

## 内容提要

本书是介绍现代投资理财观念和基本技巧的大众普及读物，共分九个专题。这其中包括储蓄、证券、保险、基金、房地产、收藏、外汇、消费信贷以及信用卡等。面向普通百姓、通俗易懂是本书的一大特色；注重理论性和实用性的结合，“形散神聚”是本书的另一大特点。

本书的九个专题可分为三个部分：第一部分是观念篇，就是本书的第一专题，主要介绍了有关投资理财的各种新观念；第二部分是投资篇，包括第二到第七专题的内容，主要向大家介绍了各种投资理财基本知识和实用技巧，相信开卷有益；第三部分是现代消费篇，包括第八、九两个专题，这部分介绍了当前比较时尚的两种消费方式——消费信贷和信用卡消费。

各专题的编排采用先传统、再一般、最后时尚的顺序。具体就是先介绍传统的投资理财方式——储蓄；接着是一般性的投资理财方式——证券投资、基金投资等；最后是现阶段比较流行的时尚投资理财方式——外汇投资、消费信贷和信用卡等。这是一个相对完整的理财组合，并且存在着前后顺序的一致性，你可以根据个人情况选择应用、灵活组合；也可以由此入门，对你感兴趣的理财方式作进一步的了解。

# 目 录

## 一、理财投资成时尚，首先观念要更新

1. 理财投资有区别/ 2
2. 理财有道观念新/ 4
3. 金融意识须更新/ 6
4. 风险意识宜加强/ 8
5. 防范风险有原则/ 11
6. 组合投资散风险/ 13
7. 理财大敌数贪婪/ 15
8. 理财投资巧组合/ 17

## 二、传统渠道出新招，教你存钱有门道

1. 储蓄投资有计划/ 22
2. 储蓄投资五原则/ 26
3. 金融机构知多少/ 28
4. 选择银行有讲究/ 31
5. 存款实名要重视/ 34
6. 储蓄品种选择多/ 36
7. 活期存款莫忽视/ 39
8. 银行储蓄有诀窍/ 41
9. 外币储蓄 ABC/ 45
10. 储蓄亦要防风险/ 48

### 三、发财致富有捷径，证券投资帮你忙

1. 风险分散有办法/ 54
2. 相反理论有奥秘/ 57
3. 上市公司风险多/ 60
4. 简易方便测股价/ 63
5. 识别反弹要留意/ 66
6. 走近 B 股看清楚/ 69
7. B 股投资你须知/ 72
8. 债券投资知识多/ 74
9. 国债投资有选择/ 78
10. 投资债券防风险/ 81
11. 转换债券成新宠/ 84

### 四、化险为夷找保险，一险在手不用愁

1. 揭开保险红盖头/ 88
2. 保险险种要分清/ 90
3. 保险基本原则多/ 93
4. 保险合同内容广/ 96
5. 人身保险有特点/ 99
6. 岗位保险勿忽视/ 101
7. 理赔事项要分清/ 103
8. 家庭保险组合多/ 105
9. 投资保险两兼顾/ 109
10. 新型险种适合谁/ 112

### 五、坐收渔利置房产，鱼和熊掌可兼得

1. 鱼和熊掌可兼得/ 116
2. 保值增值置房产/ 118
3. 房产投资方式多/ 120

4. 购房综合多考虑/ 123
5. 房产投资有风险/ 126
6. 房产价格要注意/ 129
7. 房产广告面观/ 132
8. 面积测量知识多/ 135
9. 购二手房多思量/ 138
10. 掌握奥妙炒楼花/ 141
11. 租房买房孰便宜/ 144

## 六、稳健投资买基金，专家理财莫慌张

1. 让基金给你打工/ 148
2. 基金投资有优势/ 150
3. 开放基金看清楚/ 152
4. 基金买卖须留意/ 155
5. 基金种类要分清/ 157
6. 收益风险细分析/ 160
7. 挑选基金把好关/ 163
8. 基金收费须清楚/ 165
9. 转换退出要明智/ 168

## 七、理财投资渠道多，五花八门应说说

1. 萝卜青菜各有所爱/ 172
2. 古玩投资有原则/ 175
3. 古玩鉴别皮毛谈/ 178
4. 邮票也能当投资/ 180
5. 邮票升值奥妙多/ 182
6. 投资邮票有讲究/ 185
7. 邮市风险须防范/ 188
8. 货币天然金银/ 191

- 9. 飞入寻常百姓家/ 194
- 10. 外汇投资防风险/ 197
- 11. 投资外汇讲技巧/ 200

## 八、我拿青春赌明天，信贷消费成时尚

- 1. 消费信贷成时尚/ 204
- 2. 西方信贷好传统/ 206
- 3. 退而结网看贷款/ 209
- 4. 个人信贷应知晓/ 212
- 5. 住房信贷要分清/ 215
- 6. 供楼操作实务多/ 218
- 7. 汽车信贷要清楚/ 221
- 8. 认识耐用品信贷/ 225
- 9. 耐用品贷款有技巧/ 228
- 10. 助学贷款帮你忙/ 230
- 11. 贷款助学有规划/ 233
- 12. 慎用借贷双刃剑/ 236

## 九、方便快捷信用卡，效率第一就数它

- 1. 信用卡由来知多少/ 240
- 2. 银行卡优势大/ 244
- 3. 你选哪种信用卡/ 246
- 4. 信用卡种类要分清/ 249
- 5. 灵活安全用好卡/ 253
- 6. 信用卡犯罪及防范/ 258

## 后 记/ 261

## 一、理财投资成时尚，首先观念要更新

## 1. 理财投资有区别

广义的投资一般是指以钱赚钱的活动，即将一定数量的资金投入某些行当、某些领域、某些项目进行经营，从而获取更多的利润和财富。投资的方式很多，投资的主体也多种多样，以个人为主体进行的投资活动，通常称之为个人投资。它是把个人的积蓄或借贷来的一部分资金投入自己感兴趣且认为有利可图的行当上，达到赚钱发财的目的，使个人的财富不断保值和增值。

在现代经济生活中，投资已成为人们普遍的日常生活内容。“金融”、“投资”给中国人观念上的第一个冲击也许是由深圳股市造就的“深发展”神话。一夜之间，人们头脑中根深蒂固的“勤劳致富”的观念受到了前所未有的挑战。当人们从睡梦中醒来，疯狂地炒作股市和房地产，欣喜若狂地体会着“股票、房地产投资”所赠予的喜悦时，“金融风暴”却以一场“泡沫经济”的浩劫告诉人们什么才是真正意义上的金融。如果人们又因此以为金融投资就是一种赌博时，那他所犯下的将又是一个也许是致命的错误！由于政策的放宽和人们观念的更新，也由于老百姓生活水平的不断提高，越来越多的人把手中的积蓄用于购买股票、债券，进行房地产投资、实业投资，或用于其它自己认为能够赚钱的方面，从而形成个人投资热。

理财，具体说个人理财，顾名思义，是管理或聪明地分

配自己的财富，进而提高财富的效能。理财包括了投资。比如，某人有一笔钱，是用于消费还是用于投资，这就是个理财问题；如果用于投资，存在银行还是购买债券或者股票，其结果往往是不一样的。做什么样的选择，应因人因时因地而异，不能一概而论。广义的理财概念，还应包括负债的经营和管理，即利用借入的资金来改善自己的生活或增加自己的财富。前者如目前流行的负债消费，如商品房按揭、汽车信贷、信用卡消费等；后者则是指借钱生钱，就是我们通常所说的“借鸡生蛋”。

在现实生活中，投资与理财经常是混杂在一起很难分开的，好像是同一回事。实际上却有很大的区别。投资只是理财的一个重要组成部分。投资往往是动态的、具体的，更多地注重其收益性和策略性，用钱生钱；理财却往往是静态的，更注重其整体的安全性和规划性。理财是对人生各阶段的收入分配做一个总体性的规划，按照人生阶段性的需求与目标，配合阶段性的收入与支出，在量力而行的前提下，对收入与财富的流向做适当的分配。

## 2. 理财有道观念新

改革开放以来，中国经济飞速发展，个人致富渠道越来越多，“条条大路通罗马”。不少人快速致富很快完成个人资本的原始积累，形成先富一族。房地产市场、股票市场、期货市场以及其它一些高利行业，每一轮看涨行情都创造了一批大款富翁。就连工薪阶层，储蓄和财富也在快速增加。手中有钱以后，人们开始计算着如何使这些钱保值、增值，使财富更快地积累，甚至获得平均利润率以上的超额利润。传统的守财奴式的金钱观已与时代格格不入，适应市场经济要求的投资理财理念和方式已成为现代人必须具备的基本素质。

这要求我们首先要树立现代的理财观念。现代人出于提高自己的生活、追求物质享受、寻求安全感等因素，都想将钱财善加运用，以达到自己心目中的理想增值。纵观当今发达国家和地区，家庭和个人的投资已成为其整个社会投资的一大支柱，大有“三分天下”之势。在我国各地，采取积极的理财方式寻求个人财产的保值、增值也日益成为时尚。随着市场经济的发展，可供人们选择的理财方式和投资手段也越来越丰富，不同阶层、不同需求者都可以在市场上找到适合自己的理财工具和手段。这是一个需要精心理财的时代，甚至可以这样说：理不理财大不一样，你不理财，财不理你。

其次，理财宜早。既然知道理不理财大不一样，那么，就应及早行动。而且，投资理财致富，在收益一定的情况下，在复利的作用下，时间与财富的增长是成正比例的。因此，非常重要的一点是及早行动，并不是有些人所误解的：理财不是年青人的事，在年轻时代应尽情享受，待年长之后，慢慢再来理财不迟；或是认为理财是富人的事，我们普通老百姓没财可理，起码都得等到积蓄了一定的资金以后再来谈理财不迟，等等。凡此种种，都是非常错误的观念。事实上，理财能否致富，与金钱的多寡关联性较小，而与时间长短的关联性却较大。你可能还年轻，刚刚出来工作，收入不高，没什么积蓄，要成家立业，结婚生孩子，要购房买车，等等。即便如此，有计划地安排长周期的收支，在年轻时进行借贷消费也是一种明智的理财之道。因此，理财没有必要非要等到什么时候，或积蓄了多少钱的时候才开始，而应该从早做起，从现在做起，

最后，理财要有计划。常言道：凡事预则立。成功的理财要求有计划、有步骤、持续地执行及时调整自己的理财方案。

就理财规划的整体性而言，它包含以下三个层面的内容：第一是设定理财的目标，即我将朝哪个方向努力；第二是掌握现时收支及资产状况，也就是我现在处境如何；第三是如何利用现有的投资渠道来增加家庭财富，也就是说，我如何才能到达我要去的地方。

### 3. 金融意识须更新

金融，概括地说，是指货币资金的融通。在这里，融通的主要对象是货币和货币资金；融通的方式是有借有还的信用方式；而组织这种融通的机构则为银行和其它金融机构。因此，金融活动涉及到货币、信用、银行和非银行金融机构等诸多方面。具体地说，凡是货币和货币资金的借贷、收付，有价证券的发行、转让及外汇的买卖，以及与上述活动密切相关的信托、保险等，都属于金融活动。

货币、信用、银行等是商品经济发展的产物，现代的商品经济是一种以货币信用为基本特征的金融经济。商品的价值运动，都要通过货币为中介，以银行信用的总闸门为枢纽进行吐纳。在商品货币运动中形成了价值规律、利润平均化规律、利息率变动规律、信贷资金运动规律，以及有价证券、保险运作规律等等。随着我国市场经济的不断发展，金融在整个经济生活中的地位和作用日显重要。对中国的老百姓来说，金融越来越成为他们生活中不可分割的一部分，人们的金融意识正日益增强，连家庭主妇都加入到证券交易、外汇买卖的行列，因此，更多地掌握一些现代金融基础知识，已成为生活所必需。

亚洲金融危机无论在广度上还是在深度上都算得上是一次最强烈的金融冲击波，它用血和泪的事实警告我们：金融时代已经来临。中国正在进行金融体制改革以迎接金融时代

新的挑战。其实，自改革开放以来，金融在中国已经获得了空前的发展，金融业五花八门、光怪陆离，在不少地方，“银行多过米铺”已成为活生生的现实，金融已经渗入了每一个人的日常生活，无论是经营企业还是个人理财，人们都在不同层次上以不同的方式参与着金融活动，因此，金融意识的有无、金融知识的多寡，直接决定着人们在现代经济生活中的成败得失。为了适应时代变革的要求，顺应历史潮流，在金融时代不至于被淘汰出局，强化自己的金融意识尤为必要。

## 4. 风险意识宜加强

投资理财，风险无处不在，因此，首先要加强风险意识，以稳妥为原则。投资理财中，经常碰到的风险主要有如下几种：

### （1）信用风险

信用风险又称违约风险，主要是指借款人在贷款到期时，没有能力向债权人偿还本金或者有意不履行还款义务而给债权人造成损失的可能性。信用风险的发生，从直接原因来看可能有三种情况：一是借款人在贷款到期前破产倒闭，资产价值不能抵偿债务，致使债权人无法收回本金；二是借款人由于资金紧张，周转不灵，不能按期归还贷款，即流动性风险；三是借款人在贷款到期时，没有破产倒闭，也不是由于资金紧张而是故意不归还贷款。从产生信用风险的第三种原因来看，主要问题发生在借款者自身的信用品德不良。

### （2）利率风险

这是一种因市场利率变化引起资产价值变动或贷款时协订利率跟不上市场利率变化所带来的风险。当市场利率上升时，一方面企业借款利息增加，企业成本上升利润下降，因而股票价格下跌；另一方面，由于利率上升，大量资金撤出证券市场，存入银行，也使得证券价格趋于下跌。反之，当银行利率下降，资金流入证券市场，证券价格则上升。

### （3）市场风险

市场风险是指由于经济形势的变化和金融市场资金供求关系的变化给放款者带来的风险。例如，放款人为获得更大的利润，以较高的成本吸收了大量的资金，作为发放贷款的资金来源加以运用，但由于种种原因，贷款需求下降，或找不到合适的贷款对象，这时大量的利息支出就会给放款人带来风险。此外，由于证券市场价格变化无常，故市场风险是证券投资的主要风险来源。人们常常把市场风险作为系统性风险的代名词。影响资金供求变化、价格波动的市场因素很多，因此，防范市场风险确实不易。

### （4）通货风险

这是因通货膨胀、物价上升引起货币贬值；或者由于通货紧缩，物价下跌，货币升值而带来的风险。这里主要指因币值变动，从而影响到投资者的投资收益。

### （5）国家风险

即国家信用风险，指借款国家经济、政治、社会环境的变化使该国不能按照合同偿还债务本息的可能性。国家风险是最复杂、最难于捉摸、最危险的风险之一，其大小取决于：第一，借款国偿还外债的能力，具体来说，就是该国的宏观经济状况、国家经济政策、外汇管制、外债管理等，特别是出口创汇能力、国际收支、外债状况和从国际金融市场融资的能力等因素。第二，借款国偿还贷款的意愿主要与政局变动的可能性、国家首脑、外交关系、政府权力、民众意愿等有关。在经济意义上，一个国家不可能破产，但人们在进行跨国投资时必须意识到：国家风险往往牵涉到政治问题变得异常复杂，而且在国家风险发生时，个人收回投资能力是十分有限的。

### （6）内部管理风险

这类风险经常同公司内部经营管理不当有关，如决策不当，管理存在漏洞，营业规章制度执行不力，管理人员及员工素质较差，等等，都会带来这类风险。投资股票或债券，会因公司内部经营管理不善，使股票价格下跌或无法分到红利，或使债券持有人无法收回本金和利息。

此外，还有行业风险、政治风险、外汇风险、会计风险、流动性风险等。

## 5. 防范风险有原则

投资理财，真可谓是风险无处不在，无时不在。为达到稳健理财，必须把握以下原则：

### （1）树立风险理念，加强风险意识

一般而言，风险与收益是成正比的。越是高收益的投资，其潜伏的风险也往往越大，因此，必须时时处处把“风险”二字放在心中。有时市场千变万化，你可能也因为市场的风急浪高，大有所获，突然间赚到一笔大钱，正可谓时势造英雄。但切莫因为容易赚钱而使自己过分贪心，忘记了市场永远都有风险存在，一不小心，阴沟里翻了船。切记：市场最容易赚钱的时候，也就是风险最大的时候。

### （2）保持良好的获利能力

获利能力是投资者首先必须考虑的问题，因为投资都希望得到回报。因此，在其他因素相同的条件下，选择投资方式应该选择那些获利能力高的品种和工具，这样才能达到理想的投资收益效果。虽然我们说收益与风险同在，但又必须清楚，最好的回报也是抵御风险的最坚实的基础。

### （3）保持足够的流动性

通俗来说，资产的流动性即是指其变现能力。通常情况下，人们都需要一定的流动资金以解决不时之需，现金周转不灵，小则带来诸多不便，大则会招致不堪设想的后果。因此，你必须对你的财富，在不同的资产安排上保持一个合理的比例。因为不同的资产，其流动性或者说变成现金的能力是不一样的。如现金资产，即现金具有 100% 的流动性，银

行存款稍次，实物资产更次；即便是银行存款，活期存款，随时都可支取使用，流动性最好，定期存款就要差一些。诸如此类，我们在投资理财时，都必须充分考虑到。就是在你投资一个项目时，也要考虑其变现能力，在你急需用钱的时候，能否及时套回现金。

#### （4）学会自律

投资理财一定要学会自律，有自我约束意识，根据自己的实际情况选择投资品种和进行技巧的优化组合，切忌倾其所有，孤注一掷。因为投资理财是一门艺术而非赌博，故需要慎重和自律来约束自己，减少风险。在金融证券投资中，更应该有强烈的风险和自律意识，在操作中严格执行纪律。尤其是工薪阶层投资者，手中的钱来之不易，遵守纪律尤为重要。