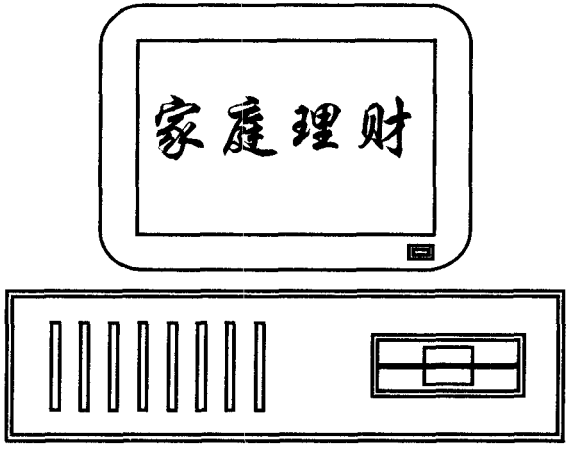
◈家庭生活百科全书



军事医学科学出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

内容简介

普通家庭不一定能办企业、搞经营，但治家理财，合理储蓄，债券股票投资，以及邮票、外币、金银币、字画保值投资或收藏，却不失为一条生财之道。本书告诉你家庭理财的具体途径，理财的数量化操作技巧，这是每个家庭都不可或缺的理财知识读本。

* * *

图书在版编目(CIP)数据

家庭生活百科全书·家庭理财卷/沙勤编.
－北京：军事医学科学出版社，2000.9
ISBN 7－80121－259－2
Ⅰ.家 … Ⅱ.沙 … Ⅲ.①家庭生活－普及读物
②财务管理－基本知识 Ⅳ.TS976.3
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 63699 号

* *

军事医学科学出版社出版
(北京市太平路 27 号 邮政编码：100850)
新华书店总店北京发行所发行
潮河印刷厂印刷

*

开本：787mm×1092mm 1/32 印张：13.25 字数：286 千字
2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月第 1 次印刷
印数：1－3 000 册 定价：18 00 元

(购买本社图书，凡有缺、损、倒、脱页者，本社发行部负责调换)

目 录

一、家庭投资常识 …… (1)

树立正确的投资理念 …… (1)
区分消费与投资 …… (1)
时间就是金钱 …… (2)
投资风险 …… (4)
通货膨胀 …… (4)
投资心理测试 …… (7)
性格主导下的投资方式选择 …… (9)
计算投资报酬 …… (12)
投资报酬应以百分比（%）还是以金额计算 …… (13)
投资报酬应以税后获利净值计算 …… (14)
投资获利应以同一时期基础来衡量 …… (15)
投资报酬应考虑风险的大小 …… (16)
投资报酬应综合考虑，即计算加权平均报酬率 … (17)

二、存钱到银行 …… (19)

存钱到银行的四个前提 …… (19)
储蓄是风险最小的家庭投资方式 …… (19)
储蓄是最灵活的家庭投资方式 …… (20)
储蓄投资是最方便的家庭投资方式 …… (20)

储蓄是最安全的家庭投资方式 …… (20)
如何进行储蓄投资? …… (21)
哪些储蓄方式可供我们选择? …… (22)
国家与家庭具体情况分析 …… (23)
宏观的投资环境对储蓄投资的影响 …… (23)
根据家庭实际制定储蓄投资计划 …… (24)
精确计算储蓄存款利息 …… (25)
银行计算利息的范围 …… (26)
利率调整时如何计息? …… (27)
定期储蓄存款提前支取如何计息? …… (27)
定期储蓄存款逾期支取如何计息? …… (28)
定活两便储蓄存款如何计息? …… (29)
储蓄投资的技巧 …… (29)
如何进行期限配搭 …… (29)
教你一招 …… (30)
储蓄投资的档案管理 …… (32)
三、保险投资 …… (35)
保险是一种最必需的投资 …… (35)
保险投资有什么特点? …… (35)
保险≠赌博 …… (36)
家庭为什么要参加保险? …… (37)
家庭可参加哪些种类的保险? …… (38)
家庭财产保险 …… (38)
人身保险 …… (41)
制定家庭保险投资计划 …… (44)

制定保险投资计划应考虑哪些因素？ …… (44)
家庭保险投资建议 …… (45)
怎样办理家庭投保 …… (46)
投保前与保险公司接洽 …… (47)
什么是保险合同的当事人和关系人？ …… (47)
如何签订保险合同 …… (48)
签订保险合同应注意哪些问题？ …… (49)
保险合同签订后可以变更吗？ …… (50)
发生保险事故，如何办理索赔？ …… (51)
什么情况下，保险公司对家庭保险财产不负赔偿责任？ …… (52)
发生灾害时的施救费用，保险公司是否赔偿？ … (52)
发生财产损失时，保险公司如何进行赔偿？ …… (53)
保险公司如何进行简易人身保险的赔偿或给付？ … (53)
什么情况下，保险公司不承担意外伤害保险责任？ …… (54)
如何领取养老保险金？ …… (54)
四、股票投资 …… (55)
股份、股份公司和股票有什么区别与联系？ …… (55)
股份的含义是什么？ …… (55)
什么是普通股和优先股？ …… (57)
A种股票和B种股票有何区别？ …… (61)
什么是记名股和无记名股？ …… (61)
什么是有票面额股和无票面额股？ …… (62)
什么是有表决权股和无表决权股？ …… (62)

需要全本请访问 www.ertongbook.com

什么是新股和旧股？ …… (62)
股份公司有哪些类型？ …… (63)
股票投资有哪些常用术语？ …… (63)
怎样收集股票投资的资料？ …… (68)
股票投资的资料来源有哪些？ …… (70)
怎样进行股价分析？ …… (71)
怎样联系证券经纪人？ …… (72)
怎样开户？ …… (73)
怎样委托买卖？ …… (73)
股票买卖怎样成交？ …… (75)
怎样进行股票交割？ …… (76)
怎样办理股票过户？ …… (77)
什么是股票的价格？ …… (77)
影响股票价格的因素有哪些？ …… (78)
股票价格变动的衡量标准是什么？ …… (85)
什么是股票价格指数？ …… (86)
怎样选择股票？ …… (88)
什么是实质股？ …… (89)
什么是成长股？ …… (90)
什么是热门股？ …… (91)
股票投资备战——搜集资料 …… (93)
如何选股——股票投资基本分析 …… (96)
如何分析上市公司行业状况？ …… (97)
如何进行上市公司财务分析？ …… (99)
值得借鉴的选股经验…… (100)
如何看待题材与业绩？ …… (101)

选股过程中如何看待股评？……（101）
股票投资技术分析……（102）
量价分析……（102）
运用最大成交量预测未来股价……（104）
从成交量看大股东动作……（104）
股票投资策略与技巧……（105）
如何制定投资计划？……（105）
金字塔形买卖法……（107）
等级投资计划法……（109）
平均金额投资法……（110）
分散、常数投资法……（111）
做长线，还是做短线？……（112）
股市实战操作……（113）
顺势而为……（113）
涨时重势，跌时重质……（114）
定点了结法……（115）
如何设立停损点？……（116）
如何判别买卖时机？……（117）
买涨与买未涨……（118）
如何识别大户操作？……（118）
学会用统计方法分析大户动态……（122）
套牢应对策略……（122）
股票投资心理误区……（125）
股票投资操作陷阱……（126）
如何避开陷阱？……（128）
散户解套自救守则……（130）

五、债券投资 …… (132)
债券投资基本知识 …… (132)
什么是债券？它有什么特点？ …… (132)
债券有哪些种类？ …… (133)
债券的面值、价值和价格是一回事吗？ …… (134)
债券的票面利率和债券的收益率 …… (136)
如何进行债券投资 …… (137)
债券种类的对比分析与选择 …… (137)
债券投资组合模型 …… (141)
债券交易 …… (143)
债券市场和债券交易方式 …… (143)
债券投资风险防范 …… (145)
债券投资与股票投资相结合 …… (147)
为什么投资股票前最好先投资于债券？ …… (147)
债券、股票如何巧妙搭配？ …… (148)
固定金额投资法 …… (149)
固定比率投资法 …… (150)
可变比率投资法 …… (151)
国债投资 …… (153)
国债市场前景灿烂 …… (153)
我国国债的特点 …… (154)
国债现货交易 …… (155)
如何计算国债收益率？ …… (156)

六、家庭外汇投资 …… (158)
外汇的基本常识 …… (158)
外汇 …… (158)
汇率 …… (159)
外汇市场 …… (161)
外汇交易的工具 …… (163)
外汇交易的种类 …… (166)
如何进行外汇交易 …… (172)
外汇交易程序 …… (172)
外汇成交细则 …… (174)
外汇投资工具 …… (177)
选择外汇投资工具的着眼点 …… (182)
家庭外汇保值投资的基本策略 …… (183)
七、投资基金 …… (187)
投资基金的优势 …… (187)
投资基金 …… (187)
基金的优势 …… (187)
基金的基本常识 …… (190)
基金的基本类型 …… (190)
基金的构成要素 …… (195)
基金受益凭证和基金单位 …… (197)
基金收益分配 …… (200)
投资基金的技巧 …… (202)
影响基金工具选择的因素 …… (202)

基金经理公司的选择……（207）
投资策略……（210）
基金投资跑赢股票投资的策略……（218）
八、期 货……（220）
期货交易的风险与收益……（220）
期货交易的常识……（221）
期货合约……（221）
商品期货……（223）
金融期货……（223）
期权交易……（223）
期货交易所……（224）
我国期货交易所与上市商品……（224）
期货经纪行……（230）
期货清算所……（231）
保证金……（231）
期货投资的经验法则……（231）
一位家庭投资者的期货投资过程……（238）
投资目标……（238）
风险分析……（238）
资金安排……（238）
投资进程……（239）
利润或亏损的安排……（239）
选择经纪公司……（240）
选择经纪人……（243）
设立交易帐户……（245）

九、房 地 产 …… (246)
房地产在家庭理财中的作用…… (246)
了解房地产常识…… (248)
什么是房地产…… (248)
房地产市场…… (248)
楼花…… (249)
长线投资与短线投机…… (249)
房地产经纪…… (250)
投资房地产方式的选择…… (250)
自住还是投资…… (250)
方式选择…… (251)
房地产投资财务计划…… (255)
如何筹措购房款…… (256)
筹款渠道…… (257)
贷款买房选准妥当…… (259)
购房成功三要素…… (261)
时机…… (261)
地段…… (263)
建筑质量…… (263)
房地产目标的选择…… (264)
品种…… (264)
质量…… (266)
购买房屋的注意事项…… (268)
自住房的注意事项…… (268)
选投资房的注意事项…… (269)

需要全本请访问 www.ertongbook.com

与开发商谈判的技巧…… (271)
收集资料…… (271)
把握心理…… (272)
杀价技巧…… (272)
房地产税费…… (273)

十、黄 金 …… (275)

黄金投资的四大优点…… (275)
黄金投资有较强的安全性…… (275)
黄金不会折旧…… (276)
黄金是世界通行无阻的投资工具…… (277)
黄金是投资组合中的重要工具…… (277)
如何鉴定黄金的成色…… (278)
黄金的成色和重量标准…… (278)
黄金鉴定…… (279)
金条的品质及其鉴定…… (282)
黄金投资的种类…… (283)
实金投资…… (283)
金币投资…… (284)
金币投资的利弊…… (284)
金币投资种类的选择…… (287)
几种主要金币的优劣…… (294)

十一、投资收藏 …… (297)

邮票投资…… (297)
邮票投资有什么经济效益？ …… (297)

为什么说邮票投资是可靠的增值保值的手段？…（298）
邮票投资有什么特征？……（304）
新票、盖销票和信销票有什么区别？……（305）
什么是邮票的品相？……（306）
成套票和散票的价格有什么不同？……（306）
单票、方连票和全型张的价格关系是什么？……（306）
什么是单枚套票、多枚套票和大套票？……（306）
低档邮票、中档邮票和高档邮票有何区别？……（307）
邮票发行的早晚对价格有何影响？……（308）
纪念邮票和特种邮票有什么区别？……（308）
什么是错票和变体票？……（310）
影响邮票市场的因素有哪些？……（311）
怎样欣赏邮票？……（314）
什么是邮票目录？……（315）
钱币投资……（318）
钱币投资的效益如何？……（318）
钱币投资需要哪些理论知识？……（319）
国际上有哪些主要的钱币市场？……（325）
金银饰物……（329）
金银的种类有哪些？……（330）
金银的计量单位是什么？……（330）
怎样表示黄金成色？……（330）
什么是实落件首饰？……（331）
什么是镶嵌件首饰？……（331）
什么是累丝件首饰？……（332）
什么是大件首饰？……（332）

金银首饰市场有哪些流派？ …… (333)
金银饰品市场动态怎样？ …… (335)
其他增值保值手段 …… (337)
艺术品投资有什么优点？ …… (338)
古瓷投资有什么优点？ …… (341)
铜镜投资有什么特点？ …… (342)
珠宝投资现状如何？ …… (344)
钟表投资有哪些种类？ …… (345)
有哪些古旧物品可做为投资对象？ …… (346)
十二、家庭投资组合 …… (348)
投资组合原理 …… (348)
为什么要进行投资组合？ …… (348)
投资组合原则 …… (350)
投资组合的内容 …… (352)
如何进行投资组合 …… (354)
投资者类型 …… (355)
确定投资组合目标 …… (356)
投资工具分析 …… (357)
家庭投资组合模式 …… (358)
家庭投资组合示范 …… (362)
资金规模：10 万元 …… (362)
资金规模：50 万元 …… (365)
资金规模：100 万元 …… (366)

十三、家政顾问 …… (369)

编定家庭开支预算…… (369)
确实记帐…… (373)
如何设立子女教育基金…… (375)
家庭省钱的学问…… (376)
学会讨价还价…… (376)
注意折扣假期，收集折扣券…… (378)
注意当时令的食品…… (378)
大批合购商品，享受批发价格…… (379)
注意小开销形成大支出…… (379)
家电用品购买有诀窍…… (380)
尽量采用高效节能设备…… (381)
自己动手做…… (382)
教给小孩正确的消费常识…… (383)
一般孩子从什么时候起应该给他们零用钱呢？… (384)
应该给孩子多少零用钱合适呢？…… (384)
家庭合理避税技巧…… (386)
如何合理地节税呢？…… (387)
你哪些所得该交税？…… (387)
你应该交多少税？…… (388)
你应该如何纳税？…… (406)
哪些所得可以免税？…… (407)

一、家庭投资常识

树立正确的投资理念

投资理财并非有钱人的专利，工薪阶层也需要掌握投资理财知识，唯有这样，才能使有限的所得增值。每个人都希望自己的钱快速增值，内心都有投资的渴望，当付诸于行动，有的人实现了愿望，有的人则没能如愿以偿。

投资的意识不是天生的，而是可以培养的，只要掌握了正确的投资理财观念，我们每个人都可以成为富翁。首先，我们要搞清楚有关投资的几个基本常识问题：

◈ 区分消费与投资

投资是指可以预期会带来报酬（获利）的理财行为。我们常说的“钱能生钱”就是将钱投入能够带来增值的物品或行为（如存款、债券、股票、不动产、古玩、邮票、钱币、宠物、花草等），目的不是为了带来物质享受，而是追求增值。用公式表示就是“钱$\xrightarrow{投资}$物品$\longrightarrow$带来更多的钱$\xrightarrow{再投资}$物品$\longrightarrow$更多的钱……”这是良好的投资循环，恶性的投资循环则是“钱$\xrightarrow{投资}$物品$\xrightarrow{带来}$减少的钱”，如果不补充新的资金，投资行为就不可能维持。

如果用钱购买了物品，纯粹只是带来人器官的享受和精神的愉悦，如日常消费行为、娱乐、健身等，则属于消费行为，一般来讲，消费行为是不能增值的，但也有些物品既可以算是消费物品，也可以算是投资物品，如邮票、名车、不动产等；这些物品既可以给消费的人带来器官享受和精神的愉悦，又具有增值的潜力，这就要具体分析消费者的主观意图了。

只有投资才能增值。举个简单的例子：如果你一个月赚1万元却花掉1.2万元，要想富有绝无可能。但如果你每月挣3000元，却存2000元，假设利率为7.47%，1年以后就是2.4811万元，假如再持续30年，将会累积超过255万元。这才是财富！

◈ 时间就是金钱

有位理财专家说过，今天的钱会比未来的钱更有价值，因为它可以存下来，或投资来赚取利息。所以，越早开始储蓄，就越能获得复利效果的好处，一举得到时间的“金钱”价值。举例来说，如果扣除通货膨胀的影响，你能赚到2%的净收益率，那么20年后，你需要的每1元钱，现在只要存下67分就足够了，如改为10年，则需存下82分，如5年后要这1元钱，就得存下91分。可见距离长期目标时间越短，所需存下的钱也就越多，因为你的钱只有较少的时间去“生钱”。

话虽如此，仍有很多人担心，经过通货膨胀，商品及劳务成本也会增加，导致储蓄金额价值的降低。因此，有更多

需要全本请访问 www.ertongbook.com