



进军财富

JINJUNCAIFU

高兴华
高厚
高汉 勃

编著

中国经济出版社

进军财富

高兴华 高绍厚 汉 勃

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

进军财富/高兴华等. —北京: 中国经济出版社, 2001. 1

ISBN7-5017-5087-4

I. 进… II. 高… III. 私人投资—基本知识
N. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 57144 号

责任编辑: 官永久

进 军 财 富

高兴华 高缅厚 汉 勃

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮编: 100037

各地新华书店经销

北京交通印务实业公司印刷

880×1230 毫米 1/32 11.5 印张 250 千字

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1~5000

ISBN 7-5017-5087-4/F·4034

定价: 19.80 元

目 录

导言	(1)
§ 1 全民化、个性化的财富时代	(3)
§ 2 您的财富需要打理	(5)
2.1 人无远虑，必有近忧	(5)
2.2 变革你的财富观念	(6)
2.3 诺贝尔基金为什么长盛不衰	(9)
2.4 “老太婆投资俱乐部”的启示	(10)
2.5 打理财富，从娃娃抓起	(11)
2.6 投资大师从 11 岁起步	(15)
§ 3 追求财富的最高境界：财富化作幸福	(17)
3.1 财富 ≠ 幸福	(17)
3.2 伟人毛泽东的用财之道	(18)
3.3 超级富翁怎样看待财富	(19)
3.4 守财奴、挥金如土与幸福	(21)
3.5 走邪路必中邪	(23)

3.6	财富的最高境界：取之于民，用之于民	(25)
§ 4	制订进军财富的战略	(27)
4.1	制订财富战略需考虑的因素	(27)
4.2	制订财富战略的通用原则	(34)
4.3	不同年龄段的财富战略	(37)
4.4	建立家庭财富档案	(44)
4.5	理财软件：打理财富生活	(47)
§ 5	警惕进军财富道路上的陷阱	(53)
5.1	规避存单上的风险	(53)
5.2	妥善保管个人金融资产	(55)
5.3	防范面向家庭的金融诈骗	(56)
5.4	当心民间借贷中的暗流	(57)
5.5	警惕非法集资者的黑手	(59)
5.6	不要钻进传销的圈套	(60)
5.7	合伙投资当谨慎	(61)
§ 6	工薪阶层的致富之路	(63)
6.1	致富之路在哪里	(63)
6.2	科学投资理财：工薪阶层致富之道 ...	(64)
6.3	低利率时代工薪阶层投资之路	(66)
6.4	下岗（失业）后的致富之路	(69)

§ 7	打开积累财富之门	(75)
7.1	储蓄为你打开财富之门	(75)
7.2	借助银行理财服务打理财富	(79)
7.3	逛商场，也要逛银行	(87)
7.4	掌握储蓄理财的技巧	(89)
7.5	实名制：厘定个人财富的利器	(103)
7.6	利息税开征，如何合法避税	(105)
§ 8	乘上进军财富的“航母”	(113)
8.1	投资基金家族	(114)
8.2	专家当参谋，尽显航母优势	(121)
8.3	买卖基金比申购新股收益还高	(125)
8.4	如何选乘基金航母	(127)
8.5	如何买卖投资基金	(133)
8.6	封闭式基金炒作技巧	(138)
8.7	开放式基金使你变革投资思路	(139)
§ 9	股海登陆：回归理性	(147)
9.1	选准登陆点	(147)
9.2	15分钟：看清大势，发现黑马	(151)
9.3	理性投资三部曲	(161)
9.4	远离股市，不战而胜	(166)
9.5	游击战与阵地战	(169)
9.6	追踪强庄的技巧	(174)

9.7	怎样出征“创业板”	(184)
§ 10	赚取国际财富	(189)
10.1	打理外币财富的基本知识	(189)
10.2	国际市场行情研判	(196)
10.3	外币存款有技巧	(199)
10.4	套汇：赚取国际财富	(205)
10.5	外汇投资十法则	(215)
§ 11	构筑进军财富的基地	(223)
11.1	房产财富的投资价值	(223)
11.2	晚行动不如早行动	(226)
11.3	房产投资策略	(227)
11.4	慎防房产投资的陷阱	(232)
11.5	房产转让与交易	(237)
§ 12	营造财富和幸福的保障	(243)
12.1	保险也是一种财富	(243)
12.2	人身险：保障一生幸福	(245)
12.3	财产险：保全您的财富	(258)
12.4	推荐几份保险套餐	(261)
12.5	投保与索赔技巧	(266)
§ 13	建造财富博物馆	(275)
13.1	收藏：聚敛财富的一种手段	(275)

13.2	收藏品的财富价值衡量	(277)
13.3	邮票收藏投资	(280)
13.4	金银收藏投资	(286)
13.5	钱币收藏投资	(290)
13.6	书画收藏投资	(296)
§ 14	网络时代：网上赚取财富的艺术	(299)
14.1	网络经济新规则	(301)
14.2	电子商务：财富在加速流动	(302)
14.3	网上支付·电子货币·网络银行...	(305)
14.4	网络：中国新富翁的诞生地	(308)
14.5	网上创业人人可行	(309)
14.6	网络时代的职业选择	(310)
14.7	专门的理财网站：“金融街”	(311)
14.8	慎防网上财富陷阱	(312)
§ 15	WTO 与个人财富再分配	(315)
15.1	WTO 与利率市场化	(315)
15.2	到哪里去存钱	(318)
15.3	买谁的保险	(319)
15.4	股市会冲多高	(320)
15.5	什么职业最吃香	(323)
15.6	怎样消费更像“上帝”	(323)
§ 16	今天享用明天的财富	(327)
16.1	一种财富新观念	(327)

16.2	个人购房贷款, 圆您安居梦想	(329)
16.3	存单质押贷款, 解您一时之难	(337)
16.4	个人贴现贷款, 使您免受利息 损失	(338)
16.5	汽车按揭, 让您成为有车一族	(340)
16.6	教育助学、留学贷款, 帮您踏上求 学之路	(342)
16.7	贷记(信用)卡透支贷款, 使您潇 洒走天下	(343)
16.8	个人小额短期信用贷款	(344)
16.9	住房装修贷款	(345)
16.10	大额耐用消费品贷款	(346)
16.11	其他个人贷款	(347)
参考书目		(349)

导 言

这是一本帮助您怎样把死钱变成活钱、以小钱换取大钱、用智慧积累财富、让财富化作幸福的书。

在市场经济蓬勃发展的今天，金钱对于一个人、一个家庭的重要性已不言而喻。钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的。因此，如何赚钱、赚大钱，已成为一个人们常常论及的热门话题。

人人都希望脱贫、渴望致富，因为贫穷与富裕的差别实在太太：穷有一穴，它使多少人生活暗淡无光，难以体味人生的乐趣；富有一田，它使多少人衣食无忧，享尽人间美味佳肴。

我们应当感谢改革开放的好政策，因为它给我们带来了良好的致富环境，使我们致富的愿望不再遥遥无期。然而，光有好的政策而没有好的致富门路，我们的梦想同样不能实现。

条条道路通罗马。进军财富的道路千万条，但只有方向正确，目标远大，走正道而不走邪道，那么，您才能实现致富梦想，到达富裕王国。

有一句话叫做“解放思想，黄金万两；观念更新，万两黄金”，它深刻地说明了解放思想、更新观念的重要性。进军财富，首先必须树立正确的财富观，只要您观念正确、方法得当，且能身体力行，您在财富的天地里就能自由飞奔。

“君子爱财，取之有道。”所谓“道”，既指道理，也指策略。有了正确的财富观，还必须要有正确的理财策略和行动准则。只

要善于打理财富，人人都可以成为百万富翁。

“工欲善其事，必先利其器。”在人人都想成为富翁的今天，如何于琳琅满目的投资工具中进行选择，实在是一门学问。本书列举了一系列打理财富、赚取财富的工具，并对每一种工具的特性进行了描述，同时介绍了运用这些工具的方式方法。这些工具作为您进军财富的利器，必将给您带来丰厚的收益，使您尽享获取财富的成果。

赚钱不是人生的目的，而是创造美好人生的手段。我们衷心希望每一位读者都能树立正确的金钱观，用金钱塑造高尚的人格，让财富化为永恒的幸福，在洒满金色阳光的人生大道上迅跑。

§ 1 全民化、个性化的财富时代

新世纪是财富的时代。

财富对于一个现代人的重要性自不必泼墨赘述。

毋庸置疑，财富已成为评价一个人社会地位高低、阶层归属、成功与否的最重要标志之一。这样一个财富时代，具有显著的两大特征：一是全民化特征，即芸芸大众，人人都在追逐财富，人人都在探求进军财富的正确道路；二是个性化特征，即每人都有自己的理财之道。

随着我国改革开放的不断深入和市场经济的快速发展，居民的家庭收入呈现出持续上升之势。到目前为止，全国居民储蓄存款总额已高达 6 万亿人民币。与此同时，公众的金融投资意识也显著增强，股票、债券、投资、投机……这些曾经只有专业人士才明了的经济词汇，而今却像长了翅膀一样纷纷“飞入寻常百姓家”。此起彼伏的“股票热”、“国债热”、“基金热”，向我们昭示：一个全民投资时代正在到来。

这一时代的显著特点是个人投资品种的日益多元化，股票、债券、房产、收藏、保险等投资品，强烈地冲击着我国百姓“有钱就存银行”的传统观念。

据北京零点调查公司发布的《都市居民个人投资行为研究报告》显示，在被调查的京沪穗渝厦 5 市城区，69.9%的居民有储蓄行为，20.9%的居民有投资债券的行为，20.8%的居民

购买了股票，12.3%的居民购买了保险及其他社会保障。

金融是现代经济的核心，在国家、企业和个人的经济生活中，金融发挥着日益重要的作用，并已渗透到各个领域，现在人们已把金融知识和金融意识列为跨入21世纪的“第四大通行证”，甚至提出了“不懂金融的人将被时代淘汰”的口号。随着金融改革的不断深化和公众金融意识的不断提高，城乡居民尤其是市民的投资意识已经觉醒，人们的投资行为将日益普遍化。全民投资，将成为我们这个时代的重要特征。

与此同时，财富时代的另一特征便是多元化和个性化。

在21世纪，不仅产品种类、服务方式愈来愈多元化，而且社会模式、个人生存方式、生活方式均愈来愈多元化，一统的群体化模式正逐渐被人们所摒弃，一个追求个性化的潮流正汹涌而来。

过去，打理财富总被认为是商业银行、投资银行、投资基金等专业机构或专家的专业性行为，而今天，打理财富已完全成为个体化的行为，只有掌握了个人理财技巧的人才能在新世纪的财富再分配中取得胜利。

新世纪，已进入了完全个性化打理财富时代。

§ 2 您的财富需要打理

在这样一个完全个性化打理财富的世纪，任何人都希望能在新世纪的财富再分配中把握先机，实现个人资产的保值、增值，追逐收益的最大化，这是所有人的共同愿望。

2.1 人无远虑，必有近忧

改革开放以来，随着市场经济的发展，人们的观念已发生了巨大变化，“金钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的”这一说法正为广大公众所接受。有钱才能更好地体味人生，这话虽然有些过于绝对，但却不无道理。试想如果没有钱，你就可能听不起音乐会，买不起书，付不起旅游费用，你的生活就会留下许多空白，你的人生就会留下许多遗憾。“经济基础决定上层建筑”，这是千真万确的事实和颠扑不破的真理，而事实是冷酷的，真理是赤裸裸的。

我们的社会正处于大变革时期，经济转轨、社会转型一日千里，变化之快是5000年华夏历史长河中所没有的。社会的变化，使不确定因素增加了，这既给我们每个人带来了严峻的挑战，又给我们每个人带来了宝贵的机遇。正如太阳总是先照在最早起床的人身上一样，机遇也总是垂青那些有准备的头脑。抓住机遇，你才能处惊不乱，从容应付各种挑战，并稳操胜券。

当今社会，金钱已成为维系家庭稳定和幸福的重要因素。有

钱的家庭并不一定幸福，但没有钱的家庭通常更不幸福。因为今天的社会已发生了很大的变化：居民的吃喝拉撒、生老病死正在由国家大包大揽转变为居民家庭与社会共同承担。百姓要拿更多的钱来支付子女上学、购房等开支，还要应付不确定性的意外；随着伦理关系的变化，养儿防老的传统观念受到冲击，现在老子不倒贴钱给儿子就不错了；人口寿命的延长和工作时间的缩短，使人们“闲赋”的光阴增加了，怎样负担退休或下岗后的生活，不致晚景凄凉，人们也必须及早考虑和筹划。

“人无远虑，必有近忧”。我们应当牢记这句古训，关注投资理财，以我们今天的行动，奠定明天发展的基础，使我们经由理财早日乘上致富的列车。

2.2 变革你的财富观念

2.2.1 财富观念上的误区

长期以来，大多数人对于手中的钱的处置是相当简单的：要么用于家庭消费，要么把生活节余暂时存入银行。造成国民投资理财观念淡薄的原因主要有：一是过去人们不怎么富裕，每月收入就那么几个大毛，扣除衣、食、住、行等必要的花费后，手头的余钱就所剩无几了；二是过去国家提供给公众的投资工具太少，而且缺乏必要的引导。

无论华人巨商李嘉诚，还是石油大王洛克菲勒、投资专家巴菲特，其富足的生活无不与财富的打理密切相关。但为何幸福与财富与许多人都擦肩而过呢？您有否想过您的个人理财领域是一片空白呢？有否想过您在财富观念上存在许多误区呢？

(1) “以钱赚钱”是赚黑心钱。

由于这种传统的金钱观在作怪，许多人以劳动致富为荣，而

把“以钱赚钱”的投资理财方式看作是不劳而获、赚黑心钱。由于投资理财观念淡漠，一些人尽管工作十分的卖力，却仍旧难以走上致富之路。投资理财观念的淡漠和知识的匮乏，不但是个人的损失、家庭的不幸，而且是社会整体资源的浪费，于己、于家、于国有百害而无一益。因此，全社会都应正视投资理财这个重要课题，不断强化投资理财的新观念。

(2) 我目前的钱不多，不需要专门打理。

事实上，打理财富并不是“有钱人”的专利，理财无时无刻不存在于日常生活中。在您拿到第一份工资时，在您计缴每月的水电开支时，在您准备购置一台彩电时，理财便已开始了。从某种意义上说，穷人比富人更需要精打细算，合理安排，量入为出。

(3) 理财就能赚大钱。

理财并不单纯追求个人财富最大化，而是兼顾收益性、流动性、安全性三方面，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。顺利的学业、美满的婚姻、健康的身体、悠闲的晚年，这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。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，实现这些目标，便是理财所要解决的。理财不只是为了发财，成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以回避生活中的风险，可以储备未来的养老所需。理财，使人从容面对人生。

(4) 我的财务状况很好，不需要再打理。

实际上，即使是财务状况良好，但随着时间的推移也有调整的必要。打理财富及其不断优化的过程将伴随着每个人的一生。在社会瞬息变化的今天，安居乐业、轻松享受、望子成龙、未雨绸缪……人们对生活有更多的要求；在经济脉搏快速跳动的今天，股票、债券、期货、基金、外汇、保险……这些投资

工具所涵盖的生活范围日益扩大。由此，个人财务管理将成为一种时尚，越善于打理个人财富的人，生活越丰裕、轻松。

2.2.2 树立全新的财富新观念

在认识到你的财富需要打理的必要性之后，就请你丢弃传统的观念，树立起全新的财富新观念吧。

一是由被动理财转向主动理财。过去，由于收入有限，观念落后，人们的理财行为往往处于一种被动应付的状态：被动将生活节余存入银行，被动认购国家发行的国库券，被动参加保险，被动认购企业债券和股票……对大多数人来说，理财只是一种自发行为。而今这一状况已发生了质的变化，理财不再是人们茶余饭后的算计，而成为许多家庭的自觉行动。人们积极购买国债、投资股市即是明证。

二是由消费理财转向投资理财。过去，人们的理财重点是如何把一分钱支作两分钱来用，消费理财构成了大多数家庭的主要理财方式，这一点，相信许多人都有切身的体会。而今，人们正把理财的重点放到了投资理财上，因为节流固然重要，但开源更重要。“问渠哪得清如许，唯有源活水头来。”只有不断开辟财富增长的源头，人们的生活才能有质的提高。

三是由单项理财方式转向综合理财方式。过去，人们对手中余钱的处置无非是：要么锁进抽屉，要么存入银行，投资的项目少之又少。而今，随着余钱日渐增多和投资工具的日益多样，人们已开始引入新的理财观念，讲究起投资组合来了。因为综合理财方式比之单项理财方式更优越，它不但可以期望获得更多的回报，而且可以有效地规避投资风险。

四是由盲目投资转向理性投资。这些年来，人们的投资活动往往带有很大的盲目性，不少人看到身边的同事、朋友投资理财赚了钱，也按捺不住投资的冲动，盲目跟风，结果步入了