

<<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

图书基本信息

书名：<<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

13位ISBN编号：9789868665125

10位ISBN编号：9868665124

出版时间：2011-1

出版时间：大樂文化

作者：蕭世斌

页数：256

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 前言

想有閒錢，不能靠薪水，更不能靠別人。我已經不只一次在不同的媒體報導中看到類似的報導說，股市投資人中，十個人有九個賠錢，只有一個人能靠投資股票賺到錢。那個賺錢的人，通常都有自己一套方法；而那些虧錢的人，都是要靠別人的消息與分析才行動，因此錯過最佳的買賣時機。

我一個善於股票投資的朋友也私下告訴我，不想再自討沒趣，他絕不再和朋友討論個股買賣了。因為之前偶爾和朋友聊到股票經時，朋友聽到他買了哪一支股票正在漲，回家就去買了同樣的股票。一段時間後，我朋友已經獲利了結，朋友的朋友卻因不知道出場時機而虧錢。

虧錢之後還抱怨我朋友，怎麼沒通知他出場。

我朋友覺得很冤，他覺得這些朋友，虧錢怨他，贏錢也不會分他，乾脆不再和朋友討論個股了。

這種情形讓我更加堅信，自己掌握評估價值方法的重要性。

我認為，投資一定要學會獨立判斷才會賺，只有自己學會評估價值的方法，才能主動掌握進場與出場的時機，獨立與堅定地採取行動；要靠別人建議的人，就沒辦法自行獨立判斷進退時機，下場不妙的機率就很大了。

盲從投資最危險。由於我自己到四十歲多才開始投資，起步較晚，所以非常謹慎，不太信任所謂的投顧老師與專業操盤人或理專的意見，我一開始就想徹徹底底學會怎麼衡量每一筆投資的真實價值，但當時放眼書店裡所有理財書，幾乎都是在講如何投資(怎麼投資？

投資什麼？

)，很少理財書作者能夠從更根本的基礎上很準確地告訴我，一張中華電的股票到底值多少錢？

以及這個價值是如何計算出來的？

因為對我來說，說得實際一點，如果我不知道一檔股票到底值多少錢，我一定會買得不安心，要我盲目地買進，我晚上一定也睡不著。

可惜，這些對投資決策非常重要的財務知識，通常只出現在投資學的教科書，一般的大眾理財書很少出現。

我想，一般大眾理財書缺少重要的基礎投資知識，可能是考慮到一般非財經科系背景的讀者，一看到這些專業知識就會卻步，出版社可能覺得專業投資知識不討好，所以不敢冒險出版。

這次很高興遇到出版社認同我的主張，算是一次大膽的嘗試。

在這本書裡，我會把有關投資一定要懂的基礎財務知識，以深入淺出的方式直搗黃龍，希望大家第一步先建立正確的投資觀念；第二步，則要大家學會如何用數據來做投資決策，我深信「財務不是遊戲」，只要「讓數字說話」，不管大家要買股票、基金、債券、定存，甚至投資房地產或想省房貸，都可以清清楚楚地做出穩賺不賠的決策。

我想特別強調的是，投資的基礎財務知識非常重要，而且真的沒有那麼難理解，更不是只有財經背景的人才會懂。

我深信，在茫茫的投資旅途中，唯有徹底擁有這些知識，你才可能在投資這條路上走得順遂。

本書難免有一些枯燥陌生的教科書內容，我都盡我所能講得清楚簡單。

有關數學的那一部分，我都已經轉換成內建公式的EXCEL試算檔案，每一個試算檔案都可以從我的個人網站上免費下載。

舉凡投資理財會用到的試算表，幾乎都有，包括股票價值評估試算、房地產價值評估、生活開銷記錄等。

網友告訴我，下載之後套上自己的資料就可以用，真的非常好用；有些表甚至是理專、精算師只秀給你看結果，不讓你看試算過程的珍貴表格。

光是得到這些表，自己拿來應用，就受益良多。

觀念與方法並重。簡單來說，本書最大特色就是所介紹的投資工具都有理論基礎，而且都用EXCEL試算來輔助說明。

至於投資工具方面，包含了股票投資、債券投資以及房地產投資。

很多理財書都會詳述如何投資股票，對債券的投資相對很少。

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

本書除了重視股票投資外，也未忽略債券投資。

對一位穩健的投資者來說，這是非常重要的。

一般讀者原來對債券就不熟悉，又因為雷曼兄弟事件，以及高收益債券等非投資等級債券，而對債券徹底失去信心，但其實，債券是一種穩賺不賠的投資工具。

本書對債券投資，提出相當不同的看法，希望讓讀者可以耳目一新，窺得其中奧秘。

另外，如何做好資產配置及投資組合，也是本書的重點之一，這是一般的理財書較少兼顧的題材，雖然重要但卻不討喜。

因為這部分若要敘述清楚，需要很多的數學，本書用了許多圖解，並以實際的範例來解說，讓讀者可以不用碰數學也可以了解當中的原理。

本書是我花了十五年學習、摸索、修正，並得到實際成果的理財心得分享，我想藉此書告訴你，如果你和我一樣，到了四十歲才領悟(或是被刺激)到積極理財的重要性，現在開始，為自己創造一個下半輩子都有錢的日子，真的還來得及；當然，如果你才二十幾歲、三十幾歲更好，正確的理財觀念與方法，越早學會越好，學會這個方法，你想要一輩子有錢，絕對不是夢。

寫完本書時，我最大的衝動就是希望我兩個女兒能夠在第一時間閱讀。

我期待她們擁有正確的理財觀念與方法，也都能為自己打造一個富足的人生。

所以，本書可以說是一個老爸為女兒而寫的肺腑之言。

我也同時希望，藉由此書，和我一樣認認真真在工作中埋頭打拚的人，也能撥出一點點時間認認真真學會理財方法，也能一輩子過快意的人生。

最後，如果各位有進一步問題或個別問題，請利用我的個人網站[www.masterhsiao.com.tw](http://www.masterhsiao.com.tw)提出意見或問題，我很樂意與各位理財同好一起交流與切磋。

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 內容概要

定期定額策略，反而適合做短線，你知道嗎？

會算股票、房子的價值(而非價格)，才撿得到便宜！

獲利比定存高、風險比股票低，這種好康在哪裡？

提前退休、逍遙過日的理財達人「怪老子」慷慨分享致富心法， 不管你幾歲，現在學會這樣算，15年後換老闆羨慕你！

15個內建公式EXCEL試算表，免費下載，一用就會，幫你輕鬆這樣算。

「我人生最痛苦的覺悟就是：認真工作與致富無關，所以我立志要學好投資，我要投資致富。

」 本書作者蕭世斌 作者勤奮工作，卻在中年覺悟，想致富不能靠薪水，因此痛下決心要學好投資與財務管理，他發展出一套結合財務知識與EXCEL試算表來檢驗報酬率的理財方法，並提早達到財務自由的目標。

作者觀察一般投資人有兩大類型，一種人只要想到可能的投資風險就怕，所以只會做定存，這些人的財富一定會因為通貨膨脹而縮水；另一種人則仰賴投資大師或投顧老師指點迷津，但因無法精準掌握進出時間而錯失機會。

作者認為，不必等別人幫你分析，只要能讓數字說話，風險與機會一目了然，投資決策絕對不失誤。

在本書中，作者慷慨分享他精心研究與實務操作15年的個人投資理財心得，並提供15個免費下載的EXCEL試算表，除了個人、家庭財務規畫，還要教你看明白、算清楚市場中各種投資工具的價值與投資報酬率。

只要你學會這樣算，一定可以穩健理財，一輩子都有錢。

本書特色 1.深入淺出的基礎財務知識，一看就懂 2.方便的EXCEL試算表，一用就會

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 作者簡介

蕭世斌 經歷：長邑光電副總 現職：怪老子理財網站站長（單月個別人數2.2萬人，累積超過146萬瀏覽人次），萬華、士林社區大學講師 作者從電子公司高階主管退休。

喜歡大家稱呼他的英文名字Stanley。

當作者年歲漸長，才驚覺財務在人生旅途中具有舉足輕重的地位，因此痛下決心要學好投資與財務管理，並發展出一套結合財務知識與EXCEL試算表來檢驗投資機會報酬率的理財方法。

作者應用這個方法提早達到財務獨立的目標，於2007年辭去工作，全心投入喜愛的教學工作，過著理想中的時間自主、財務自由的生活。

目前除了經營「怪老子理財」網站，同時擔任奇摩理財專欄作家，並在社區大學擔任講師。

作者在社區大學的課程備受歡迎，要上他的課，半年前就要開始預約報名。

學員背景除了學生與一般上班族之外，還包括投資公司與券商公司主管、理專、房仲、外商高階主管、工程師、科技業與保險公司業務等。

本書是作者的第一本書。

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 書籍目錄

作者序 想有閒錢，不能靠薪水，更不能靠別人前言 我如何賺到一輩子都有錢的人生第一章 淺談基本理財觀念1. 有沒有理財，最後財富差很大！

用勞力賺錢，你一生的財富累積用的是加法，而且還會愈來愈薄；學會用錢賺錢之後，財富的累積用的是乘法。

下載檔案這樣算1 - 存款與報酬率2. 人生因財務規畫而美好人生有很多需求與夢想需要金錢才能實現，沒有事先規畫就不會有這些預算。

3. 應該幾歲開始投資？

投資是和時間在賽跑，愈早起跑的人跑得愈遠，就會愈老愈富有。

下載檔案這樣算2 - 愈早投資愈有利4. 應該存多少錢才能開始投資？

真的，沒有你想像得久，也沒有你想像得多。

5. 存錢、花錢、投資的黃金比例？

想盡情享受人生，又擔心提早花光老本；想存老本，又不甘願犧牲眼前的生活品質？

我可以教你找出平衡點。

6. 如何管好收支，「理」出多餘的錢？

人的慾望無窮，可是擁有的金錢卻有限，如果沒有事先知道哪些該花，哪些不該花，就很容易透支，更存不到幫你「用錢賺錢」的第一桶金。

下載檔案這樣算3 - 家庭預算試算表 下載檔案這樣算4 - 日記帳7. 只想買低風險高報酬商品，醒醒吧！

高報酬一定高風險，你要做的是，在自己能忍受的範圍內做風險調控。

8. 保險很重要，但不要保錯了你沒錢買保險？

這樣想就錯了。

愈缺錢的人愈需要保險，有錢人買保險的目的並不是為了要保險。

第二章 投資前，先搞懂這些關鍵數字9. 為什麼錢會愈來愈薄？

都是通膨惹的禍！

真的不騙你，現金放在床底下或銀行都一樣，都會被通貨膨脹率吃掉。

10. 怎麼知道你的投資划不划算？

你要會算投資報酬率有一家公司一年賺了1億元，你認為這家公司的經營績效好嗎？

如果你不知道，怎麼知道要不要買這家公司股票？

11. 兩筆投資，哪一筆較好？

你要懂「年化投資率」A商品每一年可以賺20%的報酬率，B商品則是3年可以賺20%，你想買哪一種商品？

下載檔案這樣算5 - 年化報酬率試算12. 想學巴菲特滾雪球原理賺大錢，怎麼能不懂複利？

用錢賺錢的硬道理，都在複利觀念裡。

下載檔案這樣算6 - 本利和試算13. 「72法則」是什麼？

相信我，我有辦法在10年內，把1千萬元變成2千萬元。

14. 常用的現值、未來值概念，你最好知道有人要向你借10萬元，答應5年後要還你12萬元，你借不借？

下載檔案這樣算7 - 年金現值範例15. 看現金流量，馬上知道荷包變大變小要不要投資，透過現金流量的評估，就可以做出聰明決定了。

第三章 投資工具不必多，做對就靈16. 選擇基金不如研究指數投資指數不會有基金經理人是否適任的問題，也不用考慮個別股票的漲跌.....17. 定期定額策略+微笑曲線，最適合做短線每當股市瘋狂下跌，就是我賺零用錢的時候。

18. 定期定額基金只能「止晃」，不能「轉向」基金公司沒告訴你的是，定期定額只能做到攤平，買到長期向下趨勢的標的時，買再久也不太會賺。

下載檔案這樣算8 - 定期定額試算19. 股票明牌自己算，才能撿到便宜貨聽別人報明牌，還是不知道

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

何時進出場，不如自己算，才能偷偷賺。

下載檔案這樣算9 - 股票價值試算20. 定存概念股，買對就等退休啦在空頭時買定存股最好，買到的價格愈低，獲利當然就愈好了。

下載檔案這樣算10 - 定存股風險試算21. 債券的祕密：獲利比定存高，風險比股票低一般台灣投資人都低估了債券的價值，其實這是一種穩賺不賠的投資工具。

下載檔案這樣算11 - 匯率風險試算表22. 挑選債券，避開爛公司再下手只要避開可能會倒閉的公司債券，長期持有，就會有不錯的獲利。

第四章 做好配置，資產絕對不縮水23. 為什麼要同時投資雨傘業與觀光業？

不想再忍受資產上上下下波動的痛苦，你可以找漲跌方向不同的資產做組合，包你晚上可以安心睡覺。

24. 愈不相關，愈速配 選擇零相關或負相關的資產來投資，讓你不必天天看盤，資產也能穩定增值。

25. 25歲、35歲、50歲的你，該怎麼做資產配置？

不同年齡層對風險的承受度不同，就要做風險比例不同、報酬率不同的資產配置。

第五章 房地產算盤怎麼打？

26. 租屋好？

還是買屋好？

想買房子，但背房貸壓力好大；不想買房子，難道要一輩子寄人籬下？

算清楚，就知道怎麼下決定了。

下載檔案這樣算12 - 租屋購屋評估表27. 會算房屋價值，才會撿到好康不管要自住，還是要投資，學會評估房子的價值，你就等著穩穩賺。

下載檔案這樣算13 - 房屋價值評估試算28. 買房後，辦貸款也要有技巧最好的貸款條件不是只看利率、總利息或是年數而已..... 下載檔案這樣算14 - 房貸攤還表29. 銀行宣傳花招多，聰明轉貸不吃虧不是別家銀行提供較低利率的房屋貸款方案，就要急著去辦轉貸..... 下載檔案這樣算15 - 轉貸評估試算表30. 貸款買房來出租，這個算盤怎麼打？

房地產是最適合做財務槓桿的投資工具，貸款比例愈高，報酬率就愈高。

結語 算出你的富足人生附錄一、個人財務規畫範例看一對新婚夫妻怎麼規畫什麼時候買房子、買車子，還有生孩子？

附錄二、EXCEL財務公式6個好用的財務公式，讓EXCEL幫你輕鬆算，輕鬆賺。

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 章節摘錄

#### 1. 有沒有理財，最後財富差很大！

一個不會投資理財的人，財富累積只能用加法，一生中所擁有的錢，就是一輩子薪資的加總。一個會投資的人，有了複利的加持，財富累積就能以倍數成長，金錢累積的速度就會跟滾雪球一樣，愈滾愈大。

光想像，沒有感覺嗎？

我舉個例子來算給你看看。

假設小林、小陳、小李三個人都是月薪4萬的上班族，這三個人都從25歲開始工作，也都在65歲退休。

我們先假設這三個人都可以不吃不喝不必任何花費，我們來看看因為他們的投資態度與做法的不同，會對最後的財富造成什麼影響。

小林個性老老實實，每一筆收入都乖乖存起來，最後他可以存到2,000萬元；小陳還注意到銀行定存利率比較好，懂得投入投資報酬率1%的定存，結果，他40年後可以存到2,359萬；小李則是認真工作之餘，也認真理財，買了一些投資商品，結果每年下來平均投資報酬率8%，最後，小李累積的財富高達1.4億元。

看到這數字的差異了沒有，有沒有嚇一跳？

這三個人原來的收入都一樣，也一樣認真工作，但小李退休時的財富是小林的7倍，是小陳的5.9倍。你想當小林還是小陳？

前面這個例子中，小李的投資報酬率還只有保守的8%喔，如果你能經由聰明而有紀律的高明投資方法做到投報率15%，那退休前的財富可就是12億元了。

誰說沒有富爸爸，沒有好親家，就要窮一輩子？

不會理財，才會窮一輩子。

下表是不同存款金額與投資報酬率狀況下，40年之後的本利和，可以讓你一目瞭然，看出差距有多大：  
圖表1 每月存款金額與報酬率，40年後之本利和 既然投資報酬率對未來財富的影響那麼大，就應該想辦法提升自己的投資報酬率。

本書從第二章開始，都是在講如何投資，目的就是希望你如何在可以承受的風險內，盡量提升投資報酬率。

學會用錢賺錢，愈老愈好命 這件事說穿了就是，如果只會用勞力賺錢，你一生的財富是有限的。

因為人是會老的，到了一定年齡就得退休，這時就沒有收入了，這時只能坐吃山空，除非儲蓄夠多，否則就只好省吃儉用，吃光了就沒有了。

因為害怕老本不夠，只能清苦過日子。

如果你懂得投資理財的真功夫，學會用錢賺錢就不一樣了。

用錢賺錢就是每到手的一分錢都會替我們賺錢喔，就好像有一個分身不必睡覺不用休息，每天24小時，一年365天隨時在幫我們工作一樣。

而且，錢不是人，沒有屆齡退休的問題，只有本金多少的問題。

愈多錢可以替我們賺的錢就會愈多，因為以錢賺錢是用報酬率來計算的，所賺的錢是以本金的比例計算，本金愈多當然賺得愈多囉。

例如相同的10%報酬率，有1,00萬元本金一年就賺10萬；若有1,000萬元，一年就可以賺進100萬元，完全不比百萬年薪遜色呢！

圖表2 理財四象限 學會用錢賺錢，不管年輕、年老，你的收入都比別人多。

所以，只要學會用錢賺錢，就會愈老愈有錢。

我最喜歡的比喻就是：當我退休去巴黎旅遊，坐在左岸咖啡館喝咖啡時，我的錢還很努力的在幫我賺錢，這就是用錢賺錢的最佳寫照。

這種人生，不是非常快樂嗎？

怪老子語錄：沒有富爸爸，沒有好親家，不一定會窮一輩子；不會理財，才會窮一輩子。



## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

下載檔案這樣算1-存款與報酬率 網址：

<http://www.masterhsiao.com.tw/Books/99102010/StanleyBook1.php> 下載項目：存款與報酬率 圖示

： 用法：這個試算表可以让你很清楚的看到投資金額、投資報酬率、與年數之關係。

算一算： 1. 你每個月準備投入多少金額？

填入「每月投入金額」欄位 2. 你目前每年的平均投資報酬率？

填入「投資報酬率」欄位 3. 你覺得自己退休前，還有多少年會有工作薪資收入？

填入「年數」欄位 4. 最後，你可以看到「期末本利和」這個數字，就是你最後可以存到的錢。

想一想： 如果你覺得在退休前累積的這個金額，讓你很滿意，已經足夠你過理想的生活，那就不必太擔心；如果這個數字會讓你擔心退休後或老後的生活，那麼，你現在就該積極一點，採取適當的理財行動了。

## <<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

### 媒体关注与评论

社區大學學員佳評 一般人都知道理財的重要性，卻不得其門而入，看了一堆書報雜誌，不如有一位好老師領進門。

Dana 上怪老子老師的課真是一種享受，.....讓我從不懂財務觀念的工程師，一窺理財的奧秘。

從Excel的表格簡易試算，推算理財與投資報酬率的變化。

.....感謝怪老子老師傾囊相授學校老師教授不會上到的實務實戰課程。

akas (各種財務知識)對我而言都陌生到不行，但經過stanley的一番講解.....總讓我又驚又喜.....原來財務也可以這麼有趣！

！

.....老手在

<<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

編輯推薦

本書特色 1.深入淺出的基礎財務知識，一看就懂 2.方便的EXCEL試算表，一用就會

<<第一次領薪水就該懂的理財方法>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>