

公民安全防范系列

个人理财 安全防范手册

王继远
陈雪娇

◎ 编著



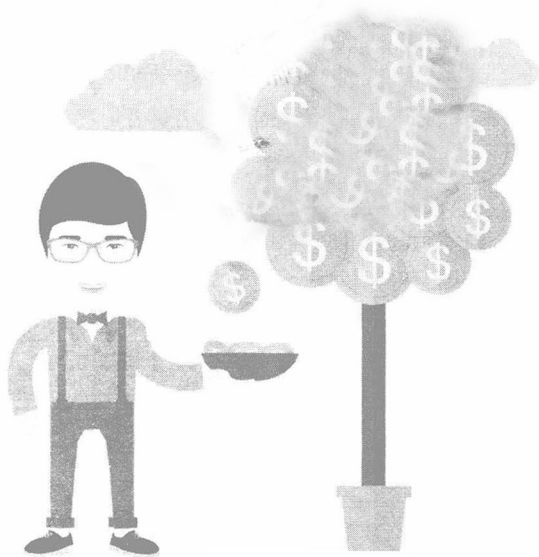
GERENLICAI
ANQUANFANGFANSHOUCE

中国检察出版社

公民安全防范系列

个人理财 安全防范手册

王继远 陈雪娇◎编著



中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财安全防范手册/王继远, 陈雪娇编著. —北京:
中国检察出版社, 2015. 10

ISBN 978 - 7 - 5102 - 1463 - 9

I. ①个… II. ①王… ②陈… III. ①私人投资 - 安全管理 - 手册 IV. ①F830. 59 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 172318 号

个人理财安全防范手册

王继远 陈雪娇 编著

出版发行: 中国检察出版社

社 址: 北京市石景山区香山南路 111 号 (100144)

网 址: 中国检察出版社 (www. zgjccbs. com)

编辑电话: (010) 68682164

发行电话: (010) 68650015 68650016 68650029

经 销: 新华书店

印 刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司

开 本: A5

印 张: 5 印张

字 数: 94 千字

版 次: 2015 年 10 月第一版 2015 年 10 月第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5102 - 1463 - 9

定 价: 15.00 元

检察版图书, 版权所有, 侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

目 录 Contents

个人理财认识篇

一、认识个人理财	3
二、个人理财的主要内容及工具	6
三、个人理财规划与风险意识	13

个人理财风险防范篇

一、储蓄和银行卡使用风险防范	31
二、银行理财风险防范	56
三、家庭保险理财风险防范	67
四、债券、基金、股票投资风险防范	77
五、外汇、黄金、邮票投资风险防范	98
六、房地产投资风险防范	126
七、民间借贷风险防范	142



个人理财认识篇

一、认识个人理财

人们常说：“金钱不是万能的，没有金钱是万万不能的。”的确，人的一生，从出生到死亡，每个时期都需要钱。钱从哪里来，一方面，我们需要通过自己的职业劳动去“找”钱；另一方面，要通过现有的钱去“生”钱，或者说去投资、去理财，让财富能够保值、增值。换句话说，无论是恋爱、结婚、培养子女、赡养父母、应对意外事故或将来养老，还是个人生活水平的提高，都需要以一定的经济为基础。不仅如此，除了生存，还需要发展。每个人都希望有“人生出彩”的机会，都希望自己和自己的父母、子女和家庭都能过上越来越好的生活。而这一切就离不开钱。正因如此，理财与投资才成为我们生活的需要。但就理财来说，它就是要做到未雨绸缪，而不至于在经济问题来临时手忙脚乱。

既然理财和投资密不可分，那么，什么是个人理财呢？所谓个人理财，或称为个人投资理财，它并不是简单的攒钱、存钱，或把钱放在银行里面就行了，也不是简单的炒股（股票买卖）。个人投资理财是根据个人的需求和目的将自己所有的资产和负债，包括有形的、无形的、流动的、

非流动的、过去的、现在的、未来的及知识产权等在内的所有资产和负债进行积极主动的策划、安排、置换、重组等，使资产达到保值、增值的一种综合的、系统的、全面的经济活动。也就是说，个人投资理财就是将我们拥有的资产及收支状况，按价值评估的眼光，进行结构性的量化分析和预测，在我们所能涉及的投资工具中，筛选出现阶段最有效的理财工具，并在将我们所拥有的资产转化为适当的形态后，搭载到这些带有既定投资目标的工具上去，盯住这些工具的风险、效率及流动性，随时动态评估它们的价值及形态，以决定取舍及调整，使我们的资产和财富在相对安全和高效的状态下持续增长。

其实，进行个人理财，并非一个简单的游戏，而是一项技术性和专业性都很强的财务管理活动。一般来说，要想很好地使自己的财富能够保值、增值，做到以下两点很重要。一是需要有正确的理财观。一方面，我们必须坚持独立思考，要理性、要自律。不要急于发财，要懂“财不入急门”的道理，不可盲目杀入股市、邮市、卡市、房市，搞得血本无归，更不要轻信不法分子搞非法集资，使几十年的积蓄付之东流。另一方面，我们要精心分析市场行情。市场强势行情总是在人们充满恐慌与低迷的状态中兴起，进而又在人们对其半信半疑的状态中发展而步入高潮，最后却在人们开始满怀希望状态时走向毁灭与结束！所以，要想在投资中有所建树，找出适合自己的套路，就需要制定适合自己的投资策略，而不是盲目随大溜。此外，在投

资理财决策的过程中，要有稳定的心理素质。胜负往往系于一念之间。研判行情必须心无杂念，资金运用必须无后顾之忧。事情就是这样怪：不怕亏的，越不会亏；背上只能赢不能输的包袱，反而容易亏。亏得起多少做多少，切不可动用生活、生产资金去投资股市、买卖期货。二是要了解和掌握投资理财相关领域和学科的知识。进行个人投资理财过程中，将涉及邮政投资、储蓄理财、金融投资、房地产投资、保险计划等组合投资，因而，首先要了解投资工具的功能和特性，根据个人的投资偏好和家庭资产状况有针对性地选择风险大小不同的储蓄、债券、股票、保险、房地产等投资工具，制定有效的投资方案，最大限度地规避风险、减少损失。其次，要了解国家的时事动向，掌握宏观经济政策及相关的法律法规。个人投资理财离不开国家的经济背景，宏观经济导向直接制约投资工具性能的发挥和市场的获利空间；同时，了解国家的法律法规，使得投资合法化，不参加非法融资活动，在可能的情况下通过合理避税提高收益。

二、个人理财的主要内容及工具

(一) 个人理财的主要内容

广义的理财是对各种资本、投资、固定资产、无形资产的管理；而个人理财则是理财的一种类型，主要是对家庭和个人财产的管理。个人理财的目的是要通过财富管理使家庭和个人的资产分配合理化、投资收益最大化。个人理财所采用的方式是理财人充分利用现金、银行存款、股票、债券、基金、期货、房产、保险等各种理财工具，帮助自己合理使用财产来实现理财目标，同时满足对于财产安全性、收益性等多样化的要求。^① 通常来说，理财就是要做好各种规划。

若从理财需求的角度来看，个人理财可进一步细分为生活理财与投资理财两个部分。

所谓生活理财又可以分为自发与专业两个层次。自发

^① 顾晓安：《个人理财：原理、应用、案例》，上海财经大学出版社 2007 年版，第 18 页。

的生活理财活动贯穿于人们的衣食住行、生老病死等全过程，从简单的省吃俭用到量入为出再到提升生活质量，有计划地平衡收入与支出，避免收不抵支，期望年年有余；把储蓄作为主要的财富积累方式，并且把消费作为主要的理财目标。如为了购买家电等大件商品、供孩子完成学业、改善住房和生活条件、夫妻养老防老而存钱等，都是自发的生活理财活动。

而专业的生活理财主要是我们作为理财人请专业理财规划师为自己设计一个将自己整个生命周期考虑在内的终身生活及其财务计划，将自己未来的职业选择、子女及自身的教育、购房、保险、医疗、企业年金和养老、遗产及事业继承以及生活中个人所需面对的各种税收等各方面的事宜进行妥善安排。

投资理财方面，通常人们会选择包括股票、债券、金融衍生工具、黄金、外汇、不动产、艺术收藏品等进行个人理财。到底优先选择哪一个领域去尝试个人投资理财？我们建议在基本生活目标得到满足的基础上，我们自己或请专业的个人理财规划师帮助我们将现有的资金投资于各种投资工具以期取得最优回报，加速个人或家庭资产的增长，从而提高家庭的生活水平和质量。

（二）个人理财工具

在发达国家有个人理财行业，针对个人投资提供投资咨询和财务规划服务。在国内，还没有严格意义上的个人理财业，专业人员奇缺，理财渠道有限。^①一般来说，国内个人理财工具或可以进行个人投资理财的主要领域有：

1. 储蓄

储蓄是我国老百姓最普及的理财渠道，加之国民的储蓄传统，储蓄额历年来一直居高不下。而所谓储蓄，是指居民将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的存款活动。通常来说，储蓄包括活期和定期两种类型。其中，活期存款可以随时提取现金，定期存款提前支取时要损失一定的利息，变现能力稍差，活期的利率远低于定期的利率。利率不能反映经济发展的实际状况，作为理财工具，它是收益最低的理财工具。因此，在国外，储蓄占据个人金融资产的比例非常低。在我国，利率通常由中国人民银行根据当时经济发展状况制定，且相对比较稳定。但由于许多因素导致市场状况和利率水平不同步，银行利率低。也就是说，储蓄的优缺点十分明显。其优点在于能

^① 王佳林、邓珊：《朗志中个人理财工具、风险和策略浅析》，载《商业研究》2004年第7期。

够获得固定的利息收入，稳定性和安全性高，流动性最强，不会存在本金的流失，居民可以自由存取；而其缺点是获利性低，当物价上涨、通货膨胀发生时，存入银行的储蓄存款将缩水。由于我国社会保障制度还不健全，尽管获利性低，但因其安全性高，所以相当多的老百姓会选择储蓄的理财方式。

2. 个人信贷

所谓个人信贷，是指在一定条件下，银行向消费者提供贷款，消费者到期还本付息。在我国主要是指住房贷款、汽车消费贷款、信用贷款、质押贷款、助学贷款、综合消费贷款等各种消费贷款。个人信贷这种金融形式能成为理财手段和工具，是因为在某些情况下，其他理财手段的收益要大于贷款的支出。例如，某些种类的外币储蓄利率就大于贷款的利率，像一些投资类保险险种的收益也要大于贷款的利率。正因如此，个人信贷就成为一种很好的理财手段和投资方式。

3. 债券

所谓债券，是指发行人依照法定程序发行，承诺按一定利率支付利息并偿还本金的债权债务凭证。债券是一种有价证券，按发行人的不同可分为国债、银行债券和企业债券。与储蓄相比，债券作为一种理财方式，具有收益高、安全性好和稳定性强三个难得的优点。其中，国债相比其他债券最稳定，而企业债券相比其他债券则收益最高。除此之外，债券流通性较强，一般不到期时既可在次级市场

上变现，也可到银行借款时充当抵押物。当然，债券并非没有缺点，其最大的不足在于受利率和通货膨胀的影响严重，若利率上涨，债券的价格就会下跌，此外，通货膨胀的发生也会造成债券价格下跌，从而引发投资风险。

4. 股票

所谓股票，是指股份有限公司为筹集资本而发行给股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。股票是所有理财工具中收益最高的，但股票作为理财工具的优缺点也十分明显。其优点是股票价格的上涨和股利发放与市场有关，资本流动性强，股民可以自由买卖股票从中获得股票价差或在长期持有时获得分红。除此之外，股票对抗通货膨胀的能力较强，通货膨胀发生时，股票仍能保值。其缺点是高收益伴随着高风险，股票的投资风险最大，不能保本。当股票价格低于股民的购买价格时，会发生亏损并且很可能血本无归。另外，购买股票后股民需投入大量精力分析股市行情，而且对股民要求高，要求购买者要具备一定的专业知识。

5. 基金

所谓基金，通常是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金，主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金以及各种基金会的基金。人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。基金不仅可以投资证券，也可以投资企业 and 项目。作为一种个人理财工具，基金投资的优点是集中了股票与基金的优势，有专业的基金管理人员提供

服务，理财者个人不用投入过多精力；而且基金能够分散投资的风险，让投资者进行科学组合。其缺点则是风险高于储蓄，不能保本，且无论盈利还是亏损都要支付给基金公司管理费用。

6. 保险

保险，本意是稳妥可靠，后延伸成一种保障机制，是用来规划人生财务的一种工具。从法律上来讲，保险指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。具体来说，商业保险大致可分为财产保险、人身保险、责任保险、信用保险、津贴型保险、海上保险。保险的本质属性就是在发生保险事故时由保险人向受益人提供经济损失的补偿，但现在的保险兼具了经济保障、储蓄、投资的功能。作为一种理财工具，保险理财的优点是为抗击风险提供保障，风险低、收益比储蓄高，缺点是取得回报的时间较长，流动性差。

7. 房地产

房地产除了用来作为日常生活、居住的场所以外，也是一种大额消费项目，更是一种投资理财方式。如今市场卖得最火的理财产品、整体预计年化收益率最高的应该就是房地产类理财产品。作为一种重要的理财工具，房地产既有保值、抗通货膨胀的功能，又有炒房获利的空间。其

优点是既可自用，又可投资；既可长期获利，也可以作为向银行借款时的抵押物。而其缺点是将房产租赁或者转让时，手续烦琐，需要较多的精力去经营，流动性差，变现能力低，而且需要大量的资金支持。总的来说，房地产投资侧重于长期投资收益，短期投资收益较少。近年来，由于房价过高，国家加大对房地产的控制，房地产投资的风险也在加大。

三、个人理财规划与风险意识

(一) 每个人都应该有投资理财的意识

随着中国现代社会就业体制的根本改变，个人工资收入有了显著性的提高，然而过去低收入体制下的各种福利措施都不复存在了，它们已经转化为收入的一部分，因此人们在享受高收入的同时，也必须为自己的生活和未来做更多的考虑。成功地管理个人财务、合理地支配收入、更佳的投资回报都是使自己在遇到突发事件和财务困难时保证自己和家人正常生活的有力措施。换句话说，成功的个人理财可以为自己和家人创造一个更安全、幸福和富有的将来。

在我们传统的理财概念中，银行占据了主要的地位，尤其是银行提供的储蓄业务成为人们投资理财的首选。甚至很多老百姓错误地将储蓄等同于理财，认为只要不乱花钱就是理财的好习惯。我们说，不乱花钱，或者把钱存起来，这其实是远远不够的。在现代理财概念中，除了储蓄，投资和保险业也占据了重要的地位。银行提供了越来越多