

☆ 有问必答丛书 ☆

JIATING TOUZI LICA

家庭投资理财

WEN

1000问

吴治中 方金友 编著



安徽科学技术出版社

有问必答丛书

家庭投资理财 1000 问

吴治中 方金友 编著



安徽科学技术出版社

前言

跨入新的世纪，大多数家庭步入了小康甚至较为富裕的行列，我们的生活殷实富足，手头上的钱逐渐增多了。钱多了怎么花？除了必要的消费以外，如何以钱生钱，进行家庭投资？在投资方式上如何进行正确的选择？是将钱存入银行，还是去购买各种证券，或者进行保险、收藏、房地产投资？各种投资方式有多大风险，又各有什么策略和诀窍……您认真考虑过吗？

摆在您案头的这本《家庭投资理财 常见问题》，力求以较为通俗的语言、丰富翔实的资料、新颖实用的事例、全面系统的阐述、细致入微的分析，与您面对面地交流如何用好、用活家庭资金，为您冷静地分析现代家庭投资理财的一般原则，客观地比较各种投资方式的利弊得失，具体地传授各种投资理财的方法和技巧，以帮助您通过各种投资方式的有效组合，使家庭财富最大化。

在您闲暇之时，或在您做出投资决策之前，打开此书翻一翻，细嚼其中之道理，对您和您的家庭一定有所帮助。

吴治中 方金友





目 录

总论 投资组合

建立新的家庭投资理财观	龙雪
什么是新的家庭投资理财观？	龙雪
家庭投资理财要达到什么目的？	龙雪
我国银行开办了哪些家庭理财咨询业务？	龙雪
国内外家庭理财服务差距何在？	龙雪
加入 宰制后 对家庭理财服务有何冲击？	龙雪
家庭投资是否需要专门机构理财？	龙雪
低利率时期工薪族如何理财？	龙雪
工薪族投资为何要首选债券？	龙雪
工薪族储蓄应当注意哪几点？	龙雪
试一下买股票如何？	龙雪
你想入股实业过把股东瘾吗？	龙雪
该消费时就消费 对不对？	龙雪
哪种投资理财方式更吸引人？	龙雪
家庭投资理财要有哪些计划？	龙雪
怎样合理制定家庭的投资计划？	龙雪
家庭理财的“树干”和“树根”是什么？	龙雪
“上有老、下有小”，我家如何理财？	龙雪
家庭理财为什么要多样化？	龙雪
家庭理财要注意哪些方面？	龙雪
采取什么方法能控制风险？	龙雪
投资风险应当如何分散？	龙雪
投资风险能够转移吗？	龙雪
家庭投资理财有哪些戒律？	龙雪



家庭投资组合与理财技巧	743
家庭投资投向何方?	743
什么时候进行投资最合适?	743
家庭投资比例孰重孰轻?	743
家庭理财怎样算清家底?	743
家庭资产怎样分类?	743
家庭中哪些是流动性资产?	743
家庭中有多少投资性基金?	743
你有多少个人资产?	743
你有多少短期负债?	743
长期负债多不多?	743
计算家庭财产净值有什么作用?	743
怎样盘活你的家产?	743
投资养老为什么是现代入应有的投资意识?	743
积攒多少钱才够将来养老?	743
买国债一定比储蓄合算吗?	743
额外收入如何巧管理?	743
家庭投资理财有哪些要诀?	743
家庭的短期滚动式储蓄法好在哪里?	743
看他是怎样慎用“鸡”生“蛋”法的?	743
你家理财善于打“运动战”吗?	743
格林斯潘的家庭怎样理财?	743
家庭理财有哪些实用方法?	743
理财三分法过时了吗?	743
双薪家庭怎样理财?	743
新婚家庭怎样理财?	743
家庭投资者怎样创业当老板?	743

储 蓄

储蓄基础知识	743
储蓄还有吸引力吗?	743



园猿员	几种储钱方式孰优孰劣？.....	猿圆
园猿圆	储蓄为什么是最普通和最常用的理财手段？.....	猿圆
园猿猿	储蓄种类知多少？.....	猿圆
园猿源	储蓄期限如何计算？.....	猿圆
园猿缘	利率调整时如何计算利息？.....	猿圆
园猿远	提前支取的利息如何计算？.....	猿圆
园猿苑	超期支取的利息如何计算？.....	猿圆
园猿愿	转存利息如何计算？.....	猿圆
园猿怨	定活两便储蓄如何计息？.....	猿圆
园猿园	如何计算利息税？.....	猿圆
园猿员	我国是何时实行存款“实名制”的？.....	猿圆
园猿圆	个人怎样办理储蓄存款新开户？.....	猿圆
园猿猿	储户怎样办理老存款账户续存、提前支取、到期转存 业务？.....	猿圆
园猿源	储户怎样办理特殊金融业务？.....	猿圆
园猿缘	储户怎样委托他人办理存款？.....	猿圆
园猿远	如何小心复利与单利的陷阱？.....	猿圆
园猿苑	存款利息计算有哪些具体规定？.....	猿圆
园猿愿	如何确定存期？.....	猿圆
园猿怨	如何计算零存整取的储蓄利息？.....	猿圆
园猿园	如何计算存本取息的储蓄利息？.....	猿圆
园猿员	如何计算定活两便的储蓄利息？.....	猿圆
园猿圆	我国发行了多少银行卡？.....	猿圆
园猿猿	信用卡内的利息如何计算？.....	猿圆
园猿源	储蓄技巧	猿圆
园猿缘	如何存款可使利益丰厚？.....	猿圆
园猿远	低利率时期怎样储蓄理财？.....	猿圆
园猿苑	怎样选择适合自己的储蓄品种？.....	猿圆
园猿愿	邮政储蓄有什么好处？.....	猿圆
园猿怨	怎样办理“汇转储”业务？.....	猿圆
园猿园	如何使您的存款增息？.....	猿圆



存款本金怎么会损失呢？	来源
如何避免本金损失？	来源
你知道储蓄诀窍中的预支利息法吗？	来源
你听说过储蓄万元户法吗？	来源
怎样使用多利息存款法？	来源
如何运用短期滚动式储蓄法？	来源
存单到手应如何远查？	来源
存单加了密码就万无一失吗？	来源
存单自动转存就安全吗？	来源
存单挂失了就不会被人冒领了吗？	来源
你知道新版 100 元人民币的 12 种防伪标记吗？	来源
个人小额质押贷款有什么好处？	来源
个人小额质押贷款的对象是谁？	来源
个人小额质押贷款、借款人的基本条件是什么？	来源
小额质押贷款的最长期限是多久？	来源
小额质押贷款的最高金额是多少？	来源
消费贷款如何选准最优之路？	来源
“缘天内获”个人消费额度贷款，你动心吗？	来源
上大学也能贷款吗？	来源
大学生贷款怎样计算利息？	来源
外汇储蓄	来源
家庭有必要存外汇吗？	来源
我国外汇市场前途无量吗？	来源
外币储蓄应当选择哪些品种？	来源
外币储蓄存款分哪两类账户？	来源
怎样办理外币活期储蓄存款（现钞户）？	来源
怎样办理外币定期储蓄存款（现钞户）？	来源
怎样办理外币储蓄存款（现汇户）？	来源
外汇账户有哪两大种类？	来源
汇率知识知多少？	来源
我国个人外汇买卖中是怎样确定汇率的？	来源



园园园	什么是个人实盘外汇买卖？.....	园园园
园园园	个人外汇买卖前景如何？.....	园园园
园园园	外汇交易方式有哪些？.....	园园园
园园园	炒汇者如何选好开户银行？.....	园园园
园园园	个人如何存储外汇？.....	园园园
园园园	怎样存外汇更合算？.....	园园园
园园园	外汇储蓄有几招？.....	园园园
园园园	如何判别外汇走势芽.....	园园园
园园园	外汇基本面怎样分析？.....	园园园
园园园	影响外汇走势的因素有哪些？.....	园园园
园园园	如何认识国际外汇资金流动？.....	园园园
园园园	投资者如何把握国际主流资金的动向芽.....	园园园
园园园	个人外汇买卖有哪些功能？.....	园园园
园园园	外币买卖有何经验？.....	园园园
园园园	在外汇买卖中怎样才能实现盈利？.....	园园园

股 票

炒股要懂点常识	园园园
园园园 你了解证券吗？.....	园园园
园园园 证券发行为什么要执行公开原则？.....	园园园
园园园 证券发行前为什么要注册？.....	园园园
园园园 公开招股说明书有什么要求？.....	园园园
园园园 上市公告书包括哪些内容？.....	园园园
园园园 股票有哪些特征？.....	园园园
园园园 何谓证券市场？.....	园园园
园园园 股票的发行市场与流通市场有何联系？.....	园园园
园园园 股票的交易场所在哪里？.....	园园园
园园园 证券交易所有哪些功能？.....	园园园
园园园 股民怎样识别股票融资和信贷融资？.....	园园园
园园园 股票是怎样发展起来的？.....	园园园
园园园 股票市场的发展经历了几个阶段？.....	园园园



001	股票市场主要有哪些功能？	001
002	什么是普通股？	002
003	什么是优先股？	003
004	什么是绩优股？	004
005	怎样识别垃圾股？	005
006	什么是蓝筹股？	006
007	什么是红筹股？	007
008	什么是存托凭证(美国存托凭证)	008
009	什么是美国存托凭证(美国存托凭证)	009
010	什么是 粤股？	010
011	什么是 月股？	011
012	什么是 匀股、晕股、杂股？	012
013	什么是 国有股？	013
014	什么是 法人股？	014
015	什么是 社会公众股？	015
016	国有股、法人股及社会公众股怎样转让流通？	016
017	如何分清公司职工股和内部职工股？	017
018	什么是一线股、二线股、三线股？	018
019	什么是 做市商制度？	019
020	什么是 配股、转配股？	020
021	配股是分红吗？	021
022	配股与投资有何关系？	022
023	配股对于投资者来讲是否有风险？	023
024	什么是 认股权证？	024
025	什么是 备兑权证？	025
026	认股权证和备兑权证有何异同？	026
027	怎样区别股票的面值、市值和净值？	027
028	市盈率和市净率怎样计算？	028
029	每股税后利润怎样计算？	029
030	每股净资产值怎样计算？	030
031	净资产收益率怎样计算？	031



园源怨	股东权益包括哪些资产？.....	785
园源园	股东权益比率怎样计算？.....	785
园源员	从编码如何区分交易品种？.....	785
园源圆	建立现代企业制度和股票市场有什么关系？.....	785
园源猿	我国股票市场的发展状况如何？.....	785
股票买卖		785
园源源	开设股票账户需要哪些证件？.....	785
园源缘	开设股票账户的基本条件是什么？.....	785
园源远	怎样开设资金账户？.....	785
园源苑	委托单有何用途？.....	785
园源愿	证券商怎样受理委托？.....	785
园源怨	撮合成交程序是怎样进行的？.....	785
园源园	股票是如何撮合成交的？.....	785
园源员	股票怎样进行清算与交割？.....	785
园源圆	股票怎样过户？.....	785
园源猿	怎样进行股票委托买卖？.....	785
园源源	委托方式有几种？.....	785
园源缘	如何看开盘？.....	785
园源远	如何看当日股盘？.....	785
园源苑	怎样计算除权除息？.....	785
园源愿	公司财务报表应如何分析呢？.....	785
园源怨	资产负债表有些什么内容？.....	785
园源园	利润及利润分配表有些什么内容？.....	785
园源员	股民要掌握哪些主要财务指标？.....	785
园源圆	投资者阅读年报主要看什么？.....	785
园源猿	投资者透过年报怎样选择个股？.....	785
园源源	如何办理配股？.....	785
园源缘	配购数额如何计算？.....	785
园源远	除权日卖出股票是否仍有分红芽.....	785
园源苑	除权价等于开盘价吗芽.....	785
园源愿	苑 阅 苑 阅 分别代表什么芽.....	785



怎样参考移动平均线(配粤)?	
投资者如何掌握 运线图?	
配粤指标的买卖原则有哪些?	
运线图指标的买卖原则是什么?	
月粤指标的买卖原则有哪些?	
孕再指标的买卖原则有哪些?	
月运 粤指标的买卖原则有哪些?	
悦运指标的买卖原则有哪些?	
灾运指标的买卖原则是什么?	
韵灾指标的买卖原则有哪些?	
粤运指标有何参考作用?	
精运指标有何作用?	
怎样参考 粤运指标?	
砸运指标的买卖原则是什么?	
宰砸指标有何参考价值?	
杂粤指标怎样参照?	
运运指标怎样参照?	
耕孕指标怎样应用?	
怎样参考 运运指标?	
什么是 韵悦指标?	
布林线指标的买卖原则有哪些?	
股票的买入时机有哪些?	
股票卖出时机有哪些?	
单底是怎样形成的?	
单底操作有何策略?	
怎样看单顶?	
双底是怎样形成的?	
双底投资策略有哪些?	
如何分析双顶?	
三角底是如何形成的?	
三角底的投资策略是什么?	



怎样利用普通缺口的测市功能？	7
怎样利用功能性缺口的测市功能？	7
怎样判断外盘、内盘？	7
怎样判断大盘的顶部与底部？	7
如何利用技术指标寻找个股的顶部与底部？	7
什么是支撑线与阻力线？	7
怎样分析趋势线对股价的影响？	7
怎样分析轨道线？	7
利用支撑线进行股市分析时，应注意哪些问题？	7
利用阻力线进行股市分析时，应注意哪些问题？	7
股价移动的规律是什么？	7
从开盘成交量怎样分析新股走势？	7
从上市价格形态怎样分析新股走势？	7
沪、深两市在炒作新股的策略上有哪些不同？	7
看盘做短线有哪些方法？	7
怎样衡量绩优股？	7
年末怎样挑选个股？	7
买卖股票时需要付多少手续费？	7
怎样才能知道你的股票是否成交了？	7
股票买卖有哪些常用方法？	7
怎样利用开盘前的集合竞价？	7
怎样看成交量见底？	7
如何看成交量的微妙变化？	7
怎样看长期牛股的底部动量？	7
怎样看待圆底？	7
怎样看待双底？	7
怎样抓住突破上升三角形的机会？	7
怎样看待突破矩形？	7
何为强势股？	7
均线有哪些特征？	7
怎样利用趋势线判断强势股？	7



成交量	成交量的变化导致股价怎样变化？	7.1.1.1
成交量	怎样看价涨量增？	7.1.1.2
成交量	怎样看价涨量平？	7.1.1.3
成交量	怎样看价涨量减？	7.1.1.4
成交量	怎样看价跌量增？	7.1.1.5
成交量	怎样看价跌量平？	7.1.1.6
成交量	怎样看价跌量减？	7.1.1.7
成交量	怎样看涨势中的尾盘变化？	7.1.1.8
成交量	怎样看盘整中尾盘的变化？	7.1.1.9
成交量	怎样看跌势中尾盘的变化？	7.1.1.10
成交量	尾盘还有哪些变化？	7.1.1.11
成交量	涨、跌停板下的成交量如何变化？	7.1.1.12
成交量	涨、跌停板下成交量变化有何规律？	7.1.1.13
成交量	庄家是如何利用涨、跌停板的？	7.1.1.14
成交量	家庭投资者怎样看待涨、跌停板？	7.1.1.15
成交量	怎样看连续几个跌停板？	7.1.1.16
成交量	怎样看连续几个涨停板？	7.1.1.17
成交量	怎样确定底部与买进时机？	7.1.1.18
成交量	怎样从行业和国民经济发展状况的角度来选择个股？ ...	7.1.1.19
炒股技巧		7.1.2
炒股技巧	免套有何诀窍？	7.1.2.1
炒股技巧	分红派息前后有哪些投资技巧？	7.1.2.2
炒股技巧	战胜大盘的奥秘在哪里？	7.1.2.3
炒股技巧	抛股票的技巧有哪些？	7.1.2.4
炒股技巧	理论上机构主力操盘手法有哪几个阶段芽	7.1.2.5
炒股技巧	庄家实际上操作有哪几个阶段？	7.1.2.6
炒股技巧	庄家的出货手法有哪些？	7.1.2.7
炒股技巧	主力选股有哪些依据？	7.1.2.8
炒股技巧	怎样洞察主力进货的时机芽	7.1.2.9
炒股技巧	主力操作方式上有哪些“阴招”？	7.1.2.10
炒股技巧	如何分析轮炒手法？	7.1.2.11



园园园	散户怎样在股市中生存？	7
园园园	散户怎样洞察大户的进出动态？	7
园园园	散户怎样捕捉主力行踪？	7
园园园	散户炒股的要诀有哪些？	7
园园园	选择市场性优异的股票有哪些好处？	7
园园园	选择波动幅度大的股票有何利弊？	7
园园园	选择有潜力的低价股有何益处？	7
园园园	新上市的公司股票应特别注意吗？	7
园园园	选择强势产业的股票有哪些好处？	7
园园园	常被利用的炒作题材有哪些？	7
园园园	炒股,有几招?.....	7
园园园	证券投资要讲究哪些策略？	7
园园园	家庭投资股票有哪些诀窍？	7
园园园	换筹窍门在哪里？	7
园园园	大户常用骗术有哪些？	7
园园园	庄家特殊骗术有哪些？	7
园园园	证券投资有哪些忌讳？	7
园园园	股票投资的败招有哪些芽	7
园园园	多空市场各有哪些特征？	7
园园园	炒股理念.....	7
园园园	炒股中的投资与投机有什么不同？	7
园园园	“乐也股票,愁也股票”投资分析有何必要？	7
园园园	投资者炒股前怎样进行投资分析？	7
园园园	解套有何高招？	7
园园园	投资心法知多少？	7
园园园	股票投资格言	
	——怎样回避风险？	7
园园园	股票投资格言	
	——怎样操作？	7
园园园	股票投资格言	
	——怎样听消息？	7



怎样分析庄家出货理念？	7
怎样利用大比例送配带来的机遇？	7
怎样寻找股市共振的时机？	7
怎样在股市中钓鱼？	7
怎样看待基本面与技术面？	7
普涨阶段如何优中选优？	7
震荡行情中如何寻找买卖点？	7
大型股票如何投资？	7
中小型股票怎样投资？	7
成长股投资策略有哪些？	7
投机股买卖策略有哪些？	7
蓝筹股投资策略是什么？	7
循环股有何买卖策略？	7
业绩激变股投资策略有哪些？	7
偏高做手股投资策略是什么？	7
怎样捕捉“地面上货”与“空中加油”类个股？	7
怎样捕捉“破顶而出、驷马难追”的个股？	7
如何认识股票跳水现象？	7
如何用好半年线？	7
如何运用被动投资法来投资股票？	7
主力护盘，有何企图？	7
如何巧用换手率判断庄家是否进驻新股？	7
“输家赢”策略怎样？	7
如何读股评	
——一个股民的心声	7
炒股要有科学思维吗？	7
怎样识别上升通道中的突破？	7
怎样辩证地看待底？	7
怎样辩证地看待顶？	7
怎样利用亚当理论顺势而行？	7
怎样关注大笔成交？	7



不会割肉就不会炒股吗？	7
如何投资基金所持的股票？	7
怎样警惕连续 猿根大阳线？	7
追高买入的利弊是什么？	7
逢低吸纳的利弊在哪里？	7
怎样与庄家“共舞”？	7
股价拉升时有何征兆？	7
散户解套自救守则有多少？	7

债 券

认识债券	7
债券怎样解释？	7
债券利率怎样计算？	7
债券偿还方式有哪些？	7
债券的基本要素有哪些？	7
债券票面有哪些基本要素？	7
债券有什么性质？	7
债券按照其发行主体是如何分类的？	7
债券按照计息方式可以分成哪几种？	7
债券按照券面形态有哪些形式？	7
金融债券有哪些特征？	7
公司债券有哪些特征？	7
公司债券具有哪些品种？	7
各种公司债券怎样理解？	7
我国的企业债券有哪些？	7
什么是固定利率债券？	7
什么是浮动利率债券？	7
浮动利率债券有何利与弊？	7
什么是垃圾债券？	7
债券买卖与技巧	7
场内债券交易程序有几步？	7

