

趙永祥

理財規劃

理論與實務

<內含題庫與詳解>



趙永祥 張真卿 編著

華立圖書股份有限公司

趙永祥 老師 個人簡介

壹、個人學經歷與基本資料說明

學歷

南華大學亞太研究所（經濟組）畢業

國立雲林科技大學管理研究所（企管組）博士候選人

現職

育達商業科技大學財務金融系專任講師(1999 年 8 月迄今)

貳、專書著作

1. 趙永祥，林顯達，劉美芳，黃新宗（2004 年 9 月），「保險學理論與實務」；吉遠出版社。
2. 趙永祥，梁榮輝，劉金華（2005 年 9 月），「貨幣理論與政策」；吉遠出版社。
3. 趙永祥，張真卿（2004 年 8 月），「壹萬元投資通- 基金、外匯與債券操作」，台灣廣廈出版公司。
4. 趙永祥，張真卿（2004 年 12 月），「前進股市搶錢的一本勝經」（股票技術分析 操作術）；財經傳訊出版社。
5. 趙永祥，張真卿（2005 年 2 月），「寫給股市散戶的一本勝經」；財經傳訊出版社。
6. 趙永祥，張真卿，林尚德（2005 年 5 月），「張真卿教你理財致富」；財經傳訊出版社。
7. 趙永祥，張真卿，（2010 年 1 月）「我的第一支基金會賺錢」；財經傳訊出版。

參、專長領域

國際金融、國際經濟、貨幣銀行理論與政策、跨國企業風險管理

趙君自 2001 年以來，截至 2009 年 12 月已發表學術期刊論文總計 61 篇，國外學術期刊論文 4 篇，大專校院用專書 2 本。

治學處世座右銘

凡事唯有投入，結果才能深入；凡事唯有付出，結果才能傑出；
凡事唯有磨練，結果才能熟練；凡事唯有不煩，結果才能不凡。

目 次

Chapter 1 理財規劃基本概論 2

■前言	2
第一節 理財規劃之目的與利益	4
第二節 理財規劃主要架構	6
第三節 理財規劃人員定位與責任	7
第四節 金融業與理財規劃之關係	12
■自我測驗	16

Chapter 2 理財規劃步驟與目標 18

第一節 財規劃步驟	19
第二節 確認理財規劃需求	19
第三節 搜集客戶財務資料、問卷資料、理財目標	21
第四節 客戶評估與分析	23
第五節 提出理財規劃報告書	24
第六節 協助客戶執行財務計劃	24
第七節 投資績效之定期檢視	24
■自我測驗	26

Chapter 3 短期投資及信用工具 27

第一節 短期理財工具	28
第二節 金融機構存款	28
第三節 可轉讓定期存單(CD)	28
第四節 幣市場意義、功能及種類	29

第五節	貨幣市場工具	30
第六節	貨幣市場基金	34
第七節	保本型投資	35
第八節	信用管理	38
■	自我測驗	44

Chapter 4 債券投資與運用 47

第一節	債券之定義與種類	48
第二節	債券的評價模式	51
第三節	債券風險	54
第四節	債券存續期間	55
第五節	債券評等	58
第六節	可轉換公司債	62
第七節	連動債之特性與風險	67
■	自我測驗	69

Chapter 5 股票投資與運用 72

第一節	股票之意義	73
第二節	股票之種類	73
第三節	股票投資分析	77
第四節	技術分析	83
第五節	股票評價	88
■	自我測驗	99

Chapter 6 共同基金與運用 103

第一節	共同基金之意義	104
第二節	共同基金之型態	104

第三節	共同基金之運作與優點	104
第四節	共同基金之優點	105
第五節	共同基金之分類與管理	107
第六節	境外共同基金之分類與管理	108
第七節	金投資實務	114
第八節	共同基金投資考慮因素	114
※第九節	基金選擇與投資人屬性分析	117
■	自我測驗	118

Chapter 7 衍生性金融商品 122

第一節	衍生性金融商品之意義	122
第二節	衍生性金融商品之類型	122
第三節	期貨商品	123
第四節	選擇權	124
第五節	選擇權、股票、遠期合約與期貨商品之比較	131
第六節	我國期貨及選擇權交易實務	133
■	自我測驗	141

Chapter 8 保險理財與運用 144

第一節	風險之意義與種類	145
第二節	保險之意義與種類	146
第三節	人壽保險	149
第四節	年金保險	149
第五節	投資型保險	150
第六節	傷害保險與健康保險	155
第七節	財產保險	158
■	自我測驗	160

Chapter 9 信託規畫與運用 163

第一節	信託之意義	164
第二節	信託運作之關係	164
第三節	信託之種類	165
第四節	信託之功能	168
第五節	信託之運用與規劃	169
第六節	信託與全權委託之比較	173
■	自我測驗	174

Chapter 10 家庭理財與投資風險 180

第一節	家庭生命週期與理財規劃	181
第二節	生涯規劃	183
第三節	理財目標之優先順序	185
第四節	客戶投資風險忍受度	188
第五節	投資風險與風險承受度	190
■	自我測驗	194

Chapter 11 退休規劃 197

第一節	基本概念	198
第二節	退休規劃之影響因素	198
第三節	退休規劃之重要原則	199
第四節	退休規劃之步驟	199
第五節	退休金需求分析	200
第六節	退休金型態	202
第七節	因應退休需求與準備	205
■	自我測驗	207

Chapter 12 財務報表與預算編製 210

第一節	家庭財務報表編製	211
第二節	家庭資產負債表編製與分析	212
第三節	家庭收支儲蓄表之編製與分析	215
第四節	個人財務分析	218
■	自我測驗	221

Chapter 13 預算控制策略與資金流量管理 223

第一節	家庭所得來源分類與特性	224
第二節	家庭預算編製與控制	226
第三節	預算控制與差異分析	227
第四節	家庭儲蓄的運用策略	228
第五節	緊急預備金	229
第六節	資產管理	231
第七節	負債管理	231
■	自我測驗	237

Chapter 14 年金與貨幣時間價值 239

第一節	貨幣時間價值	240
第二節	複利終值	240
第三節	複利現值	242
第四節	年金終值	243
第五節	年金現值	245
第六節	理財目標與投資價值方程式	245
■	自我測驗	253

Chapter 15 投資規劃與風險管理 257

第一節	以理財目標進行資產配置	258
第二節	現代投資組合理論	259
第三節	資產配置及分散風險之投資規劃	265
第四節	如何正確評估投資風險與投資報酬率	268
第五節	投資組合與投資策略	272
■	自我測驗	278

Chapter 16 如何做好理財規劃與投資策略 281

第一節	正確理財基本概念之建立	282
第二節	正確理財觀與累積財富	283
第三節	現代家庭所潛藏之理財危機	284
第四節	理財規劃五重要時期	286
第五節	理財密碼	288
第六節	理財規劃如何開始	289
第七節	正確個人財務規劃與投資策略	290
第八節	理財目標達成要則	293

Chapter 17 結構型商品投資與運用 295

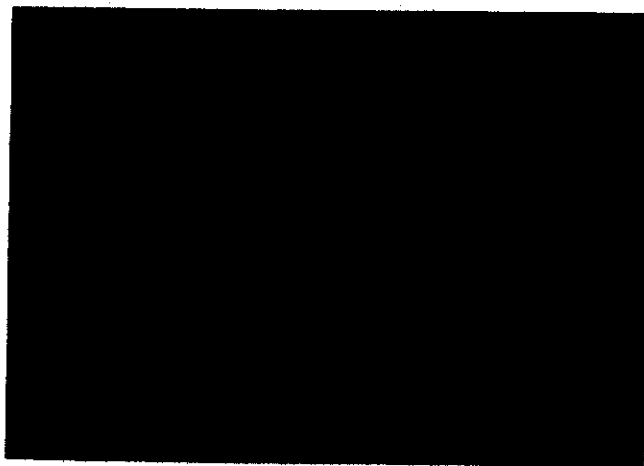
第一節	結構型商品之定義	296
第二節	結構型商品之種類	297
第三節	結構型商品之風險分析	306
第四節	結構型商品投資風險之規劃	307

附 錄

- <附錄一> 金融從業人員主要專業證照
- <附錄二> 第一次模擬考試題
- <附錄三> 第二次模擬考試題

本書特色

本書結合理財實務諸多實例、市場實際投資與操作經驗並融入諸多的實務觀念、考古題庫與練習題，以及針對有關理財規劃與理財工具領域的試題重點進行解析編排本書。本書在各篇各章中均配合歷屆試題，結合重點觀念與試題演練，以收事半功倍之效，其次，對於各試題上均附加解析說明或計算過程，方便讀者快速學習。本書並加入金融監督管理委員會最新規範，讓讀者理財規劃之知識能跟隨理財規劃最新趨勢同步成長，內容除有文字敘述，更經精心策劃，製作簡單明瞭「圖表」，例如理財價值觀與金融行銷策略表、家庭現金收支分析表、退休規劃示意圖等，將重要觀念內容加以彙編比較，非但可全盤瞭解且使其更加清晰，並能幫助理解與記憶，達到閱讀能收事半功倍之效；本書並將台灣金融研訓院歷屆試題之題組作一有系統性之整理與解析，讓讀者在閱讀本書之時能簡明易懂，應考時收事半功倍之效。



ISBN 978-957-784-329-6



9 789577 843296

版權所有 翻印必究