

家庭理财投资 收益手册

■ 主编 吴志良

您
持

家

的

好

帮

手

中国检察出版社

家庭理财投资收益手册

中国检察出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财投资收益手册/吴志良主编. —北京:中国
检察出版社, 2000. 12

ISBN 7-80086-805-2

I. 家... II. 吴... III. ①家庭-财物管理-手册
②家庭-投资-手册 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 81316 号

家庭理财投资收益手册

吴志良 主编

出版发行:中国检察出版社

社 址:北京市石景山区鲁谷西路5号(100040)

电子邮箱:zgjcbs@263.net

电 话:(010)68650027(编辑) 68650025(出版) 68650016(发行)

经 销:新华书店

印 刷:河北省三河市新科印刷厂印刷

开 本:850mm×1168mm 32 开

印 张:8.875 印张

字 数:230 千字

版 次:2001 年 1 月第一版 2001 年 2 月第一次印刷

印 数:1—5000 册

书 号:ISBN 7-80086-805-2/D·806

定 价:18.00 元

检察版图书,版权所有,侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

家庭理财投资收益手册

主 编：吴志良

副主编：孟长安 孙龙才

编写组成员：孟长安 孙龙才 周泳敏
崔曙光 郭 凯 符文佳
葛晓玲 吴志良

前 言

随着新一页日历的翻开,我们又开始了一个新的千年。在过去的几十年中世界经济发生了翻天覆地的变化,经济的全球化、国际化、一体化已经成为一股不可逆转的潮流,它使越来越多的国家融入了世界经济的大潮中。科技与信息快速发展,使人类社会的生活方式正在经历着前所未有的革命性变革,新概念、新成果、新技术不断涌进我们的日常生活,对我们旧有的东西形成了强大的冲击。

全球经济的蓬勃发展带来了金融理财领域的巨大变革和创新,新的金融工具和理财观点不断产生,迅速地刷新着家庭与个人传统的理财观念。改革开放以来,我国社会经济的发展 and 居民收入水平得到了很大的提高,家庭理财活动已成为居民生活的重要内容。各种金融机构也将个人理财业务作为其业务发展的一个重要方向。社会上出现了各种各样的投资渠道和理财服务,每个人都希望尽可能找到适合于自己的投资理财方式。

与过去的单一的储蓄存款不同,现代家庭理财正在向着多元化方向发展,家庭和个人可以在股票、债券、保险、房地产等多种领域自由做选择。理财空间的扩大,理财方式的多样化把人们从一成不变的投资方式中解放出来,却也带来了新的烦恼——面对纷繁复杂的金融市场,家庭与个人如何才能选择一个更适合自己的理财组合呢?

本书的作者都是在财务金融领域有着较高理论水平和丰富实际操作经验的学者和实践者,他们将用自己的最真切的体验教会您如何在最短的时间内学会处理个人闲置资金。本书的写作由以下几个显著特点:

一是普及性。读者无需高深的专业理论知识,就能够领会本书的精要,理解投资的奥秘。

二是时效性。本书所采用的都是最新资料再加上作者的独特见解,是一本较为新颖的理财手册。

三是广泛性。书中涉及到大量现代经济知识,不仅有助于读者了解财务金融知识,而且渗透到现代经济的方方面面,有助于您把握现代经济的全貌。

诺贝尔曾经说过:“普及知识就是普及繁荣。”相信我们的努力会为金融知识的普及贡献一点微薄的力量。

我们深知当代金融知识和金融市场的浩瀚无边,在本书的编写过程中,虽尽了最大的努力,但由于我们自身水平有限,书中错误及疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

二〇〇〇年十二月

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

概论	(1)
----------	-------

一、家庭理财应当树立哪些正确的投资理念?	(1)
----------------------------	-------

二、家庭理财应遵循哪些原则?	(2)
----------------------	-------

三、家庭理财可以划分为哪几个阶段?	(4)
-------------------------	-------

四、在日常生活中如何正确地处理好消费与投资的关系?	(6)
------------------------------------	-------

五、如何因人而异地把握投资理财方式?	(7)
--------------------------	-------

银行篇	(9)
-----------	-------

一、什么是储蓄?	(9)
----------------	-------

二、个人储蓄有哪些种类?	(10)
--------------------	--------

三、如何计算储蓄利息收益?	(12)
---------------------	--------

四、哪些金融机构可以吸收储蓄存款?	(13)
-------------------------	--------

五、如何设计储蓄方式?	(14)
-------------------	--------

六、如何避免储蓄风险?	(15)
-------------------	--------

七、如何避免和减少存款本金损失的风险?	(17)
---------------------------	--------

八、如何减少和避免存款利息损失的风险?	(18)
---------------------------	--------

九、银行利率调整以后,是否会影响原储蓄存款的收益?	(19)
------------------------------------	--------

十、如何投资教育储蓄?	(19)
-------------------	--------

十一、怎样办理存款的提前支取和过户手续?	(21)
----------------------------	--------

- 十二、存单到期之后,是否需要办理转存手续? (21)
- 十三、什么是金卡网络? (22)
- 十四、什么是信用卡? 如何申请信用卡? (23)
- 十五、什么是借记卡? 什么是贷记卡? 二者有什么区别?
..... (23)
- 十六、什么是ATM机? 使用ATM机有哪些注意事项?
..... (24)
- 十七、什么是POS机? 如何使用POS机? (25)
- 十八、我国银行现在开办的个人贷款业务有哪些? (25)
- 十九、如何向银行申请小额抵押贷款? (27)
- 二十、申请个人住房贷款需具备哪些资格? (29)
- 二十一、如何办理个人住房商业贷款? (30)
- 二十二、如何申请住宅装修贷款? (31)
- 二十三、如何向银行申请汽车消费贷款? (33)
- 二十四、如何申请教育贷款? 申请教育贷款后负担是否会很重? (34)
- 二十五、外汇汇率是如何标价的? (35)
- 二十六、什么叫外汇远期交易? 如何看外汇远期汇率的
标价? (36)
- 二十七、银行为家庭开办的外汇业务有哪些? (37)
- 二十八、我国境内居民因私出境携带外汇有哪些规定?
..... (39)
- 二十九、外汇交易方式有哪几种? (41)
- 三十、国际上有哪些重要的外汇市场? (42)
- 三十一、中国的外汇市场是怎样的? (43)
- 三十二、如何看待当前国内的外汇市场? (45)
- 三十三、进入外汇市场之前需要做哪些入市准备? (46)
- 三十四、初涉外汇市场的投资者应当处理好哪些问题?
..... (48)

三十五、在银行参与个人实盘外汇买卖业务时,应注意 哪些问题?	(52)
三十六、外汇交易的主要程序有哪些?	(53)
三十七、交通银行“外汇宝”有哪些作用 and 特点?	(54)
三十八、如何进行对外汇汇率的基本分析?	(55)
三十九、如何判别外汇走势?	(59)

股票篇 (64)

一、什么是股票?	(64)
二、炒股要做哪些准备工作?	(67)
三、如何办理开户手续?	(69)
四、如何识别股票代码?	(71)
五、股票的交易程序是怎样的?	(72)
六、如何看待行情终端显示?	(76)
七、什么是成交、交割、清算、过户?	(78)
八、什么是 A 股、B 股、S 股和 N 股?	(81)
九、什么是国有股、法人股和社会公众股?	(83)
十、A 股的发行有哪些方式?	(84)
十一、如何申购新股?	(87)
十二、与电话委托相比手机炒股有哪些优点?	(88)
十三、怎样准确选择股票?	(89)
十四、什么是二板市场?	(90)
十五、二板市场与主板市场相比有哪些特征?	(91)
十六、我国为什么要设立二板市场?	(92)
十七、中小散户应如何面对二板市场?	(95)

债券篇 (97)

一、什么是债券?	(97)
----------------	------

二、债券的作用与特点·····	(98)
三、债券有哪些主要的种类? ·····	(100)
四、债券一级市场 ·····	(102)
五、债券的发行方式 ·····	(104)
六、债券的发行价格 ·····	(105)
七、债券的票面利率 ·····	(105)
八、债券二级市场 ·····	(106)
九、债券的市场价格 ·····	(108)
十、债券的收益与风险 ·····	(109)
十一、目前,我国发行的国债主要有哪些种类? ·····	(110)
十二、什么是附息国债? ·····	(111)
十三、怎样计算国债的收益率? ·····	(112)
十四、国债投资有哪些特点? ·····	(113)
十五、国债投资有哪些风险? ·····	(114)
十六、规避国债投资风险的技巧 ·····	(114)
十七、个人如何在金融机构买卖国债? ·····	(115)
十八、私自买卖未到期的国债是否合法? ·····	(116)
十九、国库券提前兑现有何规定? ·····	(117)
二十、保管不慎造成国库券残破污损,兑付时,在处理时 有何规定? ·····	(117)
二十一、国债的操作题材 ·····	(118)
二十二、国债投资有哪些技巧? ·····	(119)
二十三、什么是可转换公司债券? ·····	(120)
二十四、如何确定可转债是否具有投资价值? ·····	(121)
二十五、如何确定可转债的转换时机? ·····	(124)

期货篇····· (126)

一、什么是期货交易? 它与现货交易有何区别? ···	(126)
二、期货交易有哪些基本特征? ·····	(127)

三、期货交易的具体流程与实务是怎样的？	(129)
四、什么是金融期货？金融期货主要有哪些品种？	(133)
五、开展金融期货交易对我国证券市场的演化有什么 重要意义？	(134)
六、什么是股票指数？世界上著名的股票指数有哪些？	(137)
七、什么是股票指数期货？	(142)
八、如何买卖股票指数期货？	(144)

基金篇..... (146)

一、什么是投资基金？	(146)
二、投资基金的运作	(147)
三、投资基金的特点	(149)
四、投资基金的分类	(151)
五、什么是开放式基金？	(152)
六、开放式基金与封闭式基金的比较	(153)
七、开放式基金给投资者带来的好处	(154)
八、开放式基金的一般风险	(156)
九、开放式基金的运作	(158)
十、开放式基金的当事人及其职责	(159)
十一、投资人如何买卖开放式基金？	(162)
十二、开放式基金申购、赎回金额怎么算？	(164)
十三、开放式基金收益有哪些？	(165)
十四、开放式基金运作费用有哪些？	(166)
十五、通过哪些渠道可获得开放式基金信息？	(168)
十六、什么是基金受益凭证和基金单位？	(170)
十七、基金受益凭证如何发行、投资者如何认购？	(171)
十八、什么是基金净资产值，基金受益凭证的价格如何 确定？	(171)

十九、投资基金的风险	(172)
二十、投资基金的评估	(173)
二十一、我国投资基金的发展模式	(175)
二十二、从事基金投资要做哪些准备?	(176)
二十三、怎样选择投资基金?	(177)
二十四、基金投资的策略与技巧	(179)
二十五、基金短线操作技巧	(181)
二十六、基金投资如何应付利率变化?	(183)

保险篇..... (185)

一、什么是保险?	(185)
二、增强保险意识	(186)
三、参加保险与储蓄有何区别?	(187)
四、保险公司对哪些风险承保,对哪些风险不承保?	(188)
五、什么是保险合同?	(189)
六、什么是保险经纪人?	(190)
七、有哪些保险品种?	(191)
八、投保单和保险单	(192)
九、保险责任	(192)
十、除外责任	(193)
十一、什么是保险事故?	(194)
十二、怎样购买保险?	(195)
十三、投保后,能否退保? 怎样办理退保手续?	(196)
十四、索赔时应注意哪些问题?	(196)
十五、人寿保险	(197)
十六、什么是简易人身保险?	(200)
十七、人寿保险与银行储蓄的异同	(200)
十八、怎样参加个人养老保险?	(201)

十九、人身意外伤害保险	(202)
二十、人身意外伤害保险的主要内容	(203)
二十一、子女教育、婚嫁保险	(205)
二十二、医疗保险	(206)
二十三、投保家庭财产保险应注意的事项	(207)
二十四、如何选择保险公司?	(208)
二十五、是不是保单买得越多,可领取的保险金就越多?	(209)
二十六、收到保险单后注意事项	(210)
二十七、买保险“八要八不要”	(211)
二十八、普通家庭对人寿险种的选择	(212)

邮币篇..... (214)

一、邮票可分为哪几类?	(214)
二、怎样收集和保存邮票?	(216)
三、如何在邮票炒作中保持冷静?	(219)
四、钱币有哪些种类?	(220)
五、古钱币的辨伪与鉴定	(221)
六、如何存放和保养古钱币?	(224)
七、如何投资纪念币和纪念章?	(227)

网上理财篇..... (229)

一、什么是网上证券交易?	(229)
二、网上证券交易安全吗?	(229)
三、网上证券交易能提供哪些服务? 具有哪些优势?	(230)
四、目前有哪些比较出名的网上证券交易网站?	(231)
五、什么是CA证书?	(236)

六、如何申请和使用个人数字证书?	(237)
七、如何开立网上交易账户并进行在线交易?	(237)
八、什么是网上银行,其安全性怎样?	(240)
九、使用网上银行应注意哪些问题?	(241)

房地产篇

一、什么是房地产市场?	(242)
二、房地产投资有哪些价值与风险?	(243)
三、房地产市场有哪些组成划分与结构?	(246)
四、商品房价格的构成或要素有哪些?	(249)
五、购买商品房产要注意什么?	(250)
六、有哪些公有住房值得购买,并如何计算公有住房的 售价?	(252)
七、商品房的种类与购买对象	(254)
八、房屋拍卖有哪些特点与形式?	(256)
九、房改措施有哪些?	(257)
十、看房产广告要注意什么?	(259)

国外投资理财借鉴

一、美国人致富 9 原则	(261)
二、美国家庭理财 3 原则	(263)
三、美国家庭流行网上理财	(265)
四、世界首富如何理财	(267)

后 记

概 论

一、家庭理财应当树立哪些正确的投资理念？

对于广大的工薪阶层而言,唯有掌握正确的投资理念才能使其有限的家庭收入保值、增值,保证家庭生活水平的稳定和提高。正确的家庭投资理念包括:

1. 以闲余资金投资

市场是有风险的,而且是无情的。如果投资者以家庭生活的必需费用来进行投资,万一亏空,将会直接影响家庭生计,破坏家庭稳定。同时,用生活必需费用来进行投资,心理上肯定会处于下风,因而在作出投资决策时就很难保持客观、冷静的头脑。所以家庭投资必须用闲余资金来进行。

2. 量力而行

风险与报酬从来都是相伴相随的。高报酬同时也就意味着高风险。投资者在进行投资时不能只看到高报酬而看不到其背后的风险。每个人都应当考虑自己的风险承受能力,遵循“量力而行”的原则来进行投资。在进行投资决策前,投资者首先要考虑自己的投资条件及承担风险的能力,有多大能力,承担多大投资风险,千万不要贪大钱而做出超越自身条件的冒险。

3. 分散风险

家庭在进行投资时,不要将资金全部投入到一个项目上,特别

是不要把资金完全都押在某个高利润高风险的项目上,应当作适当的投资分散,以降低风险。投资者应当根据投资组合理论,使其投资分散化,从而保证其投资收益的稳定,又能避免风险的集中。

4. 当机立断

投资者追求的不是不切实际的最高报酬,原可获利的投资往往因为追求最高获利而以亏本告终。任何投资皆存在风险,投资者应先设定获利了结与止损点,当损失达到止损点时,应当当机立断退出该项投资,以避免造成无法承受的损失。

二、家庭理财应遵循哪些原则?

对于辛辛苦苦上班,一点一点攒钱的工薪族来说,如何管理好手中的资财是非常重要的。你希望买车,需要按揭房子,存钱结婚……,这些都需要你“锱铢必较”,聚水成河。如何才能做到“涓滴不漏”呢?这就要求你从细处入手,在平常的生活开支中严谨理财。以下四条理财原则可供参考:

1. 记“流水账”

平时居家过日子,进进出出的开支非常零星。一日三餐、交通、娱乐,看上去似乎很固定,但是一些不经意间的额外支出,在月底时常常让你吓一跳,大大超出预算,还弄不清钱都花到哪里了。

记“流水账”是帮助你控制家庭财务的一个好办法,看似原始,实则有效。从现在开始,准备一本账本,切实记下每日经常性和偶然性的每一笔开支。这样养成每日记“流水账”的习惯后,不仅可以使你对口袋里钱的去向一目了然,而且可以渐渐悟到一些心得,摸清哪些花费是必要的,哪些“意外开支”是可以避免的,哪笔开支是可继续评估其必要性的。

对于工薪阶层来说,“冲动性消费”是理财大敌。例如,看到打

折就兴奋不已,在商场里泡上半天,拎出一大包便宜的商品。看似得了便宜,实际上买了很多并不需要、或者暂时不需要的东西,纯属额外开支。一般来说,记“流水账”是对付“看不见”的零星支出最好的办法,也是有效抑制“冲动性消费”的良方。没有谁的记忆力能够像账本一样清晰,也极少有人毫无购买欲。通常来说,女人的冲动购买欲强过男人,女人常会有为了一件必需品而“顺便”带回一堆“冲动产物”的经验,因此更需要一本账本。

2. 做“计划”

就象任何事情一样,事先准备好计划是使事情有条不紊顺利进行的前提。看看这些没有计划的理财行为吧,你就知道为什么需求未增却总是超支的原因了:买东西到急需的当口才匆匆忙忙地去买,来不及仔细选择、比价;当季的衣服一上柜就迫不及待地掏腰包,买到的永远都是高价;买东西零零散散地就近购买,费时费力且常花冤枉钱!

因此,最好每隔一段时间将需要购买的东西列一个清单,然后尽量一次性购买。这不仅省时,而且利于控制,限制自己在理性范围内消费。

计划应该包括选择购物的时机和地点。配合时间性或者季节买东西,往往能省下不少开销。其实我们都知道,当季的蔬菜水果便宜,换季的衣服有打折。但在购买时需要注意一些细节,比如,买换季的衣服时要注意品质以及要挑选非流行性的款式,这样在来年穿上时不至过时。

选择地点同样有讲究。大型综合类超市购物方便,且价格也比较便宜,但琳琅满目的陈列容易让人的购买欲一发不可收拾,结果在结账时超出当初预算。只有在购买消耗量大的生活必需品、或者与朋友邻居合买分摊时才最适宜去这种超市。还有一种针对某类商品的超市,如家用电器、通讯产品等,多以连锁方式经营,其品质与服务不输一般专门店,价格又较低,也吸引不少消费者。此