

四川省哲学社会科学普及规划项目

Xiandai Jiating
Lical Mantan

现代家庭 理财漫谈

主编 蒋家胜 贺继明
主审 凌红 傅忠贤 向自强



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

四川省哲学社会科学普及规划项目

现代家庭 理财漫谈



Xiandai Jiating
Licai Mantan

主 编	蒋家胜	贺继明
副主编	王 军	范华亮
	戴雪梅	贾明东
主 审	凌 红	傅忠贤
	向自强	

西南交通大学出版社
• 成都 •

图书在版编目 (C I P) 数据

现代家庭理财漫谈 / 蒋家胜, 贺继明主编. —成都:
西南交通大学出版社, 2012.10
四川省哲学社会科学普及规划项目
ISBN 978-7-5643-1995-3

I. ①现… II. ①蒋… ②贺… III. ①家庭管理—财
务管理 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 225202 号

四川省哲学社会科学普及规划项目

现代家庭理财漫谈

主编 蒋家胜 贺继明

责任编辑	杨岳峰
特邀编辑	罗爱林 张利群
封面设计	墨创文化
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮政编码	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川五洲彩印有限责任公司
成品尺寸	148 mm × 210 mm
印 张	8.625
字 数	238 千字
版 次	2012 年 10 月第 1 版
印 次	2012 年 10 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5643-1995-3
定 价	19.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

目 录

第一章 家庭理财观念	1
第一节 家庭理财的重要性	1
第二节 树立正确的理财观念	6
第二章 货币时间价值与生命周期	13
第一节 货币的时间价值	14
第二节 现金流量管理	26
第三节 生命周期理财计划	34
第三章 现金及家庭信贷管理	41
第一节 不同家庭收入来源的特征及其管理	41
第二节 家庭预算的编制与控制	44
第三节 家庭信贷管理策略	56
第四章 储蓄策划	60
第一节 储蓄策划的原则	60
第二节 储蓄策划的工具	61
第三节 家庭储蓄的运用策略	69
第五章 证券投资策划	74
第一节 股票投资	74
第二节 债券投资	91

第三节	投资基金	101
第四节	证券市场与证券交易	107
第六章	保险规划	119
第一节	保险规划概述	119
第二节	保险规划策略	125
第七章	房地产投资	136
第一节	一波几折的中国房地产市场	136
第二节	老百姓为什么要做房地产投资	138
第三节	老百姓如何参与房地产投资	142
第四节	如何参与商业地产投资	150
第八章	黄金投资策划	155
第一节	黄金介绍	155
第二节	几类主要的黄金投资产品	158
第三节	黄金投资建议	164
第九章	教育投资策划	169
第一节	家庭（个人）教育投资	169
第二节	家庭代际关系及其在教育投资中的体现	177
第三节	家庭教育储蓄制度	180
第四节	教育策划投资工具	182
第十章	个人税务策划	190
第一节	树立合理避税光荣的理念	190
第二节	个税常识记心中	192
第三节	个人税务筹划攻略	198

第十一章 退休管理策划	218
第一节 我国的退休养老保障体系	218
第二节 退休管理策划	226
第十二章 遗产管理策划	237
第一节 遗产策划需求	237
第二节 遗产策划方法	240
附录 1	253
附录 2	261
参考文献	263

第一章 家庭理财观念

不要拼命地为了钱去工作，要学会让金钱拼命地为你挣钱。不管存在多大潜在风险的投资，转移或者控制了风险就等于没有了风险。不管存在多小潜在风险的投资，没有控制风险就是百分之百的风险。一点风险都不冒就是最大的风险。

——理财箴言

历史将永远铭记，公元 2008 年，由次贷危机引发的全球性的金融风暴震惊了世界。全球经济结构剧烈波动，财富分配效应使得富者愈富，贫者愈贫，贫富差距的扩大已经成为很多国家的重要问题，也影响着市民的生活质量和生活方式。公司或被收购、或破产、或转型，就业形势日益严峻，工作压力不断增大，物价不断上涨，生活成本不断增加，巨大的生活压力正一步一步挤压不堪重负的上班族。过去那种靠固定薪水、等退休的日子已经一去不回了。如果我们不注重合理消费，不转变理财观念，不学会投资理财，恐怕不久后的将来，我们可能会沦落为社会底层的贫困阶层。但是，如果我们转变理财观念，掌握必要的投资理财方法，只需要每月投资几百元或者上千元，退休时就很可能拥有几百万甚至上千万资产。

第一节 家庭理财的重要性

人的一生就是一个求生存、求发展的漫长过程，不仅要满足日

常衣食住行的需要，还要想方设法提高生活质量，这就决定了生命历程的每时每刻都离不开钱。但钱从何处来呢？俗话说“君子爱财，取之有道”，其实，君子爱财，更要治之有道。这里所谓的“取”，可以理解为“挣钱”，这里的“治”，可以理解为“理财”。社会主义市场经济体制的确立给了我们挣钱理财的机遇，也给我们带来了挣钱理财的压力。曾记否，2006年中国股市一度走出了史无前例的大牛市，股市的财富效应成就了多少人的财富人生。但天有不测风云，人有旦夕祸福，正当人们热血沸腾，摩拳擦掌，举债杀入股市，梦想一夜暴富的时候，遭遇了突如其来的金融危机，中国股市没有像很多人预计的那样站在万点之巅，却在2008年出人意料地跌入了千点深渊，财富泡沫就此破灭。后金融危机时代，全球经济放缓，物价日益飞涨，财富不断缩水，就业形势也更严峻，理财工具的风险也充分暴露……安稳守财的时代已经过去，“你不理财，财不理你”成为耳熟能详的口号标语，而“理财有风险，投资需谨慎”也成了至理名言。

一、提高生活水平

每个人都希望能够过上衣食无忧、有车有房的富裕生活，但并不是每一个人的收入都能使自己过上这种生活。因此，如何使自己的所得在保证财务安全的前提下获得尽量高的回报率就成为了人们非常关心的一个话题。然而，理财不仅需要理财意识，而且还需要专业的技能和较丰富的实务经验。人在其一生的各个阶段中，人力资源和收入水平的变动都不是呈一条水平的直线，而是有波峰波谷，有上升有下降的。一个人从经济独立到结婚的时间段，人力资源处于急速上升期，而收入则可能是一生中最低的时候，但结婚、买房的花销很大。在渡过了这个最困难的阶段后，人的事业开始有所成，收入也逐渐增加，财务状况开始好转。但随着子女成长，他们的教育费用逐渐成为家庭的主要负担。个人收入也并不会总是上涨，而且还会随着步入退休年龄，人力资源开始退化而有所下降。而在退

休之后，作为收入的重要组成部分——工薪收入——便没有了，个人只有早做打算，才可以维持期望的生活水平。

影响我们生活水平、生活质量的因素很多，通货膨胀、国家的宏观政策是我们不能够改变的，开源节流、善于投资就成了我们提高生活水平的重要途径。擅长理财就会积累起巨额财富，使生活质量稳步上升，这期间故事层出不穷，世界富豪沃伦·巴菲特便是其中一例。巴菲特 2007 年以 520 亿美元的身价位居全球富豪榜的第二位，但是巴菲特的节俭人尽皆知。他现在拥有巨额的财富，却依然住在几十年前买的房子里。有一次，他跟华盛顿邮报老板凯瑟琳外出，凯瑟琳在机场想打一个电话，需要十美分，但是凯瑟琳的兜里没有零钱。她和巴菲特说：“沃伦，给我十美分。”巴菲特从兜里掏出了一枚硬币，一看是 25 美分，他没有递给凯瑟琳，转身就走。凯瑟琳问：“沃伦，你去干嘛？”巴菲特说他要换一下零钱。凯瑟琳说：“不用换，25 美分也可以。”这时候巴菲特才转过身来，有点羞涩地把 25 美分递给凯瑟琳，说这样会白白花掉 15 美分。凯瑟琳说：“15 美分算不了什么。”巴菲特说：“今天的 15 美分就是明天的 100 美元。”他这样讲是有道理的。巴菲特从事投资事业 50 年，每年的资产都以近 30% 的复利在增长。如果这样计算，今天的 15 美分再过 25 年就会变成 105 美元。所以在巴菲特的眼里，今天的 15 美分就是明天的 105 美元。从这里我们看到，巴菲特已经养成了用钱生钱的良好习惯。

不注重理财，生活质量就会每况愈下，其间故事也比比皆是，胡适便是一例。胡适先生是著名的学者、教育家、外交家，他的一生始终处于社会的上层，在步入中年之前，一直收入丰厚。1917 年，27 岁的胡适留学回国，在北京大学任教授，月薪 280 银元。那时一银元相当于现在的人民币 40 多元，月薪合人民币 11 200 元。除了薪水，他还有版税和稿酬。1931 年，胡适从上海回北京大学，任文学院院长，月薪 600 银元。当时他著作更多，版税、稿酬更加丰厚。据估算，每月收入 1 500 银元。那时一银元约合现在的人民币 30 多元，月收入相当于现在人民币 45 000 元，年收入达到 50 多万元。

他家住房十分宽敞，雇有 6 个佣人，生活富裕。但胡适不注重理财，经常吃干花净，长期没有积蓄。在 1937 年抗日战争爆发时，也就是胡适步入中年以后，他的经济生活开始拮据起来，且持续一生。进入暮年，胡适每次生病住院医药费都告急，总要坚持提前出院。晚年他多次告诫身边的工作人员：“年轻时，要注意多留点积蓄。”这句话是多么发人深省啊！

所以，注重理财、善于理财，就能步入财富的殿堂，就能过上衣食无忧、幸福安逸的生活；而不注重理财、不善于理财，即使有再高的工资、再多的收入，生活最终可能会陷入拮据，度日艰难。

二、规避个人风险

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”现代人面对的是一个瞬息万变的世界，风险无处不在，有时候会有很多意想不到的事情发生。这些事情会对家庭生活造成巨大的影响，我们应该通过理财来达到转嫁风险、降低损失的目的。个人面对的风险主要有两类：一类是微观风险，主要指诸如失业、疾病伤残、意外死亡、遭遇火灾等与我们个人相关的风险；另一类是宏观风险，即由宏观因素所决定的风险，个人无法控制、无法回避的风险，例如金融危机、地震海啸、通货膨胀、政治动荡等系统性风险。

以上这些风险都会给家庭的财务安全带来一定程度的冲击。如果我们平时注意理财，事先采取了有针对性的防范措施，当风险来临时就不会惊慌失措了。2008 年，由美国次贷危机引发的全球金融风暴震撼了世界，85 年历史的资深金融机构贝尔斯登 72 小时内轰然倒塌！158 年辉煌的雷曼兄弟顷刻间走向破产！他们的剧变给全球带来了巨大恐慌。欧洲、日本等主要发达国家以及亚太、拉美等新兴经济体都相继发生了连锁反应，美国的金融危机逐渐演变为全球金融危机，并向实体经济蔓延，全世界笼罩在一片惨淡之中……我国也无法独善其身，企业出口订单剧减，大幅削减薪资，大量裁员，失业剧增；国家发放巨资进行灾后重建，中国自 2010 年以来物

价节节攀升，CPI 屡创新高。失业、通货膨胀等给我们的生活造成了很大影响。针对失业风险，如果通过预先准备充足的失业保险以及保持资产的流动性等方式，将失业风险纳入财务策划中来，这样一旦真的失业，也不会陷入窘境而生活困顿。通货膨胀往往被人忽视，但它正在默默地侵蚀人们的财富，尤其是出现恶性通货膨胀时，这种侵蚀作用更加明显。比如 2011 年银行活期存款利息率为 3.25%，而通货膨胀率为 5.5%，如果我们的个人财富主要以银行存款的形式存在，那么实际上这些财富是在不断缩水。而家庭理财策划可以在面对高通货膨胀率时，通过减少银行存款、增加房地产投资、多持有股票债券的比例调整资产组合，从而来规避通货膨胀的不良影响，避免财富受到侵蚀。

三、赡养父母生活

人们常说“不养儿不知父母恩”，父母的恩情是我们一辈子都报答不完的，赡养父母是每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，年轻人的财务负担就减轻了。但是也有一些人，他们的父母没有稳定的收入，需要儿女来提供财务上的支持，因此，这些人每月都要有固定的钱供父母养老。但由于现在的年轻人面临的生活、工作和抚养子女的压力，赡养老人成为很多年轻人无法承担之重。《银发中国——中国养老政策的人口和经济分析》（以下简称《银发中国》）指出，中国绝大多数人依靠子女来赡养晚年，但是由于当前的独生子女政策，随着老年人更长寿，独生子女们成人后可能要赡养他们的父母以及他们父母的父母，人口学家称之为“421”问题。这意味着，年轻人在赡养老人问题上的负担逐步加重。据调查显示，74.1% 的人表示生活工作压力大，照顾父母力不从心；68.4% 的人表示要承担多位老人的养老负担；50.1% 的人表示生活在两地，无法把父母接到身边照顾。赡养老人是中华民族的传统美德，也是我们应尽的义务，但如果不能很好地进行理财规划，就很可能使我们的老人老无所依。

四、抚养子女成长

天下所有的父母都希望自己的子女茁壮成长,受到良好的教育,在未来激烈竞争的商业社会中占有一席之地。然而养育子女的费用常常是非常高昂的,并不是每个家庭都能轻松应付的。从孩子出生,到孩子上幼儿园、小学、中学、大学,每个时期都需要用钱。因此,抚养子女也是理财中的一个很重要的问题。在生小孩的时候,家庭就面临这样一种财务现象:支出在增加,而收入在减少。一般的家庭都是夫妻二人都工作,获得工资收入。一般人的工资都分成两部分,包括基本工资和效益工资。当太太生小孩、休产假期间,她只能领到基本工资而领不到效益工资,因此家庭收入是减少的。但是,因生小孩家庭的支出却在增加,比如请保姆的钱、奶粉钱、尿不湿和其他的钱。为此,在小孩出生之前就要进行合理的理财规划,为孩子的健康成长安排合理的资金。大家常说30岁以前活自己,30岁以后活孩子,为了让孩子健康成长,就需要有自己的积蓄,理好自己的财。

第二节 树立正确的理财观念

你不理财,财不理你,这是前几年的理财口号。后危机时代流行“跑不过刘翔,总得跑过CPI”。理财是一种技巧、一种技术,更是一门学问、一门艺术。但生活中有很多人对家庭理财并没有正确的认识,从而导致了非理性的理财行为:有的人拿出家中的全部储蓄投入股票市场,甚至拿家里的住房做抵押、融资进行股票投资,全然不顾及家庭的财务风险,一心只想发财;还有一些人对保险缺乏正确的认识,购买了过量的保险产品,导致家庭资产流动性差,收益率低;还有不少人由于过度负债消费,陷入财务危机。这些做法其实都是同理财的本质相悖的。理财的本质是在保证家庭财务安全

的基础上，使家庭的整体资产实现长期的保值和增值，理财的目的是使家庭生活幸福。要想消除人们对理财的错误认识和做法，提高人们的理财水平，其中最重要的就是树立正确的理财观念。

一、树立正确的理财观念很重要

家庭理财起源于美国，从 20 世纪 80 年代开始，经过几十年的发展，已经流行于全球。全球最具影响力的家庭理财顾问美国的苏茜·欧曼（Suze Orman）认为：家庭理财不仅影响每个人的生活，而且改变着整个金融业的游戏规则。

实际上，受中国传统文化的影响，过去人们很少谈论金钱，也很少谈论个人需要，当然内心里想得很多。人们看上去好像不喜欢金钱，实际上是真正有了金钱，就可以实现个人很多愿望并满足个人很多的需要。改革开放前，很多人所说的、所做的和所想的不一致；改革开放后，人们的观念已经发生变化，人们已经热衷于谈论金钱、谈论个人需要，所说、所做与所想开始一致了。但人的金钱和财富有了积累以后，往往会受到“金钱的控制”，而不是“人控制金钱”。家庭理财的目标就是帮助“人控制金钱”，通过帮助人们控制金钱满足其个人生活的各种需要，使其体验美好的人生。家庭理财，顾名思义，一切理财的需要都是以家庭成员为基点的。

如果你有一笔钱要去投资，你的目的是什么呢？仅仅是赚更多的钱，还是在未来实现人生的某个目标？当我们只考虑金钱的时候，很容易陷入焦虑不安中，而且这种感觉永远不会随着金钱的增多而消除，那么最终“钱”还是“钱”，“人”还是“人”，所以如果仅仅讨论对一笔“钱”怎么处理而不考虑“人”的需求就不能叫做家庭理财，也就无法达到财务自由。

金融危机席卷全球，逐渐改变了人们的金钱观，也强化了人们对家庭理财的需求。金融危机到来，很多人遭遇到从未预期的失业，其中包括很多受过高等教育的优秀人士。所以要未雨绸缪，提前运用各种方法来进行风险预防，例如保险、社会保障基金、投资基金

等。金融危机也使人们对不同金融理财产品的收益和风险分布得以清醒认识,对高收益高风险的股票、期货,中等收益中等风险的基金,低风险低收益的储蓄存款等都能说上几句。后危机时代,通货膨胀的压力开始显现,CPI逐月攀升,2011年6月居然达到6.4%，“你不理财，财不理你”成为人们的共识和行为准则，人们正积极地寻找合适的理财产品，使自己的资产保值、增值，但又缺乏投资理财的专业知识和技能，存在诸多理财误区。

【专栏 1.1】 关于财商

理财商数（简称“财商”），即 FQ，全名为 Financial Quotient，代表管理金钱的能力，即能否好好管理及利用现有的财富，使其带来更多的收益。一个拥有优良 FQ 的人，具备正确认识和应用金钱和金钱规律的能力，知道怎样利用本身的资产为自己带来更多财富，成为一个财富管理上成功的人。财商可以具体化为：

1. 能否管理现有的财富。
2. 能否利用这些财富带来更多的收益。
3. 能否懂得利用“钱生钱”，以达到财富增值。
4. 好好管理这些财富。
5. 这些财富能否给您带来欢乐，而不是负担。

资料来源：张颖：《个人理财基础》，对外经济贸易大学出版社 2005 年版。

二、家庭理财的误区

（一）理财是有钱人的事儿

很多人说：“我手里没钱，怎么理财？”穷人总是抱怨没有钱理财，觉得自己收入不高，又没有什么财富积累，没有条件也无从谈起理财。有钱人才去理财，某种程度上讲是对的。收入像河流，财富像水库，花出去的钱就是流出去的水，只有剩下的才是你的财，如果你都是月光、月光族，那你还有什么财可理。如果你手里现

在没钱，走上工作岗位以后，应该先从攒钱开始。其实，很多富人最早也没有多少财产，也是靠精打细算，积极理财逐渐积累起自己的财富的。工薪家庭更需要理财，与有钱人相比，他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要理财增长财富。

我们留心观察，会发现我们身边有这样的现象：在同一家公司的上班族，薪水和职位差不多，但是十几二十年后，有人富有人穷。35岁以下大家都在积累第一桶金，渐渐地财富就会拉开差距，45岁就可以见分晓！其实，你不爱钱，钱不爱你；你不理财，财不理你。换句话说，你对金钱没有爱好，不去喜欢它，它就不会来到你的身边。如果你这辈子想过上好的生活，一般来说是离不开钱的。

（二）理财就是为了发财

理财不是为了发财，而是为了未雨绸缪，让你的财务平稳，然而有太多的人却把理财和发财连在一起了。比如说，你每天拿出两块钱去储蓄，50年后你成为百万富翁是没问题的，这不是神话。现在对“暴富”这个提法，是社会上对理财的一大误区，老百姓认为理财是为了发财，你要想发财，就应该去理好财；如果财理不好，你也就不会发财。很多人认为，国际股票投资大师巴菲特是做股票、炒股票的，其实不然。他是做企业的，他拿钱去收购华盛顿邮包这样的保险公司，然后去经营这家保险公司，用保险公司的现金进行投资，然后他才开始富有。我觉得很多富人应该都是很会理财的，他们对钱的态度，一是很尊重，二是很爱惜，比好多没钱人的生活更加节俭，因为知道钱财来之不易。

理财与发财不同，理财与投资也不等同。理财关注的是人生规划中资产的合理配置，不但要考虑财富的保值和增值，更要保证一人或一家的财务安全。理财在追求投资收益的同时，更多注重的是人生规划、风险管理规划、投资规划、养老规划、遗产规划等一系列的人生整体规划，因此说理财包括投资，但不仅仅是投资；而投

资关注的是如何让钱生钱的问题，其实质是使现在的财产增值。因此应将理财看作是一个系统，通过这个系统，使人的一生达到“财务独立”，而“财务独立”就是我们理财的最高境界。

（三）理财要追求一夜暴富

理财的一个根本原则就是追求安全性，理财是为了追求财务平稳，而不是一夜暴富。天上没有馅饼，天上有什么？雨、雪、沙尘暴，偶尔会掉下来一个花盆什么的，一定不会有馅饼掉下来的，所以一定不要想着天上掉馅饼，不要妄想一夜暴富。我们看到周围很多富人，比如像黄光裕一样，好像是一夜之间从地底下蹦出来的，但其实他后边那种艰辛的历程，很多人没有看见。有人看见某一段时间，股票、基金都暴涨，自己也渴望一夜致富，于是把所有财富，甚至把房子都抵押投入证券市场。有报道说，很多人把家里的房子都典当了，再贷出款来炒股票。他们都这么想：“我押给典当行三个月，也许付出 20% 的息，然后在股票上可能会五个涨停板翻一倍，再把这个利息赚出来还给典当行，我还剩下一大笔钱。”但是这样操作风险实在是太大，因为典当行是放高利贷的，如果你要从典当行借钱，一年差不多要付给典当行 50% 的利息。另外就是我们只看到市场涨，其实市场还没有到回头的时候。如果到回头的时候，你的钱被套住了，那你付给典当行的钱——房子可能会押给典当行；甚至如果你套不出来钱，你的房子就变成死档。这样钱没赚到，连自己居住的环境都没有了，这不是理财。

（四）承担高风险就能获得高收益

理财的原则就是安全，但它不是不能冒风险，而是应该承担合理的风险。要获得高收益就一定会承担高风险。但如果反过来，如果认为承担了高风险就一定能获得高收益就错了。一个人至少应该经过两轮市场的涨涨跌跌，才会对股票市场有一个清醒的认识，否

则也没有资格站出来说话的。比如说 2006—2007 年，中国股市暴涨，基金也“一基难求”，这让很多人赚得盆满钵满的，但忽略了其风险。2008 年峰回路转，一路下挫，尤其是 2008 年遭遇金融危机后，证券市场更是如过山车一样，中国股市一路下跌至 1 668 点。高风险就有高收益，这一错误观念害人无穷啊。

（五）把钱全部赌进去

不要因为当年股市好，就把所有的钱都拿去买股票基金，有一部分钱是不能够拿去买股票和买基金的。中国有一句老话，狡兔还有三窟，我们应该给自己留退路和后路。财富像水库，应该把家里财富的水库至少分成三份：应急钱、养命钱和闲钱。应急钱和养命钱应该存在银行里，储蓄是理财最基础的手段，一个人没有银行存款心里会没有安全感。第一份就是家里应急的钱，比如说父母突然生病住院，急需用钱等。第二份是养命的钱，应付你突然之间失业。现在找工作非常难，一般的家庭应该至少留一年的生活费。应急钱和养命钱可以作为储蓄，活期储蓄、定期储蓄都可以，但一定不可以拿出来买基金、买股票，即便是有再好的股票、基金也不能动，都不可以买。记住，“银行永远是金钱最好的住所”。第三部分是闲钱，闲钱应该用来投资，而股票和基金是最好的长期投资工具。长期投资股票和基金可以跑赢通货膨胀。如果你熟悉股票投资，你完全可以自己投资，如果你上班没有时间研究股票，那你就选择投资基金，而投资指数基金是很简单有效的方法。不要选择衍生金融工具投资，它们复杂难懂，风险很大。房产也是不错的投资品种，但需要的资金多，不易变现。巴菲特讲过一句话，要预测一只股票能涨到什么价位，就像预测一只鸟，它落在一个树枝上，然后你预测它什么时候从这个树枝上飞起来，然后什么时候会落到另外一个树枝上一样难，完全是随机的，这是太不靠谱的事儿了，所以没有人能预测股价。如果有，恐怕也只有三种人能预测股票：① 天才，我觉得很少；② 疯子，不是一个人精神失常了他不可能会预测股票；