

实用家庭生活系列

让钱生钱

——家庭投资指南

胡建中 张洪良 查日胜 周 伟
江苏人民出版社



致读者

改革开放以来,城乡居民收入迅速增长,大多数家庭有了多少不等的积蓄。人们都希望把这些“死钱”变成“活钱”,使较少的钱变成较多的钱。但怎样才能让钱生钱呢?党的富民政策为大家提供了许多路子——储蓄、买债券、炒股票、置房产、搞收藏、办厂、开店,等等。在这种情况下,投资能否有收益,收益有多大,关键就看您懂不懂有关知识,知道不知道操作程序,掌握不掌握运营技巧。本书即帮助您了解有关知识,熟悉操作程序,掌握运营技巧,并根据自己家的经济实力和本身条件选择投资方向,制定发展计划,稳扎稳打,越挣越多,早日加入小康和富裕的行列。

书 名 让钱生钱——家庭投资指南
著 者 胡建中 张洪良 查日胜 周 伟
责任编辑 王 田 电话:025-6639664
出版发行 江苏人民出版社
地 址 南京 210009 中央路 165 号
经 销 江苏省新华书店
照 排 南京展望照排印刷有限公司
印 刷 者 淮阴新华印刷厂
开 本 787×1092 毫米 1/32
印 张 11.875 插页 1
印 数 1—8140 册
字 数 257 千字
版 次 1997 年 4 月第 1 版第 1 次印刷
标准书号 ISBN 7-214-01907-8/G·526
定 价 14.00 元

(江苏人民版图书凡印装错误可向承印厂调换)

目 录

□ 全新的投资理财观念

- 古老的话题..... 1
- 欧叶妮·格朗台与印度地主 2
- 并非“无债一身轻”..... 4
- 创造幸福..... 5

□ 寻找合适的投资渠道

- 发财之路就在眼前..... 7
- 投资随时有风险..... 9
- 衡量一下家庭风险承受力 10
- 将风险踩在脚下 13
- 别在一棵树上吊死 15

□ 从“一只鸡蛋的家当”说起

- 美国消防队员的故事 17
- 有限与无限 18
- 工薪家庭投资方向的选择 20

- 隔行不见利 22
- 投资组合收益大 24

- **投资前需考虑的问题**
- 资金的时间价值 26
- 投资期限与资产的流动性 28
- 本金的安全 30
- 减少本金风险的方法 31
- 投资的实际收益 33

- **兵马未动,粮草先行**
- 确定最佳的家庭投资计划 35
- 家庭财务报告 36
- 眼观六路,耳听八方 39
- 条井老板的故事 41
- “陶朱事业,子贡生涯” 42
- 活到老,学到老,计划到老 44

- **储蓄:稳妥的生财之道**
- 储蓄存钱也是投资 47
- 储蓄存款好处多 49
- 储蓄投资的基本品种 51
- 五花八门的储蓄新成员 55
- 计算利息规矩多 57

- 您会计算利息吗 60
- 怎样储蓄利息多 64
- 外币储蓄学问大 68
- 保值储蓄是怎么回事 70

- **债券：一种收益更高的投资方式**
- 稳健型投资者青睐的投资佳品 72
- 构成债券的五要素 73
- 收益性·风险性·流动性·偿还性 75

- **债券的收益与风险**
- 如何计算债券投资的收益率 78
- 如何分散债券的投资风险 82
- 如何规避国债市场风险 88

- **债券投资技巧**
- 梯形投资法·杠铃式投资法·买卖时机
..... 91
- 哪种债券受利率调整影响大 94
- 因人而异买国债 96
- 新国债投资技巧面面观 98
- 复利：判断国债投资得失的“天平” 100
- 应该选择长期国债吗 102

☐ **股票：极富吸引力的投资品种**

- 一种富有吸引力的投资形式…………… 105
- 席卷中华大地的股票投资热潮…………… 107
- 挑选股票有学问…………… 109

☐ **股票投资的临战准备**

- 风险：股票投资的首要问题…………… 116
- 分散风险有妙计…………… 118
- 基本分析：判断股市行情的大趋势…………… 121
- 技术分析：寻找股市投资的最佳点…………… 125
- 学看公司财务报表…………… 126
- 股市晴雨表…………… 131
- 观看行情表…………… 133
- 委托证券商…………… 135

☐ **股海搏击**

- 笑傲股林…………… 137
- 提倡理性投资…………… 139
- 注重性格塑造…………… 140
- 挖掘个股投资价值…………… 142
- 不同的势道选择不同的股票…………… 144
- 好股不便宜…………… 146
- 搞一个蓝筹股投资组合…………… 147
- 从成交量看股价走势…………… 149

- 巧用 K 线图 151
- 从均线轨迹中寻找买卖时机 154
- 创造自己的投资方法 155
- 股票套牢怎么办 157
- 行情见顶的信号 159
- 股票出手的最佳时机 160
- 做个快乐的投资人 162

□ **充满魅力的外汇与黄金投资**

- 外汇就是外国货币 166
- 人民币能换多少美元 168
- “雾里看花”说汇价 172
- 外汇投资的主要方法——套汇 175
- 别让假币蒙骗了您 177
- 魅力永存的黄金投资 182
- 黄金品质无与伦比 183
- 黄金投资的品种 185
- 金价涨落为哪般 187
- 别把“黄铜”当黄金 188

□ **保险投资：“保险”的投资**

- 把风险转移给保险公司 190
- 花小钱，办大事 193
- 财产保险是家庭财产的保护神 194

- 人身保险使您快乐逍遥…………… 200
- 责任保险减轻了您的“责任”…………… 210
- 如何看待保险与储蓄…………… 216
- 怎样选择家庭保险项目…………… 218

□ **家庭经营：万丈高楼平地起**

- 不再轻商的时代…………… 221
- 做懒生意…………… 222
- 找一个信得过的合伙人…………… 223
- 无限责任和有限责任…………… 226
- 先小人,后君子…………… 227
- 亲兄弟,明算帐…………… 228
- 做合法生意…………… 229
- 当一个自觉的纳税人…………… 229

□ **圆个老板梦**

- 自主权最大的投资方式…………… 231
- 从小本生意起步…………… 232
- 家庭私人经营需要具备的条件…………… 235
- 扬长避短…………… 237
- 万事开头难…………… 239
- 努力提高家庭经营的起点…………… 243
- 如何筹集经营资金…………… 245

☐ 家庭经营投资备忘录

- 如何申请领取营业执照…………… 250
- 允许经营的范围…………… 252
- 不准个人经营的行业及商品…………… 253
- 家庭经营投资的法律准备…………… 254
- 家庭投资经营的准则…………… 256
- 适合家庭经营的 240 种投资方向…………… 258

☐ 住房：我的未来不是梦

- 住房是老百姓的当前最大需求…………… 265
- 旧住房制度的弊病…………… 268
- 拥有私房美梦成真…………… 269
- 买房好还是租房好…………… 272
- 买房与租房的比较…………… 275
- 购房的两项须知…………… 278
- 如何申请住房抵押贷款…………… 280

☐ 家庭房地产投资

- 踏准风水宝地,选好市口楼盘…………… 284
- 有钱投资“门面房”…………… 286
- 如何炒“楼花”…………… 288
- 八面玲珑估房价…………… 290
- 房地产杀价的六种技巧…………… 292

- 借鸡下蛋：消费信用种种 293
- 捧着金饭碗讨饭的风险 295
- 房地产增值前景预测 297

- **邮票：市民的股票**
 - 投资邮票收益惊人 299
 - 邮票升值的奥秘何在 304
 - 投资邮票有技巧 308
 - 风险与利润同在 313

- **收藏品：想说爱您不容易**
 - 色彩斑斓收藏品 318
 - 收藏：一种重要的投资方式 321
 - 兴趣和实力：收藏的情感与理念 323
 - “钱”途无量话集币 325
 - 电话磁卡：投资收藏的新宠儿 332
 - 收藏品的鉴赏与买卖 335
 - 收藏者四不宜 337

- **书画作品：让我欢喜让我忧**
 - 书画升值：挡不住的诱惑 340
 - 书画作品投资要诀 342
 - 书画赝品的作伪手法 345
 - 书画鉴别的五大技巧 347

○ 书画作品投资的风险	351
□ 古董：读您千遍不厌倦	
○ 何为古董	354
○ 古董收藏小史	355
○ 慧眼独具古董热	357
○ 古董投资四原则	359
○ 古董的仿制、作伪和鉴别	361
□ 后 记	365

全新的投资理财观念

古老的话题

说起投资理财可以追溯到财富的起源。早在秦代时,《尉繚子·治本篇》中就提到:“凡沾人者何?曰:非五谷无以充腹,非丝麻无以盖形,故充腹有粒,盖形有缕,夫在耘耨,妻在机杼,民无二事,则有储蓄。”《后汉书·章帝纪》中也有:“古者急耕稼之业,致耒耜之勤,节约储蓄,以备凶灾,正以岁不登而人无饥色。”从这些记载可以看出,几千年前人们在生活中已经重视理财了,不过这种理财仅是指实物财富的储蓄。

随着社会生产力的发展,家庭的产生,特别是在使用金属货币之后,我国古代的家庭

理财之道才逐步得以形成和发展。自古以来,无论是巨富豪门,还是贫民百姓,尽管每个家庭的生活方式都不完全相同,但在家庭理财方面,推崇的都是开源节流,平衡收支,勤俭持家,节余储蓄,以备急需的理财之道。所谓“吃不穷、穿不穷,算计不到一世穷”讲的就是当家理财的重要性。

在我国,现代家庭投资理财起步于 80 年代初。改革开放以后,我国家庭的收入水平增长较快,特别是我国企业股份制改革实施后,股票、债券等有偿证券发行量的不断增加,我国家庭的投资日趋活跃,投资意识不断增强。1994 年底,我国城镇居民家庭金融资产余额达到 18547 万元,人均 8064 元。1995 年末,城镇居民个人已认购国库券、股票等有偿证券 2500 多亿元;买股票、债券所得的红利和利息收入人均 86 元,比 1990 年增加了 4.5 倍。1996 年以来,随着投资环境的改善,保值贴补储蓄的取消,人民银行连续两次降低利率,城镇家庭购买债券、涉足股市的势头更是猛增,1996 年深沪股市火爆就是一个很好的例证。可以预见,不久的将来,家庭投资在我国的经济生活中呈风起云涌之势。

欧叶妮·格朗台与印度地主

欧叶妮·格朗台是巴尔扎克作品中的守财奴式的人物。

而老格朗台的性格与守财奴的传统形象又不大相同。莫里哀笔下的阿巴公只知吝啬,虽然也爱财如命,但是仅仅热衷于守财,连放债都舍不得。而老格朗台却不只是守财,更善于发财。为了赚钱,他不惜掏空自己积攒的金银。他精于计算,能审时度势,像老虎、像巨蟒,平时不动声色,看准机会果断迅速地扑向猎物,万无一失地把大堆金银吞进血盆大口般的钱袋。有人发革命财,有人发复辟财,而他革命财也发,复辟财也发。索缪城里没有一个人不曾尝到过他的利爪的滋味,却没有人恨他,索缪的居民反而敬佩他,把他看成索缪的光荣。他实际上成了人们心目中的上帝,因为他代表了在那个社会具有无边法力的金钱。然而,仅就投资理财而言,老格朗台比印度地主高明得多,印度地主只会把钱藏在床底下以防丢失。

印度地主的行为与我国古代的“窖金者”倒很相似。《聊斋志异》中的“宫梦弼”讲过一个“窖金者”,他把数百锭银子埋在地下,每天吃一升榆树叶装穷,待他病入膏肓,想把藏金之事告诉两个儿子时,舌头已僵硬得不能说话,只好含恨死去。

其实在漫长的人类文明历史中,只是到了 18~19 世纪,人们才树立起正确的财富积累观念。现代工商业机器的轰鸣声,打破了藏金者的美梦,而告诉人们一个惊人的事实:把钱窖藏起来,是最愚笨的财富蓄积办法,而把财富投入到一轮又一轮的生产经营循环中,财富才会以惊人的速度增长。然而,现代社会“窖金者”也还是有的。一些家庭

怕麻烦、怕露富，将钱东放西藏，塞进旧书、烂布中，被家人连同废纸一起卖掉者有之；装进瓦缸、铁罐，埋入地下，使钱发霉变烂者有之；锁入衣柜，被窃贼盗走者有之；藏入墙洞，被老鼠、白蚁啃光者有之……，凡此种种，不胜枚举。

现在社会上还有一些人，小富即安，乐于现状，有了一点钱就守财不动，或者用来造楼房，买奢侈商品，或统统消费掉。这些思想和做法显然与现代人的投资观念是背道而驰的，应该抛弃。

并非“无债一身轻”

在许多中国人心目中，欠债是一件令人很不轻松的事情，即使不是夜不能寐，也总是使人牵肠挂肚。也许有人还不时想起“虱多不咬，债多不愁”这句话，但是多数中国人认为欠债不是令人愉快的。当一个美国的企业家正在为借到了一大笔钱而兴高采烈时，在地球的另一边，一个中国家庭可能正在为借不借钱而发愁。

“年关”这两个字最能说明。过去，每到过年前，讨债的便开始上门，因此对欠债的人来说，过年如过关。沉重的债务还可能迫使一些家庭“破产”。在收入低下的情况下，借一点钱就很难还清，因而许多人总结出—条真理，“无债一身轻”。

但是在现代社会中负债几乎进入了一切领域,从生产、消费直到国家的经济行为,无不用负债方式,也几乎完全靠负债支持。在发达的国家,几乎再也见不到一个人掏腰包投资一个企业的事情了。企业的资金筹集,几乎都是负债的方式。企业在市场发行债券,筹集资金用于生产,这是企业对债券持有人的负债。利用债券筹资,是负债经济最明显的形式。企业还可以从银行获得贷款,这是企业对银行的负债,而银行的钱又来自客户的存款,这又是银行对客户的负债。可见,用负债的办法来进行生产并不令人奇怪,恰恰是不负债才令人奇怪。

显然我们应该打破负债的心理障碍,使我国的投资事业取得长足的进步。

当今世界的金融经济已经渗透到社会的每一个角落。在我国,发行股票和债券时会排起长队,但这同有人把现金藏在箱子底下是并存的。不过,至少这样的观念已在深入人心:钱存在银行里能生出小钱,这是一种投资观念的前奏。终会有一天,多数中国人在翻开报纸时,首先翻看的是金融版,他关心的是,我的钱增值了吗?

创造幸福

18世纪英国作家约翰逊曾有一句名言:“既会花钱又