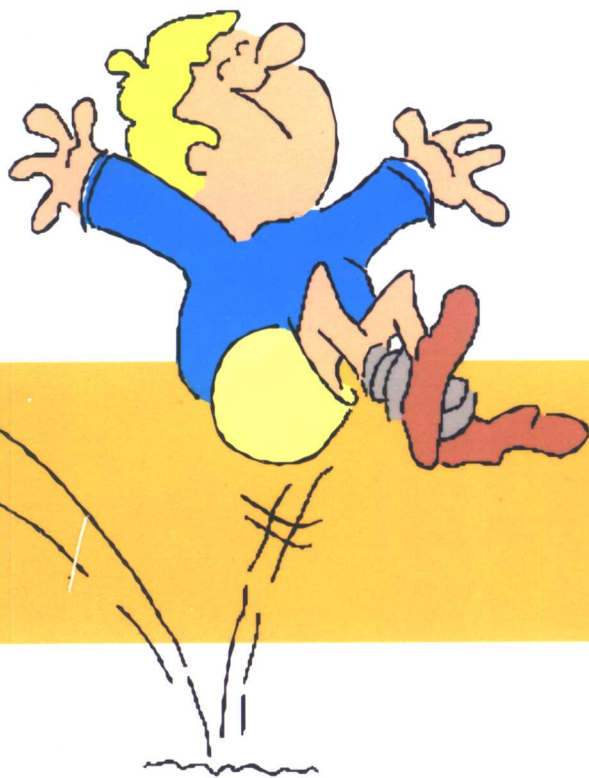


个人理财

Personal Financing

赵永秀 编著



▲ 海天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财/赵永秀著. —深圳: 海天出版社,

2005.1

ISBN 7 - 80697 - 306 - 0

I. 个... II. 赵... III. 私人投资—基本知识

IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 107167 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天大厦 518033)

<http://www.htph.com.cn>

责任编辑: 杨月进 (0755 - 83460341 Email: yyj@htph.com.cn)

封面设计: 小海 责任技编: 陈炯

海天电子图书开发公司排版制作 (0755 - 83460900)

深圳市希望印务有限公司印刷 海天出版社经销

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

开本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 14.25

字数: 250 千字 印数: 1 - 5000 册

定价: 19.80 元

海天版图书版权所有, 侵权必究。

海天版图书凡有印装质量问题, 请随时向承印厂调换。

序

俗话说：“你不理财、财不理你。”作为社会经济的组成个体，每个人都有着相应的理财需求，因为每个人都希望过幸福美满的生活。房子、车子、股票、珠宝……在许多人眼里就是财富的象征和生活品质的保证，是他们努力追求的目标。同时，中国经济一直保持着较高的增长速度，社会已经积累了大量盈余的资金，但每个人的钱袋是否也在日益膨胀呢？个人的钱袋很可能伴随着这些社会资本进行可观的重复积累！但是如果反过来，假如社会资本的增长速度高于个人钱袋的膨胀速度，那随之必然产生的物价上涨就会大量分流甚至榨干个人钱袋中的财富。因此，必须接受这样一个现实：“虽然财富像是汪洋大海，但是确保水涨船高需要的不仅仅是体积，更重要的是浮力！”对个人和家庭来讲，这种“浮力”就是让财富不断升值的理财技巧。

一般来说，理财是以经济学为精神，会计学为基础，财务学为手段的一门实用科学。《个人理财》就是经济学精神、会计学基础、财务学手段的有机结合，是个人和家庭进行投资理财的入门精品读物。

《个人理财》先从总体上介绍了个人投资理财的心理准备和个人一生的理财规划，然后分门别类地介绍了银行储蓄理财、证券投资、房产投资、保险投资、黄金珠宝投资、收藏品投资等个人投资理财领域的主要财技，书中没有理论的说教、也没有枯燥

乏味的计算推理，取而代之的是漫画式的阐述，让读者在轻松愉快的阅读环境中革新自己的理财手法。

曾获诺贝尔奖的著名经济学家詹姆斯·托宾说：“不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。”当然，也不要将鸡蛋放在太多的篮子里，而要找出适合放鸡蛋的篮子。

最后，恭祝您的“鸡蛋”越来越多！



目录

第1章 基石：个人理财的心理准备

- 1.1 如何克服理财盲从心理 2
要有自己的主见(2)/正确把握投资信息(2)/不要过分相信数据分析(2)
- 1.2 如何克服投资恐慌心理 4
排除投资不安心理(4)/建立投资自信(4)/摒弃贪婪心态(5)
- 1.3 如何克服完美主义心理 6
掌握投资方法(6)/进行适当的资产配置(6)/顺从事实(7)/不要畏缩不前(7)
- 1.4 怎样树立居安思危的投资心理 8
要认清风险(8)/认识居安思危的作用(8)/算清能够承受的损失(9)
- 1.5 如何正确对待金钱 10
看清投资目的(10)/看清赚钱对自己的意义(10)/投资对社会的意义(11)





第2章 进阶：个人理财的规划

- 2.1 如何避免人生的五重危机 14
保持清醒的头脑(14)/及早做好准备(14)/借助于理财专家(15)
- 2.2 20至29岁如何进行理财规划 16
经济难题(16)/应该考虑的问题(16)/养成投资的良好习惯(17)
- 2.3 30至39岁如何进行理财规划 19
面对的问题(19)/投资的比例(19)/投资的项目(20)
/投资的建议(20)
- 2.4 40至49岁如何进行理财规划 22
面对的问题(22)/投资的比例(22)/投资的项目(22)/
投资的建议(23)
- 2.5 50至59岁如何进行理财规划 24
面对的问题(24)/投资的比例(24)/投资的项目(25)
/投资的建议(25)
- 2.6 60至69岁如何进行理财规划 27
面对的问题(27)/需要考虑的问题(27)/投资的比例
(28)/学会享受生活(29)

第3章 财技一：银行储蓄理财

- 3.1 如何养成储蓄的习惯 32
开立存款账户(32)/定期存款(33)/以少起步(33) /
积少成多(33)/节省账单支取(33)/订立目标(33)/减



- 少负债(34)
- 3.2 如何计算储蓄利息 36
计息基本规定(36)/存期的计算(36)/利息的计算(36)
/储蓄利息税的计算(38)
- 3.3 如何挖掘储蓄品种的潜力 39
活期储蓄潜力挖掘(39)/整存整取定期储蓄潜力挖掘
(40)/零存整取定期储蓄潜力挖掘(40)/存本取息定期
储蓄潜力挖掘(41)/定活两便储蓄潜力挖掘(41)/
通知储蓄存款储蓄潜力挖掘(41)/教育储蓄储蓄
潜力挖掘(41)
- 3.4 如何合理安排存款组合 42
只用活期存款收益最低(42)/只用长期存款损失利
息(42)/“滚雪球”存钱法存款组合收益最高(43)
- 3.5 如何提高储蓄利息收益 44
选择合理的存期(44)/运用储蓄卡(44)/大额短期存款
可选择通知存款(45)/把人民币换成外币存款(45)/
不要选择“存本取息+利息零存整取”配套储蓄(46)/合
理利用抵押贷款(46)



第4章 财经二：证券投资理财

- 4.1 如何进入股市 48
入市的准备(48)/股票的买卖(48)/转托管(49)
/分红派息和配股认购(49)/资金股份查询(49)



- 4.2 理财投资应该选择哪些股票 52
成长性好, 业绩递增或从谷底中回升的股票(52)/ 行业独特或国家重点扶持的股票(52)/公司规模小, 每股公积金较高, 具有扩盘能力的股票(52)/价位与其内在价值相比或通过横向比较, 有潜在升值空间的股票(53)/适当考虑股票的技术走势(53)
- 4.3 股票投资有哪些操作方法 54
限价委托法(54)/固定金额投资计划法(55)/哈奇计划法(56)/联想涨跌法(57)/赚10%计划法/(58)均价成本投资法(59)/分段买高法(60)/分批买卖法(62)
- 4.4 如何进行股票委托交易 63
委托的要求(63)/委托的内容(63)/委托的方式(64)
- 4.5 如何计算证券交易的费用 66
委托费(66)/佣金(66)/印花税(67)/过户费(67)/转托管费(67)
- 4.6 如何投资基金 69
考察基金以往的表现如何(69)/考察基金以往风险有多高(69)/考察基金的投资组合(69)/考察基金经理的水平(70)/考察基金所收费用的高低(70)
- 4.7 如何投资国债 72
先考虑自身的投资条件(72)/比较一二级市场收益率(73)/多选择几种券种(73)/分析预测利率走势(74)/进行国债的投资组合(74)
- 4.8 如何计算债券收益率 77



- 债券收益率的构成(77) / 债券收益率的计算公式(77)
- 4.9 如何进行期货交易 80
- 期货的交易过程(80) / 期货的对冲(80) / 怎样才能盈利(81)

第5章 财技三：房产投资理财

- 5.1 如何选择房产投资的介入时机 86
- 注意国家的经济增长率(86) / 注意开发商的平均利润(86) / 注意利率的变化(86) / 注意销售量(87) / 注意房屋的空置率(87)
- 5.2 如何做好房产投资的前期准备 88
- 考察银行的风向标(88) / 参考平均价(88) / 培养稳定的心理(89) / 把握好投资与投机的关系(89) / 从新闻报道中收集信息(89) / 拣最便宜的买(90) / 先计算养房成本(90)
- 5.3 如何判断房产投资价值 92
- 地段(92) / 质量(92) / 现代化程度(92) / 供应套数(93) / 售价及付款方式(93) / 社区文化背景(93) / 物业管理(94) / 房子的状况(94)
- 5.4 房产投资要注意哪些问题 95
- 注意估计自己的财政实力(95) / 注意投资策略(96) / 注意估计所投房产的潜力(96) / 争取最优价格(96) / 寻求律师帮助(96) / 寻找专业性的管理服务(96)





- 5.5 如何选择房贷成数 98
分析贷款成数的影响(98)/权衡贷款与投资的决策(99)
- 5.6 如何回避投资住房的风险 101
考虑投资回收期和回报率(101)/考察投资合法性(102)
/考虑投资费用(102)/考察房屋综合质量(102)/考察
投资住房合同(103)
- 5.7 怎样投资二手写字楼 104
物业地点要选好(104)/公共交通要便利(104)/硬
件配置很重要(105)/周边自然景观不可少(105)/带租
约写字楼马上有收益(106)
- 5.8 如何评估商铺的价值 107
研究各种行业的成本模型(107)/考虑各种附加因
素(108)
- 5.9 如何选择优秀的商铺物业 109
投资甲级商厦的商铺(109)/选择人流密集的商铺(109)
/避免商厦内部分割铺位(110)
- 5.10 如何回避商铺投资的风险 111
来自政策层面的市政规划(111)/了解租金水平及其未
来走势(112)/要谨慎对待“包租”(112)/尽可能选择成
熟地区(113)

第六章 理财四：保险投资理财

- 6.1 如何规划人生各阶段保险策略 116
阶段一：单身期(116)/阶段二：家庭形成期(116)/阶段



- 三：家庭成长期(117)／阶段四：子女大学教育期(117)／
阶段五：家庭成熟期(117)／阶段六：退休期(118)
- 6.2 如何做好购买保险的前期准备 119
货比三家(119)／选择合适的险种搭配(120)／选择保险
公司(120)／选择保险业务员(120)／确定每年保险费的
缴付标准(121)
- 6.3 如何选购保险 122
应该为家里最重要的人买(122)／应该侧重养老险(122)
／保险不宜买太多(123)
- 6.4 如何利用投保节税 124
保险赔款不用纳税(125)／ 保险分红不用纳税(125)／
基本的社会保险完全免税(126)
- 6.5 如何利用教育保险抚育孩子 127
提前做好教育理财准备(127)／列出理财计划(127)／选
择教育保险种类(128)
- 6.6 如何合理选择健康险 130
了解健康险的分类(130)／依据自己的情况选择保
险(131)／选择险种的搭配(131)
- 6.7 买健康险要避开哪些误区 132
误区1：年轻人用不着买(132)／误区2：健康人不需要
买(133)／误区3：有医保的不必买(133)
- 6.8 如何合理选择人寿保险 135
计算投保额度(135)／依据年龄选择险种(136)／随时调
整投资数量(136)





- 6.9 如何得到保险索赔 138
 保险索赔的时效性(138)/保护自己的权益(138)
 理赔的时效(139)/索赔的注意事项(140)

第7章 财技五：黄金珠宝投资理财

- 7.1 如何选择黄金的投资品种 142
 投资金条金块的优缺点(142)/投资纯金币的优缺点
 (142)/投资黄金纪念币的优缺点(143)/投资黄金饰品的
 优缺点(143)
- 7.2 如何选择黄金的投资时机 145
 在经济低迷时投资黄金(145)/考虑货币的利率(146)/
 手头宽松时才能投资黄金(146)/出于保值目的购买黄
 金(146)
- 7.3 如何掌握珠宝投资方法 147
 学习、研究珠宝知识(147)/先做一名收藏家(147)/事
 前做好市场开发(147)/以诚信为本进行珠宝交易(148)
- 7.4 如何辨识珠宝的真假 149
 颜色(149)/光泽(149)/宝光效应(150)/透明度(151)
 /质地(152)/抗磨损性(152)
- 7.5 如何对珠宝进行收藏保养 153
 避免与硬物碰撞(153)/尽可能避免灰尘(153)/佩挂件
 不用时要放妥(153)/避免接触(153)/避免阳光(153)
 /注意清洁(153)/保持适宜湿度(154)
- 7.6 如何选择投资钻石 155





- 判断钻石的色泽(155)/判断钻石的透明度(156)
- 7.7 如何选择玉石投资品种 158
明清翡翠(158)/完整而具有美感的古玉(159)/年代久远而存量稀少的古玉(159)/宋元明清的古玉(159)
- 7.8 如何区分翡翠的等级 160
翡翠的真假识别(160)/翡翠的分级(160)
- 7.9 如何选择与投资翡翠 162
翡翠的投资价值(162)/选择投资翡翠的品种(162)/投资翡翠的条件(163)

第8章 财技六：收藏品投资理财

- 8.1 如何进行低额投资收藏 166
要心态平衡，量力而行(166)/要注重提高自己的文化修养(167)/警惕跟风和炒作(167)/了解艺术品收藏增值的要素(167)/进行低额投资的收藏品(168)
- 8.2 钱币的投资效益分析 170
钱币投资市场总体风险形态(170)/纪念币投资效益(170)
/中国纸币投资效益(171)
- 8.3 如何掌握钱币投资方法 172
稳健型的投资者(172)/力求稳健但又希望获得较高收益的投资者(173)/喜欢风险投资、力求短期内见效的投资者(174)
- 8.4 如何回避钱币投资风险 175
钱币投资风险的种类(175)/钱币投资风险的防范(177)





- ／风险最小的钱币投资品种(178)
- 8.5 邮票投资有哪些优势 180
绝大多数邮票价格只涨不跌(180)／投资邮票风险小(181)
／邮票面值小，便于炒作(181)／邮票的增值特性与众不同(181)
- 8.6 如何掌握投资邮票方法 182
掌握邮票基本知识(182)／正确选择投资对象(182)／通过多种渠道捕捉邮票信息(183)／长期投资和短期投机相结合(183)／精心保护(183)／邮票结存总账(183)
- 8.7 如何回避邮票投资的风险 184
打持久战(184)／注重品相(185)／避免盲目从众(185)
- 8.8 如何回避古瓷投资风险 187
要提高鉴定能力，从书籍中汲取知识(187)／切勿重官窑轻民窑(188)／切忌照图索骥，贪多求全(188)／培养对仿烧品的辨别能力(188)
- 8.9 如何鉴定古瓷 190
分类法(190)／比较法(190)／甄别法(190)
- 8.10 如何掌握古瓷投资方法 193
选择相对少、精、异形瓷器进行投资(193)／选择尚未被人们认识真实价值的古代名窑瓷品(193)／选择近现代瓷器中的代表作(194)
以中长期投资为目的(194)
- 8.11 如何掌握字画投资方法 195
把握基本的政治、经济与文化发展大势(195)／确定投



资作品对象(196)／分析和把握字画市场的价值动向与
发展走势(197)／准确把握字画作品的价格趋势(197)

8.12 如何护理投资收藏的字画 199

要有一定的温度和湿度(199)／要防鼠咬虫蛀、潮湿霉
烂(199)／正确处理字画表面的污垢和灰尘(199)／字画
不宜长期裸露悬挂(200)

附录 测测你的财商

测试1：你是在驾驭金钱还是被金钱驾驭 ... 202

测试2：你有赚钱能力吗 205

测试3：你是理财高手吗 210



第1章 基石：个人理财的 心理准备



1.1 如何克服理财盲从心理

● 要有自己的主见

个人理财应有自己的主见，应根据自己对投资领域的分析与把握确定自己的目标。因此，由他人来确定投资预期和目标是不科学的；跟在别人后面制定自己的奋斗目标，并由别人的处事方式决定自己的行动，是更不可取的。

● 正确把握投资信息

在投资领域里，包括立体与平面媒体从每天的许多时段、每周与每天的计分卡记录了各个基金、股票的涨跌与排行榜。这里面包括偏颇、从众与似是而非的评论，内部消息也不断地、有计划地出现，并强烈地影响投资者的投资态度与行为。

这些预测性的信息并非完全是科学的，因此，投资者应把握投资信息，避免因此而受害。

● 不要过分相信数据分析

投资涉及到许多普遍存在的数据，包括事实、比率、趋势和

