

☆有问必答丛书☆



JIATING TOUZI LICA

家庭投资理财

WEN

1000问

吴治中 方金友 编著



安徽科学技术出版社

前 言

跨入新的世纪，大多数家庭步入了小康甚至较为富裕的行列，我们的生活殷实富足，手头上的钱逐渐增多了。钱多了怎么花？除了必要的消费以外，如何以钱生钱，进行家庭投资？在投资方式上如何进行正确的选择？是将钱存入银行，还是去购买各种证券，或者进行保险、收藏、房地产投资？各种投资方式有多大风险，又各有什么策略和诀窍……您认真考虑过吗？

摆在您案头的这本《家庭投资理财 1000 问》，力求以较为通俗的语言、丰富翔实的资料、新颖实用的事例、全面系统的阐述、细致入微的分析，与您面对面地交流如何用好、用活家庭资金，为您冷静地分析现代家庭投资理财的一般原则，客观地比较各种投资方式的利弊得失，具体地传授各种投资理财的方法和技巧，以帮助您通过各种投资方式的有效组合，使家庭财富最大化。

在您闲暇之时，或在您做出投资决策之前，打开此书翻一翻，细嚼其中之道理，对您和您的家庭一定有所帮助。

吴治中 方金友



12/4/13/09



总 目

总论:投资组合	1
建立新的家庭投资理财观	2
家庭投资组合与理财技巧	13
储 蓄	25
储蓄基础知识	26
储蓄技巧	35
外汇储蓄	47
股 票	63
炒股要懂点常识	64
股票买卖	88
炒股技巧	150
炒股理念	169
债 券	199
认识债券	200
债券买卖与技巧	206
国债投资利与弊	217
细说可转换债券	225
期 货	231
期货是何物	232
期货操作与实战	266
房 地 产	275
房地产投资:知识与策略	276
个人购房贷款	299



个人住房补贴	320
保 险	325
保险连着你我他	326
保险与人寿保险	340
家庭财产保险	356
投资类保险	367
社会保险	371
医疗保险	375
收 藏	385
概述收藏	386
金银、玉石收藏	394
钱币收藏	396
磁卡收藏	412
其他收藏	416
集 邮	430
其 他	447
家庭教育	448
民间投资	450
投资基金	456
电子商务与新型结算方式	463
彩 票	467
家庭消费指南	479
B 股及创业板	495



目 录

总论:投资组合

建立新的家庭投资理财观	(2)
0001 什么是新的家庭投资理财观?	(2)
0002 家庭投资理财要达到什么目的?	(2)
0003 我国银行开办了哪些家庭理财咨询业务?	(3)
0004 国内外家庭理财服务差距何在?	(3)
0005 加入 WTO 后,对家庭理财服务有何冲击?	(4)
0006 家庭投资是否需要专门机构理财?	(4)
0007 低利率时期工薪族如何理财?	(5)
0008 工薪族投资为何要首选债券?	(5)
0009 工薪族储蓄应当注意哪几点?	(5)
0010 试一下买股票如何?	(6)
0011 你想入股实业过把股东瘾吗?	(6)
0012 该消费时就消费,对不对?	(7)
0013 哪种投资理财方式更吸引人?	(7)
0014 家庭投资理财要有哪些计划?	(8)
0015 怎样合理制定家庭的投资计划?	(8)
0016 家庭理财的“树干”和“树根”是什么?	(9)
0017 “上有老、下有小”,我家如何理财?	(9)
0018 家庭理财为什么要多样化?	(10)
0019 家庭理财要注意哪些方面?	(10)
0020 采取什么方法能控制风险?	(11)
0021 投资风险应当如何分散?	(12)
0022 投资风险能够转移吗?	(12)
0023 家庭投资理财有哪些戒律?	(12)





家庭投资组合与理财技巧	(13)
0024 家庭投资投向何方?	(13)
0025 什么时候进行投资最合适?	(14)
0026 家庭投资比例孰重孰轻?	(14)
0027 家庭理财怎样算清家底?	(15)
0028 家庭资产怎样分类?	(15)
0029 家庭中哪些是流动性资产?	(15)
0030 家庭中有多少投资性基金?	(16)
0031 你有多少个人资产?	(16)
0032 你有多少短期负债?	(16)
0033 长期负债多不多?	(16)
0034 计算家庭财产净值有什么作用?	(17)
0035 怎样盘活你的家产?	(17)
0036 投资养老为什么是现代入应有的投资意识?	(18)
0037 积攒多少钱才能够将来养老?	(18)
0038 买国债一定比储蓄合算吗?	(19)
0039 额外收入如何巧管理?	(19)
0040 家庭投资理财有哪些要诀?	(20)
0041 家庭的短期滚动式储蓄法好在哪里?	(20)
0042 看他是怎样慎用借“鸡”生“蛋”法的?	(21)
0043 你家理财善不善于打“运动战”?	(21)
0044 格林斯潘的家庭怎样理财?	(22)
0045 家庭理财有哪些实用方法?	(22)
0046 理财三分法过时了吗?	(23)
0047 双薪家庭怎样理财?	(23)
0048 新婚家庭怎样理财?	(23)
0049 家庭投资者怎样创业当老板?	(24)

储 蓄

储蓄基础知识	(26)
0050 储蓄还有吸引力吗?	(26)



0051	几种储钱方式孰优孰劣?	(26)
0052	储蓄为什么是最普通和最常用的理财手段?	(27)
0053	储蓄种类知多少?	(27)
0054	储蓄期限如何计算?	(28)
0055	利率调整时如何计算利息?	(28)
0056	提前支取的利息如何计算?	(28)
0057	超期支取的利息如何计算?	(28)
0058	转存利息如何计算?	(28)
0059	定活两便储蓄如何计息?	(29)
0060	如何计算利息税?	(29)
0061	我国是何时实行存款“实名制”的?	(29)
0062	个人怎样办理储蓄存款新开户?	(29)
0063	储户怎样办理老存款账户续存、提前支取、到期转存 业务?	(30)
0064	储户怎样办理特殊金融业务?	(30)
0065	储户怎样委托他人办理存款?	(30)
0066	如何小心复利与单利的陷阱?	(31)
0067	存款利息计算有哪些具体规定?	(31)
0068	如何确定存期?	(32)
0069	如何计算零存整取的储蓄利息?	(32)
0070	如何计算存本取息的储蓄利息?	(33)
0071	如何计算定活两便的储蓄利息?	(33)
0072	我国发行了多少银行卡?	(33)
0073	信用卡内的利息如何计算?	(34)
储蓄技巧		(35)
0074	如何存款可使利益丰厚?	(35)
0075	低利率时期怎样储蓄理财?	(36)
0076	怎样选择适合自己的储蓄品种?	(36)
0077	邮政储蓄有什么好处?	(37)
0078	怎样办理“汇转储”业务?	(37)
0079	如何使您的存款增息?	(38)



家庭投资理财 1000 问

0080	存款本金怎么会损失呢?	(38)
0081	如何避免本金损失?	(39)
0082	你知道储蓄诀窍中的预支利息法吗?	(39)
0083	你听说过储蓄万元户法吗?	(40)
0084	怎样使用多利息存款法?	(40)
0085	如何运用短期滚动式储蓄法?	(41)
0086	存单到手应如何 6 查?	(41)
0087	存单加了密码就万无一失吗?	(42)
0088	存单自动转存就安全吗?	(42)
0089	存单挂失了就不会被人冒领了吗?	(42)
0090	你知道新版 20 元人民币的 8 种防伪标记吗?	(43)
0091	个人小额质押贷款有什么好处?	(43)
0092	个人小额质押贷款的对象是谁?	(43)
0093	个人小额质押贷款、借款人的基本条件是什么?	(44)
0094	小额质押贷款的最长期限是多久?	(44)
0095	小额质押贷款的最高金额是多少?	(44)
0096	消费贷款如何选准最优之路?	(44)
0097	15 天内获“个人消费额度贷款”,你动心吗?	(45)
0098	上大学也能贷款吗?	(45)
0099	大学生贷款怎样计算利息?	(46)
外汇储蓄		(47)
0100	家庭有必要存外汇吗?	(47)
0101	我国外汇市场前途无量吗?	(48)
0102	外币储蓄应当选择哪些品种?	(48)
0103	外币储蓄存款分哪两类账户?	(49)
0104	怎样办理外币活期储蓄存款(现钞户)?	(49)
0105	怎样办理外币定期储蓄存款(现钞户)?	(50)
0106	怎样办理外币储蓄存款(现汇户)?	(50)
0107	外汇账户有哪两大种类?	(51)
0108	汇率知识知多少?	(51)
0109	我国个人外汇买卖中是怎样确定汇率的?	(53)



0110	什么是个人实盘外汇买卖?	(53)
0111	个人外汇买卖前景如何?	(53)
0112	外汇交易方式有哪些?	(54)
0113	炒汇者如何选好开户银行?	(54)
0114	个人如何存储外汇?	(55)
0115	怎样存外汇更合算?	(56)
0116	外汇储蓄有几招?	(56)
0117	如何判别外汇走势?	(57)
0118	外汇基本面怎样分析?	(57)
0119	影响外汇走势的因素有哪些?	(58)
0120	如何认识国际外汇资金流动?	(58)
0121	投资者如何把握国际主流资金的动向?	(59)
0122	个人外汇买卖有哪些功能?	(59)
0123	外币买卖有何经验?	(60)
0124	在外汇买卖中怎样才能实现盈利?	(60)

股 票

炒股要懂点常识	(64)
0125 你了解证券吗?	(64)
0126 证券发行为什么要执行公开原则?	(64)
0127 证券发行前为什么要注册?	(65)
0128 公开招股说明书有什么要求?	(65)
0129 上市公告书包括哪些内容?	(65)
0130 股票有哪些特征?	(66)
0131 何谓证券市场?	(66)
0132 股票的发行市场与流通市场有何联系?	(67)
0133 股票的交易场所在哪里?	(67)
0134 证券交易所有哪些功能?	(68)
0135 股民怎样识别股票融资和信贷融资?	(68)
0136 股票是怎样发展起来的?	(69)
0137 股票市场的发展经历了几个阶段?	(69)



0138	股票市场主要有哪些功能?	(70)
0139	什么是普通股?	(70)
0140	什么是优先股?	(71)
0141	什么是绩优股?	(71)
0142	怎样识别垃圾股?	(72)
0143	什么是蓝筹股?	(72)
0144	什么是红筹股?	(73)
0145	什么是存托凭证(DR)?	(74)
0146	什么是美国存托凭证(ADR)?	(74)
0147	什么是 A 股?	(75)
0148	什么是 B 股?	(75)
0149	什么是 H 股、N 股、S 股?	(76)
0150	什么是国有股?	(76)
0151	什么是法人股?	(77)
0152	什么是社会公众股?	(77)
0153	国有股、法人股及社会公众股怎样转让流通?	(77)
0154	如何分清公司职工股和内部职工股?	(78)
0155	什么是一线股、二线股、三线股?	(78)
0156	什么是做市商制度?	(79)
0157	什么是配股、转配股?	(79)
0158	配股是分红吗?	(80)
0159	配股与投资有何关系?	(80)
0160	配股对于投资者来讲是否有风险?	(81)
0161	什么是认股权证?	(82)
0162	什么是备兑权证?	(82)
0163	认股权证和备兑权证有何异同?	(82)
0164	怎样区别股票的面值、市值和净值?	(83)
0165	市盈率和市净率怎样计算?	(83)
0166	每股税后利润怎样计算?	(84)
0167	每股净资产值怎样计算?	(84)
0168	净资产收益率怎样计算?	(84)



0169	股东权益包括哪些资产?	(85)
0170	股东权益比率怎样计算?	(85)
0171	从编码如何区分交易品种?	(86)
0172	建立现代企业制度和股票市场有什么关系?	(86)
0173	我国股票市场的发展状况如何?	(87)
股票买卖		(88)
0174	开设股票账户需要哪些证件?	(88)
0175	开设股票账户的基本条件是什么?	(88)
0176	怎样开设资金账户?	(89)
0177	委托单有何用途?	(89)
0178	证券商怎样受理委托?	(90)
0179	撮合成交程序是怎样进行的?	(90)
0180	股票是如何撮合成交的?	(90)
0181	股票怎样进行清算与交割?	(91)
0182	股票怎样过户?	(92)
0183	怎样进行股票委托买卖?	(92)
0184	委托方式有几种?	(92)
0185	如何看开盘?	(93)
0186	如何看当日股盘?	(94)
0187	怎样计算除权除息?	(95)
0188	公司财务报表应如何分析呢?	(95)
0189	资产负债表有些什么内容?	(96)
0190	利润及利润分配表有些什么内容?	(96)
0191	股民要掌握哪些主要财务指标?	(97)
0192	投资者阅读年报主要看什么?	(98)
0193	投资者透过年报怎样选择个股?	(99)
0194	如何办理配股?	(99)
0195	配购数额如何计算?	(100)
0196	除权日卖出股票, 是否仍有分红?	(101)
0197	除权价等于开盘价吗?	(101)
0198	XR、DR、XD 分别代表什么?	(101)



0199	怎样参考移动平均线(MA)?	(102)
0200	投资者如何掌握 K 线图?	(102)
0201	MACD 指标的买卖原则有哪些?	(103)
0202	DMI 指标的买卖原则是什么?	(104)
0203	BIAS 指标的买卖原则有哪些?	(105)
0204	PSY 指标的买卖原则有哪些?	(105)
0205	BR、AR 指标的买卖原则有哪些?	(106)
0206	CR 指标的买卖原则有哪些?	(106)
0207	VR 指标的买卖原则是什么?	(107)
0208	OBV 指标的买卖原则有哪些?	(108)
0209	ADL 指标有何参考作用?	(108)
0210	EMV 指标有何作用?	(109)
0211	怎样参考 ADR 指标?	(109)
0212	RSI 指标的买卖原则是什么?	(110)
0213	WR% 指标有何参考价值?	(110)
0214	SAR 指标怎样参照?	(111)
0215	KDJ 指标怎样参照?	(112)
0216	TAPI 指标怎样应用?	(112)
0217	怎样参考 MTM 指标?	(113)
0218	什么是 OSC 指标?	(113)
0219	布林线指标的买卖原则有哪些?	(114)
0220	股票的买入时机有哪些?	(114)
0221	股票卖出时机有哪些?	(115)
0222	单底是怎样形成的?	(115)
0223	单底操作有何策略?	(116)
0224	怎样看单顶?	(116)
0225	双底是怎样形成的?	(116)
0226	双底投资策略有哪些?	(117)
0227	如何分析双顶?	(117)
0228	三角底是如何形成的?	(117)
0229	三角底的投资策略是什么?	(118)



0230	怎样利用普通缺口的测市功能?	(118)
0231	怎样利用功能性缺口的测市功能?	(119)
0232	怎样判断外盘、内盘?	(120)
0233	怎样判断大盘的顶部与底部?	(120)
0234	如何利用技术指标寻找个股的顶部与底部?	(121)
0235	什么是支撑线与阻力线?	(122)
0236	怎样分析趋势线对股价的影响?	(122)
0237	怎样分析轨道线?	(123)
0238	利用支撑线进行股市分析时,应注意哪些问题?	(123)
0239	利用阻力线进行股市分析时,应注意哪些问题?	(124)
0240	股价移动的规律是什么?	(124)
0241	从开盘成交量怎样分析新股走势?	(125)
0242	从上市价格形态怎样分析新股走势?	(125)
0243	沪、深两市在炒作新股的策略上有哪些不同?	(126)
0244	看盘做短线有哪些方法?	(126)
0245	怎样衡量绩优股?	(127)
0246	年末怎样挑选个股?	(128)
0247	买卖股票时需要付多少手续费?	(128)
0248	怎样才能知道你的股票是否成交了?	(129)
0249	股票买卖有哪些常用方法?	(130)
0250	怎样利用开盘前的集合竞价?	(130)
0251	怎样看成交量见底?	(131)
0252	如何看成交量的微妙变化?	(132)
0253	怎样看长期牛股的底部动量?	(132)
0254	怎样看待圆底?	(133)
0255	怎样看待双底?	(134)
0256	怎样抓住突破上升三角形的机会?	(135)
0257	怎样看待突破矩形?	(136)
0258	何为强势股?	(136)
0259	平均线有哪些特征?	(137)
0260	怎样利用趋势线判断强势股?	(138)



0261	成交量的变化导致股价怎样变化?	(138)
0262	怎样看价涨量增?	(139)
0263	怎样看价涨量平?	(139)
0264	怎样看价涨量减?	(140)
0265	怎样看价跌量增?	(140)
0266	怎样看价跌量平?	(141)
0267	怎样看价跌量减?	(142)
0268	怎样看涨势中的尾盘变化?	(142)
0269	怎样看盘整中尾盘的变化?	(143)
0270	怎样看跌势中尾盘的变化?	(144)
0271	尾盘还有哪些变化?	(144)
0272	涨、跌停板下的成交量如何变化?	(145)
0273	涨、跌停板下成交量变化有何规律?	(145)
0274	庄家是如何利用涨、跌停板的?	(146)
0275	家庭投资者怎样看待涨、跌停板?	(147)
0276	怎样看连续几个跌停板?	(147)
0277	怎样看连续几个涨停板?	(148)
0278	怎样确定底部与买进时机?	(148)
0279	怎样从行业和国民经济发展状况的角度来选择个股? ..	(149)
炒股技巧		(150)
0280	免套有何诀窍?	(150)
0281	分红派息前后有哪些投资技巧?	(150)
0282	战胜大盘的奥秘在哪里?	(151)
0283	抛股票的技巧有哪些?	(152)
0284	理论上机构主力操盘手法有哪几个阶段?	(152)
0285	庄家实际上操作有哪几个阶段?	(153)
0286	庄家的出货手法有哪些?	(154)
0287	主力选股有哪些依据?	(154)
0288	怎样洞察主力进货的时机?	(155)
0289	主力操作方式上有哪些“阴招”?	(155)
0290	如何分析轮炒手法?	(156)



0291	散户怎样在股市中生存?	(157)
0292	散户怎样洞察大户的进出动态?	(157)
0293	散户怎样捕捉主力行踪?	(158)
0294	散户炒股的要诀有哪些?	(159)
0295	选择市场性优异的股票有哪些好处?	(159)
0296	选择波动幅度大的股票有何利弊?	(160)
0297	选择有潜力的低价股有何益处?	(160)
0298	新上市的公司股票应特别注意吗?	(161)
0299	选择强势产业的股票有哪些好处?	(161)
0300	常被利用的炒作题材有哪些?	(163)
0301	炒股,有几招?	(163)
0302	证券投资要讲究哪些策略?	(162)
0303	家庭投资股票有哪些诀窍?	(164)
0304	换筹窍门在哪里?	(164)
0305	大户常用骗术有哪些?	(165)
0306	庄家特殊骗术有哪些?	(166)
0307	证券投资有哪些忌讳?	(167)
0308	股票投资的败招有哪些?	(168)
0309	多空市场各有哪些特征?	(168)
炒股理念		(169)
0310	炒股中的投资与投机有什么不同?	(169)
0311	“乐也股票,愁也股票”,投资分析有何必要?	(170)
0312	投资者炒股前怎样进行投资分析?	(171)
0313	解套有何高招?	(171)
0314	投资心法知多少?	(172)
0315	股票投资格言 ——怎样回避风险?	(173)
0316	股票投资格言 ——怎样操作?	(173)
0317	股票投资格言 ——怎样听消息?	(174)



家庭投资理财 1000 问

- 0318 怎样分析庄家出货理念?(175)
- 0319 怎样利用大比例送配带来的机遇?(175)
- 0320 怎样寻找股市共振的时机?(176)
- 0321 怎样在股市中钓鱼?(177)
- 0322 怎样看待基本面与技术面?(177)
- 0323 普涨阶段如何优中选优?(178)
- 0324 震荡行情中如何寻找买卖点?(178)
- 0325 大型股票如何投资?(179)
- 0326 中小型股票怎样投资?(180)
- 0327 成长股投资策略有哪些?(180)
- 0328 投机股买卖策略有哪些?(181)
- 0329 蓝筹股投资策略是什么?(181)
- 0330 循环股有何买卖策略?(181)
- 0331 业绩激变股投资策略有哪些?(182)
- 0332 偏高做手股投资策略是什么?(182)
- 0333 怎样捕捉“地面上货”与“空中加油”类个股?(183)
- 0334 怎样捕捉“破顶而出、驷马难追”的个股?(184)
- 0335 如何认识股票跳水现象?(184)
- 0336 如何用好半年线?(185)
- 0337 如何运用被动投资法来投资股票?(186)
- 0338 主力护盘,有何企图?(186)
- 0339 如何巧用换手率判断庄家是否进驻新股?(187)
- 0340 “输家”的策略怎样?(187)
- 0341 如何读股评
——一个股民的心声(188)
- 0342 炒股要有科学思维吗?(189)
- 0343 怎样识别上升通道中的突破?(189)
- 0344 怎样辩证地看待底?(190)
- 0345 怎样辩证地看待顶?(191)
- 0346 怎样利用亚当理论顺势而行?(191)
- 0347 怎样关注大笔成交?(192)



0348	不会割肉就不会炒股吗?	(193)
0349	如何投资基金所持的股票?	(193)
0350	怎样警惕连续3根大阳线?	(194)
0351	追高买入的利弊是什么?	(194)
0352	逢低吸纳的利弊在哪里?	(195)
0353	怎样与庄家“共舞”?	(195)
0354	股价拉升时有何征兆?	(196)
0355	散户解套自救守则有多少?	(197)

债 券

认识债券	(200)
0356 债券怎样解释?	(200)
0357 债券利率怎样计算?	(200)
0358 债券偿还方式有哪些?	(200)
0359 债券的基本要素有哪些?	(201)
0360 债券票面有哪些基本要素?	(201)
0361 债券有什么性质?	(201)
0362 债券按照其发行主体是如何分类的?	(202)
0363 债券按照计息方式可以分成哪几种?	(202)
0364 债券按照券面形态有哪些形式?	(202)
0365 金融债券有哪些特征?	(203)
0366 公司债券有哪些特征?	(203)
0367 公司债券具有哪些品种?	(203)
0368 各种公司债券怎样理解?	(204)
0369 我国的企业债券有哪些?	(204)
0370 什么是固定利率债券?	(204)
0371 什么是浮动利率债券?	(205)
0372 浮动利率债券有何利与弊?	(205)
0373 什么是垃圾债券?	(206)
债券买卖与技巧	(206)
0374 场内债券交易程序有几步?	(206)