

股票 • 基金 • 债券 • 房产 • 储蓄 • 保险 • 外汇 • 期货

给你一双发现 投资机遇 的眼睛

理财需要智慧，智慧创造财富，这是一
本提高我们“财智”的实用理财指南！

马广 / 编著

*Give you insights to find
investment opportunity*

我们支配财富，就会变得富裕而自由；
财富支配我们，我们就会变得贫穷而被动！

最实用的
理财手册

中国纺织出版社

GIVE YOU INSIGHTS TO FIND INVESTMENT OPPORTUNITY

股票 • 基金 • 债券 • 房产 • 储蓄 • 保险 • 外汇 • 期货

给你一双发现
投资机遇
的
眼睛

理财需要智慧，智慧创造财富，这是一
本提高我们“财智”的实用理财指南！

马广 / 编著

我们支配财富，就会变得富裕而自由；
财富支配我们，我们就会变得贫穷而被动！

 中国纺织出版社

内 容 提 要

作者根据多年来丰富的实际操作经验,在书中详细介绍了一些投资方式与具体的操作方法,揭示了新颖独特的投资理财“秘诀”。对于家庭理财与公司、机构理财都有很大的帮助,同时也有助于普通人培养正确的理财观。书中介绍的理财策略,包括股票、基金、债券、房产、储蓄、保险、外汇、期货等诸多方面,你只要按图索骥,财富就会垂手可得,无论从事何种职业的人都可以通过书中介绍的方法来安排自己的理财计划。

图书在版编目(CIP)数据

给你一双发现投资机遇的眼睛/马广编著. —北京:中国纺织出版社,2005.1

ISBN 7-5064-3278-1/F·0533

I. 给… II. 马… 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 135417 号

责任编辑:曲小月 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

电话:010-64160816 传真:010-64168226

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@ c-textilep.com

三河市新科印刷厂印刷 各地新华书店经销

2005 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开本:880×1230 1/32 印张:10.25

字数:221 千字 印数:1—12000 定价:23.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前 言

随着我国经济的持续快速发展和人们生活水平的不断提高,投资理财日渐成为人们重要的经济活动。中国加入世界贸易组织,社会经济生活发生了重大变化,中国人的财富观念正在逐步形成,个人理财策划日显重要。个人、家庭理财是现代新型的个人金融服务与投资理财方式,在西方发达国家这种理念已深入到每个家庭和社会大众,成为金融业务体系中主要的创利来源之一。因此,掌握一些理财知识已成为人们的基本需求。

时代在更新,观念亦不能落后。老一辈的人常慨叹年轻人挥霍无度,年轻人则讥笑老人家是守财奴,两者之间,怎样巧妙地拿捏,便是一个大学问。新时代赋予我们新的使命,如何转变理财观念,正确认识“存钱”和“用钱”的关系呢?日新月异的时代时刻在敦促人类向自我挑战,去重塑自我,营构辉煌的理想,唱响永不衰竭的史诗。当我们携着算盘珠及手写的私语,迎来铺天盖地的高科技及电子交响曲的时刻,我们不能不说经济的飞跃又跨过了世纪之交的里程碑。时代终于到了这一天:人们都会想,“财”到底怎么用?会存的人不稀奇,会用的人才真了不起。理财多半教人“赚”、“存”、“省”,却很少教人“花”。知道怎样“用钱”才是真正懂得生活的人,所以先进国家的储蓄率都偏低,而我们则总有“养儿防老”的忧患意识,深怕有一天的意外,会需要很多储蓄,所以拼

命“存”。

日子一天天过去,世界已经进入新世纪。在很多观念上,理财的概念不能只是会赚钱、会省钱,更要会“理”财——也就是“管理”钱财。金钱如同一个人一样有“好恶”,当你善待它,它就会留下来。财富是“上帝的安排”,富人并不能因为拥有钱财而炫耀,穷人不能因为手里糟糕的经济状况而自暴自弃,“悲观主义者认为任何机会都是困难,乐观主义者认为任何困难都是机会”。

虽然人们对个人和家庭的理财越来越重视,可供选择的个人理财工具也日益复杂多样,但错误的理财思路仍比比皆是。例如:年轻白领的全部积蓄都躺在银行里吃低息,而退休人士却在用生活费投资股票等。究其原因,在于大多数投资者缺乏适合自身实际情况的综合理财规划。只有了解自己的价值,诚实地挣钱,你的决策才会轻松自如。

既然我们选择参加这场智慧与财富的角逐,那么如何在这场游戏中获胜就是我们惟一需要考虑的问题。是依靠运气来决定胜负,还是拿自己的银行账户去冒冒险?其实你完全可以有更明智的选择!

本书就是一张理财路线图,帮助你掌握精明理财的要诀。你只要按图索骥,财富就唾手可得。它将带你踏上一段激动人心的旅程,终极目标是一个全新的“你”——一位学会了如何掌握理财前景、把握自己命运的“财富”人!

本书以现代社会生活为背景,以科学理论与实践经验为基础,就当代家庭理财方面涉及的各种各样的具体问题,进行了全面的介绍,讲授的道理深入浅出、通俗易懂,推荐的方法科学实用、切实可行、贴近生活、紧跟时尚,适合不同层次、不同类型的家庭与个人的理财之需,它将以专家顾问和参谋

助手的身份,随时为你的理财服务,及时为你提供有价值的思路和方法。在编写此书的过程当中本人尽量通过生活中各种鲜活的案例,介绍了保值增值及投资的方法和技巧,描述了现实生活中实实在在的理财良机。书中的每一章都探讨了打理财务时,必须关注的一个侧面和主题。因此,本书可广泛用于解决各种各样的理财难题。透过本书,也会找到最适合读者当前和将来理财需求的战略方法。在编写当中整理了各行各业成功人士的理财经验,包括索罗斯、盖茨、李嘉诚、包玉刚等等。通过提示成功人士的做法来帮助普通人培养正确的理财观。本书还为大家设计了一系列实用的理财策略,包括股票、基金、债券、房产、储蓄、保险、外汇、期货等诸多方面的操作技巧,很有参考价值。

本书在编写过程当中得到了李元元、赵建业、赵鑫、尚晓茜、李娜、邢悦几位同学的大力支持,他们对本书所需资料的搜集做出了巨大的贡献,在此,谨向他们表示真诚的感谢!

本书编写时间紧、任务重,再加上本人的水平有限,错误与疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

马 广

2004 年 11 月于首都经贸大学

Gei Ni Yi Shuang Fa Xian

目 录

CONTENTS

第一章 你不理财，财不理你——教你如何利用传统的 投资渠道 1

第1节 树立正确的投资理财观念 3

第2节 投资成功的必备素质 9

第3节 如何制定家庭投资组合策略 18

第二章 储蓄投资——教你如何利用传统的投资渠道 31

第1节 银行——不仅仅是储蓄 34

第2节 如何选择合适的银行 44

第3节 银行家为你点拨储蓄技巧 46

第4节 如何规避储蓄风险 57

第三章 股票投资——将投资风险变为理财机遇 61

第1节 了解股票——你赚钱的开始 64

Investment and Finance

目 录

第2节	股票的交易程序及操作	74
第3节	股票投资的制胜锦囊	77
第4节	股票投资如何规避风险	94
第四章	保险投资——为健康和财产保驾护航	101
第1节	保险投资——既有保障又能理财	104
第2节	保险投资种类	112
第3节	意外发生后如何索赔	131
第五章	外汇投资——以钱换钱也生钱	139
第1节	外汇交易的基本知识	142
第2节	进入汇市前的准备工作	149
第3节	如何选择外汇理财产品	154
第4节	外汇投资的实务操作技巧	159

Gei Ni Yi Shuang Fa Xian

目 录

C O N T E N T S

第六章 期货投资——让你驶入超常规收益的快车道 175

第1节 期货投资入门 178

第2节 期货投资的招术 187

第3节 期货投资的三件法宝 195

第七章 基金投资——让专家为你赚钱 211

第1节 基金的基本知识 214

第2节 基金的投资交易要略 223

第3节 投资基金成功的根本——选择合适的基金 229

第4节 投资基金的秘诀 234

第5节 如何用投资基金来理财 239

第6节 怎样应对基金风险 243

YOU ZI JI YU DE YAN JING

目 录

第八章 债券投资——让你稳步实现资金收益 249

第1节 债券的基本知识 252

第2节 如何购买和交易债券 260

第3节 债券投资制胜必读 267

第九章 房产投资——住房赚钱两不误 281

第1节 如何投资二手房 285

第2节 如何投资商铺 290

第3节 租房投资 298

第4节 投资性购房 304

第5节 房产投资攻略 308

后记 316

**GIVE YOU INSIGHTS TO FIND
INVESTMENT OPPORTUNITY**

第一章

你不理财,财不理你

教你如何利用传统的投资渠道





第 1 节

树立正确的投资理财观念

chapter

一、转变理财观念

当两个老太太快要去见上帝的时候,外国老太太说,我终于还清了房子的贷款;而中国老太太则说,我终于攒下了买新房子的钱。

这个故事的表现形式虽然较为夸张,但反映了中西方理财文化所存在的深刻差异。

海外的个人理财服务已相当成熟,在发达国家和地区,个人理财已几乎深入到每一个家庭。国外把个人理财分为生活理财与投资理财两部分。生活理财,指的是如何把未来妥善安排好,不断提高生活品质,即使到老年,也起码能保持相当高的生活水平;投资理财,指的是不断调整存款、股票、基金、债券等投资组合,取得最好的回报。

因长期受传统理财文化的影响,我国真正意义上的理财业务仅兴于 20 世纪 90 年代中,并盛于近年。但它兴起后在极短的时间内成为一种时尚,并为大多数国人所接受,这对崇尚勤俭节约、君子不言钱、有着传统生活价值观的国人来说,无疑是思想认识的飞跃。

在轰轰烈烈的发展浪潮中,两个普通人的故事很有代表性:

(1)被称为“中国散户第一人”的杨怀定就属于在经济发

展的浪潮中快速转变理财观念的先行者。1988年4月21日,杨怀定从当时非常吃香的国营大工厂辞职。很快他发现国库券存在异地交易的差价,得知这一消息后,他当即从银行里取出了全部存款2万元,又从亲友处借了9万元,乘火车往返于上海和合肥,开始了国库券买卖的日子。正是通过这种异地证券交易,通过这种钱生钱的特殊的长途跋涉,杨怀定皮包里的货币不久就以6~7位数计算了。杨怀定的大名很快传开,他也被人戏称为“杨百万”。

(2)吴莲子。1997年9月17日《华商时报》上刊登了一篇题为《你也能成亿万富翁》的文章,文章开头有这样一段话:人们谈论亿万富翁的时候,也许会认为离自己是那样的遥远。是的,李嘉诚、霍英东等富豪实在太少了。那么,有没有一条路使你、我这样的普通人也能走上亿万富翁之路呢?有!这样的豪言壮语出自一个刚毕业的22岁的女大学生,她就是吴莲子。16岁那年,刚上高中的她发现爸爸的同事中有人买股票,她数数自己积攒下来的不知该如何花掉的3000元压岁钱,觉得自己也应该试试这一新生事物。而当她说此话的时候已经持有了价值40多万元的股票。

杨百万和吴莲子仅仅是发生在两个普通人身上的例子。改革开放以来,国人理财观念普遍发生了巨大的变化。

1. 现代人的理财观念变化

长一辈的人常慨叹年轻人挥霍无度,年轻人则讥笑老人家是守财奴,两者之间,怎样巧妙地拿捏,是一个大学问。过去的人,可以省吃俭用养活一大家子,觉得日子其实没有那么难过,只要努力工作,钱好好存起来就一定可以有房子,有饭吃,教养子女,平安过日子。反观现代的人们,却好像如果不能积蓄一笔相当的财富,就很难得到一个安全的生活保障。

事实上,相比过去父母的年代,我们现在对生活的期望已经有很大的不同,有更多的竞争、压力,但同时却拥有更多的资讯、工具、知识、资源。生活不再那么单纯、安全,但却充满机会和无限的可能。其实在过去,中国有许多俗语充分体现了理财的观点:“不当家,不知柴米贵”、“吃不穷、穿不穷,算计不到就要穷”。这里的算计就是今天我们说的理财,就是用钱的计划性。用钱没有计划,钱自然会像水一样地流出去,自然存不下钱。以前我们的父辈们虽然工资不多,但是用钱有计划,以那么微薄的收入供养子女上学,在子女成家或买房时还能拿出一笔不小的积蓄,在这方面我们不能不佩服他们。

到了这一代,我们对理财的理解已经不同于我们的父辈(他们那个年代只能如此,因为收入是如此的微薄)。理财是为了家人更好的生活,为了父母、亲人的医药费打算,为了子女的教育金打算,为了自己将来的养老金打算。总之理财是为了让我们生活更有保障,是为了让我们生活过得更好。本着这个目的,我们在生活中该花的钱一分不会少花,不该花的钱他不多用。

世界已经进入新世纪,时代在更新,观念亦不能落后。新时代赋予我们新的使命,如何转变理财观念,正确认识“存钱”和“用钱”的关系是我们投资理财者所必须度过的关卡。在很多观念上,理财的概念不能只是会赚钱、会省钱,更要会“理”财——也就是“管理”钱财。

2. 做会“花钱”的现代人

曾在一本时尚类杂志上看过一篇记者对某知名演员的采访。文中提到了她的消费观,她说她和她的好友江某、徐某是三种消费观不同的人,如果有10元钱,她会花5元,江某会花10元,而徐某则只花3元。而现在的问题是花多少已不是关

键,关键是花了10元后能赚多少。

理财多半教人“赚”、“存”、“省”,却很少教人“花”。会“用钱”才是真正懂得生活的人。

看来会花钱就等于赚钱还是有前提的,不是花10元钱,换来了10元的货这样简单,而是花了10元钱,得到了12元,甚至更高价值的商品,这才是真正意义上的赚。当然,这种经大脑思考后的决定,可不是婆婆妈妈地讨价还价或优柔寡断地无从选择,而是在消费之前将自己定位成一位合格的市场调研员。现在最流行这种最会花钱的人,即使手里没有属于自己的钱,也一样能赚大钱,如运用风险投资基金的人。而花着别人的钱,挣的工资却不菲的他们,为投资人所产生的潜在效益更是惊人,这就是因为他们懂得如何花别人的钱,同时也能为自己和他人带来更多的价值利益。

3. 树立现代的理财观念

常常有人说,我不懂如何理财,怎么办?其实当你仔细了解解说这些话的人,当中有一大部分的人,都有积蓄,收入还不错,而且不爱乱花钱,都会等打折才去买东西,钱存在银行生利息,还会跟着人家买点股票。

不懂,其实并不代表你都没做,像这些人,其实也在理财,只是自己对于理财的期望和方法并没有搞得很清楚。

因为我们生活在这个完全不同以前的时代,所以要有不同以往的财富思维。如果你仍然不懂或不愿意接触理财,你的未来可能充满不确定的风险。

理财,就是一种金钱管理,不光是如何赚钱、投资、消费而已,它和你选择如何过生活有关。你想要什么样的生活呢?你想要抛开金钱上的烦恼或工作压力吗?你想要更自由、更快乐、更健康的生活吗?你真正要做的,就是做出正确的理财

计划而已。

为了做出适合你的投资计划,你是得花一些时间和精力,每个人对优质生活的定义都不同,没有什么公式是可以大小通吃的。不过幸运的是,如何利用自己的时间和金钱以及学到的知识,为自己渴望的生活规划一条可以通达的道路,只要你愿意面对且开始行动,并不是一件困难的事。

现在我们推出投资策略,提供给你一个很简单而又充满希望的开始,每个月该投资多少钱自己决定,想过什么样的生活还是你自己决定,重要的是,马上行动起来。

金钱如同一个人一样有“好恶”,当你善待它,它就会留下来。财富是“上帝的安排”,富人并不能因为拥有钱财而炫耀,穷人不能因为手里糟糕的经济状况而自暴自弃,“悲观主义者认为任何机会都是困难,乐观主义者认为任何困难都是机会。”只有自己了解自己的价值,诚实地挣钱,你的决策才会轻松自如。

二、什么是正确的理财观念

何谓理财?理财是指如何制定合理利用财务资源,实现个人人生目标的程序。核心是合理分配资产和收入,不仅要考虑财富的积累,更要考虑财富的保障。一般来说,理财包括生活理财和投资理财两种。目前可供选择的理财渠道主要是储蓄、债券、股票、保险、不动产等。树立正确的理财观念是个人投资理财者进行投资理财的前提。什么是正确的理财观念?我认为应该包括以下几项:

(1)建立风险意识,投资是有风险的。保险是一种重要的保障手段,是家庭资产的重要组成部分,一份保险也是一份对家人的关爱;要根据自己的实际情况及风险承受能力选择