

储蓄·债券·股票·邮品

个人投资渠道优选

浙江财经学院
编著

人民交通出版社

XAL 88/06

95
R83
16
2

CHUXU ZHAIQUAN GUPIAO YOU PIN

储蓄·债券·股票·邮品

个人投资渠道优选

陈江旭 程志宏 编著



人民交通出版社

1992.10北京



C067264

(京)新登字091号

内 容 提 要

本书从众多的个人投资渠道中择优向您介绍了关于储蓄、债券、股票、邮品投资的知识 and 技巧。这四条投资渠道是与个人投资者联系最密切,也最诱人的恒久热点。本书力图为广大储户、债券持有者、股民、集邮爱好者以及潜在的投资大众提供系统、科学的投资咨询。

储蓄·债券·股票·邮品

陈江旭 程志宏编著

*

人民交通出版社出版发行

(100013北京市和平里东街10号)

冶金印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张:8.3 字数:185千

1992年10月第1版 1992年11月第1次印刷

印数1—4000册 定价4.00元

*

ISBN 7-114-01569-0

F·00181

高级经济师、武汉国际金融学会会长

屈瑞麟同志为本书作序

序

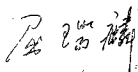
改革开放这十几年来，社会发生了深刻的变革。逐渐摆脱贫困后，许多人开始有了一些积蓄，手中也有一些闲钱。在人们再也不把钱装进瓦罐埋入地下的今天，这些钱终究要有自己的出路。那么这些属于个人的钱究竟该用在哪里、怎么用才能对个人、对社会都有益处呢？

令人欣慰的是随着社会主义金融市场逐步发展，个人金融投资活动日趋活跃，社会大众正积极地寻求个人投资的渠道。但由于长期形成的金融知识的不足，人们似懂非懂地谈论着参加哪一种储蓄划算？购买债券有没有风险？拥有股票真的会一夜之间成为巨富或变为赤贫以及邮品升值的神秘等等问题。正因为金融投资有无穷的奥妙，所以它对那些渴望致富的个人投资者有神奇的魔力。这里由陈江旭、程志宏同志编著的《储蓄·债券·股票·邮品》一书比较详尽、准确、通俗易懂地解答了

有关储蓄、债券、股票、邮品方面的投资问题，指出了正确的投资渠道和科学的投资诀窍，值得一读。

储蓄、债券、股票、邮品的投资受到国家的倡导和法律保护，而且它不同于一般实业投资要有时间、人力、物力、经营场所等，受到诸多方面的制约。而作者向我们展示的这四大投资领域，只要你具备了这些方面的知识，有或多或少的资金，你就可以尝试，你就有可能成功。相信这本书能为你的成功助一臂之力。

个人金融性投资人人可为，金融性投资知识，人人可以学习掌握，在通过金融投资致富上人人具有均等的机会，关键是你究竟掌握了多少个人投资的奥秘。改革开放形成的社会主义市场经济，为个人投资提供了广阔的投资领域和众多的投资渠道，而众多踊跃的个人投资又会有力地促进社会经济的发展。利国利民共同富裕，就是这本书的目的所在。



1992年于武汉

目 录

第一篇 个人储蓄投资

1. 认识个人储蓄

- 1.1 储蓄的起源..... (1)
- 1.2 储蓄的动机..... (2)
- 1.3 参加储蓄为什么能得到利息收入..... (3)
- 1.4 储蓄的本质是什么..... (4)
- 1.5 参加储蓄投资的优越性..... (5)

2. 形式多样的储蓄种类

- 2.1 储蓄的种类有多少..... (6)
- 2.2 活期储蓄..... (6)
- 2.3 活期支票储蓄..... (7)
- 2.4 活期储蓄异地通存通取..... (7)
- 2.5 储蓄旅行支票..... (8)
- 2.6 定活两便储蓄..... (8)
- 2.7 活期储蓄同城通存通取..... (9)

2.8 定期储蓄	(9)
2.9 整存整取定期储蓄	(9)
2.10 零存整取定期储蓄	(10)
2.11 存本取息定期储蓄	(11)
2.12 整存零取定期储蓄	(12)
2.13 有奖储蓄	(12)
2.14 代发工资存款	(12)
2.15 大额存单	(13)
2.16 购建住房储蓄	(13)
2.17 储蓄存款异地托收	(14)
2.18 邮政储蓄	(14)
2.19 华侨(人民币)定期储蓄	(14)
2.20 保值储蓄	(15)
2.21 境内居民外币存款(丙种存款)	(16)
2.22 乙种存款	(17)
2.23 特种人民币存款(个人)	(18)
2.24 信用卡	(18)
2.25 长城卡	(19)
2.26 牡丹卡	(20)
2.27 金穗卡	(21)

3. 储蓄利息及有关计算公式

3.1 利息及利率的概念	(21)
3.2 计息的基本规定	(22)
3.3 计算利息的基本公式	(22)
3.4 年息、月息、日息的换算	(23)

3.5 存期计算	(23)
3.6 活期储蓄利息计算	(24)
3.7 整存整取定期储蓄利息的计算	(24)
3.8 零存整取定期储蓄利息的计算	(25)
3.9 存本取息定期储蓄利息的计算	(26)
3.10 整存零取定期储蓄利息的计算	(26)
3.11 华侨定期储蓄利息的计算	(26)
3.12 个人外币存款利息计算的基本规定	(26)
3.13 外币活期存款利息的计算	(27)
3.14 外币定期存款利息的计算	(27)
3.15 储蓄利率一览表	(27)

4. 科学选择储蓄存款方案

4.1 选择储种应考虑的几个基本因素	(27)
4.2 储种选择的具体分析	(27)
4.3 如何选择存款期限	(29)
4.4 推荐一种为独生子女储蓄的方案	(31)

5. 涉及储户权益的有关规定

5.1 个人本、外币储蓄存款利息收入是否纳税	(32)
5.2 储户更换预留印鉴要办理的手续	(32)
5.3 存款单(折)遗失如何办理挂失手续	(32)
5.4 银行对查询、停止支付个人存款的规定	(33)
5.5 银行对存款人死亡后的存款过户或支付手	

续有什么规定	(33)
5.6 银行为储户保密包括那些内容	(34)
5.7 怎样保管储蓄存单(折)	(35)

第二篇 个人债券投资

1. 债券概述

1.1 债券的概念	(36)
1.2 债券的起源	(36)
1.3 债券与储蓄存款的区别	(37)
1.4 债券与股票的区别	(37)
1.5 债券的安全性	(38)
1.6 债券的流动性	(38)
1.7 债券的收益性	(39)
1.8 债券的基本要素	(39)

2. 债券的种类

2.1 债券的分类方法	(40)
2.2 按发行主体分类的债券种类	(40)
2.3 我国债券分类图	(42)
2.4 国库券	(42)
2.5 国家重点建设债券	(42)
2.6 财政债券	(44)
2.7 国家建设债券	(44)

2.8 国家代理机构债券·····	(44)
2.9 金融债券·····	(44)
2.10 地方企业债券·····	(45)
2.11 企业短期融资债券·····	(46)

3. 债券的发行及交易

3.1 债券发行市场·····	(46)
3.2 私募发行与公募发行·····	(47)
3.3 债券的信用评级·····	(48)
3.4 债券级别的划分及等级定义·····	(48)
3.5 企业债券发行的基本条件及规定有哪些·····	(49)
3.6 债券的发行价格·····	(50)
3.7 债券的发行价格是怎样确定的·····	(51)
3.8 债券转让市场·····	(51)
3.9 证券交易所·····	(52)
3.10 公司制交易所和会员制交易所·····	(53)
3.11 证券经纪人·····	(54)
3.12 证券交易所交易的程序及作法·····	(54)
3.13 证券交易中的“价格优先”和“时间优先”原则·····	(55)
3.14 柜台交易·····	(55)
3.15 自营买卖的作法·····	(56)
3.16 代理买卖的作法·····	(56)
3.17 债券的现货交易·····	(57)
3.18 债券的期货交易·····	(57)
3.19 我国债券转让的主要作法·····	(58)

4. 债券投资的风险分析及收益计算

4.1 经济状况对债券价格的影响——利率风险.....	(58)
4.2 物价对债券价格的影响——购买力风险.....	(59)
4.3 影响债券价格的其它因素.....	(59)
4.4 债券风险的防范.....	(61)
4.5 债券的收益率.....	(61)
4.6 即期收益率的计算.....	(62)
4.7 单利到期收益率的计算.....	(62)
4.8 复利到期收益率的计算.....	(64)
4.9 我国债券收益计算的常用公式.....	(64)
4.10 我国债券转让价格的计算公式.....	(65)

第三篇 个人股票投资

1. 股票的基本知识

1.1 股份有限公司.....	(66)
1.2 股票的概念.....	(67)
1.3 股本.....	(67)
1.4 普通股.....	(68)
1.5 优先股.....	(69)
1.6 蓝筹股.....	(70)
1.7 摊水股票.....	(70)

1.8 成长股	(71)
1.9 投机股	(71)
1.10 股票的形态	(72)
1.11 股票的面值	(72)
1.12 股票的净值	(73)
1.13 股票的市值	(73)
1.14 股票票面应记载的内容	(73)
1.15 股息和红利	(74)
1.16 认股权证	(74)

2. 股票的发行及交易的作法

2.1 股份有限公司的财务公开制度	(75)
2.2 股票发行市场的要素	(75)
2.3 股票发行的种类	(76)
2.4 股票的发行方式	(77)
2.5 股票的发行价格	(79)
2.6 我国股票发行的条件	(80)
2.7 股票交易市场	(82)
2.8 上海证券交易所	(83)
2.9 深圳证券交易所	(84)
2.10 纽约证券交易所	(84)
2.11 伦敦证券交易所	(85)
2.12 东京证券交易所	(86)
2.13 店头市场	(87)
2.14 第三市场和第四市场	(87)
2.15 股票价格指数	(88)

2.16 道·琼斯 股票价格平均指数	(89)
2.17 标准 普尔 500 种股票指数	(90)
2.18 恒生指数	(91)
2.19 交易所证券交易的主要过程	(92)
2.20 购买 股票的途径	(93)
2.21 股票 投资的开户类型	(93)
2.22 股票 的委托买卖	(94)
2.23 证券 交割	(96)
2.24 证券 的过户	(98)
2.25 股票 的清算	(98)
2.26 股 市 中 常 用 的 术 语	(99)
2.27 买 卖 证 券 的 交 易 单 位	(104)
2.28 股票 的现货交易	(105)
2.29 股票 的期货交易	(105)
2.30 垫 头 交 易	(106)
2.31 期 权 交 易	(108)
2.32 股票 指数期货交易	(112)

3. 股票投资的分析

3.1 选择何种公司股票的分析	(114)
3.2 选择某种股票时应分析考虑的几个因素	(115)
3.3 股票行情表的分析	(117)
3.4 分析股票发行公司财务状况及经营业绩的 必要性	(119)
3.5 公司损益表的分析	(120)
3.6 公司资产负债表的分析	(123)

3.7 分析公司财务报表要抓住的重点·····	(125)
3.8 影响股票价格的主要因素·····	(128)
3.9 影响股票价格变动的政治因素分析·····	(129)
3.10 影响股票价格变动的经济因素分析·····	(130)
3.11 影响股票价格变动的心理因素分析·····	(132)
3.12 股票价格的技术分析·····	(134)
3.13 道·琼斯的股市分析理论·····	(137)
3.14 牛市股价如何分析·····	(139)
3.15 熊市投资分析·····	(140)
3.16 股票投资的风险分散理论·····	(142)
3.17 股票风险的组成部分·····	(143)
3.18 可分散风险与不可分散风险·····	(144)
3.19 市场风险的防范·····	(144)
3.20 经营性风险的防范·····	(145)
3.21 购买力风险的防范·····	(147)
3.22 收益与风险关系的分析·····	(147)
3.23 分析和把握投资组合与风险承担的关系·····	(148)
3.24 对各种行业的股票作投资分析·····	(149)
3.25 人为操纵股票市场的手法分析·····	(150)
3.26 投资者期望理论·····	(152)
3.27 投资者的个人环境分析·····	(153)
3.28 投资者的各种行为分析·····	(155)
3.29 对证券市场投机的分析·····	(156)
3.30 股市新手的入市分析·····	(157)
3.31 卖出股票的时机分析·····	(158)
3.32 股价下跌原因的分析·····	(160)

3.33 股价上涨原因的分析	(160)
----------------	-------

4. 股票投资的技巧及策略

4.1 掌握买进股票的成本计算办法	(161)
4.2 出售股票的损益计算	(162)
4.3 股票收益率及其计算	(162)
4.4 通过本益比的计算选择投资对象	(164)
4.5 通过本利比的计算选择投资对象	(166)
4.6 通过股价纯资产倍率的计算选择投资对象	(167)
4.7 投资三分法	(168)
4.8 趋势投资法	(169)
4.9 等级投资法	(169)
4.10 资金成本平均法	(170)
4.11 金字塔型买卖法	(173)
4.12 保本投资法	(176)
4.13 固定金额投资法	(177)
4.14 固定比率投资法	(179)
4.15 加倍买进摊平法	(181)
4.16 股票箱买卖法	(181)
4.17 进三退一致胜法	(182)
4.18 可变比例法	(184)
4.19 分段买高法	(185)
4.20 分段买低法	(186)
4.21 相对有利法	(187)
4.22 一揽子股票投资法	(188)

4.23 买入股票被套牢怎么办·····	(190)
4.24 优化小额投资·····	(191)
4.25 用统计方法测量大户动态·····	(192)
4.26 认股权证的投资策略·····	(192)
4.27 股票买卖要涨时重势、跌时重质·····	(194)
4.28 赚10%的投资策略·····	(194)
4.29 怎样选择买卖股票的种类·····	(195)
4.30 那些资金不宜投资于股票·····	(196)
4.31 掌握股票的个性·····	(197)
4.32 “拔档子”的操作方式·····	(198)
4.33 利用股价移动平均线预测买卖股票的时 机·····	(200)
4.34 利用股价偏离度指标 确定股票 买卖时 机·····	(201)
4.35 利用相对强弱指标把握股票买卖时机·····	(202)

第四篇 个人邮品投资

1. 邮品知识

1.1 邮票的诞生·····	(204)
1.2 邮品的种类·····	(205)
1.3 普通邮票的特点·····	(206)
1.4 纪念邮票·····	(207)
1.5 特种邮票·····	(208)
1.6 航空邮票·····	(209)
1.7 欠资邮票·····	(209)