

一書在手 活力無窮

投資奇招

致勝秘笈

Getting rich by investment

作者*高天華
真心推薦

「逢低買進、逢高賣出」是投資市場獲利的不二法門。而若能勤於搜集、閱讀、分析理財資訊與知識，正確的判斷與投資，必定更有所成。本書將現今的投資策略一一分析，必能有所助益。

台灣實業

1

投資奇招

致富秘笈

主編◎高天華



BOOK.....

投資奇招致富秘笈 / 高天華主編. -- 初版. --
臺北縣中和市：臺灣實業文化出版：非庸發
行，1998[民87]

面； 公分. -- (Hand book ; 1)

ISBN 957-700-614-0(平裝)

1. 投資 2. 理財

563.5

87008300

投資奇招致富秘笈

執行編輯／黃華斌
封面設計／任素青
行政秘書／黃鳳賢・余綺華
印刷／王美琪
企劃／龔佩如

ISBN：957-700-614-0

定價：140 元

作者／高天華
法律顧問／文聞、黃福雄、蔡兆誠、王玉楚律師
電腦排版／陽明電腦排版股份有限公司
裝訂／吉翔裝訂印刷有限公司
TEL：(02)29627511

初版 刷／1998 年 7 月
登記 證／行政院新聞局局版北市字第 1050 號

發行者／~~臺灣實業文化出版~~圖書出版公司
出版／臺灣實業文化出版
臺北縣中和市中山路2段354號5F
TEL (02)2245-2239
FAX (02)2245-9154

Printed in Taiwan 網址 <http://www.books.com.tw>

版權所有 翻印必究 E-mail hi046@ms1.hinet.net

本書如有缺頁 破損 裝訂錯誤：請寄回本公司調換

*本書曾以《傻瓜投資術》為書名出版

總經銷：

JAURYN CULTURE
朝日閱讀·快樂滿足
朝日文化

進退貨地址：北縣中和市中山路2段354號10F

TEL：(02)2249-7714 FAX：(02)2249-8715

戶名：朝日文化事業有限公司 帳號：19088440

作者序

「逢高賣出、逢低買進」一直是投資市場中獲取利益的不二法門。然而在投資標的衆多的今日，能夠奉行此原則而獲利的人卻不多。綜觀世界各國的經濟史，富有的人拜能夠抓住景氣脈絡之賜，在不景氣時介入，趁景氣發燒時退出。香港在八九年天安門事件時，房價股價大跌，有人損失慘重，有人趕緊移民，但卻有少數人逢低買進，而在後來港股直奔萬點時致富；而當時趁低價購進大量房產者，事實證明亦是最後的贏家。

從長期的觀點來看，不景氣時正是參予投資的最佳機會，因為經濟景氣往往是一個循環，有其高潮與低潮，投資人在景氣不佳時參與投資，等到景氣一回升，就可獲得利益。而「保守、分散風險、穩健獲利」，是投資人面對不景氣時的無上投資心法。例如，當不景氣時，股票市場常不易有很好的表現。此時，債券型基金可以說是最佳的投資標的。此時的債券型基金具有收益穩定、變現容易，並且可供節稅等優點。除此之外，只要能抓對時機，獲利機會仍多的是。

• 目錄 •

①不景氣時的理財原則與觀念

- 第一講 不景氣更要懂得理財 11
- 第二講 財務失敗的原因 14
- 第三講 理財投資成功的必要條件 21
- 第四講 懂得編列預算 25
- 第五講 預算的製訂 28
- 第六講 確實記帳 39
- 第七講 理財的手段與方法 43
- 第八講 儲蓄是奠定家庭經濟的基礎 54
- 第九講 借貸是創造財富的途徑 64

第十講 賦稅對個人理財的重要 68

第十一講 善用理財顧問 71

第十二講 消費策略的運用 77

②購屋理財遊戲規則

第一講 無殼蝸牛的夢 85

第二講 房地產飆漲三要素 87

第三講 銀行扮演的角色 90

第四講 房地產市場的投機者 94

第五講 購屋遊戲規則 98

第六講 了解自己的購屋類型 108

第七講 購屋計畫的制定 116

第八講 自備款與銀行貸款 124

③ 傻瓜股票投資策略

第一講 股票投資前的基礎知識 165

第二講 股價的變動因素 178

第三講 股價指數 182

第四講 如何進行股票投資 184

④ 其它投資理財管道

第一講 債券、短期票券 191

第二講 共同基金 204

第三講 保險 210

⑤ 標會是最好的理財方法

- 第一講 介紹標會的方式 237
- 第二講 標會的開標方式 240
- 第三講 標會的利率如何計算 243
- 第四講 你是否適合標會，以多少資金入會 247
- 第五講 何時標會才算划算？ 252
- 第六講 以會養會的操作秘訣 255
- 第七講 如何規避風險 259

1

不景氣時的理財原則與 觀念

第一講

不景氣更要懂得理財

物價年年上漲，你是否常常會覺得自己的收入、調薪幅度總是比不上物價上昇的腳步，如果再遇到經濟不景氣，有時甚至會失去工作，一到月底或年底就不免遭遇捉襟見肘、不勝負荷的窘況呢？

「錢到那裡去了？」可能是很多人經常碰到的問題。有句俗話說：「大富由天，小富由儉。」在你羨慕他人能妥善運用金錢建立舒適的生活品質的同時，仔細而審慎地檢討自己在金錢運用上的缺失應是首要之務、刻不容緩。無論你是單身貴族或是身負家庭重擔，「開源節流」都是你管理家計時不可忽略的重點，適逢不景氣時，更見效果。

如果你手上有一筆資金，你要如何用它來創造財富？在過去，人們最常採取的方式是標會、存放於銀行賺取利息；等累積到一定數額之後，也許會開店、開工廠。這是種直接參與生產事業的財富創造方式，我們姑且以「直接生

產投資」來稱呼它。

而現在的投資方式，是指「非直接生產投資」的方式。人們不將資金投資於生產事業的直接運作，而投資於：

- (1) 資本市場：股市、共同基金、票券市場。
- (2) 貨幣市場：外匯市場、儲蓄、投資公司。
- (3) 房地產市場：包括房屋買賣、土地買賣、高爾夫球俱樂部會員的資格取得、商務住宅投資等。
- (4) 其他市場：諸如黃金、期貨、珠寶及藝術市場。

而這樣的投資方式正代表著理財時代的來臨。其特徵在於不必累積相當之資本，其投資額可以分割。拿股市作例子，任何單位的金額諸如五萬、十萬、一百萬元都可以分割交易，這也正代表著各個型態所擁有的金錢，皆可在市場產生效益。

理財時代的來臨發生的原因除了是因為台灣這些年來的經濟成長使得社會大眾或多或少都持有相當的金錢，即使是手中握有少數金錢的人，或是像前面所提，不懂得開源節流，而致生活有些捉襟見肘的人，也佔了社會中極龐大的

數字，因此理財時代來臨的關鍵也正是在於社會大眾具備理財慾望，同時在不景氣中，更見需要。台灣中小企業的發展情況目前已是游商充斥、競爭激烈。這幾年的不景氣，更見跳票率升高，倒風不斷。所以，直接生產投資已不如過去容易，且生存不易，而「非直接生產市場」的出現正好提供了一個較為安全的新戰場。

非直接生產市場型態的建立，使得民衆有更多的投資工具可以選擇，這是非常重要的環節。

回顧前幾年的經濟環境，就金融市場而言，一度曾因金融政策的倒錯雜亂，導致經濟的不景氣，又因政治環境的不安，兩岸局勢的不明，造成理財資金的冷凍，大家都變得更加保守，翻開每日的報章雜誌，倒風雖然頻傳，但也不乏賺錢者，證明了不景氣中更要懂得理財，才能比別人累積更多的財富。

第二講

財務失敗的原因

據專家提出的報告認為財務失敗的因素約有下述五點：

1 人生缺乏確定目標

根據一次統計數據，在一百人當中，終其一生，大約只有一個人會對自己的物質生活、累積財富感到滿意，約有二十五個人在退休之後仍然必須工作，而約有五十個人必須靠別人養活或接受社會救濟。

這數據的意義在於，對自己一生能夠作出妥善計畫的人實在少之又少，而一般人似乎對此方面毫無危機意識。

事實上，人生若是漫無目的過著，也就失去意義。一個人雖不可能要求自己是個大富翁，但維持自己的經濟獨立、維持一個起碼的物質生活應當不是別人的責任，一個對自己人生認為註定會失敗的人雖然很少見，但有這樣結果的

人卻不在少數。

仔細觀察社會上的成功者，其家庭、教育背景雖各有不同，但是他們都有個共通之處，就是能夠掌握確定不移的目標。

老實說，很少人會注意到自己是因為缺乏一個確定的目標而招致失敗。這點的確值得我們注意。

2 不能建立良好的金錢觀念

錢是人生無法或缺的一部分，它與價值有著不可分割的關係。每個人都得學會一些賺錢的方法，也必須學著建立一套花錢的習慣。也就是說，每個人都應該有自己的金錢風格。

就賺錢而言，想必沒有人不喜歡「錢」，但俗語說的好：「錢四腳，人兩腳」，永遠是人們跟在金錢的後頭，但是懂得「追逐」之道的人，就是有辦法把錢牢牢的收進荷包中。

其實，愈是想要擁有財富，就應該加倍的努力，並且應該珍惜一塊錢開始。財富並不會自動找上門，必須靠著不斷的去尋求有效的方法，執著的按照

計畫進行才能獲得。

美國一位精研財富學的作家拿破崙·希爾曾經詢問了四百位富翁致富的祕訣，經過他的整理，發現必須經過下列六個階段：

第一步驟：必須確切的明白你所想要賺的錢究竟是多少，不單只是抽象的希望賺「很多錢」，必須要去清楚的假定一個目標，在心理上烙記那個數字。

第二步驟：要瞭解自己究竟該如何做才能得到希望獲得的財富，這一點非常重要。

第三步驟：應當訂立一個期限。

第四步驟：在計畫訂定之後，應盡量開始實行計畫，而不要淪為「思想上的巨人與行動上的侏儒」。

第五步驟：詳細記明是在什麼時候要獲得多少金錢，要如何獲得這些金錢，並且記下你的金錢是透過什麼計畫獲得的。

第六步驟：一天最少朗誦二次自己寫的計畫表，一是在晚上工作完成時，一是早上剛起牀時，大聲的讀出來將可增進你致富的信心。

其實，上述六個步驟並非是什麼高深的大學問，端看你是否能夠有恆心毅