

輕鬆理財變有錢

理財不是有錢人的特權

擁有財富更非夢想

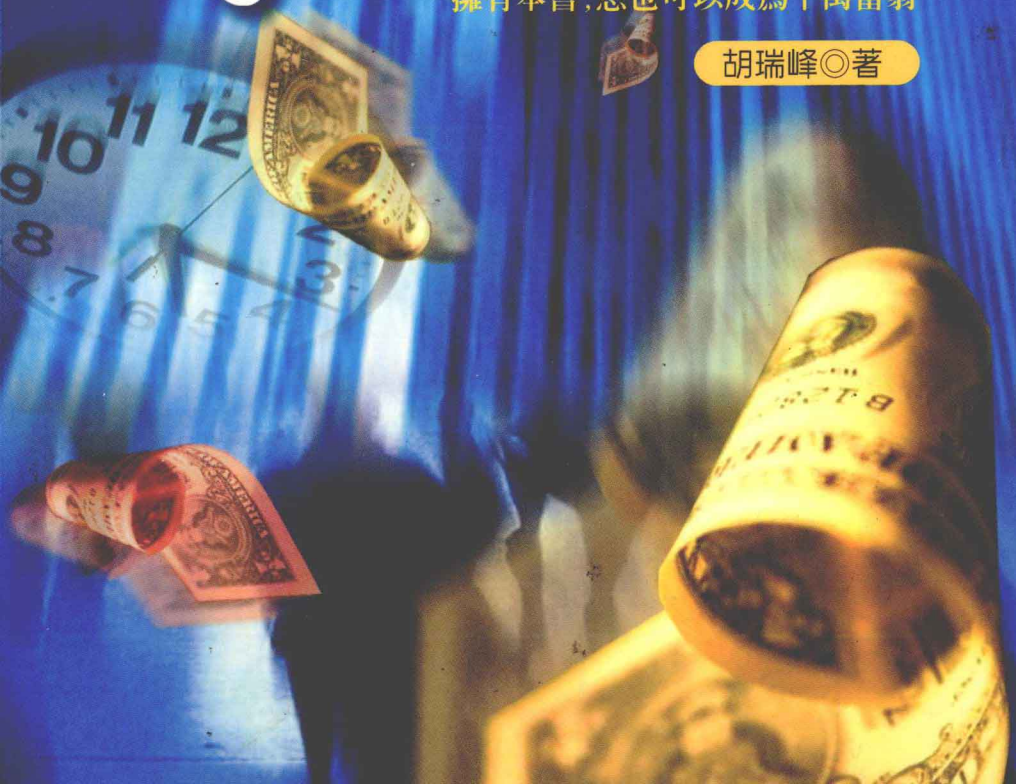
沒時間理財的人需要簡便方法

沒閒錢理財的人需要快速管道

沒真正理過財的人需要有效知識

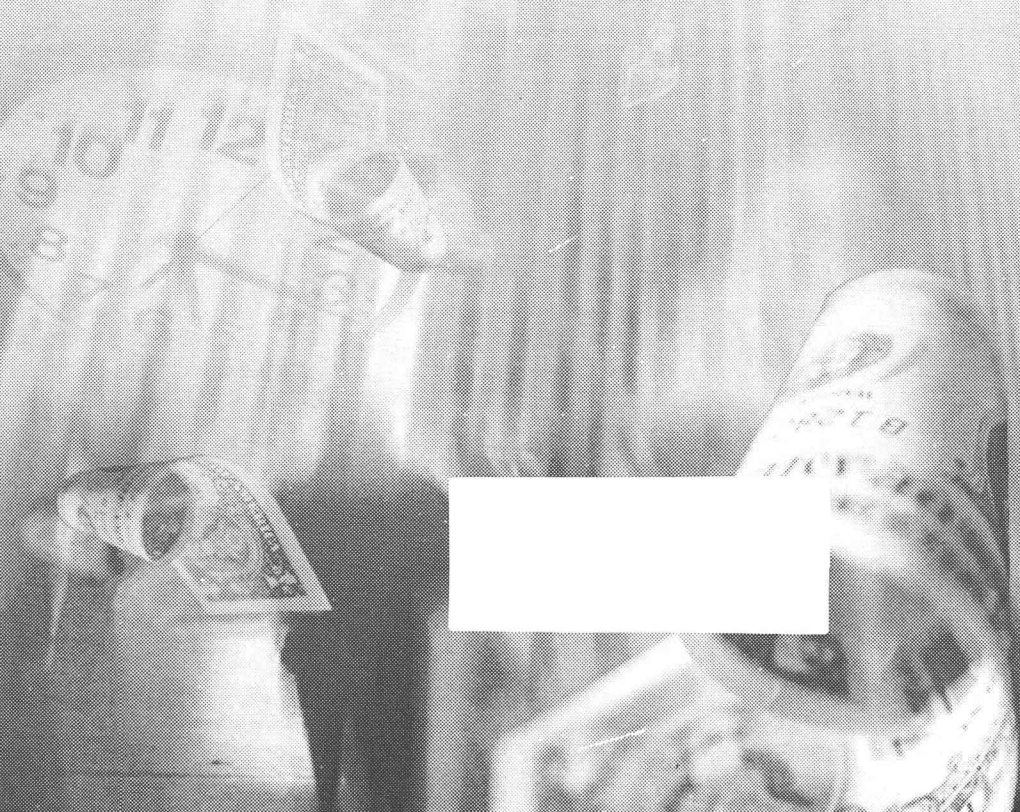
擁有本書,您也可以成為千萬富翁

胡瑞峰◎著



輕鬆理財變有錢

胡瑞峰 編著



國家圖書館出版品預行編目資料

輕鬆理財變有錢 /胡瑞峰 著：-- 臺北市

：華文網， 2001〔民90〕

面： 公分， --（讀特焦點：1）

ISBN 957-459-033-X（平裝）

1.理財 2.投資

563.5

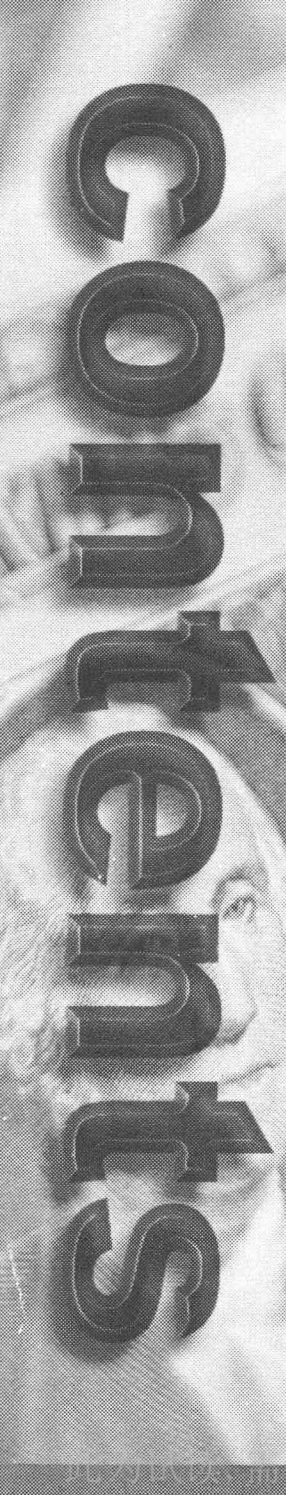
90003768



市面上投資理財的書籍多如汗牛充棟，反映出社會大眾對投資、理財知識的迫切需求，然而我們可以發現，大多數這類書籍不是內容太過艱澀，只有專家才看得懂，就是說明過於簡單，在實際的理財活動與投資市場運作上，根本無從施力。

因此，本書的完成在於由淺入深，引導讀者建立正確的投資理財心態，並對各式投資工具詳加剖析，相關的必備知識及實用的操作技巧，均盡可能以實例說明來貫穿整個理論的精髓，相信讀者只要跟著本書step by step，必能在投資理財這個重要的生活課題上，以最精簡的時間，完成夢想的實現。

胡瑞峰



● 第一篇 投資理財導論

理財的五個步驟……………008

● 第二篇 股票

股票市場的組成機構……………027

投資股票獲利……………029

投資股票獲利計算……………032

是否參加除息除權……………035

投資股票的風險……………037

如何降低投資風險……………039

股票買賣流程……………041

如何購買新股……………044

如何購買未上市股票……………044

以融資、融券買賣股票……………045

融券交易……………047

當日沖銷交易……………048

如何挑選合適的股票……………049

基本面分析……………050

技術面分析……………058

● 第三篇 共同基金

共同基金的種類·····	114
基金的選擇·····	121
共同基金買賣·····	130
投資共同基金的費用·····	132
投資共同基金的賦稅·····	134
共同基金操作策略·····	134

● 第四篇 標會

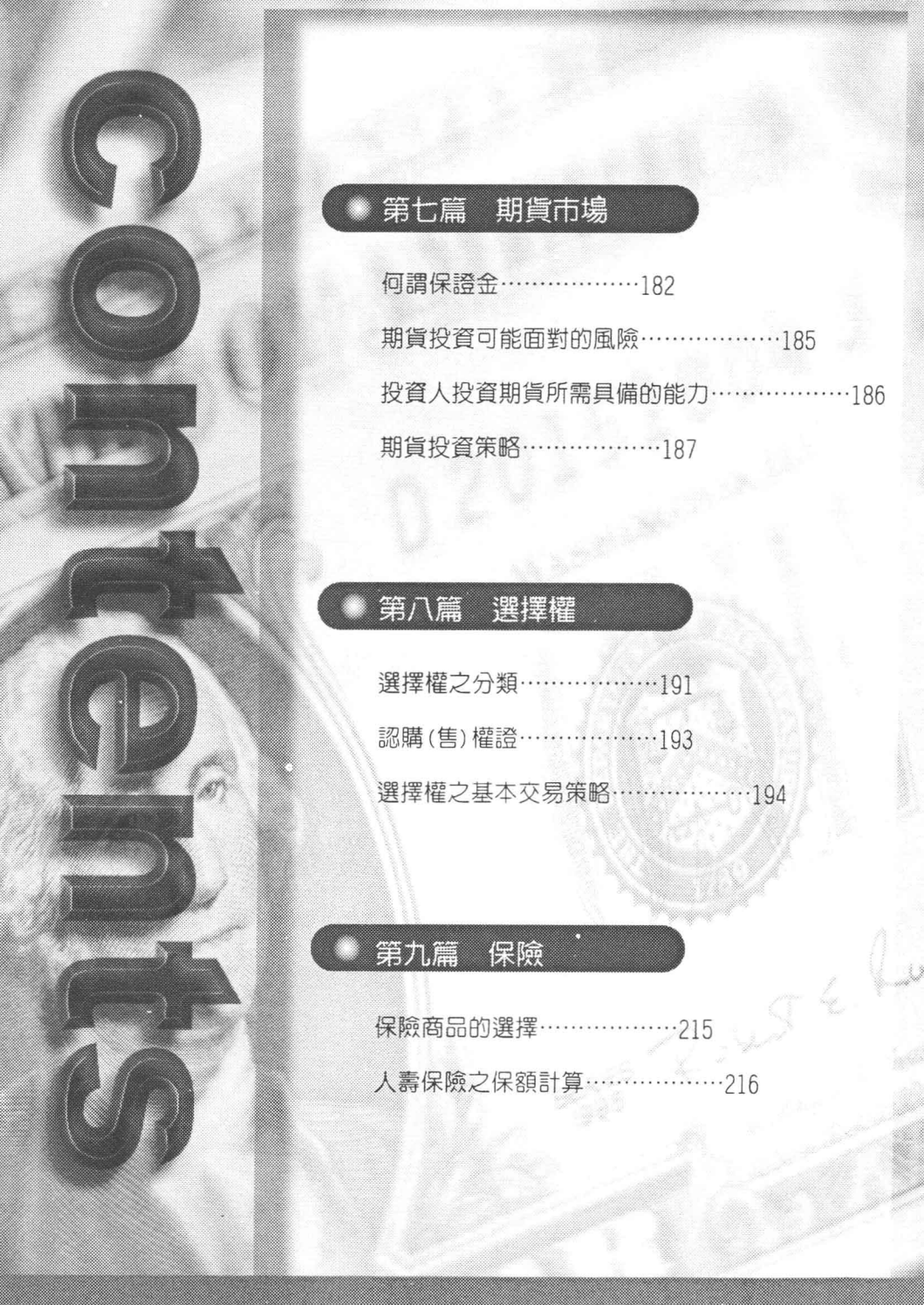
會首、會員的權利與義務·····	140
內標標金利率·····	142
外標標金利率·····	142
標會注意事項·····	145

● 第五篇 債券

債券買賣方式·····	151
債券市場結構·····	153
投資債券獲利來源·····	154
債券價格的形成·····	155
買賣債券稅賦·····	161

● 第六篇 外匯

外匯·····	164
匯率·····	164
匯率的決定·····	166
外匯商品的種類·····	167
影響匯率的基本分析·····	170
外匯交易策略·····	172



● 第七篇 期貨市場

何謂保證金……………182

期貨投資可能面對的風險……………185

投資人投資期貨所需具備的能力……………186

期貨投資策略……………187

● 第八篇 選擇權

選擇權之分類……………191

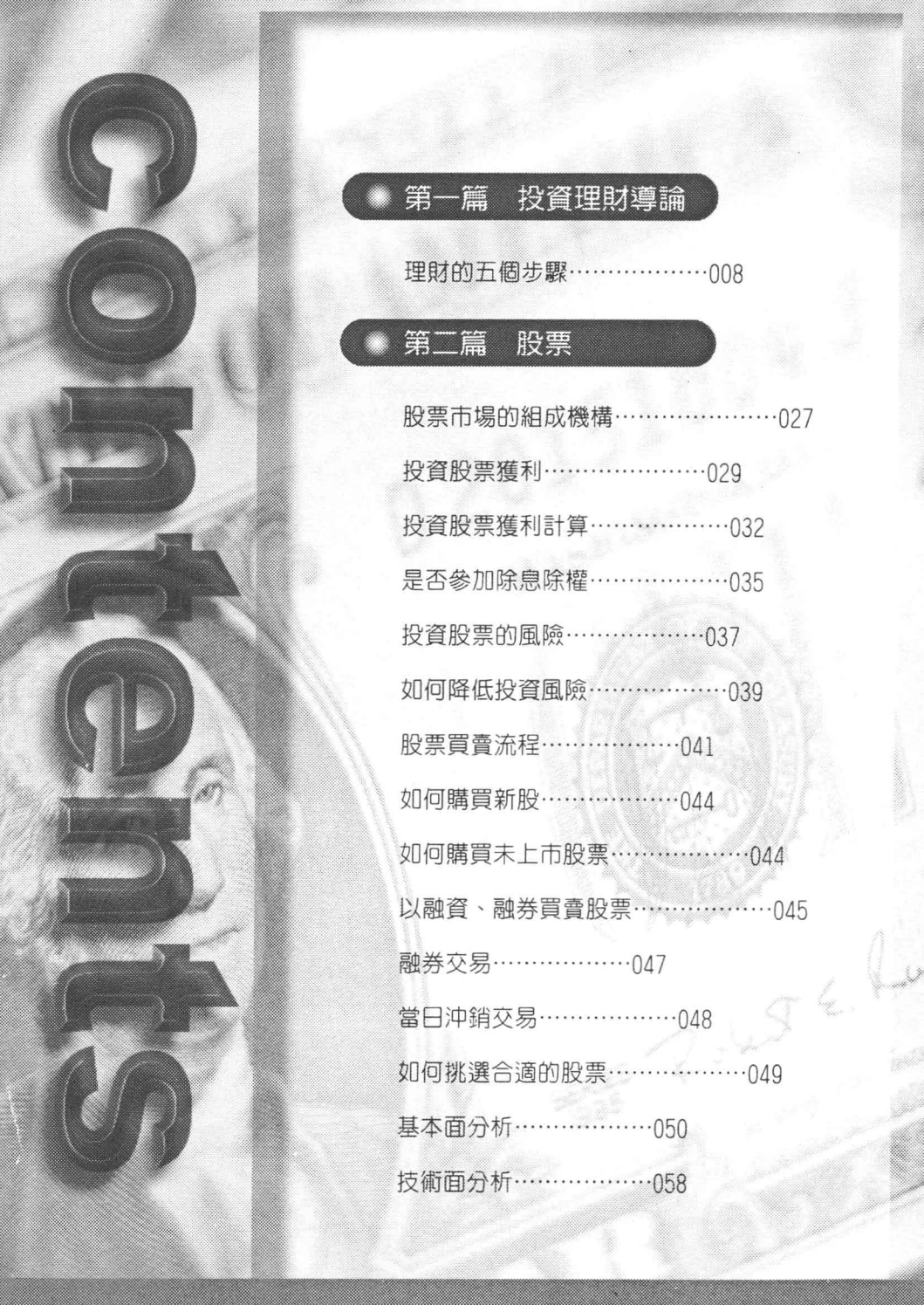
認購(售)權證……………193

選擇權之基本交易策略……………194

● 第九篇 保險

保險商品的選擇……………215

人壽保險之保額計算……………216



● 第一篇 投資理財導論

理財的五個步驟……………008

● 第二篇 股票

股票市場的組成機構……………027

投資股票獲利……………029

投資股票獲利計算……………032

是否參加除息除權……………035

投資股票的風險……………037

如何降低投資風險……………039

股票買賣流程……………041

如何購買新股……………044

如何購買未上市股票……………044

以融資、融券買賣股票……………045

融券交易……………047

當日沖銷交易……………048

如何挑選合適的股票……………049

基本面分析……………050

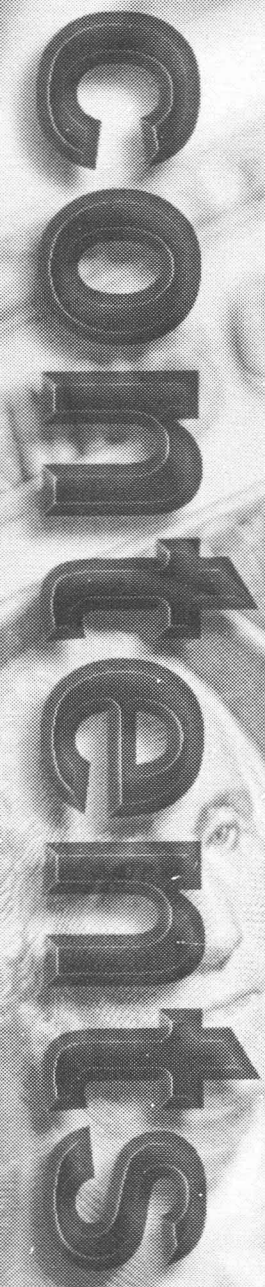
技術面分析……………058

● 第三篇 共同基金

共同基金的種類·····	114
基金的選擇·····	121
共同基金買賣·····	130
投資共同基金的費用·····	132
投資共同基金的賦稅·····	134
共同基金操作策略·····	134

● 第四篇 標會

會首、會員的權利與義務·····	140
內標標金利率·····	142
外標標金利率·····	142
標會注意事項·····	145

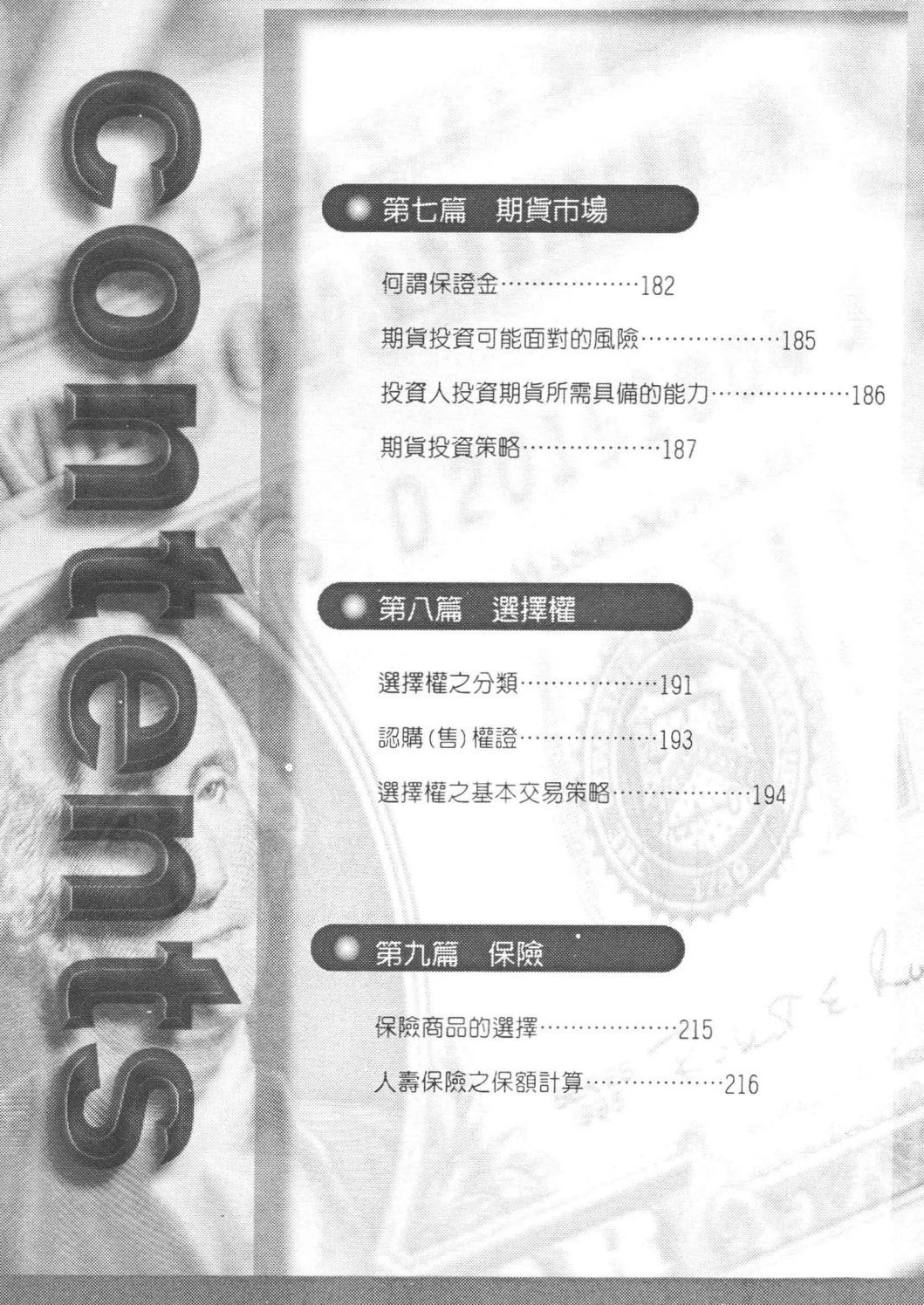


● 第五篇 債券

債券買賣方式·····	151
債券市場結構·····	153
投資債券獲利來源·····	154
債券價格的形成·····	155
買賣債券稅賦·····	161

● 第六篇 外匯

外匯·····	164
匯率·····	164
匯率的決定·····	166
外匯商品的種類·····	167
影響匯率的基本分析·····	170
外匯交易策略·····	172



● 第七篇 期貨市場

何謂保證金……………182

期貨投資可能面對的風險……………185

投資人投資期貨所需具備的能力……………186

期貨投資策略……………187

● 第八篇 選擇權

選擇權之分類……………191

認購(售)權證……………193

選擇權之基本交易策略……………194

● 第九篇 保險

保險商品的選擇……………215

人壽保險之保額計算……………216

第一篇

投資理財導論





投資理財導論

每個人都有自己心目中所嚮往的理想生活，或是衣食無憂，安適一生；或是名車豪宅，榮華富貴；或是安享晚年等等，不論你想過什麼樣的生活，相信擁有適當的財富，都是達成這些目標的必備條件之一。因此，藉由良好的理財規劃，不但可以讓你的財務適切的配合生活的需求，更進一步，可將擁有的資產，經由投資工具的運作，以錢賺錢，創造更大的財富。

一般人所謂的理財，通常較著重於短期收支的平衡，因此，每個月賺來的錢扣除林林總總的支出後，如果有剩餘才考慮進行投資活動，如果沒剩，那也就算了，日子就如此因循苟且的反覆度過，把明天的問題留給明天。往往總要到入不敷出時，才趕忙四處借貸，不但付出高額成本，亦造成財務的惡性循環。

正確的理財，絕不僅止於現有收支的均衡，更應該積極的規劃現在、未來與金錢有關的所有事務，包括收入、支出、投資、借貸、甚至稅務等等。並且，要養成良好固定投資習慣，每月賺的錢，必須提撥適當比

例投資，剩下的，才是可以消費支出的部份。

只要你愈早進行投資理財規劃，也就會有較足夠的時間，以較低的成本，完成你的理財目標；對於意外情況的發生，其承擔的能力亦較強。

所謂“理財”，其實就是將所擁有的財富做最有效率的運用，以獲取現在享用財富的效用與犧牲現在的享受而於未來享用財富的效用最大。

因此，理財的重點在於以下兩點：

1. 適切的分配財富以滿足人生不同階段需求

一個人從出社會到退休為止，其收入一般是呈現穩定上升的狀態，但是，人生各階段的必要支出，其變動性可能就大多了，譬如買房子、子女大學學費，甚至退休金的準備等，如果沒有在手頭寬裕時累積資金，就可能錢到用時方恨少。

因此，我們要將現在與未來的收入，靈活的配置於現在與未來的支出，使金錢能夠在過去、現在、未來之間妥善調度，以盈補虧。

2. 謀求資金使用的獲利最大與成本最低

前段，我們已經明瞭金錢必須在過去、現在、未來之間靈活調度，再者，就是要將這樣的調度產生最大的獲利或是最小使用資金成本。如果我們要將現在擁有的錢移到未來使用，可以選擇銀行定存、跟

會、共同基金、股票、債券等投資工具完成；如果是要將未來的錢在現在預支使用，那麼，可以利用貸款、信用卡預借現金、起會等方式，選擇以最低成本的方式進行。

◎ 理財的五個步驟

了解理財的重要性及其重要原則之後，再來就是要開始執行理財計劃，我們只要照著以下步驟，就能夠step by step完成。

1. 了解自己

每一個人各有其不同的人格特質、財務狀況與各種資源。在制定理財計劃之前，必須先了解自我的特質與需要，才能訂定出符合自己的理財策略。

了解自己的財務狀況是理財的第一步，先清楚自己有多少錢，才能知道如何去“理”它，而了解一個人的財務狀況最直接的方式，就是編列資產負債表與損益表，並養成記帳的習慣。了解自己現有的財富，並與未來的目標比較，才能決定理財的方法與投資工具。

資產負債表（民國 年 月 日結算）

資產項目	金額	負債項目	金額
現金		未付帳款	
活期存款		（水電、瓦斯、電話費等）	
定期存款		消費性貸款	
標會（已付）		標會（已標）	
股票現值		汽車貸款	
共同基金現值		房屋貸款	
汽車現值		其它負債	
房地產現值		負債總額	
親友借款			
人壽保險現值		資產淨值 = 資產總額 - 負債總額	
其它資產			
資產總額			