

中国社科院金融研究室主任**曹红辉**推荐作序!

「专为百姓定做的**理财方案**

居民**理财发财**的圣经」

百姓 经济学

刘 烨◎著

People Economics

帮你了解国内国际经济形势，发现并把握经济规律；
熟知各种理财方案，游刃有余赚钱不难!



新世界出版社
NEW WORLD PRESS

中国社科院金融研究室主任曹红辉推荐作序!

「专为百姓定做的理财方案
居民理财发财的圣经」

百姓 经济学

刘 烨◎著

People Economics

帮你了解国内国际经济形势，发现并把握经济规律；
熟知各种理财方案，游刃有余赚钱不难!



新世界出版社
NEW WORLD PRESS



图书在版编目(CIP)数据

百姓经济学/刘烨著. —北京:新世界出版社, 2009. 8

ISBN 978 - 7 - 5104 - 0496 - 2

I. 百… II. 刘… III. 经济学 - 通俗读物 IV.

F0 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 142283 号

百姓经济学

作 者:刘 烨

责任编辑:余守斌 熊文霞

责任印制:李一鸣 黄厚清

出版发行:新世界出版社

社 址:北京西城区百万庄大街 24 号(100037)

发行部:(010)6899 5968 (010)6899 8733(传真)

总编室:(010)6899 5424 (010)6832 6679(传真)

<http://www.nwp.cn>

<http://www.newworld-press.com>

版权部: + 8610 6899 6306

版权部电子信箱:frank@nwp.com.cn

印刷:北京市朝阳印刷厂

经销:新华书店

开本:700 × 1000 1/16

字数:300 千字 印张:20

版次:2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978 - 7 - 5104 - 0496 - 2

定价:38.00 元

版权所有,侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页等印装错误,可随时退换。

客服电话:(010)6899 8638

百姓经济学

序 言

中国社科院金融研究室主任 曹红辉

“当下,已是全民理财时代,是否参与投资理财将对个人或家庭的财务状况产生决定性影响。理财不只是富人游戏,穷人更需要理财。”经济学家郎咸平如是说。平民理财大师刘彦斌也告诉我们:理财说俗了就是赚钱、管钱、花钱,我们把收入当成一条河,财富就是水库,花出去的钱就是流出的水,只有剩下的才是你的财产。理财是一种习惯,要想在未来过上好日子,从今天起你就要改掉以前的坏习惯。

“谁想发财,就买股票。”成为一句口头禅,人们像着了魔似的买股票,梦想着一夜之间成为百万富翁。大多数市民不再阅读报纸的头版,而是手忙脚乱地翻到金融专栏。小报和内情通报向缺乏经验的外行们提供建议。广播电台里汩汩流淌的是“老顾问”的声音,像教堂执事一样四平八稳,吟诵着经纪人的智慧。当富人越来越富的时候,千百万收入微薄的芸芸众生掏空他们的储蓄,降低他们的购买力,为了投机而抵押了他们的未来。疯狂的股票投机终于引发了一场经济大灾难……

读着上述这段文字,是不是感觉很熟悉?正像刚刚过去的2007与2008年全民炒股、炒基金的盛况与悲剧。而事实上,这段文字所描述的景象发生在20世纪20年代,彼时美国证券市场刚刚兴起。将近100年过去了,人们为股票而疯狂的热情丝毫没有减少,可见历史是惊人地相似。

心理学上有这样一个“羊群效应”:如果一头羊发现了一片肥沃的绿草地,并在那里吃到了新鲜的青草,后来的羊群就会一哄而上,争抢那里的青草,全然不顾旁边虎视眈眈的狼;或者看不到其他地方还有更好的青草。这个理论用在股民、基民身上,再合适不过了。当很多人甚至都不知道什么叫股票、基金的时候,却盲目地跟着别人买下了一堆。有这样的举动在先,那被套牢、泡沫经济破灭的发生,一点都不过分。

说句直言不讳的话,在投资理财这件事上,很多百姓是在为自己的冲动埋单,为自己没有知识基础的投机付出代价。此次美国次贷危机正在从一个金融领域打开另一个劫掠财富甚至摧毁一国经济的巨大缺口。隐藏在次

贷危机背后的陷阱,正像黑洞一样,无情地吞噬和掠夺着世界的财富。相信这个巨大的事实,很多“受害者”刚刚理解,很多“受害者”依然无法理解,有些甚至永远都觉得不可思议:那个连自己都听不明白的遥远的美国次贷咋就会坑了自己呢?

经济危机来了,人人都在问:“该怎么办?”消极者采取鸵鸟政策,干脆回到传统的经济模式里,再也不去尝试这种西式的虚拟经济。而积极者,则会在危机中学会成长。大经济学家托马斯·弗里德曼说过:“千万不要浪费危机。”是的,既然危机来了,就不要浪费它。“芳林新叶催陈叶,流水前波让后波。”旧事物衰败的时候,就是新事物崛起的良机。所谓危机,危中带机,未尝不是一次投资的好机会。

财富只属于那些懂得创造而又善于管理它的人。如果你没有驾驭它的本领,那么它可能成为“露水财富”——即使来得快,也可能会去得快。只有掌握了科学、合理的投资理念、方法,财富才能成为你忠诚和永久的好朋友。

本书以普通百姓的身份去梳理“神圣”的投资知识。在整体布局上分为两大部分,第一部分是相关的经济形势、历史、规律等叙述,旨在帮助普通大众了解当今国内外的经济大势,了解这次金融危机爆发的来龙去脉,了解货币之争、炒股、房贷、石油战争等的背后阴谋,旨在让无辜者洞晓自己的钱曾经“是怎么没的”,未来向何方投资,心里才会有底。

第二部分是具体的理财方式和技巧介绍。该部分面向投资者需求,针对不同的投资理财业务,全面介绍了股票、基金、黄金、保险、期货、外汇、权证等各种常见投资方式的主要特点、交易方法、投资策略和法规要点。

在本书的编写过程中,编者力求做到内容翔实、语言通俗易懂,便于读者在第一时间了解不同投资业务的操作要点,并以此为起点,有效地拟定和开展自己的投资计划。

在当今市场经济下,“你不理财,财不理你”已然成为了一种真理。郎咸平说:“真正能挣钱的好项目,应该由我们全体老百姓来做。”愿这本书能真正为老百姓服务!

曹红辉
2009年6月14日

目 录

上篇 经济大形势

第一章 危机四伏的全球大环境

由美国开始的次贷危机导致的金融危机已经转化为全球性的经济危机，美国、欧洲、俄罗斯、日本、韩国的经济都已经陷入衰退期。而接下来的经济形势将如何发展呢？对于宏观经济形势，多数投资者有了一定的认识，但不少人只是简单地知道一些表象，并不是十分清楚地了解其中的缘由。只有对全球宏观形势做到充分的分析、判断和把握，我们的投资才会有方向。

一、次贷危机产生的蝴蝶效应	2
二、美元贬值冲击全球经济	4
三、全球通货膨胀时代的到来	6
四、危机阴云笼罩下的全球楼市	9
五、高粮价引发世界粮荒	11
六、金融风暴下的石油危机	14
七、国际油价、期货、黄金、美元、人民币之间的关系	17
八、失业为全球埋下定时炸弹	19

第二章 躲不了的经济周期

经济学的典籍中从来就不乏妙喻，最著名的可能要算亚当·斯密的“看不见的手”。经济总是逃不开繁荣到萧条的周期，历史经验表明，选择合适的投资策略时绝不能无视宏观经济周期的存在。而顺应经济周期做出合理的投资策略选择，则可以获得更多的超额投资收益。在经济萧条时，我们更要捕捉市场机会，从而获得更高收益。

一、经济周期的规律	22
二、第一次世界经济危机始末及应对措施	25
三、1929~1933年的经济大萧条始末及应对措施	28
四、1974年由石油引发的经济危机始末及应对措施	31
五、日本经济危机始末及应对措施	34
六、1994年墨西哥经济危机始末及应对措施	36
七、1997年亚洲金融风暴始末及应对措施	39
八、2008年越南经济危机始末及应对措施	42

第三章 新时代的货币战争

在和平年代，一场场“不流血”的战争每天都在上演。自1694年英格兰银行成立以来的300年间，几乎每一场世界重大变故背后，都能看到国际金融资本势力的身影。国际金融集团及其代言人在世界金融史上翻云覆雨，他们通过对金钱的角逐，左右着一国的经济命脉，掌握着国家的政治命运。旧时代已渐行渐远，新时代的货币战争又将以怎的脚本上演呢？

一、货币危机为何频频爆发	45
二、美元独霸的时代一去不返	47
三、冰岛被抛弃欧盟不敢救	50
四、美元与欧元的角逐	52

百姓经济学

五、高兴不起来的日元	54
六、人民币是否将成为美元牺牲品	56
七、区域货币抱团求生	58

第四章 股市世界的风云起落

股票市场是一个备受争议的地方，这里不仅是一些人梦想的世界、财富的乐园，同时还是某些人人生的地狱、生命的考验。其实，股市的好与坏只在于一线之间，不过投资者必须要有见识股市世界风起云涌、潮起潮落的信心与勇气。

一、股票的起源	61
二、历史上的第一次股灾	63
三、1929，难以忘却的伤痛	64
四、1987，华尔街感冒，全世界打喷嚏	66
五、经济周期与股市涨跌的关系	69
六、货币升值对股价的影响	70

第五章 非常环境下的中国状况和对策

就中国而言，在目前这种全球环境的压力之下，会遭遇很多的问题和挑战。同时，作为一个负责任的大国，中国在全球环境合作中必将扮演更为重要的角色。中国的投资者或许能在这个过程中抓住一个特定的机遇，实现跨越式发展。

一、中国企业：一半是海水，一半是火焰	73
二、美元贬值对中国的冲击	76
三、中国股市暴跌之谜	79
四、不可抑止的通货膨胀	81
五、房地产市场的根本性逆转	83

六、高油价影响中国经济发展	86
七、热钱“烤”验中国经济	88

第六章 非常环境下的国际国内投资

在投资环境的国际因素中，国际政治形势和政治格局、国际经济形势和经济格局都会起着决定性作用。在经济全球化的今天，分析、认识和改善国际环境因素甚至更为重要，因为它们是利用了外资的大气候、大前提。

一、国际贸易一体化下的贸易与投资	91
二、危机下各国的贸易保护政策	94
三、危机下的国际投资机遇	96
四、危机下的国内投资机遇	97
五、出口几无增长空间	100
六、内需不振的巨大风险	102
七、理财是经济寒冬里的棉袄	104

下篇 百姓理财学问

第七章 股票理财

股票市场不但是一个交易的市场，而且还是投资者人生的缩影。股市中充满了贪婪的欲望，充满了人性的弱点，人类所有的丑恶本性和优秀的品质无时不在市场中闪现。一个能够在股票市场上成功的人，是真正出类拔萃的。他们能够在行情暗流涌动、风雨飘摇的底部满怀信心，在市场最狂热的顶部做到世人皆醉唯我独醒。

一、股票的基本知识	106
二、股票投资的风险提示	108
三、如何开户进行股票投资	111
四、网上炒股需注意	114
五、看盘基础	116
六、投资基本面分析	118
七、如何通过政策面看到商机及时下手	120
八、投资技术面分析	121
九、股票选择策略	123
十、长中短线投资策略	125
十一、股票投资心理策略	127
十二、“割肉”的学问	130

第八章 基金理财

在股市处于牛市的情况下，几乎所有的基金都能赚取丰厚的收益，让投资人赚得盆丰钵满；而在熊市里，只有非常少的基金才能赢取收益。因此，只有了解了基金投资的基础知识、买卖技巧、投资方法、组合配置、投资策略、网上交易、投资禁忌、理财妙招、投资实例、基金公司等，个人投资基金才能从入门到精通，实现理财目标。

一、基金投资的基础知识	132
二、投资基金的风险提示	135
三、目前国内基金的投资渠道	137
四、开放式基金与封闭式基金	139
五、基金选择策略	141
六、基金赎回策略	143

第九章 保险理财

李嘉诚说：“别人都说我很富有，拥有很多的财富。其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。”中国的保险市场被认为是这个地球上最大一块尚待深度开垦的沃土，其广阔的发展前景已引起全世界保险界的关注。中国保险业正以每年30%以上的速度飞速发展，但是，我国的保险密度、保险深度仍赶不上世界的平均水平，人寿保险市场只占到全球市场总额的1.6%，西方国家人均保费高达3000美元，而我国人均保费只有431元。

一、保险入门基础知识	145
二、保险投资和银行储蓄的区别	147
三、适当投保的好处	149
四、保险投资的风险提示	151

百姓经济学

五、购买保险的原则	153
六、落实保单的细节及保险纠纷的处理	155
七、保险合同签订须知	157
八、社会三险投资策略	160
九、人身保险知识	163
十、财产保险知识	165
十一、汽车保险投资策略	167
十二、为自己制定合适的保险套餐	169
十三、退保的多种情况和风险提示	171
十四、各种保险的理赔手法以及注意事项	173

第十章 黄金理财

“金银天然不是货币，货币天然金银。”马克思的这句名言凸显出以黄金为代表的贵重金属的保值、增值作用。历史经验也表明，在通货膨胀环境下，黄金是一种“随胀而涨”的投资产品。与其他投资产品相比较，黄金理财因其独特魅力越来越受到投资者追捧。在全球金融危机中，黄金价格坚挺，2008 年度收益率为 5.6%，成为为数不多保持强势的产品。另外，在全球经济陷入衰退的时候，黄金并没有遭遇剧烈抛售，反而成为投资者押宝的重点配置。

一、黄金理财基础知识	177
二、黄金投资市场分析	180
三、现货实物黄金投资策略	182
四、纸黄金投资策略	184
五、黄金期货投资策略	186
六、黄金投资的风险分析	189

第十一章 债券理财

真有一种投资方法可以让投资者稳坐钓鱼台吗？答案是肯定的。债券就是一种能让你进退自如的投资。它进可攻，退可守，强调该种投资的低风险性和安全性。如果债券票面价格上涨，债券投资者就能得到利息和票面价格差价的双重收益；如果票面价格下跌，投资者只需继续持有，最差也能赚到购买时发行人承诺的利息，收益能有保障。总体来看，债券既能赚到比存款更高的固定收益，又能规避股市价格大涨大跌的风险。

一、债券的种类简介	192
二、债券投资的基础知识	195
三、债券投资的一般原则和方法	196
四、国债理财小窍门	198
五、个人投资企业债券策略	200
六、投资可转债策略	201

第十二章 房地产理财

曾经，中国许多人从万元，到百万，到千万，实现三级跳，来得轻松。飞跃靠什么？就是房地产。在人口成几何阶数增长时，惟一不增长的是土地！房地产是关乎国运的支柱产业，政府不会坐视不管。投资房地产，是永恒的暴利产业。过去，多少是无心插柳柳成荫；今后，则必须武装起来，学房地产规律，学房地产投资原理，学影响房地产的天时地利。然后，把这些知识应用于实践，取得投资成功。

一、房地产投资概述	204
二、房地产投资风险分析	206
三、住宅投资策略	208
四、商铺投资策略	210

百姓经济学

五、写字楼投资策略	211
六、房产转让管理	213
七、房地产抵押管理	214
八、房产价值升值五大因素分析	215

第十三章 收藏品理财

经济学家奈斯比特和阿伯丹曾经预言：21 世纪，收藏品投资将取代证券投资 and 房地产投资，成为人类主要的投资方式。但是，不要以为收藏品就是藏起来就会不断升值，大多数收藏品也有价格周期。所以，投资任何一种收藏品，都必须深入了解相关知识，否则，就根本不知道其中的风险和机会。

一、古玩收藏理财基础知识	218
二、投资收藏理财的风险	221
三、鉴别书画真伪的方法	222
四、投资艺术品的技巧	224
五、投资古瓷器的技巧	227
六、古钱币的投资技巧	229
七、收藏邮票的技巧	231
八、玉器投资技巧	235

第十四章 期货理财

期货市场是人与人、心与心的博弈场所，高手之间的较量绝不只是技术水平和资金实力上的较量，更是理念和心态上的较量。但凡一代大师无不是对市场有着超乎常人的深刻认识，有着独到的投资理念。商品期货交易不像有些人想的那样是一种赌博，而是一种在遵循各种规则下的安全行业。交易者只要懂得并遵循各种数学规则，就会产生利润。

一、期货的基础知识	238
-----------------	-----

二、期货与股票的差别	240
三、期货投资风险提示	241
四、期货交易技巧	243
五、期货交易策略	246
六、期货价格的影响因素	248
七、期货技术面分析	250
八、期货交易程序	252

第十五章 权证理财

权证投资是一种以小博大的投资工具，购买时只需花费少量的权利金，即有可能获得很大的收益。与任何一种投资工具一样，权证产品也有着它的理财特性。掌握这种理财特性，可以更好地利用权证来实现投资者的投资愿望。

一、权证市场概况	255
二、权证投资的基本常识	257
三、买卖权证的注意事项	258
四、权证操作要点和技巧	259
五、如何规避权证风险	260

第十六章 信用卡理财

信用卡被称为 21 世纪的“金融之花”。“穷人”和“富人”之间的界限在信用卡面前模糊了。但是，一旦当你肆意地使用它，将信用卡奴役过头了，也许你就不再是它的主人，而无奈地成为它的奴隶。信用卡陷阱多，学问大，利用信用卡科学理财，玩转信用卡，才能实现真正的财富自由。

一、信用卡的起源	263
----------------	-----

百姓经济学

二、信用卡的主要功能	264
三、谨防信用卡陷阱	266
四、信用卡的几种还款方式	269
五、信用卡销卡服务指引	271
六、信用卡理财方式	272

第十七章 人民币理财

在理财产品泛滥的今天，很多人还是倾向于把手中的闲钱存起来，但是在储蓄的过程中，由于某些不当行为，不仅有时会使自己的利息受损，甚至还会令自己的存款“消失”。储蓄理财学问大，谨防“破财”，掌握一定的人民币常识、银行常识、还贷知识等是尤为必要的。

一、假人民币种类及识别	275
二、人民币储蓄业务的种类	277
三、计算利息的基本方法	279
四、存款理财要提防六大破财行为	280
五、人民币理财产品的特点与种类	283

第十八章 外汇理财

有人宣称：“如果你的交易方法总是对的，外汇市场其实就是一张任你填写的空白支票。”沃伦·巴菲特、乔治·索罗斯以及黑石集团的史蒂芬·施瓦茨曼均在汇市施展了充分的才华，获得了丰厚的收益。随着世界贸易一体化及资本流动同向性的加强，以及国内诸多国有银行相继敞开外汇交易大门，外汇投资必将成为大势所趋。

一、外汇的基本概念	286
二、如何在银行办理炒汇手续	289
三、外汇保证金须知	290

四、利率变动与汇市的关系	292
五、炒汇是投资不是赌博	293
六、外汇投资技巧	294
七、外汇市场的风险提示	297
八、外汇交易的多种方式	300