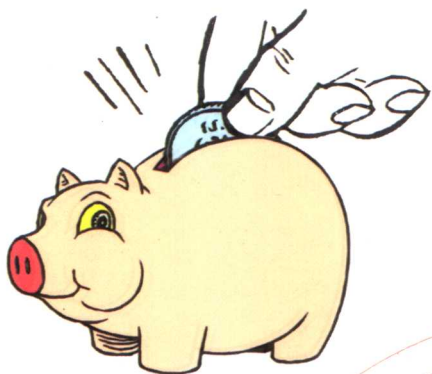


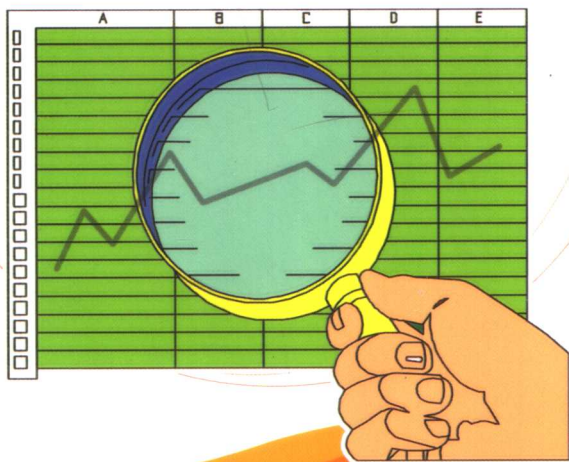


LICAI ZIZHU SHOUCE

理财

自助手册

李 然 等编著
中国林业出版社



家庭生活自助手册

理财自助手册

李 然 等编著

中国林业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财自助手册/李然等编著. —北京: 中国林业出版社,
2003. 8

(家庭生活自助手册)

ISBN 7-5038-3502-8

I. 理… II. 李… III. 家庭管理: 财务管理—手册
IV. TS976.15-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 065016 号

出版 中国林业出版社 (100009 北京西城区刘海胡同 7 号)

E-mail cfphz@public.bta.net.cn

电话 66184477

发行 新华书店北京发行所

印刷 北京忠信诚胶印厂

版次 2003 年 8 月第 1 版

印次 2003 年 8 月第 1 次

开本 850mm × 1168mm 1/32

印张 9.25

字数 227 千字

印数 1 ~ 4000

定价 15.00 元

前 言

作为一个工薪阶层的你来说，辛辛苦苦地上班，一点点地攒钱，目的是为了什么呢？无非是想要一个更宽松的经济环境，更需要按揭的房子，还希望买车……你怎样才能实现这些呢？我们必须拥有正确的理财理念，更需要使有限的收入保值、增值。也就是说，如何才能做到科学地理财？

因此，我们特组织编写了此书。本书全面系统地介绍了日常生活中与您息息相关的储蓄、保险，也介绍了一些新兴金融衍生工具如股票、债券、基金以及国外最先进的理财方法和理念等各个方面。

本书通俗易懂，适合于不同文化层次的读者，读完本书，你会发现其实本书就是您理财的最好帮手。

编著者

2003 年 1 月

目 录

MU LU

前言

第一章 家庭与投资理念	(1)
第一节 怎样合理支配家庭财产	(1)
正确的家庭投资理念	(1)
家庭理财应遵循的原则	(2)
家庭理财的几个阶段	(4)
消费与投资	(6)
投资理财方式	(7)
第二节 家庭收入与保险	(8)
保险是什么	(8)
保险的特点	(9)
增强保险意识, 走出保险上的误区	(9)
参加保险与储蓄的区别	(11)
保险公司对承担风险的范围	(12)
什么是保险合同	(13)
什么是保险经纪人	(14)
保险经纪人的主要作用	(14)
保险的品种	(15)
投保单和保险单	(16)
保险单的主要内容	(16)
保险责任	(16)



除外责任	(18)
保险事故是什么	(18)
怎样购买保险	(19)
投保后能否退保	(20)
索赔时应注意的问题	(21)
人寿保险	(22)
生存保险	(22)
死亡保险	(22)
终身寿险的特点	(23)
两全保险	(23)
简易人身保险是什么	(24)
人寿保险与银行储蓄的相同之处	(24)
人寿保险与银行储蓄不同之处	(25)
怎样参加个人养老保险	(26)
个人养老保险基金的内容	(26)
个人养老保险的被保险人可以享受的保障	(27)
人身意外伤害保险的主要内容	(28)
除外责任	(29)
投保手续	(30)
保险单证	(30)
子女教育、婚嫁保险	(30)
医疗保险	(31)
投保家庭财产保险应注意的事项	(32)
如何选择保险公司	(34)
是不是保单买得越多可领取的保险金就越多	(34)
收到保险单后注意事项	(35)
买保险“八要八不要”	(36)
普通家庭对人寿险种的选择	(38)



第三节 家庭收入与住房	(39)
房地产市场是什么	(39)
房地产投资的价值与风险	(40)
房地产市场的组成与结构	(43)
商品房价格的构成或要素	(46)
购买商品房的注意事项	(47)
商品房的种类与购买对象	(48)
房屋拍卖的形式	(50)
房屋拍卖的特点	(51)
房改措施	(51)
享无价分配为有价出售的几种形式	(52)
房屋租金改革方案	(52)
看房产广告要注意的事项	(53)
第四节 家庭收入与储蓄	(55)
储蓄的功能	(55)
国家通过调节利率来调控生产与消费的比例	(56)
储蓄的种类	(56)
计算储蓄利息收益	(58)
储蓄方式	(60)
如何避免储蓄风险	(61)
如何避免和减少存款本金损失的风险	(63)
银行利率是否会影响储蓄存款的收益	(64)
教育储蓄	(64)
怎样办理存款的提前支取和过户手续	(66)
存单到期之后是否需要办理转存手续	(66)
信用卡是什么	(67)
ATM 机是什么	(68)
使用 ATM 机中应注意的问题	(68)



金卡网络是什么	(69)
借记卡是什么, 贷记卡是什么	(69)
我国银行现在开办的个人贷款业务	(70)
办理小额抵押贷款的具体手续	(71)
申请个人住房贷款需具备的资格	(73)
贷款银行规定的其他条件	(73)
办理个人住房商业贷款	(74)
申请住宅装修贷款	(75)
办理个人住房装修贷款的手续	(75)
向银行申请汽车消费贷款	(76)
如何申请教育贷款	(78)
第二章 家庭理财与收藏	(80)
第一节 投资收藏品的概述	(80)
收藏投资的特点	(80)
收藏品的种类	(83)
确定收藏品类别的原则	(85)
提供一些主题给读者参考	(87)
决定收藏品经济价值的因素	(88)
选择收藏品的原则	(90)
第二节 家庭投资与收藏邮票	(91)
邮票的分类	(91)
普通邮票	(91)
邮票的收集和保存	(94)
邮市新手的投资禁忌	(96)
投资邮票的方法	(97)
怎样炒邮票	(98)
怎样降低邮票投资风险	(99)
怎样掌握邮票的买进时机	(100)



怎样掌握邮票的卖出时机	(101)
第三节 家庭投资与收藏古钱币	(102)
钱币的定义	(102)
钱币的种类	(102)
收藏钱币的优点	(103)
钱币增值的原因	(104)
古钱币的辨伪	(104)
古钱币锈色上鉴别	(106)
多读相关方面的书籍	(106)
古钱币的存放和保养	(107)
怎样处理古钱币上的锈	(107)
古钱币的存放	(108)
如何收集古钱币	(109)
铜元的价值	(109)
怎样收藏铜元	(110)
第四节 家庭投资与收藏人民币	(111)
第一、第二套人民币是收藏者的珍品	(112)
第三套人民币增值潜力大	(113)
纪念币和纪念章	(114)
第五节 家庭投资与收藏电话磁卡	(116)
电话磁卡的特点	(116)
我国电话磁卡的品种	(116)
决定电话磁卡价值的因素	(118)
电话磁卡的收藏原则	(119)
错卡	(121)
磁卡的保存	(121)
第六节 家庭投资与收藏票证	(122)
票证的概述	(122)



粮票	(122)
粮票的种类	(123)
第七节 家庭投资与收藏毛泽东像章	(124)
按背面文字分类	(125)
按制作和发行期分类	(125)
按像章功能分类	(127)
按制作材料分类	(127)
第八节 家庭投资与收藏其他	(128)
紫砂壶	(128)
紫砂工艺的特征	(129)
紫砂壶的选择与收藏	(131)
第三章 家庭理财的新趋势	(134)
第一节 期货	(134)
期货的概述	(134)
期货合约的主要内容	(135)
期货交易的定义	(136)
期货交易与现货交易	(136)
期货交易的特征	(137)
第二节 债券	(140)
债券的定义	(140)
债券的作用	(141)
债券的特点	(142)
债券的种类	(143)
债券一级市场	(146)
债券二级市场	(147)
债券的发行方式	(148)
国家债券的定义	(149)
国债的特点	(150)



我国发行的国债主要种类	(150)
附息国债、贴现国债和零息国债	(152)
凭证式国债的优点	(152)
债券的发行价格	(153)
债券的收益与风险	(153)
债券风险的种类	(154)
附息国债定义	(155)
附息国债计算方法	(155)
国债的收益率定义	(155)
国债的收益率计算方法	(156)
国债投资定义	(156)
国债投资特点	(157)
国债投资的风险	(157)
国债投资风险的技巧	(158)
怎样兑付残破污损的国库券	(159)
国债的操作题材	(160)
国债投资的技巧	(161)
个人怎样在金融机构买卖国债	(162)
个人能否参与国债回购交易	(163)
可不可以私自买卖未到期的国债	(164)
国库券提前兑现的规定	(164)
可转换公司债券定义	(165)
可转换债券如何转成股票	(165)
可转换债券的投资价值	(166)
怎样判断可转债的投资价值	(167)
可转换债券如何发行上市	(168)
怎样判定可转债的转换时机	(170)
第三节 股票	(172)



股票是什么	(172)
股票的分类	(173)
股票和债券的联系	(174)
炒股要做哪些准备工作	(175)
如何办理开户手续	(177)
个人可否开设多家资金账户	(179)
识别股票代码	(179)
股票的交易程序	(181)
委托交易的方式	(182)
股票如何办理转托管	(185)
怎样看待行情终端显示	(185)
成交	(188)
交割	(189)
清算	(190)
过户	(190)
A股、B股、S股、H股和N股	(191)
网络概念股是什么	(192)
国有股、法人股和社会公众股	(193)
什么是“ST”特别处理股票	(194)
债券与股票的联系	(194)
债券与股票的区别	(195)
如何参与B股交易	(196)
A股的发行有哪些方式	(197)
如何申购新股	(199)
申购新股的技巧	(200)
卖新股的技巧	(201)
电话委托与手机炒股的优点	(202)
准确选择股票	(203)



二板市场是什么	(204)
二板市场与主板市场相比有哪些特征	(205)
为什么要设立二板市场	(206)
二板市场是高科技企业的摇篮	(208)
中小散户应如何面对二板市场	(209)
第四节 外汇	(210)
外汇汇率的定义	(210)
外汇汇率的标价法	(210)
外汇远期交易	(211)
怎样看外汇远期汇率的标价	(211)
银行为家庭开办的外汇业务	(212)
国际上重要的外汇市场	(214)
中国的外汇市场是怎样的	(215)
怎样看待当前国内的外汇市场	(216)
外汇交易方式的种类	(217)
进入外汇市场之前需要的入市准备	(218)
初涉外汇市场的投资者应当处理的问题	(220)
第五节 基金	(224)
投资基金定义	(224)
投资基金的功能	(225)
投资基金的特点	(225)
投资基金的分类	(227)
投资基金的运作	(228)
基金净资产值是什么	(230)
从事基金投资的准备	(231)
基金投资的策略与技巧	(232)
开放式基金的定义	(234)
开放式基金的特点	(235)



基金证券的交易程序	(235)
开放式基金与封闭式基金	(236)
开放式基金给投资者带来的好处	(237)
开放式基金的一般风险	(239)
开放式基金的运作	(241)
开放式基金的当事人及基本职责	(243)
怎样选择投资基金	(245)
基金短线操作技巧	(247)
基金投资怎样应付利率变化	(249)
投资人怎样买卖开放式基金	(251)
怎样获得开放式基金信息	(252)
开放式基金收益	(254)
基金收益的分配	(255)
开放式基金运作费用有哪些	(255)
基金投资人直接负担的费用	(256)
基金受益凭证和基金单位是什么	(257)
怎样发行基金受益凭证	(258)
投资基金的风险	(259)
投资基金的评估	(260)
我国投资基金的发展模式	(261)
第六节 网上理财	(262)
网上证券交易	(262)
网上证券交易能提供的服务	(263)
网上证券交易的安全性	(264)
网上银行	(264)
网上银行应注意的问题	(265)
网上的证券交易网站	(266)
CA 证书	(267)



申请和使用个人数字证书的程序	(268)
怎样进行网上在线交易	(269)
第四章 盖茨的家庭理财	(270)
第一节 美国家庭理财的理念	(270)
美国家庭理财三原则	(270)
美国人致富九原则	(272)
美国家庭流行网上理财	(274)
第二节 富裕家庭的理财法	(276)
世界首富如何理财	(276)
遗产分配再富不能富孩子	(276)
组合投资不将鸡蛋放在一个篮子里	(277)
委托专家不为理财劳神费力	(277)
生活开支如同炒菜放盐	(278)
参考文献	(279)

第一章 家庭与投资理念

第一节 怎样合理支配家庭财产

对于广大的工薪阶层而言，怎样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，我们必须掌握正确的家庭投资理念。

正确的家庭投资理念

1. 闲余资金投资

市场是有风险的，而且是残酷的。如果投资者以家庭生活的必需费用进行投资，万一亏空，就会直接影响到家庭的生计，破坏家庭的稳定。

同时，用生活必需费用来进行投资，心理上肯定会处于劣势，因此在做出投资决定时就不容易保持客观、冷静的头脑。所以家庭投资只能用闲余资金来进行。

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高风险。每个人都应当考虑自己的风险承受能力，遵循“量力而行”的原则来正确进行投资。



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经济条件的冒险。

3. 分散风险

家庭在决定投资时，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结束。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，以防止造成无法承受的损失。

家庭理财应遵循的原则

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”？这就是要求你从细处入手，在平常的生活开支中严谨理财。以下4条理财原则仅供参考：

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去了。

记“流水账”是帮助你控制家庭财务的一个好办法，看似原则，实则有效。从现在开始，准备一个账本，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，不