

百 事 通 丛 书

家庭

胡存喜 编著 黄沂海 插图

投资理财

JIATING TOUZI LICAI

汉语大词典出版社



·百事通丛书·

家庭投资理财

汉语大词典出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭投资理财/胡存喜著. —上海:汉语大词典出版社, 2001. 2

(百事通丛书)

ISBN 7-5432-0507-6

I. 家... II. 胡... III. ①家庭—投资②家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 03213 号

责任编辑 胡存喜

封面设计 谷大平面设计工作室

家庭投资理财

傅玉芳 张 澧 编著

世纪出版集团

出版、发行

汉语大词典出版社

(上海新华路 200 号 邮政编码 200052)

各地新华书店经销

商务印书馆上海印刷股份有限公司印刷

开本 787×1092 1/32 印张 4.75 字数 102 千字

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月第 1 次印刷

印数 0 001—6 100

ISBN 7-5432-0507-6/I·88

定价: 7.20 元

如有质量问题,请与公司管理部联系。T:56135113

百事通丛书主编：傅玉芳 张 澧

本书由胡存喜编著 · 黄沂海插图

前 言

这套“百事通”丛书的内容，涉及到人们比较关心的日常生活。编辑丛书的目的在于帮助读者寻找美好的生活情趣，培养健康的生活质量，为读者尽可能提供一些既实用又科学的生活常识，使读者把生活安排得更充实、更合理、更丰富多采和更符合科学要求。

改革开放以来，我国人民的物质文化生活发生了很大的变化，人们寻求美好生活情趣和追求健康生活质量的愿望日益强烈，因而学习和掌握科学生活的方法和技巧显得日益重要，为此，我们集专家之智慧，采众人之经验，选编了这套丛书。

丛书主要有“投资理财”、“花卉栽培”、“现代礼仪”、“少女美容”、“英语万里行”等方面内容。选材上，我们力求雅俗共赏，自然实用。读完这套丛书，你既可以获得生活的知识，又可以感受到“自然”给予人们心灵上的愉悦，使你更加热爱生活、热爱自然。法国著名雕塑家罗丹曾说：“自然总是美的”。生活的美也在于自然，问题在于读者如何去认识自然、创造“自然”，最终达到欣赏自然、改造自然的目的，丛书对此作了大胆的探索。

丛书的面世，得到了有关方面的专家、学者、社会同仁和汉语大词典出版社领导及同志们的鼎力相助，在此谨向他们表示诚挚的感谢，并恳请读者批评指正。

编 者

2000年10月20日

内 容 简 介

经济要发展，金融要先行。家庭投资理财已成为普通老百姓日常生活中的内容。在进入投资理财的年代，要尽快和财缘有约，必须学会各种本领，才能在投资理财领域里左右逢源。全书分为“钱参谋、巧当家、特色窗、乐得家、保险情、股海泳、集藏趣”七个部分。

责任编辑：胡家喜

装帧设计： 谷夫平面设计工作室

目 录

一、钱参谋——巧用金融工具

1. 教育储蓄的技巧..... (1)
2. 异地读书巧用“组合卡”..... (2)
3. 储蓄要选好银行..... (3)
4. 存单到手要“六查”..... (4)
5. 外币储蓄选何币种?..... (5)
6. 国债投资三不宜..... (6)
7. 出国如何带钱?..... (8)
8. 怎样办理国际汇款?..... (9)
9. 下岗经商选何种金融工具..... (11)
10. 合理运用消费信贷..... (12)
11. 潇洒的出国旅游..... (14)
12. 民间借贷要签约..... (15)
13. 婚宴巧用信用卡..... (17)
14. 要建立良好个人信用..... (18)

二、巧当家——理财省钱诀窍

15. 建立家庭金融档案..... (20)
16. 下岗职工要理好财..... (22)
17. “慢半拍”消费..... (23)

目 录

18. 利用打折添新衣..... (24)
19. “压岁钱”的好去处..... (25)
20. 当家要算低成本..... (26)
21. 网上去淘便宜货..... (27)
22. 网上省钱新秘诀..... (29)
23. 巧省电话邮寄费..... (31)
24. 旅游省钱的诀窍..... (32)
25. 教育投资要超前..... (33)
26. “旁门左道”觅财源..... (35)
27. 家庭资产勿流失..... (37)
28. 夫妻理财“和”为贵..... (38)
29. 当家莫做“马大哈”..... (39)
30. 理财要有新思路..... (40)
31. 理财风险要防范..... (42)

三. 特色篇——金融特色服务

中国工商银行上海市分行

32. 95588 电话银行..... (43)
33. 汽车消费贷款..... (44)
34. 古玩字画的保险箱..... (46)

中国农业银行上海市分行

35. 国际旅行现金卡..... (47)
36. 寿险保单质押贷款..... (48)

中国银行上海市分行

37. 因私出境购买外币..... (50)
38. 网上购车贷款..... (51)

中国建设银行上海市分行

39. 住房公积金..... (52)
40. 个人电子汇款..... (53)

交通银行上海分行

41. 外汇宝交易..... (53)
42. 异地存款实时入帐..... (54)
43. 外币定期一折通..... (55)

上海浦东发展银行

44. 东方卡特色多..... (57)
45. 出国留学贷款..... (58)
46. 医疗消费贷款..... (59)

上 海 银 行

47. 代发养老金..... (60)
48. 住房装饰贷款..... (61)

招商银行上海分行

49. “一卡通”走遍天下..... (62)
50. 单证代保管..... (64)

四、乐得家——圆您购房之梦

3

51. 百姓想买怎样的房..... (65)
52. 选择购房的最佳时机..... (66)
53. 购房要看好周边环境..... (67)
54. 买房巧用“按揭套餐”..... (69)
55. 贷款买房要注意什么..... (70)
56. 谨慎购买“三种房子”..... (72)
57. 如何买好“二手房”..... (73)
58. 工薪族怎样购房..... (75)

59. 你想做房东吗?	(76)
60. 买期房还是买现房?	(77)
61. 合理规避期房风险	(78)
62. 怎样避免购房纠纷	(80)
63. 买房先请律师	(81)

五、保险情——家庭多份保障

64. 投保是投资的好方法	(83)
65. 三口之家如何买保险	(84)
66. 选好保险代理人	(86)
67. 要选好保险公司	(88)
68. 投保后应注意些什么	(89)
69. 要指定好受益人	(90)
70. 哪些疾病会拒保	(91)
71. 买房别忘买保险	(92)
72. 购买家庭财产保险	(93)
73. 宝宝的终身保障险	(95)

六、股海泳——解读炒股理念

74. 从5000美元到2000万美元	(97)
75. 被动投资能获利	(98)
76. 怎样“与庄共舞”	(100)
77. 炒股赢利八九分	(101)
78. 不要介入“病态”股票	(102)
79. 顺势而为之	(104)
80. 看好股票缘何不涨	(105)
81. 逢低可补仓	(106)

- 82. 追涨必要择强..... (107)
- 83. 追涨的九宜五忌..... (109)
- 84. 选好“含金”个股..... (110)
- 85. 股海中找黑马..... (111)
- 86. 长线投资获利大..... (112)
- 87. 短线10%获利法..... (114)
- 88. 指数和钱一起赚..... (115)
- 89. 追踪高比例送配股..... (116)

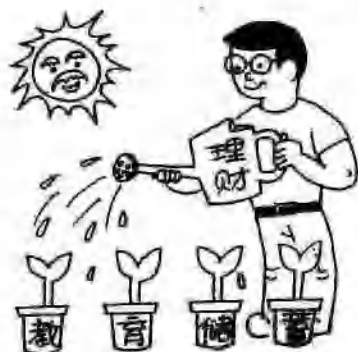
七、集藏趣——生活丰富多彩

- 90. 应该收藏谁的画..... (118)
- 91. 投资书画五注意..... (119)
- 92. 收藏“精品”连环画..... (120)
- 93. 新瓷收藏大有可为..... (121)
- 94. 当代名瓷收藏热..... (122)
- 95. 紫砂壶的现玩热..... (124)
- 96. “文革壶”收藏增值空间大..... (125)
- 97. 第三套人民币的收藏价值..... (126)
- 98. 金银币的投资..... (127)
- 99. 银行卡的收藏..... (128)
- 100. 地铁卡收藏投资两相宜..... (130)
- 101. 邮品投资长线是金..... (131)
- 102. 电话通卡有价值..... (133)
- 103. 怎样跑拍卖行..... (135)
- 104. 藏品要经常“资产重组”..... (136)

一、钱参谋——巧用金融工具

1. 教育储蓄的技巧

一、约定存款额的多少决定储户利息与享受免税额。因此，确定一个合理的约存金额是首选。今年4月1日，入行的教育储蓄补充规定允许中国银行、建设银行等商业银行都可开办教育储蓄业务，并规定允许最少两次存足限额，最多一次存入10000元。那么约定存款的多少就与储户利息和享受免税额度有直接关系，在同一存期内，每月约定存款数额越小，续存次数就越多，计息的本金就越小，计息天数也越少，所得利息与免税优惠就越少；反之，计息本金额大，计息天数就多，所得利息与免税额就越多。如选择三年期教育储蓄，若每次约定存入5000元，共存4次，到期本金为20,000元，利息额为1552.50元，其中，可享受免税额310.50元；若约定每次存入500元，续存36次，到期本金为18000元，利息为749.25元，享受免税额149.85元，其中本金仅差2000元。可同样存三年期，利息差就为803.25元，其中，



一、钱参谋——巧用金融工具

免税额差 160.65 元。若选择六年期教育储蓄,如每次约定存 500 元,其续存 40 次,利息为 2520 元,其中享受免税额 504 元;若每次约定存 5000 元,约存 4 次,到期可得利息 3384 元,同为六年期存款,仅利息差可高达 864 元,其中可享受的免税差也较大。因而选择教育储蓄每次约存金额要尽量高些,这样得到的利息及免税金额的实惠也多些。

二、尽量选择三年期、五年期教育储蓄存款。一般来说学生从接受义务教育过渡到非义务教育的费用也不会一下子猛增到令家庭难以承受的程度,所以通常不要选择与子女结束接受义务教育时间相同的存期,如子女尚有一年即上高中,倘若选择一年期的教育储蓄是极为不科学和经济的,可选择三年或六年期的教育储蓄利率较高,可以充分用好用足国家给予的利率优惠和免征利息税的政策,以得到更多实惠。

2. 异地读书巧用“组合卡”

假如您的孩子在外地上学,作为家长的您既想按时方便地供给孩子学习生活费,又想每月能详细了解到孩子的日常开支情况。这里为您介绍两款金融组合卡结算工具,尽可能满足您和孩子的双方需求。

储蓄卡+活期储蓄存折 现假设李女士女儿在省城读大学,李女士可叫女儿在本地建设银行(或其它银行),使用身份证上的“实名”办一份“建行储蓄卡+活期储蓄存折帐户”,李女士并向银行办妥今后为女儿储蓄卡代理异地续存款的身份证登记备案手续;让其女儿持储蓄卡,李女士自己持活期储蓄存折。如今,一般各家大银行的储蓄卡都已经实

现了省内的通存通兑,李女士每月可随时持那本活期储蓄存折到建行将女儿的学习生活费打入卡内,而其女儿的储蓄卡一般在当日即可收到李女士打进的款项,便可持储蓄卡在省城、或省内各地的建设银行营业网点提取现金,及建行特约商户划卡购物与消费。而李女士每月可去银行将女儿储蓄卡内的资金收支情况打印在存折上,从而便能清楚地了解其女儿在外地的日常开支情况。

信用卡主卡+副卡 如李女士的女儿若是在外省某大学读书的话,李女士可在本地建行(或其它银行,下同)申办一张龙卡信用卡,自己持主卡,副卡给女儿,仍可以实现每月将女儿的学习生活费打入卡内,其女儿凭副卡就可在北京或其它城市取现、消费,经授权甚至还可以透支解急。信用卡与储蓄卡比较,其除了具有储蓄卡的全部功能外,不同之处主要还有:全国范围内的通存通兑、异地续存等特点。李女士可以通过查阅银行每月寄送的信用卡对账单,了解女儿的资金开支情况,使用该金融组合卡,会使您跨省异地理财备感方便、快捷、安全。

3. 储蓄要选好银行

选择好开户银行,就等于选择了一个好的理财助手。要想选择好开户银行,就要考虑以下几个方面:

一、具有中国人民银行颁发的《金融业务经营许可证》,资本金充足,并能够做到依法规范经营。对储户实行“高息揽存”的银行或信用社,尽可能“避而远之”。

二、要看银行的服务项目和工作质量。银行服务范围越广,开办的业务越多,就越能满足社会各界在金融服务上的

一、钱参谋——巧用金融工具

多种需要；同时，人的素质如何，直接决定银行服务态度的好坏和服务质量的高低。

三、电子化建设程度高。银行转帐结算速度快、周期短，一定程度上依赖于系统内的电子化普及程度。有的银行通汇点多、通讯结算手段先进，流通时间短，银行效益和社会效益都能得到提高。

四、银行内控机制较为完善，有着较强的抗风险能力。

随着我国经济改革和金融体制改革的进一步深化，专业银行向商业银行转变，金融机构的经营风险和市场风险增大，银行之间的竞争也更加激烈，因此，储蓄选择好开户银行也显得非常重要。

4. 存单到手要“六查”

一、查金额是否正确。时下，储蓄所都实行了电脑记帐，如果储蓄所的工作人员稍有不慎，在往电脑里输入数字时，丢掉一个“0”字，便与储户的实际存款金额相差了10倍。如储户拿到的是手工开出的存单，则要核对存款单上的大小写金额是否一致。

二、查姓名是否相符。储户的姓名是反映储蓄存款归谁所有的真实凭据，一旦更改（如“君”写成军），储户就失去了拥有这笔存款的真实性，日后遇到提前支取或遗失挂失时，便因提供不出与存单户名一致的合法证件而给自己带来很多烦恼。

三、查密码是否正确。设置密码储蓄，本来是为给自己的存款安全性加一道“锁”，但储户如在输入密码时与自己心里所想的不一样的话，就连自己也给“锁”住了。因此，

储户输入的密码宜选择一些好记或有特殊意义的号码来输入，一旦发现出差错，应当立即更正。

四、查存期是否恰当。储户存单到手时，一定要看清存单的储蓄种类与自己所存的是否一致。如果定期储蓄，还要核对存款期限是否与自己所存的一致，如有差异，应当场更改，以免日后利息上受到损失。

五、查印章是否齐全。存单是储户向银行提取存款的唯一有效凭证。如果缺章少印，就不是一份手续完整具有法律效力的正式存款单，因此，要查看存单上的公章、印章是否齐全。

六、查书写得是否规范。目前银行对书写都作了具体规定，拒绝不规范的简化字。储户如发现存单上有不规范的简化字，为保证自己存款的合法性，应立即提出改正，遇到涂写的，更应如此。

5. 外币储蓄选何币种？

有关资料显示，目前我国个人外汇持有量已突破300亿美元。由于央行三年多来连续七次下调了人民币存款利率，人们对原较陌生的外汇汇率问题也开始关心起来了。家中适量存些外汇特别是目前一些外币的存款利率确已高于人民币存款利率，作为人民币存款等投资的一种补充不失为一种明智的行为。

怎样进行外币储蓄品种的选择与存取，才能获得最大的收益呢？

选择优势存储币种。目前我国境内银行开办的外汇储蓄品种主要有日元、英镑、美元、港币、加拿大元、德国马