

B A I · X I N G · T O U · Z I · Z H I · N A N

覃维桓 著

百姓金融投资指南

打开发财思路

银行最保险 存取有窍门

国库券利厚 债券镶金边

基金能挣钱 专家帮你做

股市虽风险 一夜可暴富

掌握赚钱技巧

经济管理出版社

百姓金融投资指南

覃维桓 著

经济管理出版社

责任编辑：张 马

版式设计：徐乃雅

责任校对：孟赤平

图书在版编目 (CIP) 数据

百姓金融投资指南/覃维桓著. - 北京：经济管理出版社，
1999.7

ISBN 7-80118-815-2

I. 百… II. 覃… III. 证券投资-基本知识 IV. F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 18398 号

百姓金融投资指南

覃维桓 著

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：国防工业印刷厂

787×1092 毫米 1/32 7.5 印张 153 千字

1999 年 7 月第 1 版 1999 年 7 月北京第 1 次印刷

印数：1—10000 册

ISBN7-80118-815-2/F·775

定价：12.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836)

前言

改革开放二十年来，中国大陆上发生了翻天覆地的变化，可以毫不夸张地说，这是中国人民的第二次解放，不但是物质上的解放，而且更是精神上的解放。在邓小平理论“让一部分人先富起来”的指引下，老百姓兜里的钱包迅速地鼓了起来，商场的货架上不知从什么时候起摆起了那么多让人眼花缭乱的东西。过去那种一个月半斤肉、三两油的日子是一去不复返了，人们再也不用为买一台彩色电视机甚至一辆自行车而苦等上几个月甚至几年的时间了。不过就在手里的钱多起来的同时，人们发现，需要用钱的地方也多起来了，不仅吃穿用有了更多的选择，过去由国家统包起来的住房、医疗、上学也都要由人们自己来花钱了。有了钱你可以出去旅游、健身、娱乐场所，买汽车、买保险，做各种过去根本想象不到的事情。一句话，钱在人们的生活中起着越来越重要的作用。这就是市场经济带来的结果。

在这种情况下，如何管好用好手中的钱，使其保值和增

值就成为一件十分重要的事情。对于手中的钱也不再像过去只有存银行一种选择，而是可以进行各种不同方式的投资。因为投资的方式很多，像房地产、邮票、古玩、艺术品等等也都是投资的选择，这本书则不涉及过多的内容，主要是介绍一下普通老百姓在金融上可以进行哪些投资以及操作入门和技巧。具体地说，包括储蓄、债券、股票、基金和外汇投资等几个方面。因为这些对大多数人来说已经有一定的了解，不需要太多的专门性的知识就可以进行，但是要做得好，则需要进一步学习和了解更多的东西。

如果说 1996 年和 1997 年是股票年：在经过大幅下跌之后，1997 年底上证指数收盘价为 1194 点，仍然比 1996 年初上证指数的开盘价 550 点高出一倍还多。1997 和 1998 年又是债券年：因为两年内 6 次减息，以 1996 年 10 年期国库券为例，在 1997 年初的开盘价为 118 元，1998 年初的开盘价为 137.3 元，1998 年底的收盘价为 150.4 元，上涨了近 30%，这还不算每年 13.06% 的利息，都加起来进账超过 50%。那么接下来的 1999 和 2000 年会是什么年景呢？我们将在什么样的环境下进入二十一世纪呢？这是很难回答的问题，本书的目的就在于试图从此思路出发，帮助大家找到适合自己的投资办法。不过我想在任何时候“顺势而为”总是明智的。

作 者

目 录

第一部分

储蓄和贷款——灵活机动的理财方式

第一节 什么是储蓄	(3)
一、储蓄的作用	(3)
二、储蓄的原则和规定	(5)
第二节 怎样进行储蓄	(8)
一、普通储蓄存款	(8)
二、信用卡和支票储蓄存款	(10)
三、储蓄怎样计息	(13)
四、银行怎样便利储户	(18)
五、外汇存款	(20)
第三节 储蓄的技巧	(23)
一、怎样设计储蓄方式	(23)
二、储蓄中的注意事项	(25)
第四节 如何向银行贷款	(26)
一、耐用消费品贷款	(28)

二、汽车贷款	(29)
三、住房贷款	(30)
四、定期储蓄存单小额抵押贷款	(32)

第二部分

债券——安全可靠的投资方式

第一节 什么是债券	(37)
第二节 金边债券——国债	(41)
一、灵活方便的实物（无记名式）国债	(42)
二、长期储蓄的最佳选择——凭证式国债	(44)
三、像股票一样上市交易的记帐式国债	(45)
第三节 金融债券和企业债券	(47)
第四节 债市	(52)
第五节 债券投资方法与风险防范	(59)
第六节 债券与股票的关系	(63)

第三部分

炒股——快速致富的捷径

第一节 什么是股票	(67)
第二节 什么是股市	(73)
第三节 正确认识中国股市	(79)
第四节 怎样进入股市买卖股票	(85)
一、进入股市	(85)
二、股市名词解释	(91)

第五节 请计算机帮忙炒股	(94)
一、实时接收分析软件	(97)
二、盘后分析软件	(98)
三、网上股票交易分析软件	(99)
第六节 怎样评判股市大势	(101)
第七节 怎样评判个股	(109)
一、看趋势	(110)
二、看股价形态	(119)
三、看 K 线组合	(124)
四、看量价关系	(131)
五、看技术指标	(133)
六、看黄金分割	(142)
七、看时间窗口	(143)
八、看波浪	(147)
九、看股票的基本面	(150)
第八节 新时期股市中如何挣钱	(155)
一、证券法带给我们什么?	(156)
二、什么时候买卖股票?	(159)
三、套牢了怎么办?	(162)
四、机会永远存在	(164)
五、如何避免吃亏上当?	(165)

第四部分

基金——请专家帮你赚钱

第一节 什么是投资基金	(169)
--------------------	-------

第二节	封闭型基金和开放型基金·····	(172)
第三节	投资基金的发行、组织和运作·····	(175)
第四节	基金的收益和风险·····	(178)
第五节	我国现有基金简介·····	(180)
第六节	如何从投资基金获利·····	(183)
一、	如何买卖基金·····	(183)
二、	如何选择基金·····	(184)

第五部分

外汇投资——与世界市场同步

第一节	什么是外汇投资·····	(189)
第二节	如何进行外汇投资·····	(193)
第三节	外汇投资的原则和技巧·····	(197)

第六部分

迎接新世纪的挑战

第一节	世纪之交的中国经济向何处去? ·····	(201)
第二节	顺势而为, 管理好手中的钱财·····	(215)
附录	·····	(219)

第一部分

储蓄和贷款

灵活机动的理财方式



第一节 什么是储蓄

一、储蓄的作用

储蓄对于百姓来说，已经是再熟悉不过了。如今绝大多数人都会在有了余钱时把钱存到银行里，需要用钱时再去取出来。但是随着银行的多次降息，使不少人对存款的必要性产生了疑问。那么我们应该怎样来看待储蓄呢？

的确，在经过了两年来多次降息以后，储蓄存款的利率已经降到了多年来未有过的低点：活期存款的年利率只有 0.99%，一年期定期存款的年利率只有 2.25%，五年期定

期存款的年利率也只有 2.88%。

但是，即使是在这样低的利率下，去银行储蓄仍是我国人民的首选。在降息之后，许多人仍把钱存放在银行里作为自己的第一选择。因为从解放这么多年以来，储蓄已经在人们心中树立了很高的威信，大家充分理解、认识了储蓄这种形式，也就愿意去运用它。储蓄使人们得以方便、安全的保管自己的资金，有着其他方式不可替代的作用。那么储蓄都有哪些作用呢？

从本质上来说，储蓄就是居民个人将手中货币的使用权暂时让给银行的一种信用行为，银行把集中起来的钱再转贷给企业，从中收取存贷利息差价，从而实现变消费资金为生产资金这样一种功能。它在促进生产发展、社会稳定、使人民生活安全有序方面起着重要的作用。

1. 储蓄是银行资金的重要来源

据统计，目前全国各主要商业银行共有城乡居民存款 6 万多亿元，比改革开放以前的 1978 年增加了 200 多倍。人们把暂时不用的钱存入银行，银行就可以用这些资金来发展生产，使整个社会进入良性循环。

2. 储蓄为人民群众安排生活，实现计划消费提供了有效的手段

随着人民生活水平的提高，人们手中有越来越多的余钱，在满足了日常吃、穿、用的要求之外，还希望满足更高的消费要求，如购买耐用消费品、房屋、汽车、旅游等。但对大多数靠工薪维持生活的百姓来说，这需要经过一定时间

的积累才能完成。也有的消费是要在一定时间以后进行，如供子女上学、婚姻等，这也要求人们把钱积蓄起来。储蓄就是帮助百姓有计划地安排收支，实现消费愿望的方便有效的途径。

3. 国家通过调节利率来调控生产与消费的比例

改革开放以来，我国的经济有了很大发展，这些年我们看到国家经历了一个从商品短缺到商品充足供应，从通货膨胀到通货紧缩这样一个过程。而储蓄利率也经历了很大的变化，一年期定期存款年利率从 1978 年时的不到 5% 到 1993 年的 10.98%，又回到目前的 2.25%。这个变化反映了国家利用储蓄利率对经济进行调控的过程。

一般来说，当银行的利率提高时，人们更愿意把钱存到银行里，而当银行的利率降低时，人们更愿意增加消费或是把钱拿去投资。1997 和 1998 两年内，人民银行六次降低利率，反映了国家加大宏观调控，刺激消费，增加生产的决心。

二、储蓄的原则和规定

1. 储蓄的四项原则

储蓄作为银行的一项重要资金来源，受到了世界各国政府和金融机构的广泛重视。我国政府历来十分重视人民储蓄，一贯对储蓄实行保护和鼓励的政策。

具体体现这个政策的就是储蓄的四项原则：存款自愿、

取款自由、存款有息、为储户保密。

存款自愿是指因为存款是属于个人的私有财产，存款人有完全支配的权利。在什么时候、什么地点、存多少款、存什么方式都由存款人来决定，其他人不得干预。

取款自由是指储户有按照银行对储蓄存款章程的规定支取存款的自由。只要符合银行储蓄存款章程的规定，什么时候取、取多少，是个人的自由。例如对没有到期的定期存款，如果储户需要提前支取，银行也应按规定手续办理。但是储户在存款的时候就应提前计划好取款的时间，否则不仅给银行带来不便，自己也会因而蒙受利息的损失。

存款有息是指银行对储蓄存款要按照国家统一规定的利率付给一定的利息。作为银行暂时占有资金使用权的补偿，银行付给储户一定的利息，也体现了国家对储蓄行为的鼓励。而利率的高低也直接表现出国家对储蓄行为的鼓励程度。

为储户保密是指银行必须对储户的存款户名、数量、时间、密码、印鉴等各项内容保密，银行工作人员必须自觉遵守有关的各项规定。

存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密这四项原则，体现了国家鼓励和保护储蓄的政策，是保障储蓄能正常安全地进行的有力措施。

2. 有关储户权益的法律规定

有关这方面的规定很多，现在简单将部分要点归纳如下：

人民法院、检察院、公安机关和国家安全机关等因侦

查、起诉、审理案件，需要向银行查询或停止支付与案件直接有关的个人存款；发现当事人存款与案件直接有关，要求停止支付存款等必须向银行提出县级以上人民法院、检察院、公安机关和国家安全机关的正式公函，经银行县、市支行或市分行区办一级核对后，方可办理。

当要对罪犯、免于起诉人等的存款予以没收时，银行需根据人民法院的判决书、检察院的免于起诉决定书或没收通知书等经银行县、市支行或市分行区办一级核对后，方可办理。

存款人死亡后，合法继承人为证明自己的身份和有权提取该项存款，须向该地公证处申请办理继承权证明书，银行凭以办理过户或支付手续。如该项存款的继承权发生争执时，应由人民法院判决，银行根据法院判决办理过户或支付手续。

但如在存款人死亡以后，其合法继承人提出继承权的权利以前，存款已被人取走，银行不负责任。

第二节 怎样进行储蓄

一、普通储蓄存款

人民币普通储蓄存款主要有：活期储蓄存款，整存整取、零存整取、存本取息、整存零取定期储蓄存款，定活两便储蓄存款等。

1. 活期储蓄存款

活期储蓄存款是指不规定存期，储户随存随取的储蓄方式。它对储户来说最方便，利息也就最低。只要用1元钱就