

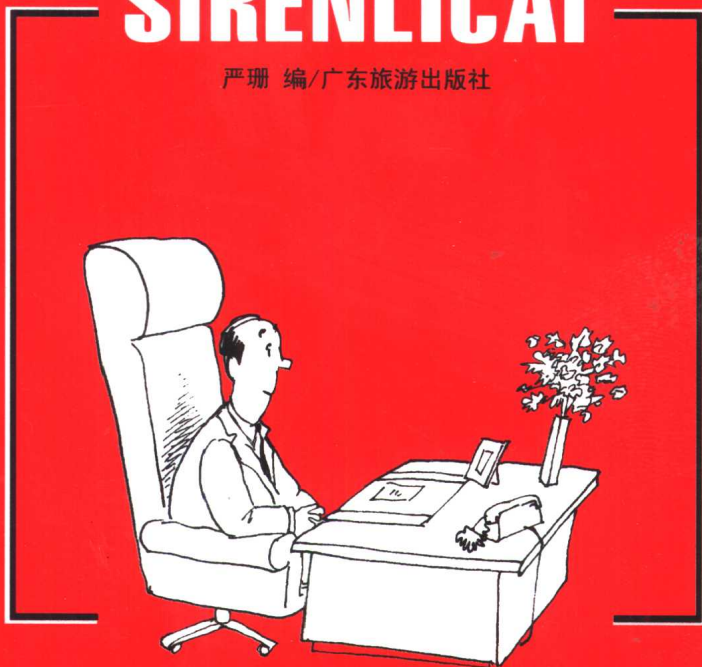
1000

你的积蓄如何保值增值？你的投资怎样才能本小利大？
你和家人靠什么抵挡“不测风云”？
你的晚年能否后顾之忧……
这一切，都有赖于你的理财观念和水平。

私人理财

SIRENLICAI

严珊 编/广东旅游出版社



100

私人理财

严珊 编/广东旅游出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

私人理财 100/严珊编. - 广州:广东旅游出版社,
2001.5

ISBN 7-80521-906-0

I. 私… II. 严… III. 家庭经济学 - 通俗读物 IV. F063.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 16173 号

广东旅游出版社出版发行

(广州市中山一路 30 号之一 邮编:510600)

广东番禺官桥彩色印刷厂印刷

(番禺市石楼镇官桥村)

广东旅游出版社图书网

(www.travel-publishing.com)

广东旅游网

(www.gdtravel.com)

850×1168 毫米 32 开 6.5 印张 120 千字

2001 年 5 月第 2 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册

定价 9.00 元

内容简介

这是小康之家越来越多的年代；这是呼唤大众投资的年代；这是日益需要自我承担的年代。私人理财成为现代人的必修课——你的积蓄如何保值增值？你的投资怎样才能本小利大？你和家人靠什么抵挡“不测风云”？你的晚年能否后顾之忧这一切，都有赖于你的理财观念和水平。

本书从日常生活中人们普遍关心和经常面临的理财问题入手，有针对性地介绍一些现代理财观念和 investment 手段。取材偏重于“面”的覆盖而非“点”的深入，较少涉及精深的专业知识和繁琐的具体操作，意在使读者由此启蒙或受到新的启发，有利于进一步选择适合自己的理财方式和有关专门知识。

生财有道还须理财有方，学会运筹金钱将使你受益无穷。

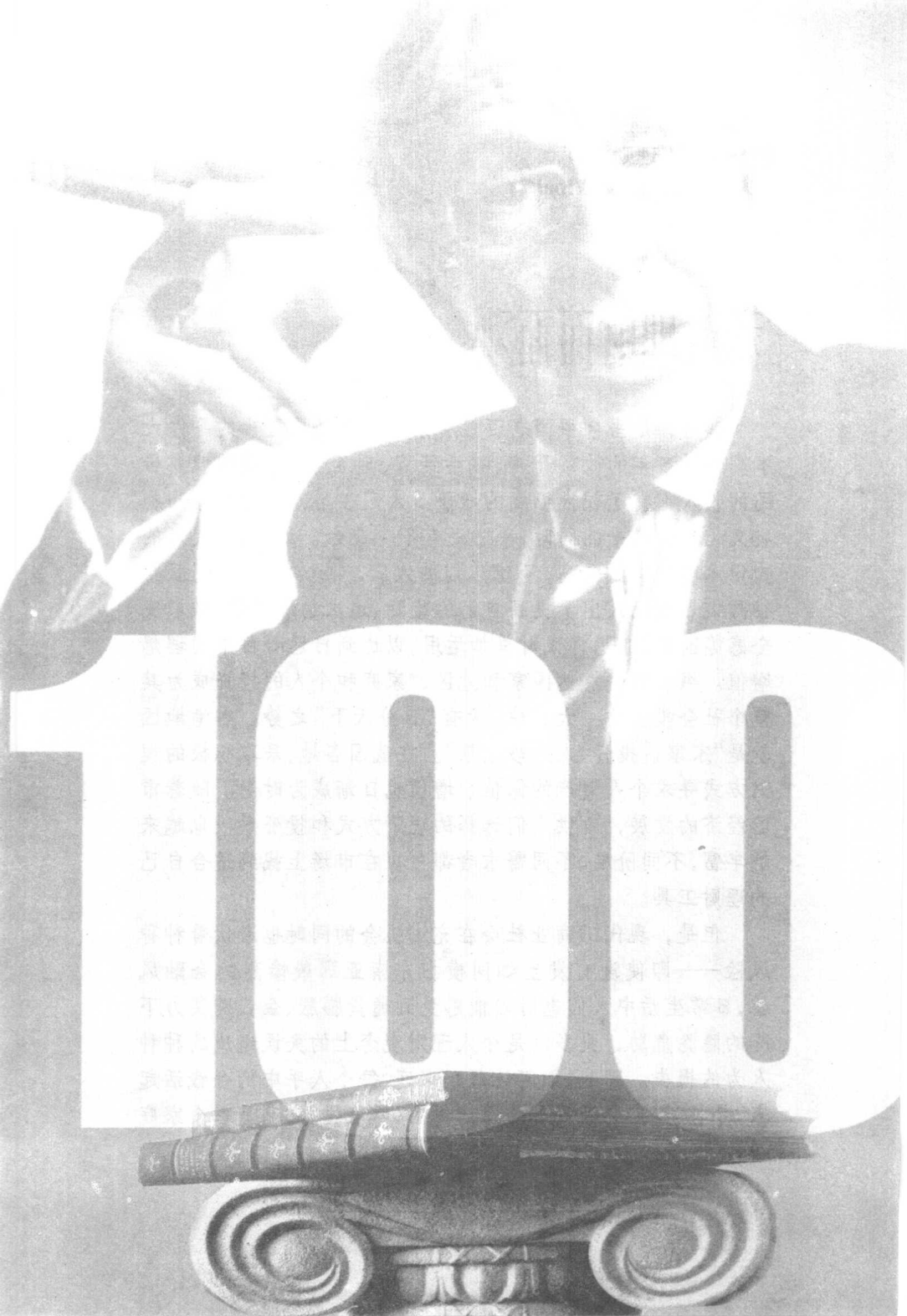
目 录

1)私人理财面面观·····	2
2)你有理财需要吗·····	4
3)生财有道还需理财有方·····	6
4)私人理财的范围有多大·····	8
5)理财观念应兼容并蓄·····	10
6)理财要有两个基础·····	12
7)理财重点因人而异·····	14
8)一“劳”不可能永逸·····	16
9)理财难易辨·····	18
10)临渊羡鱼不如退而结网·····	20
11)一年之计在于春——理财宜早·····	22
12)理财初步——个人资产分类·····	24
13)凡事预则立·····	26
14)重大财务决策宜三思·····	28
15)理财文件归档事半功倍·····	30
16)怎样建立理财档案·····	32
17)理财组合有多种选择·····	34
18)理财方法不同扩大贫富差距·····	36
19)复利证明时间就是金钱·····	38

20)投资理财是一场“马拉松”	40
21)根据年龄调整投资比例	42
22)聚沙成塔大有可为	44
23)复利使你越赚越轻松	46
24)现金在手机会常有	48
25)鱼与熊掌不可兼得	50
26)理财重安全,投资选市场	52
27)把握稳健的投资原则	54
28)清醒地面对八方风险	56
29)高报酬与高风险同在	58
30)不冒险隐藏着极大风险	60
31)理财始于储蓄	62
32)储蓄过多易造成资源浪费	64
33)管好你的信用卡	66
34)用好你的信用卡	68
35)持卡者有哪些权利	70
36)保值防身话黄金	72
37)外币存款能保值吗	74
38)贮物保值易变“鸡肋”	76
39)你选择哪种投资	78
40)目标明确投资准确	80
41)投资与投机的不同前景	82
42)走马观花看债券	84
43)长长短短话债券	86
44)审时度势选债券	88
45)操作得法债券获利亦可观	90
46)初学投资者的最佳选择	92

47) 股价与社会气候息息相关	94
48) 炒股要知天下事	96
49) 朝阳行业的“黄金时代”最值钱	98
50) 炒股的另一种境界	100
51) 迷信专家不如“无为而治”	102
52) 复杂问题简单处理	104
53) 分散投资得失谈	106
54) 投资股票与房地产何者更佳	108
55) 房产——自用投资两相宜	110
56) 购置物业的“综合考虑原则”	112
57) 租房买房哪样更合算	114
58) 借钱买房可行吗	116
59) 炒楼花本小利大风险高	118
60) 房地产何以能保值增值	120
61) 邮票能保值增值的奥妙	122
62) 怎样进行邮票投资	124
63) 邮市风险来自何方	126
64) 短炒邮、币、卡弊端多	128
65) 收藏增值, 兴趣盈利	130
66) 怎样涉足古玩投资	132
67) 力不到不为财	134
68) 委托他人理财宜三思	136
69) 女性要学会独立理财	138
70) 滥用亲情代价高	140
71) 盲目投资进退两难	142
72) “留一半清醒”看金融	144
73) 走旁门左道因小失大	146

74)抵制“免费午餐”的诱惑	148
75)做金钱的主人	150
76)算了再用常有余	152
77)小富由俭	154
78)合理消费——省钱等于赚钱	156
79)女性应避免“大花洒”式消费	158
80)新产品消费利弊	160
81)信用消费合理就合算	162
82)借贷是双刃剑	164
83)你该借多少钱	166
84)选择最佳借贷方式	168
85)家庭财务管理的形式和诀窍	170
86)婚前财产公证有必要吗	172
87)婚后财产约定的好处	174
88)婚后财务安排有合有分	176
89)堵住私人财产流失的漏洞	178
90)教你的孩子学会理财	180
91)辛苦理财勿忘保险	182
92)保险与保值能两全吗	184
93)为自己和家庭建立完善的保障	186
94)利用保险改善你的财务计划	188
95)哪些保险值得投资	190
96)投保多少才合适	192
97)怎样选择保险公司	194
98)未雨绸缪理财防老	196
99)财产提前分给后人更有意义	198
100)私人理财规划的圆满句号	200



私人理财面面观

理财，是当今中国老百姓有条件也有必要重视的一件大事。经过多年的改革开放、搞活经济，时至今日，我国城乡居民的收入都有了较大幅度的增长。人们在不断改善和提高物质文化生活水平的同时，手中还有不少节余。如今，现代人的知识水准也有了提高，不像以前的人们，观念单纯，只想着积谷防饥。现代人出于提高自己的生活、追求物质享受、寻求安全感等因素，都想将钱财善加运用，以达到自己心目中的理想增值。纵观当今发达国家和地区，家庭和个人的投资成为其整个社会投资的一大支柱，大有“三分天下”之势。香港地区就是“家家谈投资、人人炒股票”。在我国各地，采取积极的理财方式寻求个人财产的保值、增值也日渐成为时尚。随着市场经济的发展，可供人们选择的理财方式和投资手段也越来越丰富，不同阶层、不同需求者都可以在市场上找到适合自己的理财工具。

但是，现代工商业社会在充满机会的同时也潜伏着种种风险——即使没有发生如同横扫东南亚那般惨烈的金融风暴，日常生活中人们也时时能感受到通货膨胀、金钱购买力下降的隐隐危胁，更多的是个人理财观念上的失误造成的种种人为的损失。因此，如何让每个家庭、每个人手中的金钱活起来，寻求新的、更为妥善的财产保值、增值措施，已是每个家庭



和人都普遍关心的焦点之一。

私人理财的核心并不只在于收益的最大化，而在于个人资产分配的合理化。个人资产包括现金、银行存款、股票、债券、基金、房地产、保险等几大部分，这些资产经合理搭配，才能满足私人对理财安全性、收益性的要求。

俗话说：“金钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的。”老百姓不能不正视的是，随着市场经济化步伐的进程，许多过去几十年中一直由国家“包”起来的诸如个人的生老病死等事项，如今或多或少、或迟或早都要由自己来承担了——住房商品化、孩子上大学要交费、公费医疗不再大包大揽、退休金也不再百分之百有保障……种种变革无一不与金钱有直接的关系。因此，人们要储蓄、要投资、要消费、要购买种种商业保险。凡此种种，都呼唤着私人理财观念的现代化、合理化，以将手中的金钱通过不同的途径，发挥最大的效用，满足个人和家庭多方面的需求。

为此，现代社会的每一个现代人，都有必要让自己的理财观念跟上社会的发展，不能再对理财漠不关心或对投资一无所知。私人理财的成败得失，将直接影响一个人的前途、晚景和家人、后代，让我们“从我做起，从现在做起”吧！

你有理财需要吗

理财计划,凡是有人生目标的人都需要,而且理财宜早不宜迟。无论你是年青或年老,无论你是贫是富,只要你生存就有生存的目标,就有生活的标准,就需要金钱,也需要知道如何运用金钱,如何处理金钱。

如果你年轻,那么你拥有理财最重要的本钱——时间,而且年轻是最适当的冒险时机,因为这时候家庭的责任不大,失败的成本较低,摔倒了可以再爬起来。再说,年轻时资金有限,赔也赔不了多少钱,因此应在年轻时利用小钱培养理财经验。

如果你已步入老年,那么现实将使你对理财的重要性体会更深。退休之后,收入可能大幅度减少,有些人生活质量可能由此而下降。这会使退休者在钱财运用时显得很保守,往往只把退休金存入银行收取利息,而这些利息的收入十居其九敌不过通货膨胀带来钞票贬值的损失。如果不善理财,那么晚景堪忧。

年纪稍长者固然没有长期的时间去做投资,但请不要气馁,您可以调整好个人资产的比例,安排部分资金用于医疗保险;再有一定的活期储蓄以备不时之需;最后拿一部分储蓄来作其他投资,金钱可以换取时间,你或许会发现还有机会迎头赶上。遵照老年人理财的原则管理财产,你将会有意想不到的



的收获。

如果你属于有钱人，那更要打醒精神理财。既然有钱，就可以用钱挣钱，将自己的财富滚大。有钱人因为有钱，比穷人更加容易用钱挣钱，那么就不能没有一套完善的理财方法。不要以为有钱人就无需理财，以为有钱就可以高枕无忧，放在那里的钱是生不出“儿子的”，不善理财的后果必然是坐吃山空，先富后贫。

又有些人认为理财是富人、高收入家庭的专利，要先有足够的钱，才有资格谈投资理财！的确，理财是以钱赚钱，不可能是无中生有，所以要先有钱才能开始理财。然而，现代人理财常有“因小而不为”的错误观念，以为只有赚了大钱后，才需注意投资理财。事实上，影响未来财富的关键因素，是投资报酬率的高低与投资时间的长短，而不是资金的多寡。再说，出身贫寒、收入微薄的人，若能好好靠理财致富，此生才有成就感。西方有句名言：“将一付好牌打好没有什么了不起，能将一付坏牌打好的人，才值得钦佩。”你若真的一点钱都没有，就得想办法开源节流，存点钱再理财。切记！有一点钱便可以开始投资理财。

生财有道还需理财有方

有道是“生财有道,还需理财有方”。理财,并不是将钱财牢牢看守,使它不会遗失,只有守财奴才会这样做。理财是有计划地运用钱财,去达到你的理想。

虽然是私人理财,眼光却要放开阔一些。首先你要看一看你身处的经济环境,是一个经济发展强劲的地方还是落后贫困的地方?你在这样的环境中发挥的机会有多大?金融体系是否健全?借贷是否容易?政府干预是多还是少?社会法制设施是否完善?这些环境因素足以影响个人理财计划的订立。

考察了环境因素之后,就要研究一下个人财务状况,你的收入丰富还是微薄?工作固定还是不固定?年龄多大?有没有沉重的家庭负担?有无债务?身体健康状况如何?有无固定资产?父母是否遗留下来物业、股票?这一切都同样影响你个人理财的计划。

在此基础上,就可设立个人的理财目标。由于各人经济条件不同,所期望的目标必然也不一样,但大致都少不了以下几项:①一定的消费水准;②适当的储蓄;③为寻求钱财保值升值而投资;④子女受教育的保障;⑤意外保障;⑥晚年保障。

由于各生命阶段的生活重心和所重视的层面不相同,理



财的目标也因此而有差异。在设定理财目标时,应配合人生各阶段的需求,这样在执行理财计划时,才不致发生偏差或经营无功。按年龄,人的一生可分为以下几个阶段,理财重心各不相同:

一、婚前期。通常指 20 岁到 30 岁左右的年龄段,这段时期主要财务目标是储蓄和购置房屋,以备结婚成家所用。

二、家庭组建期。结婚,开始组成一般概念的家庭。这时期需要较多的储蓄,以备家用或供楼。

三、家庭延续期。家庭成员不再增长,但整个家庭的成员年岁都在增长,此时宜合理安排消费,并关注有关的保险。

四、教育期。子女上大学后,你的财务负担通常比较繁重,这个阶段理财能够持平就是成功。

五、累积期。孩子独立后,你的负担便逐渐减轻,而由于工作时间长了,收入则处于高峰状态。此时是积累财富的好时光,可进行多方面的投资组合,使个人财产增值。

六、保守期。临退休的前几年,投资和花费要保守一些,保本为重,可带来固定收入的资产投资应优先考虑。

七、退休期。生活花费来自于退休金和过去的积累资金,精力和财力都不宜再作风险投资,而应注重自我保障。

私人理财的范围有多大

以前，老百姓有了点钱，多数人是选择储蓄，多拿点利息。但现在利率一降再降三降，国家这么做，当然有国家的目的，但个人就有必要将资金投放到其他渠道，市场也提供了多种可行性。

储蓄之外，可作其他投资，主要有：

一、债券投资。相对于储蓄，债券的收益稍高，风险不大。尤其是国债，可谓收益高，没风险，人称金边债券。

二、股票投资。股市回报较高，风险也大。但要往长远看，以 10 年为段，总是涨的趋势，跌是偶然的。因为社会资产总是不断增值，而且上市企业大多会以 20% 的速度发展，所以把钱投到股市是较好的方式。当然，前提是选好股。

三、外汇投资。如果你拥有较多资金，不妨试着涉足外汇市场。这次东南亚金融风波也应给我们一个教训，如果你只持有一种货币，损失可就惨了。像泰国、马来西亚、菲律宾、日本、韩国甚至越南，有些人一夜之间就由亿万富翁变成千万富翁了。当然，人民币还没有国际通行，可这天不远了。那时，你就得考虑多持有几种货币。

四、物业投资。拥有自己的物业会使人自豪、开心、有安全感。家有恒产，不但可以传子传孙，还可以考虑出租，这稳定的额外收入又可以作为再投资，用钱生钱。物业升值时，又



可以使财务上更加安全,收入更丰富。

五、收藏增值。不知你是否曾意识到:当今社会,人们缺少的似乎并不是金钱,而是“先见之明”。假如当年你曾经花上几十元钱买上几版“猴票”,那现在一定腰缠万贯了;又假如,当初你能多长几个心眼,能够从那“破旧立新”的熊熊烈火中拾捡几件古董、文物,那到现在,你不是富翁,起码也是有功之臣……只要你有必要的资金,加上一定的眼光,这一领域是大有可为的。

除了种种投资之外,明智的个人消费和未来保障的设置也在私人理财范围之内。用一定比例的支出去设置未来的保障,把多一点的开支花在精神享受和物质消费方面,这种理财计划是符合现代人的理想生活方式的。像西方人,消费时经常分期付款,他们可以没有后顾之忧地去满足物质方面的需求,为什么?因为他们相信只要有手有脚,便能挣钱养自己并且偿还贷款。但是,万一有意外风险呢?——他们会有保险公司负责的。有些人以为买保险是一种可有可无的额外支出,其实,保险本身是一种理想的理财工具。现代人常说:一个只会挣钱的人,并不是最聪明的人;而一个善于理财和懂得分散风险的人,才是一个最聪明的人。