

《大众投资理财指南》会使你钱生钱、再生钱
《大众投资理财指南》会给你的生活指明新的方向
《大众投资理财指南》会给你的事业带来新的辉煌

DAZHONG TOUZI LICAIZHINAN

大众 投资理财 指南

沙舒城 李鑫 编著

西南财经大学出版社

《大众投资理财指南》会使你钱生钱、再生钱
《大众投资理财指南》会给你的生活指明新的方向
《大众投资理财指南》会给你的事业带来新的辉煌

大众 投资理财 指南

DAZHONG TOUZI LICAIZHINAN

沙舒城 李鑫 编著

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

大众投资理财指南/沙舒城,李鑫编著. —成都:西南财经大学出版社,
2009. 10

ISBN 978 - 7 - 81138 - 144 - 3

I. 大… II. ①沙…②李… III. 私人投资—指南 IV. F830. 59 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 153640 号

大众投资理财指南

沙舒城 李 鑫 编著

责任编辑:张 岚

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	19
字 数	315 千字
版 次	2009 年 10 月第 1 版
印 次	2009 年 10 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81138 - 144 - 3
定 价	35.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前言

改革开放三十年来，我国国民经济持续、高速、稳健增长。2007年我国国民经济总产值人均已达到两千多美元。市场经济的发展，使人们的物质生活水平大幅度提高，同时也给人们提出了新的课题。要想在当今复杂多变的市场经济环境中生存，要想从小康走向富裕，就必须执著追求，顽强拼搏，就必须学会投资理财；否则，将会落后于时代。如何才能使自己的财富保值和实现最大增值？如何才能变化莫测的市场经济中赚更多的钱？

我国大众投资理财收入占家庭总收入的比重与西方一些发达国家相比差距还很大。据统计，目前中国百姓的投资理财收入仅占家庭总收入的3%，而美国的家庭总收入中有50%来自投资理财。中国居民与美国居民的富裕程度存在着较大的差距，其中一个很重要的原因就是投资理财理念和认识上的差距。

当今社会的大众投资理财产品品种繁多、内容丰富、科技含量高。怎样投资黄金、白银？怎样投资存款、债券？怎样投资外汇、股票？怎样投资基金、保险？怎样投资期权、期货？怎样投资房地产、珠宝？怎样投资邮票、钱币？怎样使用信用卡理财？怎样进行网上投资理财？现代社会的投资理财综合了政治学、经济学、会计学等多个学科的知识。

投资理财学在我国还是刚刚兴起，发展时间不过五六年。广大人民对这门新兴的学科了解甚少，又缺乏合理指导，往往在投资理财的大世界中眼花缭乱，举棋不定，甚至无从下手。为了帮助大家科学地进行投资理财，我特别编写了这本《大众投资理财指南》。本书主要介绍：人们怎样利用手中掌握的金融资产和现金进行投资理财，怎样用较小的投入获得最大的经济效益，投资理财有哪些可选品种、方法、技巧，以及投资理财必须掌握的金融常识。

在本书编写过程中，参阅了《金融时报》等资料，从中汲取了一些研究



成果。此外，本书成书前后，经济日报社、经济管理出版社、西南财经大学教授和金融证券界不少人士付出了许多辛勤的劳动，在此一并表示衷心感谢！由于我们的理论水平不高、知识有限，加之金融投资理财这个领域较为深奥，所以在编写过程中难免出现错误。敬请广大读者、同行专家批评指正！

编著者

2009年5月

目录

第一章 投资理财的原则与方法 1

1. 世界首富有哪些致富法则? 1
2. 欧洲首富有哪些成功法则? 2
3. 成功创业有哪些黄金法则? 3
4. 创业成功者有哪些心理特征? 4
5. 影响世界的管理者有哪些名言? 4
6. 最赚钱的性格是什么? 5
7. 与什么样的人合作能赚钱? 6
8. 财富从何而来? 6
9. 如何把点子变成财富? 7
10. 哪几种创业模式适合你? 8
11. 创业为什么要从自己熟悉的领域开始? 9
12. 从穷人到富人要了解哪些事? 9
13. 普通人和富人的思维模式有哪些差异? 11
14. 哪几种心态阻碍你当老板? 12
15. 为什么大部分人都赚不到钱? 12
16. 为什么你不能致富? 13
17. 哪几类人创业失败的概率最大? 14
18. 世界知名企业有哪些失误? 15
19. 外国家族企业的财富传承有什么方法? 16
20. 家族企业为何“富不过三代”? 16
21. 比尔·盖茨如何投资理财? 17
22. 美国人教子理财有哪些妙招? 18



23. 美国最节约的家庭有几大理财秘诀? 19
24. 中国富豪的理财技术如何? 20
25. 富豪们怎样教孩子理财? 21
26. 穷人和富人的理财观念有什么不同? 21
27. 从新闻里可以了解哪些投资理财知识? 23
28. 理财有哪几大黄金心态? 24
29. 如何使自己富有? 25
30. 赚钱有哪几大定律? 25
31. 投资理财是有钱人的专利吗? 26
32. 对个人投资理财有哪些忠告? 26
33. 投资理财需要技术吗? 27
34. 怎样做好人生中的投资理财规划? 28
35. 投资理财应掌握哪些基本法则? 28
36. 投资理财计划的目标有哪些? 29
37. 如何斟酌投资理财计划目标? 29
38. 投资理财计划应从哪几个步骤开始? 30
39. 如何迈出投资理财的第一步? 31
40. 投资理财为什么应从记账开始? 31
41. 投资理财的哪种方式适合你? 32
42. 怎样合理地选择投资组合? 33
43. 投资理财品种为什么要多样化? 33
44. 怎样按年龄选择投资理财组合? 34
45. 怎样理性投资理财? 35
46. 怎样根据自己的实际情况理财? 35
47. 选择定期定投理财享受的复利高吗? 36
48. 同样的金额、时间, 理财的收入是一样的吗? 37
49. 投资储蓄和保险哪个更划算? 37
50. 投资理财品种的风险大小顺序排列是怎样的? 38

51. 投资理财有哪几种错误观念? 38
52. 不同的投资理财产品有哪些优点和风险? 39
53. 投资理财的盲点有哪些? 你占了几点? 40
54. 居民投资理财应走出哪几个误区? 41
55. 克服投资理财风险有哪些方法? 42
56. 投资理财有哪些盲点, 怎样克服? 43
57. 加息之后如何投资理财? 44
58. 降息之后如何投资理财? 45
59. 人民币升值后怎样投资理财? 46
60. 预期收益有哪些水分? 47
61. 什么叫金字塔法投资理财? 47
62. 为什么说理财是一条漫长的生活之路? 48
63. 入世后家庭理财有哪些新趋势? 48
64. 家庭理财应掌握哪几项原则? 49
65. 家庭理财莫走哪两个极端? 49
66. 家庭投资理财有哪些风险? 怎样防范? 50
67. 家庭防范金融风险应注意哪几件事? 51
68. 家庭投资理财为什么要适度投资、长期打算? 51
69. 家庭投资理财怎样合理规避利息税? 52
70. 工薪家庭理财有哪些方式? 53
71. 年收入 12 万元如何制订风险中等的投资理财计划? 53
72. 年收入 8 万元如何制订低风险的理财计划? 54
73. 如何使个人投资理财收益变大? 55
74. 大学新生怎样理财? 56
75. 投资理财的最大敌人是什么? 56
76. 利用网络理财有哪些好处? 57
77. 上网可以获得个人投资理财的信息吗? 57
78. 专业理财网站收费吗? 58



- 79. 为什么选择网上理财者少? 58
- 80. 企业理财, 银行能帮什么忙? 59
- 81. 银行的定义是什么? 60
- 82. 省钱有哪些趣事? 60
- 83. 理财有哪些有趣的数字? 61
- 84. 目前我国的金融风险存在于哪几个方面? 61

第二章 低风险投资理财: 怎样投资存款与债券 63

- 1. 什么叫存款? 存款有哪些种类? 63
- 2. 活期存款有哪些规定和特点? 64
- 3. 定期存款有哪些规定和特点? 64
- 4. 通知存款有哪些规定和特点? 65
- 5. 什么叫单位存款? 66
- 6. 我国对单位存款有哪些法律法规? 66
- 7. 储蓄存款与普通存款的主要区别有哪些? 67
- 8. 什么是储蓄? 67
- 9. 储蓄的政策和原则是什么? 68
- 10. 什么是教育储蓄? 69
- 11. 教育储蓄是否采用实名制? 69
- 12. 教育储蓄有哪些基本规定和特点? 69
- 13. 教育储蓄利率优惠政策和免税条件有哪些? 69
- 14. 为什么要实施实名制? 70
- 15. 个人存款账户实名制有哪些规定? 实名证明包括哪些? 71
- 16. 存款非实名制有哪些弊端? 71
- 17. 实名制储蓄存款是否影响储户保密? 72
- 18. 实名制储蓄存款是否影响夫妻财产认定? 72
- 19. 什么是储蓄存款利息所得税? 73
- 20. 谁是储蓄存款利息所得税纳税义务人? 税率是多少? 怎样计算? 73

21. 哪些储蓄机构有扣税义务? 74
22. 储蓄存款利息所得税有哪些优惠? 74
23. 活期储蓄有哪些规定? 74
24. 活期支票储蓄有哪些规定? 74
25. 定活两便储蓄有哪些规定? 75
26. 定期储蓄有哪些规定? 75
27. 整存整取定期储蓄有哪些规定? 75
28. 存本取息定期储蓄有哪些规定? 76
29. 整存零取定期储蓄有哪些规定? 76
30. 零存整取定期储蓄有哪些规定? 77
31. 什么是邮政储蓄? 77
32. 什么是利率? 78
33. 什么是利息? 78
34. 什么是储蓄存款利息? 78
35. 什么是单利? 79
36. 什么是复利? 79
37. 什么是固定利率? 79
38. 什么是浮动利率? 79
39. 什么是法定利率? 80
40. 什么是市场利率? 80
41. 什么是差别利率? 80
42. 什么是名义利率? 81
43. 什么是实际利率? 81
44. 计算储蓄利息有哪些规定? 81
45. 活期储蓄计息有哪些规定? 83
46. 定活两便储蓄计息有哪些规定? 83
47. 定期整存整取储蓄计息有哪些规定? 83
48. 零存整取储蓄计息有哪些规定? 84



49. 积零成整储蓄计息有哪些规定? 84
50. 整存零取储蓄计息有哪些规定? 84
51. 存本取息储蓄计息有哪些规定? 84
52. 外币储蓄计息有哪些规定? 85
53. 计算储蓄利息增减的三要素是什么? 85
54. 如何计算储蓄本息? 85
55. 如何巧算快算零存整取储蓄利息? 86
56. 储蓄存款如何办理异地托收? 87
57. 储户怎样到银行开户? 87
58. 怎样设置密码? 88
59. 保管好存单(折)有哪“十忌”? 88
60. 银行是怎样为储户做好保密工作的? 88
61. 家庭储蓄应注意哪些重要事项? 89
62. 未到期定期储蓄如遇急用怎么办? 90
63. 挂失申请书的主要内容是什么? 90
64. 储蓄存款在挂失前被支取谁负责? 90
65. 怎样处理个人储蓄继承问题? 91
66. 储蓄存款人死亡后如何办理存款过户和支取? 91
67. 查询、冻结、扣划单位存款应符合哪些规定? 92
68. 查询、冻结、扣划个人储蓄存款应符合哪些规定? 92
69. 如何解冻储蓄存款? 94
70. 储蓄存款利率为什么要经常调整? 94
71. 调整储蓄存款利率的主要依据是什么? 94
72. 商业银行的存款利率是如何确定的? 95
73. 储户因家庭纠纷要求挂失时怎么办? 95
74. 储蓄存单(折)能不能代替人民币流通? 95
75. 什么是委托存款组合? 95
76. 如何根据不同的经济形势选择储蓄品种? 96

- 77. 存款如何组合搭配更科学? 96
- 78. 储蓄增息有哪几招? 97
- 79. 储蓄投资与其他投资如何组合? 98
- 80. 怎样选择适当的储蓄币种? 98
- 81. 我国现有哪几种有价债券? 99
- 82. 有价债券有哪些特征? 99
- 83. 购买债券要注意什么? 100
- 84. 有价债券是否可以上市转让? 100
- 85. 投资债券如何规避风险? 101
- 86. 什么是国家公债? 101
- 87. 什么是金融债券? 102
- 88. 什么是建设债券? 103
- 89. 什么是公司债券? 103
- 90. 什么是企业短期融资债券? 103
- 91. 什么是不动产抵押债券? 104
- 92. 国库券、公债券、公司债券、金融债券有什么区别? 104
- 93. 到期国债兑付应注意哪些? 104
- 94. 什么是债券收益? 105
- 95. 如何计算债券收益率? 105

第三章 低风险投资理财：怎样投资黄金与白银 107

- 1. 什么是黄金? 107
- 2. 什么是白金? 107
- 3. 什么是生金? 108
- 4. 什么是熟金? 108
- 5. 什么是矿金? 108
- 6. 什么是沙金? 108
- 7. 什么是K金? 109



8. 什么是赤金? 109
9. 什么是青金? 109
10. 什么是天然金? 109
11. 什么是色金? 110
12. 什么是混金? 110
13. 什么是大混金? 110
14. 什么是金条? 110
15. 什么是金币? 110
16. 什么是饰金? 111
17. 金的色彩有多少种? 111
18. 人类开采黄金有多长历史? 111
19. 世界上最大的黄金现货、期货交易市场在哪些城市? 112
20. 市场上黄金的价格是依照伦敦黄金市场的价格来定价的吗? 112
21. 2008 年我国的黄金产量是多少? 113
22. 我国民间私人藏金有多少? 113
23. 中国黄金第一村在什么地方? 113
24. “中国金都”是指哪里? 113
25. 中国“黄金之城”是指哪里? 114
26. 什么是黄金首饰? 114
27. 什么是白金首饰? 114
28. 什么是色金首饰? 115
29. 什么是镀金首饰? 116
30. 什么是包金首饰? 116
31. 什么是稀金首饰? 117
32. 什么是金币首饰? 117
33. 非纯金首饰有什么特殊印记? 118
34. 什么是白银? 118
35. 白银中常含有哪些杂质? 118

36. 什么是白银首饰? 118
37. 什么是银币? 119
38. 中国最早的正式新银元是什么时候铸造的? 119
39. “袁世凯银元”是何时铸造的, 目前市场价格如何? 120
40. “鹰洋”是何时铸造的, 目前市场价格如何? 120
41. “孙中山银元”是何时铸造的, 目前市场价格如何? 120
42. “龙洋”是何时铸造的, 目前市场价格如何? 121
43. “站人银元”是何时铸造的, 目前市场价格如何? 121
44. 金首饰上印有“MA”标记是表示经过国家技术监督部门认证的
吗? 122
45. 怎样区别真假黄金首饰? 122
46. 怎样简单区别白色金银首饰? 122
47. 怎样鉴定黄金首饰的真假和成色? 123
48. 怎样鉴定包金首饰的含金量? 124
49. 手中的旧金首饰可以直接换成投资用的金条吗? 125
50. 怎样解读金银首饰上的“密码”? 125
51. 怎样鉴定真假银元? 126
52. 怎样鉴别银首饰及其成色? 126
53. 人民银行还收购黄金、白银吗? 127
54. 金银常用的重量单位盎司与克怎样换算? 127
55. 金银常用的重量单位克和市两怎样换算? 127
56. 金银常用的重量单位公分表示什么? 128
57. 投资黄金、珠宝为什么能够增值、保值或少贬值? 128
58. 黄金是以美元来定价的吗? 128
59. 投资黄金有分红吗? 128
60. 纸黄金账户计息吗? 129
61. 投资黄金和铂金哪个更保值? 129
62. 买黄金饰品需要缴税吗? 129



63. 我国黄金投资为什么能走近普通市民? 129
64. 百姓如何投资黄金? 130
65. 个人投资黄金应占投资总资产的百分之几较为合适? 130
66. “炒金”需要知识吗? 131
67. 黄金投资有哪几种方式? 131
68. “个人炒金”应注意哪些实际问题? 132
69. 什么是纸黄金业务? 133
70. 什么是实黄金业务? 134
71. 为什么说投资实黄金要比投资纸黄金成本稍高一点? 134
72. 为什么说投资金条比金币更具有保值功能? 134
73. 哪几家银行可以开办代理买卖金条业务? 135
74. 哪几家银行开办投资纸黄金业务和实黄金业务? 135
75. 我国贵金属纪念币共发行多少? 135
76. 什么是贵金属纪念币? 136
77. 如何识别贵金属纪念币? 136
78. 贵金属纪念币为何要标注国名和年号? 136
79. 如何理解贵金属纪念币的面额与其销售价格之间的关系? 136
80. 贵金属纪念币如何立项? 137
81. 从哪些渠道可以获得贵金属纪念币发行信息,并辨别真假? 138
82. 贵金属纪念币主要由哪些企业生产? 138
83. 贵金属纪念币通过哪些渠道进行销售? 138
84. 什么是贵金属纪念币销售的五公开原则? 138
85. 金银纪念币是按面额发行的吗? 139
86. 金银纪念币和金银章最大的区别是面值吗? 139
87. 什么是普制金银币? 139
88. 什么是精制金银币? 140
89. 怎样投资金银纪念币? 140
90. 精制金银币与普制金银币的投资差别在哪里? 141

- 91. 精制纪念币有哪些投资优点? 141
- 92. 彩色纯金纪念币有哪些投资优点? 142
- 93. 投资彩色金币与本色金币有哪些区别? 142
- 94. 中国为奥运会题材发行过哪几种纪念币? 143
- 95. 怎么用简易法选购珠宝? 143
- 96. 什么是宝石? 144
- 97. 如何评价钻石的四个“C”? 144
- 98. 常用饰金的含金量是多少? 145

第四章 低风险投资理财：怎样投资保险 146

- 1. 什么是保险? 146
- 2. 保险业务有哪些种类? 146
- 3. 什么是保险人? 147
- 4. 什么是投保人? 147
- 5. 什么是被保险人或“保户”? 147
- 6. 什么是保险过户? 147
- 7. 积极参加保险有哪些好处? 148
- 8. 我国目前有哪些保险公司? 148
- 9. 选择保险公司应掌握哪几个标准? 148
- 10. 保险利益是什么概念? 149
- 11. 保险利益必须具备哪些条件? 149
- 12. 什么是保险合同? 150
- 13. 保险合同有哪些条款? 150
- 14. 如何签订保险合同? 151
- 15. 保险事故发生后如何通知保险人? 151
- 16. 什么是保险的标的? 152
- 17. 所谓“除外责任”就是概不负责吗? 152
- 18. 什么是投保单和保险单? 152



19. 买保险要牢记哪些原则? 153
20. 哪些人最需购买保险? 154
21. 买保险有八大秘笈? 154
22. 超额投保得不偿失吗? 155
23. 人身保险合同的特点是什么? 155
24. 怎样看保险合同? 156
25. 什么是简易人身保险? 156
26. 什么是健康保险? 156
27. 什么是普通人寿保险? 157
28. 如何投保养老保险? 157
29. 购买人寿保险应注意什么? 158
30. 人寿保险缴费额高吗? 有哪些缴费方式? 159
31. 如实申报被保险人年龄有哪些规定? 159
32. 最值得给孩子买的是哪几类保险? 160
33. 投保小儿险要避开哪几个误区? 160
34. 为他人投保人身保险有哪些限制? 161
35. 人身保险保险费的支付和补交有什么规定? 162
36. 如何指定和变更人身保险受益人? 162
37. 给付人身保险保险金有哪些特别规定? 163
38. 当人身保险投保人解除保险合同时, 保险人应当怎样处理有关权益?
163
39. 什么是人身意外伤害还本保险? 164
40. 人身意外伤害还本保险的对象是什么? 期限有多长? 164
41. 人身意外伤害还本保险的责任有哪些? 164
42. 人身意外伤害还本保险的除外责任有哪些? 165
43. 如何领取人身意外伤害还本保险保险金? 165
44. 人身意外伤害还本保险有哪些其他注意事项? 165
45. 旅游意外保险的条件是什么? 166