



理财指南

BEIJING RESIDENTS FINANCIAL GUIDE

家庭理财必备实用工具书

北京居民理财指南编委会 编著

顾问:王连洲 常清



联合出品

華夏出版社



理财指南

BEIJING RESIDENTS FINANCIAL GUIDE

家庭理财必备实用工具书



北京居民理财指南编委会

编著



北京银行
BANK OF BEIJING

第五财经媒体
华夏时报
CHINA TIMES



华夏中富
CHINA WEALTHY CENTRE

联合出品

华夏出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

北京居民理财指南/《北京居民理财指南》编委会编著. —北京: 华夏出版社, 2009. 6

ISBN 978-7-5080-5206-9

I. 北... II. 北... III. 私人投资—基本知识 IV. F830. 59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第090746号

华夏出版社出版发行

(北京东直门外香河园北里4号 邮编: 100028)

新华书店经销

北京顶佳世纪印刷有限公司印刷

*

787×1092 1/16开本 25印张 600千字

2009年6月北京第一版 2009年6月北京第一次印刷

定价: 68.00元

本版图书凡印刷装订错误可及时向我社发行部调换

序

人道是，钱财并非万能，但没有钱财，谁都清楚那是万万不能的，甚至没有达到一定数目的钱财，也是很多事情都不能办成的。故很少人不爱钱财，不追求钱财，不想办法增值钱财。

爱钱财、想钱财、追求钱财是一回事；然而如何得到钱财，实现钱财增值保值，又是另外一回事。

当下，随着国民经济的发展，居民的生活水平和富裕程度，有了较大提高，不少人都过上了小康生活。居民有了剩余钱财，就有了既能使之规避风险损失，又能使之增值保值的“理财”需求。换句话说，钱财如何得到有效的管理，已摆在了广大居民的面前。“理财”，不仅成为居民一项重要的生活内容，而且应当成为一项一生的必修课。否则，“你不理财，财也不理你”。

目前，居民“理财”遇到的主要问题：一是居民理财知识欠缺；二是市场信息不对称，居民无法真实了解情况；三是理财理念不成熟，理财行为存在盲目性，更多的是跟风，羊群效应；四是理财工具比较单一，难以选择。

特别是赶上了2008年的全球金融危机，国内资本市场低迷，广大居民投资者损失惨重，信心受挫，处于痛苦与迷茫之中。

面对上述问题，如何进一步普及居民理财知识，引导投资者建立正确理财观，培养专业的分析判断能力，有效规避投资风险，重建投资者的信心，帮助他们走上理性投资、科学理财之道，就成为中介服务机构需要考虑和承担的重大课题。

为此，《华夏时报》社、华夏理财网、华夏理财俱乐部、北京华夏中富投资管理有限公司联合发起，聘请多方面专家学者共同编撰了家庭理财必备的实用工具书《北京居民理财指南》。

该书既系统地介绍了理财基本知识，又着重提供了实用的理财案例；既全面地介绍了北京各金融机构的理财业务与网点信息，又详细提供了权威的理财技巧与理财工具；特别是为北京居民提供了大量实用的最新理财政策与金融机构理财信息，内容系统全面，权威实用，图文并茂，通俗易懂。“予人鱼，不如授人渔”，相信通过该书的学习，会给广大投资者和居民带来理财知识、理财技能和理财好运！



2009年5月于北京

编辑说明

第一本针对北京居民理财类的实用工具书《北京居民理财指南》和大家见面了。

基于全球金融危机爆发，国内资本市场持续低迷，广大投资者损失惨重，特别需要了解理财知识，提高理财技能；同时，也是基于目前国内缺乏一本系统普及居民理财知识，提高居民理财水平，规避投资理财风险，全面介绍金融机构理财业务、理财服务与机构信息的家庭理财工具书等因素，由华夏时报社、华夏理财网、华夏理财俱乐部、北京华夏中富投资管理公司联合发起，中国银行业协会、证券业协会等指导，中国社科院，中央财经大学，各大银行、基金公司、证券公司等专业机构权威理财专家与学者共同编撰了首部最新、全面、准确地介绍理财基本知识、金融机构理财业务、理财产品与理财服务等方面内容的家庭理财必备实用工具书——《北京居民理财指南》。

《北京居民理财指南》分为理财基础篇、银行理财篇、基金理财篇、证券理财篇、保险理财篇、期货理财篇、黄金理财篇、信托理财篇、房产理财篇、典当理财篇、收藏理财篇、风险管理篇等，其中含有基础知识、理财技巧、风险提示、理财投资流程、理财案例、理财服务机构信息等内容。

《北京居民理财指南》在编辑出版过程中，得到了有关部委、相关协会、金融机构等单位的大力支持。学术支持单位有中国社科院金融研究所、中央财经大学、西南财经大学、国金证券股份有限公司、华商基金管理有限公司、中诚信托有限责任公司、北京中期期货经纪有限公司、金鹏期货经纪有限公司等；数据支持单位银率网等机构积极参与，并综合参考了李风伟编著的《小康家庭商学院》、曾磊等编著的《百姓理财新宝典》、雨笋编著的《银行理财》、大众理财顾问杂志社编著的《大众理财实战宝典》、金博会组委会编制的《金融理财宝典》等书目。在此我们一并表示谢意。在2009第一版中，我们力争让读者能系统掌握理财基本知识，逐步提高理财技能，从而有效防范投资风险，实现财富保值增值。

《北京居民理财指南》是首次编辑出版，今后我们计划每年根据理财市场发展情况定期编辑出版，并不断增添新的内容与信息，使之不断完善，真正成为北京居民理财的宝典、金融机构展示的平台。

由于《北京居民理财指南》从编辑到出版的时间比较仓促，难免存在遗漏，希望广大读者或机构能及时指正，以便我们不断改进与完善，共同为中国理财市场的健康发展做出贡献。

北京居民理财指南编委会
2009年5月

编辑委员会

联合出品HOSTED BY

华夏时报 北京银行 华夏中富

指导单位GUIDE UNIT

中国银行业协会	中国证券业协会	中国保险行业协会
中国期货业协会	中国注册理财规划师协会	北京银行业协会
北京证券业协会	北京保险行业协会	北京期货商会
北京市理财规划师协会	北京典当行业协会	北京收藏家协会

学术支持单位ACADEMIC SUPPORT UNITS

中国社科院金融研究所	中央财经大学	西南财经大学
华夏基金管理有限公司	华商基金管理有限公司	国金证券股份有限公司
北京中期期货经纪有限公司	金鹏期货经纪有限公司	中诚信托有限责任公司等

数据支持DATA TO SUPPORT

Bankrate【银率】网

顾问ADVISER

王连洲：全国人大财经委原办公室主任，中国《证券法》、《基金法》、《信托法》起草工作组组长
常清：中国期货业协会原副会长

专家指导委员会EXPERTS STEERING COMMITTEE（排名不分先后）

杨再平	中国银行业协会专职副会长	李伏安	中国银监会业务创新监管协作部主任
严晓燕	北京银行行长	顾云昌	中国房地产业协会副会长、秘书长
唐旭	中国金融学会秘书长	祁斌	中国证监会研究中心主任
田源	中国期货业协会名誉会长	赵良	中国注册理财规划师协会秘书长
巴曙松	国务院发展研究中心金融研究所副所长	郭田勇	中央财经大学中国银行业研究中心主任
赵锡军	中国人民大学金融与证券研究所副所长	胡俞越	北京工商大学证券期货研究所所长
殷剑峰	中国社科院结构金融研究室主任	贺强	中央财经大学证券研究所所长
刘彦斌	北京理财规划师协会会长	母润昌	北京期货商会监事长
花荣	私募基金资深管理人	王钧	北京收藏家协会副会长

编委会委员EDITORIAL BOARD MEMBERS（排名不分先后）

王珍军	工商银行北京分行行长	邵运杰	工商银行北京分行原行长
张爱民	工商银行私人银行部（北京）总经理	李育华	工行北京分行个人金融业务部总经理
郭浩达	农业银行北京分行行长	董建岳	中国银行北京分行行长
王磊	中国银行北京私人银行部总经理	张民	建设银行北京分行行长
汪泓激	建设银行北京财富管理中心主任、副总经理	于辉	北京银行个人银行业务总监
冯丽华	北京银行财富管理部总经理	刘建军	交通银行北京分行副行长
张鑫	交通银行北京分行零售信贷管理部总经理	武俊杰	交通银行北京分行个人金融业务部副总经理
曾郁苒	招商银行北京私人银行中心总经理	赵文杰	深圳发展银行北京分行行长
吴鸥吉	深圳发展银行北京分行信用卡中心总经理	赵炳桥	民生银行北京管理部原总经济师
郭士邦	民生银行零售银行部总经理	朱俊霞	浦发银行北京分行个人业务部总经理

编委会委员EDITORIAL BOARD MEMBERS (排名不分先后)

杨丹菊	浦发银行北京分行个人理财中心主任	郭占彬	华夏银行总行营业部副总经理
万永旗	光大银行北京分行零售业务部总经理	张宇	花旗银行北京分行副总经理
丁国良	汇丰银行北京分行行长	郭凌燕	渣打银行北京分行行长
吴来胜	恒生银行北京代表处首席代表	吴志强	东亚银行北京分行行长
章平	德意志银行北京分行行长	金纪湘	瑞士银行北京分行行长
李浩翔	荷兰银行北京分行行长	范勇宏	华夏基金管理公司总经理
高良玉	南方基金总经理	郭特华	工银瑞信基金总经理
江先周	建信基金副总经理	赵学军	嘉实基金总经理
姜皓	银河基金副总经理	余路明	华商基金总经理
王立新	银华基金总经理	缪钧伟	泰达荷银基金总经理
刘彦竹	华安基金北京分公司总经理	陈礼华	长盛基金总经理
王鸿嫔	上投摩根基金总经理	周克	中邮创业基金总经理
魏文	国泰基金北方销售大区总经理	刘建华	北京国际信托有限公司董事长
王忠民	中诚信托有限公司董事长	马明哲	中国平安董事长
杨超	中国人寿董事长	陈东升	泰康人寿董事长
吴焰	人保财险董事长	汤世生	宏源证券董事长
黄耀华	长城证券董事长	李一	瑞银证券董事长
吕军	中粮期货董事长	缪建民	太平洋保险总裁
孙兵	新华人寿总经理	孙力	首创安泰人寿北京分公司总经理
马骅	光大永明人寿北京分公司总经理	赖祥麟	友邦保险北京分公司总经理
石思明	太平人寿北京分公司副总经理	德地立人	中信证券总经理
王松	国泰君安证券副总裁	张桂庆	齐鲁证券总裁
程功	首创期货总经理	胡大勇	华龙证券北京营业部总经理
贺志华	国金证券总经理	高晓雷	国金证券财富管理中心总经理
金岩石	国金证券首席经济学家	喻猛国	金鹏期货副总裁
赵元林	国泰君安期货北京营业部总经理	叶晓	中诚期货总经理
王劲	倍特期货总经理	武文海	神华期货华北区总经理
彭城	新纪元期货北京营业部总经理	迟敏	长城伟业期货北京营业部副总经理
林义相	天相投资顾问有限公司董事长	温天纳	软库金汇总裁
王芳	Bankrate【银率】网总经理	于建颖	Bankrate【银率】网市场总监

编辑委员会EDITORIAL BOARD

编委会主任：水皮方明

编委会副主任：邵剑彪 冯化雪

编辑部EDITORIAL

主编：范晓曼

执行主编：孙军

编辑：王健宁 薛炜 龙葳 张瑞 李俊敏

美编：王秋实 蔡志涛

设计：安立新 董宏魁

市场总监：沈成波

采编：王星南 姚建芬 梁旖轩 耿光强 田媛 王亚 张琪 白素娟 董力瀚
苗慧 陈希 祁羽 李贺楠 刘昕 李容 孟旭 刘欣欣 马艳雯 程定斌

fortune comes true
建设财富生活

建信



建信基金管理公司
CCB Principal Asset Management Co., Ltd.

公司网址: www.ccbfund.cn 客服热线: 400-81-95533 010-6622 8000

基金投资有风险 选择需谨慎

理财基础篇

Financial Management Basis Part

- 理财概述 16
- 理财市场发展现状 17
- 现有理财渠道及特点 17
- 走出理财常见误区 21
- 家庭理财基本步骤 24

银行理财篇

Bank Financial Management Part

- 银行理财概述 32
- 银行理财服务 33
- 银行理财技巧 44
- 银行理财风险 51
- 银行理财业务介绍 55
- 北京市银行理财机构名录 75

基金理财篇

Fund Financial Management Part

- 基金概述 108
- 基金产品 109
- 基金交易 115
- 基金投资 125
- 国内基金理财机构名录 134

证券理财篇

Securities Financial Management Part

- 股票理财 140
- 债券理财 160
- 权证理财 166
- 北京市证券理财机构名录 170

保险理财篇

Insurance Financial Management Part

- 保险概述 176
- 保险产品 179
- 保险投资技巧 183
- 保险理财案例 193
- 北京市保险理财机构名录 204

期货理财篇

Futures Financial Management Part

- 商品期货 206
- 钢材期货 228
- 股指期货 234
- 北京市期货理财机构名录 247

Contents

目 录

黄金理财篇

Gold Financial Management Part

- 黄金理财概述 250
- 黄金理财技巧 256
- 附 件 262

信托理财篇

Trust Financial Management Part

- 信托理财概述 268
- 信托产品种类 272
- 信托理财技巧 277
- 国内信托公司名录 282

典当理财篇

Pawn Financial Management Part

- 典当理财知识 286
- 典当业务介绍 288
- 典当理财技巧 291
- 北京市典当行名录 293

房产理财篇

Real Estate Financial Management Part

- 房产理财概述 296
- 房产理财技巧 298
- 北京市房产理财机构名录 321

收藏理财篇

Collection Financial Management Part

- 基本知识 324
- 投资技巧 327
- 北京市收藏理财机构名录 342

理财风险管理篇

Financial Risk Management Part

- 资金(账户)的风险管理 344
- 投资的风险管理 348
- 附 件 356

附 件

Annex

- 2008-2009北京居民理财大事记 364
- 主要理财政策法规选编 372
- 北京理财服务机构介绍 380
- 理财工具 385
- 理财相关费率 388
- 理财市场排名 393



银华基金管理有限公司
YINHUA FUND MANAGEMENT CO.,LTD.



公司网址 www.yhfund.com.cn
全国统一客服热线 **400 678 3333**

理财基础篇

Financial Management Basis Part

● 理财概述

1. 什么是财
2. 什么是理财
3. 理财的重要意义是什么

● 理财市场发展现状

4. 我国理财市场的发展状况怎样

● 现有理财渠道及特点

5. 什么是银行储蓄
6. 什么是证券投资
7. 什么是保险投资
8. 什么是房产投资
9. 银行储蓄、债券、基金、股票、房产等投资理财有何区别

● 走出理财常见误区

10. 理财就是“节衣缩食、省吃俭用”吗
11. “理财就是生财、就是投资挣钱”吗
12. “穷人钱少谈不上理财”“富人有钱不需要理财”吗
13. “理财只是为了发财”吗
14. “理财只是一时一事的行为”吗

● 家庭理财基本步骤

15. 怎样设定理财目标
16. 怎样审视财务状况
17. 什么是家庭资产
18. 什么是家庭负债
19. 什么是资产与负债的价值评估
20. 什么是家庭收入
21. 什么是家庭支出
22. 理财阶段有哪些
23. 怎样优化资产配置
24. 如何跟踪账户信息
25. 如何总结提升理财能力
26. 理财案例

一、理财概述

1. 什么是财？

首先，我们从最基本的概念入手。理财理财，什么是财？实际上财有两种含义。一般普通意义上的财就是财产，指能够给所有者带来价值利益的有形资产或无形资产。有形资产就是包括如房屋、汽车、家具、黄金、珠宝等看得见摸得着的实物和各种本外币现金、存款的货币资产以及股票、基金、债券等有偿证券。而无形资产就是各种知识产权，如您的个人专利、版权等。财的另外一种含义就是财富，它比财产具有更丰富的内涵，除包括普通意义上的财产外，还包括可以间接带来价值利益的无形的东西，例如社会关系、智慧、荣誉、健康、知识、理念、经验、形象等等。这些东西一般不能通过某种方法去度量，但实际上它也是您的财富的一部分，通过它可间接转化为普通意义上的钱财。例如，依靠您的健康和智慧，再加上努力工作和创造，您就可能获得大量钱财，或者合法地利用人际关系，也可更方便地创造价值。从某种意义上来说，这些无形的东西可能比普通的财产更重要。许多人努力把普通财产转化为这层意义上的财富，因为财富更能代表一个人的成功，让人更加具有成就感。所以财产和财富是可双向转化的。

从以上分析我们可以得出，理财的对象一般指的就是财产，同时也可包括了财富中部分的无形资产。

2. 什么是理财？

就理财对象而言，可以是个人、家庭、公司、政府部门乃至国家，在这里我们主要针对个人或家庭理财。所谓个人或家庭理财，首先财产的所有者要属于个人或家庭。家庭的范围很广，包括四世同堂家庭、单亲家庭等。只要大家是共同拥有家庭的所有钱财，都可以作为家庭对待。尽管有些人有私房钱，没有完全共享收入，但他们的生活主要收入是共享的。

就理财范围而言，家庭理财涉及到很多方面，如：金融、社保、黄金投资、房地产、收藏等。总的来说，理财是通过收集整理和分析个人（家庭）收入、消费、资产、负债等（现状）数据，根据个人目标、风险承受能力、心理偏好等情况，制定储蓄计划，规划投资，设计家庭的整体财务方案并给予实施的过程。简单地说，理财就是合理利用家庭财务资源，科学分配家庭资产，使个人以及家庭的财务状况处于最佳的状态，从而提高生活品质。

3. 理财的重要意义是什么？

（1）对抗通货膨胀，实现资产的保值与增值

要保持资产的保值与增值，就必须理财。如一笔资金不作任何投资与理财，在通货膨胀率高于定期存款利率的情况下，资产就会贬值。只有树立科学的理财观，正确理财，才会使你的投资收益率大于或至少等于通货膨胀率，才能达到资产保值增值的目的。

（2）实现财务独立与自由

现在职场竞争激烈，我国社会经济体系尚待完善，居民面临着对未来收入与生活保障的重大压力。而理财通过资产的不同配置与投资，来求得稳定、较高的收益，从而减轻财务压力，获得内心的平和稳定、财务独立和自由。

（3）理财可以创造财富

理财本身有投资增值的功能，好的理财方法可以增加一个人的

