

一生的 投資理財規劃

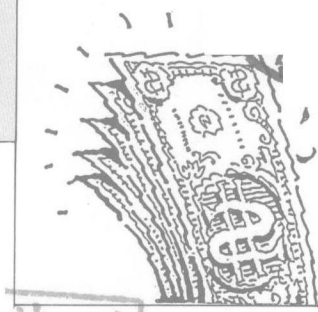
一項全盤的投資理財規劃，
使你的收支、財產、借貸都在掌握之中，
不僅達成財務目標，並提昇生活品質，
使得購屋置產、子女教育、
退休養老統統沒煩惱。

陳忠慶著



● 陳忠慶 著

一生的 投資理財規劃



一生的投資理財規劃／陳忠慶著．--初版--

臺北市：方智，民83

面； 公分．--(自我開拓；1)

ISBN 957-679-184-7 (平裝)

1.投資 2.理財

563

83007433

ISBN 957-679-184-7

版權所有・翻印必究

● 方智出版社
Fine Press

◎自我開拓 ①

一生的投資理財規劃

●定價 190 元

作者／陳忠慶

發行人／曹又方

出版者／方智出版社

地址／台北市南京東路四段50號6F之1

電話／五七九六六〇〇(代表號)

傳真／五七九〇三三八・五七七三二二〇

郵撥帳號／一三六三三〇八一 方智出版社

登記證／行政院新聞局局版台業字第四三六一號

責任編輯／葉彥君

美術編輯／林品君、林庭安

法律顧問／蕭雄淋律師

印刷／祥峯印刷廠

中華民國83年9月 初版

中華民國84年3月 三刷

自序

兩年以前的十月中旬，我當時所服務的怡富證券集團和國內的主要金融機構、企業、社會團體共同發起一個公益活動，免費為家庭理財做電腦健診。活動一推出，反應十分熱烈，兩個月間，總計有八萬多個家庭參與了這個活動。

當時的健診評量表有一段前言由我負責撰寫，希望能用一段話引起社會大眾重視理財的整體規劃，這段話我當時是這樣寫的：

賺錢憑實力，理財靠運氣？

房市股市大起大落，投資工具推陳出新，有人發了大財，有人血本無歸，有人慶幸保本不賠，這一切都是運氣？

理財無方 錢跑精光

請想想看，您有沒有以下的情形：

- 收支無法平衡，常常入不敷出？
- 負債多於資產，必須舉債度日？
- 風險管理不足，家庭可能陷入困境？
- 投資不當，總是賺少賠多？
- 辛苦工作，努力儲蓄，還是買不起房子？

如果您有這些問題，自己又無法解決，顯然需要專家的協助。

理財有序 家庭無慮

經營幸福人生，有賴妥善理財；理財有規劃，生活無牽掛，也不難做到：

- 收支、資產、負債都在掌握之下。
 - 利用投資累積財富，達成財務目標。
 - 提昇生活品質，增加生活享受。
 - 購屋置產、子女教育、退休享清福，統統沒煩惱。
- 要做好理財規劃並有效執行，專家可以給您必要的服務。

這段話點出理財不當會造成的財務困境，和妥善理財可以帶來的好處，不僅當時適用，現在還是頗貼切。當時的公益活動稱爲「家庭理財第三波——新齊家運動」，目的當然十分冠冕堂皇——幫助國人建立正確、穩健的理財觀念，做好家庭理財，提昇生活水準與品質。

而爲什麼稱爲「家庭理財第三波」？除了引人注意外，事實上，如果我們回顧過去國人的理財習慣，可以發現在八十年代以前，由於大家手邊的錢都算不太寬裕，理財

工具也相當欠缺，加上一般人沒有理財觀念及知識，所以多數人的理財態度與作法傾向謹慎保守，以將錢放銀行或參加互助會（跟會）為主要的理財方式。這個階段，可以稱為「家庭理財第一波」。

進入八十年代以後，隨著台灣社會的解嚴、開放，經濟不斷成長，民衆開始擁有過去所未有的金錢資源，家庭理財模式也發生劇烈變化。隨著大家樂、六合彩的興起，地下投資公司的出現，股市、房市相伴狂飆，整個社會投機風氣瀰漫，競相追逐金錢遊戲，終而引發泡沫經濟危機，股市、房子歸於沈寂，不少人在金錢遊戲中受到傷害。及至進入九十年代，後遺症猶存，亂象仍在，還是會出現雷伯龍案、華隆案，甚至財政部長王建煊辭官等事件。這個階段的社會大眾投資行為可以說是毫無章法，算是「家庭理財第二波」。

經過了大起大落後，理財模式又面臨一個新的階段，穩健、理性、參考專家意見、吸收理財知識、結合生活需求作策略性規劃、計劃性投資，是每一個家庭應有的理財態度與作法，也才能為家庭帶來安定和樂。這就是所謂的「家庭理財第三波」。

當時的公益活動早在兩年前已經結束，但既然理財是要與生活需求相結合，就不僅只是一項短暫的活動，而是一輩子的事。同時，理性、穩健、參考專家意見、吸收

理財知識、結合生活需求，做全面性的規劃，有計劃的投資，則仍然是理財的重要原則與依循，本書也是基於這樣的大原則撰寫而成。

多年來，不管透過文章、演講，或參加座談，我始終強調，理財涵蓋三個重要層面，也就是弄清楚自己要去哪裡（確定理財目標）、現在在哪裡（明白現時財務狀況）以及要怎麼去（如何利用投資工具），只有三者兼顧，理財才不會有所偏，才能達成理財的真正目的：提昇生活水準與品質，享受安定和樂的生活，一輩子富足沒煩惱——絕大多數人的心願。

希望本書能夠幫你完成這樣的心願。

目錄

自序 001

第一篇 家庭、生活與理財 013

家庭經濟與家庭理財 014

家庭類型與經濟負擔 017

家庭理財需要全盤規劃 021

設定家庭理財目標 025

了解家庭資產負債情形 032

分析淨值、評估財力 039

第二篇

利用投資累積財富 059

掌握家庭收支狀況 043

透過開源獲取收入 049

做好節流厚植財力 053

為什麼要投資——設定投資目標 060

衡量投資報酬 065

投資賠錢的風險 069

評估風險承受能力 076

了解投資性格 080

投資的相關考慮因素 088

慎選時機，決定投資工具 091

第三篇

善用各種投資工具

101

選擇投資工具，設定投資組合 096

銀行存款 102

短期票券 113

債券 120

股票 130

共同基金 142

房地產 154

標會 162

期貨 169

黃金 175

第四篇 總結投資 181

幾個投資概念與原則 182

幾個家庭投資範例 194

第五篇 家庭節稅規劃 205

認識稅項與節稅原則 206

所得稅節稅規劃 212

財產稅節稅規劃 217

第六篇 家庭保險規劃 229

運用保險轉嫁風險 230

第七篇

人生最後階段的家庭理財：退休 265

人壽保險 235

保險規劃實例 249

汽車保險 254

住家保險 260

銀髮族要如何理財 266

如何儲備退休金 271

附錄 283

附錄一 複利表

表1 投資1元的未來複利總值

表 2 每年投資 1 元，獲利再投資，每年年終的

本利總值

附錄二 家庭資產負債表

附錄三 家庭淨值分析表

附錄四 家庭損益表

附錄五 退休生活支出預估表

附錄六 退休生活不定支出預估表

附錄七 退休需要資金預估表

附錄八 退休收入預估表

第一篇

家庭、生活與理財

家庭經濟與家庭理財

每個人終其一生幾乎都無法脫離家庭而生活。在正常的情況下，從出生、成長、受教育到就業準備獨立生活，每一個階段都須依賴家庭的供養。等到自己結婚，則又進入另一個階段的家庭生活；從夫妻自組小家庭（如果不與父母同住），到生養、教育子女、子女長大成人獨立生活……家庭的傳遞傳承，可以說綿綿不絕。

從社會學的觀點來看，在多數社會裏，家庭是最基本、最重要的社會制度。大多數家庭都具備了以下的功能：

- **生育的功能**：社會要延續下去，必須要有新生的一代的傳承，家庭就是社會所認可的生殖制度，多數社會不認同非婚生子女，只有合法家庭（透過婚姻所組成）裏出生的小孩才為社會接受。