



JiaTing →
LiCai
YIBENTONG

家庭理财

一本通

赵英杰 主编

JIA TING
LI CAI
YIBENTONG

科学技术文献出版社

家庭理财一本通

赵英杰 主 编

科学技术文献出版社

Scientific and Technical Documents Publishing House

北 京

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财一本通/赵英杰主编. -北京:科学技术文献出版社,2007.9
ISBN 978-7-5023-5726-9

I. 家… II. 赵… III. 家庭管理:财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 110623 号

出 版 者 科学技术文献出版社
地 址 北京市复兴路 15 号(中央电视台西侧)/100038
图书编务部电话 (010)51501739
图书发行部电话 (010)51501720,(010)68514035(传真)
邮 购 部 电 话 (010)51501729
网 址 <http://www.stdph.com>
E-mail: stdph@istic.ac.cn
策 划 编 辑 薛士滨
责 任 编 辑 薛士滨
责 任 校 对 赵文珍
责 任 出 版 王杰馨
发 行 者 科学技术文献出版社发行 全国各地新华书店经销
印 刷 者 北京高迪印刷有限公司
版 (印) 次 2007 年 9 月第 1 版第 1 次印刷
开 本 640×960 16 开
字 数 253 千
印 张 21.75
印 数 1~6000 册
定 价 29.80 元

© 版权所有 违法必究

购买本社图书,凡字迹不清、缺页、倒页、脱页者,本社发行部负责调换。

(京)新登字 130 号

内容简介

随着中国市场化改革的不断深入和家庭收入水平的逐步提高,如何理财成为家庭生活中必须考虑的一项重要内容。本书力图以通俗易懂的语言,详尽介绍时下最为常见的家庭理财工具,如股票、基金、黄金、国债、外汇等基础性相关知识。采用一问一答的形式,关注和回答了初入门者在具体操作过程中最常遇到却又百思不得其解的问题。

适合关心投资理财的普通大众阅读。

科学技术文献出版社是国家科学技术部系统唯一一家中央级综合性科技出版机构

我们所有的努力都是为了使您增长知识和才干

前 言

家庭永远是心灵栖息的港湾。二人世界的甜蜜温馨，三口之家的欢声笑语，青丝变成白发时的执手相牵，这难道不是每个人都无限向往的幸福生活？可是玫瑰色的梦想变成现实并不容易。樱桃好吃树难栽，不下苦功花不开。在梦想着拥抱幸福的时候，您真的为家庭的幸福仔细打算并付出努力了吗？也许有人马上会说，我勤奋工作，努力储蓄，老实本分过日子，除此之外还需要打算的吗？

以下的问题您可曾注意过？家里每个月收入的准确数字是多少？这些钱是怎么花的？这些钱怎么花才合算？花不掉的钱该怎么样安排？如何安排家庭的收入才能使一家人在面临诸如上学、就业、医疗等各种各样的大事时从容应对？现有的收入怎样使用才能给一家人带来更大的幸福？也许这本书会帮助您找到类似以上这些令您头疼而又茫然不知所措的问题的答案。

这本书首先要告诉您的是工作是为了家庭的幸福，理财可以使您的家庭更幸福。当然，我们这里说的理财绝不是让大家终日蝇营狗苟，不择手段地去搜刮钱财，把钱财作为生活的全部意义。其实，您也许没有意识到，理财的身上没有铜钱臭！理财是要帮助您认识到自己有多少财富，自己拥有的财富应该如何使用，如何用有限的收入去尽可能地回避未知的风险，还告诉您有限的收入经过合理的安排能够发挥更大的功用。

当然得到这一切都需要您有一些付出。首先是付出一点时间，学习相关的理财知识。一个没有理财知识的人，靠瞎打误撞闯天下，其结果只会适得其反。道听途说，终不可靠。地铁里、公交上、书桌前翻翻书也许大有裨益。这本书将会为您介绍丰富多彩的投资理财工具，详细介绍每一种投资理财工具的基础知识、收益方式、投资方式和风险程度，供您投资理财时参考。

如果您已经掌握了一些初步的知识，接下来不妨拿出一点钱，小试一下牛刀。纸上得来终觉浅，将知识应用于实践，在实践中继续学习可以达到事半功倍的效果。比如您看书掌握了一点股票投资的知识，可以先拿出一点小钱，买支股票，试一下水深浅。赚了也不用觉得自己可以包打天下，赔了也不至于满盘皆输。一次的输赢不代表成败，经历过几番涨涨落落，等到能够把书本知识和自己的炒股心得融会贯通的时候，您也许就成了一个成熟理智的投资者，一个家庭幸福的成功缔造者。

最后一点，还是想告诉每一个努力打理自己钱财的人，金钱的多少不是理财者最终要达到的目标，理财是为了家庭的幸福，如果沉湎于金钱的游戏，为金钱所困，甚至忽视了孝敬老人、关心配偶，陪孩子一起玩耍，那就与理财的初衷相去甚远了。

以上三个阶段是每个追求家庭幸福，愿意付出时间精力和金钱进行理财的人都要经历的，每个阶段要想顺利通过都不那么容易。

这本书当中没有大量艰涩难懂的概念和理论模型，总是力图在用最直白的语言告诉您最实用的知识。这本书集中了众多名家智慧的果实，也许会省去您东翻西找，依然满头雾水的尴尬和无奈；这本书只告诉您最关心的知识，免除您拐来绕去、费尽思量的辛苦。

给这本书一个机会，也许茶余饭后、上班途中，临睡前不经意的翻阅，可以让您找到幸福的钥匙……



目 录

第1章 理财观念篇 /1

什么是家庭理财 /3

家庭理财应达到的目标是什么 /3

适宜的家庭理财原则有哪些 /4

第2章 利国利民说国债 /15

什么是国债 /17

国债的分类 /17

凭证式国债和记账式国债有什么区别 /19

国债的一些投资技巧 /22

国债利差套利分析 /25

第3章 稳稳当当是储蓄 /31

储蓄的内涵 /33

储蓄的风险 /33

储蓄品种有哪些 /35

储蓄期限、利率和利息税的计算 /38

储蓄的技巧 /39

第4章 居安思危话保险 /45

是什么在阻止我们买保险 /47

走进保险 了解保险 /52

- 买什么保险好 / 57
- 花多少钱买保险 / 58
- 你准备怎样养老 / 59
- 看病花钱多怎么买商业医疗保险 / 60
- 解决孩子的教育问题，教育储蓄和教育保险选哪个好 / 61
- 省保费不妨买家庭保单 / 62
- 理性看待投资性保险产品 / 63
- 怎样投车险 / 64
- 家财险保什么不保什么 / 66
- 保险合同关键看哪儿 / 67
- 附保险相关名词 / 68
- 第5章 基金 / 73**
- 什么是基金 / 75
- 基金有哪些特点 / 76
- 基金的分类 / 77
- 封闭式基金与开放式基金有哪些区别 / 80
- 什么是货币市场基金 / 81
- 什么是ETF / 83
- 什么是LOF / 84
- 基金与股票、债券的区别 / 86
- 开放式基金的单位净值和累计净值指什么 / 87
- 开放式基金的开放日、认购、申购和赎回 / 88
- 投资基金可能的收益方式 / 89
- 决定基金业绩的主要因素有哪些 / 90
- 基金的收益水平如何衡量 / 91
- 什么是基金分红与分拆 / 92

- 开放式基金有哪些分红方式，应该如何选择 / 94
- 投资基金的费用有哪些 / 95
- 基金网上申购有优惠 / 97
- 什么是直销渠道，什么是代销渠道 / 97
- 如何利用基金进行理财 / 97
- 不同风险偏好家庭应选择不同的基金组合 / 99
- 如何选择基金 / 100
- 基金宣传单怎么看 / 102
- 如何选择封闭式基金 / 104
- 买高净值基金好还是低净值基金好 / 104
- 买新基金还是旧基金 / 105
- 不同的基金具有不同的风格 / 107
- 如何选择申购时机 / 109
- 如何选择赎回时机 / 109
- 股市处于弱势时如何投资基金 / 110
- 首次购买基金应注意的问题 / 112
- 基金买卖操作的几点建议 / 113
- 什么是基金定投业务 / 115
- 基金定投的四大误区 / 116
- 什么是基金转换业务 / 117
- 如何选择基金转换业务的转换时机 / 118
- 封闭式基金中长线投资机会多 / 119
- 不同年龄层次的人该如何选择基金 / 121
- 更换基金品种的几大前提 / 122
- 银行推出的代客境外理财产品与基金公司推出的外币基金有什么
不同 / 123)

- ETF 的折/溢价和套利机会 / 125
- 什么是基金投资“七宗罪” / 126
- 用信用卡投资基金不可取 / 129
- 投资基金可能遇到的风险 / 129
- 股指期货的推出对基金市场可能的影响有哪些 / 131
- 加息对基金市场的影响有哪些 / 132
- 第 6 章 上上下下的股票 / 135**
- 什么是股票 / 137
- 什么是普通股票和优先股票 / 137
- 什么是 A 股、B 股和 H 股 / 138
- 什么是蓝筹股 / 139
- 什么是大盘股、中盘股和小盘股 / 139
- 什么是新股、次新股和老股 / 140
- 股票有哪些特征 / 140
- 买股票可能的收益方式之一：股息、红利和红股 / 142
- 买股票可能的收益方式之二：价差受益 / 146
- 什么是股票的面值 / 147
- 什么是股票的净值 / 148
- 什么是股票的清算价格 / 148
- 什么是股票的发行价 / 149
- 什么是股票的市价 / 149
- 公司经营业绩与股价是什么关系 / 149
- 影响企业经营业绩的因素有哪些 / 152
- 每股净资产与股价是什么关系 / 153
- 什么是市盈率，它和股票价格有什么关系 / 154
- 大盘指数与单只股票价格的关系 / 155

- 什么是配股 / 156
- 除权、除息与股价的关系 / 159
- 心理因素与股价的关系 / 162
- 股市操纵与股价的关系 / 164
- 购买一只股票前要弄清哪些问题 / 166
- 选择什么时机进场 / 170
- 怎样看资金流向选股票 / 171
- 怎样看趋势选股票 / 172
- 如何看时间选股票 / 174
- 如何看盘面选股票 / 179
- 如何识别短线好股票 / 180
- 如何看资讯选股票 / 181
- 如何按投资者计划选股票 / 183
- 如何按原则选股票 / 185
- 买卖股票最简单的技巧：长期持有 / 188
- 固定投入法投资股票 / 188
- 固定结构法投资股票 / 189
- 可变比例法投资股票 / 190
- 分段买高法投资股票 / 191
- 分段买低法投资股票 / 192
- 相对有利法投资股票 / 194
- K 线图分析法简介 / 195
- 什么是 KDJ 指标 / 200
- 什么是 MACD 指标 / 201
- 什么是 BOLL 指标 / 202
- 股市短期风险和长期风险 / 203

股票的套牢 / 204

股市的系统风险 / 204

股市的非系统风险 / 207

如何规避风险 / 207

什么人不适合投资股票 / 210

新股民容易犯的错误 / 211

股指期货的推出对股市的影响 / 215

附股票相关名词 / 217

第7章 永恒的黄金 / 227

黄金理财品种简介 / 229

黄金投资与股票投资有何区别 / 236

黄金价格的影响因素 / 236

如何选择具体的黄金投资品种 / 241

投资纸黄金须精打细算 / 246

黄金投资的主要风险 / 248

第8章 变幻莫测的外汇 / 251

什么是外汇 / 253

什么是汇率 / 254

外汇资产可能的获益方式之三：外汇理财产品 / 258

外汇交易的几条策略 / 268

外汇理财如何回避风险 / 270

人民币升值与外汇买卖 / 272

附外汇相关名词 / 274

第9章 高风险高收益的期货 / 293

什么是期货交易 / 295

期货交易有哪些主要特征 / 295

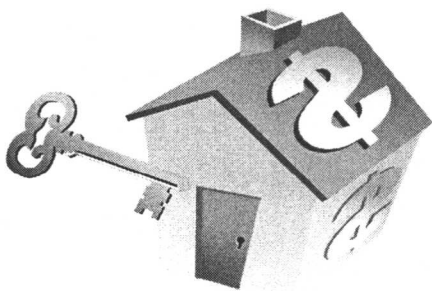
期货交易与现货交易的区别	/ 296
期货有哪些类型	/ 297
股指期货与股票的区别	/ 300
期货交易的基本策略有哪些	/ 300
什么是套期保值交易	/ 301
什么是套期图利交易	/ 303
什么是期货市场的风险	/ 306
个人投资者如何控制风险	/ 309
第 10 章 房地产篇	/ 311
什么是房地产，其特征有哪些	/ 313
房地产投资收益的几种方式	/ 314
买房必须注意的几个主要问题	/ 318
房地产的投资风险	/ 322
不同按揭方式各有利弊	/ 323
贷多少合适	/ 324
房地产交易相关税费	/ 325
附 房地产税收相关名词	/ 330
二手房交易	/ 331
主要参考文献	/ 335

JiaTing LiCai
YiBenTong

第

1

章



理财观念篇

什么是家庭理财

家庭理财，是以家庭为单位，通过对家庭资产和负债的合理配置，规避风险、保证家庭生活的顺利进行，实现家庭财产的价值增值。

提到理财就不能不说理财和投资的关系。投资是家庭理财的一个组成部分，是我们常说的“开源”的重要来源，但也绝非是家庭理财的全部。“节流”的问题，风险的预防问题是一般意义上的投资所不能解决的。当然，投资的资金来源既可以通过节俭的手段增加，如每个月工资收入中除去日常消费等支出后的节余，也可以是通过负债的方式获得，如借入贷款等方式，还可以采用保证金的交易方式以小博大，放大自己的投资额度。

家庭理财应达到的目标是什么

第一，可以提高应付各种可能发生的意外的能力。

现代社会中，家庭面对的各种不确定性在增加，相应的风险也在加大，意外是否发生不能够被完全控制，但可以做到的是通过家庭理财活动提高对可能发生意外的应付能力，使得家庭不至于在面临意外发生时束手无策。

第二，能够减少不必要的支出。

减少不必要的支出也就是通常说的“节流”。任何人都不可能在处理钱财时“只进不出”，只是，支出的方式与习惯，也是人各有

异。有些人挥霍无度，有些人过于吝啬。善于理财的人则在支出时让花费发挥最大的效用。另外，在税收制度越来越健全的形势下，这将是个人的一大笔开支，理财的原则是“能少则少”；对于各种意外带来的损失，则利用可能的配置途径（如买保险）来预防和化解。凡此种种，都是希望将支出减少至最低。

第三，可以不断增加收入。

即通常所说的“开源”。通过理财，要能使现有的财富在保值的基础上实现增值。投资获利算是这方面最典型的方式。

第四，可以提高家庭的幸福指数。

开源节流能够为—个家庭带来财富的增加，但财富的获取是无止境的，同时—个家庭的幸福程度也不是单纯可以用财富的数量多少来衡量的。金钱是实现家庭幸福的工具。人不应变成金钱的奴隶。家庭理财的最根本目标是为实现家庭幸福奠定—个良好的物质基础，提高面对风险的抵御能力，以至提高家庭成员的生活水平，丰富生活内容，增加生活的享受。

适宜的家庭理财原则有哪些

以上目标是任何—个渴望家庭幸福的人希望实现的。当然，要想达到这样—些目标不是轻易就可以做到的，您的理财活动应当需要遵循以下—些原则。

—、因家而异

同样是理财，由于各个家庭之间在收入水平、财务状况、风险