

家庭金融 与 投资谋略

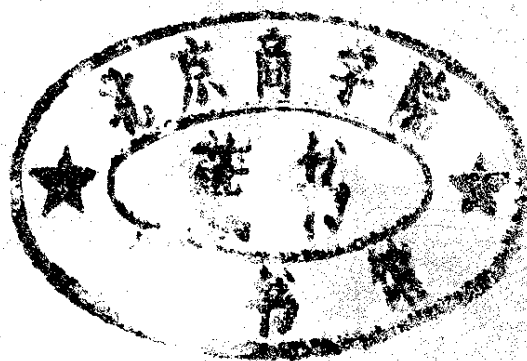
● 何良厚 苏健 编著
湖南科学技术出版社

JIA TING JIN RONG YU TOU ZI MOU LUE

F063-4
11

家庭金融与投资谋略

何良厚 苏 健编著



09500193

湖南科学技术出版社

湘新登字004号

家庭金融与投资谋略

何良厚 苏 健 编著

责任编辑: 曾平安

湖南科学技术出版社出版发行

(长沙市展览馆路8号)

湖南省桃江县印刷厂印刷

(印刷质量问题请直接与本厂联系)

1994年2月第1版第1次印刷

开本: 850×1168毫米 1/32 印张: 7.625 插页: 4 字数: 193,000

印数: 1-14,000

ISBN 7-5357-1483-8

F·196 定价: 7.80 元

序

5731/05

《家庭金融与投资谋略》（以下简称谋略）的文稿，摆在我案头很有些日子了。由于“案牘之劳形”（注），直到最近我才开始读它。老实说，这些天我的一点休闲时间几乎都赔进去了。因为一开卷，就有些不忍释手。

翻开第一篇货币，我就想起了年轻时读《资本论》时嵌入脑子中的一些词句，“自从有可能把商品当作交换价值来保持或把交换价值当作商品来保持以来，求金欲就产生了”（马恩全集第23卷第151页）。在人类漫长的经济发展过程中，对货币的追求，激发了商品生产者和经营者们无穷的创造力。货币的量的有限性和质的无限

性，使人们在经济利益的战场上殊死拼搏，演出了无数惊心动魄的话剧，应该说货币的产生和商品货币形式的普遍化，是人类社会的历史进步。也正因为货币“本身是商品，是可以成为任何人的私产的外界物。这样，社会权力就成为私人的私有权力”（同上书，第152页），人类社会的绝大多数丑行也围绕货币展开。因此，自古以来，人们在追求货币的同时，又咒骂货币，莎士比亚在他的诗剧中就骂货币是“该死的土块”、“人尽可夫的娼妇”。在我国很长一段时期，把商品货币作为滋生资本主义的土壤，加以批判、加以限制。改革开放以来，人们的观念发生了变化，无产阶级终于明白了罪恶的根源并不是货币。在商品货币存在的条件下，人们对经济利益的追求是经济发展的一种动力，应该鼓励人们致富。于是，就有了“允许一部分人先富起来”的提法，于是“恭喜发财”之类的话，又通行在各种社交场合。

列宁有一句著名的话：“真理跨越一步就是谬误”，人们爱财的心理，如果发展到拜金的程度，人们取财的手段如果超越了法律、纪律和社会道德所能容忍的程度，这时，货币又成了罪恶

的渊源。君不见，多少人身败名裂，多少人铛银入狱。还有一句老话，“君子爱财，取之有道”。这本书向你展示了能够为你带来合法收益的、天天见到的储蓄、票据、股票、债券等金融商品，告诉你通过这些东西的取财之道、聚财之道和用财之道。我想这可能是本书作者的首要目的，或者说主要目的吧。

历史的进程常常使人措手不及、猝不及防。这两年来经济生活中的新东西，层出不穷，而最使人眼花缭乱的是金融。有些在资本主义社会搞了几百年才得以完善和普及的东西，如股票、证券交易，好象一个早上就出现在国人的面前，那张转手之间就能使人发财的神奇的纸，把人们那种跟潮赶浪，一哄而起的可爱的国民性，激动得如醉如痴。尽管政府一再告诫人们：要注意，有风险！然而炒股的狂流推波逐浪，炒股的妙方到处兜售，炒股的场所如雨后春笋。如今似乎高潮已退，但余波未平。证券业方兴未艾。证券热温度犹存。在西方经济史上，股份制是在资本的积聚和集中中发展的，人们参股联合的初始动机旨在投资，旨在获取股票所带来的平均利润，之后才有股票的交换、买卖，才发生证券的投机。我

们的股民买股票似乎不在乎那点股息、红利，不是为了投资，而是为了投机，为了那张神奇的纸一个早上所带来的财富。发展的顺序颠倒过来了，似乎我们的证券市场一起步就是高级阶段。我不清楚股票热中到底多少人发了财，也不清楚我们中国特色的证券市场发展道路到底怎么走法。但有几点我清楚：我们是一个发展中的国家，我们的市场经济还在起步阶段，或者说初级阶段；平均利润规律是市场经济的普遍规律。在正常情况下，金融业所获得的利润也应该是平均利润，希冀不通过诚实劳动，不通过惨淡经营，不创造高于同业的劳动生产率或经营服务水平，而把发财的希望寄托在投机或某几个吉祥的数码所带来的运气上，那可能是一堆泡沫；我们的物质财富不丰富，我们的精神财富特别是市场经济知识不丰富，短短数年，各种金融商品进入社会、进入家庭，而人们对金融的理解、认识非常不足。基于这样一些情况，我想，在构筑社会主义市场经济框架中，有必要进行市场经济基本常识的宣传教育，金融知识的教育是其中最为迫切的。

《谋略》的出版无疑有助于金融知识的宣传普及。它具有较强的知识性。作者从各种金融范

畴的基本概念入手，沿历史发展的脉络，从理论与实践的结合上，将基本知识、基本情况和国家基本的金融法令法规向读者完整地表述出来。在增强文章的可读性上，作者是下了功夫的。《谋略》以大量生动的历史故事，把枯燥的经济学范畴讲活了，融趣味性和知识性于一体，增强了全书的可读性。

最后，本书第七篇房地产金融一节中，关于银行直接投资开发经营房地产的问题，与现行政策不符。按照国家规定，银行是不能直接参与开发、建造、经营房地产的，更不能炒买炒卖房地产。请读者予以辨别。

蔡 鲁 伦

一九九四年一月

注：刘禹锡《陋室铭》“无丝竹之乱耳，无案牘之劳形”。

前 言

社会主义市场经济的大潮，正以前所未有的磅礴气势漫卷神州大地。多年来满足于安贫乐道、苦苦厮守的炎黄子孙，在激动、躁动之余，更多了一些与金融有关的话题：储蓄、资金、证券、股票、金银、保险、外汇、房地产……人们似乎突然发现，这些属于金融范畴的东西，与自己的家庭乃至命运的联系是多么的紧密。

金融是商品货币关系发展的产物。只要存在商品货币关系，就必然会有金融活动。家庭是社会经济活动空间的一部分，社会上的金融活动，必然要反映到家庭经济生活中来。一个家庭从事商品交换，安排货币进出取舍的过程，同时也是从事金融活动的过程。商品经济越发展，人们的货币收入越多，这种金融活动就越频繁、越多种多样，人们同金融的关系也就越密切。在许多大大小小的经济活动中，金融总是人们最先谈论的话题。金融意识、金融活动、金融手段，有时竟象掌握在许多经济“猎手”们手中的一支支神奇

的箭，一箭中的，射落的是意想不到的经济效益和资金增殖之果！

于是，那些搭上前一班幸运之船，率先富裕起来的人们，又进一步思考着如何运用金融手段去叩启投资和机遇之门，让闲钱生息、增殖，使之象滚雪球一样，越滚越大。那些失去前几轮致富机会，急于驭波踏浪去拜会“赵公元帅”的人们，则更想着如何参与金融活动去借鸡生蛋、借船出海，以求得丰厚的回报。在日常的经济生活中，人们对金融的兴趣还涉及到更广泛的方面，诸如中外货币的鉴赏、利息和收益的计算、黄金首饰的鉴别、信用卡的使用，同货币、储蓄、保险等金融范畴有关的各种奇闻趣事等等。这些，也正是本书所包含的部分内容。

为适应社会、家庭的需要，我们将《家庭金融与投资谋略》这本书奉献给读者。本书面向社会，融知识性、趣味性和实用性为一体，以通俗活泼的文字，介绍了各种与家庭有关的金融知识及投资技巧。愿读者在翻阅之余，能更多地了解金融、熟悉金融、参与金融，更好地熟悉家庭投资内容，选择家庭投资方式，挤身于投资行列，使每一个家庭能够获得理想的收益。

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第一篇 货币的奥秘

一、货币是什么	(1)
二、货币史话 (一)	(3)
三、货币史话 (二)	(7)
四、我国的法定货币——人民币	(10)
五、爱护人民币人人有责	(12)
六、钱为什么会“不值钱”	(14)
七、人民币汇率将走向何方	(16)
八、什么是硬通货、软通货	(18)
九、资金 ≠ 货币 ≠ 现金	(20)
十、警惕！假币	(22)
十一、货币拜物教与拜金主义	(25)
十二、钞票设计趣闻	(27)
十三、同货币有关的几个成语故事	(30)
十四、附 录	

- (一) 电子货币在我国初露头角…………… (33)
- (二) 中华人民共和国国家货币出入境管理办法………… (35)

第二篇 储蓄的技巧

- 一、储蓄溯源…………… (36)
- 二、储蓄的性质、作用和法律保障…………… (38)
- 三、家庭消费与储蓄…………… (40)
- 四、储蓄的种类…………… (43)
- 五、保值储蓄如何保值…………… (45)
- 六、储蓄利息的计算…………… (47)
- 七、储蓄技巧…………… (51)
- 八、信用卡走进人们的生活…………… (55)
- 九、储蓄、生活和事业…………… (57)
- 十、成由勤俭败由奢…………… (59)
- 十一、附录：储蓄管理条例…………… (62)

第三篇 不测风云话保险

- 一、天有不测风云，人有旦夕祸福…………… (68)
- 二、风雨沧桑话保险…………… (70)
- 三、年轻的人民保险遭受挫折…………… (72)
- 四、重获活力的人民保险事业…………… (73)
- 五、保险和保险的分类…………… (76)
- 六、可供家庭选择的财产保险…………… (77)
- 七、可供家庭、个人选择的人身保险…………… (81)
- 八、农业保险简介…………… (84)
- 九、千姿百态的世界保险…………… (86)
- 十、无限风光在“险峰”…………… (89)
- 十一、附录：玩火者必自焚…………… (91)

第四篇 焕今烁古说黄金

一、金属的骄子·····	(94)
二、黄金与中国早期文明·····	(95)
三、金的特征·····	(97)
四、金的用途·····	(100)
五、金币拾趣·····	(103)
六、世界黄金知多少·····	(105)
七、黄金之最·····	(106)
八、怎样鉴定黄金成色和黄金伪品·····	(108)
九、我国的金银管理·····	(110)
十、金银首饰的选购·····	(114)
十一、沉默的语言——戴首饰的技巧·····	(119)
十二、怎样保护金银首饰·····	(120)
十三、奇特的首饰·····	(121)
十四、古今中外黄金迷案、趣闻录·····	(123)

第五篇 世人瞩目的证券筹资和证券投资

一、证券，神奇的力量·····	(132)
二、“资本的纸制复本”——债券和股票·····	(134)
三、我国发行了哪些债券·····	(135)
四、债券流通市场及债券收益的计算·····	(138)
五、股票发行——股票的初级市场·····	(140)
六、我国已发行股票的种类·····	(142)
七、股票交易——股票的二级市场·····	(145)
八、股票交易的一般程序·····	(147)
九、股票价格和影响股票价格变动的因素·····	(149)
十、几种著名的股票价格指数·····	(152)

十一、股票交易前的股票投资分析·····	(155)
十二、股票交易的策略和技巧·····	(158)
十三、股票交易的心理误区·····	(162)
十四、附录：深圳股票风波·····	(165)

第六篇 国际经济交往的媒介 —— 外汇

一、外汇及其种类·····	(171)
二、外汇汇率及其种类·····	(175)
三、影响汇率变动的主要因素·····	(179)
四、外汇市场与交易方式·····	(181)
五、对个人的外汇管理·····	(182)
六、如何鉴赏外国货币·····	(186)
七、几种主要外币和地区货币简介·····	(190)
八、中国银行外币存款·····	(193)
九、个人外汇投资的方法·····	(195)
十、附 录：	
(一) 中华人民共和国外汇管理暂行条例·····	(197)
(二) 对个人的外汇管理施行细则·····	(203)
(三) 审批个人外汇申请施行细则·····	(205)

第七篇 投资潮中不沉的船 —— 房地产

一、房地产简介·····	(207)
二、住房制度改革·····	(211)
三、个人房地产投资选择·····	(214)
四、房地产投资要诀·····	(219)
五、房地产金融·····	(221)
六、驾驭房地产投资的弄潮儿·····	(224)
后 记·····	(230)

第一篇 货币的奥秘

一、货币是什么

货币是什么？

有人说，货币即王权。所谓“钱者，亡用器也，而可以易富贵。富贵者，人主之操柄也。”就是说，钱这个无用之物其所以能改变人们的贫贱富贵地位，是由于君王的权力所赋予的。

有人说，货币即财富。西方重商主义者把作为货币的金银看成是财富的同义语，认为只有真正能实现为货币的东西才是财富。

有人说，货币即商品。资产阶级古典学派针对重商主义者所谓金银是唯一财富的观点，强调作为货币的金银不是唯一的财富，它同其他商品一样，不过是一种商品而已。

马克思主义的货币学说则认为，作为货币的金银既不是社会唯一的财富，也不能把它与一切其他商品等同。人们可以把作为货币的金银确认为是一种商品，因为它同其他商品一样是劳动生

产物，凝结着人类的抽象劳动。然而，货币同时是一般等价物，作为一般等价物的货币与普通商品是有区别的，其区别在于：(1)、普通商品虽然有价值，但是它们的价值不能直接表现出来，而货币则因为是一般等价物，它本身直接体现为社会劳动，是价值的一般代表，因此它能够表现一切商品的价值。(2)、普通商品都只具有被其自然属性所决定的使用价值，而作为货币的商品金银除了被其自然属性所决定的使用价值（如黄金可以做首饰、镶牙等）之外，还有一种由它的特殊社会职能产生的使用价值，即对一切商品都具有直接交换的能力，人们用它可以购买任何商品。从以上分析中，可以看到，货币既是商品，又不同于一般的商品，它是固定起一般等价物作用的特殊商品。

货币在商品交换发展过程中，逐渐形成了五种职能：

一是价值尺度。货币作为一般等价物，可以表现一切商品的价值，衡量一切商品的价值量。货币在表现商品价值并衡量商品价值量大小，就发挥着价值尺度的职能。

二是流通手段。在货币出现以后，商品就不必搞直接的物物交换了，每个商品生产者只要先把商品换成货币，然后就可以用货币去购买所需要的各种商品。这种以货币为媒介的商品交换，就是商品流通。在商品流通中货币的这种媒介作用，就是货币的流通手段职能。

三是贮藏手段。由于货币是一般等价物，它可以购买任何商品，所以，货币就成为社会财富的一般代表，货币的这种性质引起了人们贮藏货币的欲望，在这种情况下，货币就退出流通界，成为贮藏货币，发挥贮藏手段的职能。不过，作为贮藏手段的货币，必须是足值的货币，即金银等贵金属。

四是支付手段。随着商品流通的扩大，由于各种原因，会使货币的运动同商品的运动分离开来，在买者和卖者之间形成债权债务关系。在以延期支付方式买卖商品的情况下，货币在清偿债务时，就执行支付手段的职能。

五是世界货币。随着国际贸易的发展，货币不但在国内流通，

而且也在世界市场上流通。当货币在世界市场上作为一般等价物发挥作用时，便执行着世界货币的职能。

纵观货币发展的历史，曾经充当过一般等价物的商品很多，人们把它们区分为实物货币和金属货币两大类。在中国历史上，曾经充当过实物货币的有龟壳、海贝、蚌珠、皮革、米粟、布帛等；曾经充当过金属货币的则有金、银、铜等。至目前世界各国通行的货币，则主要是纸币和信用货币。

纸币是国家发行和强制流通的价值符号。由于纸币本身的价值大大低于其货币价值，故习惯说纸币本身没有价值。纸币产生于货币的流通手段职能。作为流通手段的货币，只是商品交换中转瞬即逝的媒介，是交换的手段而不是交换的目的。商品的买者和卖者在买卖时所最关心的，是能否用手中的货币买到东西，而不会计较货币材料本身是否足值。因此，就出现了用价值符号来代替真实货币的可能性。加之统治阶级有意识地利用这种现象，先是铸造重量不足、成色低劣的铸币，然后是发行毫无内在价值的纸币，强制人民使用，使货币可用其符号或象征来代替的可能性变为现实。

信用货币是当今世界上几乎所有国家所采用的货币形式之一。它以票据流通为基础，以银行券、汇票、期票、支票等形式存在。信用货币是从货币支付手段职能上产生的，它可以不断地从一人手中转让给另一人，而由发行者负责兑现清偿。它体现着债权人和债务人的信用关系。

二、货币史话（一）

中国是货币历史发展悠久的国家，早在距今近5000年的黄帝时代，就有了交易媒介物。到殷商时代，当时的社会生产力