

钱生钱

——一个人投资技巧



袁振兴 赵冰编著

西北大学出版社



个人投资,就是满足个人消费之后,对节余的钱寻找出路。按照我国大多数人现有的收入水平和生活消费水平,为节余的钱找出路,最好选择参加银行储蓄,参加保险,购买债券与股票,集邮及收藏名人字画,投资办企业等,这些都是地地道道,遵纪守法的用钱生钱之道,里面也蕴藏着许许多多,鲜为人知的用钱生钱的技巧。我们将这些技巧整理成书,奉献给爱钱而取之有道者,愿为您及您的家庭带来幸福,带来欢乐,带来文明。

目 录

储蓄：个人投资聚金汇银	(1)
活期储蓄使你拥有投资自主权	(1)
筹集投资资金最好选择“零存整取”	(2)
“存贷挂勾”可解投资燃眉之急	(2)
分批投资最好参加“整存零取”	(3)
投资意向未定，还是先存“定活两便”	(4)
大额定期存单是一种投资尝试	(4)
有钱千万莫存“私人钱庄”	(5)
教你储蓄利息计算的方法	(6)
债券：个人投资投石问路	(10)
想保本，又想赚钱，最好买债券	(10)
买国债赚钱不费心机	(11)
购买二手国库券收益可观	(12)
想下海，先买企业债券	(12)
市场说风便是雨，购买短期债券最安全	(13)
“一手”买进又卖出，肥水流进他人田	(14)
“二手”买进又卖出，有大利可图	(15)
牛熊相斗，何能坐收其利	(16)
“钱多下崽”，要有数学家的脑瓜	(18)

买“活”券，不买“死”券·····	(20)
学会预测债券买卖价格的潮涨潮落·····	(21)
“财大”不等于会干“气粗”事·····	(23)
购买外币债券是“无风险投资”·····	(23)
破损国库券如何兑换·····	(24)
银行代你保管债券·····	(25)
不许私人倒卖国库券·····	(26)
严禁伪造、仿制、涂改债券·····	(26)
教你鉴别债券真伪·····	(27)
保管债券之妙法·····	(28)

股票：个人投资得陇望蜀·····	(30)
想玩股票，先知其性·····	(30)
购买股票为什么能赚钱·····	(31)
“肉烂在大锅里，还是留进自己碗里”·····	(32)
手持“原始股”获利不发愁·····	(33)
何能买进利来·····	(34)
玩股票，要购进能玩的·····	(37)
腰再粗，不聘经纪人难入股市·····	(38)
远隔千里也能玩股票·····	(39)
小心掉进场外交易的陷阱·····	(40)
不要吊死在一棵树上·····	(40)
“三三分流”投资效果较佳·····	(41)
越是赚钱心切，越赚不到钱·····	(42)
玩股票就是为了赚钱·····	(43)
把握股票买进卖出的绝妙时机·····	(46)
学会测定股票风险·····	(47)
买哪家的证券 要知哪家的底细·····	(48)

股价是如何涨跌的·····	(49)
掌握股票的交易方式·····	(50)
如何购买上海、深圳股票·····	(53)
利用股市筹资好处多·····	(55)
发展中国家股市看好·····	(56)
学会股票投资常用术语·····	(56)
邮集：个人投资奇货可居·····	(61)
集邮，老少皆宜·····	(61)
邮票的神奇魅力·····	(82)
邮票增值快的奥妙·····	(64)
邮票交换获利合理又合法·····	(65)
不过五十年，邮票会变成无价之宝·····	(66)
集邮者要有商品意识·····	(67)
邮市买卖及交换的技巧·····	(67)
集邮开头并不难·····	(88)
集邮要认准“四不”这个理·····	(70)
怎样收集集邮品·····	(70)
想集邮，还是集新票好·····	(72)
收集信销票利乐双得·····	(72)
收集港澳邮票前景无限好·····	(73)
学会看邮票品相·····	(74)
邮票保存的秘诀·····	(75)
真假邮票的识别·····	(76)
集邮知识小问答·····	(76)
下海：个人投资财源亨通·····	(79)
策鼓励“下海”·····	(79)

何能投资少，见效快，收益高	(80)
经商，是一门高超艺术	(81)
办实体，最好是结帮结伙	(83)
志同者方能道合	(84)
怎样签订合伙经营合同	(85)
合伙经营莫要“拉大旗”	(85)
如何办理营业执照	(87)
签订经济合同的主要条款	(87)
签订经济合同十必须	(89)
违反经济合同的责任	(89)
资金不足，到银行贷款	(90)
掌握银行结算知识，避免上当受骗	(91)
个人使用支票的有关规定	(93)
下海致富有秘诀	(93)
下海致富要守法经营	(95)
何为偷税、抗税、漏税、欠税	(96)
下海要学会建经营会计帐	(97)
不许出租帐户和出售发票	(101)
经营房地产有利可图	(101)
房地产投资的特点	(102)
学会对房地产市场分析	(103)
时下个人投资房地产宜“冷”不宜“热”	(104)
保险：个人投资岁岁平安	(106)
家产有万贯，更应投保家财险	(108)
车辆事故多，参加保险最合算	(108)
雇工不是剥削，但要投保人身险	(109)
投资办实体，最好躬请保险靠山	(109)

货物运输能参加两种保险	(111)
人身保险种类多，请你对号入座	(112)
保险种类五花八门，任你选择	(114)
签订保险合同的程序	(116)
保险合同的无效与失效	(117)
保险费率的简易计算	(118)
参加保险有窍门	(119)
参加保险，获利在个人	(121)

储蓄：个人投资聚金汇银

我们通常所说的储蓄，就是指城乡居民把货币收入暂不花费或结余的部分存入银行。参加银行储蓄，不仅有利于国家的经济建设，有利于调节市场的货币流通，有利于保障社会经济的安定，而且有利于人们养成节俭的美德，积小钱，变大钱，为个人投资聚集更多的资金，开辟更广阔的个人投资天地。

● 活期储蓄使你拥有投资自主权

银行储蓄一般分为活期储蓄存款和定期储蓄存款。两者各有千秋：从存取方便比较，活期一元起存，多存不限，随用随取，甚为方便。从利息收入高低比较，存款有息，但存期越长，利息越高。从安全角度比较，定期存款预留印鉴和地址，凭印鉴支取，甚为安全。参加银行储蓄，如果单从安全及获利动机考虑，定期储蓄存款息高有利。但是，如果参加银行储蓄是为了个人投资，用钱生钱，用钱赚钱，最好选择参加活期储蓄。这是因为，活期储蓄不受支取时间的限制，你时时刻刻都拥有自主选择投资的权力，能不失时机地把钱用到最佳的投资项目上去。而定期存款，在你约定的存

期内，选择投资的权力在银行，你会在千载难逢的机遇内显得无能为力，坐失良机。在个人投资领域拓宽，个人投资环境日趋创新的改革开放大气候下，选择活期储蓄存款对个人投资更为有利。

● 筹集投资资金最好选择“零存整取”

我国城乡居民的收入水平普遍不高，消费之后，结余不大。要进行较大的一次性投资，一时资金很难凑手，这就需要从长计议，点滴积累，积少成多，变小钱为大钱。参加银行“零存整取”定期储蓄是筹集较大的一次性投资资金的最好选择。

零存整取定期储蓄有以下特点：一是存款方便，每月储存一次，如有漏月，可在次月补上；二是1元起存，多存不限，积零成整，扩大积蓄；三是利率相对较高。存期一般分为1年、3年、5年三种，由你选择，到期支取本息。如果你想进行较大的一次性投资，但收入不高，有小额节余，你可选择这种储蓄形式。根据自己的消费节余，可多可少地参加储蓄，长年累月地坚持下去，会聚集一笔可观的投资资金。

● “存贷挂勾”可解投资燃眉之急

个人投资，一是个人要具有一定的投资资本，即本钱，另外还必须抓住投资的良机。但当投资良机降临之际往往因投资资金不足，一时又难筹措，干瞪眼、干着急。缓解投资燃眉之急，只能求助于银行开办的“存贷挂勾”储蓄。

存贷挂勾，即存款与贷款相结合。当你投资急需一笔资金，你可先在银行存入不低于你计划在银行贷款数额30%的存款，再在银行开立定期零存储蓄帐户，然后在银行办理贷

款手续。存贷挂勾储蓄，可先存后贷，也可先贷后存，还可边贷边存。属于先存后贷者，当存款达到银行规定的额度时，即可取得贷款；属于先贷后存者，当取得贷款后，按规定要求，定期向银行储存一定数额的存款，直至达到贷款额度为止；属于边贷边存者，当取得贷款的同时，即要存入一定数额的存款，做为贷款保证金。当贷款全部还清时，方可支取存入款项。存款、贷款分别按各自利率计息。

当你需要投资办企业或者在短时期内又筹集不够所需资金时，你可选择参加银行开办的“存贷挂勾”储蓄。

● 分批投资最好参加“整存零取”

有的投资者，现已有一定的积蓄，投资项目又需分批投资，最好参加银行开办的“整存零取”储蓄，可以帮助你合理地运用资金。

银行开办的整存零取定期储蓄，一次存入一笔较大的整数款项，由储户约定存期和分次支取本金的期次，银行开给存单，以后凭存单分次支取本金，存期满后结清利息。存款期限有一年、二年、三年、五年四种，支取期限分为一个月、二个月、三个月或半年一次。存款未到期，储户如有急用，可凭个人身份证件提前支取1至2次，也可以提前全部支取。这种储蓄对已有一定积蓄的个人投资者非常有利，既能留有后备，不至于坐吃山空，又能帮你计划投资，心中有数，即使碰到较大的一次性投资，它又有活期储蓄的作用，随用随取，不致于坐失良机。因而，参加银行开办的“整存零取”储蓄是先富者的最好选择。

● 投资意向未定，还是先存“定活两便”

手中有钱，也不能盲目投资，必须经过周密思考，审慎决策。诚然，凡事考虑的太过余而贻误时机是不可取的，但头脑发热，特别是热度上升一快，盲目投资也是十分有害的。对于大多数靠“死”工资结余的人来说，投资选择更要慎之又慎。这样，你为了资金的安全与效益，还是把钱先存入银行开办的“定活两便”储蓄，待投资意向再定。

银行开办的定活两便储蓄是一种既有定期之利，又有活期之便的储蓄。这种储蓄既可在存期较长的情况下按规定获得定期的利息，又可享受活期储蓄不要证明随时可支取方便，起存金额为50元。储户在存款时不必定存期，银行根据储户存款的实际存期按同期定期储蓄打六折记息。

银行开办的定活两便储蓄大致有两种形式：①定活两便定额储蓄，存单面额固定，存取方便，可在同一县、市区内通存通取，存单不记名，不挂失，也不办理异地托收。②定活两便不定额储蓄，银行按储户存款金额开给存单，可以记名，留存地址和印鉴，可以挂失，可以办理异地托收。

● 大额定期存单是一种投资尝试

各专业银行发行的大额可转让定期存单是一种固定面额、固定期限、可以转让的大额存款凭证。

大额可转让定期存单分为对单位和对个人发行两部分。对单位发行部分，其面额以50000元为起点，大于50000元的，必须是50000元的整倍数。对个人发行部分，其面额以500元为起点，大于500元的，必须是500元的整倍数。期限为1个

月、3个月、6个月、9个月和12个月。存单采用记名和不记名两种。

为什么说购买大额定期存单是一种投资尝试？①为投资者扩大了短期投资的选择余地。这种存单的好处一是存单可以随时变现，二是利率一般高于同期一般存款的利率。这就增加了对投资者的吸引力。②这种存单可以在经批准的证券交易机构进行转让，为投资者进行债券的转让交易，学到了基础知识和基本技能与技巧。

● 有钱千万莫存“私人钱庄”

随着经济的搞活，一些靠诈骗营生的“私人钱庄”也死灰复燃，他们普遍以高于银行2至5倍的存款利率为诱耳，骗取一些贪高利者的存款。我们一些同志，往往为眼前的小利所诱惑，上当受骗，甚者钱毁人亡。

私人以高利息引诱存款，但存款没为丝毫的安全性。各专业银行开办储蓄，既有国家银行信用为基石，而且要按存款余额的多少向人民银行交存存款准备金，留足兑付金，绝对不会出现兑付危机。而私人以高息引诱存款，成本本身就高，加之，私人用高息引诱的存款，必然又要高于存款利率很多的贷款利率贷给他人，一般是贷给私人，虽有合同，但国家明文规定不许私人办银行，这样，无论你的存款合同，还是贷款合同都不受国家法律的保护，一旦出现经济纠纷，也无人管理。所以，钱存到私人钱庄，根本没有安全性。即使是熟人、朋友，要借你的钱搞其他生意，并以高于银行利息作为条件，你也要头脑清楚，千万不要义气行事。因为，私人之间带有高利贷的借款合同，是不受法律保护的，既使诉

讼于法律，还要问你个高利贷罪，所以，有钱还是存在银行、信用社好，千万不要存到“私人钱庄”。

● 教你储蓄利息计算的方法

储蓄利息是指一定数量的储蓄存款，在储存一定时期后按规定利率计算出来的付给储户的增值金额。

计算利息的三个基本要素是：本金、存期、利率。

计算公式是：利息 = 本金 × 存期 × 利率

本金：是指储户存款金额，计息起点以元为单位，元以下不计息。

存期：是指储蓄存款在银行储存的时间。在时间计算上有如下规定：一是存款从存入当日起息，算至取款前一天为止，算首不算尾；二是一年按360天，一月按30天计算，不论大月、小月、平月、润月，均按30天计算；三是各种储蓄存期均按对年、对月、对日计算；四是定期储蓄过期部分合并计算存期。若遇到利率调整，则分段计息，利息金额算至分位，以下四舍五入。

利率：是指在一定时间内存款利息与存款本金的比率、可分为年利率、月利率、日利率。储蓄存款利率按月利率执行。

在计算利息时，因储户实际存储时间并非是整年或整月，因此，存期化作天数计算。比如存期为一年三个月十天，可化作460天。因为存期化作天数，那么月利率也要随之化作日利率，如月利率7.2‰（也叫7厘2）可化为日利率2.4‰，上述月息7.2‰，表示储存1000元，每月可得利息7.2元，日息2.4‰，表示储存10000元，每天可得利息24元。

从1993年3月1日起，国务院颁布实行新的储蓄存款利率计息办法，具体计息办法如下：

1. 活期储蓄存款利息计算办法

储蓄机构于每年的六月三十日为结息日，以当日挂牌的活期存款利率结算利息一次，并且把所得的利息并入存款本金起息。在计算利息时，本金的元以下尾数不计利息。如果不到结息日储户全部提取活期储蓄存款，按清户日银行挂牌公告的活期储蓄存款利率计算，利息算至清户前一天止。

举例：某储户1993年3月27日存入活期储蓄1000元，1993年9月21日取，储户所得利息多少？（利率1.5‰）

首先算出1993年6月30日前的利息

利息 = 本金 × 存期 × 利率

$$= 1000 \times (6月30日 - 3月27日) \times (1.5‰ \div 30)$$

$$= 1000 \times 94 \times 0.05‰。$$

$$= 4.70 \text{ (元)}$$

其次算出6月30日后到9月21日的利息

$$\text{利息} = 1004 \times (9月20日 - 6月30日) \times (1.5‰ \div 30)$$

$$= 1004 \times 80 \times 0.05‰。$$

$$= 4.07 \text{ (元)}$$

$$4.70 + 4.07 = 8.77 \text{ (元)}$$

2. 定活两便储蓄存款的利息计算办法

(1) 存期不足三个月的，按支取日挂牌的活期储蓄利率计付利息；

(2) 存期三个月以上（含三个月）不满半年的，整个存期按支取日定期整存整取三个月利率打六折计息；

(3) 存期半年以上(含半年)不满一年的,按支取日定期整存整取半年期利率打六折计息;

(4) 存期在一年以上(含一年),无论存期多长,整个存期一律按支取日定期整存整取一年利率打六折计息。

上述各档次均不分段计息

3. 定期储蓄存款利息的计算办法

新的储蓄存款利息的计息办法,根据定期储蓄存款提前支取,到期支取和过期支取,分别制订出不同的计息办法。

(1) 对定期储蓄存款的提前支取,不管实际存款的期限如何,一律按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

例:某储户1993年4月1日存入一笔金额为1000元,期限为一年的定期储蓄存款,假设存入时的一年期定期储蓄存款利率为7.56%,该储户于1993年11月1日办理了提前支取手续。1993年11月1日银行挂牌公告的活期储蓄存款利率为1.8%,银行应支付的利息为 $1000 \times 210 \times 1.8\% \div 360 = 10.5$ (元)

(2) 对定期储蓄存款,在存期内如遇到利率调整,则按存单开户日挂牌公告的相应的定期储蓄存款利率计付利息,即按写在存单上的利率计付约定存期内的利息,不受存期内国家调整利率的影响。

例:某储户1993年4月1日存入一笔金额为1000元,期限三年的定期储蓄存款,开户时银行挂牌公告的三年期储蓄存款利率为8.28%,假设存期间国家对存款利率先后进行了两次调整,即1994年3月1日三年定期储蓄存款利率由原来的

8.28%。上调为9.72%；1995年3月1日三年期定期储蓄存款利率由原来的9.72%下调为9%，该储户于1996年4月1日按时支取，应得的利息为：

$$1000 \times 1080 \times 8.28\% \div 360 = 248.4 \text{元}$$

(3) 对定期储蓄存款，逾期支取时，其超过原定存期的部分，均按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

例：某储户1993年4月1日存入一笔金额为1000元，期限为一年，利率为7.56%的定期储蓄存款，该储户1994年4月28日逾期支取，假设1994年4月28日银行挂牌公告的活期储蓄存款利率为1.8%，储户应得的利息为：

$$\textcircled{1} \quad 1000 \times 360 \times 7.56\% \div 360 = 75.6 \text{元}$$

$$\textcircled{2} \quad 1000 \times 27 \times 1.8\% \div 360 = 1.35 \text{元}$$

最后储户应得利息为

$$75.6 + 1.35 = 76.95 \text{元}$$

债券：个人投资投石问路

债券，是一种有价证券，是债务人开给债权人的债务证书。对债券持有人来说，它是一种债权凭证。

随着改革开放的深化，企业完全走向市场，我国债券的发行越来越频繁，近10年来全国已发行的债券约为六大类24种，共2000多亿元，其种类和数额也将逐年增加。与此相配套，城市普遍开设了专供债券买卖的交易场所。债券持有人既可通过交易部门买卖和委托他们代卖，也可到市场自由议价、自由交易。债券，已成为个人投资者的抢手货，成为个人发财的一种手段，已被越来越多的人所钟爱。债券的利息由于是事先确定，加之我国发行的债券，多由国家银行担保，到期兑付，风险较小。因而，债券是个人投资的最佳选择，是个人用钱生钱的敲门砖。

● 想保本，又想赚钱，最好买债券

既想保本，又想赚钱，这是投资者的普遍心理。投资者积攒一点钱，确实很不容易，大多是勒紧裤腰带积攒的。俗话说：“舍不得孩子，就套不住狼。”风险与收益是成正比例的。想用小钱生大钱，就得冒大风险。只想保本，还