

算计自己的学问

赚钱

- 怎样做有钱人
- 赚钱风险如何测量
- 保护投资者利益靠三公原则
- 开放式基金有哪些优点
- 如何避免外汇欺诈
- 什么是金融衍生产品
- 何为珠宝投资的 4C 原则
- 艺术投资应具备哪些素养
- 投资股票债券等收益率如何计算

长恒出版社

财富阶梯丛书

算计自己的学问

赚钱

主 编 张 然

长 征 出 版 社

责任编辑:钟希平
封面设计:金鼎屋

图书在版编目(CIP)数据

赚钱/张然主编.-北京:长征出版社,2001

(算计自己的学问丛书)

ISBN 7-80015-723-7

I.赚… II.张… III.私人投资-基本知识 IV.F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 063800 号

长征出版社出版发行

(北京阜外大街 34 号 邮编:100832)

电话:68586781

北京市宏大印刷厂印刷 新华书店经销

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月北京第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 12.5 印张

240 千字 印数 1-5000 册

定价:22.00 元

ISBN 7-80015-723-7/F·6

(本书如有印装错误,我社负责调换)

主 编：张 然

**编 撰：郭永红 胡 敬 石 也
 吴小华 胡 筱 郑厚志**

管理财富置换财富增长财富

(代序)

池无虞

“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这句中国民谚虽然朴实却饱含智慧。从勾画个人人生蓝图，追求个体的发展与进步，到持家治国平天下，实现人生最高价值，这“算计”在我们国人的现实生活中一直是少不了的二字真经。在中国文化里，“穷”是与“富”相对而存在的。换句话说，您“算计”到了，您就离“富起来”不远了。

通常，人们对自己是怎样“算计”的呢？有个成语叫“量体裁衣”，这个“量”字，就有估算、算计的意思。每个人都有自己的实际情况，因此“算计自己”必有各自的学问。只有根据自己的实际情况来“算计”，才能真正迅速地使自己富裕起来。

过去，人们羞于“寅吃卯粮”，而现在贷款消费已成为一种精明的新的“算计”手段，一种广为众人追捧的时尚，而象这种时尚“算计”在您生活的周围比比皆是。今天，我们处在一个信息化的社会里，随时随地就能学到精明的“算计自己”的学问。“家有万贯，不如一技傍身”，只要您不断学习新的生存技能，努力掌握“算计自己”的现代理念和“算计自己”的科学本领，何愁您“财不聚身”！

改革开放 20 多年来，我国经济得到了前所未有的快速增长，与此同时，老百姓的经济收入也不断地大幅度提高。据中国人民银行公布的统计数字，至 2001 年 6 月底，国内金融机构各项存款余额为 13.5 万亿元，其中，企业存款余额为 4.8 万亿元，居民存款余额已超过 7 万亿元。当然，这远远不是老百姓手中所拥有财富的

全部。在市场经济条件下，存钱只是一种最普遍的保值增值手段，而股票、债券、期货、房地产、黄金珠宝等投资工具，也早已为老百姓所了解和使用。眼下，透过新经济所提供的电子化网络化的理财手段，老百姓寻找着更适合自身情况的财富增长之路。在这样的背景下，结合每个人的“个体特征”，《算计自己的学问》这套书的编辑出版就真正成为及时雨了。

“算计自己”的学问包括五个基本的理财环节：赚钱、存钱、管钱、花钱和借钱，互为关联互为补充。《存钱》介绍了我国各专业银行的储蓄业务，教你怎样选择储蓄种类，怎样计算利息，怎样规避风险，教你运用现代储蓄工具边存钱，边赚钱，边存外币边炒汇。《借钱》告诉你借钱的风险、担保的必要，告诉你个人消费信贷的程序，教你怎样消费自己的信用，怎样用自己的信用借钱等实用可行的知识。《花钱》则对花钱的观念作了新的探讨，书中分析介绍了买房置业、买车消费、银行消费信贷、购物应酬、教育培训、节日花费等实用性很强的“学问”。《管钱》教你怎样管严、管住、管活自己的钱财、薪水和其它收入，怎样管理家庭财产，怎样对生命和财产进行保险，更教你怎样利用电话、手机、网上银行和银行卡操作管理手中的钱财。而《赚钱》更是全面介绍了怎样通过股票、债券、基金、期货、黄金珠宝、艺术品等理财工具来赚钱致富的“门道”。

可以说，《算计自己的学问》是一套关于老百姓如何保护财富、置换财富、增长财富的好书，它里面的每个章节都融进了现代理财新观念，每一招每一式都是学以致用，甚至可以边学边用的。拥有这样一套教您如何“算计自己”的工具书，我们相信您赚钱将更得门道管钱将更为细密，你的生活将锦上添花，你的事业将更上层楼。

2001年10月

目 录

序	(1)
---------	-----

第一章 让钱生钱 其乐无穷

1. 怎样做有钱人	(3)
2. 你需要投资,而且要长期投资	(4)
3. 投资伊始要有心理准备	(6)
4. 财务杠杆如何运用	(8)
5. 手头缺钱时更需投资	(9)
6. 认真评估你的赚钱途径	(10)
7. 投资组合公式之一:守+防+攻+战	(12)
8. 投资组合公式之二:年龄确定投资	(13)
9. 投资组合应因人制宜	(15)
10. 赚钱有多少风险	(18)
11. 赚钱风险如何测量	(20)
12. 储蓄:赚钱从这里开始	(24)
13. 购房置业,是消费更是投资	(25)
14. 老子的思想能影响你的投资理念	(26)

第二章 股海浮沉赚钱忙

15. 股票是什么	(31)
16. 股票市场	(33)

-
17. 为什么我国只设两个证券交易所 (36)
 18. 证券公司与投资银行有什么关系 (38)
 19. 什么是 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股 (39)
 20. 何为国有股、法人股、公众股和职工股 (41)
 21. 什么是股东权益和股东权益比率 (43)
 22. 什么是每股税后利润和资产值 (45)
 23. 什么是配股? 什么是转配股 (46)
 24. 什么是普通股? 什么是优先股 (47)
 25. 什么是红筹股? 什么是蓝筹股 (49)
 26. 什么是绩优股? 什么是垃圾股 (51)
 27. 什么是认股权证? 什么是备兑权证 (52)
 28. 什么是一线股、二线股和三线股 (55)
 29. 为什么创业板市场也叫二板市场 (56)
 30. 二板市场与主板市场 (59)
 31. 投资股票须具备的心态 (67)
 32. 炒股就是投机吗 (68)
 33. 如何判断股票投资价值 (72)
 34. 用道氏投资法买卖股票 (73)
 35. 用“渔翁撒网”法人市好不好 (75)
 36. 股市操盘实战 (77)
 37. 长线选股技巧 (79)
 38. 短线选股技巧 (80)
 39. 盘整期中的投资策略 (82)
 40. 回档行情中的操作策略 (83)
 41. 只买不卖是金科玉律吗 (85)
 42. 涨势重势, 跌势重质 (86)

-
43. 什么是公式投资计划法 (87)
44. 投资 B 股有文章 (96)
45. 什么是保护投资者利益的“三公”原则 (98)
46. 我国主要有哪些证券法规 (100)

第三章 债 券

47. 什么是债券? 买债券有什么好处 (105)
48. 债券市场有哪些种类 (106)
49. 为什么会出现债券市场 (111)
50. 投资债券存在哪几种风险 (112)
51. 什么是固定利率债券与浮动利率债券 (114)
52. 什么是国际债券与欧洲债券 (115)
53. 什么是长期、中期和短期债券 (117)
54. 什么是垃圾债券 (119)
55. 债券的收益率如何计算 (120)
56. 炒国债将可去银行 (122)
57. 什么是国债? 国债可分为哪几类 (124)
58. 如何投资国库券 (126)
59. 什么是金融债券 (127)
60. 什么是企业债券? 企业债券有哪几种 (129)
61. 什么是可转换公司债券 (133)
62. 为什么要进行债券信用评级 (135)
63. 扬基债券、武士债券与龙债券 (136)

第四章 基 金

64. 投资基金和股票、债券有何不同 (141)

-
65. 为什么要选择基金进行投资呢 (143)
 66. 基金的几种主要类型 (144)
 67. 评估基金表现的三大指标 (147)
 68. 什么是投资基金?它是怎样分类的 (148)
 69. 如何选择适合自己的基金 (150)
 70. 债券基金有哪些特点 (152)
 71. 股票基金在股市中占什么地位 (154)
 72. 对冲基金和量子基金 (157)
 73. 证券投资基金主要有哪些优势 (162)
 74. 什么是开放式基金 (167)
 75. 开放式基金有哪些优点 (170)
 76. 如何成功运作开放式基金 (171)
 77. 如何选择开放式基金 (174)
 78. 如何把握开放式基金的投资机会 (176)
 79. 开放式基金的申购赎回如何操作 (178)
 80. 购买开放式基金后应注意的三件事 (184)
 81. 开放式基金如何用股指期货进行交易 (185)
 82. 投资者应该知道基金哪些内幕 (188)
 83. 如何选择基金 (194)
 84. 基金发起人需要具备什么条件 (196)
 85. 基金管理专家是如何理财的 (198)
 86. 如何挑选基金管理公司 (202)
 87. 什么是基金管理费和基金托管费 (204)
 88. 基金真的稳赚不赔吗 (209)
 89. 买卖基金主要的盈利从哪里来 (211)
 90. 如何获取基金信息 (212)

91. 投资基金应避免哪些常见错误	(213)
-------------------------	-------

第五章 期货投资 以小博大

92. 期货投资最主要的优点在哪里	(219)
93. 期货交易有哪些特征	(222)
94. 什么是期权交易	(224)
95. 从事期货投资要准备多少钱才够	(229)
96. 为何常有人因投资期货而倾家荡产	(230)
97. 什么是期货合约	(232)
98. 什么是期货上市品种	(235)
99. 为什么我国禁止金融期货交易	(236)
100. 金融衍生产品包括哪些种类	(239)
101. 货币期货有什么特点	(241)
102. 股票指数期货及其特点	(243)
103. 外币期权交易有什么特征	(244)
104. 什么是利率期货	(246)
105. 不同国家的商品期货有何不同	(248)
106. 黄金期权买卖有哪些主要程序	(249)
107. 哪些期货商品适合初学者入门	(251)
108. 哪些因素影响期货市场的商品价格	(252)
109. 期货的价格是怎么形成的	(254)
110. 投资期货应具备的心态	(257)
111. 什么是期货交易所	(258)
112. 经纪商在期货交易中起什么作用	(260)
113. 为什么要有期货保证制度	(261)
114. 个人如何在国内投资期货	(264)

-
- 115. 期货如何开展交易 (267)
 - 116. 建仓、持仓和平仓 (268)
 - 117. 限仓制度与大户报告制度 (269)
 - 118. 期货交易是怎样进行结算的 (271)
 - 119. 如何避免期货投资的风险 (275)
 - 120. 防止操纵市场要采取措施 (277)
 - 121. 期货交易也有涨跌停板制度吗 (280)
 - 122. 什么是期货交易的逐日盯市制度 (282)
 - 123. 我国期货市场是怎样发展起来的 (283)
 - 124. 世界上主要的期货交易有哪些 (286)

第六章 黄金珠宝

- 125. 未来的投资工具:黄金 (293)
- 126. 黄金为什么能充当国际储备 (295)
- 127. 黄金有多少品种 (301)
- 128. 黄金市场的分类与涵义 (304)
- 129. 放开黄金市场对百姓意味着什么 (306)
- 130. 怎样识别真假黄金 (308)
- 131. 购买金银饰品可以保值、增值吗 (309)
- 132. 国际上黄金市场如何划分 (311)
- 133. 何为珠宝钻石投资的4C原则 (314)
- 134. 玉石投资有哪些原则 (319)
- 135. 珍珠投资要注意哪些问题 (323)
- 136. 宝石玛瑙和琥珀如何投资 (326)
- 137. 珠宝投资策略 (333)
- 138. 敏锐的眼光是珠宝投资者的武器 (336)

第七章 艺术投资 越藏越值钱

- 139. 格调高魅力独特的艺术品投资 (341)
- 140. 艺术品投资主要有哪些品种 (344)
- 141. 艺术投资要具备哪些素养 (346)
- 142. 投资艺术品需具备怎样的心态 (350)
- 143. 艺术品投资程序 (352)
- 144. 时机就是财富 (355)
- 145. 选择艺术品有哪几个标准 (357)
- 146. 艺术品价格如何确定 (358)
- 147. 艺术品投资渠道 (361)
- 148. 艺术品怎么寄售 (364)
- 149. 字画及绘画作品如何投资 (366)
- 150. 邮票投资有什么特别的魅力 (376)
- 151. 邮票投资的工具、方式和途径 (384)
- 152. 邮票投资策略 (391)
- 153. 投资古董,必先懂得古董鉴定 (396)
- 154. 如何投资古董 (401)
- 155. 投资古瓷要注意哪些问题 (403)
- 156. 买卖纪念性金币有利润吗 (408)

第一章

让钱生钱 其乐无穷



本章要点

- ◎ 成为有钱人的前提是懂得计划和投资
- ◎ 想投资生财必先认识自己,明确投资目的,并做好最坏的打算
- ◎ 手头缺钱不是不投资的理由,相反更需要去投资。
- ◎ 年龄越大,投资风险越大,投资额中的守防攻战比例就随之变化
- ◎ 测量出赚钱的风险,为你分散投资提供科学依据

原书空白页

1. 怎样做有钱人

“有钱”对许多人来说只是一个很模糊的梦境。

他们认为，只要有大笔的钱进帐就能达到富有，其实未必尽然。很多年薪8万到10万甚至更多的高级白领，生活过得跟薪资水平仅及其1/3的人一样。银行里没有多少存款，消费上常常出现赤字，买房的计划也是遥遥无期。

这是为什么？

怎么办？

□从计划和投资开始

一般人之所以能够舒服的退休，在于他们事先计划和透过一些隐形的资产来累积财富。一份高的薪水提供了人们累积财富的机会，但不会轻易地让人富有。如果你一年赚8万花10万，反而会债台高筑，会破产。但如果你赚8万，投资8,000于金融产品（如银行存款、保险、证券、期货等）上，也可以投资在非金融产品（如黄金珠宝、房地产、艺术品等等）上，持续几十年，则将会积累起巨额资产。这才是财富！才会给你一个稳步、积极的人生！

□有“东西”≠有财富

又有许多人对所谓财富的“迷信”，也是一个大误区。认为它必须是关于身份地位的炫耀，例如拥有一栋大房子，或每年做长达三个星期的旅游，有豪车有美人相依之类等等。拥有一些“东西”并不全然代表这人是富有的，事实上，这些东西还会拖累资产的累积。如果你收入中的相当部分是用来支付一个高达四位数的住房贷

款，或者是偿还先前累积的债务，那就不可能有什么钱省下来投资，资产的累积也会极其缓慢。

□边赚钱边累积财富，其乐无穷

许多人会想，像这般达到富有的人生还有什么乐趣？其实他们大部分人在这个理财的过程中都是不乏乐趣的。他们的乐趣来自于他们累积的资产，并且成为了他们的理财目标之一。



特别交待

要做有钱人，必须有积极的投资态度，进行认真的规划，要把它当成你赖以谋生的第一职业之外的第二职业去做。无论有多忙，都不应成为你花时间去积极投资的借口，因为现代科技的发展已能做到让你随时随地投资，比如在线投资，你到网上去，比比皆是。

2. 你需要投资，而且要长期投资

今天，储蓄仍然是绝大部分人传统的理财方式，但是，尽管把钱存在银行在短期内是最安全的，但长期来说却又是最危险的理财方式。这是因为，现在银行的存款利率（投资报酬率）太低，不适合长期投资。目前，我国的银行利率为年利率 2.25%，扣除 20% 的利息税，实际年利率只有 1.8%。

□创造亿万富翁有公式

东南亚著名投资理财专家黄培源先生曾提出了一个称之为“创造亿万富翁的神奇公式”：假如有一位身无分文的年轻人，从现