

老年生活实用丛书

李卫星 主编
王晓维 晓理 编著

老有所存



老年人的投资理财

中国工人出版社 中国环境科学出版社

8

6.15

老有所存

TS976.15

85.98

WXW

老年人的投资理财

王晓维 晓理 编著

中国环境科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

老有所存：老年人的投资理财/王晓维等编著. —北京：
中国工人出版社 中国环境科学出版社，2000.7

(老年生活实用丛书/李卫星主编)

ISBN 7-5008-2399-1

I. 老… II. 王… III. 老年人—家庭管理：财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 32615 号

出版发行： 中国工人出版社
(北京市鼓楼外大街 45 号，100011)
中国环境科学出版社

印 刷： 北京宏文印刷厂
经 销： 新华书店北京发行所
版 次： 2000 年 7 月第 1 版
2000 年 9 月第 2 次印刷
开 本： 850×1168 毫米 1/32
字 数： 195 千字
印 张： 7.75
印 数： 5001~13000 册
定 价： 12.50 元

老年人与理财（代序）

经过多年的辛勤工作与奉献，走过了青年、壮年，开始步入老年的朋友，在市场经济大潮汹涌而至、人民生活日新月异的今天，内心一定会有许许多多的感叹和遗憾，感叹白驹过隙时间飞过，感叹老骥伏枥志长气短，遗憾贡献尚少，收入有限。

工作热情未减，生活烦恼先至。颐养天年的年纪，吃要合理、穿要合体、住要舒适、用要安全、行要方便，儿孙要关照，高堂要赡养，亲戚朋友要往来，体要健，病要医，养老防老还要考虑“过河钱”。退休工资仍有，社会保障也在，儿女养老能行，可是，还是不如自己拥有。不想理财也得理，不想发财也得干，生活就是如此，投资理财不仅仅是个理念，它更是一个实践，一个必需。

想理财并不一定会理财，能理财不一定能理好财。什么都得学，持家理财也不例外。

目前，理财常常被老年人忽略，究其原因，主要是大部分老年人认为自己没有足够的资产，谈不上理财。实际上，没钱的人比有钱的人更需要理财。因为，资金的减少对有钱人来说影响不是很大，而对没钱的人来说则恰恰相反；有的老年人认为自己家庭的经济管理已处理得很好，这么多年就是这么过的，也没有出

现过什么亏空，是真正意义上的“既无内债，也无外债”。但在生活改善、手中闲钱越来越多的情况下，让钱生钱，选择好投资方式绝非易事。在投资金融行业繁杂的经济社会，科学的决策并非轻而易举，资产贬值随时可能发生；有的老年人认为个人理财费心伤神，不如放松享乐，但如能科学地理财，便能事半功倍，轻松享受人生；有的老年人认为理财常常是针对疾病、失业、风险而言的，这些是生活忌讳。但“人无远虑，必有近忧”，倘若意外发生之时，捉襟见肘，岂不是更加困窘吗？有的老年人认为理财常常要请教专家，十分麻烦，但其实是能及时得到准确的理财讯息和客观的投资指引，往往能挽回不必要的损失。

老年人常说，自己早已是人过半百，无所求了。不求大富大贵，只求平安健康。理财是为了生财，为了投资赚钱。其实不然，理财贯穿于家庭经济生活的始终，理财并不仅仅是生财，还是善用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。幸福的家庭、美满的婚姻、悠闲的晚年，这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。在实现这些生活目标的时候，金钱往往扮演着重要的角色，理财则是操纵金钱的一只看不见的手。

如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。理财的诀窍是开源、节流。对于老年人来说，开源的重要途径就是对现有资金的管理，开辟新的投资渠道，争取更大的收入；所谓节流，便是计划消费、预算开支。理财不只是为了发财，而是为了丰富生活内涵。成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。所以，从现在起正确认识理财，理财将带给你全新的、丰富有趣的生活，并伴随您的终生。

老有所存是老年人常说的一句话，它的含义很广，存健康、

存友谊、存金钱、存快乐……人生，特别是老年人需要存有的东西很多。重中之重，存什么都不如存健康，已经成为人们的共识，但是存有健康必须以一定的经济基础为前提，这已被人们所认可。经济是基础，老有所存一定要存有一定的财力，这种说法尽管显得有些直白，但却是至理名言。

为了让老年朋友成为理财的行家里手，在轻松之余掌握这门“高新技术”，了却经济上的后顾之忧，安度晚年，真正做到老有所存是本书写作的初衷。本书从投资方式、理财做法两大部分，详细地向老年朋友介绍投资理财的新方法、好做法，写作方法力求简单，实用。愿这本小书能给老年朋友带来好运、财运，愿老年朋友老有所养，老有所存。

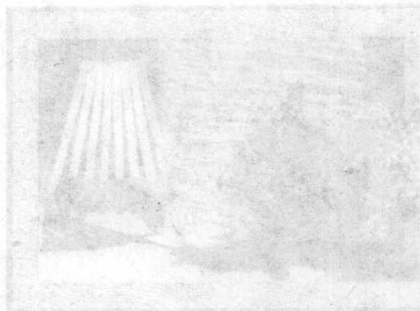
目 录



老年人与理财 (代序)

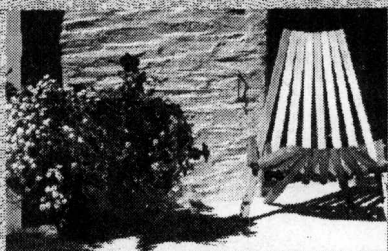
上篇 持家理财新观念

- 要学一点家庭经济学 3
- 哪种经济生活方式好 6
- 量入为出是家庭支出的一个基本原则 9
- 最好建一个家庭收支账簿 12
- 家里最好明确一个“当家”的 15
- 家庭财政出现“赤字”不要慌 19
- “小金库”还是不设为好 22
- 不妨建一个家庭经济档案 24
- 不要忽视额外收入的管理 26
- 把握好家庭消费的侧重点 28
- 过日子还是紧一点好 30
- 穷亲戚上门要笑脸相迎 32
- 处理好与邻居的经济关系 34
- 老人要不要给晚辈“压岁钱” 36
- 老人还要不要参加“凑份子” 38

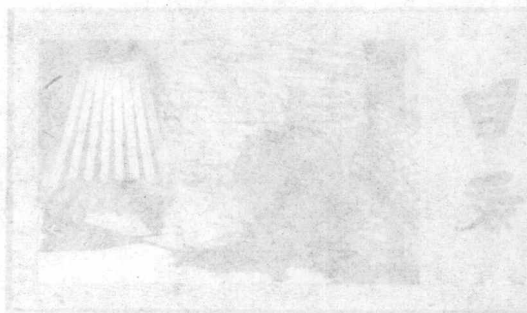


- 不要为子女轻易向别人借钱 40
- 小心购物陷阱 42
- 有奖购物要慎重 47
- 家庭耐用品买名牌值 49
- 分期付款购物可以一试 51
- 尽量少托人代购物品 54
- 私人之间少买卖东西 56
- 勤俭持家仍然是家庭生活的第一要则 58
- 少花钱也能吃得好 62
- 少花钱照样喝得好 65
- 少花钱照样玩得好 67
- 少花钱居室也能布置舒适 69
- 少花钱也能穿得好 71
- 克服重钱轻物的思想 73
- 看住女人的口袋 75
- 选择购买商品最佳时机的诀窍 77
- 如何同货主讨价还价 79
- 如何对付缺斤少两的小贩 81

目 录



- 老年投资理财最佳设计方案 83
- 老年投资组合的基本原则 85
- 养儿防老不如投资养老 88
- 家庭理财如何面对风险 90
- 个人投资理财的误区 93
- 网上淘金 不妨一试 96
- 用信用卡透支 98
- 出门在外，可以少带现金 99
- 出境旅游用旅行支票 102
- 小额抵押贷款可以一试 104
- “典当行”老词新意 105
- 网上购物平常事 106
- 去银行租个保管箱 107
- 租赁方式日渐普及 109
- 私人金融顾问呼之欲出 110
- 个人资金信托浮出水面 111
- 巧存外汇 113
- 破损的人民币可兑换 115

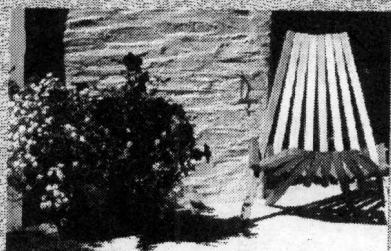


- 储蓄实名制实行后仍可办理异地存款 117

下篇 投资理财多渠道

- 储蓄——最稳妥的投资方式 121
- 一、储蓄的好处 122
- 二、国家关于储蓄的政策 124
- 三、储蓄存款的种类 125
- 四、如何计算储蓄存款的利息 128
- 五、储蓄种类的选择和储蓄的技巧 131
- 六、办理储蓄存款应注意的几个问题 137
- 债券——较为理想的投资方式 140
- 一、债券的种类 142
- 二、影响债券利率的因素 147
- 三、债券投资的风险 150
- 四、债券投资技巧 151
- 五、债券投资时机的选择 154
- 股票——极具诱惑力的投资方式 157
- 一、股票的认购和种类 159
- 二、股票交易程序 163

目录

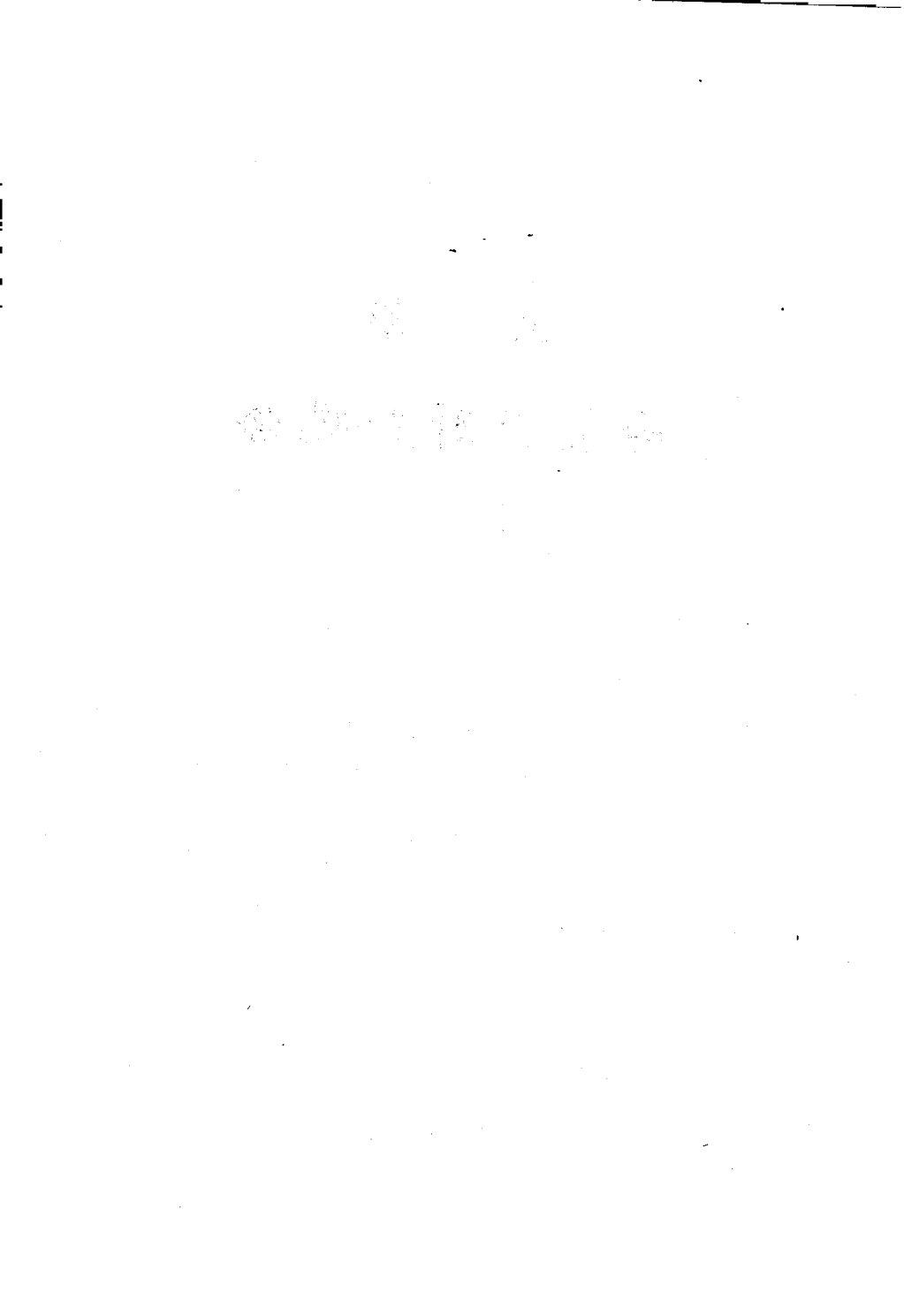


111	投资股票前应了解的问题	●
121	股票投资的基本原则	●
122	三、股票的选择	167
124	四、股票的卖出	169
125	五、投资股票应把握的基本原则	172
128	● 保险——特殊的投资方式	178
131	一、参加保险的好处	179
133	二、保险的种类	181
141	三、保险的有关规定	185
143	四、家庭保险的投资管理	187
144	● 购买金银与珠宝	189
150	——家庭财富增值的一种投资手段	189
151	一、黄金投资渐热	191
152	二、金银的基本特征	194
153	三、珠宝的种类与用途	196
154	四、珠宝的选择	197
156	五、珠宝的真假鉴别	204

● 集邮——稳赚不赔的投资方式	207
一、集邮也是一种投资	208
二、如何进行邮票投资?	210
三、掌握邮票市场操作内涵	214
四、邮票投资七戒	216
● 艺术投资——最具潜力的投资方式	218
一、艺术投资因人而异	219
二、艺术投资的准备	220
三、国家有关政策规定	222
● 外汇买卖——全新的投资方式	224
一、外汇及外汇买卖的基本知识	225
二、个人外汇买卖的益处	226
三、个人如何进行外汇买卖?	228
四、汇率及引起汇率变动的基本因素	229
五、个人外汇买卖应注意什么	232

上 篇

持家理财新观念



要学一点家庭经济学

学点家庭经济学对每个人来说都是必要的，老年人也不例外。可是，许多老年人对此不以为然，认为我们家庭的收入是有限的，每月那几个钱，放在口袋里，都不用拿出来，光用手摸都能数得出来，还用得着去学一门经济学。再说，我这一辈子几十年都这么过来，现在生活一天比一天好了，我还学哪门子经济学。我要是有个百八十万的，学点还值当，这点钱就免了吧，有时间我还不如遛遛弯儿去。

这种想法其实是一种逃避。无论您承认不承认，家庭经济生活都是家庭生活的一个必不可少的重要组成部分，无论您愿意不愿意，家庭经济学都是居家过日子天天必须要做的功课。居家过日子，柴米油盐酱醋茶，谁家也不例外，大家都是这样过。可是有的家过得就好，有的家过得就不如人家，究其原因，并不完全在于人们通常认为的谁家钱多钱少，而在于谁家学好了家庭经济学，掌握了家庭经济管理的诀窍。

有句老话叫作：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”收入相等的两个家庭，一家随心所欲地消费，另一家则是理智消费，结果是截然不同的。现在人们的生活水平是越来越高了，人均收入和六七十年代相比有了成倍的增加。每家每月下来都会有一定的余额，一般日常消费和学习生活不必太计算就可以支出，家庭

大件物品的购买也不需要攒上几年或是靠向亲朋好友借钱才能购置。虽然花钱还不能达到随心所欲的程度，但是毕竟已经摆脱了为钱而时常发愁的地步。现在的老人看着自己的孙辈时常会情不自禁地想起自己子女的童年。那时候想买根3分钱的冰棍都要和大人磨上好半天，想要买一本一毛多钱的小人书需要攒好几个牙膏皮子。可是，现在的孩子，随便买根冰棍就要三五块钱，一个小小的“变形金刚”玩具就要几十上百块钱，而家长对于这些小支出大多也是不太在意的。的确是今非昔比。但是，这并不是说每个家庭的经济生活不必用心管理就可以从容消费。我国的绝大多数家庭还是属于工薪阶层，老年人大多还是要靠退休金或养老金生活，都是要靠有限的收入来安排生活。收入的限制决定着我们的消费也是要有了一定的限度。社会在发展，人们的生活水平和消费水平也要不断地提高，新三年，旧三年，缝缝补补又三年，不但成为人们嬉笑的历史，也不符合国家倡导的消费精神。过去吃饱饭就很满足，今天两菜一汤还是觉着不够理想，过去穿“的确良”就觉着很高档，现在穿真丝还要砂洗。过去骑自行车就很神气，现在坐公交车还嫌挤。尽管每个家庭的收入都有了大幅度的增长，但是要想满足新条件下的消费需求还是时常感到钱紧。

钱是有限的，可消费是无限的。要用有限的钱，满足现代生活需求，必须要学点家庭经济学。根据收入状况，合理安排支出，哪些支出是必须的，哪些是可以缓一步的，哪些是不必要的支出？具体的消费，什么时间消费最为合理，哪些消费可以提前消费，哪些消费是无意义的？老年人把消费的重点放在吃上，还是体育锻炼上？老年人的收入和支出比应该是多少；多攒点钱防老对不对？老年人要不要从事金融投资，买国库券好还是买企业债券好？能不能少花钱多办事、办好事？家庭经济学可以帮助您在较短的时间里掌握家庭经济生活许多要义。使您在拥有有限的收入的基础上，把日子过得红红火火，有声有色。把自己的家庭

经济安排得有条不紊，游刃有余。

老年人的收入基本上是个定数，但支出却是一个不定数。在不影响生活质量的前提下，合理安排支出实际上就是使财富增值。学一点家庭经济学是必要的，在某种意义上说，这也是一种投资。在这里我们所说的家庭经济学，不是多么高深莫测的理论，而是一种顺手拿来就可以操作的应用知识。在这里你会发现自己理财的诀窍，邻居持家的经验，大家伙儿的智慧。