

生活调**色**板



生
活
调
色
板

家庭理财

吴笛 杨书剑 等 编著

冶金工业出版社



生活调色板 

家庭理财

吴笛 杨书剑 等编著



解
瑛
主
编

北 京
冶 金 工 业 出 版 社
2000

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财/吴笛, 杨书剑等编著. —北京: 冶金工业出版社, 2000. 7

(生活调色板/解瑛主编)

ISBN 7-5024-2621-3

I. 家… II. ①吴… ②杨… III. 家庭-财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 64373 号

出版人 卿启云(北京沙滩嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009)

责任编辑 杨盈园 美术编辑 熊晓梅 责任校对 王永欣 责任印制 李玉山
北京兴华印刷厂印刷; 冶金工业出版社发行; 各地新华书店经销

2000 年 7 月第 1 版, 2000 年 7 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/32; 7.5 印张; 132 千字; 222 页; 1-5000 册

13.00 元

冶金工业出版社发行部 电话: (010)64044283 传真: (010)64044283

冶金书店 地址: 北京东四西大街 46 号(100711) 电话: (010)65289081

(本社图书如有印装质量问题, 本社发行部负责退换)

前 言

随着我国经济的不断发展,居民的生活水平和收入水平正在迅速提高,许多家庭已经出现了通过投资理财实现收益最大化的迫切要求。与此同时,随着金融市场竞争程度的加剧,金融机构为普通居民提供的服务品种也越来越多。然而,遗憾的是,许多居民对这些身边的金融产品缺乏足够的认识 and 了解,不能充分享受金融服务水平提高所带来的生活便利和收益机会。所以,从家庭需求角度出发,全面客观地介绍金融理财手段,对提高居民理财观念,满足家庭理财要求,就显得十分紧迫和十分重要。《家庭理财》就是这样一本书。本书力图体现以下特点:

1. 板块式结构。本书将着重介绍金融机构为普通居民提供的各类理财服务,在全书布局

家庭理财

中分为基础、储蓄、债券、股票、基金、外汇、保险、房地产和其他动产共九个小板块,分述相应的投资品种和理财方式。

2. 问答式方式。本书采用问答式写作方式,一问一答既引起读者注意,又解答了读者疑问。

3. 通俗化表述。本书语言尽可能地通俗化,使读者能够从平实的语言叙述中理解经济和金融知识,掌握相应的投资工具和投资方法。

4. 实用性内容。本书内容与居民日常经济生活息息相关,对提高理财水平有切实的帮助和指导。

本书由中共长春市委党校吴笛讲师和北京市商业银行杨书剑博士任主编。具体编写分工如下:第一、三、七章由吴笛编写,第二章由杨书剑编写,第四章由河北省国际信托投资公司谢运展经济师编写,第五章由中国国际文化交流中心王勇硕士编写,第六章由北京市财经学校常红波(中央财经大学在读硕士研究生)编写,第八章由吉林省社会科学院侯金华编写,第九章由中共农安县委党校高勇编写。全书初稿完成后,由吴笛讲师和杨书剑博士总纂定稿。

编者

2000年5月

出版者的话

近几年来,人们随着生活水平的日益提高,对生活质量也提出了更高的要求。人们希望吃讲科学、穿讲个性;居住环境独特别致,体现自己的审美情趣;言谈举止高雅不俗,知礼仪、善交际;懂生活、会理财。为了满足人们的这些要求,我社特约请了经验丰富的专家、教师编写了“生活调色板”丛书。该丛书包括《社交礼仪》、《家庭理财》、《手工制作》、《插花与盆栽》、《美容美发》、《烹饪常识》6本生活常识书,希望它能为广大读者 21 世纪的生活增添几笔绚丽的色彩。

2000 年 7 月

目 录

第一章 理财基础.....	1	
1. 什么是家庭收支计划?	1	目
2. 家庭收支计划有什么意义?	1	录
3. 如何制订家庭月收支计划?	3	
4. 如何制订家庭年收支计划?	5	
5. 如何制订人生发展不同阶段的家庭 理财计划?	6	
6. 怎样建立家庭账簿?	8	
7. 建立家庭账簿应当注意什么问题? ...	10	
8. 节俭在家庭理财中有什么意义? ...	10	
9. 家庭消费模式有哪些?	11	
10. 什么是健康的家庭消费观?	13	
11. 家庭采购应遵循什么原则?	14	
12. 家庭旅游应注意什么问题?	16	





家庭理财

- 13. 家庭投资的主要渠道有哪些? 17
- 14. 家庭投资应遵循哪些原则? 18
- 15. 家庭投资应具备哪些条件? 19
- 16. 如何实现家庭投资回报最大化?
..... 22
- 17. 如何培养坚定的投资信心? 25
- 18. 金融机构能为家庭理财做些什么?
..... 26
- 19. 家庭投资主要面临哪些风险? 27
- 20. 通货膨胀有哪些类型? 32

第二章 储蓄 34

- 21. 我国目前都有哪些类型的银行机
构? 34
- 22. 银行都能提供哪些家庭理财服务? ... 35
- 23. 储蓄存款有哪些种类? 36
- 24. 储蓄存款面临哪些风险? 40
- 25. 储蓄存款怎样避免和减少存款利息
的损失? 41
- 26. 储蓄存款如何避免和减少存款本金
的损失? 44
- 27. 如何计算各种储蓄存款的利息? ... 46

28. 什么是单利和复利?	49
29. 什么是平均利率、名义利率和实际利率?	51
30. 银行如何为储户代扣利息税?	52
31. 银行对大额取现有什么规定?	54
32. 如何办理挂失手续?	54
33. 银行能够办理哪些代理业务?	55
34. 银行卡的种类有哪些?	58
35. 银行卡有哪些功能?	59
36. 使用银行卡应注意哪些事项?	61
37. 银行的个人贷款业务主要有哪些? ...	62
38. 什么是个人理财业务?	63
第三章 债券	64
39. 债券有哪些种类?	64
40. 什么是国库券?	66
41. 什么是可转换企业债券?	68
42. 投资者如何购买债券?	68
43. 购买国债时应注意哪些问题?	70
44. 购买国债有哪些风险?	71
45. 如何管理手中持有的国债?	74
46. 影响债券收益的主要因素有哪些? ...	75

家庭理财

47. 如何测算债券的收益率? 76
48. 如何掌握证券市场上债券价格的走势? 79
49. 企业债券的信用等级有哪些? 80

第四章 股票 83

50. 什么是股票? 83
51. 什么是场内交易和场外交易? 84
52. 什么是普通股、优先股、A股、B股、H股和法人股? 85
53. 什么是股票的开盘价、收盘价、最高价、最低价、平均价? 86
54. 什么是多头、空头? 87
55. 什么是满仓、空仓、减磅、清仓、建仓、补仓? 87
56. 什么是牛市、熊市、盘整市? 88
57. 什么是除息、填息、除权、填权、贴权、含息、含权? 88
58. 什么是套牢、斩仓、踏空? 89
59. 什么是大户、散户? 89
60. 什么是阴跌、洗盘、打压、跳水? ... 90
61. 什么是反弹、回档、反转? 91

目
录

62. 什么是跳空缺口?	91
63. 什么是多空陷阱?	92
64. 什么是基本面分析、技术面分析?	92
65. 什么是抬轿、坐轿?	93
66. 什么是追涨杀跌?	93
67. 什么是长线、中线、短线?	93
68. 什么是吸筹?	94
69. 到哪里去买卖股票?	94
70. 如何办理股东卡?	94
71. 如何办理资金账户?	96
72. 委托买卖股票有几种方式?	96
73. 委托买卖股票的委托内容是什么? ...	97
74. 股票买卖主要遵循什么样的交易 原则?	99
75. 什么是集合竞价?	100
76. 买卖股票要支付哪些费用?	101
77. 对于继承和赠与的股票应当如何 过户?	102
78. 能不能参与“ST”股票的交易?	103
79. 什么是外盘、内盘?	104
80. 什么是成交量、交易量?	105
81. 分红派息应注意哪些问题?	105

家庭理财

- 82. 送配股时应注意哪些问题? 106
- 83. 什么是股票的市盈率? 108
- 84. 什么是股东权益报酬率? 108
- 85. 什么是股票价格指数? 109
- 86. 上市公司按什么原则进行税后利
 润的分配? 110
- 87. 股票投资的基本面分析主要分析
 哪些内容? 110
- 88. 什么是股票投资的技术分析? ... 113
- 89. 技术分析主要有哪几种类型? 115
- 90. 技术分析时应注意哪些问题? ... 116

第五章 基金..... 117

- 91. 什么是基金? 117
- 92. 基金投资适合于哪些家庭? 118
- 93. 什么是契约型基金? 120
- 94. 什么是公司型基金? 122
- 95. 什么是封闭型基金? 122
- 96. 什么是开放型基金? 123
- 97. 如何测算基金的收益水平? 124
- 98. 如何计算基金的净资产价值? ... 125
- 99. 影响基金收益水平的因素有哪

些?	126
100. 投资基金面临哪些风险?	127
101. 如何降低基金的投资风险?	130
102. 怎样评估基金的业绩?	132
103. 评估基金业绩时应注意哪些问 题?	134
104. 目前我国证券交易市场对新发行 的基金有哪些新的规定?	136
105. 基金与股票、债券有什么区别?	137

第六章 外汇

106. 什么是外汇和外汇市场?	139
107. 什么是人民币可以自由兑换?	140
108. 什么是外汇汇率和外汇牌价?	141
109. 我国采取何种汇率标价方法?	142
110. 外汇存款有哪些种类?	143
111. 如何办理外汇存款的开户手续? ...	144
112. 外币存款如何计算利息?	145



家庭理财

113. 我国对居民个人持有外汇管理的
原则是什么? 146
114. 什么是套汇和套利交易? 146
115. 套汇有哪些种类? 147
116. 什么是即期外汇交易和远期外汇
交易? 148
117. 什么是外汇掉期交易? 149
118. 什么是外汇期货交易和外汇期权
交易? 150
119. 汇率变动对日常经济生活有哪些
影响? 151
120. 影响汇率走势的因素有哪些?
..... 152
121. 进行外汇投资时应关注哪些重要
的外部因素? 154

第七章 保险 156

122. 保险在家庭理财中有什么重要
作用? 156
123. 什么是保险? 157
124. 如何签订家庭保险合同? 158
125. 哪些保险合同没有法定效力?

.....	159	
126. 什么是人身保险?	159	
127. 什么是财产保险?	162	
128. 什么是社会保险?	164	
129. 家庭购买保险时应注意哪些问题?	165	
130. 如何向保险公司索赔?	168	
131. 财产保险有哪些理赔方式?	169	
132. 人身保险有哪些理赔方式?	171	
第八章 房地产	172	目
133. 家庭实物资产投资应坚持什么原则?	172	录
134. 什么是房地产投资?	173	
135. 购买商品房的应办理哪些手续?	174	
136. 购买旧房时应注意哪些问题?	175	
137. 哪些房屋禁止买卖?	176	
138. 如何签订购房合同才能保证自己的权益?	177	
139. 房屋面积有哪些涵义?	178	

家庭理财

140. 如何判断商品房的售价是否合理? 179
141. 家庭应当选择什么样的居住环境? 179
142. 物业管理包含哪些内容? 180
143. 商品房常见的质量问题有哪些? 181
144. 购买商品房如何进行付款? 182
145. 如何确定合理的贷款期限? 183
146. 个人住房贷款有哪些品种? 184
147. 什么是住房按揭贷款与住房储蓄贷款? 185
148. 个人住房贷款有哪些主要规定? 186
149. 什么是等额本息还款法和等额本金还款法? 188
- 第九章 其他动产** 190
150. 投资时为什么要对动产有所选择? 190
151. 家庭进行动产投资时应当坚持哪些原则? 192

152. 进行动产投资时应当具备哪些 条件?	193
153. 邮票市场的前景如何?	195
154. 邮票都有哪些品种?	196
155. 为什么说集邮是一种可靠的家庭 投资渠道?	198
156. 如何进行邮票投资才能获得较大 收益?	199
157. 我国古钱币市场前景如何?	203
158. 我国古钱币发展史分为哪几个 阶段?	205
159. 人民币的投资前景如何?	207
160. 字画投资对家庭理财有什么重要 意义?	209
161. 我国美术作品的市场行情如何?	210
162. 进行字画投资应当注意哪些 问题?	211
163. 黄金、珠宝饰品的投资前景如何?	214
164. 黄金饰品的种类有哪些?	216
165. 如何鉴定黄金饰品?	217