

当家理财

老年生活
丛书

篇

湖南科学技术出版社
胡汉勋 / 编著



出版说明

当人类即将跨进 21 世纪门槛的时候,一个世界老龄化社会将展现在我们眼前。预计到下个世纪初,全世界 60 岁以上的老年人口将达到 6.2 亿,占世界总人口的 10%,这标志着全球进入老龄化社会。

世界的“银发浪潮”来势迅猛,作为世界人口最多的国家,中国当然亦不例外。1996 年,中国 60 岁以上的老年人口数已达 1.2 亿,并以年均 3.2% 的速度递增。预计到 2003 年前后,中国老年人口数将达到 1.36 亿,占全国总人口的 10.2%,成为典型的老年人口国家。中国人口老龄化的发展趋势,不仅为全国人民所关注,也为全世界人们所瞩目。

我国自古就有尊老敬老的传统,关怀老年人是全社会 and 每个公民的义务。关怀老年人的前提条件是帮助他们解决由于社会环境、生活环境的变化而带来的许多现实生活问题,使他们能跟上时代的节奏,愉快地度过自己的晚年。

为了适应老年人渴望政策法律援助、心理保健、健康长寿、当家理财和闲情雅趣等多方面的现实需要,给他们提供有益的精神食粮,解除他们心中的烦恼、困惑和忧愁,帮助他们重塑凤凰涅槃之精神,使他们踏上一条自我保健、延年益寿的

捷径,拥有一个幸福快乐、斑斓绚丽的晚霞,湖南科学技术出版社组织老年学研究领域的有关专家与学者编辑出版了这套《老年生活丛书》。

这套丛书涉及老年生活的各个方面,共分为《政策法规篇》、《心理保健篇》、《健康长寿篇》、《当家理财篇》和《闲情雅趣篇》五篇,覆盖面广,资料翔实。这套丛书融政策性、科学性、知识性、通俗性、趣味性和实用性于一体,叙述深入浅出,文字简明扼要,语言隽秀优美,力求使老年人易懂、喜读,并有所收获。

这套丛书本着为提高老年人的生活质量服务的宗旨,对老年人的生活予以科学的指导,希望能使即将步入老年的中年人对于如何度过晚年有所准备,使老年人的生活更加充满生机,绚丽多彩!

人都会有老的一天。晚年的幸福,除了社会和家庭提供必要的生活条件外,关键要靠自己创造、寻找。我们深信,这套丛书一定会带给老年人心灵的芬芳和精神的慰藉。一个人到了垂暮之年,在晚霞的余晖里,独自地咀嚼它,慢慢地品味它,一定会有如老酒陈年,似橄榄在口,其乐融融!

卷首语

当家理财有学问

人生在世,男女老少,人人都要过日子。过日子就有个当家理财的问题。家庭收入如何合理使用,如何保值增值,成为人们普遍关注的重要课题。

家庭理财,包括投资和消费两个方面。简而言之,投资就是生钱,消费就是用钱,这两方面是互相关联、相辅相成、密不可分的。

离退休老人,大多数原来的工资水平比较低。在实现了养老金统一管理的地方,虽然养老金的发放、医药费的报销有了保障,但标准一般都不高。在养老金没有实现统一管理的地方,如果遇上原单位经济效益不好,有的连接时足额领取离退休金都有困难,别的就更谈不上。总的来说,在整个工薪族中,离退休人员的收入水平是偏低的。

可在实际上,广大离退休老人的生活水平还是有高低之

分的,有的悬殊还相当大。这是为什么?其中兴许就有理财“魔方”在起作用。

就消费而言,有些开支是必需性消费,有些开支则是非必需性消费;有些开支是纯粹的浪费,有些开支则是投资性消费,比如花在健康和文化教育方面的开支,就包含有投资的性质。如何根据自己的收入情况,把握自己的消费总体水平,如何将好钢用在刀刃上,如何少花钱多办事,甚至不花钱也办事,此中大有学问。

就投资而言,门路宽广,种类繁多,有的风险大,收益也大;有的风险小,收益也小。有的是“速效胶囊”,有的则是“长效磺胺”。单一投资可能风险大,收益小,组合投资则可能风险小,收益大。怎样投资,才能保值增值,此中学问更大。

正因为如此,离退休老人学习一些家庭理财的知识,很有必要。

家庭理财的内容相当广泛,大致包括理财动机、理财行为、理财结构及其影响因素等。

人的一生,一般可分为四个理财阶段:

第一阶段为探索期(15岁至24岁)。这个阶段的重心是学业。即便参加了工作,也是事业刚起步,收入并不多。在这个时期,可规划买个10年期的定期保单,受益人是父母,以报答父母的养育之恩。对于将建立家庭的单身青年来说,投资的安全性和变现性是最应该注意的。所以,储蓄性投资是青年婚前阶段最重要的投资方式。另外,当代社会中许多人都认为,在银行里要存有3至6个月的最低个人储备金,作为基

本花费或紧急备用金,或者购买小额债券。这些投资方式相对来说风险较小,且变现性较强。

第二阶段为建立期(25岁至34岁)。这一阶段要注意能节省就节省。如果夫妻两人婚后均没有住房,那么购买住房就成为这个阶段最重要的投资项目了。同时,这个阶段要在银行存一笔钱,以备子女入学、生病或其他意外之需。一般认为,在这个阶段除了继续储蓄外,购买债券也是很好的个人投资方式。至于中、长期投资或短线操作,则根据个人时间、知识与兴趣而定。

第三阶段为稳定期(35岁至54岁)。随着子女的长大成人、家庭生活的趋于稳定和资产积累的不断增长,个人投资便进入了顶峰时期。投资者可选择各种适合于自身条件的投资渠道,凭借自己的精力、知识和经验,妥善地经营好每一笔钱,为家庭打下良好的经济基础。在35岁至44岁时,最大的负担可能是购房贷款,理财宜稳健,可适当多购国债等“金边债券”。45至54岁时,孩子长大了,并已就业,开始赚钱,家庭负担减轻,投资不妨向多元化发展,除储蓄、债券之外,还可考虑选择股票、基金等金融工具。

第四阶段为高原期(55岁至64岁)。此时可开始规划休闲、旅游等较为轻松的生活。手头宽裕者,可考虑投资股票、房地产等。多数老年人由于受年龄、体质、收入的限制,应该首先选择安全性较高的投资方式,尽可能回避风险。在这个前提下,中、长期储蓄和购买成长性好的股票都是可以考虑的。此外,购买政府发行的债券,也是安全性较高、风险性较

1

小的投资方式。

不少工薪族家庭,利用不多的余钱保值增值,取得了显著的生财效果。离退休老人不妨学学他们的生财要诀。这些要诀是:

要厉行节俭,积聚生财基金。无数事实证明,能成为亿万富翁的人很重要的一条,就是十分注意节俭。不仅发家之初如此,就是成功发迹之后,仍坚持节俭。离退休老人大多收入有限,更要注意节俭,能省则省,“省下的,即是挣下的”。有了余钱,投资便有了本金。

要讲究增值策略,确定投资取向。现在投资品种多,投资手法呈现多元化。要在多种投资品种中进行优选,选那些收益不菲又比较安全的项目去投资,切不可求富心切,见到哪种投资效益高,就将钱投向哪个项目,造成投资失误。

要注意以利息收入为导向,灵活运用投资手法。例如储蓄就颇有讲究:如有一笔资金暂时闲置,就可视闲置时间的长短确定存款期限,哪怕是存3个月或半年,也比存活期强。另外,投资国债利率虽然比存款高一些,但记名式国债不能流通,等于存了3年的定期,这样就可能丧失其他增值的时机。

要注意投资安全,力求稳定收益。离退休老人投资房地产难度很大,买股票、搞期货又担心缺乏心理承受能力。相比之下,应该将大部分余钱用来存银行和买国债,要有机流动增值,合理确定投期。要密切关注金融动态,学会发挥投资的流动增值效应。要学会算帐,通过比较,看看哪种方法投资效益最稳、最大。一般投资期限长的利率相对要高一些,但利率的

浮动近几年比较频繁,预计今后的变化也不会小。利率一旦调高或调低,储户就随之受影响。所以,投资期限应合理安排。目前,投资期限短一些,机动性就大一些,有利于适应利率变化的趋势。

要适度风险投资,获取机会效益。离退休老人适度地做一点风险投资,既可锻炼投资才干,又可巧抓机遇获取收益。即使暂时被套住,也不伤元气,而一旦碰上机会,就能获取丰厚回报。

要实行组合投资,争取多元增值。应当同时选择多种方式,以扩大投资的增值面。根据一些成功者的经验,进行组合式投资的最佳分配比例是:40%用于储蓄,25%投资实业,15%购买债券,10%购买股票,10%购买保险。这样的组合式投资,可以“东方不亮西方亮”,说不定还会“东南西北一起亮”。

为了对家庭理财实行动态管理,有必要建立家庭理财档案,对各种资产的数量和去向按年按月作出记载,便于心中有数,及时调整消费和投资计划。

理财离不开金融。人们无论是消费还是投资,都离不开货币和银行,几乎天天要与它们打交道。这就要求人们必须了解金融,熟知金融。比如手中的余钱怎样花,怎样选择储种,怎样购买债券和股票,怎样结算,怎样申请贷款,等等,都涉及金融业务和金融知识。如果你的金融意识强,金融知识丰富,就可以灵活自如地运用金融手段,更好地理财和生活。

据有关资料介绍,在当今日本,金融已渗透到了社会生活的各个方面,给人们带来了极大的方便,因而国民熟知金融的

程度也比较高。几年前,日本的一家专门机构曾就金融业与国民的关系问题做过抽样调查,对象包括工人、农民、职员、学生和家庭主妇,其结果是:100%的人知道金融机构是干什么的,89%的人能说出金融机构的分类,99%的人在银行有存款,87%的人手中持有股票,80%的人购买了债券,38%的人接受了银行的贷款。总之,每个日本成年人都懂得必要的金融知识,就连上小学的孩子,对金融知识也略知一二。

近几年来,随着我国金融业的不断发展壮大,广大城乡居民的金融意识有了很大的提高。但是,不少居民包括一部分离退休老人,其金融知识仍然十分贫乏。由于知之不多,认识不足,遭受经济损失的现象时有发生。例如,有的定期存款超过期限一至两年才取,结果使超期的定期存款的利率变成了活期存款的利率,利息收入大大减少;有的大额可转让定期存单和国库券,到期不及时办理支取和兑换手续,使有息资金变成了无息资金;有的不能合理选择储种,使利息收入大打折扣;有的随意为他人借款担保,贷款到期后,由于借款人无力偿还或逃之夭夭,只好自己替人还债;有的被假信用卡、假银行汇票、假支票、假存单、假人民币所蒙骗,经济损失惨重;有的盲目参与炒股票,结果不但赚不到钱,而且连本钱也蚀了丢了。所有这些现象都充分说明,目前我国城乡广大居民(包括离退休老人)的金融意识亟待增强,金融知识亟待普及。大家都应当自觉地了解金融,学习金融,学会运用金融手段,合理调配金融资产,变“死钱”为“活钱”,化“小钱”为“大钱”,把家庭金融资产这块蛋糕不断做大。

目 录

· 消费篇 ·

一、跟老年朋友谈消费 (1)

· 消费方式的世界化 (2)

· 消费观念新潮迭出 (3)

· 怎样对待消费新潮 (5)

· 避开消费误区 (7)

二、打扮人时“老来俏”

——谈衣着消费 (10)

- “老来俏”有益身心健康 (10)
- 个性化、休闲化、时装化 (12)
- 量体裁衣的三种形式 (12)
- 服装的反季节消费 (13)
- 老年人冬衣种种 (14)
- 不可忽视的鞋帽消费 (17)

三、东方膳食传瑰宝

- 谈食品消费 (18)
- 坚持中国的膳食模式 (18)
- 自己做饭好处多 (21)
- 食品采购有诀窍 (23)
- 烹饪过程少浪费 (25)

四、安得广厦千万间

- 谈住房消费 (27)
- 住房建设发展趋势 (27)
- 购房“三部曲” (29)
- 怎样贷款购房才合算 (31)
- 办理房地产权属登记 (34)

- 购房观念的误区 (36)
- 老年住宅前景广阔 (38)

五、畅通赢得快节奏

- 谈交通通信消费 (39)

六、留住健康即是福

- 谈医疗保健消费 (43)
- 健身 (43)
- 进补 (44)
- 体格检查 (45)
- 治疗 (47)
- 心理咨询 (48)

七、大件购置宜审慎

- 谈家用设备消费 (49)
- “三大件”的变迁 (49)
- 选择大件宜慎重 (50)
- 家具是选购还是定做 (52)

八、精神需求是大事

- 谈文教娱乐消费 (56)
- 追求高层次满足 (57)
- 接受终身教育 (58)
- 莫使娱乐变“愚乐” (60)
- 几种适合老年消费水平的娱乐方式 (62)

九、壮美山河任我游

- 谈旅游消费 (64)

十、返璞归真求自然

- 谈绿色消费 (70)

十一、自我保护有神剑

- 谈维护消费者自身权益 (76)
- 消费者享有的权利 (76)
- 增强证据意识 (80)

- 投诉的注意事项 (82)
- 解决消费争议的途径 (84)

·投资篇·

一、跟老年朋友谈投资

- 组合投资的分类 (86)
- 正确选择金融投资品种 (88)
- 因人制宜话投资 (90)

二、安全回报两相宜

- 谈储蓄投资 (93)
- 非金融机构的门不要进 (93)
- 如何选择开户银行 (96)
- 合理择储收益高 (97)
- 储户要有保密意识 (100)
- 存单丢失怎么办 (101)
- 存款比例过高时应分流 (102)

三、债权明晰获益多

- 谈债券投资 (104)
- 债券有哪些品种 (105)
- 债券投资的组合技巧 (108)
- 如何进行国债交易 (110)
- 怎样计算国债收益率 (111)

四、风险保障乐无忧

- 谈保险投资 (115)
- 我国保险业的现状 (116)
- 保险公司是否“保险” (117)
- 积极投保审慎从事 (119)
- 还是组合保险好 (121)
- 投保切勿“本末倒置” (123)
- 最大诚信原则的运用 (124)
- 警惕保险代理人的违规行为 (126)
- 如何向保险公司索赔 (128)

五、搏击迎来高回报

- 谈股票投资 (131)
- 股民应具备的风险意识 (132)
- 长线投资为首选 (133)
- 怎样选择个股 (134)
- 怎样把握好买卖时机 (135)
- “套子”的成因 (138)
- 减轻心理压力的良方 (139)
- 股民的病态心理 (140)

六、投资又开新门路

- 谈投资基金投资 (143)
- 投资基金的优越性 (143)
- 投资基金世界概览 (145)
- 投资基金的分类 (146)
- 投资基金不是股票 (147)
- 投资基金的风险性 (147)
- 克服投资基金风险的对策 (149)
- 基金持有人的权利 (150)

七、串换储蓄双获利

- 谈外币投资 (151)
- 外汇保本投资存款 (151)
- 外币存款知识和技巧 (153)
- 谨防假冒外币的“陷阱” (156)

八、三足鼎立戏连台

- 谈邮币卡投资 (158)
- 投资邮币卡要“三抓” (159)
- 纪念邮资封片受青睐 (161)
- 贺年片倍受关注 (163)
- 后来居上的电话卡 (165)
- 怎样计算邮品投资收益率 (167)
- 钱币收藏大有可为 (167)
- 投资邮币卡的风险性 (170)

九、书画有品价无量

- 谈书画投资 (172)