



李维健 张臣贵 杨益民 编著

山西经济出版社

家庭投资

巧安排

JIATINGTOUZI QIAOANPAI

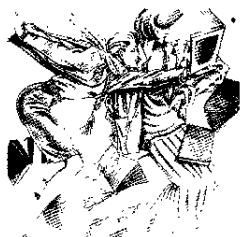


99
F83
120
2

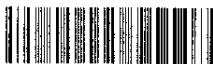
家庭投资

巧安排

李维健 张巨贵 杨益民 编著



山西经济出版社



3 0102 3200 1

家庭投资巧安排

作 者	李维健 张巨贵 杨益民
责任编辑	李国维
复 审	宋晋平
终 审	张凤山
出 版	山西经济出版社
发 行	新华书店
印 刷	铁三局印刷厂
开 本	787×1092 1/32
印 张	8.25
字 数	140 千字
印 数	0001—5000 册
版 次	1999 年 6 月第 1 版·1999 年 6 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7—80636—283—5 /F·279
定 价	12.00 元

前 言

不管你是谁,是身居工薪的百姓,还是腰缠万贯的大款,要想使手里的钱值钱,就不要把钱捏在手里。钱也是有“生命”的东西,放开手让它生长,让其变化,钱才能生钱,钱才真正值钱。如果只是将钱捏在手里,那么它就不能生息或因物价上涨而无形贬值。钱生钱的方法很多,至少可以把闲置的钱集中起来,存到银行里去,别轻视那几分几厘的利息,一不劳神,二不担扰,到时候存折上的数字就会自然变大,何乐而不为呢?

如果不满足银行的回报,可以把钱变成投资受益债券。现在市场上流行的受益债券无甚风险。对钱本身不会产生伤筋动骨的损伤,而且受益率要比银行存款利率高出许多。去市场上一次买回,做个长时期不用的准备,便可坐享红利。如果有空闲时间,还可隔三差五去交易所转转,逢高抛出,见低吸进,又可赚个差价之利,岂不美哉!

如果凑巧你有笔数目可观的钱,又不乏一个善经营的头脑,那就须想办法去做生意,或独资,或合作,要么开个店,要么办个公司,干脆瞧准了,经营房地产,只要经营得法,不畏辛苦,进账将更为可观。

如果你是一个身体素质和心理素质俱佳的人,完全可以放心大胆地跳进股市的海洋中去畅游一番。只需要有耐心,耐心地等待,不到股市惨不忍睹绝不要吃进,一旦吃进,绝不要整天跑股市,放弃那些蝇头小利,耐心等待天翻地覆的机会。

如果你既有本钱,又有胆量,不妨去期货市场碰碰运气。期货较之股票,犹如大海比之于小河,后者微波细澜,而前者则是惊涛骇浪,能否赚到钱,就看你自己了。

如果你知识渊博,对收藏或购买金银、古钱币、字画、古玩等艺术品十分内行,或情有独钟,不妨尝试艺术品的投资,一旦得手,利润也一定相当可观。

最值得一提的,也是我们尽力向读者推荐的,是留出一部分闲钱,投资于子女的教育和自立能力的培养上。这种投资需要远见,需要气度,而且还要加进一些别的什么,比如说:爱心。虽然这种投资短期内难以见效,以后也很难用金钱去衡量效益,然而却是最有价值的投资。家有财产十万,不如子女成材自立。不对子女进行教育投资,误了子女的前程,日后势必将付出成倍的代价。想一想,那时候你手里的钱

还值钱吗?

本书给你眼前展现出一个投资的新天地,向你介绍投资的各种形式和从中赢利的方法,从投资种类和实施方式入手,概括介绍了我国目前通行的投资形式及其特点,以及应引起投资者注意的问题。全书语言生动活泼,有理论、有分析、有例证,它不仅使你能学到投资学的基本道理,而且也能使你增长实际才干。一切想在经济活动中展示身手的朋友应读此书。

由于编者理论水平有限,实际经验不足,书中难免有不当之处,欢迎读者不吝赐教,以便修改完善。

编 者

1999年5月

目 录

第一部分 储蓄投资

储蓄史话	(1)
储蓄种类	(2)
1. 活期储蓄	(2)
2. 定期储蓄	(2)
3. 华侨(人民币)定期储蓄	(7)
4. 其他储蓄种类	(7)
储蓄法规	(11)
1. 办理挂失的几项规定	(11)
2. 储蓄存款查询、止付和没收的处理	(12)
3. 存款人死亡后存款的处理	(14)
储蓄的优点及计息规则	(17)
1. 储蓄投资是最方便的一种投资方式	(17)
2. 储蓄是最灵活的一种个人投资方式	(18)
3. 储蓄是最安全的个人投资方式	(18)

4. 国家根据经济状况会经常调整银行储蓄的利率	(19)
储蓄投资的数学模型	(21)
1. 建立预测效益前景的数学模型	(21)
2. 投资方案的数学模型	(25)
储蓄投资选择	(28)
1. 改变了摆在当前消费与储蓄之间的分配	(29)
2. 改变了家庭的储蓄与投资倾向	(29)
3. 家庭投资选择	(30)

第二部分 股票投资

股票概述	(36)
1. 股票及其特征	(36)
2. 股票的分类	(38)
3. 股票的股息与红利	(39)
4. 股东的权利与义务	(40)
股票投资的基本原则和一般方法	(42)
1. 股票投资的动机	(42)
2. 选择股票的原则	(43)
3. 股票投资的一般方法	(45)
股票开户与交易	(47)
1. 怎样在股市开户	(47)
2. 股票交易的基本程序	(50)
行情知识	(57)

1. 行情牌	(57)
2. 股价指数	(58)
3. 股市中的专有名词	(61)
股票投资的基本分析	(64)
1. 宏观因素的分析	(64)
2. 行业和地域因素分析	(69)
3. 对上市公司的分析	(71)
市场分析	(74)
1. 板块联动	(75)
2. 主力动向	(78)
3. 市场心理	(82)
投资股票的技术分析	(86)
1. 趋势线分析法	(86)
2. 移动平均线分析法	(92)
3. OBV 线价量关系分析	(98)
4. K 线图分析法	(103)
5. 曲线形态分析法	(107)
6. 缺口分析法	(114)
投资策略	(120)
1. 涨跌限幅制度下的操作策略	(120)
2. 投资时机判断法	(126)
3. 分散投资策略	(127)
4. 短线操作策略	(132)
5. 长线操作策略	(134)

6. 选股策略	(137)
---------------	-------

第三部分 债券投资

债券的种类	(142)
-------------	-------

1. 按债券发行主体不同分类
2. 按债券的偿还方式分类
3. 按是否有抵押、担保分类
4. 其他种类债券

债券的特点	(146)
-------------	-------

1. 发行期限性
2. 利息固定性
3. 流动性, 安全性

债券信用评级	(147)
--------------	-------

1. 债券信用等级的具体划分
2. 购买债券者应注意的三个问题

债券市场价格及影响因素	(151)
-------------------	-------

1. 债券的市场价格
2. 影响债券市价的主要因素

债券的收益	(155)
-------------	-------

1. 直接收效率公式
2. 最终收益率公式

债券交易及交易技巧	(158)
-----------------	-------

1. 债券交易
2. 债券交易的技巧

第四部分 其他投资

个人保险投资	(168)
1. 保险与储蓄	(168)
2. 个人、家庭选择保险项目应考虑的问题	(171)
3. 家庭财产保险	(173)
4. 简易人身保险	(175)
5. 个人养老金保险	(176)
6. 个体工商财产保险	(178)
7. 个人的固定币值年金投资	(179)
黄金投资	(181)
1. 黄金的价值	(181)
2. 黄金的特点和分类	(182)
3. 影响黄金市场价格变化的因素	(184)
4. 如何进行黄金投资	(186)
5. 黄金的鉴定	(190)
邮票投资	(192)
1. 邮票的种类	(193)
2. 邮票识别方法	(199)
3. 影响邮票市场价格的因素	(208)
古玩投资	(211)
1. 古玩的种类	(211)
2. 古玩投资技巧	(212)
字画的投资	(217)

1. 中国画价值走向	(217)
2. 如何进入字画投资	(221)
珠宝投资	(227)
1. 珠宝投资技巧	(228)
2. 珠宝真伪鉴别	(244)
钱币收藏与投资	(245)
1. 对钱币收藏投资者的几点提示	(245)
2. 钱币收藏与投资的种类	(246)

第一部分 储蓄投资

储蓄史话

我国古代有一种工具叫做“朴满”，它是用泥土做成的，只有入口，没有出口，钱币从入口投进去，待到积满之后，便把它敲碎，取出备用。这种积钱的方法，就是最早的储蓄。而“储蓄”这一名词最早见于文字记载的，是战国时代的《尉繚子·治本篇》：“民无工事，则有储蓄”；《后汉书·章帝记》中也有“节用储蓄，以备凶灾”之说。从这些记载可看出，在我国历史上，储蓄的意义是指积聚劳动产品、存储以备需用。到了近代，储蓄一词的含义演变成为专指银行的储蓄存款。所以，从广义上讲，储蓄的概念是指人们在生活中储存财物和货币的一种经济行为。从狭义上讲，储蓄的概念是指人们聚集零星钱财，积少成多，以零钱存放

银行生息,把货币使用权暂时让渡给银行的一种信用行为。在当今经济生活中,储蓄作为家庭投资的一种手段和途径,仍有着广泛的社会基础。

储蓄种类

1. 活期储蓄

活期储蓄是随时可以存取,金额和存期都不受限制的一种储蓄。活期储蓄主要是适应群众生活待用款项之存储而设置的,活期储蓄具有灵活方便、适应性强的特点,参加这种储蓄的户多面广。银行利用活期储蓄户的此存彼取、先存后取的时间差,在活期账户内可以形成一笔巨额的资金力量,成为储蓄资金的重要组成部分。

活期储户开户时,一元起存,多存不限,由银行发给存折,以后凭存折随时存取,这种储蓄,自每年7月1日至次年6月30日止为一个计息年度,年年结息一次,并入本金起息。未到结息期销户者,利息算到销户的前一天止。

活期储蓄的优点是:存期不受限制,存取灵活方便。有利于个人安全保管现金,节约零星花费。适合于吸储哪些需要用而暂时不用的钱。

2. 定期储蓄

定期储蓄是储户在存款时约定存期,一次或在存

期内按期分次存入本金,整笔或分期、分次支取本金或利息的储蓄。

定期储蓄主要是为适应人民群众生活节余款和有计划的存取需要而设置的,生活节余款是人民群众货币收入中的积蓄部分,是社会剩余财富的贮存形式,也是作为支付手段的准备,节余下来留待将来购买商品或作其他特定用途。这部分货币是定期储蓄的吸收对象。

定期储蓄的优点是:(一)存期较长而稳定,有利于银行在较长时间内运用,支援国家建设;(二)定期存取,手续简便,节约社会劳动力及费用;(三)能有效地蕴蓄社会购买力,有利于调节市场供求关系;(四)有助于人民群众合理安排经济生活,留有后备。

定期储蓄,按照人民群众经济收入的状况和不同的存取方式以及对储蓄不同的要求,又分设了整存整取、零存整取、存本取息、整存零取四种储蓄。

(1)整存整取定期储蓄

整存整取定期储蓄,适合于较长时间不同的积蓄或有较多的节余款项的储存。存取办法是:开户时十元起存,一次存入,多存不限,储户约定存期,由银行发给存单,到期凭存单一次支取本息。存期分3个月、6个月、1年、2年、3年、5年、8年7个档次。存款未到期,储户如有急需,可凭存单和储户本人的身份证件办理提前支取,提前支取的利息按实存期的同档

利率计算。部分提前支取以一次为限,未取部分仍照原存期和原利率开给新存单。

整存整取定期储蓄在原定存期内如遇利率调整,调高时其利息分段计算,从调整日起照原定存期的新利率计算;利率调低时,在原定存期内照原利率计算。整存整取定期储蓄过期支取,其过期部分利息在利率调整时区别调整日前后同档次新旧利率分段计息。

随着人民群众生活水平的不断提高,节余能力也相应提高。这种储蓄发展迅速,存款增长快,存期长,是银行信贷资金的重要来源。

(2) 零存整取定期储蓄

零存整取定期储蓄,是为了适应群众将生活中零星节余积零成整的需要而设置的一种储蓄。这种储蓄积累性强,计划性高,有利于积小钱办大事,改善生活和解决一些特定用途。如:结婚、添置大件耐用消费品、子女上学、盖新房、修旧房等。这种储蓄适合于各阶层群众的不同需要。

零存整取定期储蓄的存期分1年、3年、5年3个档次,其存取办法按两个不同的方式处理。一是开户时,由储户约定存期和每月固定存款金额。一元起存,多存不限,每月存入一次(任何一天都可以)到期支取全部本金和利息,中途如有漏存月份,一般应在次月补存,未补存者,到期支取时,按实存金额和实际存期计算利息。二是开户时先由储户选定到期连本

带息支取的一个整数金额,由银行事先算好存款利息,确定每个月应存入的金额,由储户逐月缴存,到期支取本息合计的整数金额。

零存整取定期储蓄,存款未到期支取或过期支取,除不办理部分提前支取外,其他均可参照整存整取储蓄中的提前支取、过期支取有关规定办理。

一年期零存整取定期储蓄户面广量大,为了简化手续,方便存取,可以在机关团体和企事业等单位组织职工集体存储,开立“集体户”。“集体户”仍然按照零存整取定期储蓄的有关规定处理,按单位或部门为一个集体,在银行开立一个总账户,发给一个总存折,每个职工的存款情况,另外记录在明细清册上。如遇有人要求提前支取,仍可填写取款凭条随时支取。这种储蓄收储有登记,取款有签收,分户详细记录,一年结清。

(3) 存本取息定期储蓄

存本取息定期储蓄,是将较大的一笔款项一次存入银行,然后分次支取利息,到期支取本金的一种储蓄。这种储蓄在约定期限内不动用本金,只按期支取利息作为生活费用或特定的款项存储。存款期限有1年、3年、5年3个档次。

存本取息定期储蓄开户时,由储户一次存入一定的金额(起存金额由分行自定)约定存款期限和支取利息时间(一个月也可以几个月取息一次),银行发给