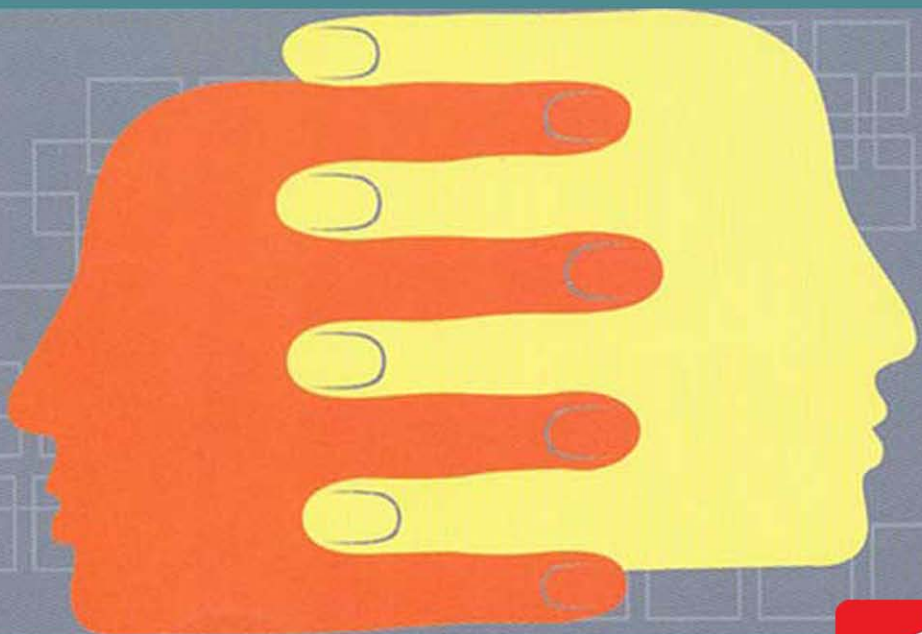


百姓理财

主编：祝燕国



上海财经大学出版社出版发行



图书在版编目(CIP)数据

百姓理财/祝燕国主编. —上海:上海财经大学出版社, 2015. 4
(奉贤区“贤文化”社区教育系列读本)

ISBN 978-7-5642-2090-7/F · 2090

I. ①百… II. ①祝… III. ①私人投资-基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 002709 号

□ 责任编辑 石兴凤

□ 书籍设计 张克瑶

BAIXING LICAI

百 姓 理 财

主 编 祝燕国

副主编 仇保妹 项 英

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 3.75 印张 57 千字

印数: 0 001—4 500 定价: 15.00 元

奉贤区“贤文化”社区教育系列读本编委会成员

奉贤区“贤文化”社区教育系列读本编写顾问

袁晓林 袁 雯 陆建国 倪闽景

奉贤区“贤文化”社区教育系列读本编委会

主 任：陆 琴 施文龙

副主任：张文权 褚继平

编 委：张培良 张竹林 彭玉林 祝燕国

陈 刚 任向群 殷 华

丛 书 主 编：施文龙

丛书副主编：褚继平 祝燕国

本 册 主 编：祝燕国

本册副主编：仇保妹 项 英

总 序

倪国景

2015 年的新年刚过,沉浸在新春喜庆氛围中的奉贤人民又迎来了一份特殊的新年大礼,在全国精神文明建设工作表彰暨学雷锋志愿服务大会上,奉贤区被中央文明委授予“全国文明城区”称号,成为目前上海市郊唯一获此殊荣的区县!这份殊荣,是奉贤区委区政府贯彻落实党的十八大精神,大力推进精神文明建设的重要成果,凝聚着全区人民长期以来共同努力奋斗的结晶;这份殊荣,更见证了奉贤这块热土上,千年来“敬奉贤人、见贤思齐”为内核的“贤文化”传统在新时代绽放活力、生发新枝。

在文明城区创建工作中,奉贤区教育系统一直起着排头兵的作用。为贯彻落实中共中央关于弘扬中华优秀

传统文化、培育和践行社会主义核心价值观的指示精神，奉贤区教育系统根据区委区政府的要求，因地制宜，组织专家、学者和教师，历时两年，精心编撰了《奉贤区“贤文化”社区教育系列读本》。这套读本是奉贤区教育系统继推出《“贤文化”教育读本》、《奉贤教育文化丛书》之后的又一力作，必将有助于将“贤文化”教育推向深入，使社会主义核心价值观在奉贤大地上落细落小落实。《奉贤区“贤文化”社区教育系列读本》从历史、经济、社会、文化和生态等层面全方位地向广大市（村）民呈现了奉贤区“贤文化”的风貌和特征。《奉贤滨海农垦之路》、《魅力庄行乡土意韵》、《奉城寻踪》等读本，详细地介绍了奉贤区农垦文化、古镇文化和以“敬奉贤人、见贤思齐”为内核的“贤文化”，有助于人们加深对奉贤历史和文化的认识，进而增强对生活和工作在奉贤的认同感、归属感和自豪感；《柘林滚灯》、《庄行土布贴画》、《指上生花——意趣天成的撕纸艺术》等读本生动地介绍了奉贤区的民间艺术——其中“柘林滚灯”等被列为国家非物质文化遗产——这些意趣无穷的民间艺术是奉贤人民精神生活的乐园，是“贤文化”特色和魅力所在；《进城务工人员维权常识》、《百姓理财》等读本则是为贴近百姓生活，提高百

姓生活技能所编写,充分体现了奉贤区教育系统注重以人为本、关注百姓需求的教育情怀。相信这套系列读本将有助于广大市(村)民加深对奉贤的了解,增进对奉贤的热爱之情,进而更好地融入到奉贤经济社会建设和文化生活中来。

社区教育是面向广大市(村)民的教育,是直接为市(村)民的工作、学习、生活而服务的教育,因此也是最接地气的教育。近年来,奉贤区委区政府围绕党的十八大提出的“完善终身教育体系,建设学习型社会”目标,贯彻落实党的十八届三中、四中全会精神,积极推进区域教育事业改革发展,着力打造以“自然、活力、和润”为特征的南上海品质教育区。在社区教育方面,奉贤区构建了覆盖全区域,面向全体市(村)民的终身学习平台,形成了“社区学院——社区学校——村民学校——宅基课堂”四级社区教育网络,建立健全了市(村)民终身教育体制和终身学习机制。在实践探索的过程中构建的“三校一堂”(即村民学校、市民学校、职工学校和宅基课堂)、“三室一家”(即村民学校工作室、宅基课堂工作室、社区教育志愿者工作室和镇志愿者之家)和“三史一风”(即村史、镇史、区史和民俗民风)的社区教育平台和内容体系,使“人人

皆学、处处可学、时时能学”的社区教育工作目标得到了落实。继 2013 年被评为“全国社区教育实验区”之后，2014 年奉贤区又被评为“国家级农村职业教育与成人教育示范区”。这些成绩的取得，充分展示着社区教育成果和凝聚着社区教育工作者的智慧与汗水。

教育传承文明，文化承载梦想。将弘扬“贤文化”与社区教育相融合，是奉贤区社区教育工作的重要特色，也为社区教育发展开辟了一块广阔天地。历史和现实一再表明，社区教育只有植根于区域文化的土壤，充分汲取养料，才会更具生命力，进而成长为能够为广大市(村)民提供优质服务的参天大树。随着上海推进城乡一体化和部市共建教育综合改革试验区步伐的加快，奉贤教育包括社区教育又迎来了一个大发展的新契机。衷心希望广大社区教育工作者乘着被评为全国文明城区的东风，大力推进社区教育等各项教育事业的改革发展，努力打造南上海品质教育区，共同建设美丽奉贤、滨海新城，使生长、生活、工作在这里的人们都能够享有人生出彩、梦想成真的机会！

是为序。

(作者系上海市奉贤区人民政府副区长)

前言

PREFACE

我们常常听见一句抱怨：“哎！钱不值钱了！”的确，我们每个人都十分真切地感受到通货膨胀的压力，如何让自己的钱财不断增值，是每一个老百姓关心的话题。还有句话说：“你不理财，财也不理你！”可是面对形形色色且都让你心动的理财产品，哪一种是适合自己的呢？其实，在选择一种适合自己的理财产品前，首先要对各种理财产品的基本知识有个了解和掌握，这样才不至于在销售人员向你天花乱坠地介绍的时候迷失方向；否则，一不小心将铸成大错，后悔莫及。

基于这样一种最简单的想法，我们编写了这本理财读本，希望大家通过对该读本的阅读，熟悉最常见的股票、基金、债券、保险、实物黄金、银行理财产品这六种理财产品，掌握它们的特点、交易方式等。除此之外，还有很多种理财方式，如外汇、期货、房地产、艺术品收藏等，如果有机会，今后可进一步详细介绍。

本书比较简易通俗,适合初学者和希望掌握一定理财知识的人士阅读使用,如果能让读者有所收获,就是我们最大的欣慰。

总序/001

前言/001

第一章 股票/001

第一节 股票的概念与分类/003

第二节 新股民如何入市/009

第二章 基金/017

第一节 基金的定义与分类/020

第二节 基金买卖技巧/029

第三章 债券/037

第一节 债券的定义与分类/040

第二节 上市债券的交易/044

第四章 保险/055

- 第一节 保险理财的功能/058
- 第二节 保险理财的特点/061
- 第三节 保险理财产品的类型/064
- 第四节 保险理财产品的优势与误区/066
- 第五节 如何选择适合自己的保险理财/072

第五章 实物黄金/077

- 第一节 实物黄金分类/080
- 第二节 实物黄金投资的特点/082
- 第三节 实物黄金的购买渠道/084
- 第四节 实物黄金投资存在的误区/088

第六章 银行理财产品/093

- 第一节 银行理财产品的概念与类别/095
- 第二节 如何投资银行理财产品/100

后记/105

第一章 股 票

王大妈手上有些闲钱,看到周围年轻人都在炒股,听到他们茶余饭后兴致勃勃谈论着足不出户竟能挣钱的事。她心动不已,但股票究竟是什么?投资有没有风险?如何去买卖股票?她都很茫然。于是,她认真地学起了关于炒股的知识。

王大妈学习了这些股票知识之后,考虑到投资风险,买了一些蓝筹股作为长线投资,并在电脑上学起了K线图。因为是闲钱长线投资,对短期价格波动看得比较淡,心态很平和。涨了、赚了当然高兴,跌了、亏了还有机会;无论是盈是亏,都不至于影响情绪、改变生活。因为有了这种平和的心态,反而有利于投资。操作的时候,可以做到理性思考、沉着决断、动作稳健、不急不躁,进而有利于投资取得成功。

第一节 股票的概念与分类

一、股票的概念

股票是股份制企业发行的,用以证明投资者的股东身份和权益,并依此分配股息和红利的有价证券,是企业

签发给股东证明其持有企业股份的凭证。

股份就是各个股东所占总股本的份额,就是均分企业资本的最小单位。股票的合法持有人就是股民,也就是企业的股东。股民可以是自然人,也可以是法人。



二、股票的种类

(一) A 股、B 股、H 股

上市公司的股票按不同的发行对象和上市地区划分,可分为 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股、L 股。

1. A 股

A 股就是人民币普通股,是指以人民币计价,只限在我国境内发行、上市交易的股票,投资者仅限于我国境内的法人、自然人和社团机构。



2. B 股

B 股又称境内上市的外资股,是以人民币标明股票票面价值、以外币认购、供境内外投资者买卖、在境内证券交易所上市交易的股票,也叫人民币特种股票。上交所的 B 股以美元交易,深交所的 B 股以港币交易。



3. H 股

H 股是指在内地注册的股份有限公司,但在香港发行并在香港证券交易所上市交易的股票。因香港英文缩写为 HK 而得名。

(二)ST 股和 * ST 股

1. ST 股

沪、深证券交易所根据股票上市规则,将对财务状况或其他状况出现异常的上市公司的股票进行特别处理,由于“特别处理”的英文是 Special Treatment(缩写是“ST”),因而这些股票简称为 ST 股。



2. * ST 股

从 2003 年起,启用新的标记“* ST”来标明有退市预警的股票,如 * ST 华光。加上“* ST”标记的目的是使股民能够非常容易地区分哪些股票存在退市风险,而哪些不存在退市风险,便于作出投资决策。

(三)其他分类

这里要介绍的有蓝筹股、成长股、大盘股和小盘股、龙头股、新股和次新股。

1. 蓝筹股