

阳光

理财

指点财富丛书 ● 投资理财经典系列

献给官员的投资理财经典

● 彭振武 著



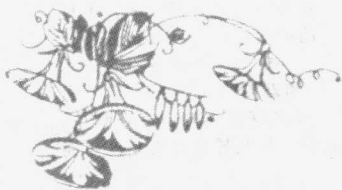
机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

指点财富丛书·投资理财经典系列

阳光理财

——献给官员的投资理财经典

● 彭振武 著



机械工业出版社



现今社会很少有官员会利用空闲时间来考虑家庭财富该如何去打理。本书所讲的官员不单指国家公务员,还包括对社会公共事务和社会资源具有管理权的其他人员。概括起来讲,中国的各级各类官员对于个人和家庭财富的增长所持的基本立场和态度有三种:(1)“要发财,莫入仕”的清贫论;(2)“君子爱财,取之有道”的正当获利论;(3)“既谋公利也谋私利”的公共权利异化论,权利异化论者是产生腐败官员的主体。

基于此,本书所要研究和讨论的三个主要问题包括:(1)作为国民一分子各类官员应该如何正确认识个人和家庭的投资理财;(2)官员的投资理财应遵循哪些原则和规律;(3)各类官员怎样正确和充分利用无形资源优势、知本优势和资本优势,通过家庭投资理财创造并拥有财富。希望本书能给广大官员以有益的启示。

图书在版编目(CIP)数据

阳光理财:献给官员的投资理财经典/彭振武著

—北京:机械工业出版社,2003.11

(指点财富丛书·投资理财经典系列)

ISBN 7-111-13365-X

I. 阳... II. 彭... III. 投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 100514 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:王 艳 张文静 版式设计:霍永明

责任校对:罗莉华 封面设计:鞠 杨

责任印制:施 红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

890mm × 1240mm A5·5.75 印张·136 千字

0 001—6 000 册

定价:16.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010)68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版



崇尚理财 注重投资(总序)

21 世纪是以“知本 + 资本”创造财富的时代。崇尚理财、注重投资,已经成为风靡全球的家庭投资理财理念。在经济发达的美国,其国民家庭收入的 50% 左右来源于工薪,而另外 50% 左右的收入则来自家庭资产的投资。所以,创造财富与实现家庭资产的保值增值,是当代人和当代家庭不容回避的现实问题。

家庭理财是一项系统工程,是一项科学地运用多种投资理财工具组合、跨多边市场运作的综合性投资理财行为。家庭理财要求各类家庭,既要善于利用各类风险投资工具追逐高额的风险投资收益,又要善于运用各类避险工具规避家庭经济生活风险,最终,通过多种投资理财工具科学、合理的组合,实现家庭资产的经济效益最大化。

随着我国加入 WTO 之后,经济发展步伐的不断加快,各种与国际接轨并富有中国特色的投资市场和投资理财工具应运而生,然而,不同的投资市场和投资理财工具,都是一柄“双刃剑”,既有优势,也有不足。人们面对眼花缭乱的各类投资市场和投资理财工具,怎样才能快速步入投资理财的殿堂,而不至于被“高深的理论”难倒;怎样才能既追逐到高额的投资利润,又不至于被投资的风险击倒;怎样才能根据家庭自身的背景,构筑持续健康发展的家庭经济体系。为了帮助我国各类家庭打理好家庭财务,作者在理论和实践相结合的基础上,编著了“指点财富丛书”。旨在以简洁明快的语言和典型精彩的案例,为各类人群和各类家庭,提供操作性较强的投资理财



崇尚理财 注重投资 (总序)

方略。

该套丛书由投资理财经典系列、投资理财计划系列、芝麻开门系列和艺术品投资系列共同组成。

彭振武



前 言

现今社会很少有官员会利用空闲时间来考虑家庭财富该如何去打理。在正式场合涉及到官员及其家庭财富的增长问题时，大都避而不谈。即使因情势需要必须谈及时，也只是发表一些冠冕堂皇的或清教徒式的言论。但在官员与朋友的“小范围”聚会时，他们对这个问题十分关注，讨论起来也没完没了。概括起来讲，中国的各级各类官员对于个人和家庭财富的增长的观点和态度，主要表现为以下几种形式。

清贫论者。对官员个人和家庭财富的增长所持的基本立场和态度是：要发财，莫入仕。这部分人认为，甘于淡泊是为官之要务，是为官者必须恪守的“官道”，是衡量一位当官者德行的基本标准。清贫论者对待财富的观点和态度，承袭的是中国儒家的基本思想。孔子曰：“士志于道而耻恶衣恶食者，未足与议也”（《论语·里仁》）。这句话的意思是，士尽管希望追求真理，如果他以粗陋的衣服和饮食为耻辱，那就不值得和他讨论真理方面的问题了。清贫论者将为官与改善官员自身的物质条件决然对立起来，将自己的思想超然于现实生活之上。

公共权利异化论者。对官员个人和家庭财富的增长所持的基本立场和态度有两种取向。一种是，手中的权力既为纳税人服务，也为“小集体”服务，即官本位思想严重。尽管这种人在工作中表现出思维敏捷、思路开阔、敢做敢为。但是，由于其不拒绝不当获利的思想和行为，所以在现实社会生活中，这种人极易蜕变为腐败分子，以至给党和人民的事业带来极大的危害。还有一种人是将纳税人赋予的公共权力予以滥用。认为



“有权不用，过期作废”。有权时不捞白不捞，捞了也白捞，大肆搜刮民财，甚至以丧失人格为代价，索、拿、卡、要，极尽贪占之能事。这类大大小小的官员已成为国家之蛀虫，百姓之祸害。

正当获利论者。对官员个人和家庭财富的增长所持的基本立场和态度是：“君子爱财，取之有道。”即不通过公共权力的滥用而不当获利，而是在现行法律、法规、政策允许的前提下，积极创造条件，依靠自己的勤劳和智慧，创造更多的个人和家庭财富，使自己的家庭生活好起来。

我们认为，官员将其合法财产以合法的方式进行投资，是一条创造社会财富和家庭财富的阳光大道。但是必须特别强调的一点是：官员在进行家庭投资理财的过程中，不仅要严格遵守国家的法律、法规，还必须严格遵守党纪。任何通过滥用公共权力谋取私利的行为，都是为党纪、政纪和国法所不容的，这样的事情官员千万做不得。

基于此，本书所要研究和讨论的三个主要问题包括：（1）作为国民一分子各类官员应该如何正确认识个人和家庭的投资理财；（2）官员的投资理财应遵循哪些原则和规律；（3）各类官员怎样正确和充分利用无形资产优势、知本优势和资本优势，通过家庭投资理财创造并拥有财富。希望本书能给广大官员以有益的启示。

作者



目 录

崇尚理财 注重投资 (总序)

前 言

第 1 章 官员投资理财综述	1
1.1 财富的永久魅力	1
1.2 官员的投资理财	3
1.3 官员投资理财的优势	9
☛ 身份派生的资源优势	9
☛ 知本优势	13
☛ 无形资产 + 知本 + 资本的组合同优势	15
第 2 章 官员投资理财的切入点	17
2.1 熟悉和了解各种避险工具和风险投资工具	17
☛ “黄豆子选熟的拣”	18
☛ 认知投资工具要在把握共性中寻求个性运用	22
2.2 分析和研究各种投资工具独特的运行规律	25
☛ 证券市场运行的基本规律	26
☛ 邮币卡市场运行的基本规律	28
☛ 其他投资市场运行的共性把握	34
2.3 把握宏观经济, 驾驭微观经济	34
☛ 根据宏观经济基本面的走势确定和调整投资工具	35
☛ 根据政策调整对宏观经济的影响确定和选择投资工具	48

11/10



目 录

根据突发性事件对宏观经济的影响确定和调整投资工具	54
2.4 在观察、分析和研究的同时积极投身市场实践	59
买几本专业图书认真研读	59
观察、比较、分析投资市场和投资品种	63
用少量的资金进行“试盘”	65
第3章 官员投资理财应遵循的基本原则	69
3.1 “君子爱财，取之有道”的原则	69
君子之交淡如水的原则	71
君子动口不伸手的原则	72
天马行空，独来独往的原则	73
3.2 避险工具与风险投资工具相匹配的原则	76
切实调控好现金流的原则	79
做好基础性的家庭避险投资的原则	81
合理组合投资工具的原则	87
3.3 战略性投资的原则	90
精心选择具有发展潜质和成长性好的投资品种的原则	93
根据宏观经济的走势决定吸筹建仓或抛售了结的原则	94
在市场的周期性低点切入，高点出局的原则	95
第4章 官员投资理财的主攻方向	97
4.1 风险投资：官员投资理财的主旋律	97
家庭投资理财的构成	97
风险投资成为官员投资理财主旋律的理由	98
4.2 艺术品投资：官员投资理财的主打工具	100



融赚钱于高雅的艺术鉴赏活动之中	100
事业和投资两不误	101
知本 + 资本 = 创造更多财富	102
4.3 钱币、邮票、字画：官员投资理财的主攻 方向	103
贵金属纪念币的投资主攻方向	104
流通纪念金属币的投资主攻方向	114
人民币连体钞的投资主攻方向	119
邮票的投资主攻方向	122
字画的投資主攻方向	139
4.4 证券和外汇：官员投资理财的两翼	143
证券的投资主攻方向	144
外汇的投资主攻方向	151
4.5 黄金与美元：高收入官员家庭的“避风港”	158
永久保全家庭资产的举措	159
获得黄金的三条渠道	161
第 5 章 官员投资理财应掌握的基本技巧	164
5.1 周期性市场规律的把握	164
根据宏观经济基本面的走势切入或退出某一 投资市场	165
根据国家经济政策调整的走向切入或退出某一 投资市场	165
根据市场人气指数和活跃品种走势切入或退出某一 投资市场	167
5.2 市场突发震荡行情的把握	168
根据重大突发事件和局部战争的影响切入或退出某一 投资市场	168



目 录

空穴来风的市场震荡行情应对	169
5.3 单一品种集中持筹和分散组合持筹的把握	170
根据投资工具自身的特质单一持筹	170
根据投资工具自身的特质分散持筹	171



第1章 官员投资理财综述

官员的投资理财是一个敏感的话题。人们都在尽量避免去提及，而许多官员本身对此也没有一个明确的认识。

官员作为国家公民的一分子，在某种程度上，他即便具有一定的优越性，但对其家庭来说，正确的、有计划的家庭投资理财也是必不可少的。官员及其家庭成员也需要在社会中生活，需要对自身家庭物质财富做出有利的和合理的安排。故而，家庭投资理财不仅仅是针对“普通人”，即便是对官员及其家庭也是十分重要的。

1.1 财富的永久魅力

对于各类官员来说财富意味着什么？我们认为，合法地创造财富和拥有财富，意味着你享有终身的自由！我们这里讲的自由，是指对社会物质财富支配的自由（当然不包括被法律、法规、政策、纪律明令禁止的部分），将家庭生活打理得高质量、高品位的自由。

在中国，有一个非常奇特的现象，一个人只要做了官，那么，他持有货币的含金量就可能高的不得了。比如，总有吃不完的免费饭，喝不完的免费酒，跳不完的免费舞。而有“缘”享受这种特殊待遇的官员，也常常是那些手握实权却缺乏党性



原则的官员。

在这样的背景下，一些官员产生了一种错觉，我有权力，我自由！

在一个民主政治比较健全的国家，一个人的从政生涯只是人的生命历程中十分短暂的一个阶段，而不是全部。特别是在中国这样一个官员多如牛毛的国家，一位官员一旦丧失了权力和地位，如果他没有合法的财产作支撑，那么，他就将在物质生活和精神生活上面临严峻的挑战，进而失去对社会财富支配的自由。

金钱不是万能的，但对于任何守法公民和官员来说，没有钱是万万不能的。在中国、在世界，只要你是一个守法的公民，只要你拥有了合法的、充足的物质财富，那么你就拥有了对社会财富的支配力，你就拥有了消费的权力和要求他人提供合法服务的权利，你也就获得了生存和发展的自由。

财富能给人以自由，也能使一些人丧失自由。然而，创造和拥有合法的财富，可以使人获得广阔而持久的自由。这一真理已被无数次验证。

从法律角度看，合法的私人财产是神圣不可侵犯的。任何一个政权、任何一个组织、任何一个人，都无权剥夺他人合法的私有财产。虽然，在中国还有待法律体系的完善和健全。但是，从政策的走向来看，“底牌”已经亮出。最近，一些专家和学者已经提出对现行宪法进行修改，其中最主要的内容就是在宪法中应明确提出“合法的私人财产神圣不可侵犯”。

从财富的创造与持有时间来看，对于那些成功者来说，财富的创造与持有是与生命相始终的。它远比宦宦生涯的时间要长，生命力要强。

从财富创造与持有的价值来看，它对社会文明、进步与发展的影响力，特别是当它与权力结合在一起时，通常都能爆发



出巨大的能量。

那么，财富究竟是什么？我们认为，财富是一种文明，是一种进步，是一种历史的发展和跨越。一个人、一个国家，乃至整个世界拥有财富并不可怕。可怕的是贪欲作梗，以牺牲和伤害他人或社会公众的利益，实现个人私欲的膨胀；用财富制造毁灭性杀伤武器，来威胁他人和世界的安全。

古人云：“穷则独善其身，达则兼济天下。”一个人若没有财富的自由，那么，他充其量只能做到独善其身。而一个人在拥有财富的同时，又拥有一个永不泯灭的爱心，那么，他可以用他拥有的财富去福泽众生，可以用他的财富去造福和帮助他人，可以在获得财富的同时，使更多的人也摆脱贫困甚至获得财富。

1991年，美国微软公司创造市场价值219亿美元，由此，微软造就了3个数十亿的世界级富翁。与此同时，也使在这个公司工作的2000名左右的雇员成为了百万富翁，创造了当今人与社会财富同步高速成长的奇迹。

金钱、财富无罪！拥有生活就应该在追求心灵高尚的同时，不断去创造财富，并永远地拥有财富。合法地创造和拥有财富，能够给人以尊严，给人以舒适的生活，给人以健康的体魄，给人以自由和广阔的发展空间，给人以资助他人、服务社会的快乐。伸开我们热情的双手，去拥抱财富、拥抱生活吧！

1.2 官员的投资理财

作为一名官员，遵纪守法，慎用权力，是为官之道；善待自己，善待家人，善待纳税者，坦荡做人，是为官之道；努力钻研，利用自己的智慧和才能，精心理财，成功投资，合法获利，亦是为官之道。



在人类的发展过程中，人对环境的改造往往是微弱的，是一个漫长的过程，而环境对人的影响则是巨大的。物质是第一性的，意识是第二性的，存在决定意识。

比如，囚犯对未来生活目标的设定，只能是享受阳光、享受大自然、享受亲情、享受自由。一个官瘾十足的科长，他的下一个生活目标的设定也只能是副处长，继而处长而已。绝不会脱离实际，梦想连升三级。我们先来了解一下中国的官员群体。

中国官员的分类十分繁杂，官衔也很多。同一级干部，既有领导职务和非领导职务之分，也有实职和虚职之分。一个人的从政生涯总是很短暂的。在党政班子之中，省部级干部到了65岁就得腾出位置光荣退休；县处级干部干到55岁也该退居二线；不然，你的部下谁也不能进步。长期让部下难以晋升，这在官场上应是最为残忍的事情，也是最犯忌的事情。

大凡为官者，无论往哪里一走、往哪里一站、往哪里一坐，总会有人投来谦卑、恭敬的目光。一些当惯了官的人总认为自己处理问题的能力最强，自己分析和观察事物的眼光最敏锐，自己具有一定的人格魅力。

官员中的绝大部分人都会抓住工作的空隙，认真地作些学问，认真地研究一些经济和生活方面的问题，并努力实践它。不少领导干部，不但博学多才，而且在一个或几个领域研究得很深，研究得很投入，研究得也很有成果。其中，不少人由于对某个门类的艺术作品感兴趣，发展到潜心研究，潜身实践，继而发展到鉴赏、创作与投资相结合。这些研究和实践活动不仅陶冶了个人的情操，丰富了自己和家庭的精神生活，同时也获得了丰厚的投资回报。其中有不少人即使离开了领导岗位，但是，有着相同爱好和情趣的朋友还是与日俱增，物质和精神生活还是充实得很。有的甚至对某一门类研究出了名堂，



成为了这个领域的专家和职业投资者。所以，随着他们在某一领域的成功，他们的人格魅力青春常驻。舒同曾任浙江省省委书记，由于酷爱书法现已成为我国著名的书法家。

在中国现行的干部人事体制中，职位的设置奇妙无比，十分的人性化，与人的心理有着绝妙的吻合。这种“宝塔型”结构的干部人事体制，能让进入宦海生涯的绝大多数人，一旦进入这个“迷宫”就开始没有止境的追求，再也难以走出这座等级森严的“迷宫”。一个人从基层干部做起，一直做到正省、部级，如果其中没有破格提拔等机遇，一步一步拾级而上。那么，等待他的将是不少于十几级的台阶，为了叙述上的便利，在这里，我们以地方政府的各级各类官阶为例来说明这个问题。其官阶依次是：村主任（村支部书记）、科员、副科级职务（乡镇党委副书记、副乡镇长、副科长、副主任科员）、正科级职务（乡镇党委书记、乡镇人大主任、乡镇长、科长、主任科员）、副处级职务（县委副书记、县委常委、人大常委会副主任、副县长、县政协副主席、助理调研员）、正处级职务（县委书记、县人大常委会主任、县长、县政协主席、调研员）、副厅级职务（市委副书记、市委常委）、正厅级职务（市委书记、市人大常委会主任、市长、市政协主席、巡视员）、副省级职务（副部长、省委副书记、省委常委、人大常委会副主任、副省长、省政协副主席）、正部级职务（部长、省委书记、省人大常委会主任、省长、政协主席）。况且，在这些官阶中还有职务的倚轻倚重，还有位置的排前靠后。难怪有人慨叹，人生苦短，当官又何尝不是一件劳心费神的苦差呢？

作为现代人必须懂得这样一个道理，为官一任，造福一方。为官只是人的生命价值体现的方式之一，不是全部。创造财富、服务社会（纳税也是对社会的一种服务，当然，这种服务在很大程度上是取决于法律的强制力）、乐善好施，也是人的



生命价值体现的方式。世界华人首富李嘉诚先生，终身奉行“取之于民，用之于民”的财富观念。近些年来，他先后为大陆捐资赠款超过 21 亿港元，即是佐证。

追求快乐和追求幸福是人的生命历程中最为快慰的事情，亦是人的正当权利。然而，快乐和幸福是建筑在两个层面上的，一是物质财富的拥有，一是精神的愉快和崇高，二者缺一不可。同时，这种权利是任何人也无权剥夺的。作为官员也不例外。

在中国各级政府机构中工作的官员，政策规定的工薪收入一般都不高。尤其在中西部地区，一位县委书记、县长的年薪收入大约在 1~2 万元（绝大多数县因财政困难，政策规定的一些津贴无法到位，一些官员戏称发给的工资为“裸”工资），即使在地级市，市委书记、市长的年工资收入也只有 2 万元左右。然而，美国政府公务员的最高年薪为 15 万美元（不含奖励等），折合成人民币就是 124 万元。即使如此高的年薪收入仍然遏止不住公务员队伍中的优秀人才的大量流失。在我国，大学本科毕业后，在应聘初期，主要从事一般性的管理、技术工作，月薪约为 1 000~1 600 元。硕士研究毕业生，只要专业热门、对口，在应聘初期，大多从事中层以上的管理和技术工作，月薪一般在 1~6 万元，成为白领一族。与此相比，政府官员的薪金收入实在是不高。在当今精神文明与物质文明同时高速发展的社会，官员们也应该对自己固有的物质财富进行适当的投资理财，以适应经济快速发展的时代步伐。

生活在现实生活中的各类官员，如果一心一意履行职务赋予的职责，抓大事、抓要务。那么，在节假日和晚上是能够腾出一些时间读一些经济类的书籍，研究一些投资理财类的问题；也能够抽出一些时间具体考察自己感兴趣的投资市场。若长此以往，凭借自己对投资市场的观察、分析和研究，凭借自