

# 為自己加薪

## 投資理財最重要的事

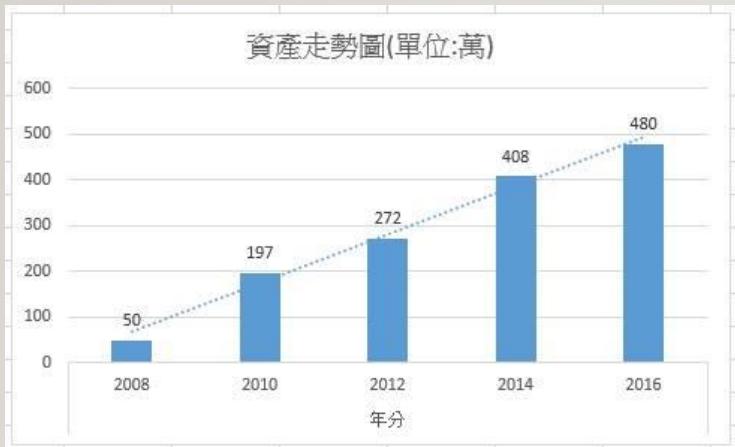
---

講師:小資女艾蜜莉

# 艾蜜莉的自我介紹

---

- 7 年級生，起薪**25K**的小上班族，還有各種兼職工作的經驗
- 工作受挫，多次被資遣之後，**2008**年開始投入股市，用自創估價法，鎖定穩健績優公司買進，將本金滾成**400**多萬資產，實現了人生第一階段的財務自由目標



# 著作



# 軟體:艾蜜莉定存股理財寶

- 客服專線：02-82526620 分機 2  
客服時間：周一到周五 8：30~18：00  
客服信箱：[service@cmoney.tw](mailto:service@cmoney.tw)  
Line 線上客服：[cmappservice](#) (使用教學)

The screenshot shows the CMoney website interface. At the top, there is a navigation bar with links like '理財寶行動版', '投資網誌', '投資小學堂', '股市大富翁', '雲端控股', '選股網', '股市', '會員中心', and '招募熱血青年！'. Below the navigation bar, the main header features the 'CMoney' logo and the tagline '理財寶 理財，我只推薦好軟體！'. The main content area has a breadcrumb trail '首頁 > 艾蜜莉定存股'. On the left, there is a product card for '艾蜜莉定存股', which includes a lock icon, a pink button labeled '艾蜜莉定存股', a star rating of 4.3 from 43 reviews, and author information: '作者：小資女艾蜜莉' and '分類：個股基本分析'. A yellow '免費使用' button is at the bottom of this card. On the right, there is a larger section titled '艾蜜莉定存股' with a green border around it. It displays the text '使用人次 : 222010' and a paragraph about finding good stocks. A large yellow '開啟' button is highlighted with a green border. Below this, there are tabs for '試用說明', '社團討論(10)', '作者簡介', and '開箱文教學'. At the very bottom, a red banner asks '如何艾蜜莉定存股找到好股票+好價格？'.

# 網誌·理財寶小資女艾蜜莉專欄

投資網誌 投資小學堂 股市大富翁 壓端控股 選股網 股市 會員中心 招募熱血青年！

**CMoney**  
投資網誌 閱讀是最好的投資

首頁 我的網誌 我的收藏 管理 發表 學習地圖

理財從這裡開始 投資自己的腦袋

理財小學堂 CMoney官方 理財寶開箱文 專欄作者 投資理財達人 基本面 技術面 謄碼面

 撰文者：小資女艾蜜莉

考過公職也當過上班族，利用閒暇時間自行學習，建立屬於自己的選股模式與交易邏輯，6年獲利400萬並持續增加中。

檢視模式：

3月2015年 他薪水 **25K**，也能輕鬆做到的存錢法！要去日本  
**9** 旅遊、買 i-Phone 6，就靠....

瀏覽人次：21115 撰文者：小資女艾蜜莉 標籤：小資女艾蜜莉, 理財, 理財好輕鬆

  
(小豬圖片資料來源:網路)

傳說中花錢像拉\_\_\_\_一樣簡單、存錢像吃\_\_\_\_一樣困難  
有一位朋友每次談到存錢就愛講上面這句話 XD，  
話雖然有些粗俗，  
[繼續閱讀...](#)

2,118 

✓讚 收藏

# 聯絡方式

- 理財寶社團:小資女-艾蜜莉(軟體問題反應在此)
- FB 粉絲團:艾蜜莉-自由之路

財富行動版 投資網誌 投資小學堂 股市大富翁 麥端控股 運股網 股市 會員中心 招募熱血青年！

**C Money**  
追訊 追蹤和分享生活大小事

找股票、找人、找社團、找訊息... 搜尋 發表

建議 熱門股票 熱門文章 熱門頻道

熱門：京元電(2449) 砂品(2325) 元太(8069) 宏捷科(8086)

 emily LV. 13  
275 87 70 好讚 粉絲 追蹤

 艾蜜莉定存股

♥ 小資女 - 艾蜜莉  
社長： emily  
幹部： 許繼元  埋財寶股  
簡介：小資女艾蜜莉的價值投資討論區！  
設定：[社團管理](#) [邀請朋友加入](#) [E-Mail 通知](#)

我追蹤的股票   
動態牆   
我的社團   
小資女 - 艾蜜莉   
給追訊一點...   
均线大師   
給麥端控股...   
施樂園股有色 

全部 社團討論 社團訂閱文章  搜尋這個社團的發文

7  emily 小資女艾蜜莉的價值投資討論區成立囉！歡迎大家在這裡自由討論。若有理財寶問題艾蜜莉也可以為您解答！



作者指定教材

- 小資女艾蜜莉の投資SOP無...
- 小資女艾蜜莉の股票評價模式
- 3分鐘學會用本益比算合理股價...
- 史上最簡單！用歷年股價法算...
- 小資女艾蜜莉的算股密技

討論中的理財寶

- 艾蜜莉定存股

作者的影音課程

艾蜜莉-自由之路 作家

立即購買  已說讚  分享 

動態時報 關於 相片 按讚分析 更多 

# 為什麼要學投資理財？

---



# 什麼是財務自由？

---

「被動收入」> 「主動收入」

「被動收入」> 「生活花費」

# 財務自由的步驟

---

- 像蓋房子一樣，要先打地基、按步驟來：
- 1.存錢
- 2.理財
- 3.投資

## LI 存錢與複利

---

每天存下一杯星巴克(以 100 元計算)的錢，  
並以 7 % 的年化報酬率來投資...

10 年後 → 累積超過 50 萬 = 1 部國產入門車

20 年後 → 累積近 150 萬 = 房屋的頭期款

35 年後 → 累積超過 500 萬 = 退休金

# 理財要趁年輕開始

投資年數	0.00%	1.04%	7.00%	15.00%	21.00%
0	-	0	0	0	0
1	240,000	240,000	240,000	240,000	240,000
2	480,000	482,496	496,800	516,000	530,400
3	720,000	727,514	771,576	833,400	881,784
4	960,000	975,080	1,065,586	1,198,410	1,306,959
5	1,200,000	1,225,221	1,380,177	1,618,172	1,821,420
6	1,440,000	1,477,963	1,716,790	2,100,897	2,443,918
7	1,680,000	1,733,334	2,076,965	2,656,032	3,197,141
8	1,920,000	1,991,361	2,462,353	3,294,437	4,108,541
9	2,160,000	2,252,071	2,874,717	4,028,602	5,211,334
10	2,400,000	2,515,492	3,315,948	4,872,892	6,545,714
11	2,640,000	2,781,654	3,788,064	5,843,826	8,160,314
12	2,880,000	3,050,583	4,293,228	6,960,400	10,113,980
13	3,120,000	3,322,309	4,833,754	8,244,460	12,477,916
14	3,360,000	3,596,861	5,412,117	9,721,129	15,338,278
15	3,600,000	3,874,268	6,030,965	11,419,299	18,799,317
16	3,840,000	4,154,561	6,693,133	13,372,193	22,987,173
17	4,080,000	4,437,768	7,401,652	15,618,022	28,054,480
18	4,320,000	4,723,921	8,159,768	18,200,726	34,185,921
19	4,560,000	5,013,050	8,970,952	21,170,835	41,604,964
20	4,800,000	5,305,185	9,838,918	24,586,460	50,582,006
21	5,040,000	5,600,359	10,767,642	28,514,429	61,444,228
22	5,280,000	5,898,603	11,761,377	33,031,593	74,587,516
23	5,520,000	6,199,948	12,824,674	38,226,332	90,490,894
24	5,760,000	6,504,428	13,962,401	44,200,282	109,733,981
25	6,000,000	6,812,074	15,179,769	51,070,324	133,018,118
26	6,240,000	7,122,919	16,482,353	58,970,873	161,191,922
27	6,480,000	7,436,998	17,876,118	68,056,504	195,282,226
28	6,720,000	7,754,343	19,367,446	78,504,979	236,531,493
29	6,960,000	8,074,988	20,963,167	90,520,726	286,443,107
30	7,200,000	8,398,968	22,670,589	104,338,835	346,836,159
31	7,440,000	8,726,317	24,497,530	120,229,660	419,911,753
32	7,680,000	9,057,071	26,452,357	138,504,109	508,333,221
33	7,920,000	9,391,264	28,544,022	159,519,726	615,323,198
34	8,160,000	9,728,933	30,782,104	183,687,685	744,781,069
35	8,400,000	10,070,114	33,176,851	211,480,837	901,425,093

# 記帳

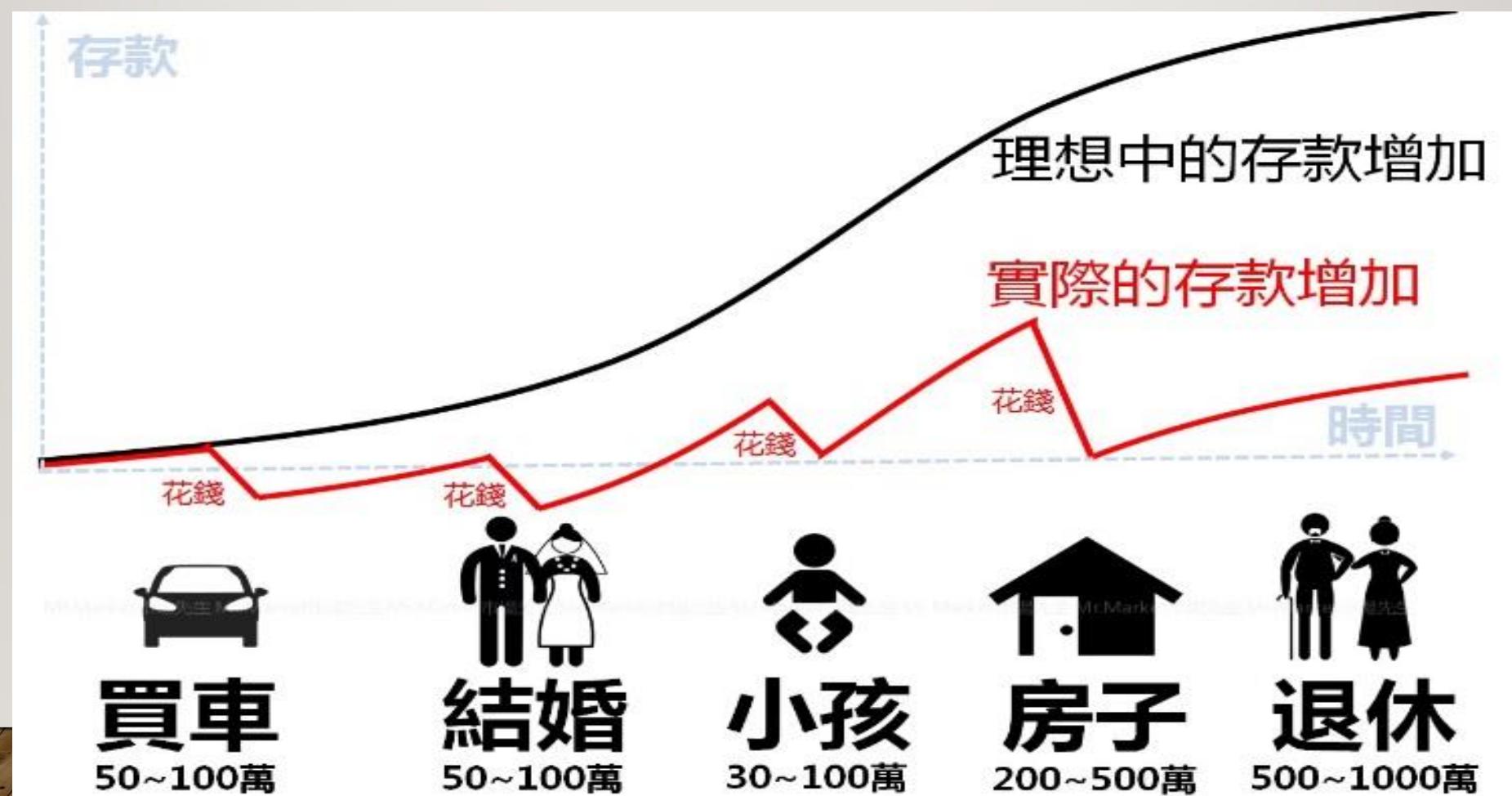
---



## L2 理財規劃

花費項目	細項	配置比例	月金額(元)	年金額(元)
收入	扣除所得稅、勞健保之後的收入，包含兼差與投資以及額外獎金	100%	40,000	480,000
儲蓄	包含儲蓄與各項投資	20%	8,000	96,000
保險		4%	1,600	19,200
食	三餐、飲料、聚餐	24%	9,600	115,200
衣	含美髮、美容、個人衛生盥洗用品	3%	1,200	14,400
住	含家俱(飾)、家電、水電、瓦斯、網路、居家清潔用品	27%	10,800	129,600
行	交通及其衍生費用	10%	4,000	48,000
育	教育、進修、買書、文具	3%	1,200	14,400
樂	各項娛樂、旅遊、交際費用、通信費	7%	2,800	33,600
其他	剩餘款項，或無法歸屬上面各項的支出，如：醫療、捐款、孝親費	2%	800	9,600

# 人生的大筆花費規劃



# 保險

保險的主要目的，是轉嫁無法承受的大額經濟損失



台灣人超愛買保險，但您知道平均死亡給付只有56萬嗎？

The News Lens 關鍵評論網 - 2016年1月22日

台灣人每人平均擁有2.3張保單，可是這些保單真的能在你出意外時，給予 ... 壽險公會資料顯示，2014年度平均身故給付為56萬元，前3年度平均身故 ...

# 不要輕易負債

---



小心！別被信用卡偷走你的錢！

## L3 第一次買股票就上手

---

- 怎麼開戶？

到證券商辦理，並帶上：

1. 身分證正本+健保卡或駕照雙證件
2. 印鑑
3. 未成年人(20歲以下)或禁治產人應加具法定代理人身分證、允諾書及授權書

# 要選哪一家券商比較好呢？

---

- 選「地點近、手續費優惠、看盤軟體好用、附帶功能多」的
- 凱基:看盤軟體好用、智慧條件單、借券功能優、定期定額買股功能
- 日盛:看盤軟體好用、智慧條件單、程式交易系統
- 元大:營業據點最多、看盤軟體好用、融券券源多
- 元富:有小資定期定額方案手續費優惠

## L4 股市交易規則

---

- 一般買賣及融資、融券(放空)
- 交易單位:
  - | 張股票=1000 股，  
若某支股票每股 20 元，則表示買 | 張股票要 2 萬元  
 $(1000 \times 20 = 20000)$

## 交易與扣款時間

---

- 交易時間:

一般股票--營業日 09:00-13:30

零股 --營業日 13:40-14:30

- 扣款時間:T十2日的下午 3:30 是最後存款期限

# 交易稅和手續費

**買股票時 需付券商手續費**

**賣股票時 需付券商手續費 + 證券交易稅**

**原始手續費 = 每股單價 X 股數 X 0.1425%**

**證券交易稅 = 賣出成交金額 X 0.3%**

# 重要的時間

---

- 股東會
- 除權息
- 新春休市

# L5 怎麼買進

超級大三元 [HTS: tw]

設定 自訂畫面 凱基精選 證券行情 期權行情 技術分析 市場訊息 交易回報 智慧下單 證券帳務 期權帳務 客戶服務 相關連結 檢視說明

0000 證券常用工具 整合看盤 單存匣 當日回報 庫存查詢 未實現 交割試算 技術分析 財富管理 凱基公告

[0000] 整合看盤

自選報價 證券庫存 期權庫存 分類報價 個股排行 期貨近月 期貨跨月 期貨價差 選擇權 興櫃行情

類股走勢 期貨走勢 價差

類股 001 加權指數

警 示 代 碼 名 稱 買 進 賣 出 成 交 漲 跌

0050	元大台灣50	73.95	74.00	74.00	
2324	仁寶	20.10	20.15	20.15	
2330	台積電	191.00	191.50	191.50	
2454	聯發科	225.00	225.50	225.50	
2317	鴻海	91.30	91.40	91.40	
2301	光寶科	54.10	54.20	54.20	
2002	中鋼	25.80	25.85	25.85	
6239	力成	86.40	86.50	86.50	
0025	五福	10.25	10.70	10.70	

股 期 選 類 0050 元大台灣50

五檔 模擬試撮 分時 分價 權證 技術 盤後 新聞 法人

委 買 委 賣

12	73.95	74.00	209
488	73.90	74.05	121
511	73.85	74.10	555
413	73.80	74.15	299
80	73.75	74.20	502
1,504			1,686

成交價 74.00 成交量 5,252 昨量 7,532  
漲跌 ▲ 0.20 開盤價 73.85 參考價 73.80  
漲跌幅 0.27% 最高價 74.10 內盤量 1,381  
撮合量 16 最低價 73.75 外盤量 3,854

證 型態  整股  盤後  零股 買 進 股 號 張 數 1 成 數  
賣 出 種類  現股  現先賣  融資  融券 價 格 現 漲 平 跌 下 單 清 除 加 入 暫 存

# 認識 K 線圖



## L6 ETF

---

- 如果無法選股…

請投資 ETF (例如: 台灣 50 , 高股息 , VT )

## 台灣50 ETF (股票代號:0050)

---

1. 倒閉風險極低，等於同時買進台灣最大的50間公司
2. 買進方法同於股票，但交易稅更少  
(交易稅一般股票是0.3%，ETF只要0.1%)
3. 定期定額買進，長期年化報酬率約 7 %

# 台灣 50 ETF 的買賣策略

---

1. 單筆買進(高檔時不建議)
- ★ 2. 定期定額->自動投資
3. 低買高賣

# L7 股票要怎麼選？

---

- 1. 價值投資法(★)
- 2. 技術分析法
- 3. 籌碼分析法
- 4. 總經分析法

# 價值投資法

---

- 股神巴菲特用的方法
- 以股東心態看公司。分批買進【價格被低估的績優股】，耐心持有至價格回到合理範圍之上。

~跌時領股息、漲時賺價差~

# 艾蜜莉觀察名單

我的理財寶 艾蜜莉定存股 艾蜜莉定存股 艾蜜莉定存股

資料更新 使用方法 放大 縮小 已購買

艾蜜莉定存股 觀察名單 體質評估 估價法

買股票要找到好企業+好價格！好企業便宜價以下分批買;波段操作者合理價以上分批賣;長線投資者昂貴價以上分批賣！

股票	企業體質	買賣價格			潛在報酬率(		
		便宜價	合理價	昂貴價	價差報酬率	當期殖利率	長期
1301 台塑	股價 > 合理價	正常 (ETF)	45.54	54.33	61.54	19%	2.25
1326 台化	股價 > 合理價	正常 (9)	34.90	44.06	60.56	26%	5.05
1723 中碳	股價 < 合理價	正常 (9)	61.32	76.84	90.23	25%	2.56
1726 永記	股價 < 合理價	正常 (9)	62.33	76.19	86.68	22%	3.62
2002 中鋼	股價 > 合理價	正常 (9)	87.83	114.55	149.63	30%	5.68
2301 光寶科	股價 > 合理價	正常 (7)	45.52	53.10	65.36	17%	5.03
2308 台達電	股價 < 合理價	警示 (7)	22.41	28.68	33.31	28%	3.51
2324 仁寶	股價 < 合理價	正常 (7)	32.24	41.80	56.72	30%	6.73
2330 台積電	股價 > 合理價	正常 (9)	78.29	103.62	139.13	32%	2.8
2324 仁寶	股價 > 合理價	正常 (7)	19.09	25.80	35.30	35%	3.72
2330 台積電	股價 > 合理價	正常 (10)	61.70	76.15	95.99	23%	2.08

# 艾蜜莉定存股

觀察名單

體質評估

估價法

2324 仁寶

財務比率

資產負債表

損益表

現金流量表

## 2324 仁寶 個股基本資料

K線圖

股價	26.85	今日漲跌幅	0.3%
產業	電子下游-筆記型電腦	股本(億)	442.09
上市/上櫃/(興櫃)	上櫃	上市上櫃年數	23年
(今日)本益比	23.1倍	股價淨值比	1.26倍
(今日)殖利率	3.72%	近1年扣抵稅率	14.65%
近一季EPS	0.6元	近4季EPS	1.19元
個股特性	一般	盈餘分配率	97.63%

艾蜜莉評估法

正常

不良項目：3 / 10項

下面列出可能出問題的不良企業特質，而排除這些因素的企業就是相對穩健的公司！

### 評估項目 1. 是否年年賺錢

評價	項目	數值/狀態	正常/警示	評估標準說明
正常	獲利年數	10	正常	正常企業應該年年獲利。

一間公司能不能長久經營下去，賺錢的能力非常重要，所以一般正常的企業應該是年年獲利，只是賺多賺少的差別而已。

## 艾蜜莉定存股

觀察名單

體質評估

估價法

2324



仁寶

評價方法	便宜價	合理價	昂貴價	買進機率	賣出機率	說明
2324 仁寶 平均評價	19.09	25.80	35.30	70%	50%	以下各種自選方法的平均價。

選擇以下估價法，計算平均價格：

<input checked="" type="checkbox"/> 股利法(當期)	15.00	20.00	30.00	昂貴價=當期平均股利*30		最適合評價定存股。
<input checked="" type="checkbox"/> 股利法(10年平均)	26.52	35.36	53.04	80%	30%	最適合評價定存股。
<input checked="" type="checkbox"/> 歷年股價法	22.63	29.61	37.81	80%	40%	最適合股價波動不大，或邁入成熟期的企業。
<input checked="" type="checkbox"/> 本益比法	20.98	27.01	34.64	80%	50%	最適合評價股價與業績連動大的企業(一般股)，較不適合評價景氣循環股。
<input checked="" type="checkbox"/> 股價淨值比法	20.91	31.36	40.62	80%	30%	最適合評價景氣循環股，適合所有個股。

安全邊際折數 

設定完成後，點選

儲存個股條件設定

儲存個股條件 變更設定值！

個股還原預設值

所有個股還原預設值

## L8 參考資源

### 推薦書

- 智慧型股票投資人
- 雪球-巴菲特傳
- 巴菲特寫給股東的信
- 投資與人生最重要的事

10月 2014年

29

### 艾蜜莉分享：推薦給價值投資者的私房書單

◎ 浏覽人次：66710 | 撰文者：小資女艾蜜莉 | 標籤：小資女艾蜜莉, 基金二三事, CMoney官方

文章來源

艾蜜莉的私房書單

## 查詢資料網站

---

- 公開資訊觀測站
- CMoney 理財寶
- Money DJ
- 財報狗
- Yahoo 股市

# 優質部落格

---

- 1.理財寶-小資女艾蜜莉網誌(價值投資)
- 2.溫國信:巴菲特股票研究(價值投資)
- 3.股魚網:不看盤投資術(價值投資)
- 4.華倫存股-穩中求勝致富術(價值投資-成長股)
- 5.不敗教主陳重銘
- 6.艾爾文-富朋友理財(存錢)
- 7.怪老子理財(理財、基金、EXCEL)
- 8.Mr.Market 市場先生(理財、成功學)
- 9.綠角(ETF)
- 10.美股夢想家(美股)

# L9 股票抽籤:善用股票抽籤，每年加薪2.4萬

新上市上櫃					
類型	總次數	虧損次數	虧損機率	每次抽中 獲利平均(元)	每次抽中 虧損平均(元)
初上市	152	26	17.1%	24149	-1448
初上櫃	219	17	7.8%	24845	-447
第一上市公司初上市	24	9	37.5%	30973	-3578
第一上櫃公司初上櫃	15	4	26.7%	25800	-2850

統計時間 2006 -2013

第一上市上櫃就是 F股

新增資					
類型	總次數	虧損次數	虧損機率	每次抽中 獲利平均(元)	每次抽中 虧損平均(元)
上市增資	215	35	16.3%	8362	-2660
上櫃增資	232	29	12.5%	9850	-3804
第一上市公司現金增資	5	1		樣本小	
第一上櫃公司現金增資	1	0		樣本小	

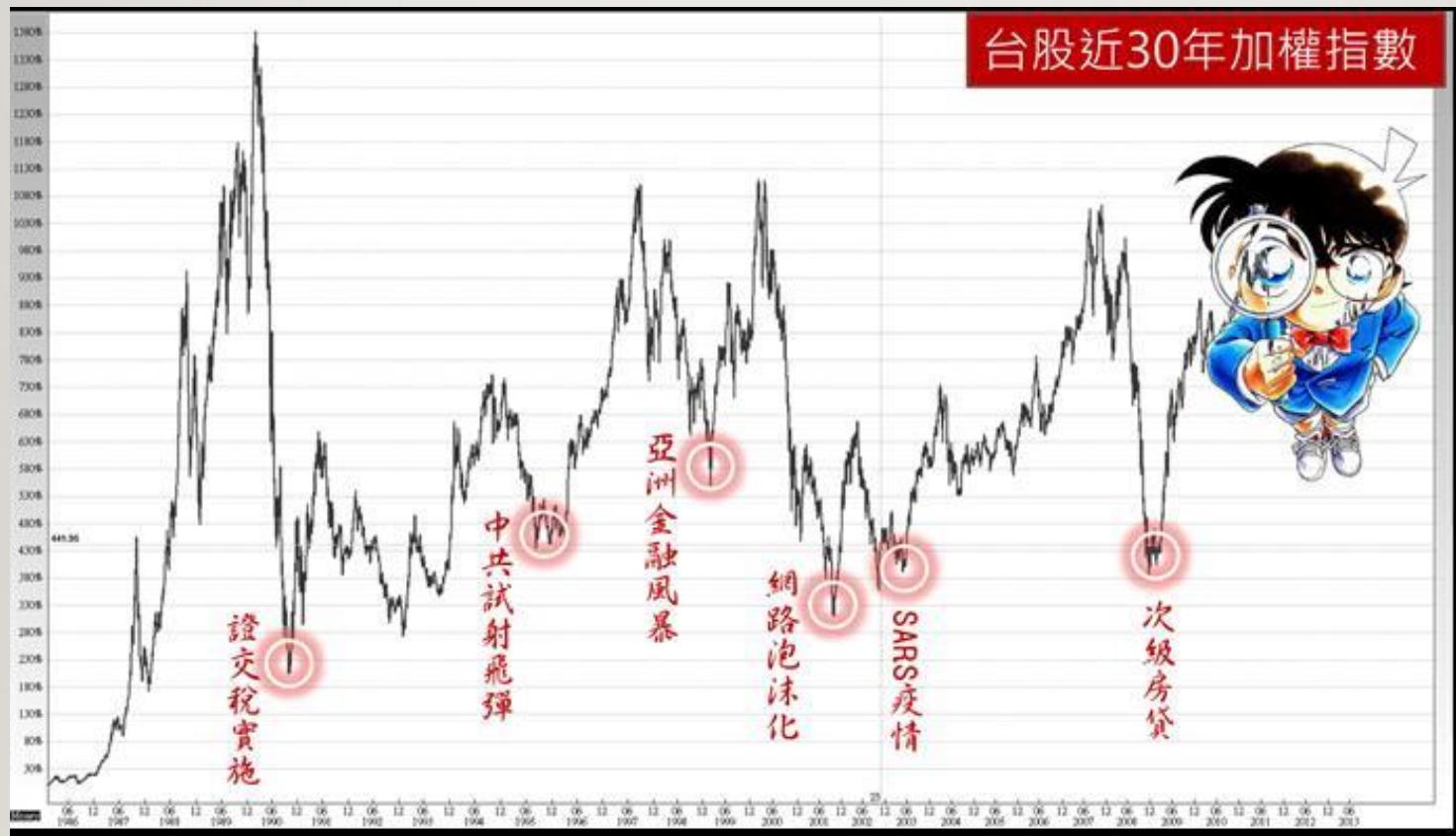
統計時間 2006 -2013

資料整理：Mr.Market市場先生

# 如何選擇抽籤標的？



# L10 股市的風險--股災與陷阱



# 如何避開股市陷阱？

---

- 1.不要聽明牌買股票
- 2.不要融資買股票
- 3.不要買炒作的飆股
- 4.不要接受電話推銷買未上市股
- 5.不要接受推銷，碰自己不懂的投資商品(連動債、TRF....)
- 6.衍生性金融商品很危險(權證、期貨、選擇權、外匯保證金)
- 7.遠離恐懼與貪婪
- 8.注意資金控管
- 9.記得景氣會循環，沒有永遠只漲不跌的投資商品

## 總結

---

- 投資也要打地基:存錢、理財、投資
- 投資的成功因素:時間、資本、知識、心理素質
- 複利是世界第 8 大奇蹟，投資理財趁年輕開始

## Q&A 時間

---

- 不要害羞，  
有問題都可以發問喔 ^ ^ ~ ~

# 感謝聆聽

---

講師:小資女艾蜜莉