

許嘉 徐立忠 著

許嘉
徐立忠
著
許嘉
徐立忠
著



● 北方婦女兒童出版社 ●



生錢的訣竅

● 錢生錢——金融是個聚寶
● 叩響金融生財之門
● 儲蓄
● 家庭理財
● 生意與家
● 個人債券投資
● 錢生錢
● 儲蓄
● 如何成
● 股票募發戶

● 投資探險
● 如何成為股票募發戶
● 借貸——更高的賺錢起點
● 金融生財大趨勢
● 錢生錢——金融是個聚寶
● 叩響金融生財之門
● 儲蓄生意
● 與家庭理財
● 個人債券投資探險
● 如何成為股票募發戶
● 借貸——
● 更高的賺錢起點
● 金融生財大趨勢
● 叩響金融生財之門
● 儲蓄生意與家庭理財
● 個人債券投資探險
● 如何成為股票募發戶

● 錢生錢——金融是個聚寶
● 叩響金融生財之門
● 儲蓄生意與家庭理財
● 個人債券投資探險
● 如何成為股票募發戶
● 借貸——更高的賺錢起點
● 金融生財大趨勢

作者与读者的对话

亲爱的读者，钱生钱是中国古老的神话，置身于现代金融生活之中，神话已经成为活生生的现实。钱，已经成为生钱的商品，股票、债券、储蓄、借贷都是钱的生钱的金融聚宝盆。

当然，在中国，这一切都刚刚开始，对于如何投资，怎样获取收益，人们也许还不精于此道。为了探索钱生钱的方式、方法与捷径，弥补长期以来在家庭金融理财与投资方面读物的空白，我们编写了这部关于怎样使钱生钱的书，希望能帮助您把握住家庭金融投资的资本和机遇，使自己的钱加速、加倍地增值；告诉您怎样稳健债券生利；怎样摆脱抛股运用股票暴发横财；如何借贷以赚奇财；怎样用储蓄理财，以最佳储蓄法生财；告诉您钱生钱的技法与诀窍；提醒您在诱惑之中怎样防范陷阱。

当今的商品经济，物质产品是金钱，知识同样也是金钱。有了良好的金融投资环境，关键还要掌握个人金融投资的知识与技巧。掌握了这些，便掌握了金融生财的门路，那么富裕的生活也就将是不远的现实了。

亲爱的读者，在这本书里，我们将以详尽实用的奇招妙法，扣人心弦的事例，生动活泼的语言与您侃侃而谈，与您一起进入金融生财之胜地。

亲爱的读者，我们在一起一定会从成功走向新的成

功

作者：许 嘉 徐立忠

一九九二年十一月三十日

目 录

引子	(1)
1、钱是怎么回事	(1)
2、钱能生钱吗	(2)
第一章 叩响金融生财之门	(5)
1、一个被人们遗忘的角落	(5)
2、八小时以外您能创收吗	(7)
3、增强您的金融意识	(7)
4、还是不要急于消费	(8)
5、您有哪些可用资本	(10)
6、积攒您收入的20%	(11)
7、货币增殖的加速作用	(11)
8、规划您的金融投资方向	(13)
第二章 家庭理财的聚宝盆—储蓄	(17)
1、家庭理财、生财与储蓄	(17)
2、可供选择的储蓄种类	(18)
3、利息与利息率是怎么回事	(19)
4、随时要花的钱，最好存入活期储蓄	(20)
5、办理活期储蓄存款需要哪些手续	(21)
6、怎样办理活期存款的支取和销户	(23)
7、活期储蓄利息是如何计算的	(23)
8、短期内不花的钱，选择哪些定期储蓄好	(25)
9、存入整存整取1000元，半年、1年、2年到期后	

各获得多少利息	(27)
10、提前支取定期储蓄存款，其利率是怎样计算的.....	(28)
11、每次存入零存整取储蓄30元，1年到期后的利息是多少.....	(29)
12、长期备用的钱，应选择哪些种类、档次储蓄.....	(31)
13、存入整存整取储蓄1000元，3年、5年、8年到期后各可获得多少利息.....	(32)
14、过期支取或提前支取利息怎样计算.....	(32)
15、存入零存整取30元，3年、5年到期后可各获利息多少.....	(33)
16、如果赚取利息与使用方便兼而取之时，应选择哪种储蓄种类.....	(34)
17、定活两便储蓄利息怎样计算.....	(34)
18、通货膨胀条件下的个人货币的保护性选择.....	(35)
19、保值储蓄利息及保值补贴率计算依据是什么.....	(39)
20、国外亲友汇入的外汇、或带入的外币兑换成人民币后可参加华侨定期储蓄.....	(39)
21、参加整存整取储蓄，需办理哪些手续.....	(37)
22、参加零存整取储蓄需要办理哪些手续.....	(38)
23、“整存零取”与“存本取息”在您运筹个人金融投资时的作用.....	(40)
24、怎样办理“整存零取”定期储蓄存款手续.....	(40)

25、怎样办理“存本取息”定期储蓄存款手续	(41)
26、邮政储蓄与银行储蓄有区别吗	(43)
27、您在离开原居住地时,储蓄存款怎样转移	(43)
28、存单(存折)、印鉴丢失时,应该怎么办	(44)
29、在储蓄存款利率变更时,是否需要重新存 储	(44)
30、有奖储蓄中的财运	(45)
31、储蓄存款滚动法	(49)
32、储蓄存款分期法	(47)
33、存款时间与期限选择的技巧	(48)

第三章 债券投资奥秘

1、债券引出的话题	(50)
2、债券的昨天、今天与明天	(50)
3、“债券热”动源何在	(53)
4、债券知识是您成功的翅膀	(59)
5、什么是债券?它有哪些特征	(59)
6、有哪些种债券	(59)
7、债券有没有风险	(68)
8、投资者关注的焦点——债券利率和价格	(69)
9、债券的市场交易	(73)
10、我国债券流通市场现状与交易实践	(79)
11、投资与投机思辨	(83)
12、常见的几种债券投机方式	(84)
13、政府目前应当做些什么	(85)

- 14、精打细算说利率…………… (86)
- 15、经营债券要注意的问题…………… (93)
- 16、债券投资的目标…………… (97)
- 17、认识债券风险和分散风险…………… (97)

第四章 股票的魔力

- 1、股票——最俏的金融商品…………… (99)
- 2、股市已渐入佳境…………… (101)
- 3、股民须自主沉浮…………… (103)
- 4、认识股票…………… (106)
- 5、股票种类知多少…………… (109)
- 6、购买了普通股有哪些权益…………… (110)
- 7、流通中股票的类型及趋势…………… (112)
- 8、股利是怎样获得的…………… (112)
- 9、股票的摇篮——发行市场…………… (114)
- 10、谁来投资…………… (118)
- 11、股票面值是怎么回事…………… (119)
- 12、股票是如何推销的…………… (120)
- 13、怎样看待股票价格…………… (124)
- 14、影响股价变动的因素和可循规律…………… (129)
- 15、知道股价指数吗…………… (135)
- 16、掌握办法，展示您的才华…………… (140)
- 17、现货交易怎样办理…………… (141)
- 18、如何进行保证金交易…………… (141)
- 19、期权交易策略和技巧…………… (145)
- 20、期货交易手段如何实施…………… (147)
- 21、最好还是走进市场…………… (149)

第五章 借贷——更高的经营起点

1、自己来经营获利速度最快	(150)
2、学会滚动您的“雪球”	(151)
3、利用滚动原理的魔力	(152)
4、运用滚动原理应注意什么	(153)
5、取得借款的途径有哪些	(154)
6、哪些个体经济户可向银行申请贷款	(155)
7、城镇个体经济户向银行申请贷款应具备哪些条件	(155)
8、银行在对城镇个体工商业贷款时，有哪些政策规定	(156)
9、您办理个体经济户借款时需办理哪些手续	(157)
10、借款合同的格式和内容是怎样的	(158)
11、个体经济户贷款需要什么样担保？担保人应承担的责任和义务	(161)
12、个体经济户到银行办理贷款、存款和结算，最好在银行机构开立帐户	(161)
13、在银行开立帐户应具备的基本条件	(162)
14、开立帐户需办理哪些手续	(162)
15、怎样正确使用您在银行开立的帐户	(164)
16、怎样通过银行帐户汇划款项	(168)
17、如何委托银行为您收取异地款项	(170)
18、银行如何计算您的贷款利息	(171)
19、如果您是农村“三户”，申请贷款应具备什么条件	(172)
20、农村“三户”都能借到哪几种贷款	(172)
21、农村“三户”怎样办理贷款手续	(173)

- 22、农村职工、个人及个体商贩能否向银行或
信用社申请贷款…………… (173)
- 23、您办理归还贷款时要有哪些手续…………… (173)
- 24、您在与银行信贷交往中如何争取主动…………… (174)

第六章 神奇的金融舞台与金融生财艺术

- 1、变幻的金融、金融市场与个人投资者 …… (176)
- 2、不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里 …… (177)
- 3、投资“三分法” …… (178)
- 4、时间是最重要的选择 …… (181)
- 5、反弹琵琶 …… (181)
- 6、购买大家都喜欢的证券 …… (183)
- 7、功夫在行道之外 …… (184)
- 8、跳一跳便能摘到果子 …… (189)
- 9、注意观察金融动态 …… (187)
- 10、股市投资策略…………… (192)
- 11、股市投资原则与技巧…………… (192)
- 12、股市“座右铭” …… (199)
- 13、股市行语…………… (200)

第七章 诱惑与陷阱

- 1、难以阻挡的诱惑 …… (209)
- 2、股市之外的诱惑 …… (210)
- 3、诱惑之中的陷阱 …… (211)
- 4、价格的陷阱 …… (212)
- 5、伪情与欺诈 …… (213)
- 6、民间贷放有风险吗 …… (214)
- 7、一起标会事件引起的反思 …… (216)
- 8、抵御诱惑，还是防御陷阱 …… (217)

第八章 金融生财大趋势

- 1、全新的思维——钱是商品 (219)
- 2、钱商品的时间价值 (220)
- 3、有一支看不见的手 (222)
- 4、金融商品多样化 (224)
- 5、金融商品的奥秘 (227)
- 6、走向深化的金融发展大趋势 (228)
- 7、让今天告诉未来 (230)

附录:

- 1、存款利率表 (232)

引 子

1、钱是怎么回事

在当今这个商品经济社会里，人们接触最多的莫过于钱，生活、工作、学习等活动都很难离开钱的概念，人们拿它、用它、谈论它，它成了生存的同义语。尽管人们很熟悉它，但却又令人难以琢磨，在它身上有着许许多多令人难解的迷，有着许许多多叫人难以评价的是是非非、对对错错，有人把它诅咒为万恶之源，有人却捧它为至明圣上，迷雾笼罩让人难以看清。这里我们并非想解开这些迷，只是把一个中性的它介绍给大家。

其实，在我们祖先的最早生活中并没有钱的存在，那时人的生活简单而贫困，生产的东西仅够自身的生存。只是到了后来劳动有了剩余，出现了产品交换，商品的价值形态才得以表现出来。开始是物与物的偶然交换，两种商品以各自的使用性表现着对方的价值，被动交换的一方成为价值的表现物。尔后出现了牧业与农业的第一次社会大分工，增加了社会产品，交换成为经常现象，价值的形式被扩大了，一种商品可以同许多商品交换，其价值可以表现在许多商品上。随着劳动工具的改良，个人劳动和私有制的产生，交换更加频繁，一种市场上经常大量进行的交易商品，便成为众人共

用的交换物，用它来作为交易的中介，于是产生了商品的一般价值形态，羊、布帛、贝壳等都曾充当过一般等价物。当这种一般等价物固定在金或银等贵金属商品上时，这些贵重的金属便被人们称之为货币了。由此可见货币并非为人所创造，只是共同交换行为的结果，钱也并非是什么神秘的东西，只不过为人们充当交换劳动的媒介，它使人们生活的需要很快地能够变为现实。

千百年来钱的形式经历了形形色色的变迁，中国古钱中有刀币、布币、环钱等，秦后钱被统一为圆形方孔铜钱，这种圆形方孔钱在中国通行约两千年。经济有了较大的发展以后，黄金、白银逐步充当了货币的角色，其价值形式保存至今，仍然毫不逊色。

但为什么与前面所说的特殊商品截然不同，充其量只是一张纸价值的纸币却能够充当货币的角色了呢？

这还得从货币的使用过程说起：金属货币的使用和流通开始是足质足量的，由于在使用过程中发出磨损，出现了不足质量的现象，但规定的价值没变，流通依旧，商品交换者并没有因为货币的不足值而放弃使用。一旦这种现象为统治者所利用，发行不足量、成色差的货币，用以欺诈百姓，充作军饷，用于统治或挥霍消费后，货币代表的价值便与自身的价值相脱离。随着商品经济的迅速扩大，金属货币需求量的上升，以及统治者剥削需要，干脆发行毫无内在价值的纸币，用来代替金属货币的使用，于是纸币便从此流通于天下，成为世界各国货币的主要形式。

为什么拜金主义者被它弄得神魂颠倒，为什么有的人憎恨它而又无法摆脱它，这商品世界中的“百慕大三角”的魔力和奥秘，不在于其自身，就在于它合法地代表了大千世界

中一切可以交换的物品，拥有它，便拥有了商品世界。钱的魅力无非是商品为它蒙上的美丽面纱，商品才是钱的本质构成物体。

钱是商品交换的媒介；
钱是社会的建设资金；
钱是社会生产协调的杠杆；
钱是国家的安全；
钱是人们的衣食住行；
钱是子女的教育、健康和成长；
……。

钱代表的商品并不邪恶，是有些人对钱的过分贪婪才毁了自己。我们应当珍惜生活中每一分钱，发挥它在国家建设和家庭生活中的作用。

2、钱能生钱吗

人世间许许多多美好的传说是和钱联系在一起的：勤劳善良的小伙子感动了财神，意外地获得了一个聚宝盆，种银生银，放金生金，幸福终生；贫穷的捕鱼老头因放归一条神鱼，获取了要什么有什么的许诺，于是在老太婆的逼迫下，要银要金要宫殿，最后还要善良的老头和神鱼做她的仆人，结果弄得竹篮打水一场空，贫困依旧。

钱能生钱只不过是人们的美好愿望罢了。其实，钱所代表的商品都是人们劳动的结果，没有劳动创造哪来的商品，没有商品又怎能有其价值表现物钱呢？社会财富积累，是人类劳动的积累，社会繁荣富强全凭劳动人们一双勤劳智慧的手。

那么社会财富的聚集，货币的集中，又何以迅速地增

加，仅仅用劳动创造来直接解释就不够完全了，因为钱在某种条件下又确有增殖性，只不过这种增殖性是在社会劳动过程中产生的。在现代社会的商品生产中，社会上存在着劳动力、劳动对象、生产资料三个生产要素，但要把这三个要素组合起来，还要有购买这些要素的资金，钱一旦被用来购买这些要素，用以生产商品，创造新的价值，就产生了增殖性。但是这种增殖只能是信用经济的产物。在信用经济条件下，社会大生产过程中，必然在一些企业和一些个人手中，存有闲置不用的钱，而另一些企业和小生产者又需要资金购买生产要素，组织生产。当闲置的钱被银行吸存，又贷放给需要资金的企业进行生产后，资金便在新的商品生产中，在劳动作用下增殖了。这些增殖的货币，通过借贷利息形式付给了银行和在银行存款的客户，这样一来，钱由原来静止变为运动，由少增多。

因此，静止停留于人们手中的钱，不具备增殖性，只有投入社会资金使用循环之中，钱才具备增殖性。当货币所有者把钱做为一种特殊商品转让使用，使用者就要付给所有者一定报酬，这种报酬就是资金买卖的“价格”。其实资金“买卖”并不是真正的买卖关系，只是对一定数量的可产生利润的货币的使用权值的让渡，钱的主人并没有变，只是以其使用权换取一定的“使用”报酬。

增殖产生于货币运动使用过程中，人们幻想之中的聚宝盆是不存在的，要么你自己劳动去创造价值，获得货币，要么你把自己劳动创造挣到的钱，交给别人去再创造，你获取参与的报酬。不能指望既不参与也不创造就会获得财富，只有比别人多十倍的创造能力、多十倍的参与能力，才是家庭致富的有效途经。

第一章 叩响金融生财之门

1、一个被人遗忘的角落

金融这个与当代商品经济同等而语的事物，在我国经历几十年的艰难萌动，才得以在公众意识中逐渐复苏。但金融参与意识还游离于公众生活之外，除了储蓄，对于债券、股票、贷款等金融意识还很陌生。特别是股票在人们心目中总是充满铜臭和邪恶，对其了解不过是在文艺作品中的一知半解，茅盾的长篇小说《子夜》，为人们提供了十里洋场一幅幅生动的画卷，把股票的投机性揭露的体无完肤，给人们留下一个扭曲而不完整的形象。

改革的春风吹遍了古老的大地，萌发了金融生机，使金融这片土地变得绚丽多彩。人们从生活中得到了国库券、债券的概念，从新闻媒介知道了中国股票市场的复苏，知道了经营个体经济还有贷款一说。但就绝大多数人来说，他们并不知道这些事物的内涵和对自己的惠利，还不同程度地存在惧怕心理。无知的人把国库券当成一张废纸扔掉，摊派到人头的国库券使得一些人摔碗骂娘，更多的人以极其低廉的价格甩卖出手。当1984年11月上海市面出现公开发行的飞乐音响股票，1987年5月深圳发展银行公开以自由入股方式筹资时，在这些经济发达的地区，这些素以经济头脑和市场意

识资而著称的人，反映也是出乎意料的冷淡，以致于不得不向行政机关人员来推销，用其行动做表率。相比之下，贷款的命运要好的多，随着个体经济崛起，银行个体贷款与之配合，有效地支持了个体经济的健康发展，个体经营者在经营中的金融负债意识明显增强，是负债经营实践教育了他们，认定了这是一条经营致富的好路子。

当然，在笔者落笔之时，中国已非是前日的中国了，改革不仅使人们增加了丰厚的收入，也使人们的商品经济思维大大地加强。经历了困难时期之后，通货膨胀被成功地扼制，市场复苏，经济重新飞速增长。经历了一番风雨，人们对储蓄、债券、股票、贷款等金融事物有了新的认识，公众生活中的金融意识逐渐浓厚，股票、债券的热潮正在神州大地悄然涌起。人们象哥伦布发现新大陆一样，突然发现眼前还有这样一个致富途经，它可以使手中已有的钱，毫不费力气地去增殖。

在我们手中积攒着生活的结余时，千万不要再把金融这方宝地遗忘，请用自己延迟消费的钱储蓄，购买债券、股票等这一类金融资产，为未来创造更高更好的消费，为国家集聚更多的建设资金。

这是我们设计生活的新思路。

创造和参与始终是可靠的富裕之路，目前的收入水平还不可能完全凭劳动去创造更高的所得，还必需通过勤俭节约积攒下的钱，去参与金融活动，逐步地繁殖手中的货币，力图在不远的将来有一个较为富裕的小康生活。

对渴望富裕生活的人们来说，这的确是一个现实有效的诱惑。

2、八小时以外您能创收吗

对于多数的人来说，其工作都是固定的，八小时工作是个人创造自身收入的唯一来源，当然有的人业余时间打点工，讲讲课，从事些商业性工作。但对更多的人讲，一是因种种原因，还不能从事第二职业；二是条件也不可能使您有更多的业余收入，在技术、才能、环境等方面有很大的限制，使您不可能有作为。那么是否您的收入就会固定在八小时的固定收入上呢？不会的，因为您有你八小时收入的基础，这个收入越多基础就越厚，您的作为就越大，这个八小时以外的业余创造就是个人金融投资。个人金融投资适应于每个人，它有很多优点，一是不受工作性质、工作时间限制，只要您抽点业余时间学一学，做一做，您的收获就有了，多一点，少一点，反正会有收获；二是不受政策的限制，不干扰您的本职工作，当然别人也不可能对您有什么非议；三是开拓您的又一个生活知识天地，不仅使您掌握一门新知识，而且会充实您的物质生活。也许您会说，不就是把钱存到银行吗？什么学问，简单的很，别故弄玄虚。这可不是那么回事，看过下面内容后您就可以知道了。

3、增强您的金融意识

进入商品经济时代，商品经济的细胞已经渗入到生活的每一个角落，每一个细节，我们的思维就不能还停留在过去产品经济的岁月里，应当开放自己的商品观念，增强您的金融意识，把金融引进家庭理财中，增加个人金融投资的机遇。当今商品经济中物质产品是金钱，知识也是金钱，个人