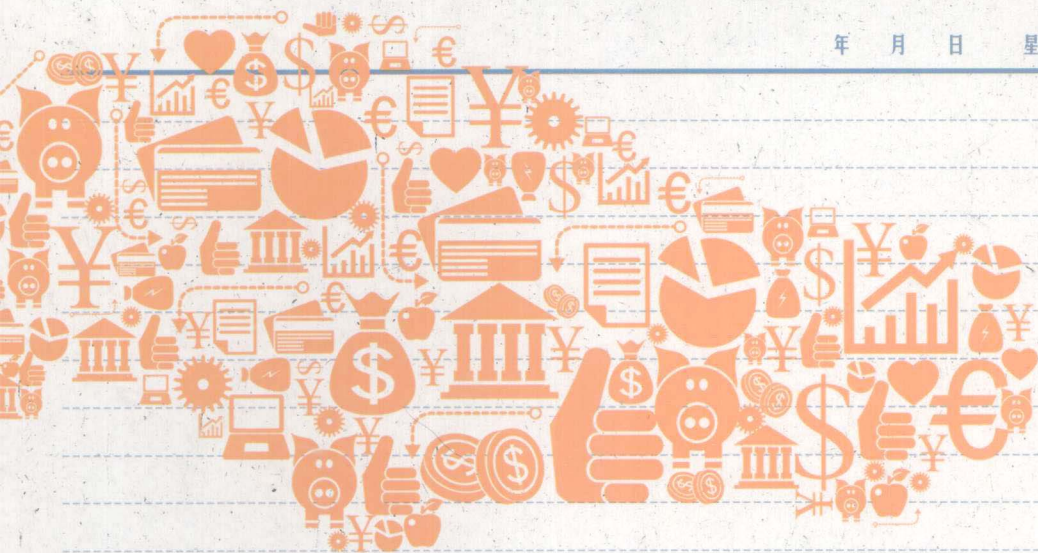




黄凤岗 ● 著

理财可以创造财富增值的机会。要使自己的财富增长得更快、更多，就要从理解和认识理财开始。

个人理财

入门与技巧

GEREN LICAI RUMEN YU JIQIAO

——理财直通车



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

013065301

F830. 59
667

黄凤岗●著

个人理财入门与技巧

GEREN LICAI RUMEN YU JIQIAO

——理财直通车



北航

C1672483



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

F830.59
667

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财入门与技巧: 理财直通车/黄凤岗著. —北京: 经济管理出版社, 2013. 1
ISBN 978-7-5096-2253-7

I. ①个… II. ①黄… III. ①私人投资—基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2012) 第288022号

责任编辑: 陆雅丽

责任印制: 黄 铄

责任校对: 超 凡

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A座11层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装厂

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1040mm/16

印 张: 15

字 数: 294千字

版 次: 2013年8月第1版 2013年8月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-2253-7

定 价: 29.80元

· 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

21 世纪是中国人创造财富的时代。进入 21 世纪以来,中国经济每年都以 10% 左右的速度增长,工业(规模以上)经济增加值 2005 年达到 16.4%,而在 2006 年的第一季度已达到 16.7%,一些领域的增长速度更快,如电子、汽车制造业等。中国经济的迅速发展给人民带来的是巨大的实惠,随着收入的不断增加,明显看到的是城乡居民储蓄存款的数量在与日俱增。中国人民银行发布的统计资料显示,截至 2006 年 12 月末,我国金融机构人民币各项存款余额为 33.54 万亿元。其中,储蓄存款为 16.19 万亿元,占人民币各项存款余额的 48.27%。为提高生活水平,人们购房、买车、炒股,理财已成为街谈巷议的热门话题。

几年来,政府为提高人民生活支持百姓理财,媒体积极进行宣传,使绝大多数人的理财意识明显增强,积极性被调动起来。但由于受长期计划经济思想的影响,在中老年人群中不少人还难以接受新的理财观念。主要有以下几种表现:一是谈钱变色,经过“文化大革命”的人会认为致富并不光荣,认为致富意味着贪图享受,是资本主义的腐朽思想,要不得;二是怕国家政策变化不敢理财;三是担心私有财产得不到保护;四是认为理财是专家的事,不关百姓的事;五是认为收入不高没有必要理财;六是认为工作忙没有时间理财等。而已经进入市场的理财者,一方面有的人不敢投资风险大、收益高的理财产品,中老年人仍然热衷于银行存款和买国库券。另有一些中老年人想理财,却苦于不懂专业知识,市场上可以买到的书不是太专业就是看不懂,没有适合他们看的书,有时候还真把他们急得团团转。

帮助中老年人转变思想,树立科学的理财观,掌握理财的基本知识和技巧,是编写本书的主要动因。科学的理财观将贯穿于现代人生活的始终,贯穿于人的一生,理财方式选择的正确与否,就成为决定个人贫富差距的重要因素。理财是根据个人对理财产品的偏好、风险的评估和承受能力,合理安排资金的使用,并使其最大程度增值的过程。理财并不是一个新鲜的名词,事实上,理财也并不是今天才有的事情,它实际上早已存在于人们的生活之中,在您拿到第一份工资,在您交纳每月的水费、电费时,在您为孩子上学准备资金时,在您准备为家里购置一台冰箱时,理财便由此开始。但理财并不是一件容易的事情,理财的好坏,决定着收益的高低,关系到个人和家庭的生活品质。理财的初级表现形式就是善用钱财,就是勤俭节约,开源节流,表现为有计划地进行消费。通过善用钱财,

使个人及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活质量。成功的理财可以增加收入，减少不必要的支出，使财富获得增值。如何理财才能更有效地利用好每一分钱，才能使投资者及时把握住每一次投资机会，是本书所述的内容之一。

理财是百姓的事情，关系着千家万户，因此，本书的编写已考虑到它的普及性和大众化。目前，大多数老百姓对理财的理念还没有完全接受，中老年人对理财知识的掌握还存在着许多盲区，要使社会大众真正成为理财的主体，真正关心理财这个还算时髦的话题，能与时俱进，积极参与，就应当有他们可以学得懂的知识 and 看得懂的读物。本书在注重理论与实际相结合的同时，更多地考虑是所载知识的可读性和技巧应用的可操作性，因此，本书中并没有深奥的道理和抽象的词汇，而是采用浅显易懂的语言叙述和一些图表的应用进行说明，以普及性知识为主，尽量做到容易理解。

全书共由六章组成。第一章为智慧理财创造财富，从六个方面分别进行了研究和分析。首先叙述了理财的概念、目标和分类，分析了理财中的错误思想和旧观念，提出了理财也要排除陈旧的理念。本章中另外的重点是理财规划的制定和如何科学理财问题，提出了制定规划的方法、步骤和应重视的问题；在科学理财方面则主要讲解了风险防范和投资组合问题，介绍了美国人的理财技巧和经验。第二章从百姓理财需要打交道的商业银行及其相关的主要业务入手，简述了商业银行的性质及其主要职能，分析了商业银行同国家、企业之间的关系以及在百姓理财中所发挥的重要作用。由于理财所涉及的产品知识范围较广，本章中选择介绍了现代银行、外资银行、保险和证券机构的相关业务，介绍了金融监管机构，提出了理财离不开商业银行，监督机构为理财保驾护航的论断。第三章着重研究了理财的追求为货币增值，认为理财不可缺少货币知识。货币财富是理财所追求的主要目标。因此，本章除重点分析货币的概念、性质、起源、形态、主币与辅币、可自由兑换货币等，还重点叙述了理财需要的征信知识，人民币知识，如人民币的防伪特征，真假人民币的识别，对误收假人民币的处理方法以及对破坏人民币犯罪量刑的规定等，帮助老百姓在理财中提高警惕，防止上当受骗。而对于犯罪分子混淆概念，将“洗钱”说成是理财的一种方式，本章也对此进行了驳斥，明确提出“洗钱”并非理财必须严格禁止的主张。第四章介绍了金融类产品知识，本章重点介绍了保险产品、证券产品、债券产品、基金和外汇产品，并对其近几年来的主要业绩情况进行了分析，介绍了购买上述产品的原则、方法、技巧和注意事项等。第五章是收藏类理财产品，共四个部分。主要介绍了贵金属纪念币的收藏，金、银、铂等贵金属首饰的选购及其保养；翡翠、宝石、钻石等珠宝的选购、收藏、鉴别与保养方面的知识；中国古钱币的收藏等。在名人书画的鉴别与收藏中，叙述了书画家等级划分标准，研究了作品售价与等级的关系。名人书画购买、收藏方面的知识也是本章介绍的重点内容，对当今画坛的一些实力



派人物及主要作品，以及书画买卖中的“按尺论价”等也作了重点介绍，使百姓在选择购买以上收藏类产品时心中有数。第六章共分二节。第一节开始就对不动产根据《物权法》的相关规定进行了定义，并从投资房产理财入手，研究了时下百姓最为关心的购房、收房和退房等不同环节的问题，对百姓购房中的风险，收房验收中的风险和退房中可能遇到的纠纷，及其如何同开发商进行交涉并最终打赢官司等都有较为详细的说明。第二节主要讲的是教育理财问题，介绍了国家有关教育储蓄的规定，提出了教育储蓄是为孩子储蓄未来的理财观念，面对物价上涨，抚养成本迅速上升，着重分析了多种方法的应对策略，同时也通过市场观察的方法，客观地对教育储蓄的优劣情况进行了分析，给教育储蓄理财的朋友提供参考。

本书在编写过程中，参考了已公开发表的成果和国家有关的政策法规，并引用了其中的部分观点、资料、案例及某些条款。本书的编写得到了经济管理出版社领导和编辑同志的大力支持和悉心指导，在此，一并表示感谢！

作 者

2007年5月20日

目 录

第一章 智慧理财创造财富	1
第一节 理财概念与理财目标	1
一、理财的概念	1
1. 什么是理财	1
2. 理财的广义概念	2
3. 理财的狭义概念	2
二、理财的目标	2
1. 单一目标	2
2. 多元目标	3
三、理财的分类	3
1. 个人理财	3
2. 家庭理财	3
3. 机构投资者理财	3
第二节 理财致富已水到渠成	4
一、城镇居民消费能力持续增长	4
1. 调整工资标准收入增加	4
2. 央行自 2006 年以来四次加息	4
3. 居民存贷款额持续增长	5
4. 算算看可用于理财的收入有多少	6
二、政府支持央行支招百姓理财	6
1. 《物权法》让百姓吃个定心丸	6
2. 央行等机构举办理财产品展会	6
三、第一桶金从哪里来	7
1. 从政策中来	7
2. 从观念中来	8
3. 从理财开始	8



四、金融机构积极开发理财产品	8
1. 基金优选型理财计划	8
2. 中意人寿推出怡康行	9
3. 券商推出组合理财产品	9
第三节 理财也要排除误旧观	10
一、社会主义不允许发家致富	10
1. 怕国家政策变化不敢理财	10
2. 担心私有财产得不到保护	11
二、理财是专家的事, 百姓不懂	11
1. 认为理财是专家的事	11
2. 自己不懂得理财知识	11
三、收入并不高没有必要理财	11
四、工作很忙而无暇顾及	12
五、财务状况良好不需要	12
第四节 理财讲究科学和技巧	12
一、理财风险的防范及其方法	12
1. 摄取知识, 帮您理财	13
2. 心态平静, 和气生财	13
3. 关注政策, 把握时机	13
4. 专家理财, 降低风险	13
5. 多元理财, 科学组合	14
6. 货比三家, 防止误导	14
7. 股市风险, 入市审慎	14
8. 选择产品, 因人因时	15
二、重视组合投资, 提高理财收益	15
1. 投资多少, 才算合理	15
2. 低息资产, 收益不高	16
3. 减少现金及活期存款	16
4. 防范风险, 保护收益	16
5. 风险越大, 回报越高	17
6. 购置房产, 怎样划算	17
7. 幸福生活, 运筹帷幄	17
三、理财前做好咨询与收益分析	18
1. 专家咨询不可少	18
2. 收益分析要先做	18

第五节 理财规划的制定及步骤	19
一、制定规划需要重视的问题	19
1. 理清思路, 摸清家庭	19
2. 市场情况, 认真分析	19
3. 政策动向, 及时掌握	20
4. 端正心态, 防止偏好	20
5. 绩效跟踪, 及时调整	20
二、制定规划的主要步骤	20
1. 先弄清财务状况	20
2. 市场调查选品种	21
3. 专家咨询问收益	21
4. 咨询过后定产品	21
5. 理财之前有目标	22
6. 实施理财分阶段	22
三、制定理财规划的主要作用	22
1. 按部就班, 有章可循	22
2. 国家政策, 主动关心	22
3. 积极理财, 贡献社会	23
第六节 美国人精通理财技巧	23
一、赚钱、少赔的理财观	23
1. 有钱还是要买房	23
2. 愿长期持有股票	23
3. 共同基金受青睐	24
4. 黄金经纪人活跃	24
5. 收藏欧洲钱币热	24
6. 关注艺术品潜力	24
二、理财技能从小培养	24
1. 介绍几个优选案例	24
2. 从娃娃抓起的技巧	25
第二章 理财的主渠道	26
第一节 理财您要同银行打交道	26
一、银行帮您走上理财之路	26
1. 商业银行的诞生	26



01	2. 商业银行的职能	27
01	3. 商业银行的性质	28
01	二、商业银行与国家的关系	28
01	1. 商业银行对国家承担义务	28
05	2. 国家对商业银行实施管理	29
05	三、商业银行与企业的关系	31
05	1. 银企之间最基本的信贷关系	31
05	2. 商业银行持有工商企业股份	31
05	3. 工商企业持有商业银行股份	32
15	4. 企业债权转为银行股权	32
15	5. 银企人事间的相互渗透	33
15	第二节 理财不能缺少现代银行	33
15	一、四家国有商业银行	33
15	1. 工商银行	33
15	2. 农业银行	34
15	3. 建设银行	34
15	4. 中国银行	35
15	二、十三家股份制商业银行	37
15	1. 交通银行	37
15	2. 光大银行	38
15	3. 中信银行	38
15	4. 华夏银行	39
15	5. 招商银行	40
15	6. 中国民生银行	40
15	7. 广东发展银行	42
15	8. 深圳发展银行	42
15	9. 兴业银行	43
15	10. 中国投资银行	44
25	11. 上海浦东发展银行	44
25	12. 烟台住房储蓄银行	45
25	13. 蚌埠住房储蓄银行	45
25	三、四家外资商业银行	45
25	1. 汇丰银行	45
25	2. 渣打银行	46
25	3. 花旗银行	46

80	4. 东亚银行	48
	第三节 保险证券机构	49
80	一、保险公司	49
	1. 中国平安保险公司	49
80	2. 太平洋保险股份有限公司	50
80	3. 中国人寿保险股份有限公司	52
80	4. 新华人寿保险股份有限公司	53
80	5. 中国人民财产保险股份有限公司	55
80	二、证券公司	56
05	1. 银河证券有限责任公司	56
05	2. 国信证券有限责任公司	57
05	3. 第一创业证券有限责任公司	58
05	4. 国泰君安证券股份有限公司	59
05	第四节 监管机构为理财保驾护航	60
15	一、监管对理财的重要性	60
15	1. 有利于防范金融风险	60
15	2. 有利于规范理财产品	60
15	二、监管在于保护投资者	61
15	1. 保护投资者的合法权益	61
55	2. 维护金融秩序公平竞争	61
55	三、监管职能有利于理财	62
55	1. 银监会的监管职能	62
55	2. 保监会的监管职能	63
55	3. 证监会的监管职能	63
55	第五节 同业竞争为理财创造良机	64
55	一、争先推出理财产品	64
55	1. 产品数量分割市场	64
55	2. 优质产品占领市场	65
55	二、打价格战争取客户	65
55	1. 新产品价低收益高	65
45	2. VIP 客户门槛谁低	66
45	3. 减少或不收手续费	66
45	三、热情服务赢得人心	67
45	1. 上门服务促销产品	67
25	2. 反复讲解产品优势	67



3. 客户利益放在首位	68
第三章 理财的追求——货币增值	69
第一节 理财不可缺少货币知识	69
一、货币理论	69
1. 货币的概念	69
2. 货币的产生	69
3. 货币的起源	69
4. 货币的职能	70
二、货币形态	70
1. 实物货币	70
2. 金属货币	70
3. 信用货币	70
三、主币与辅币	71
1. 什么是主币	71
2. 什么是辅币	71
四、可自由兑换货币	71
1. 日元	71
2. 美元	72
3. 欧元	72
4. 英镑	72
5. 港元	72
6. 汇丰银行券	72
7. 渣打银行券	72
8. 中国银行券	72
五、货币流量与通货膨胀	73
第二节 理财要掌握人民币知识	73
一、人民币的产生及特点	73
1. 人民币的产生	73
2. 人民币的特点	74
二、人民币的发行与流通	74
1. 人民币的发行	74
2. 人民币的流通	74
3. 残缺污损人民币兑换的标准	75



三、防伪特征与假币识别	75
1. 假人民币的含义和种类	75
2. 人民币有哪些防伪特征	75
3. 真假人民币您怎样识别	76
四、破坏人民币犯罪量刑	78
1. 伪造假人民币犯罪量刑	78
2. 贩运假人民币犯罪量刑	78
3. 使用假人民币犯罪量刑	78
4. 误收假人民币怎样处理	79
五、人民币的保值与增值	79
第三节 征信档案为理财“加油”	81
一、理财需要征信知识	81
1. 征信的概念及其含义	81
2. 信用信息基础数据库	81
3. 信用报告及包含内容	81
4. 信用信息公开的条件	82
5. 信用记录对个人活动的影响	82
6. 怎样拥有良好的信用记录	82
二、信用缺失典型案例	83
第四节 洗钱并非理财必须禁止	84
一、洗钱的含义及其概念	84
1. 什么是洗钱	84
2. 洗钱的特征及危害	85
二、理财与洗钱的主要区别	85
三、各国对反洗钱的重视	86
四、洗钱犯罪的形式和特点	86
1. 洗钱犯罪的形式	86
2. 洗钱犯罪的特点	86
五、《刑法》对洗钱犯罪的规定	87
六、反洗钱斗争中公民应负责任	87
1. 保管好个人身份证	87
2. 少用大额现金付费	88
3. 要遵守账户实名制	88
4. 可疑线索尽快举报	88



第四章 金融类产品知识	89
第一节 保险公司产品知识	89
一、保险的意义和目的	89
二、购买人寿险的作用	90
1. 晚年生活享有保障	90
2. 病残时无后顾之忧	90
3. 储蓄获得发展机会	90
4. 尽保护家庭的责任	91
三、购买财产险的作用	91
四、购买保险常用知识	92
1. 常规性购险	92
2. 技巧性购险	93
3. 强制性保险	94
4. 保险常用术语	94
5. 保险业务流程	95
第二节 证券公司产品知识	96
一、证券的概念及其特征	96
1. 什么是证券	96
2. 收益和风险性	96
3. 证券的流通性	96
二、购买股票的基础知识	96
1. A、B、H、N、S 股概念和含义	97
2. 红筹股的概念和含义	98
3. 蓝筹股的概念和含义	98
4. 股市涨跌及交易成本	99
5. 投资股票的认购机构	100
6. 个人买卖 A、B 股流程图	100
三、权证风险揭示审视	102
1. 什么是权证	102
2. 权证风险提示	102
3. 权证风险案例	103
四、市场禁入的新规定	105
1. 从业人员禁入规定	105

2. 违规人员禁入规定	105
3. 证监会查处科龙案	106
第三节 基金公司产品知识	106
一、基金的概念与优越性	106
1. 什么是基金	106
2. 基金的优越性	106
3. 基金分红次数	107
二、封闭与开放式基金	107
1. 什么是封闭式基金	107
2. 什么是开放式基金	107
3. 开放式基金的优势	107
4. 开放与封闭的区别	108
三、基金产品选购方法	108
1. 挑选基金公司	109
2. 挑选基金产品	109
3. 选择投资方式	109
四、怎样购买基金	109
1. 怎样开户	109
2. 怎样销户	110
3. 怎样补办	110
4. 怎样变更	111
5. 运作流程	111
五、投资者承担交易费	111
1. 认购费	111
2. 申购费	112
3. 赎回费	112
4. 转托费	112
第四节 债券理财产品知识	112
一、债券的概念及特征	112
1. 什么是债券	112
2. 债券的特征	113
二、债券的四大要素	113
1. 债券面值与债券价格	113
2. 债券利率与还本期限	113
3. 其他事项	114



三、债券的主要种类	114
1. 记名、无记名债券	114
2. 担保和抵押债券	114
3. 可转换、不可转换债券	115
4. 固定和浮动利率债券	115
5. 无息票和有息票债券	115
6. 信用及其他种类债券	115
四、债券的信用等级	116
五、债券的发行资格	117
1. 谁具有发行债券的资格	117
2. 企业发行债券的条件	117
六、金边及政府债券	117
1. 什么是金边债券	117
2. 中央和地方政府债券	117
3. 政府债券的分类	118
七、公司发行的债券	119
1. 公司债券的种类	119
2. 公司债券的特点	119
八、债券收益率的计算	119
第五节 外汇理财产品知识	121
一、外汇汇率的概念和含义	121
1. 外汇的概念	121
2. 汇率的含义	121
二、外汇储备与外汇管理	121
1. 什么叫外汇储备	121
2. 外汇储备的来源	122
3. 外汇的管理机构	122
三、交易品种和套期保值	122
1. 主要的交易品种	122
2. 交易的套期保值	122
四、外汇标价与外汇牌价	123
1. 外汇标价的方法	123
2. 认识外汇牌价	123
五、外汇理财的有关问题	124
1. 个人购汇办理方法	124

2. 购汇的证明和限额	124
3. 个人实盘外汇买卖	124
4. 现钞汇出国外的手续	124
5. 异地转账费的收取	124
6. 外汇理财是否纳税	125
7. 同城转账收费标准	125
8. 向境外汇出外汇应提交证明	125
9. 从国外汇款到个人名下	125
第六节 股指期货产品知识	126
一、期货的概念和交易术语	126
1. 期货的概念	126
2. 交易术语	126
二、股指期货的特点和用途	127
1. 股指期货的特点	127
2. 股指期货的作用	128
3. 重要的避险工具	129
4. 市场因此而改变	130
三、推出的条件及价格确定	131
1. 推出的条件成熟	131
2. 把握推出时机	132
3. 定价的基本原理	133
4. 开、收盘价的确定	134
5. 交易指令的类型	134
6. 当日最后结算	135
四、散户投资与交易规则	135
1. 交易策略	135
2. 交易规则	136
3. 散户投资	138
4. 爆仓减仓	140
5. 结算交割	140
五、股指期货的合约简介	141
1. 合约乘数与合约价值	141
2. 最小变动价位之规定	142
3. 每日之价格波动限制	142
4. 合约月份与交易时间	142