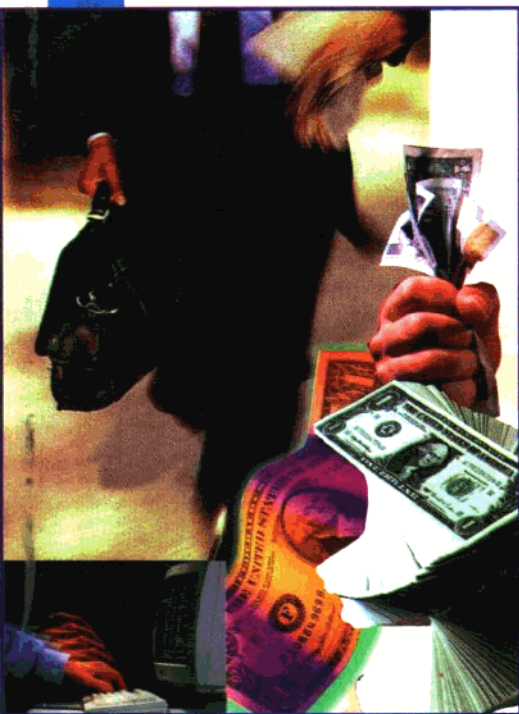


投资理财技巧

投资理财



技巧

郭永辉 方东明 编著
朱文庆 洪大力

TOUZI LICAI

JI QIAO

气象出版社

目 录

I. 最佳储蓄技巧	(1)
什么是储蓄	(2)
储蓄的作用	(2)
储蓄的打算	(3)
储户的权利	(4)
储蓄的种类	(5)
储蓄的利息	(7)
利息计算法	(8)
储蓄的利率	(10)
存折的保管	(12)
存钱有门道	(13)
提前巧支取	(15)
如何存外币	(16)
存款继承人	(19)
非法的存款	(21)
不宜用子名	(21)
使用信用卡	(22)
高息的陷阱	(23)
真假人民币的识别	(24)
II. 证券投资技巧	(25)
股票的称谓	(26)
股市常用语	(26)
技术分析好	(29)
关注基本面	(30)



把握大趋势	(31)
判断强弱市	(32)
选择买卖点	(33)
选时重选股	(34)
如何选股票	(34)
做长线投资	(35)
短线炒作法	(36)
熊市操作法	(37)
牛市操作法	(38)
谈缺口理论	(39)
炒股四字经	(40)
买卖五原则	(41)
解套的方法	(43)
谈股市风险	(44)
自我保护法	(45)
三十五条卖出法	(47)
什么是债券	(51)
债券的分类	(52)
投资的原则	(55)
风险的规避	(56)
债券的买卖	(59)
债券收益率	(63)
国债的优点及种类	(66)
谈投资国债	(67)
残损国库券的兑换	(68)
谈企业债券	(69)
谈建设债券	(70)
债券与股票	(71)
什么是外汇?	(72)

人

生

谈外汇市场	(74)	世
外汇市场的参与者	(76)	世
什么是汇率	(77)	
汇率的种类	(80)	目
投资的准备	(83)	
汇率变动	(86)	
外汇的投机	(89)	
外币、人民币	(90)	录
外汇的买卖	(92)	
如何换外汇	(93)	❖
信息的搜集	(93)	❖
炒汇制胜法	(97)	

六

技

III. 保险投资技巧	(100)
投保前应知的保险知识	(101)
保险的四项原则	(107)
保险公司愿意承担的风险	(109)
家庭财产保险的种类	(110)
人寿保险	(115)
简易人身保险	(116)
子女教育、婚嫁保险	(117)
健康保险	(118)
人身意外伤害保险	(121)
幼儿平安保险	(122)
中小学生平安保险	(123)
旅游保险	(124)
交通平安保险	(124)
公路旅客意外伤害保险	(124)
航空旅客意外伤害保险	(124)
怎样确定人身保险的保险费率	(125)

⑤	个人养老金保险·····	(126)	
⑤	农业保险的种类·····	(130)	
	保险合同的签订、变更、转让、终止·····	(131)	
投	投保的手续·····	(134)	
资	当你受到损失时,请及时向保险公司索赔·····	(137)	
理	财产保险的赔偿方式·····	(139)	
财	保险公司在什么情况下拒绝被保险人提出的		
技	索赔请求·····	(140)	
巧	人寿保险的误区·····	(140)	
	家庭财产保险的误区·····	(142)	
❖	IV. 实物投资技巧·····	(143)	
❖	房地产投资前的“热身”运动·····	(144)	
	哪些房屋不能买卖·····	(144)	人
	工薪族买房要注意什么·····	(145)	
	房屋的面积应该怎么计算·····	(146)	生
	住房公积金带给你的权益·····	(147)	
	商品房应该怎样以质论价·····	(148)	
	怎样选择较好的投资地点·····	(151)	
	如何把握最佳的投资时机·····	(152)	
	怎样提高房地产的价值·····	(153)	
	房地产投资的十大要诀·····	(154)	
	鉴别房屋权属证的真假·····	(155)	
	购买房屋谈判技巧·····	(156)	
	购买房屋杀价技巧·····	(158)	
	付款谈判技巧·····	(160)	
	集邮投资风险的回避·····	(161)	
	集邮投资宜做中长线·····	(162)	
	集邮投资的四个效应·····	(164)	
	邮市解套法·····	(165)	

如何掌握邮票买卖的时机·····	(166)	卐
集邮市场的讨价与还价策略·····	(168)	卐
怎样妥善保存集邮品·····	(169)	
集藏贺年明信片·····	(172)	目
集藏纪念邮资明信片·····	(173)	
怎样集藏企业金卡·····	(174)	
怎样集藏实寄封·····	(175)	
怎样收藏信封·····	(175)	录
怎样投资金银币·····	(176)	
怎样识别伪造流通纪念币·····	(177)	❖
哪些人民币值得收藏·····	(177)	❖
怎样收藏国库券·····	(178)	
怎样收藏外汇券·····	(179)	
怎样收藏侨汇券·····	(180)	
怎样集藏福利彩票·····	(181)	
怎样集藏认股证·····	(182)	
怎样集藏车票·····	(182)	
怎样集藏广告车票·····	(183)	
怎样集藏酒版·····	(184)	
怎样集藏粮票·····	(185)	
怎样集藏门券·····	(187)	
怎样集藏火花·····	(189)	
怎样集藏烟标·····	(192)	
怎样集报·····	(194)	
古玩投资技巧·····	(195)	
古钱币的投资有哪些特点·····	(197)	
怎样鉴定古钱币的真伪·····	(198)	
怎样收藏古瓷器·····	(200)	
怎样收藏玉器·····	(203)	

怎样鉴别玉器·····	(204)
怎样集藏宝石·····	(205)
怎样进行书画投资·····	(208)
怎样判断画家作品的投资价值·····	(210)
怎样判断书法作品的投资价值·····	(210)
字画作品的投资渠道·····	(211)
V. 实业投资技巧 ·····	(214)
杂货店·····	(215)
早点摊·····	(216)
水饺店·····	(216)
面食店·····	(217)
小吃店·····	(218)
自制冷饮店·····	(219)
面包房·····	(219)
烧烤店·····	(220)
茶馆·····	(221)
水果摊·····	(222)
玩果店·····	(222)
野菜摊店·····	(223)
妇女服饰专卖店·····	(224)
时装再生店·····	(225)
服装剪裁设计店·····	(225)
化妆品专卖店·····	(226)
领带专卖店·····	(227)
编织店·····	(227)
陶瓷店·····	(228)
文具店·····	(229)
运动用品店·····	(230)
加盟连锁书店·····	(231)

人

生

旧书专卖店·····	(232)	业
图书出租店·····	(233)	业
流动书店·····	(234)	
学生用书交易服务部·····	(235)	目
礼品店·····	(236)	
音像制品店·····	(237)	
音像制品调剂店·····	(238)	
乐器专卖店·····	(239)	录
彩色照片冲印店·····	(240)	
饰物礼品店·····	(240)	业
小五金商店·····	(242)	业
中英文打字服务部·····	(242)	
小型印刷厂·····	(244)	
花店·····	(244)	
钓具店·····	(246)	
鸟店·····	(247)	
美发美容店·····	(248)	
台球娱乐厅·····	(249)	
自行车出租店·····	(250)	
家用电器修理店·····	(251)	
照相机修理店·····	(252)	
打造钥匙铺·····	(253)	
搬家公司·····	(253)	
楼宇清洗队·····	(254)	
室内装饰公司·····	(255)	
家庭托儿所·····	(256)	
儿童训练班·····	(257)	

I. 最佳储蓄技巧



最佳
储蓄
技巧



六

技

尽管中国人民银行已多次降低了储蓄的利息，但据最新进行的一次调查显示，在我国居民的投资理念中，储蓄仍然摆在了各项投资的第一位，目前城乡居民的储蓄总额已高达6万亿人民币。为什么会这样呢？据分析，这主要是由于我国老百姓根深蒂固的传统观念、储蓄动机与政府的储蓄政策，以及储蓄与股票、证券等项投资相比具有风险性小、安全性高、收益稳定、存取灵活等优越性所致。尽管如此，储蓄仍然有一定的门道。若掌握了如下所述的这些储蓄技巧，你将会获得更大的利息回报。



什么是储蓄

投资理财技巧
储蓄的概念有广义和狭义之分,广义的储蓄是指居民可支配收入减去即期消费后所剩余的部分,这也是个人理财的主要对象和范围。从存在形式看,包括银行存款、保险、各种有价证券,以及其他方式投资及手持现金等。狭义的储蓄则仅仅指居民或家庭将节余的钱和暂时不用的货币存入银行,以保障安全,谋求利息收益的一种货币信用行为。

✧ 近些年来,社会各界对储蓄存款争议颇多,对个人理财、金融资产的存在形态也见仁见智。那末,在个人理财中,即在个人金融资产分布上,储蓄存款究竟处于什么位置呢?众所周知,为保持个人金融资产的安全性、收益性、流动性的较好统一,有不少专家建议,个人理财应遵循“三分法”原则,即除去消费后的个人可支配收入中,应将 1/3 的收入存入银行,1/3 的收入购买债券,1/3 的收入投入股市。然而实际状况并非如此简单。

人

生

统计资料表明,在我国居民持有的金融资产中,银行存款一直保持在 60% 的高比例,而债券、股票等有价证券仅占 40% 左右。从近年来职工工资的增长速度与储蓄存款余额的增长速度相比,也可以看出储蓄存款的增长率明显高于工资的增长率,即居民不仅把新增工资的大部分用于存款,而且还把工资外的收入大量投向储蓄。从新增居民储蓄存款占新增国民生产总值(GDP)的比重看,近年来基本处于上升趋势,这表明,储蓄存款在个人理财中占有十分重要的地位。

储蓄的作用

储蓄,由于其具有安全性好、流动性高的特点,在现代社会的个人投资理财的计划之中,成为不可缺少的部分。在中国,由于历史的和客观的原因,储蓄在计划消费、勤俭持家、聚收累财等方面更起着较重要的作用。总而言之,储蓄在个人投资理财的计划之

中至少具有以下几方面作用:

- (1)获取储蓄稳定、安全的利息。
- (2)有意识地抑制消费,积少成多,聚沙成塔。
- (3)投资或投机需求。由于储蓄有较强的流动性,一旦有较好的投资机会,便可以迅速、方便地将储蓄转为投资。

储蓄的打算

一旦你已经将储蓄列入你的个人理财计划,你就面临下面的问题:储蓄多少?到哪儿储蓄?选择何种储蓄?存期多长?

(1)确定储蓄的额度。无论是消费过度或是储蓄过度,都不是健康的理财方法。在进行消费、储蓄决策时,必须掌握储蓄的额度。

到底该储蓄多少?有一种人根据预算确定,即一个月收入多少,扣除各种必需的和可预见的消费外,将剩下的钱在各种金融资产中进行分配,确定一个适当的储蓄额。另外,还有一种人则根据需要进行储蓄,如你在两年内需买一台彩电,那么,从现在开始你必须每月储蓄一定金额,两年以后你才能得到这笔购买彩电的钱。上面这两种方法各有利弊。第一种人的方法比较实际,因为储蓄所积累的资金不一定能够满足将来日后的各种需要,第二种人的方法计算出来的储蓄金额往往产生“过度储蓄”现象,压抑正常消费,长期地过分地节衣缩食。

(2)到哪儿储蓄。如前所述,今日的储蓄机构众多,各储蓄所的储蓄种类统一,利率统一,似乎到哪儿储蓄差别不大,储户选择余地也很小。其实并不尽然。各储蓄所的营业时间、规模、远近及采用设备、工作效率和服务态度差别较大。一般人都愿意选择离家较近、存取方便、营业时间长、服务态度好的储蓄所。现在,在许多城市的储蓄所采用电脑联网、通存通兑,十分方便,很受欢迎。

(3)选择哪种方式储蓄。储蓄种类多样,有定期、活期、定活两便、整存整取、零存整取等。各种储蓄的设置有各自不同的特色,互为补充,并能满足各种不同储户和不同储蓄目的的要求。选择

哪种方式储蓄,应根据自己的具体情况具体选择。随时要用可存活期,积小钱办大事可选择零存整取,如退休养老的一笔款项,可选择存本取息或整存零取,等等。

(4)储蓄时间,即存期选择。考虑这个问题,也必须结合各人的收支节余和储蓄目的考虑。一般而言,存期越长,利率越高,因此,还应考虑利率的高低。如储蓄的目的已定,选择存期要考虑利息的多少。

因此,要根据存款是属于长期不动用的或随时要取出运用的,以及存款安全、便利、灵活和利息的高低,选择不同种类、不同存期的储蓄。

储户的权利

新中国成立后,我国宪法和法律都明确规定保护个人合法储蓄存款的所有权不受侵犯,即历来都是对储蓄实行保护和鼓励政策。1954年我国第一部宪法就有这样的规定:“国家保护公民的合法收入、储蓄、房屋和其他合法财产的所有权。”

人

生

宪法保护的储蓄存款,有以下三个方面:一是储蓄存款的所有权,按存折——存单的户头作为存款人所有的凭证;二是储蓄存单的支取权,只要是符合银行的储蓄管理条例,储户有权支取自己的存款;三是储蓄存单的处理权,储户有权对自己的储蓄存款作出合乎法律手续的捐赠、转让和作为遗产留给继承人。

根据宪法保护和鼓励储蓄的政策,人民银行在《储蓄管理条例》中明确规定了“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的储蓄原则。

所谓存款自愿是指储户存与不存、存在哪家银行、存哪种储蓄、存多存少、存多长时间等都由储户自己决定。取款自由是指储户存款后何时取款、取多取少、做什么用途等有按照储蓄章程自由支取的权利,银行不得刁难储户。

存款有息,是指储户在银行的存款,银行必须按照国家规定的

利率向储户支付一定的利息。十年动乱期间,由于受极左思想的影响,一度鼓吹无息存款,严重挫伤个人储蓄的积极性。根据有关资料,有人认为长期以来,我国实行的是负利率政策,即存款的利息率低于通货膨胀率,这是一种使金融受到抑制的表现。随着改革的深入,利率随市场变化,它成为经济生活中重要杠杆的日子越来越近了。

所谓为储户保密,是说对储户在银行存款的多少,储蓄的种类、户名、地址、印章等式样,银行不得泄漏于外人,以保障存款的安全。只有按法律规定手续,县级以上的公、检、法机构才可以到银行查询储蓄存款,否则任何单位和个人都无权到银行查询存款。银行内部人员不得随意谈论储户存款情况,不得随便翻阅账卡账页。

储蓄的种类

目前我国储蓄的种类主要有以下五种:

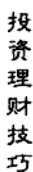
1. 活期储蓄

活期储蓄所吸纳的资金,主要是群众日常生活的待用资金,是一种不规定期限、不规定数额、随时都可以存取的储蓄。活期储蓄可分为活期存折储蓄、活期支票储蓄、银行支票储蓄三种形式。这种储蓄方式适应家庭短期待用资金的存储需要。

活期存折储蓄是由储户凭银行开具的活期储蓄存折随时办理存取款项的一种储蓄。它既是传统的存储形式,也是活期储蓄存款的一种主要形式。办理开户手续时,开户金额最低为一元,由储蓄所开具存折,储户在以后的存取款时都要凭存折办理。在操作上,储户存款时要填写活期储蓄存款凭单,为防止失窃被人冒领也可留印鉴,凭印鉴支取;支取款项时要填写取款凭单,如果原来存款时留有印鉴的还应在取款凭单上照原留印鉴式样盖章。银行每年6月30日为活期存折储蓄的结息日。如未到结息日,储户要求结清账户的,按清户日挂牌公告的活期利率算到清户前一天止,连同存款余额,一起兑付储户。这种方式最为方便,只要手中有零钱,就可及时存入银行,以后收获不小。



2. 整存整取定期储蓄



整存整取定期储蓄是一种适应比较长时间不需要用的积蓄或者是有比较多富余款项的储蓄。存款时由储户确定存款期限,款项一次存进去,到期一次提取本息。整存整取定期储蓄的起存点是50元,多存不限。本金存进后,储户可以到约定期限凭存折一次办理支取手续,如果储户存款后未到约定期限但因有急用,也可以凭存款人身份证件到原来办理存款的储蓄所办理提前支取手续,利息不能按照原定利率计算。整存整取定期储蓄存期分设三个月、六个月、一年、二年、三年、五年等六个档次。



这种储蓄最适合手中有的一笔钱准备用来实现购物计划或是长远安排。要注意安排好存款的长短期限,避免因计划不当提前支取而造成的利息损失,因为提前支取,银行按活期存款利率付息。

3. 零存整取定期储蓄

人

零存整取定期储蓄是一种每月按约定数量的款项存储,按约定时间一次提取本息的定期储蓄。零存整取定期储蓄适应工资收入较低,每月节余有限或者有计划每月存进一些钱,到期进行购买高档耐用消费品的家庭。零存整取的存期分为一年、三年、五年,每月固定存入一定数量,5元起存、多存不限。

生

每个月按约定款额存进银行,在当月的任何一天都可以进行存储,如果当月因疏漏忘记存入,应该在第二个月补存。如果超过了两个月对未存的月份就不能再存,但到期支取时就按实际存入的金额数以及实际存储的期限计算利息。

这种储蓄对每月有一定固定收入的人来说,无疑是一种最好的积累财富的方法。结婚、购建房、子女教育、养老等人生诸多美好愿望,都是靠这种方式而步步实现的。

4. 通知存款

通知存款是西方国家银行存款的一种形式,这种存款兼有活期存款与定期存款的性质,没有固定期限,但存款人要提取存款必须提前通知银行,通知期限分三、五、七、十天等几种。按月计息,

利率视通知期限的长短而定,一般较活期存款高,但又比定期存款低。但规定已经通知银行约定了期限而未来提取款项的则不计利息。我国目前金融机构开办的通知存款,是有固定存期的,并分为十五天、一至十二个月、一年、二年、三年等总共 15 个期限利率。

⑤
⑤

最佳
储蓄
技巧

5. 外币储蓄存款

外币存款的对象是中国境内居民,包括归侨、侨眷和港澳台同胞的亲属。这些人可以以本人名义开立外币存款账户。这种存款分为活期存款和定期存款,定期存款分为三个月、六个月、一年、二年四种期限;起存金额为人民币 50 元的等值外币,多存不限。存款时先由存储户填写存款申请书申请开户,经银行审核后开给记名式定期存单。活期存款开户起存金额为人民币 20 元的等值外币,存储户填写开户申请书经银行审核同意开给记名式活期存折。存款利息按统一公布的个人外币存款利率计付外币利息。

❖
❖

六

储蓄的利息

技

利息又称为“子金”、“利金”。它是银行或其他金融机构支付给存储户或者向贷款户收取超过本金的部分,一般指存款利息、贷款利息以及多种债券的利息,并且是通过一定数量的本金在发生借贷行为之后产生出来的。

“存款有息”是我国储蓄原则之一。根据中国人民银行的规定,目前我国计算利息的基本原则有三条:

一是单位统一原则。计算各种存贷款利息时,本金以“元”为起点,元以下不计利息,利息计算至“分”,分以下四舍五入。

二是时间统一原则。(1)算头不算尾。它是计算期限的基本方法,适用于各项存款的利息计算。如存款,即从存入日起息,算到取款的前一天止,取款的当天不计付利息。(2)对年对月。它是计算定期存款的计息方法。适用于对年、对月为整年、整月的利息计算。所谓“对年”、“对月”,就是整整一年、一月的意思。在对年中,按 12 个月计算。在对月中,都按 30 天计算,如存入日至下月

同日取出时,以到期月份最后一日为到期日。(3)定期储蓄到期日如遇节假日,由于储蓄机构不对外营业,所以,可提前一天(或二天)支取,应视同到期,按到期存款计算利息。

三是利随本清原则。各项存款(活期除外),不论存期多长,一律利随本清,不计复利。定期存款的利息结算日为存款提取日或利息提取日;活期储蓄存款,每年6月30日为结息日。

此外,利息额是按存款或贷款的本金、利息率和期限的乘积计算出来的。国内计算利息通常按年360天、月30天计算。

用年利率计息:利息 = 本金 × 年利率 × 几年;用月利率计息:利息 = 本金 × 月利率 × 几个月;用日利率计息:利息 = 本金 × 日利率 × 天数;月利率 = 年利率/12;日利率 = 月利率/30 = 年利率/360。

利息算法

人

1. 活期储蓄利息的计算

活期储蓄的本金和存期经常变动,因而,活期储蓄利息的计算比较复杂。但只要掌握一定方法,计算并不困难。

生

$$\begin{aligned} \text{活期储蓄的利息} &= \sum (\text{积数} \times \text{日利率}) \\ &= \sum \left(\frac{\text{每次变动的存款余额}}{\text{天数}} \times \text{实存} \times \text{日利率} \right) \end{aligned}$$

例:某储户活期存折记载如下表。

日期			存入	支取	余额	存期	积数
年	月	日	(元)	(元)	(元)	(日数)	(元)
1998	7	1	1000		1000	35	35000
	8	6		200	800	2	1600
	8	8		100	700	12	8400
	8	20	200		900	11	9900
	9	1	销户	900	0		积数和 54900

如果活期储蓄月利率1.2‰,那么

销户日利息 = 54900 × 0.0012 ÷ 30 = 2.196 元。

2. 整存整取利息的计算



整存整取利息的计算分为三种情况,即到期支取,过期支取和提前支取。

第一,到期支取。

最佳
储蓄
技巧

到期利率的支取的计算按下式:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{存期}$$

例:存入 1000 元,存期 3 年,存入日 3 年期定期存款年利率 4.14%,那么利息应为:

$$1000 \times 3 \times 4.14\% = 124.2 \text{ 元}$$

第二,过期支取。



到期日支付规定利息,到期日以后部分按活期利率付息。

例:存入 1000 元,存期 3 年,存入日 3 年期定期存款利率为 4.14%,过期 60 天支取,活期储蓄月利率 1.2‰,那么支取日应计利息为:

六

技

$$\begin{aligned} & 1000 \times 3 \times 4.14\% + 1000 \times 60 \times 1.2\text{‰} \div 30 \\ & = 124.2 + 2.4 = 126.6 \text{ 元} \end{aligned}$$

第三,提前支取。

提前支取按活期储蓄利率计息。

3. 零存整取利息的计算

零存整取的余额是逐日递增,因而不能用整存整取的计息方式,只能用单利年金方式计算,公式如下:

$$\begin{aligned} S_N &= A(1+R) + A(1+2R) + \cdots + A(1+NR) \\ &= NA + \frac{1}{2}N(N+1)AR \end{aligned}$$

其中:A 表示每期存入的本金,R 为月利率,N 为年月份, S_N 是 N 期后的本利和,又可称为单利年金终值,NA 为储蓄的本金总额, $\frac{1}{2}N(N+1)AR$ 为利息总额。

通常,零存整取是每月存入,存入金额相同,因此,为方便起