

家庭理财投资手册

迈步中产家庭，从理财投资开始
向往富足生活，从准备知识开始



假币巧识别
家庭巧理财
家庭巧投资
投资巧筹款
生财方式巧选择
花钱艺术巧掌握
理智消费巧把握
消费权益巧维护
旅游出行巧安排



华 文 出 版 社

最新

家庭理财投资手册

F063.4-62
285

华文出版社

全案策划:明清图书工作室

责任编辑:刘明清 姜 华

(E-mail:mingqingLiu @ hotmail.com)

责任校对:吴素莲

图书在版编目(CIP)数据

最新家庭理财投资手册/高学庆主编. —北京:华文出版社,
2003.9

ISBN 7-5075-1523-0

I. 最… II. ①高… III. ①家庭管理:财务管理—手册
②家庭—投资—手册 IV. TS976.15-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 065964 号

版权所有,翻印必究

华文出版社出版

(邮编 100800 北京市西城区府右街 135 号)

网址: <http://www.hwbs.com>

电子信箱: webmaster @ hwbs.com

电话(010)83086663; (010)83085707

新华书店经销

保定时代印刷厂印刷

850×1168 1/32 开本 11.25 印张 150 千字

2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

*

印数:0001—8000 册

定价:19.00 元

前言

时间的车轮碾过了 20 世纪，进入了一个新的世纪。新世纪让人们有了新的憧憬，新的目标，新的追求。全面提高生活质量，过幸福美满的日子，已成了众多个人和家庭的共同心愿。

人们都渴望生活给我们带来希望，带来幸福，过上高质量的富裕生活，但真要实现这个愿望就不那么简单了，他必须具有渊博的生活知识和娴熟的生活技巧。生活知识和技巧是追求高质量生活的必要保证。它小则帮你解决种种难题，大则能改变你的命运。

生活知识和技巧像大海，浩瀚缥缈，说它博大精深，一点都不过分。它涵盖了人生一切领域，大到婚姻恋爱，生儿育女，小到衣帽鞋袜，柴米油盐，几乎无所不包，无处不有。生活知识又像激流中的浪花，层出不穷，应接不暇。无论你是谁都不可能穷尽它，更不能一一解决它。你是一位春风得意的老总，你能把一个濒临倒闭的企业，起死回生，但你对防癌要点，可能不那么清楚，当遭到癌细胞侵袭就不能及时觉察，为此它可能让你付出生命的代价；你是一位局长，市长，你可以把所属领域搞得有声有色，但你不一定能让你的儿女上重点学校，更不用说北大清华。这是因为你缺少家庭教育的知识和



技能；你是一位饱学之士，但如果你不谙求职晋升之道，却可能使你怀才不遇，壮志难酬；你是一位未婚男士，总想寻摸一个靓女为伴侣，如果不谙结交异性艺术，美梦也难成真；你是天生丽质的女子，如不懂穿衣的艺术，那高价服装就可能对你黯然失色。同样，尽管你对赵公元帅礼拜特勤，但如果不会投资理财，你的资金绝难增值。由此可见，生活知识和生活技巧对于我们追求高质量幸福生活是多么重要。不管你是谁，尊贵也好，平凡也罢，都一时一刻离不开它，你离开它，就会被生活的波涛所淹没。

我们进入了一个新的世纪，新世纪“天地转，光阴迫。一万年太久，只争朝夕”。为了让众多的家庭和个人多快好省地掌握生活知识和技巧，早日提高生活质量，我们组织力量编写了这套“家政新主张书系”。

现在摆在你面前的是《最新家庭理财投资手册》分册。说起理财，我们想起了世纪之初那个流传颇广的美国老太太与中国老太太买房的故事。同是买房，美国老太太是拿明天的钱圆今天的梦，先贷款买房，舒舒服服住着，再慢慢还贷款。中国老太太则是先在茅屋里憋屈着，再慢慢攒钱，等到哪个猴年马月把钱攒够了，再着手买房。当时不少人只是拿来作笑话讲讲。这个故事实际上说的是两个老太太理财观念和理财方法的差异。

应该承认，就目前我们大多数个人与家庭来说，理财上的观念比较薄弱，有的还存在许多误区。比如，一说到理财，许多人就认为那是钱多人的事，钱少的人没必要理财。其实，理财就是投资，你把钱存到银行，这就

是投资，那也属理财了。只不过现在银行降息纳税，取利的空间越来越小，需要重新考虑投资的方向了。所以，钱多钱少并不影响你投资与否。你可以根据自己的资金状况，作适合自己的投资。如果不投资，你的钱永远不会自行升值。从这一认识出发，钱少的人更应合理理财，以使自己的钱袋早日鼓起来。与此相反，也有的人把理财概念绝对化，认为理财就是生财，就是赚钱。这种理财观念有失狭窄。所谓理财就是善用钱财，努力使你个人或家庭财务状况处于最佳的运行状态，从而提高你的生活品质。因此，如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，才是理财所要解决的问题，也才是它的正确定义。

随着人们手中的闲钱逐渐增多，人们对自己资金增值的要求正经历着一个从无意识到有意识的转变过程。在现代人看来，一个只会挣钱的人并不是最聪明的人，而一个善于理财和懂得分散风险的人，才是一个最聪明的人。赚钱是不可或缺的，而理财才能让你锦上添花。

那些在理财上建有奇迹的人，越来越崇尚终生理财，把自己的一生当作企业来经营，去规划。短期的日常消费；中期的物质精神方面的投资；长期的防老、防意外、防疾病等方面的计划等，都需要以高屋建瓴的态势去规划，去筹措。这才是个人和家庭理财的真谛。

本分册，对个人及家庭理财有许多新观点、新思路和新方法。这些观点、思路和方法都有独到之处。你读了以后，将会使你成为一位理财高手。

本系列丛书，除适合于各个层次的家庭和单身的男士



前言

言

女士外，还适宜于综合大学专业、家政和家庭服务员培训中心的师生，以及现职家庭服务员，准备做家庭服务员的人员阅读使用。如果将其作为科普读物，则人不分男女老幼，地不分东西南北，都可以从中获得知识，获得乐趣。

本丛书由高志敏统稿，全书成系成套，内容新鲜，知识全面，装帧精美。既可作为家庭的百科全书，随时查阅使用，还可作为高级饰品，用来点缀居室和家庭的文化氛围。如果用来馈赠亲友，也可以显示你的品位。

作 者



前

言

目 录

一、假币巧识别	(1)
识别假人民币法	(1)
第五套人民币百元券有哪些防伪特征	(2)
第五套人民币 20 元券防伪特征是什么	(3)
英镑真假鉴别法	(3)
日元真假鉴别法	(4)
真伪港币鉴别法	(5)
真假美钞巧识别	(5)
怎样兑换残缺人民币	(6)
二、家庭巧理财	(7)
家庭理财的目的是什么	(7)
理财, 应从娃娃抓起	(7)
怎样使孩子掌握理财知识	(8)
专家怎样教孩子花钱	(9)
孩子理财从几岁开始	(10)
怎样制定你的家庭理财计划	(11)
工薪族怎样理财	(12)
单身青年巧理财	(13)

年收入 5 万元以下家庭巧理财	(14)
5 万元 ~ 10 万元如何理财	(15)
30 岁理财的十大原则	(15)
如何制定个人理财计划	(16)
女人各年龄段的理财计划巧安排	(18)
再婚家庭巧理财	(19)
小康家庭巧理财	(20)
男女理财优势比较法	(21)
夫妻要不要存私房钱	(23)
怎样根据家庭收入决定投资策略	(24)
新时代的理财指导思想是什么	(24)
理财败招八条	(25)
美国富翁理财有什么秘诀	(27)
美国人的理财观念和做法	(28)
亚洲首富李嘉诚理财的特点是什么	(29)
家庭财产是怎样流失的	(31)
家庭理财有哪些风险	(32)
家庭生活有哪些风险	(33)
家庭理财怎样防范风险	(33)
怎样确保家庭财产安全	(34)

三、家庭巧投资

投资理财六法则	(36)
投资理财十秘诀	(37)
怎样根据年龄进行投资种类选择	(38)
人生投资理财的四个阶段	(39)

投资挣钱有诀窍吗	(39)
短期投资注意什么事	(40)
决定投资项目应做哪些工作	(41)
家庭投资可以搞多元化吗	(42)
鸡蛋能放在一个篮子里吗	(42)
怎样了解投资参数	(43)
投资理财四误区	(45)
炒股费力有风险怎么办	(45)

四、投资巧筹款

做生意办公司资金不足怎么办	(46)
贷款请给自己的信用打分	(47)
如何提高个人信用等级	(48)
办理个人贷款要诀	(49)
个人消费贷款有哪些业务	(50)
什么是个人委托贷款	(50)
怎样办理个人委托贷款	(51)
个人汽车贷款有哪些规定	(52)
住房贷款有几种类型	(53)
申办住房贷款具备哪些条件	(54)
申请个人住房贷款利率和税费是怎样规定的	(54)
公积金贷款有哪些程序	(55)
商业性贷款购房程序是怎样的	(56)
怎样选择还贷方式	(56)
怎样提前还贷	(57)
房贷银行为什么要买保险	(58)



商业性助学贷款有哪些规定	(58)
礼貌还款法	(59)

五、家庭投资生财方式巧选择

(61)

(一) 银行储蓄	(61)
家庭投资生财工具	(61)
银行储蓄有哪些规定	(62)
人民币储蓄有哪些种类	(63)
储蓄品种巧选择	(64)
区别大额存单与定期存款法	(65)
各类储蓄是如何扣税的	(66)
利息税的计算与免税范围是怎样的	(67)
怎样正确选择存款期限	(67)
怎样选择储蓄银行	(68)
哪些人适于选择短期滚动储蓄方式	(69)
教育储蓄有哪些好处	(69)
教育储蓄有什么规定	(70)
教育储蓄提前支取怎么办	(71)
教育储蓄怎样选择开户时间	(71)
教育储蓄怎样存储收入多	(71)
怎样选择教育储蓄期限	(72)
怎样避开储蓄风险	(72)
储蓄存单巧保存	(73)
丢失存折存单挂失法	(73)
办了挂失还会被冒领吗	(74)
存款巧设密码	(74)

密码能保万无一失吗	(75)
存单自动转存就安全吗	(75)
安全存款九要点	(75)
巧记存款账号	(76)
存款人死亡后怎么办	(77)
什么是非法存款	(79)
增收节支储蓄法	(80)
家庭储蓄增息四招	(81)
存款金额大巧选储种法	(82)
怎样申办个人活期支票储蓄	(82)
长短期存款哪种更有利	(83)
储蓄低收益时怎样存款	(84)
怎样减少利息损失	(84)
急用提前支取减少利息损失法	(85)
提前支取怎样计息	(85)
利率下调怎样减少损失	(87)
分红保险和储蓄哪种更划算	(87)
存取款尊重“一米线”	(88)
银行卡怎样分类	(88)
信用卡自动化设备有哪几种	(89)
巧用信用卡	(91)
信用卡有哪些功能	(91)
信用卡丢失怎么办	(92)
信用卡无法刷卡怎么办	(93)
巧用信用卡免息透支	(94)
怎样透支不失策	(94)

怎样刷卡消费	(95)
百姓用卡避免六个误区	(95)
信用卡保管法	(96)
如何使用牡丹卡	(97)
孩子在外地读书怎样用卡	(98)
卡片钱包巧防险	(99)
外币储蓄有哪些业务	(99)
外币储蓄存储账户有哪些	(100)
外币储蓄汇率标价法	(100)
什么是买入价、卖出价	(101)
外币储蓄怎样计息	(101)
外币储蓄巧选币种	(102)
外币储蓄存期巧选择	(102)
存兑外币巧安排	(103)
(二) 保险	(104)
什么是保险	(104)
保险与储蓄的区别何在	(104)
保险人保险五注意	(105)
保险合同终止的原因有哪些	(105)
保险合同成立后, 投保人、保险人能否 解除保险合同	(106)
申请索赔需要多长时间	(107)
保险公司在什么情况下拒赔	(108)
什么是保险免赔额	(108)
怎样利用免赔额	(109)
买保险怎样重视高额损失	(109)

怎样合理组合险种	(110)
买保险要算长远账	(110)
购买多少人身风险保障才合理	(111)
投保如何选择保险公司	(112)
投保怎样选择险种	(113)
如何选择保险经纪人	(113)
人身保险对人体健康有限制吗	(114)
家庭需求巧计算	(114)
选择适合自己的保险	(115)
工薪阶层怎样保险	(116)
巧定保单金额	(117)
家庭财产保险三种	(118)
如何购买家庭财产保险	(119)
保险赔偿方式有哪几种	(120)
家庭财产保险出险后索赔法	(120)
人身保险与人寿保险有什么区别	(121)
普通家庭选择人寿险种法	(122)
如何看懂寿险条款	(123)
保险公司的养老金保险办理法	(123)
如何正确投保医疗保险	(124)
购房投保要选择好险种	(125)
汽车保险应特别注意什么	(126)
迁居外地保单怎么办	(127)
怎样买投资型保险	(128)
(三) 房地产	(129)
什么是房地产市场	(129)

买投资房与自住房有什么区别	(130)
投资房产有哪些模式	(131)
商品房怎样以质论价	(132)
怎样评估房地产价格	(134)
怎样选择较好的投资地段	(135)
投资房地产成功 10 条	(137)
投资者如何购房	(138)
如何投资商铺	(139)
怎样给二手房评价	(140)
如何投资二手房	(141)
如何把握二手房资金链	(142)
购买房产的谈判艺术四诀	(143)
购买房屋付款谈判技巧	(145)
(四) 基金	(147)
什么是基金	(147)
基金有哪些种类	(147)
投资基金有哪些优点	(149)
股票基金有哪些特点	(151)
投资基金与储蓄等收益比较	(151)
为什么选择开放式基金	(152)
投资基金如何操作	(153)
基金收益内容是什么	(154)
基金收益怎样分配	(155)
基金发放形式有几种	(156)
怎样申购基金	(157)
投资基金选择步骤是什么	(158)

怎样挑选基金	(158)
投资基金有什么风险	(159)
(五) 债券	(160)
债券信用是怎样评级的	(160)
怎样计算债券收益	(161)
债券利率与银行利率比较法	(162)
我国债券发行有哪些类别	(162)
国库券巧转让	(163)
兑付残损国库券法	(164)
怎样鉴别假国库券	(165)
(六) 外汇	(166)
什么是外汇投资	(166)
外汇投资是怎样获利的	(167)
进入外汇市场注意哪些事	(168)
什么是现钞汇率	(169)
什么是现汇汇率	(169)
外汇市场是怎样报价的	(170)
(七) 股票	(171)
我国股票是怎样划分的	(171)
怎样计算股票的收益率	(172)
股票的投资收益是怎样组成的	(172)
股票交易怎样入市	(173)
股票交易如何选股	(174)
怎样在股市中赚钱	(175)
投资股票策略和思路是什么	(176)

股票有哪些常用语	(177)
什么性格不宜炒股	(180)
哪些人容易在股市交易中失败	(181)
初入股市怎样把握大趋势	(182)
怎样运用技术分析工具	(183)
怎样看懂主要技术指标	(184)
怎样识别 W 型股价走势	(185)
怎样识别 M 型股价走势	(185)
怎样识别头肩底型股市走势	(185)
怎样识别三角形股价走势	(186)
投资股市巧保本	(187)
如何判定短线股票的好坏	(187)
怎样做短线炒股高手	(188)
股票买卖时机巧把握	(190)
怎样识别股票谷底	(190)
股票买进时机巧把握	(191)
股票卖出时机巧把握	(192)
牢记卖出法 35 条	(192)
遇有牛市怎样赚大钱	(196)
遇有熊市巧避险	(197)
股票以熊搏牛巧制胜	(198)
被套以后巧解套	(199)
什么是网上炒股	(200)
网上炒股有哪些方式	(201)
网上炒股有哪些优势	(201)
网上交易安全吗	(202)

