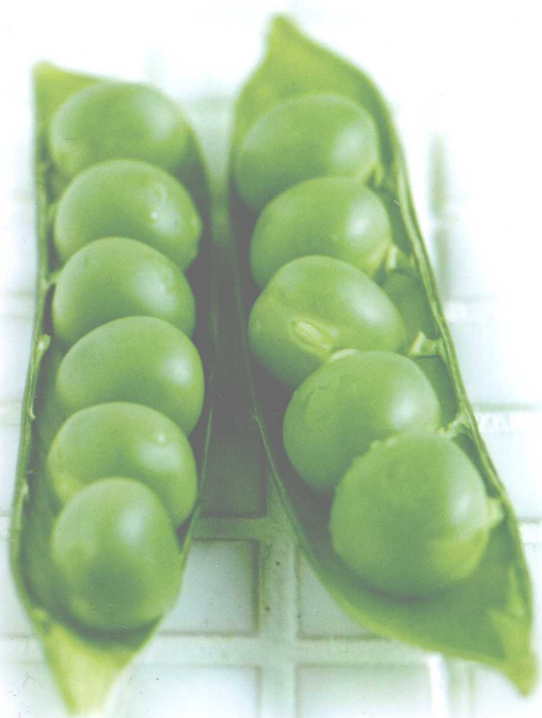


个人投资理财一本通

投资理财是一个永久的话题，不论富人、平民，不论经济过热，还是经济衰退，要想在投资理财中长久立于不败之地，必须掌握一定的个人投资理财知识与技巧，本书正是以此为目的的为你准备的。

宋效中 仵凤清 王立国 等 / 著

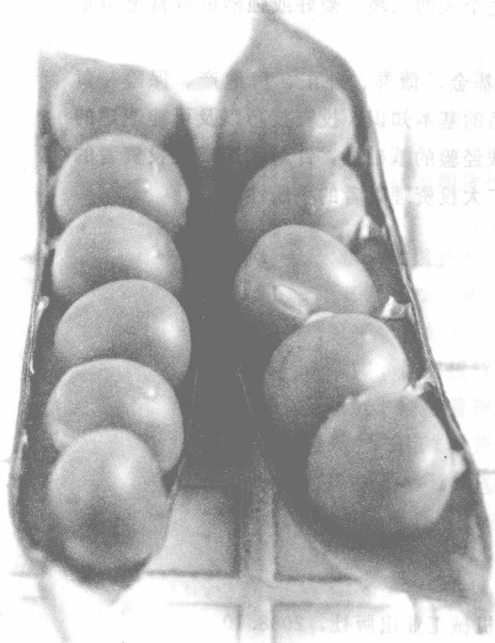


Complete Guide to Personal Investment and Finance



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS





个人投资 理财一本通

宋效中 仵凤清 王立国 等/著

Complete
Guide to Personal Investment
and Finance



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

投资理财是一个永久的话题，不论富人、平民，不论经济过热，还是经济衰落，但要想在投资理财中长久立于不败之地，仅凭个人的兴趣、爱好或强烈的致富愿望是不行的，必须掌握一定的个人投资理财知识。

本书全面、系统地介绍了股票、期货、基金、债券、外汇、房地产、保险、黄金、收藏品、银行存贷款、彩票等各种投资品的基本知识、投资技巧以及可能遭遇的风险。本书是在总结了长期的理论研究和实践经验的基础上，针对我国广大投资者的现状、借鉴国内外投资者的经验编写的，是广大投资理财者的手册性图书。

图书在版编目 (CIP) 数据

个人投资理财一本通/宋效中等著. —北京: 机械工业出版社, 2008. 10
ISBN 978-7-111-25217-7

I. 个… II. 宋 III. 私人投资—基本知识 IV. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 153000 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 任淑杰 责任印刷: 李 妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2009 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·17.75 印张·1 插页·315 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-25217-7

定价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

销售服务热线电话 (010) 68326294

购书热线电话: (010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话: (010) 88379001

封面无防伪标均为盗版

个人投资热——中国股市的狂热与冷静

前言 Preface

最近几年，特别是从2006年下半年以来，我国掀起一股前所未有的个人投资理财热。不仅入市十几年的老股民意气风发地在股市淘金，就连不懂股票、基金等为何物的老大娘也挤进炒股票、购基金的行列。证券交易所人头攒动，银行柜台前购买基金者排成长龙，其火爆程度让人叹为观止。据有关资料统计，截至2007年4月，我国沪、深股民账户总数达9 354.54万户，其中新股民有3千多万户；截至2007年9月4日，“基民”账户总数为5 268.2万户，“基民、股民”合计为14 662.7万户，约占我国总人口的13%。

这股个人投资热的产生并非偶然，其形成有深刻的社会经济宏观、微观背景。从宏观经济环境来看，我国的国民经济仍然保持着多年持续稳定增长的势头；国家一系列经济政策的制定和实施，为百姓的投资市场开辟了更为广阔的空间；在金融市场上已经有较多的投资工具可供使用。从微观环境来看，国家虽然连续几次提高存款利率，但货币持有人要求保值增值的意识仍在增强，加之一些“股民、基民”一夜暴富的强烈欲望和有关人员口若悬河的说教，都激活了理性经济人的投机心理。当然，最根本的是我国从1978年改革开放以来，国民经济持续快速增长了30年，GDP、人均收入、存款金额大幅增长，人们富裕了、腰包鼓了，有条件思考自己的剩余资金如何去投资。根据国家统计局统计，中国城市居民人均可支配收入由1978年的344元增长到2005年的10 493元，28年间增长29.5倍。居民储蓄居高不下，达16万亿元。中国的富人阶层已经出现，10%的富裕家庭占城市居民全部财产的45%。例如，北京高收入家庭户资产已达235万元，其中金融资产约占1/3，达80万元左右。如果这种宏观、微观经济环境不发生明显变化，预料这种个人投资热在短时期内也不会降温。在这种几乎近于“狂热”的投资热面前，笔者应当向投资者们讲点什么呢？

在这里，笔者想通过引用被称为“炒股大王”、“中国股市第一人”、“股



神”的杨某和记者的几段谈话来表明笔者的心迹。当记者问他：“这段日子股市这么火，我想很多股民都会向您咨询，您现在最怕别人向您问什么？”他回答说：“最怕的是一无所知的股民，我们称为‘三无’——没有理念、没有技巧、没有方法的股民来问我现在买什么股票好。因为现在的股市已经和往常不一样了。以前的股市有个警言，叫‘股市有风险，入市需谨慎’，现在被股民演绎成‘股市没风险，入市要大胆’了。”当记者问：“当股民向您咨询买哪种股票好的时候，您怎么回答？”，他说：“我一般不回答，而劝他准备好了再来，不要因为‘红眼病’而匆忙入市，抱着赚钱的愿望而来，最后95%亏损而去。”当记者说：“但是这几个月的行情给人看到的是不懂的人一样挣钱。”杨某说：“还没有到说这个话的时候，这个股市，只有当你离开的时候才能说我挣了。我们看到好多人挣了好多，最后还是一无所有地离开了股市，所以没有离开股市，永远不能说赚和赔。”当记者说：“有人总结您18年在股市旗开得胜的原因，您除了有一个像隐士一样平静的心态外，还非常善于学习。您是初中学历，却到各种大学中给教授们讲课，是这样吗？”杨某回答说：“对！在我没有进入证券市场前，我那时的工资很低，也就是六十几块钱，但那时我每年要订一百份报纸。我是读出好处了，这个习惯我一直保持到今天。我现在在火车上都是无线上网。已经养成了一个习惯，睡前不上一下网，看一下及时更新的新闻，是睡不着觉的。”他又说：“不是财运，是学习的结果。”他还提醒广大股民：“一定要加强学习，不要以为靠运气就能赚到钱。我见得多了，成千上万的股民都在我们面前倒下去了，不要以自己碰得头破血流作为代价。”

从上面的几段引文可以看出，这位“股神”和记者谈话的中心是：股民要想在股市中立于不败之地，就要善于学习，在入市前有充分的知识储备。当然，这里所说的学习，并不一定要到正规的大学投资专业或投资培训中心去脱产学习，而是要投资什么就查阅相关资料或书籍去学习什么，不懂什么就学什么，边干边学。

针对我国个人投资理财者的现状，我们编写了本书。本书的特点如下：

第一，本书面向的读者是涉市不深的普通个人投资者。因此，本书力求语言上通俗易懂、深入浅出，有初中文化程度的人能一看就懂。

第二，在内容上着重讲述多种投资理财所必备的基本知识，即投资基本概念、术语和理论，基本投资策略和技巧，基本风险防范措施等，避开深奥的理论、复杂的公式、烦琐的论述，使读者读后能明白某种投资为什么能赚钱，怎样赚更多的钱，又怎样降低风险所招致的损失，从一个投资的糊涂人变成明白人。

第三，突出用案例或事例来说明概念、理论或公式。对于初级投资者来说，深奥的投资理论、充满哲理的投资经验，即使再深刻、再正确也很难被理解。因此，笔者在讲述每种投资时都以案例开篇；在讲述较为复杂的理论时，都尽量以案例或事例来说明，让读者在阅读有趣的事例中理解投资的理论和技巧。

第四，本书不同于《公司理财》一书，公司理财讲的是企业的筹资、投资、运营及利润分配；也不同于《个人理财》，个人理财讲的是个人或者家庭的储蓄、证券、保险、房地产、教育、纳税、退休筹划、遗产等筹划，即它不仅包括个人投资筹划，也包括个人生活筹划。本书讲的是个人投资品的基本理论、策略及风险防范，它包括股票投资，基金投资，债券投资，期权和期货投资，炒汇，购买保险，房地产、黄金和收藏品的投资，银行贷款，银行存款等在我国已经盛行或开始流行的投资工具，是系统地、全面地讲述个人投资理财的专著。

本书由博士研究生导师宋效中及教授仵凤清、王立国负责全书的总体结构设计,由多年从事证券投资教学和实践的教师、银行证券分析师、会计师事务所高级注册会计师及公司经理共同合作编著。全书共分十二章,分工如下:第一章,宋效中;第二章,沈向光;第三章,邢瑜;第四章,仵凤清;第五章,于媛媛;第六章,楚喜逢;第七章,张明莉、靖鲲鹏;第八章,王立国;第九章,王娟;第十章,高颖;第十一章,王静;第十二章,田祥。李金玲、孙继生,许楠也参加了定稿。

由于水平所限，书中难免存在不妥、疏漏以及不完善之处，恳请广大读者批评指正。

宋效中
2008年5月



目 录 Contents

前 言

第一章 导言 / 1

- 第一节 投资理财可使你发财致富 / 2
- 第二节 投资理财的致富之路 / 10
- 第三节 投资者需要具备哪些基本财务知识 / 16
- 第四节 投资理财的基本策略 / 20
- 第五节 投资理财要有风险防范意识 / 27

第二章 如何投资股票 / 33

- 第一节 股票基本知识 / 34
- 第二节 股票价格分析方法 / 37
- 第三节 炒股实战技巧 / 45
- 第四节 炒股的风险及其防范 / 53

第三章 如何进行期货投资 / 59

- 第一节 期货投资的基本知识 / 60
- 第二节 期货投资与其他投资的区别 / 63
- 第三节 怎样投资期货 / 66
- 第四节 如何规避期货交易风险 / 73

第四章 如何进行基金投资 / 77

- 第一节 基金的基本知识 / 79
- 第二节 基金理财实务 / 83
- 第三节 基金评价 / 96
- 第四节 基金风险分析与防范 / 103

第五章 如何炒汇 / 112

- 第一节 炒汇的基本知识 / 113



第二节	炒汇的步骤与技巧 / 116	
第三节	炒汇的风险与防范 / 123	
第六章	如何投资债券 / 129	
第一节	债券的基本知识 / 130	
第二节	债券与其他投资方式的联系与区别 / 138	
第三节	债券的投资策略 / 141	
第四节	债券投资的风险与防范 / 149	
第七章	如何投资房地产 / 157	
第一节	房地产投资的基本知识 / 158	
第二节	房地产投资策略 / 164	
第三节	房地产投资的风险分析与防范 / 170	言 前
第八章	如何购买保险 / 177	言 前
第一节	保险基本知识 / 178	言 前
第二节	购买保险的技巧 / 181	言 前
第三节	购买保险的错误观念 / 186	言 前
第四节	购买保险的风险及其防范 / 188	言 前
第九章	如何投资黄金和收藏品 / 194	言 前
第一节	如何投资黄金 / 195	言 前
第二节	如何投资收藏品 / 207	言 前
第十章	如何利用银行贷款 / 212	言 前
第一节	银行贷款的基本知识 / 214	言 前
第二节	如何利用银行贷款 / 220	言 前
第三节	贷款的风险与防范 / 234	言 前
第十一章	如何进行银行存款 / 241	言 前
第一节	银行存款的种类 / 242	言 前
第二节	巧用银行存款 / 245	言 前
第三节	银行存款的风险及其防范 / 250	言 前
第十二章	如何购买彩票 / 257	言 前
第一节	关于彩票的基本知识 / 258	言 前
第二节	彩票投资的取财之道 / 264	言 前
第三节	彩票投资的风险 / 268	言 前
第四节	彩票投资应注意的问题 / 272	言 前
参考文献	/ 275	

第一章

导言

个人投资理财,是指个人或家庭的生活目标得到满足以后,再去投资于股票、债券、金融衍生工具、黄金、外汇、不动产等投资品,获取投资回报,加速个人或家庭资产的增长,从而促使家庭生活水平的提高。它不同于公司理财,公司理财讲的是企业筹资、投资、运营及利润分配;它也不同于个人理财,个人理财除了讲个人投资筹划之外,也讲个人生活筹划。

最近几年,我国掀起一股前所未有的个人投资理财热。这股投资理财热的产生并非偶然,其形成有深厚的背景。从宏观经济上看,我国的国民经济仍然保持着多年持续稳定增长的势头。发展呼唤投资;国家一系列改革开放经济政策的制定和实施,为百姓投资理财开辟了广阔的空间;在金融市场上已经开发出较多的个人投资理财工具供投资者一展才华。从微观环境上看,由于国民经济持续 30 年的快速增长和国家的富民政策,人们富裕了,腰包鼓了,有条件思考自己的剩余资金如何去投资了。加之众多投资人受到别人发财致富的诱导和刺激;预期通货膨胀,要求保值增值心理的增强,都激发了这种个人投资理财热的形成。

这种个人投资理财热是件好事。长期以来,一些人存在某种畸形心态,内心里羡慕金钱,但在表面上却都鄙视金钱,渴望致富又不敢表现出来。以至于在相当长的时间里,赚钱、发财、致富,成为中国人羞于启齿的词语。有的人不以贫穷为耻,反以贫穷为荣;有的人也想发财致富,却不敢大大方方承认,堂堂

正正实施。所以,现在的个人投资理财热,反映的是随着改革开放的深入,人们经济思想观念的解放与更新,反映出我们中国老百姓社会主义市场经济观念的重大进步。

但是,我们仍要从理性经济人角度出发去审视这种个人投资理财热的发展前景。这种个人投资理财热能实现老百姓发财致富之梦吗,怎样的个人投资理财才能达到发财致富的目标,个人投资理财需要储备哪种知识,讲究什么策略,如何分析与防范风险?这就是我们编写本书的目的和所要讲述的内容。

第一章 投资理财可使你发财致富

一、投资理财圆中国老百姓百万富翁梦

一个 22 岁的女大学生公开宣称要做个亿万富妹,你可能认为她狂妄,还会嘲笑她痴人说梦,但她现在确实有了价值 40 万元的股票。这不是别人给的,而是她用自己的 3 000 元压岁钱赚来的。

这位女大学生叫吴莲子,曾是中国科技经营管理大学的学生。1993 年,她发现爸爸的朋友中有人搞股票。她也想试试,在得到父母的支持后,她到证券交易所以自己的名字开了股东账户,那年她刚 16 岁。

入市后,她模拟操作了 1 年。1994 年暑假,她决心实践一下,便拿出十多年攒下来的压岁钱 3 000 多元,买了 200 股外高桥和黄浦房产两只股票,暑假结束时她抛出手中的股票,净赚了 15 000 多元。

初战告捷,这也让她有了信心。从此,吴莲子便正式投入到股市中,现在她手中的股票的价值已达 40 万元。她相信自己能够成功,能够成为亿万富妹。

在众多炒股大军中,杨某算是资格比较老的一位。作为中国最早的股民之一,早在 18 年前,当人们还纷纷渴望成为万元户的时候,只有初中文化的杨某就已经通过证券市场成为了百万富翁。人们称他为“炒股大王”、“中国股市第一人”、“股神”,境外媒体甚至把他和巴菲特、索罗斯相比。

在这 18 年中,杨某一直在股市奋斗,凡是他买到的股票都能赚到钱。有人总结出他在股市获胜的经验,认为他有一个像隐士一样平静的心态。对此,他说:“对!我经常跟我的学生讲,炒股是六分心态,三分技巧,一分运气。比如说今年有很多人赚得少,就是心态不好,做短线急于暴富,抓黑马,结果抓到的都是黑驴,不想抓的随便放在那里,都翻了百分之百,就是心态使然。”

还有人总结他的经验,认为他除了具有良好的心态外,还非常善于学习。

商旗下不同的基金,其配置比例为:安本增利 15%,核心价值 30%,优质成长 55%。在经历基金的高回报以后,再加上银行购房贷款,购房首付资金已经解决,现在小张已经在深圳购买了房子,小张准备继续购买基金理财,使自己尽早还清贷款,甚至能开上一辆新车。和张文投资理财方式相似,另一位年轻人也叫小张,他从 2004 年开始投资国投瑞银景气基金,进行股票基金定投计划,每月投资 1 000 元,从投资开始,分别在 2004 年 9 月、2005 年 9 月、2006 年 3 月、以投资期限分别为 2 年、1 年、半年进行投资,赎回时间是 2006 年 8 月 31 日,小张投资基金的收益为 12 904 元,他算了一下,如果把同样的钱存在银行只能得到利息 723.6 元,投资基金比银行存款多出 12 181 元,是银行利息的 18 倍。

近几年基金投资之所以受到青睐,是因为基金投资收益比较稳定,例如,据来自天相系统的统计数据显示,2005 年第四季度,在 121 只股票型基金中,有 96% 实现了正增长,只有 25 只股票型基金净值下跌;而与股票型基金比较,货币型基金的赚钱能力相当稳定,据天相数据统计,2005 年第四季度 27 只货币型基金共实现了 10 亿元的收益,是基金第四季度收益大户。但是,这与 2005 年第三季度货币型基金的收益相比,还是略为逊色,第三季度货币型基金共实现 11.42 亿元收益。投资基金另一个备受青睐的原因是,它是委托投资专家理财,自己不必劳神费力,刚刚走出校园的李小姐说:“我们老百姓做投资的确不如投资公司更有优势,”李小姐认为有基金专家帮助理财是老百姓的福气。她说:“我们生活很忙碌,工作、家庭、孩子,其实平时生活中我都会把自己买的中国优势基金给忘了,但它却不断地给我惊喜,并创造了丰厚的回报,正是这基金让我树立了长期投资的理念。”

在基金之外,房地产投资也能带来不错的收益,家住沈阳的张某在两年中购买了四套房产,总价值 100 多万元,扣除各种成本、银行借款利息、税金,净利达 20 多万元。另外购买保险也是生财之道,张先生用一部分资金用来购买投资型保险。保险除了具有防范意外的功能,还延伸出来储蓄、投资等功能。张先生除了购买医疗、伤害类保险外,着重加大连结险的投资。2000 年,张先生夫妻各自购买人寿保险 10 份,每 3 年就有 2 万元收益,平均每年就有 6 666 元,每月平均 555 元,而且人身保障还在增长。同时,张先生还购买了 10 年期储蓄分红险种 40 份,共缴费 4 万元,10 年后可领取 45 760 元,外加若干红利。

炒黄金收益也很可观,上海陈女士从 2006 年初到“五一”前,投资黄金 2 个多月,就赚了超过 25% 的净收益,现在还在金市里一展拳脚。

投资收藏品也能获得不菲的收益,下岗职工张先生在再就业上选择了自己有兴趣、有爱好的一行——收藏成本很低的连环画,在上海文庙书市开了一家专卖连环画收藏品的小店,店面虽小,但生意却不错。他介绍说:“我们店有些

老连环画,当时每本售价几角钱,如今可以卖到百来元,翻了10倍多。”除了这些投资工具之外,投资债券、炒汇、投资期货、期权、银行贷款、银行存款等都是有效的投资工具。总之,现在我们中国人投资理财的致富门路很多,每个人只要你想发财致富,真是天地广阔,任你纵横驰骋,一展才华。

二、美国普通家庭的百万富翁之路

有关调查显示,2003年美国在职人员年平均收入31632美元,一个普通的4口之家的年收入为6万多美元,平均每三个家庭就有一个拥有百万家产。显然在美国,拥有百万家产并不是什么新鲜事,但调查同样显示,仍然有六成多的美国人连通往百万富翁的第一步都没有迈出。这些人往往找出各种各样的借口,比如“工作太忙,没有时间投资”、“我需要享受,没有钱投资”等,但是他们没有注意到,身边的人只是比他们多花了一点点的时间用来理财,将他们旅游休闲娱乐的闲钱节省下来做投资,就轻易实现了百万富翁的梦想。下面看一看两个美国家庭是怎样从普通家庭一步步走向百万富翁之路的。

(一)一位教师的百万富翁之路

10年前,23岁的卡尔·史密斯成为美国50万普通中学教师中的一员,在此之前,他头脑中从来没有“理财”二字。

那时候的他,每当一张薪水支票拿到手时,总是发现上一次的薪水已经花得所剩无几了。他无法积累财富,他的生活就这样循环往复着。突然有一天,史密斯发现自己当了几十年教师,已经年满73岁的父亲却没有自己的退休基金,而且还没有一点积蓄。史密斯对自己说,他不想再重复父亲那样不知道未来的生活了。

那么人们都想问:史密斯是怎样从10年前那个身无一文积蓄的毛头小子一跃成为百万富翁的呢?

史密斯说:“永远记住一点——为自己付钱,当然要选择那些有升值空间的对象付钱。”史密斯说,通往百万富翁之路是一个长期的过程,需要耐心和严格遵守规则。当然,这个过程中还需要不断吸取教训。现在33岁的史密斯和32岁的妻子生活非常富足,他们户头上已经积蓄了54万美元的退休基金、现金以及金融市场投资。再加上他们现在居住的房产等,粗略估计一下史密斯一家总共拥有90万美元家产,也就是说,这对刚刚30出头的夫妻离百万富翁只有一步之遥。

1. 努力工作是首要前提

努力工作是积累财富的首要前提。史密斯有一份稳定的工作——他是一位私立基督学校的教师,他还利用业余时间做家庭教师,也能赚取一笔可观的



收入,他的妻子塔哈娜为她的两份销售工作忙得不可开交。

“两份收入对我们来说太重要了,如果没有双重收入,我想我们不会那么快就达到这个目标”史密斯说。

于是,在积累了一笔资金之后,这对夫妇开始有了自己的预算。从很早开始,史密斯就习惯从每月的薪水中提取 50 美元,放入他学校的退休金计划中。1994 年,他雇用了一个经纪人,帮助自己理财,希望能省下更多的钱。“我最初的目标就是能存 1 000 美元到我的经纪人账户中,这个目标实现以后,经纪人开始说服我做一些投资,于是我买了自己的第一笔股票——用 2 500 美元买了麦当劳股票,收益不错。”

2. 房产投资理财上的成功

随着史密斯工作年数的增加,他的职位也得到了提升。现在他已经是该校的副校长了。他的妻子也辞去了销售工作,转而投向抵押贷款经纪人这一行。现在,他们的年收入达到 39 万~42 万美元,他们的目标很快投向房产。因为相对于资金不雄厚的家庭来说,这一行的风险相对较小,投资回报也较快。

他们看中了一所 1 000 平方英尺的房子,价格 6.15 万美元,对于当时的他们而言尽管这笔钱数目较大,但是他们依然觉得这所房子绝对物超所值。

事实证明他们的决定是正确的。3 年之后,他们以 12.6 万美元价格出售,然后再把这笔钱投资到一所西班牙式的房子上,这栋房子是一所中等规模的豪华别墅,包括一个游泳池、按摩池,总面积达 3 平方英亩,这所房子的总价为 60 万元,他们总共向银行贷款 20 万元。

3. 在高科技股上栽跟头

就像其他投资者一样,史密斯在高科技股上也栽过跟头。20 世纪 90 年代末,他的财产目录充斥着高科技股票。他的经纪人认为这样风险太大,但是他没有放在心上。

事实证明,他的决定是错误的。他才认识到他的确有些刚愎自用:“我只是一味地买进,就好像自己不会有错。但事实上不是这样,所以自从市场调整以后,我决定不再逞强。”史密斯退出了个人股票市场,他也放弃了提前退休的梦想。现在他以较为稳定的共同基金作为投资对象。经历了大起大落的史密斯对自己的理财观念已经颇有心得。最近他们又看中了人寿保险。在美国,现在保险也较热,更何况这种理财工具能够增进家庭和睦。

(二)一位牙科医生的幸福之路

家住华盛顿的牙科医生布拉·德贾维斯现年 32 岁,妻子洛丽做了全职太太。他们有 3 个孩子。

2000 年贾维斯刚从牙医学院毕业时,这对夫妻身上背负着 12.6 万元之多

1. 洛丽的理财艺术

2. 投资房地产得了大实惠

3. 雄心勃勃的 10 年计划

的诊所。作为一个合伙人,如果能成为大股东之一,他的收益每年将提高 2~3 倍。但是,前提是他要投入 40 万~50 万美元,这对他来说是笔不小的数目。

积累这笔资金需要 10 年,巧合的是,这和他付清自己的学生贷款一样长。“这可是我日思夜想的一天,”贾维斯说。

可以肯定的是,一旦学生贷款还清,而他的入股计划成功以后,贾维斯一家会有每个月 1 万美元的净盈余。“有这笔钱的一小部分,我们就能过得非常舒适了。”贾维斯说:“当然这笔钱我想还要供孩子们上学,支付我们的退休金等。”

无论如何,有一点可以肯定,那就是他们现在不仅仅生活无忧,而且已经看到了成为百万富翁的曙光。

三、“大人物”也积极运用投资理财发家致富

“大人物”总让人有一种遥不可及的感觉,于是人们总是在琢磨,他们究竟是怎样打理自己的财产呢,是否有独到之处?其实,无论身为政客的美国总统,还是中国香港房地产大亨李嘉诚,他们也和普通人一样,有的率性而为,有的精打细算,大都在积极运用投资理财发家致富。

(一)美国前总统投资理财各有千秋

身为美国总统,虽然有众多的咨询顾问为其出谋划策,但在个人投资理财方面还得自己拿主意,好与差,就要看个人的能力了,正因为每个人的理财能力不同,所以便有几位美国历任总统目前个人财产多寡的天壤之别。

美国《钱》杂志的一项调查显示,过去 25 年的五任总统中(不包括小布什)最会理财的当属老布什,其资产由上任前的 400 万美元增长到目前的 2 000 万美元,是最有钱且资产增长速度最快的前任总统。该杂志评价说,若根据资产增长速度将 5 位总统理财能力排队的话,那么老布什当属第一,紧跟其后的是里根、克林顿、福特,而卡特只能排在最后了。富兰克林证券咨询公司的顾问对此进一步总结出,理财有方的总统的共同点大致有如下几点:一是请专家为自己理财;二是以股票、基金为自己的主要投资项目。

据悉,被誉为投资高手的布什,在投资回报率很高的信托基金上投入了巨额资金。此外,他还投资房地产。再譬如说,曾在任期间创造了美国经济增长奇迹的里根,在刚开始做演员时就已经学会房地产投资了。前任总统克林顿则属于莽撞的冒险投资型的投资者。克林顿夫妇早期投资策略相当积极,不论是期货还是避险基金都尝试过。不过,由于莱温斯基的绯闻导致克林顿欠下了高达数百万美元的律师费。精明的他开始将自己的财产交由信任的理财专家打理,境况便渐渐好了起来。

任职前不作任何投资的福特总统是这五位总统中上任时资产最少的一位,

