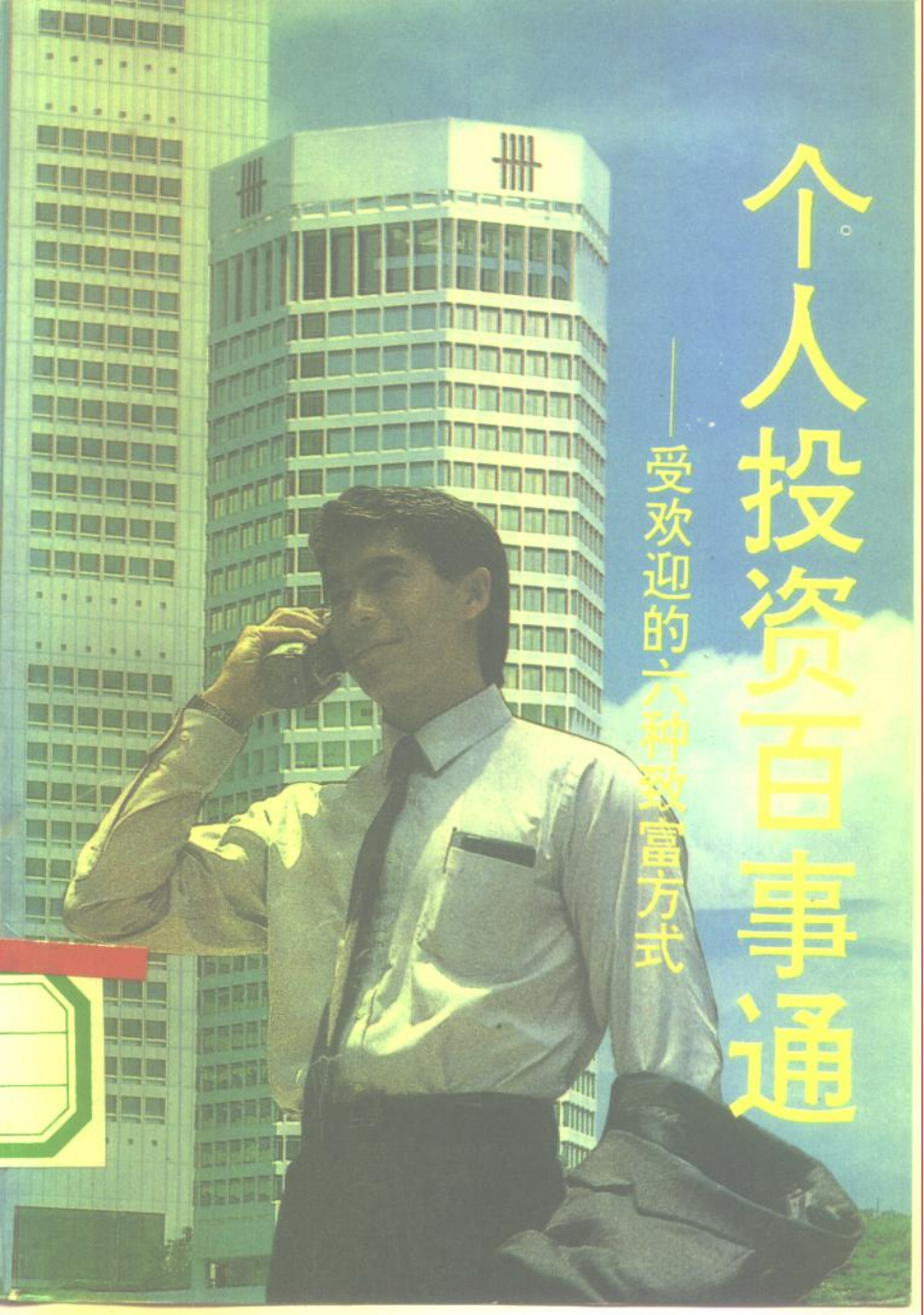


个人投资百事通

——受欢迎的六种致富方式



个人投资百事通

——受欢迎的六种致富方式

原 子 编著

知 识 出 版 社

1

(京) 新登字 188 号

个人投资百事通

——受欢迎的六种致富方式

原子 著

知识出版社出版发行

(北京阜成门北大街 17 号)

新华书店总店北京发行所经销

辽宁省建平县书刊印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11.625 字数 251 千字

1993 年 5 月第 1 版 1993 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—8000

ISBN 7-5015-0979-4/F·56

定价: 6.90 元

前言

随着改革开放的不断深入，公民个人手中所拥有的金钱越来越多，手中有了钱，怎样花才能使其使用价值得到满足，经济价值达到最大，这是一个需要许多人深思的问题，也是一部分人极力想奔向富裕的久悬之谜。不少人认为，投资是有钱人的专利，或认为只有那些想发横财的人才需要学习“个人投资”技巧。事实上，个人投资是一种使个人财富增殖的艺术。无论你钱多钱少，只要掌握并利用了这种艺术，你的财富便能够被最有效地利用，从而给社会和自己带来莫大的好处。

本书的作者力图用通俗的语言和基本经济理论，向广大投资者介绍合理投资的几种选择和技巧方法。由于每个投资者的情况不同，投资者可根据自己的经济状况，合理选择一种或几种投资方式加以尝试。

对广大投资者来说，当务之急是增加对投资市场的深入认识和了解，减少投资的盲动性。广大投资者应切记，知识的投资要先于资金的投入。

改革已为个人投资注入了巨大活力。愿您在读罢此书后，能通过不断的投资实践，使自己成为一位成功的理性投资人。

原子

一九九二年九月十日

目 录

第一章 个人投资基本知识

1. 什么是投资? (1)
2. 投资者在投资前应掌握的几个基本概念 (1)

第二章 储蓄投资

第一节 人民币储蓄的保值与增殖 (10)

1. 储蓄作为个人投资手段有哪些优点? (10)
2. 我国人民币储蓄存款有哪些种类? 如何选择存款种类? (11)
3. 如何办理活期储蓄的存取款手续? 什么是定活两便储蓄? (12)
4. 定期储蓄有何优越性? (14)
5. 如何办理整存整取定期储蓄的存取款手续?
..... (15)
6. 如何办理零存整取定期储蓄的存取款手续?
..... (15)
7. 如何办理整存零取定期储蓄的存取款手续?
..... (16)
8. 如何办理存本取息定期储蓄的存取款手续?
..... (17)
9. 人民币大额定期存单与定期存款有什么不同?

.....	(17)
10. 什么是大额可转让定期存单储蓄?	(18)
11. 如何计算人民币储蓄存款的利息?	(19)
12. 什么是住房储蓄? 申请住房贷款需要哪些手 续?	(20)
13. 通过个人储蓄存款帐户还可办理哪些业务?	(21)
第二节 如何利用外汇	(22)
14. 什么是外汇?	(22)
15. 一种外币怎样才能兑换成另一种外币?	(22)
16. 个人可通过哪些合法途径获得外汇?	(23)
17. 如何办理个人外币的存取款手续?	(24)
18. 如何计算外币存款利息?	(26)
19. 选择哪种外币储蓄所获利息最多?	(26)
20. 什么是汇率? 外汇汇率是怎样标价的?	(27)
21. 什么是外汇买入价、外汇卖出价和中间价?	(28)
22. 人民币汇率采用何种标价方法?	(29)
23. 如何识别真假外币?	(30)

第三章 个人保险投资

第一节 保险基本知识	(33)
1. 什么是保险?	(33)
2. 保险与储蓄有何不同?	(33)
3. 什么叫投保单? 什么叫保险单和保险凭证? 它们的主要用途各是什么?	(35)

4. 保险合同订立后, 可以因哪些原因终止? (36)
5. 什么是保险费和保险费率? (37)
6. 什么是自愿保险和法定保险? (38)
7. 什么叫保险责任、除外责任和保险责任的起迄?
..... (38)
8. 什么叫不可抗力? 哪些不可抗力属于保险责任?
哪些不可抗力属于除外责任? (39)
9. 保险合同中的“代位追偿权”是指什么? (40)
10. 什么叫保险赔偿? 哪些损失可以向保险公司
提出赔偿? (41)
11. 什么是索赔期? 为什么要规定索赔期? (42)
12. 选择各种保险项目时应考虑哪些问题? (42)
- 第二节 个人财产保险 (44)
13. 什么是家庭财产保险? 怎样办理家庭财产保
险? (44)
14. 哪些财产可以参加家庭财产保险? 哪些财产
不在家庭财产保险的范围内? (45)
15. 家庭财产保险的保险金额是否由被保险人自
己确定? (46)
16. 家庭财产保险的保险责任有哪些? (46)
17. 发生灾害时, 被保险人因采取必要的措施造
成保险财产的损失, 保险公司是否给予赔
偿? (47)
18. 家庭财产保险的保险财产因何种原因造成的
损失, 保险公司不负赔偿责任? (47)
1. 办理家庭财产保险的投保人应履行什么义务?

.....	(48)
20. 保险单丢失了怎么办?	(49)
21. 发生了灾害损失和盗窃损失, 怎样向保险公司申请赔款?	(49)
22. 什么是家庭财产保险附加盗窃险?	(50)
23. 家庭财产保险的保险期限是怎样规定的? ...	(50)
24. 保险公司如何对被保险人进行赔偿?	(50)
25. 什么是家庭财产两全保险?	(52)
26. 什么是火灾保险?	(52)
27. 什么是液化石油气罐爆炸火灾保险?	(54)
28. 什么是个体工商户财产保险?	(54)
29. 什么是机动车辆保险?	(55)
第三节 人寿保险	(59)
30. 什么是人身保险?	(59)
31. 参加人身保险有没有年龄限制?	(60)
32. 什么是人身保险的保险人、投保人和被保险人?	(61)
33. 怎样指定人身保险的受益人?	(62)
34. 什么是生死两全保险?	(62)
35. 什么是人身保险的现金价值?	(63)
36. 什么是人身意外伤害保险? 保险公司对被保险人的健康条件有什么要求?	(63)
37. 被保险人在保险期内, 因意外伤害以致死亡或伤残的, 保险公司如何给付保险金?	(64)
38. 保险公司在什么情况下, 对于被保险人的死亡或伤残不给付保险金?	(64)

39. 人身意外伤害保险的保险期限、保险金额和
保险费率是如何规定的? (65)
40. 被保险人因意外事故导致死亡或伤残, 如何
向保险公司索取赔偿? (65)
41. 什么是旅客意外伤害保险? (65)
42. 什么是简易人身保险? 哪些人可以参加简易
人身保险? (68)
43. 投保简易人身保险时身体健康, 投保后发现
有严重疾病怎么办? (69)
44. 简易人身保险的保险期限、保险金和保险
费是怎样规定的? (70)
45. 投保后忘记按时交付保险费怎么办? (70)
46. 什么是简易人身保险的失效和复效? (71)
47. 简易人身保险的被保险人在什么情况下可以
减交或免交保险费? (72)
48. 受益人先于被保险人死亡, 给付的保险金归
谁所有? (72)
49. 被保险人急需现金, 怎样向保险公司借款?
..... (73)
50. 参加简易人身保险后, 为什么中途不能更改
年期? (73)
51. 如果不愿继续参加简易人身保险, 是否可以
退保? (74)
52. 哪些人可以作为简易人身保险的投保人? ... (74)
53. 在保险有效期内发生死亡或伤残事故, 怎样
申请保险金? (75)

54. 被保险人生存到保险期满, 怎样领取保险金?
..... (75)
55. 对参加简易人身保险的人, 保险公司在什么
情况下不给付保险金? (76)
56. 什么是团体人身保险? 其保险对象和责任范
围是什么? (76)
57. 团体人身保险的保险费和保险期限是怎样确
定的? (77)
58. 怎样申请团体人身保险的保险金? (77)
59. 什么是养老金保险? (77)
60. 被保险人交费不满 10 足年的, 怎样领取养
老金? (78)
61. 被保险人因病提前退休, 怎样给付养老金?
..... (78)
62. 领取养老金要办理哪些手续? 被保险人中途
离职, 能否领回已交的保险费? (79)
63. 什么是医疗保险? (80)
64. 参加医疗保险, 被保险人可以享受哪些待遇?
..... (80)
65. 参加医疗保险, 如何缴纳保险费? (81)
66. 怎样办理参加医疗保险的手续? (81)
67. 个人固定年金投资有哪些好处? (82)

第四章 债券投资

- 第一节 债券基本知识 (84)
1. 什么是债券? (84)

2. 债券有哪些种类?	(84)
3. 什么是公债?	(86)
4. 什么是金融债券?	(86)
5. 什么是公司债? 它有哪些种类?	(87)
6. 什么是国库券?	(88)
7. 什么是企业内部债券?	(89)
8. 我国发行过哪些债券?	(89)
9. 企业债券券面上应载明哪些内容?	(92)
10. 什么是债券的“净价”?	(92)
11. 什么是债券收益率?	(93)
12. 什么是直接收益率和最终收益率?	(94)
13. 什么是单利和复利?	(96)
14. 如何计算国库券的收益率?	(97)
15. 各种债券的利率为什么有很大差异?	(98)
16. 如何用利率计算出购买价格?	(99)
17. 债券的交易种类有哪几种?	(99)
18. 如何购买债券?	(101)
19. 持有公司债券, 可享有哪些权利?	(102)
20. 如何转让、买卖国家金融债券?	(103)
21. 如何计算买卖债券的手续费?	(105)
22. 公司债券如何付息、转让、收回与偿还?	(106)
23. 什么是债券的兑现?	(107)
24. 什么是债券的偿还? 其程序是什么?	(108)
25. 企业债券的利息如何支付?	(110)
第二节 债券投资分析与策略	(111)

26. 股票、债券、储蓄有哪些异同?	(111)
27. 投资债券应考虑哪些主要因素?	(114)
28. 债券种类的比较分析与投资选择	(116)
29. 影响债券价格的因素有哪些?	(118)
30. 债券期限的比较分析与投资选择	(120)
31. 债券收益水平的比较分析与投资选择	(123)
32. 投资企业债券要考虑哪些因素?	(127)
33. 购买二手债券要注意价格风险和利率风险	(128)
34. 投资金融债券要考虑哪些因素?	(129)
35. 确定国库券在二级市场的转让价格时应考虑 哪些因素?	(131)
36. 投资债券会有哪些风险?	(132)
37. 为什么投资股票前最好先投资债券?	(133)

第五章 股票投资

第一节 股票基本知识	(134)
1. 什么是股票?	(134)
2. 股票有哪些种类?	(136)
3. 什么是普通股?	(136)
4. 什么是优先股?	(137)
5. 什么是记名股和无记名股?	(139)
6. 什么是定额票面股和无定额票面股?	(139)
7. 什么是蓝筹股?	(140)
8. 什么是掺水股票?	(140)
9. 什么是 A 种股、B 种股?	(141)

10. 什么是转换企业债股票?	(142)
11. 股票上记载着什么内容?	(142)
12. 什么是股票面值?	(143)
13. 什么是股票的帐面价值?	(143)
14. 什么是股票的市值?	(145)
15. 什么是股息? 股息有哪几种?	(145)
16. 什么是除息、除权?	(146)
17. 股票收益由哪几部分构成?	(148)
18. 怎样领取股息、红利?	(149)
19. 什么是股票优惠权?	(149)
20. 什么是认股权证?	(150)
21. 什么是股票分拆(拆细)?	(151)
22. 什么是股票投资收益率? 如何计算?	(151)
23. 我国公民买卖股票有哪几种途径?	(154)
24. 什么是证券公司?	(155)
25. 什么是证券交易所?	(155)
26. 什么是场外交易?	(157)
27. 股票交易方式有哪几种?	(158)
28. 我国股票交易原则有哪些?	(158)
29. 什么是证券商?	(159)
30. 什么叫上市、上柜?	(160)
31. 证券柜台上的股票交易过程是怎样的?	(161)
32. 股票交易的基本过程是怎样的?	(162)
33. 什么是开户? 如何开户?	(163)
34. 开户签约应注意哪些问题?	(164)
35. 什么是买卖股票的指令?	(165)

36. 如何进行当面委托? (167)
37. 电话委托有何优点? (167)
38. 怎样进行电脑委托? (168)
39. 委托人能否变更或撤销委托? (169)
40. 什么是交割? (169)
41. 股票交易有哪几种清算方式? (170)
42. 什么是股票暂存证? (170)
43. 什么是过户? 过户有什么好处? (171)
44. 怎样办理过户手续? (172)
45. 如何办理融资股票的过户? (172)
46. 私人让受股票如何过户? (173)
47. 从法院拍卖或强制执行得到的股票如何过户?
..... (174)
48. 继承的股票如何办理过户? (174)
49. 股票被盗、丢失、烧毁后能否补发? (174)
50. 证券交易所集中竞价有哪几种方式? (175)
51. 什么是股票买卖单位? (176)
52. 股票买卖是否要纳税? (177)
53. 证券交易中要支付哪些手续费? (177)
54. 投资者怎样在上海证券交易所委托买卖证券?
..... (178)
55. 怎样使用上海股票帐户? (179)
56. 深圳的“股东代码卡”是怎么回事? (180)
57. 深圳标准股票的过户办法 (182)
58. 什么是保证金信用交易? 什么是保证金比率?
..... (182)

59. 如何进行保证金购入交易 (垫头多头交易)?	(183)
60. 如何进行保证金卖空交易 (垫头空头交易)?	(185)
61. 什么是股票价格指数?	(186)
62. 什么是道·琼斯股票价格平均指数?	(186)
63. 什么是香港的恒生指数?	(188)
第二节 股市技术分析	(188)
64. 影响股票价格的因素有哪些?	(188)
65. 如何阅读股票行情表?	(190)
66. 上海、深圳股价指数解读	(195)
67. 怎样读招股书?	(196)
68. 如何进行股票价格的技术分析?	(198)
69. 如何分析股票上市公司的盈利能力?	(200)
70. 如何分析公司的损益表?	(204)
71. 如何分析公司的资产负债表?	(206)
72. 怎样做牛市股价分析?	(207)
73. 怎样做熊市股价分析?	(209)
74. 怎样看待股票的市盈率?	(210)
75. 在证券市场上如何进行投机?	(213)
76. 如何避免、减少股票的投资风险?	(214)
77. 投资证券要考虑哪些基本问题?	(216)
78. 如何分析收益与风险的关系?	(218)
79. 如何把握投资组合与风险承担的关系?	(219)
第三节 股票投资策略与技巧	(220)
80. 投资者如何选择投票?	(220)

81. 降低成本的投资佳法·····	(220)
82. “顺势而为”是小额股票投资者的最佳投资 法·····	(221)
83. 保本投资法·····	(222)
84. 稳健的以静制动投资法·····	(224)
85. 如何掌握慢买速卖的投资方法? ·····	(224)
86. 学习掌握摊平投资法·····	(225)
87. 摊平投资实例·····	(227)
88. 等级投资法实战举例·····	(227)
89. 资金成本平均法投资实例·····	(228)
90. 如何掌握买进与卖出时机? ·····	(231)
91. 如何判断单种股票的买卖时机? ·····	(232)
92. 买涨与买未涨的优劣比较·····	(232)
93. 学会利用投资时机判断表掌握买卖时机·····	(233)
94. 固定金额投资法实战举例·····	(236)
95. 固定比例投资法实战举例·····	(238)
96. 初次涉入股市应从何入手? ·····	(240)
97. 小额投资者怎样优化小额投资? ·····	(241)
98. 投资热门股的最新战略·····	(242)
99. 必须学会计算股票的“真值” ·····	(242)
100. 廉价买进的战略 ·····	(243)
101. 高价买进的战略 ·····	(245)
102. 把握住持有股的卖出顺序 ·····	(246)
103. 怎样判断某种股票是否有主力大户加入? ·····	(247)
104. 学会用统计方法测量大户动态 ·····	(247)

105. 掌握次低点的投资策略	(248)
106. 赚 10% 的投资策略	(249)
107. 投资股票的资金应如何分配?	(249)
108. 短、中、长线投资策略优劣谈	(250)
109. 在股易交易过程中如何更换股票种类? ...	(253)
110. 投资者应尽量少去股票市场	(254)
111. 投资者应有“忍耐”的功夫	(254)
112. 投资股票也应有休息的时候	(255)
113. 股市经验法则及格言集萃	(256)
114. 股票交易常用名词术语集释	(257)

第六章 邮票投资

第一节 邮票基本知识.....	(265)
1. 邮票一般由哪些要素组成?	(265)
2. 什么是新票和旧票?	(265)
3. 何谓邮票的枚、套、张、组?	(266)
4. 纪念邮票与特种邮票有何异同?	(266)
5. 什么样的邮票才算品相好?	(266)
6. 什么样的邮票属于瑕疵票?	(267)
7. 什么是信销邮票、盖销邮票?	(267)
8. “纪、特、文、J、T” 邮票是怎么回事? ...	(268)
9. 系列邮票是怎么回事?	(269)
10. 什么是小全张、小型张?	(270)
11. 伪造的集邮品有哪些种类?	(270)
第二节 邮票投资策略与技巧.....	(272)
12. 如何进行邮票投资?	(272)