

# 金融投资理财指南

沙舒城 编著

经济管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融投资理财指南/沙舒城编著. —北京:经济管理出版社, 2006

ISBN 7 - 80207 - 694 - 3

I. 金... II. 沙... III. 私人投资 - 指南  
IV. F830.59 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 117610 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京银祥印刷厂

经销:新华书店

责任编辑:勇 生

技术编辑:蒋 方

责任校对:郭红生

880mm × 1230mm/32

7.5 印张

153 千字

2006 年 10 月第 1 版

2006 年 10 月第 1 次印刷

印数:1 - 5000 册

定价:18.00 元

书号 ISBN 7 - 80207 - 694 - 3/F · 569

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部  
负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

# 前 言

改革开放二十多年来，我国国民经济持续、高速、稳健增长。2005 年我国国民经济总产值人均已达到 1000 多美元，大多数人生活已达到小康。最新统计数字表明，目前我国家庭财产在 15 万~30 万元之间的人数约占全国人口的 20%，并正在以每年 1% 的比例递增。未来 5 年我国还将有两亿人口加入这一行列。市场经济高速发展，富裕起来的人们手中掌握了大量的金融资产和现金，如何科学、合理地进行投资理财，使自己的财富保值增值，追求最大的利润目标，一直是人们的心愿和生活中的一件大事，也是我国国民经济发展到一定时期的必然产物。

我国老百姓投资理财收入占家庭的比重与西方一些发达的国家相比差距很大。据统计，目前中国百姓整个家庭收入的 98% 来自于工薪收入，只有 2% 来自于投资理财收入，而美国的家庭中的收入，50% 来自于工薪收入，50% 来自于投资理财收入。中国百姓与美国居民富裕程度存在着较大的差距，其中一个很重要的原因就是投资理财理念和认识上存在差距。

当今社会金融投资理财可谓品种繁多、内容丰富、科技含量高，如怎样投资黄金、白银？怎样投资股票、证券？怎样投资外

汇、存款？怎样投资信托、租赁？怎样投资保险？怎样使用信用卡理财？怎样进行网上投资理财？等等。总之，投资品种日益增多，投资组合多样化。

金融投资理财科学在我国还是刚刚兴起，发展时间不过三四年。大众对这门新型的科学了解甚少，缺乏合理指导，所以在投资理财的大世界中眼花缭乱，举棋不定，甚至无从下手。为了科学地帮助大众进行投资理财，我特编写了《金融投资理财指南》。本书主要介绍了老百姓怎样运用手中掌握的金融资产和现金进行金融投资理财，怎样用较小的投入获得最大的经济效益；投资理财有哪些品种、方法、技巧，以及投资理财必须掌握的金融常识。

在本书编写过程中，参阅了《金融时报》等资料，从中汲取了一些研究成果。此外，本书成书前后，经济日报社、经济管理出版社、西南财经大学等单位不少人士付出了许多辛勤的劳动，在此一并表示衷心感谢！由于我们的理论水平不高，资料知识有限，加之金融投资理财这个领域较为深奥，所以在编写过程中难免有错误之处，敬请广大读者、同行专家批评指正！

编著者

2006年2月28日

# 目 录

## 第一章 我国有哪些金融机构 / 1

1. 什么是金融？我国有哪些金融机构？/ 1
2. 中国人民银行的职责是什么？/ 2
3. 财政部的职责是什么？/ 3
4. 中国证监会的职责是什么？/ 4
5. 中国保监会的职责是什么？/ 5
6. 中国银监会的职责是什么？/ 5
7. 商业银行的业务经营范围有哪些？/ 6
8. 什么是国有独资商业银行？/ 7
9. 什么是股份制商业银行？/ 7
10. 什么是城市合作银行？/ 8
11. 国家开发银行经营业务范围有哪些？/ 8
12. 中国进出口银行经营业务范围有哪些？/ 9
13. 中国农业发展银行业务范围有哪些？/ 10
14. 农村信用合作社业务范围有哪些？/ 11
15. 信托投资公司的业务范围有哪些？/ 11
16. 财务公司的业务范围有哪些？/ 12

17. 城市信用社的业务范围有哪些？ / 13
18. 证券公司的业务范围有哪些？ / 14
19. 财产保险公司经营业务范围有哪些？ / 14
20. 人寿保险公司经营业务范围有哪些？ / 14
21. 金融租赁公司业务范围有哪些？ / 15
22. 中外合资、侨资和外资银行业务范围有哪些？ / 16
23. 中国银联股份有限公司何时成立？主要职责有哪些？ / 17

## 第二章 投资理财的方法与技巧 / 18

1. 比尔·盖茨如何投资理财？ / 18
2. 美国最节约的家庭理财有几大秘诀？ / 20
3. 美国人教子理财有哪些妙招？ / 21
4. 穷人和富人的理财观念有什么不同？ / 22
5. 投资理财是有钱人的专利吗？ / 24
6. 应该怎样做好人生理财规划？ / 25
7. 投资理财应掌握哪些基本法则？ / 26
8. 投资理财计划目标有哪些内容？ / 26
9. 理财的目标如何斟酌？ / 27
10. 投资理财哪种方式适合你？ / 28
11. 怎样合理选择投资组合？ / 29
12. 投资理财品种为什么要多样化？ / 30
13. 选择投资组合怎样按年龄区分？ / 31
14. 投资理财怎样把握好理性？ / 32

15. 怎样根据自己的实际情况进行理财？/ 33
16. 投资理财的品种风险大小顺序排列是怎样的？/ 34
17. 投资理财的品种有哪些优点和风险？/ 34
18. “预期收益”有哪些水分？/ 35
19. 分散投资为什么说好处多？/ 36
20. 什么叫防守稳步法理财？/ 37
21. 什么叫金字塔法理财？/ 37
22. 为什么说理财是一条漫长的生活之路？/ 38
23. 投资理财有哪些盲点？怎样克服？/ 39
24. “入世”后家庭理财有哪些新趋势？/ 41
25. 家庭理财应掌握哪几项原则？/ 42
26. 家庭应从哪几个方面防范金融风险？/ 43
27. 家庭投资理财有哪些金融风险？怎样防范？/ 44
28. 当家理财怎样规避利息税？/ 45
29. 怎样进行家庭式组合投资理财？/ 46
30. 借助专家理财有哪些优势？/ 46
31. 利用网络理财有哪些好处？/ 46
32. 上网可以获得个人投资理财的信息吗？/ 47
33. 专业理财网站收费吗？/ 47
34. 为什么百姓网上理财少？/ 48
35. 企业理财银行能帮什么忙？/ 49
36. 我国金融风险存在哪几个方面？/ 51

### 第三章 怎样投资黄金、白银 / 52

1. 什么是黄金? / 52
2. 什么是白金? / 53
3. 什么是生金? / 53
4. 什么是熟金? / 53
5. 什么是矿金? / 53
6. 什么是沙金? / 54
7. 什么是K金? / 54
8. 什么是赤金? / 54
9. 什么是青金? / 55
10. 什么是天然金? / 55
11. 什么是色金? / 56
12. 什么是混金? / 56
13. 什么是大混金? / 56
14. 什么是金条? / 56
15. 什么是金币? / 56
16. 什么是饰金? / 57
17. 金的色彩有多少种? / 57
18. 人类开采黄金有多长历史? / 58
19. 世界哪个地区储备黄金最多? / 59
20. 世界官方储备黄金最多的是哪个国家? / 59
21. 我国民间私人藏金有多少? / 59
22. 我国黄金储备有多少? / 59

- 
23. 世界上最大的金库在什么地方？/ 60
  24. 中国黄金第一村在什么地方？/ 61
  25. 国民党从大陆运往台湾的金银有多少？/ 61
  26. 鸦片战争后，中国共向外国赔款多少万两白银？/ 62
  27. 什么是黄金首饰？/ 63
  28. 什么是白金首饰？/ 64
  29. 什么是色金首饰？/ 65
  30. 什么是镀金首饰？/ 66
  31. 什么是包金首饰？/ 67
  32. 什么是金币首饰？/ 67
  33. 非纯金首饰有什么特殊印记？/ 68
  34. 什么是白银？/ 69
  35. 白银中常含有哪些杂质？/ 69
  36. 什么是银币？/ 69
  37. 什么是白银首饰？/ 70
  38. 怎样区别真假黄金首饰？/ 71
  39. 怎样鉴定黄金首饰的真假和成色？/ 72
  40. 怎样鉴定包金首饰的含金量？/ 73
  41. 怎样区别白金首饰和白银首饰？/ 75
  42. 怎样解读金银首饰密码？/ 76
  43. 怎样简单区别白色金银首饰？/ 77
  44. 怎样鉴别真假银元？/ 78
  45. 怎样鉴定银元成色？/ 79

46. 怎样鉴别银首饰和银首饰的成色？ / 79
47. 人民银行还收购黄金、白银吗？ / 80
48. 金银常用重量单位盎司与克怎样换算？ / 80
49. 金银常用重量单位克和市两怎样换算？ / 81
50. 计算金银重量单位公分表示什么意思？ / 81
51. 投资黄金、珠宝为什么能够增值、保值或少贬值？ / 81
52. 百姓如何投资黄金？ / 81
53. 个人投资黄金应占投资总资产的百分之几较为合适？ / 82
54. 黄金投资有哪几种方式？ / 83
55. “炒金”需要知识吗？ / 84
56. “个人炒金”应注意哪些实际问题？ / 85
57. 什么是纸黄金业务？ / 86
58. 什么是实黄金业务？ / 87
59. 哪几家银行可以开办代理买卖金条业务？ / 87
60. 哪几家银行开办投资纸黄金业务和实黄金业务？ / 88
61. 怎样投资金银纪念币？ / 88
62. 我国贵金属纪念币共发行多少？ / 90
63. 什么是普制金银币？ / 90
64. 什么是精制金银币？ / 91
65. 精制金银币与普制金银币投资差别在哪里？ / 91
66. 精制纪念币投资有哪些优点？ / 91
67. 投资彩金币与本金币有哪些区别？ / 92
68. 彩色纯金纪念币有哪些投资优点？ / 93

69. 世界上第一卷纯黄金画《清明上河图》有哪些特点？/ 94
70. 哪几个奥运会主办国发行过哪几种纪念币？/ 95
71. 哪几个非奥运会主办国（地区）发行过哪几种纪念币？/ 95
72. 中国为奥运会题材发行过哪几种纪念币？/ 96
73. 什么是宝石？/ 96
74. 如何评价钻石的四个“C”？/ 97
75. 常用饰金含量表 / 98
76. 简明英汉金、银词汇 / 99

#### 第四章 怎样投资外汇 / 101

1. 什么是外汇？汇率是由什么决定的？/ 101
2. 汇率有哪些种类？/ 102
3. 汇率变动有哪几种形式？/ 102
4. 什么是汇率的直接标价法？/ 103
5. 什么是汇率的间接标价法？/ 103
6. 什么是汇率的美元标价法？/ 103
7. 什么是固定汇率制度？/ 104
8. 什么是浮动汇率制度？/ 104
9. 什么是即期汇率、远期汇率？/ 105
10. 什么是货币法定贬值与货币法定升值？/ 105
11. 什么是货币贬值与货币升值？/ 106
12. 市场汇率变动的因素是什么？/ 106
13. 什么是外汇的基点？/ 107

14. 什么是外汇的升水与贴水？/ 107
15. 什么是外汇的即期交易？/ 108
16. 什么是外汇的远期交易？/ 108
17. 什么是互换交易？/ 108
18. 什么是货币互换交易？/ 108
19. 什么是利率互换交易？/ 109
20. 什么是外汇的掉期买卖业务？/ 109
21. 什么是 DNF——无本金交割远期外汇交易？/ 109
22. 什么是远期合约？/ 109
23. 什么是期货合约？/ 110
24. 什么是期权合约？/ 110
25. 什么是远期结售汇业务？/ 110
26. 什么是银行挂牌的“中间价”？是否允许商业银行柜台外汇牌价“一日多价”？/ 110
27. 什么是汇率风险？/ 111
28. 什么是交易风险？/ 111
29. 什么是折算风险？/ 112
30. 汇率风险有哪些管理方法？/ 112
31. 什么是签约时的控制方法？/ 113
32. 什么是即期外汇交易控制方法？/ 115
33. 什么是远期外汇交易控制方法？/ 115
34. 什么是货币期货交易控制方法？/ 116
35. 什么是货币的期权交易控制方法？/ 116

- 
36. 什么是掉期交易控制方法？/ 117
  37. 什么是其他控制方法？/ 117
  38. 什么是外汇头寸？/ 118
  39. 什么是经常项目的外汇管理？/ 118
  40. 什么是资本项目的外汇管理？/ 119
  41. 什么是直接外汇管理？/ 121
  42. 什么是间接外汇管理？/ 121
  43. 哪些人可以到银行购买外汇？/ 122
  44. 购买外汇需办理哪些手续？/ 122
  45. 自费赴国（境）外学习人员购汇标准是多少？/ 122
  46. 因公出国、出境兑换货币标准是多少？/ 123
  47. 因私出境的购汇限额是多少？/ 124
  48. 对境外邮购的购汇限额是多少？/ 124
  49. 企业和财政预算外单位人员出国（境）  
可向银行购汇多少？/ 124
  50. 香港居民汇款人民币限额和兑换人民币限额是多少？/ 125
  51. 境内居民一次性结汇是多少？/ 125
  52. 哪些人可以申请对外财产转移？/ 126
  53. 外币持有者如何投资理财？/ 126
  54. 外币储蓄有哪些学问？/ 127
  55. 外币储蓄有哪几招？/ 128
  56. 外币储蓄有哪些规定和特点？/ 129
  57. 储蓄存款利息所得为外币的，怎样征税？/ 131

58. 外汇投资如何选择币种？/ 132
59. 银行外汇投资理财产品主要分哪几类？/ 133
60. 投资外汇理财应注意哪些事项？/ 134
61. 投资外汇有哪些技巧？/ 135
62. 外汇理财主要存在哪些风险？/ 137
63. 什么是外汇结构性存款？/ 137
64. 外汇结构性存款可分哪几种类型？/ 138
65. 世界上有哪些大类的货币名称？/ 138
66. 美国的货币名称是什么，有哪些常识？/ 139
67. 中国澳门地区的货币名称是什么，有哪些常识？/ 140
68. 中国香港地区的货币名称是什么，有哪些常识？/ 140
69. 中国台湾地区的货币名称是什么，有哪些常识？/ 141
70. 日本的货币名称是什么，有哪些常识？/ 141
71. 俄罗斯的货币名称是什么，有哪些常识？/ 142
72. 加拿大的货币名称是什么，有哪些常识？/ 142
73. 韩国的货币名称是什么，有哪些常识？/ 143
74. 新加坡的货币名称是什么，有哪些常识？/ 143
75. 印度的货币名称是什么，有哪些常识？/ 143
76. 泰国的货币名称是什么，有哪些常识？/ 144
77. 什么是欧元？/ 144
78. 什么是特别提款权？为何又称“纸黄金”？/ 145
79. 什么是欧洲货币单位？/ 146
80. 中外钞票中防伪秘密知多少？/ 147

81. 外币假钞怎样鉴别？/ 148
82. 如何鉴别真假美钞？/ 150
83. 怎样鉴别真假港币？/ 152
84. 什么是国际结算？/ 152
85. 国际结算的工具具有哪些？/ 153
86. 什么是顺汇？什么是逆汇？/ 153
87. 什么是国际汇票？/ 153
88. 什么是国际本票？/ 154
89. 什么是国际支票？/ 155
90. 国际结算的方式有哪些？/ 155
91. 什么是国际汇款结算方式？/ 156
92. 什么是国际托收结算方式？/ 156
93. 什么是国际信用证结算方式？/ 157
94. 什么是国际保函结算方式？/ 158
95. 什么是外汇贷款？/ 159
96. 什么是现汇贷款？/ 159
97. 外汇贷款有什么特殊要求？/ 160
98. 目前我国银行办理外汇贷款业务有哪几种？/ 161

## 第五章 怎样存款 / 163

1. 什么是存款？存款分为哪些种类？/ 163
2. 活期存款有哪些规定和特点？/ 164
3. 定期存款有哪些规定和特点？/ 165

4. 通知存款有哪些规定和特点？/ 166
5. 什么叫单位存款？/ 167
6. 我国对单位存款有哪些法律法规？/ 168
7. 储蓄存款与普通存款主要区别有哪些？/ 169
8. 什么是储蓄？/ 169
9. 储蓄的政策和原则是什么？/ 170
10. 什么是教育储蓄？何时开办？/ 172
11. 教育储蓄是否采用实名制？/ 172
12. 教育储蓄有哪些基本规定和特点？/ 172
13. 享受教育储蓄利率优惠和免税条件有哪些？/ 173
14. 为什么实施实名制？/ 173
15. 个人存款账户实名制有哪些规定？实名证明包括哪些？/ 174
16. 存款非实名制有哪些弊端？/ 176
17. 实名制是否影响储户保密？/ 176
18. 实名制是否影响夫妻财产？/ 177
19. 实施实名制后存取款有什么变化？/ 178
20. 什么是储蓄存款利息所得税？/ 179
21. 谁是储蓄存款利息纳税义务人？税率是多少？  
怎样计算？/ 179
22. 哪些储蓄机构负有扣税义务？/ 180
23. 储蓄存款利息所得税有哪些税优惠？/ 180
24. 1999年11月1日前存入款项所产生的利息是否征税？/ 180
25. 活期储蓄有哪些规定？/ 180

- 
26. 活期支票储蓄有哪些规定？/ 181
  27. 定活两便储蓄有哪些规定？/ 181
  28. 定期储蓄有哪些规定和特点？/ 182
  29. 定期整存整取储蓄有哪些规定和特点？/ 182
  30. 存本取息定期储蓄有哪些规定和特点？/ 183
  31. 整存零取定期储蓄有哪些规定和特点？/ 184
  32. 零存整取定期储蓄有哪些规定和特点？/ 184
  33. 什么是邮政储蓄？/ 185
  34. 什么是利率？/ 185
  35. 什么是利息？/ 186
  36. 什么是储蓄存款利息？/ 186
  37. 什么是单利？/ 187
  38. 什么是复利？/ 187
  39. 什么是固定利率？/ 187
  40. 什么是浮动利率？/ 188
  41. 什么是法定利率？/ 188
  42. 什么是市场利率？/ 188
  43. 什么是差别利率？/ 189
  44. 什么是名义利率？/ 189
  45. 什么是实际利率？/ 190
  46. 计算储蓄利息有哪些规定？/ 190
  47. 活期储蓄计息有哪些规定？/ 192
  48. 定活两便储蓄计息有哪些规定？/ 192