

家庭理财小丛书

邮币卡投资技巧

主编 霍文文

编写 张春芳

上海科学技术出版社

总 序

随着我国社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,我国的金融市场也已取得长足的发展,市场上的金融商品日渐增多。与此同时,随着广大居民收入水平的不断提高,居民的金融意识日益增强,对金融商品的投资需求渐趋旺盛。种类繁多的金融商品各具特色,能满足不同投资者的各种需要,如,股票投资风险高收益也高;债券投资既安全收益又稳定;证券投资基金集中了中小投资者的资金,既能分散风险又能分享专家管理带来的收益;个人外汇交易可以参与国际汇市的交易并有可能从中获利;银行消费信贷可帮助居民解决燃眉之急或用明天的钱圆今天的梦;各类保险则为居民的生命、健康和财产提供安全保障;房产按揭和投资既可用于改善住房条件、提高生活质量,也可用作投资;邮币卡则不仅可作为投资获利的手段,还可借以增长知识、陶冶情操、提高自身的品位和素养。总之,参与各类投资活动既能增加投资者的收入,又能提高大家的金融意识和投资水平,因此受到大家的关注和欢迎。

但是,金融投资涉及面广、影响因素多,多数居民对利率、汇率、股票价格等并不熟悉,也较难把握,因此有可能出现有的居民想进行金融投资却顾虑重重、裹

足不前 ;有的虽已入市 ,但对投资的收益和风险缺乏正确的认识 ,或是对收益的期望太高 ,或是对风险的防范不足 ;有的不会把握投资时机 ;有的没有掌握基本的技巧。对广大居民而言 ,了解一些金融知识和投资的方法、技巧是十分必要的。为此 ,上海财经大学证券期货学院的几位老师、博士、硕士研究生和毕业于证券期货学院并正在各金融机构工作的硕士研究生一起写了家庭理财小丛书。这几本小书尽可能以通俗的语言阐述有关的金融知识 ,按照现行的规章制度介绍投资方法 ,以贴近市场的现实案例讲解投资技巧 ,相信这些内容对广大投资者会有所帮助。他们所作的金融知识普及工作是很有意义的 ,鉴此 ,我愿以此序加以推荐 ,以表示对他们的支持和鼓励。

龚浩成

二〇〇四年 八月

前 言

朋友 ,千禧之年要千年等一回 ,对于我们来说 ,最多只能有一次跨越千年的机会 ,不知你在 21 世纪打算如何安排你的财产 ?

随着我国人民物质文化生活水平的提高和社会主义市场经济的发展 ,在解决了衣、食、住、行的问题后 ,人们将会选择何种方式来安排各自的财产 ?就目前来说 ,人们有了多种多样的财产表现形式 ,而且已经出现了广泛而多样的市场 ,最常见的有股票、债券、基金、房地产、保险、储蓄、邮币卡等市场。随着我国银行存款利率的不断下调和利息税的恢复征收 ,存钱只是财产保值、增值的一个途径。股市、期市、邮市、卡市、币市 ,得抓住机会才成 ,收藏、外汇、保险 ,还得静观动向……到哪里去觅得一位全能型的投资高参呢 ?

在这令人眼花缭乱的形式中 ,笔者认为邮币卡市场最具投资潜力。首先 ,它具有广泛的群众性。这主要表现在以下几个方面 :一是表现在邮币卡完全取决于个人的喜好 ,是一种老少咸宜、财富多寡均可参加的活动 ;二是表现在它本身起源于广大人民群众的生活 ,与人们的生活密切相关 ,可以说任何人都会接触到 ;三是参与邮币卡市场本身并不需要任何高深的知识 ,既可以通过收藏者自身的经验积累达到一定的境界 ,也

可以通过收藏者的发现提升邮币卡的价值。其次,它具有较高的艺术性。邮币卡不同于其他资产,它本身有形形色色的具体形态,价值主要取决于人们的挖掘和积累;“品相”在邮币卡市场中占有极其重要的地位,需要收藏者的挖掘和鉴赏。收藏邮币卡和收藏者陶冶情操、积累知识是一个相辅相成的过程。其三,它具有明显的保值性。邮币卡都是由国家发行的,具有一定的面值,从理论上说,它们的价值不应低于面值,而且随着时间的推移,它们的价值得以不断的提升,给收藏者带来一定的回报。其四,它具有相当的灵活性。投资邮币卡既可利用正常的市场交易时间,也可以利用自己的业余时间,做到工作消遣两不误。

投资邮币卡是积累财富的一条重要途径,同时也是一种可以陪伴终身的陶冶情操的活动。假如你能坚持投资邮币卡,这本身就是对你成长历程的最好写照。当你回首往事时,关于邮币卡的插曲就会历历在目,从你收集品种的变化、难易程度、邮币卡的收集时间和完整程度可反映出你的职业特点和兴趣爱好,也可以在不知不觉中增加了你的财富,它最好地显示了你的经济实力。

作者试图从投资邮币卡市场的知识准备、入市技巧、藏品保养和情操陶冶等几个方面加以叙述,并就个人在邮币卡收集、投资方面的一些心得与广大读者交流。我本人也只是一名业余爱好者,以新中国的邮币卡品种为主要的收集和投资对象。如果你是属于那些初入市场或还没有进入市场的爱好者和投资者,也许

这本小书会对你有所启发 ,希望我们能共同提高。

在本书的编写过程中 ,参考和引用了一些邮友的心得 ,在此一并致谢。

编 者

圆园年 源月

目 录

一、认真做好入市准备	员
员投资需要明确目标	猿
圆投资需要备好工具	缘
猿投资需要积累知识	愿
二、大胆角逐邮币卡	缘
员把握政策 :了解市场导向	缘
圆捕捉信息 :抓住市场机遇	远
猿了解行情 :做好市场预期	猿
源专题创新 :牵动市场灵魂	怨
缘全面统筹 :注意市场联动	愿
三、高度重视邮币卡的保养	缘
员邮币卡的存放	缘
圆邮币卡的保管	愿
猿邮币卡的打假	愿
四、努力开拓投资视野	怨
员拓宽信息渠道	怨
圆积极参加相关活动	怨

自觉遵守游戏规则 怨

五、不断提升文化品位 缘

提高文化素质 缘

提高邮币卡的品位 怨

扩大社交范围 圆

参考文献 远

一、认真做好入市准备

随着我国社会主义市场经济的发展、居民投资意识的增强,投资渠道出现了日益多元化的局面,储蓄、股票、债券、基金已逐渐成为人们的投资主渠道。随着人们生活必需品之一的住房的进一步市场化,使得房地产市场蒸蒸日上。作为有着悠久历史和广泛群众基础的邮币卡市场也正在蓬勃发展,特别是中央银行多次降息以后,广大群众迫切需要找到一种简便易行的生财之道,而邮币卡作为政府发行的、具有一定经济价值的实物,广大投资者的介入是合情、合理、合法的,也是能够带来丰厚回报的。

邮币卡市场不同于其他的投资市场。邮币卡市场与股票市场比较,股票是以大大超过股票面值的溢价购买的,投资收益随着公司经营的好坏有着很大的波动性,甚至有时是不以公司的经营业绩为依据的。买股票本身就是买公司的未来,股票投资如同雾里看花。邮币卡则有实实在在的实物形态,有国家法定的面值,这就构成了邮币卡价值的底限。随着时间的推移,邮币卡的价值会自然地增加,只要通过国家牌价的不定期调整就可略见一斑。尽管你依然可以按面值使用,但市场价值却要高出很多,且“物以稀为贵”。虽然各种票面增值幅度有很大差别,但投资资金的无限,使得

这一投资具有广泛的群众性。在这一市场中,你可以充分发挥个人的想象力和聪明才智,使自己得到丰厚的回报。

与房地产投资相比,邮币卡的实物投资不同于房地产。就目前的生活条件来说,住房主要是满足人们的基本生活需要;“居住”成为购房的第一目标,因而房地产还不能算是一个完全的投资市场。人们选地段、挑房型、讲装修的首要目标通常不是期待房产升值,而是自己居住的方便和舒适,真正称得上投资的非常少,而且由于其投资成本巨大、交易手续繁琐、耗费时间长、流动性差,也限制了房地产市场发展成为一个投资市场。而邮币卡作为一项群众性的投资活动,则具有极大的便利性和明显的保值性。也许你会认为邮币卡市场是小打小闹,没有太多的价值,不能够迅速发家致富。但事实上,邮币卡市场的投资回报是相当可观的,姑且不论“猴票”的投资回报率,就一般的投资品种而言,只要长期持有也不乏增值的典范:1980年5月中旬,中国集邮总公司对1983年以前发行的26种邮票进行了价格调整,其中有13种调高了价格,平均上调幅度为16.4%;另外,小本票已增值数十倍以上,龙票中也不乏高回报率的品种,卡和封片也有不小的涨幅。除此之外,还有一些是金钱无法衡量的价值,那就是知识的获得和精神上的享受。朋友,快来进入邮币卡市场吧!当然,我们应该认识到进入邮币卡市场也不是万无一失的,虽然它不会让你像投资房产一样贬值,也不会像股票一样被套,但稍有不慎,还是会带来

相当大的风险。所谓有备无患 ,要想真正在邮币卡市场走一遭 ,你就必须具备一定的素质 ,作好必要的知识准备和心理准备。

邮币卡投资需要明确目标

邮币卡投资不同于上述的其他投资方式 ,它首先是建立在投资者喜好的基础之上的 ,而且这种喜好也是可以通过参与这项活动逐渐培养的。严格说来 ,它不同于正规的投资方式 ,应该将其归入新兴投资一类 ,属边缘投资的范畴。正因为邮币卡市场具有投资喜好和投资价值这样的双重属性 ,对于进入邮币卡市场的你来说 ,首先应该做到心中有数 ,有的放矢 ,这样才能逐渐培养你的兴趣 ,并在市场中游刃有余。

(一) 三种目标

假如你是以短期投资为主 ,那么邮币卡的升值和盈利就成为你的首要目标。此时 ,邮币卡的文化内涵及其鉴赏价值对于你来说就显得不是那么重要 ,你主要是在邮币卡市场的潮起潮落中追涨杀跌 ,博取利润。在这一过程中 ,你将是以一个专业投资者的面目出现 ,有时造势 ,有时跟风 ,既会因判断失误导致损失而懊恼不已 ,也会因判断成功所带来的盈利而沾沾自喜。总而言之 ,唯利是图成为你的第一目标 ,急功近利将成为你的首选方式。

假如你是以收藏为主 ,那么邮币卡的价值大小 ,完全以你个人的爱好和兴趣为转移 ,心情的愉悦和情操的陶冶成为你的第一需要 ,选择题材 ,参加邮币卡展

览,获得荣誉则是对你收藏和研究的最大回报,这自然也会提升你收藏的邮币卡的价值。升值固然好,贬值也无所谓,关键是你的价值取向有自己的特点,有时甚至不计成本;“堤内损失堤外补”可能是你心境的最好写照。邮币卡的市场价值对于你来说则不是一个决定性因素。

假如你是投资、收藏兼顾,那么,就不仅仅是为了满足于业余爱好,保值和升值将成为你重要的目标。采取长期投资的方式符合这一目标,只求现在拥有,升值则留给下一代,把握现在,展望未来,这就叫做“前人栽树,后人乘凉”。事实上,投资和收藏两者也不是截然分开的,藏品本身应该具有升值的潜力,否则收藏就失去了意义。邮币卡的价值在于邮币卡实物本身,实物是增值的前提和基础,收藏好、保存好的邮币卡才能实现价值升值,投资才能有所收获。邮币卡的价值随着时间的推移会自然增值,只要你相信邮币卡的价值,选择良好的品种,长期持有就一定能获得丰厚的回报。如果你能兼顾投资与收藏,那么你在这一市场中就能保持良好的心态,在丰富你的业余生活的同时也能获得较好的收益。

(圆) 为自己定位

每个人的投资目标是不一样的,你可以选择收藏,也可以选择短期投资,或是收藏兼顾投资。这不仅仅取决于你的兴趣和爱好,取决于你的学识和阅历,还取决于你的职业、经济承受能力和获得邮币卡的难易程度及其他的一切不确定因素。你要想在邮币卡市场中

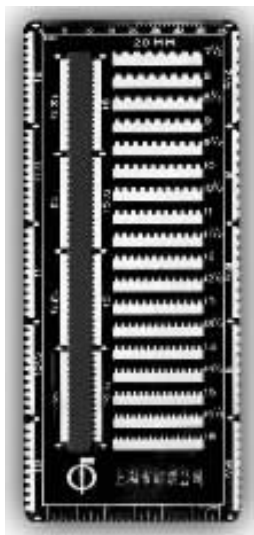
有所收获,就必须对自己有一个全面的衡量与判断,找准自己的方向才能在这个市场中有的放矢,才能保持良好的心态和不败的记录。

圆 投资需要备好工具

无论你在邮币卡市场中保持何种心态,选择何种目标,但作为一种特定的收藏范畴,邮币卡投资具有特殊的要求:要对邮币卡认真地保存和收藏,切忌产生污渍和损伤,不能对其造成任何看得见或看不见的损毁,否则会极大地影响实物的价值。这就需要在进入这一市场前准备一些必要的工具,以利于邮币卡的收集和投资。一般来说,应该具备以下几种基本的工具:

(员) 镊子

镊子主要是用来夹取邮币卡。为保持邮币卡良好的品相,防止被污染和损坏,取放邮币卡时最好用镊子而不要用手直接接触邮币卡,以保持邮币卡的原貌。镊子有很多种,选择也有一定的讲究,其中尖端扁平的铲头型镊子,或长为缘耀苑英寸(员园苑耀苑厘米),末端略尖的专业镊子比较好,操作比较方便。不要用有锋利金属刃的镊子,镊子要平整,不要有锈迹,镊子的尖端不要弄脏。镊子一定要专用,对于新的镊子要先经过处理,如擦擦干净,前端先用丝绸之类比较娇嫩的东西进行试用,然后用旧邮票试用,合适后再用来做专用的镊子。同时,在平时应多操作,以便能熟练地、较好地取、放邮币卡。



量齿尺

(圆) 量齿尺

量齿尺是用来测量邮票齿孔度数。最好选择透明的量齿尺,这样无论是新票还是正在使用的不可移动的邮票均可用其来测量。量齿尺的样式比较多,最常见的如左图。量齿尺上标有 5 个标准的齿孔样式。任何一枚邮票,只要将其齿孔和量齿尺上标准的齿孔相对照,当两者完全吻合时,量齿尺上的齿孔刻度即为该枚邮票的齿孔度数。

(猿) 放大镜

放大镜主要用于对藏品各方面的鉴定。由于各方面条件的限制,一般不可能准备很多放大镜,最常用的放大镜放大倍数为 3 倍。当然,条件可能的话,放大镜的倍数总是大的比较好。

(源) 藏品袋

藏品袋由两层特殊的薄膜压制而成,三边开口,一边闭合,下面一层颜色有黑白两种,其背面有背胶。背胶主要用于粘贴藏品袋,藏品放入藏品袋后以此来粘贴固定。

(缘) 藏品集

一般来说,藏品应放入专门的集子中加以保存,有邮集、卡集、币集。藏品集主要用于保护邮币卡,一方

面使藏品排列有序 ,便于欣赏和交流 ,另一方面能及时掌握每套藏品的收集和整理情况 ,及时拾遗补缺 ,既节省了时间 ,也做到了心中有数 ,在必要时以最有利的价格取得所需要的邮币卡或为自己带来收益。

(远) 定位册

定位册是邮政部门出售的用于摆放当年发行的邮品的邮集。定位册是根据当年每枚邮品的大小、发行时间、套数 ,设计成一定的样式 ,正好放入当年邮品 ,还配有每套邮票的基本情况简介。一本定位册就可了解当年邮品的发行情况 ,省去了收藏和今后寻找的麻烦 ,也便于熟悉每年邮品的基本情况 ,现在有很多投资者用定位册来代替集邮册就是这个道理。但它也有不足之处 ,那就是不利于收藏者主动性和创造性的发挥 ,组集参展时难度更大 ,平时不注意研究积累 ,到时花费的工夫更多。

(苑) 邮票目录

邮票目录是集邮工具书中最基本的一种 ,是了解邮票价值和价格的基本方法之一。邮票目录一般包括以下几个方面 :邮票的图案、颜色、票幅、面值、种类、发行日期、印刷方法、版次、纸质、水印、齿孔度数、新旧票参考价格、邮票设计者和雕刻者的姓名及印刷厂家等。通过邮票目录可以获得每一套邮票的最基本资料 ,如发行目的、发行时间、每枚邮票的图案(往往是彩色的)、齿孔度数、印刷方法以及目前的市场售价等 ,因而在邮票的检索、交换、拍卖、评比中 ,邮票目录发挥着重要作用。

(愿) 有色箭头

有色箭头主要用于指示邮票或邮戳细部的特制的小型纸质品,由箭头、箭身、箭尾组成,长约 1 厘米,比较细,颜色有红、蓝、黑多种,通常有背胶,便于粘贴。有色箭头主要是在制作邮集时使用,一般情况下使用不是太多。

(怨) 互联网技术

随着信息技术的发展,互联网技术已成为人们生活不可缺少的一部分,越来越多的邮币卡族通过互联网进行收藏和投资活动,各种集邮网站鳞次栉比,内容丰富多采。国际集邮联合会也将此作为集邮工具之一,且对集邮网站每年进行一次评审,旨在依据评审小组的见解承认那些在内容、意义和制作方面值得称赞的网站。互联网技术使得你参与邮币卡市场变得更便捷、更高效。

獯投资需要积累知识

知识就是财富。在你进入邮币卡市场之前,你可能已经是一个邮币卡的爱好者,具有一定的知识积累;或许,你对它们的了解还不是太多,正处于摸索阶段。如果仅仅是停留在业余爱好的程度,那你大可以通过日积月累来提高自己的水平,但如果你想即刻进入邮币卡市场,就必须速成,然后再结合自己的收藏活动,以起到事半功倍的效果。鉴于邮币卡市场各具自己的特色,有必要对它们分别加以介绍。

(员) 正规邮品

邮票是邮币卡市场的主体,正规邮品是邮币卡收藏和投资的首选对象。集邮必须要集正规的邮品,这样才能有所收获,也才能达到保值增值的目的。正规邮品是国家邮政部门公开发行、具有一定面值的邮资用品及邮政部门为满足日常工作需要而产生的各种邮政使用品。这也是传统集邮的主要内容,它是将集邮与研究邮政通信业务紧密相联的一种集邮方式。依据不同的标准可以对正规邮品采取不同的分类方法,每一类包括众多的内容。国际集邮联合会对邮品的分类一般不是按照票、封、片、简、戳等品种来分类,而是将票、封、片、简、戳集中在一起,按照题材和参与者来分类,如:传统集邮类、邮政历史类、邮政用品类、航空集邮类、航天集邮类、集邮文献类、极限集邮类、集邮沙龙类、专题类、现代类、税票类、青少年集邮类等等。国际集邮联合会还对各类参展的邮品进行评选划分等级,国际性邮展的奖级分为大金奖、金奖、大镀金奖、镀金奖、大银奖、银奖、银铜奖、铜奖八级。集邮者组集参展必须按照国际集邮联合会的分类标准,而不能将它们割裂开来。在我国,参展邮集也是以此为标准。考虑到组成邮集的票、封、片、简、戳各有不同的特点,本书还是按品种对这些正规邮品逐一加以简要介绍。

① 正规邮品之一——邮票。邮票是国家邮政部门发行的、用来作为邮资凭证的实物。邮票虽小,但却是国家的名片,是一个国家主权的象征,它包含了极其丰富的内容,有着“方寸世界”的美誉。

就邮票是否使用过而言,邮票一般分为旧票和新