

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

Make Your Money Rolling

让钱为你去工作

——百姓理财就这几招

王晨晖 编著



全民投资起跑线
百姓理财直通车



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

让钱为你去工作

——百姓理财就这几招

王晨晖 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

让钱为你去工作：百姓理财就这几招 / 王晨晖编著.
北京：人民邮电出版社，2008.2（2008.2 重印）
ISBN 978-7-115-17266-2

I. 让… II. 王… III. 私人投资-基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第185162号

内 容 提 要

本书面向投资者需求，针对不同的投资理财业务，全面介绍了股票、基金、黄金、保险、期货、外汇、权证以及银行理财产品8种常见投资方式的主要特点、交易方法、投资策略和法规要点。

在本书的编写过程中，编者力求做到内容翔实、语言通俗易懂，便于读者在第一时间了解不同投资业务的操作要点，并以此为起点，有效地拟定和开展自己的投资计划。

本书特别适合准备或刚开始投资理财的读者，作为入市的必备指南。同时，本书对于其他读者认识和了解当前的投资理财市场，也具有一定的参考价值。

让钱为你去工作

——百姓理财就这几招

◆ 编 著 王晨晖

责任编辑 陈斯雯

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京铭成印刷有限公司印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：17

2008年2月第1版

字数：198千字

2008年2月北京第2次印刷

ISBN 978-7-115-17266-2/F

定 价：29.80元

读者服务热线：(010) 67129879 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010)67171154



前言

什么是理财？不同年代人们对理财有着不同的理解。20世纪50年代，人们提倡“把一分钱掰成两半花”；20世纪60年代、70年代的人们则是以“勤俭持家”为荣；到了21世纪，人们讲究的是投资理财，“让钱去工作，用钱来赚钱”逐渐成为人们生活中的热门话题。

《理财周刊》将理财定义为：为了实现个人的人生目标和理想而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划过程。可见，理财不是朝夕之间能够完成的，而是需要人们用一生去经营的大事。然而，在人生的不同阶段，人们理财的目标却不尽相同。年轻人往往追求的是“收益最大化”；中年人大多是为了“在控制风险的前提下获得稳定收益”；老年人则更加注重“本金安全，适当收益”。因此，要满足人生各个阶段不同的理财目标，就需要投资者正确选择最适合自己的投资理财方式。

如今，理财方式有很多种。从常见的股票、基金、外汇，到逐渐升温的保险、黄金、银行理财产品，再到新兴的期货和权证，运作方式各异，投资收益和风险也有明显差别。本书即针对我国金融市场的实际情况，通过介绍不同理财方式的基本理念和操作要点，并对投资风险加以提示，旨在为广大投资者提供必要的理财思路。

本书分为8章，全面介绍了股票、基金、黄金、保险、期货、外汇、权证以及银行理财产品8种常见理财方式的基础知识、投资策略及相关法规要点，以便投资者在第一时间内掌握投资要领，并以此为起点，着手拟定和开展自己的理财计划。

在编写过程中，本书力求做到内容准确翔实，语言通俗易懂。本书的一个显著特色是：选取了与投资者进行理财活动密切相关的法律、法



规条文，并根据不同理财方式的操作特点做了有针对性的提示，用以帮助投资者在投资过程中保护自身的合法权益。

由于金融市场受到诸多因素的影响，加之编者能力有限，书中不足之处在所难免。另外，书中内容仅供投资者参考，不构成投资建议。广大投资者要根据自身的实际情况以及市场的变化制定具体的投资策略，切不可机械操作。

投资理财，赢在起点。希望本书能对大家的理财生涯有所帮助。

编 者



目 录

第一招 股票	1
1.1 什么是股票	2
1. 股票的定义	2
2. 股票的起源	2
3. 股票的基本特征	3
4. 股票的价值	4
5. 股票价格	5
1.2 股票有哪些种类	5
1. 按发行范围划分	5
2. 按股东权益划分	6
3. 按公司业绩划分	6
4. 按票面形式划分	8
1.3 什么是股市和股指	9
1. 一级和二级市场	9
2. 深市和沪市	10
3. 股票价格指数	11
4. 上证指数与深证指数	11
5. 股票的编码和交易品种	12
1.4 股票有哪些常用术语	13
1. 开盘价、收盘价、报价、最高价、最低价	13
2. 价位、涨（跌）停板价、停牌、涨跌、涨（跌）停板、涨跌幅限制	14
3. 开高盘、开低盘、盘档、整理、总手、现手	14
4. 牛市、熊市	15



5. 换手率、补仓、抄底、割肉、高开、低开	15
6. 利多、利空、买空、卖空	15
7. 死多、跳空、吊空、实多、跳水	16
8. 抢帽子、坐轿子、抬轿子	16
9. 洗盘、回档、反弹、拔档、套牢	17
10. 多杀多、轧空、关卡、支撑线	17
11. 除息、除权、填权、贴权	18
12. 龙头股、大盘股、中盘股、小盘股、T+1交收	18
13. 分红、送红股、转增股本、题材板块	18
14. 市盈率、每股税后利润、净资产收益率	19
15. 委比、委差、量比	19
1.5 如何买卖股票	20
1. A股交易	20
2. B股交易	25
3. 交易费用	27
1.6 股票运作规程	28
1. 股票发行的前提条件	28
2. 股票发售流程	30
3. 股票发行方法	31
4. 什么是信息披露	32
5. 信息披露的分类	33
1.7 股票如何分红	34
1. 股票分红规程	34
2. 股票分红要点	35
1.8 看盘基本知识	37
1. 看盘基本技巧	37
2. K线常识	39
1.9 投资股票要注意哪些问题	44
1. 业务提示	44
2. 法规提示	50



第二招 基金	65
2.1 什么是基金	66
1. 基金的定义	66
2. 基金的特点	66
3. 基金理财发展迅速	67
4. 基金管理人和基金托管人	67
2.2 基金有哪些种类	69
1. 按投资对象划分	69
2. 按运作方式划分	70
3. 按组织形态划分	71
4. 按投资风险划分	71
5. 创新型开放式基金	72
2.3 基金有哪些常用术语	74
1. QFII	74
2. 基金拆分、基金资产总值、基金单位资产净值	75
3. 封闭式基金价格、开放式基金价格、基金开放日	75
4. 认购、申购、赎回、巨额赎回、封闭期	75
5. 净值、份额、累计净值	76
2.4 基金如何发行	76
1. 基金发行方式	76
2. 基金发行的主要渠道	77
3. 基金发行要点	77
2.5 基金如何买卖	79
1. 开设基金账户和交易账户	80
2. 办理开户手续	80
3. 购买基金	81
4. 卖出基金	81
5. 基金转换	81
6. 基金非交易过户	82
7. 基金交易手续费	82



2.6	基金收益如何分配	83
1.	基金收益的构成	83
2.	基金收益分配方式	84
3.	基金收益分配原则	84
4.	基金收益支付方式	85
2.7	基民要了解哪些信息	85
1.	信息披露的基本内容	85
2.	基金招募说明书	86
3.	基金定期报告	87
4.	临时报告	88
5.	其他报告	88
6.	澄清公告	89
7.	获取基金信息的渠道	89
2.8	基金投资要注意哪些问题	90
1.	业务提示	90
2.	法规提示	95
 第三招 黄金		107
3.1	黄金为什么值钱	108
1.	黄金的特性	108
2.	影响黄金价格变动的因素	109
3.2	黄金有哪些种类	111
1.	生金	111
2.	熟金	111
3.	黄金的计量	112
4.	黄金有哪些交易术语	113
3.3	金价1 000美元,你相信吗	114
3.4	中国金市敞开大门	115
1.	黄金市场的改革开放	115
2.	上海黄金交易所	116



3. 投资黄金的优点	117
3.5 黄金投资品种	118
1. 实物金	118
2. 纸黄金	119
3. 黄金保证金	120
4. 黄金期货	121
3.6 个人投资实物黄金	121
1. 金条	121
2. 金条投资产品	122
3.7 个人投资纸黄金	123
1. 纸黄金投资的优点	123
2. 典型产品：黄金宝	124
3. 典型产品：金行家	125
3.8 黄金投资要注意哪些问题	127
1. 实物金交易提示	128
2. 黄金凭证式交易提示	129
3. 法规提示	130
第四招 保险	133
4.1 什么是保险	134
1. 保险与风险的概念	134
2. 保险的作用	134
4.2 保险的基本原则	135
1. 诚实信用原则	135
2. 确定利益原则	135
3. 损失补偿原则	136
4. 近因原则	136
4.3 保险有哪些种类	137
1. 按保险标的划分	137
2. 按保险合同关系划分	137



3. 按管理政策划分	138
4. 按保障对象划分	138
5. 按保障实施划分	139
6. 保险合同	139
4.4 如何办理人寿保险	140
1. 人身保险与人寿保险	140
2. 人寿保险投保流程	141
3. 办理人寿保险的要点	142
4.5 如何办理家庭财产保险	147
1. 财产保险的特点	147
2. 办理家庭财产保险的要点	148
4.6 如何办理机动车辆保险	151
1. 机动车辆保险的特点	151
2. 办理机动车辆保险的要点	153
3. 办理机动车辆附加险的要点	156
4.7 购买保险应该注意哪些问题	159
1. 业务提示	159
2. 法规提示	163
第五招 外汇	181
5.1 什么是外汇	182
1. 外汇的定义	182
2. 外汇的标价方法	182
5.2 外汇有哪些种类	183
1. 按来源和用途划分	183
2. 按交割期限划分	183
3. 按业务种类划分	183
5.3 如何进行外汇交易	184
1. 办理开户	184
2. 典型产品：工商银行“汇市通”个人外汇买卖	185



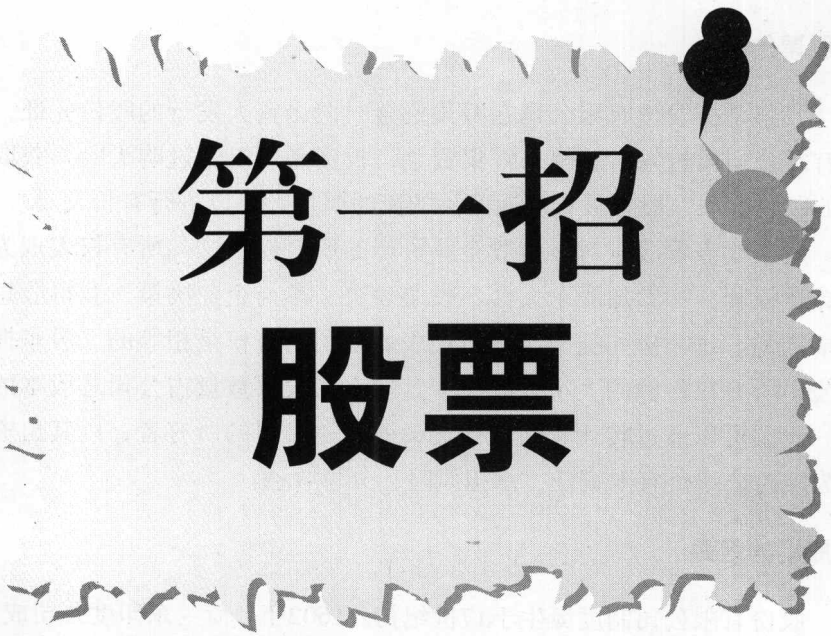
5.4	影响外汇价格的因素	187
1.	国际收支	187
2.	通货膨胀率差异	187
3.	利率	187
4.	经济增长差异	188
5.	中央银行的干预	188
5.5	买卖外汇要注意哪些问题	188
1.	业务提示	188
2.	法规提示	189
第六招	期货	193
6.1	什么是期货	194
1.	期货的定义	194
2.	期货交易的特点	194
6.2	什么是期货合约	195
1.	期货合约的定义	195
2.	期货合约的主要内容	196
3.	期货保证金制度	197
6.3	期货有哪些常用术语	197
1.	期货市场、期货交易所、期货经纪公司	197
2.	期权、看涨期权、看跌期权	198
3.	委托单、成交单、成交价、成交量、结算价	198
4.	开仓、持仓、平仓、分仓、移仓	198
5.	对敲、逼仓、基差、交叉保值	199
6.	阻力点、支持点、开仓量、平仓量、涨跌幅、持仓量	199
7.	套利、投机交易、交割	200
8.	单号、限仓制度、大户报告制度	200
9.	交货等级、到期日、最后交易日	200
6.4	如何进行期货交易	201
1.	期货交易的特点	201



2. 期货交易的流程	202
6.5 什么是套期保值	204
1. 套期保值概述	204
2. 套期保值策略	204
3. 基差在套期保值中的应用	205
6.6 投资期货要注意哪些问题	205
1. 业务提示	205
2. 法规提示	208
 第七招 权证	 215
7.1 什么是权证	216
1. 权证的定义	216
2. 权证的特点	216
3. 权证的发行	216
7.2 权证的基本常识	217
1. 权证的基本要素	217
2. 权证常用术语	218
7.3 权证有哪些种类	219
1. 按发行人划分	219
2. 按行权期限划分	220
3. 按交易方式划分	221
7.4 如何进行权证交易	221
1. 办理开户	221
2. 交易注意事项	222
7.5 影响权证价格的因素	223
1. 标的证券价格	223
2. 行权期限	223
3. 无风险利率	224
7.6 投资权证要注意哪些问题	224
1. 业务提示	224



2. 法规提示	225
第八招 理财产品	231
8.1 什么是银行理财产品	232
1. 银行理财产品定义	232
2. 个人理财在中国兴起	232
3. 我国个人理财业务现状	233
8.2 理财产品有哪些种类	234
1. 按货币种类划分	234
2. 按投资风险划分	235
3. 按投资领域划分	235
8.3 如何选购理财产品	237
1. 预期收益 $\neq$ 实际收益	237
2. 考虑利率浮动因素	238
3. 注重短期产品投资	238
4. 选购理财产品的直观标准	239
8.4 典型理财产品介绍	240
1. 典型产品：工商银行“稳得利”（人民币理财产品）	240
2. 典型产品：工商银行“汇财通”（外币理财产品）	244
8.5 理财产品网上交易	246
1. 什么是网上银行	246
2. 典型服务：工商银行“金融@家”个人网上银行理财交易 流程	246
8.6 投资理财产品要注意哪些问题	250
1. 业务提示	251
2. 法规提示	252



第一招 股票



1.1 什么是股票

1. 股票的定义

股票是指股份有限公司在筹集资金时向出资人发行的股份凭证，股份有限公司通过发行股票来筹集资金，投资者可以通过购买股票获取一定的股息收入，股票具有普通商品的流通属性，可以进行有价交易。

股票代表着股东对所持股企业资产的所有权，这种所有权表现为一种综合权利，如参加股东大会、投票表决、参与企业决策、获得股息和分享红利。每一份同类的股票所代表的公司所有权是相等的。股东拥有的公司所有权份额的大小，取决于其持有的股票数量占公司总股本的比重。股票可以通过转让收回其投资，股东是公司的所有者，以其出资份额为限对公司负有限责任，承担风险，分享收益。

2. 股票的起源

股份有限公司制度诞生于17世纪初。1602年，荷兰东印度公司成立，从事荷兰与亚洲之间的海上货物贸易。一方面，欧亚之间能够通过东方的丝绸、陶瓷、金银等价值昂贵的货物交易，给海上运输业带来丰厚的利益回报；另一方面，由于当时的技术条件所限，海上航运存在着巨大的风险，并且为了筹备航海，需要高昂的成本支出。因此，客观上需要一种能够汇集民间资本的手段，在共享利益的同时又能共同分担风险。为此，荷兰东印度公司发行了当时价值650万荷兰盾的集资凭证，由此产生了以投资者投资入股，并按出资份额享受一定的利益回报以及分担经营风险的有价凭证，这就是股票的雏形。

随着18至19世纪两次工业化革命的洗礼，西方资本主义国家的企业生产经营规模不断扩大，由此资本筹集成为影响和制约企业发展的重要



因素。社会化生产的集资需求推动了股份制企业的普及和发展，从若干个股东共同出资，到进一步筹集社会资本。随着股份制企业的发展壮大，以股票形式集资入股的方式也得到发展，并且产生了买卖交易股票的需求，客观上带动了股票市场形成规模和发展壮大。

3. 股票的基本特征

(1) 权责性

股票作为股权的凭证，是股份的证券表现，代表着股东对发行股票的公司拥有一定权责。投资者以股东的身份，通过参加股东大会，行使投票权来参与公司经营管理；股东可凭其所持股票向公司领取股息、参与分红，并在特定条件下对公司资产具有索偿权；股东以其所持股份为限对公司负责。

(2) 风险性

购买股票是一项无固定期限的投资，一经买入就不能退还本金。股票价格受诸多经济因素和社会因素的影响而经常处于波动状态，这种价格起伏既有可能帮助投资者实现短期或长期的盈利，也存在股价下跌带给投资者利益损失的风险。股份有限公司的经营状况和盈亏直接关系到投资者的投资利益，假如股份公司倒闭，破产清算首先要补偿债权人，投资者的利益缺乏保障。

(3) 流动性

股票的流动性通过股票的交易来体现，投资者在市场上买入或者卖出股票，进行持股份额与现金价值的转换，通过股票的流通和股价的变动，可以分析和判断市场的投资者对于相关行业和特定的上市公司发展前景和盈利水平的预期。

(4) 收益性

投资者凭其持有的股票份额，可以从相关的上市公司领取股息或红利，从而取得投资收益。股息或红利的数额取决于企业的业绩增长、盈利水平和盈利分配政策。股票的收益性还表现在投资者可以获得股价市场波动的价差，通过低价买入高价卖出，实现资产的保值增值。通货膨