

发达宝典

快乐

理

主编 唐文琳

财



KUAILE

广西人民出版社

LICAI

FADABAOODIAN



发达宝典

快乐理财

主 编 唐文琳

广西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

快乐理财/唐文琳主编. —南宁:广西人民出版社,
2004.5

(发达宝典)

ISBN 7-219-05024-0

I.理... II.唐... III.财务管理—基本知识

IV.TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 021257 号

总策划 江 淳

项目策划 张 平 陈 红

特约编辑 郑维宽

责任编辑 陈 红 张 平

责任校对 张聘梅

发达宝典

快乐理财

主编 唐文琳

广西人民出版社出版

(邮政编码:530028

南宁市桂春路6号)

890毫米×1240毫米 1/32

7.5印张 200千字

广西新华书店发行

广西南宁华侨印刷厂印刷

2005年1月第1版

2005年1月第1次印刷

印数 1—5 000 册

ISBN 7-219-05024-0/F·594 定价:20.00 元

《发达宝典·快乐理财》编委会

主 编	唐文琳		
副主编	唐耀华		
撰稿人	毕家新	马 进	蒋洁芳
	唐文琳	罗树昭	张轶湘
	赵瑞娟	彭红英	

前言

“君子不言钱”的时代已经一去不复返了，随之而来的是“君子爱财取之有道”的时代。科学的家庭理财观将贯穿现代生活的始终，理财方式的选择将成为决定个人贫富差距的关键性因素。理财是根据个人对风险的偏好和承受能力，合理安排资金的运用，并使之最大程度增值的过程。实实在在地说，理财并不是一个新鲜词，简单地说就是开源节流、管理好你的钱。不论你处于哪一阶层，理财都很重要。也许你会认为自己是没钱的阶层不需要理财，事实上工薪族更需要理财，相对有限的资金更需要进行精心规划、合理安排。这就好比即使是粗茶淡饭，也有一个营养搭配的问题一样。因此，个人理财的科学性和合理性非常重要。

想想看，你是如何管理你的钱财的？你一定有些存款，还有可能买卖股票、债券，你还可能给自己和家人买了保险——你在日常生活中已不自觉地运用着各种理财方法。但科学理财的前提是建立正确的理财观，并正确理解科学理财的含义。

话说到这儿，有的人可能不屑一顾，会觉得大谈理财问题是庸人自扰。因为在国内大部分人享受着退休金长期发放的待遇，不太担心老年之后的生活，加之在经济转轨时代投资渠道少，投资意识淡漠，所以很多人只知道储蓄，没有一个社会化的理财方式。但其实中国早已开始了市场经济，在这样的背景下，以前的理财观念不免落伍，是应该束之高阁了。伴随着个人财产的不断积累，人们开始感到让个人财富保值、增值的重要性，于是不免要掌握一点理财的学问。



在中国，大部分家庭主妇都有勤俭持家的习惯，习惯于借助银行来存储金钱。可随着社会经济环境的改变和银行利率的调低，这种单一的理财方式已经不能确保财产的增值，所以在理财方面必须有一项新计划。

事实上，家庭理财并非是今天才有的事，它无时无刻不存在于日常生活中。在你拿到第一份工资时，在你缴纳每月的水电开支时，在你准备购置一台彩电时，理财便由此开始。但真正的理财绝不仅于此。它的好坏将直接影响你的生活。然而，理财却常常被人们忽略，究其原因，有的人认为自己没有足够的资产，谈不上理财。实际上，穷人比富人更需要理财，因为资金的减少对富人来说影响不是很大，而对穷人来说则恰恰相反。有的人认为现有的财务已处理得很好，并没有出现什么问题，但在金融投资繁杂的经济社会，投资决策并非轻而易举，资产贬值随时可能发生；有的人认为工作繁忙，无暇顾及个人财务，但如能科学地理财，便能事半功倍，轻松享受人生；有的人认为理财常常是对疾病、失业、风险而言的，这些是生活忌讳。但“人无远虑，必有近忧”，倘若在急切需要用钱时，捉襟见肘，岂不是更加困窘吗？有的人认为理财常常要请教专家，十分麻烦，但如能及时得到准确的理财信息，往往能挽回不必要的损失。确实，现在正确的理财观念并未在社会普及，这是跟不上经济快速发展的步调的。

人们常常误解，理财就是生财，就是投资赚钱。然而这种狭隘的理财观念并不能达到理财的最终目的。理财是善用钱财，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。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一次投资机会，便是《快乐理财》所要解决的。在新一派金融投资问题专家的主持下，组织科研力量对新经济条件下居民或家庭理财问题进行了广泛而深入的研究，《快乐理财》就是对这一研究成果的总结，以期对社会有所贡献。《快乐理财》一书，阐述了全新的理财理念，分别就证券理财、收藏理财、保险理财等领域进行了具体讲解，更为难得的是，全书



不乏作者多年的理财经验和心得，可以说是凝聚了作者多年来的心血。理财的诀窍是开源、节流，争取资金收入。所谓节流，便是计划消费、预算开支。理财不只是为了发财，更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，从今天开始认识《理财新概念》，理财将伴随您的一生。

目 录

家庭理财新视野

- 点破家庭理财的迷津 (1)
- 如何科学理财 (1)
- 家庭理财建议 (4)
- 如何避免家庭理财中的误区 (9)
- 现实生活中如何进行理财 (12)

银行储蓄

- 钱进钱出学问多 (17)
- 储蓄常识话你知 (17)
- 储蓄技巧大拼盘 (22)
- 储蓄新宠全接触 (30)

银行贷款

- 用明天的钱圆今天的梦 (33)
- 贷款理财新认识 (33)
- 贷款理财操盘手：用贷款享受今生 (37)
- 贷款理财走势分析 (58)



证券理财

- “钱”景诱人 (63)
- 入市——你准备好了吗 (64)
- 股票买卖须知 (66)
- 认识 K 线图 (73)
- 如何观察动态行情走势图 (81)
- 认识“银证通”业务 (82)
- 股市警戒线 (84)

投资基金

- 把理财专家请进门 (92)
- 初识投资基金 (92)
- 证券投资基金的交易全程 (98)
- 如何选择投资基金 (108)
- 投资基金的买入策略 (115)
- 投资基金的卖出策略 (117)
- 基金资讯哪里找 (119)
- 投资基金的成功秘诀 (119)

汇市淘金

- 今立潮头唱大歌 (121)
- 外汇知识简介 (121)
- 外汇交易的场所——外汇市场 (129)
- 个人如何进行外汇交易 (132)

话说黄金

- 千“金”散尽还复来 (138)
- 黄金简介 (138)



黄金交易的场所——黄金市场	(142)
---------------------	-------

黄金的交易	(147)
-------------	-------

收藏理财

——把财富收进家	(160)
----------------	-------

收藏必读	(160)
------------	-------

字画收藏	(162)
------------	-------

瓷器收藏	(166)
------------	-------

珠宝玉石收藏	(170)
--------------	-------

钱币收藏	(172)
------------	-------

邮票收藏	(177)
------------	-------

电话卡收藏	(180)
-------------	-------

委托理财

——个人理财新主张	(184)
-----------------	-------

委托理财释义	(185)
--------------	-------

硝烟四起——我国委托理财市场全景分析	(186)
--------------------------	-------

委托理财产品介绍	(190)
----------------	-------

委托理财风险知多少	(197)
-----------------	-------

“雨天里撑起的伞”

——保险理财为你排忧解难	(203)
--------------------	-------

保险理财入门	(204)
--------------	-------

家庭财产保险	(211)
--------------	-------

商业医疗保险	(218)
--------------	-------

主要参考资料	(223)
--------------	-------

后记	(227)
----------	-------

家庭理财新视野

——点破家庭理财的迷津

●如何科学理财●

科学理财其实包括两个方面：一方面是如何赚钱，如何积累财富，实现财产的保值和增值；另一方面是如何花钱，如何用最少的钱获得最好的服务和最大的满足。科学理财不仅仅是安排好柴米油盐，而且是把钱财及相关事务纳入有计划、有系统的管理。一般而言，科学理财应该能达成下列目的：一是在考虑投资风险的前提下，增加收入；二是在有计划提高生活品质的前提下，减少不必要的支出；三是可以提高个人或家庭的生活水平；四是可以储备尽可能多的未来养老之所需。

真正的理财是因人而异，因“财”制宜的。理财方式的选择也因人而异。在中国，有些人自己亲自进行股票、债券买卖，只有少部分人请理财机构代为理财。而在国外，大部分人是请经验丰富的理财专家或顾问来替他们理财、开源节流。因为投资市场的变化和理财工具的复杂，使得对理财专业知识和技能的要求也越来越高，更多的人理智地选择了专家。

家庭理财的过程，就是把你的财务目标转化为具体的计划，进



而再转化成为实现这些具体计划所做的安排。概括地说，家庭理财过程就是要为以下问题作出正确适当的解答：

- (1) 现在的状况如何？
——目前家庭的财务状况。
- (2) 要去哪里？
——你的理财目标。
- (3) 如何到达那里？
——实现目标的方式。

具体来说，科学的家庭理财应分三步走：第一步，树立正确的理财观念；第二步，摸清家底；第三步，选择正确的投资渠道。

一、树立正确的理财观念

世界巨富钢都·斯坦利的理财观对我们有很大的借鉴意义。斯坦利先生是《财富》杂志评出的全美 500 家最大公司之一的总裁，他的个人理财观具有独到之处。他认为，在日常生活中厉行节约是必要的，但不要为节约一美分的钱财而绞尽脑汁，而应该用更多的时间去开源。“过分的节约意味着巨大的浪费”，这就是斯坦利的理财观。

正确的理财观念非常重要。投资不等于投机。时代在变迁，人们的理财观念在发生变化，家庭经济职能也在得到强化，不再限于如何省吃俭用、量入为出，现代家庭谈论更多的是股票、债券、信用卡、保险等理财工具；贷款买房、买车，供子女读书，“花明天的钱，办今天的事”。作为身处知识经济时代的人，理性、安全、增值、消费的理财观念才是新理财观念。

“靠储蓄永远不可能致富，只有善于理财才能积累巨额财富”，我们应牢记这样的理财观念。

二、摸清家底

“我可以拿多少钱出来投资呢？”要回答这个问题，首先就要算



算你拥有的净值。也就是说，想要进行理财，就必须先知道自己有多少“财”可理；也就是知道自己有多少“净资产”。净资产，为资产扣除负债后剩下的“净值”；而理财，就是设法增加资产，减少负债，不断积累净值。

有些人一辈子不知道自己的钱财进出情形，除非你是亿万富翁，并有专人替你理财，否则这样的状况迟早会带来麻烦，甚至灾难。

对于净值的计算，不少人是除非必要（如申请贷款时须出示财力证明），否则就不愿意坐下来弄清楚自己究竟有多少净资产。其实，计算净值有不少用途：

（1）弄清楚你现在有多少净值。你应该比贷款给你的人或机构更关心你的财力健康。最好每年做一次健康检查，并为自己设定净值的增长目标，比如每年增长5%。

（2）评估你的资产。资产负债表可以让你对如何运用资产有个完整的概念，并告诉你资产中流动性资产、投资性资产和个人资产各占多少比例，是不是平衡分配？另一方面，净值表也可以让你知道你有什么资产可以很快地变现？你的投资有没有分散，或者只集中于某一两种投资工具？

（3）分析你的负债情形。把负债置于控制之下，是理财相当重要的一环。

（4）估算相关的税务。知道自己的净值后，就比较好规划自己的节税措施，并预做财产税的安排。

三、选择正确的投资渠道

家庭理财中，理财工具是一项很重要的内容，它能使有限的家庭收入保值、增值。目前的理财工具十分多样化，最普遍的不外乎有储蓄、证券、基金、外汇、黄金、收藏、保险等多种方式（见表1）。家庭理财一般应注重安全性，在安全的基本保证下要有一定收益。这就需要我们选择正确的理财工具。



表 1

家庭理财工具分类表

保障型	保本型	收入型	成长/投资型	投机型	收藏型
传统保险	银行储蓄	分红保险	股票	期货	邮票
		债券	房地产	彩票	钱币
		基金	投资保险	外汇	古董字画

由于目前的理财工具种类繁多,名目亦分得很细,每种投资渠道下还有不同的操作方式,若不具备长期投资经验或非专业人士,一般人还真弄不清呢。因此下面我们将用一节的篇幅来谈谈一些专家的理财建议,以利于我们选择一些安全性较高,收益性也较好的投资方式。

●家庭理财建议●

作为家庭理财中的家庭投资一般较为注重安全性,在安全的基本保证下要有一定收益。因此,我们在做投资时,建议选择一些安全性较高,收益性也较好的投资方式。

一、了解理财工具的特性

1. 储蓄:仍是第一选择

储蓄是深受群众欢迎的投资行为,也是人们最常使用的一种投资方式。银行储蓄方便、灵活、安全,可以被认为是最稳健的投资方式。储蓄投资的最大弱势是收益较之其他投资渠道偏低,但对侧重于安稳的家庭来说,保值目的基本实现。但它也不是最理想的投资。在通货膨胀、物价上涨的情况下,有些储蓄种类的利息太低,利息增长赶不上物价上涨,甚至出现负利率。现在银行连续八次降息之后,储蓄利率已达到很低的水平,如一年定期存款利率是1.98%,再扣除利息税,实际利率在1.6%左右。如果要求高回报,就不能把储蓄作为主要的投资方式,但这却是经济不宽裕的家庭的最好选择。“无论银行再怎么降息,我都会存入银行以求保险,该



存定期的还存定期，要多存些款以备将来之需。”一位普通储户的实话实说，道出了广大城乡居民的共同心声。种种迹象表明，储蓄仍是家庭理财的首选。

2. 国债：迎接利好行情

国债（即国家债券）是债券的一种，它介于储蓄和股票之间，较储蓄利息高，比股市风险小，对有较多闲散资金的家庭比较合适。国债对于城乡居民来说，它安全性高，流动性好，国家信誉的保证加上国债特有的一些优点使其深受投资者欢迎，近年来已成为仅次于银行储蓄的且具有安全、保值和增值性的投资渠道。目前，个人投资者可以购买凭证式国债和买卖在交易所上市交易的记账式国债。凭证式国债可用于质押贷款，对工薪家庭来说比较适用。记账式国债流动性好，你可以像股票一样下单把你的国债变现。国债同储蓄一样具有很高的安全性，却比储蓄有更多的优点，比如凭证式国债利率一般要适当高于同期银行储蓄利率，而且国债利息免征利息所得税。投资凭证式国债比储蓄将获得更大的实际收益；同时对提前支取国债的利息，是按投资者实际持有天数分段计息。持满1年以上的凭证式国债提前支取的分段利息收益，明显要大大高于储蓄利益。计息方式的不同使国债更好地维护了投资人的收益。国债虽不能像股票那样获大利，但它安全可靠，购买、保管、兑现方便，收益稳定且高于储蓄存款等特点使其成为家庭投资理财的一种很好选择。

与储蓄相比，国债尽管有许多优点，但也有它的缺点，国债的缺点在于提前支取要支付本金2%的手续费。因此购买国债并非就一定会比储蓄存款获得更多的收益。居民在投资时，还应进行分析测算。居民如果有一笔资金在较长的时间内不准备移作他用，则选择购买国债为佳；如果在2年内有其他用途，则应选择相应存期的储蓄更为合算。尤其是在一年内提前支取时，国债将不计息，再加上还要支付本金2%的手续费，在此种情况下买国债还不如选择储蓄有利。因此，居民不应盲目选购国债，而应根据本人资金状况



灵活地进行投资。

3. 股票：搏一搏风险与收益

股票的特点是流动性强，收益不确定，风险性高，可抵御通货膨胀，对投资者要求高。股票是世界三大投资热点之一，以其特有的高风险、高盈利一直受到人们的青睐，投资于股票是获得高回报的一种投资方式。但高回报同时也伴随着高风险，如果个人没有足够的经验和把握，不要投入太多资金。近年的经济宏观面向好，股市作为经济的“晴雨表”是最大的收益者，按照现时经济的运行情况，工薪家庭只要把投资观念从看重投机中走出来，获得盈利并不难，工薪家庭应选好个股并做好长线投资打算，即使短期在账面上亏损，只要坚信股市长期向好，输的也只是并不会耽误工作的时间。但股市风险的不可预测毕竟存在，高收益对应着高风险，投资股票对心理素质和逻辑思维判断能力的要求较高。任何对股市的盲目乐观都是不可取的。

4. 投资基金：让专业人士来替你理财

投资基金实行专业化投资管理，并有专家经营，专业人员操作。基金公司从业人员的素质高、投资经验丰富，加上与一大批股票经纪人、研究部门的密切联系，能够拥有详细周密的研究资料，所以他们所进行的投资是一种实行多重组合的投资，其投资组合可在多种股票、债券中选择若干，多重组合投资可使各种投资在风险收益方面的长处、短处相互弥补，因而也就在一定程度上分散和降低了风险，能帮助投资者获得较高的投资回报。同时，投资基金作为一种集合投资，拥有一套严密的组织与管理制度，通过这些制度可保证基金的安全运营。统计资料显示，遇到“股灾”时，只有分散投资的基金的跌幅远远低于大市。购买投资基金，等于是将资金交给专家，让专业人士来替你理财（从概率来说专家理财比个人自主操作的成功几率要大得多），不仅风险小，亦省时省力，是缺乏时间和专业知识的投资者最佳的投资工具。虽然基金也不能保证年年赚大钱，但起码不太可能出现大亏损，在高风险的市场中能做到



这点已经很不容易。

5. 外汇：让慧眼相识

外汇投资可以作为一种储蓄的辅助投资，选择国际上较为坚挺的币种兑换后存入银行，也许可以获得较多的机会。外汇投资对硬件的要求很高，且要求投资者能够洞悉国际金融形势，学会辨别外汇的真假，其所耗的时间和精力都超过了工薪家庭可以承受的范围，这对于大多数工薪家庭来说不容易。

6. 收藏品：艺术与金钱的有机结合

在各式各样的收藏品中，古玩、字画、钱币、邮品及火花不但历史悠久，而且自成体系，在收藏界占据了显著的位置，并称“五大世家”。收藏爱好者应遵循商界“不熟不做”的至理名言，熟悉某一收藏品的品种、性质、特点、市场行情及兴趣、欣赏原则，及时收藏，待价而沽，达到取得投资收益的最终目的。

7. 保险：保障收益两相宜

保险的两个好处：一是可保意外之险，二是可有储蓄功能。可以说是花钱买个踏实。随着国家对劳动就业、社会养老、医疗、教育、住房等方面的改革力度逐渐加大，保险的作用越来越大。需要提醒的是，买保险首先买的还是保障，而不是先考虑能够有多少收益。从总体上看，对投资型的保险而言，其最大的不利就是期限过长，远水难解近渴。因此，居民不要轻易急着抢购一些保险产品。虽然保险公司一些产品的预定利率高于银行储蓄利率，目前买进看上去很合算，但是保险的缴费期限比较长，在二三十年的时间里，自身的投资意向和投资能力不是一成不变的，而且也不排除银行利率还有上调的可能。因此，购买保险要立足眼前，也要着眼未来，量力而行，三思而行，不可盲目冲动。

除此之外，在理财方面还包括黄金、委托理财等理财工具，当然这方面的理财也需要专业知识和长远的眼光，还要看个人的兴趣、爱好。

总之，面对越来越多的理财方式，你不妨静下心来，根据自己