

<<让银行帮你理财>>

图书基本信息

书名：<<让银行帮你理财>>

13位ISBN编号：9787115179333

10位ISBN编号：7115179336

出版时间：2008-6

出版时间：人民邮电出版社

作者：王光，韩婧 编著

页数：197

字数：180000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<让银行帮你理财>>

内容概要

本书详细介绍了各类银行金融产品的特点和投资策略，分步骤、分阶段阐述了制定个人和家庭银行理财方案的方式和方法，教会读者如何根据自己的风险偏好选择银行理财策略，并为不同类型的家庭和个人提供了相应的银行理财套餐，实用性、参考性较强。

本书适合于对个人投资感兴趣的读者阅读。

<<让银行帮你理财>>

书籍目录

第一章 银行理财基本功	一、什么是理财	二、为什么要理财	三、为什么选择银行理财
	四、银行理财需要培养风险意识	五、银行理财需要掌握的基本知识	六、银行理财规划设计的步骤
第二章 银行存贷类金融产品	一、存款与银行理财	(一) 存款的种类	(二) 各类存款的利息
	(三) 存款的理财策略	(四) 存款理财要提防六大破财行为	二、住房贷款与银行理财
	(一) 取得住房贷款的条件	(二) 取得二手房贷款的条件	(三) 如何办理住房贷款
	(四) 怎样获得房贷优惠	(五) 住房贷款的理财策略	三、汽车贷款与银行理财
	(一) 取得汽车贷款的条件	(二) 如何办理汽车贷款	(三) 汽车贷款的理财策略
	四、质押贷款与银行理财	(一) 个人质押贷款的质物范围	(二) 如何办理质押贷款
	(三) 质押贷款的理财策略	五、银行卡与银行理财	(一) 信用卡、借记卡、贷记卡的区别
	(二) 银联卡、VISA卡、MasterCard卡之间的关系	(三) 办理信用卡的条件	(四) 信用卡的几种还款方式
	(四) 信用卡如何注销	(六) 使用银行卡的策略	(七) 如何安全使用银行卡
第三章 银行理财类金融产品	一、人民币理财产品与银行理财	(一) 人民币理财产品的特点	(二) 人民币理财产品的种类
	(三) 人民币理财产品的收益类型	(四) 人民币理财产品的四个不等式	(五) 购买人民币理财产品的策略
	二、外汇理财产品与银行理财	(一) 个人外汇理财产品的特点	(二) 外汇理财产品的类型
	(三) 外汇理财产品的常见陷阱	(四) 购买外汇理财产品的策略	三、银行QDII产品与银行理财
	(一) 银行QDII产品的特点	(二) 银行、基金、券商三类QDII产品比较	(三) 选择银行系QDII产品的建议
	(四) 购买银行QDII产品需要注意的三个问题	(五) 购买银行QDII产品的策略	四、值得购买的银行理财产品介绍
	(一) 外资银行类产品	(二) 中资银行类产品	第四章 银行代理类金融产品
	一、代理基金与银行理财	(一) 银行代销基金的优势	(二) 银行购买基金的步骤
	(三) 银行购买基金的策略	二、代理黄金买卖与银行理财	(一) 黄金投资应了解的四个要素
	(二) 银行代理黄金投资业务品种	(三) 银行代理纸黄金的交易步骤	(四) 银行代理纸黄金的投资策略
	三、代理外汇买卖与银行理财	(一) 银行个人外汇买卖的特点	(二) 个人外汇买卖的作用
	(三) 个人外汇买卖的策略	四、国债与银行理财	(一) 国债的分类
	(二) 购买国债的步骤	(三) 购买国债的策略	五、代理保险与银行理财
	(一) 银行代购保险的优势	(二) 银行代购保险的步骤	(三) 银行代购保险的策略
第五章 个人银行理财策略	一、个人资产配置的策略	二、个人资产配置的策略	(一) 买入并持有策略
	(二) 恒定比率调节法	(三) 非恒定比率法	三、各类金融产品的风险分析
	(一) 存款的风险	(二) 个人贷款的风险	(三) 国债的风险
	(四) 个人外汇产品的风险	(五) 人民币理财产品的风险	(六) 银行QDII产品的风险
	四、不同风险偏好下的资产配置	五、确定自己的风险偏好	六、个人银行理财套餐
	(一) 职场新人理财套餐	(二) 工薪一族理财套餐	(三) 自由职业者理财套餐
第六章 家庭银行理财策略	一、家庭银行理财的步骤	(一) 设定理财目标	(二) 审视财务状况
	(三) 明确理财阶段	(四) 优化资产配置	(五) 跟踪账户信息
	(一) 家庭理财五大定律	(二) 家庭理财六句格言	(三) 家庭理财七条原则
	(四) 家庭理财十大技巧	三、家庭银行理财套餐	(一) 家庭准备期理财套餐
	(二) 家庭形成期理财套餐	(三) 家庭成长期理财套餐	(四) 家庭成型期理财套餐
	(五) 家庭成熟期理财套餐	(六) 家庭享受期理财套餐	

<<让银行帮你理财>>

章节摘录

第一章 银行理财基本功 一、什么是理财 理财是什么，不同的年代有不同的主导概念。20世纪50年代的人们提倡“把一分钱掰成两半花”；六七十年代的人们则是以“勤俭持家”为荣；现在，人们讲究的是“投资”，先是炒股，而后炒汇，再是炒房……“让钱生钱”已成为时尚。

由此可见，关于理财的定义，并没有统一的标准；理财具有时代性和个性。美国理财师资格鉴定委员会对于理财的定义是：制定合理利用财务资源、实现个人人生目标的程序。《理财周刊》对于理财的定义是：理财是为实现个人的人生目标和理想而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划的过程。

总体来说，理财包括以下涵义：理财是理一生的财，而不是为解决燃眉之急的金钱问题；理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出），也需要赚钱来产生现金流入，因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财；理财涵盖了风险管理，因为未来具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

理财的诀窍是开源、节流。

所谓节流，便是计划消费、预算开支。

华尔街成功的基金管理人布赖特·麦克蒂格（Brett·Machtig）致力于研究为什么许多一生勤奋的人最终却无法颐养天年。

他不断总结十几年来的工作经验与心得，仔细分析那些在金钱游戏中摸爬滚打的经纪人与投资者所犯下的种种错误，找出投资老手也不能幸免的盲点，并对500多位开始一无所有，但最终却积累了上百万、上千万财富的投资人进行调查，分析他们的致富之道，其研究结果表明一个人的富有程度取决于他的支出，而非他的收入。

但节流并不意味着卑贱乞怜和吝啬寒酸，而是要有所节制，量入为出。

理财既要“节流”，还要“开源”，也就是寻找增加收入的源泉即财源。

寻找财源必须具有“财商”（FQ），即个人在财务方面的智力、才能。

理财中的财源与投资中的财源不同，理财先要“保财”，以资金安全为第一，不仅要考虑财富的增值，还要考虑财富的保障。

理财在追求投资收益的同时，更应注意职业生涯规划、风险管理规划等一系列的人生整体规划。

只有在资金安全的基础上，才能谈得上投资赚钱，舍弃资金安全是得不偿失的。

按照金字塔顺序讲，首先是要底层保障，然后再中层增值，之后才谈得上顶层的财富转移。

二、为什么要理财 也许有的人会说，我每个月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，理财对我来说没有必要。

其实不然，在日常生活中处处都有理财之道，时日长久这些资金便会“滴水成河，聚沙成塔”，运用得当也可能产生意想不到的效果。

真正的理财就是要有效地运用资金，利用每一分钱。

举个简单的例子：某高校大二学生小朱利用课余时间麦当劳餐厅打工，一个月的收入在700元左右。他到银行开通一只。

股票基金的定投业务，每月扣款700元，投资年限暂时定为3年，采取前端收费方式，每个月申购的费率为1.5%，3年总共需要支付378元的申购费用，如果按20%的预期年收益率测算，一年到期收益大约为8439.21元，3年本利和共约为33639.21元。

这笔钱可以够小朱毕业后买一部QQ车了。

可见，如果理财得当，学生也可以实现自己的买房、买车梦。

青年人正是挣钱的时候，后面的路还很长，需要理财；中老年人退休了，收入减少，就更需要理财，理财是人一生都在进行的活动。

财富是靠“积少成多”、“钱滚钱”逐渐积累的，平稳妥当的生涯理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生提供有保障、高品质的生活。

曾有人做过统计，发现同样收入和同样经历的人，从年轻时就开始理财的人比从不理财的人富裕10倍以上，可见理财对我们每一个人来说是多么的重要。

<<让银行帮你理财>>

三、为什么选择银行理财 银行作为金融领域最重要的组成部分，在个人和家庭理财中的地位举足轻重。

现行的银行理财产品包括基金、证券、保险、信托、黄金和存款等。

银行理财体现出了覆盖范围广、跨行业等重要特点。

由于银行在整个经济中的特殊地位，银行理财有着自身得天独厚的优势。

1.资金实力雄厚 根据巴塞尔协议的最低资本充足率要求，商业银行在持续经营的全过程中，必须时刻将资本充足率保持在8%以上。

而且，我国的商业银行特别是四大国有商业银行都有国家扶持。

因此，与保险公司、证券公司、基金公司相比，银行的资金更加雄厚。

2.信誉好、安全性高 在理财过程中，人们最关心的一个问题就是资金的安全性。

银行在金融机构中的诚信是最高的，多年来的稳健经营也给人们以信誉良好的印象。

银行受中央严格的存款准备金制度和银行监督管理委员会的监管，保证了客户的资金安全。

3.网点众多、快捷便利 银行的网点众多，分行、各级支行、分理处、储蓄所遍布各地，资金的划拨非常快捷。

同时，银行业务已渗透进了老百姓生活的方方面面，人们对银行业务的操作流程非常熟悉，这也使人们对银行更有感情，更愿意通过银行理财。

4.理财更专业、更客观 从专业性方面分析，银行各部门设置分工更加明确、细致，并配有经验丰富和专业的理财人员。

从理财态度的客观性方面分析，银行理财也更为客观中立。

证券公司、保险公司的理财在很大程度上是围绕自身的产品来进行，目的还是在于销售本公司产品；银行同时代理了多家公司的不同产品，人们有条件跳出某一公司产品的束缚，从不同公司中挑选最合适的产品。

四、银行理财需要培养风险意识 随着理财手段的多元化，很多家庭已经不再满足于储蓄存款，开始进入债券、基金、股票和外汇等新的理财领域。

但是很多人仅仅看到了这些金融理财产品能够获得比存款更多的收益，把它们看成是发财致富的门路，却忽视了收益与风险共存的道理，而事实上往往收益越高意味着风险越高。

因此，在进行银行理财时除了关注资金回报率之外，一定要把规避风险放在首位。

银行理财要注意流动性风险、收益风险和本金风险。

流动性风险是指在理财产品没有到期之前消费者不能提前支取本金和收益，也就是说这部分理财支出是无法移作他用的。

因此消费者在购买理财产品时要弄清楚理财产品的期限以及能否提前赎回，或者急用资金时银行有没有解决方案。

收益风险是指除固定收益类产品外，有许多产品的收益是预期收益，是一个估算值而不是实际一定会发生的。

比如，民生银行发行的人民币新股申购集合理财产品，优点是预期收益较高、期限较短；缺点是如果新股发售较少会影响收益，同时如果新股上市跌破发行价，收益就会有损失。

还有一种风险是本金风险，有的理财产品是保本的，而有的理财产品是不保本的，这时就面临着本金无法收回的风险。

要规避这些风险，我们要努力做到以下几点。

1.识别风险 为了实现规避风险的目标，首先要做到识别风险。

我们应尽量多地了解一些与银行理财相关的背景知识，如社会宏观经济环境，银行各种金融产品的基本特点、类别和功能等。

同时也要掌握一些风险决策中定量与定性分析的方法，并在此基础上学会分析风险存在的原因，进行风险预测和评估，掌握识别风险的一些方法和技巧。

2.降低风险 要了解各种风险可能造成的损失或造成的伤害程度、频率及范围，使其在可以承受的范围之内得到事先控制和全过程控制。

例如，对个人金融产品的品种、投资金额、交易价格、成本费用都提前设定界限，不允许突破设定好

<<让银行帮你理财>>

的界限；对于存款、贷款、代理业务等都要保留好凭证，一旦发生纠纷，要及时处理。

3.分散风险 俗话说“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”，在各种金融产品之间要合理地进行组合。

除此之外，负债资金的总量和结构也一定要与未来现金流入的总量和结构相适应。

对于个人贷款类产品，要坚持短期融资短期使用、中长期融资长期使用的原则，从而使风险能分散到理财的各个不同时期，避免出现过于集中的还债高峰。

4.转嫁风险 在银行理财中，可以通过银行的一些人民币理财和外汇理财等业务，将对个人和家庭可能造成的损失转嫁给银行。

在转嫁风险时，转嫁的作用是不可预见的，因此一定要做好成本和收益的控制与核算。

5.接受风险 银行理财的风险是无法完全被规避的，因此在躲避不及的情况下，就要学会接受风险。

但是，不能让个人和家庭在面临风险时完全处于一种盲目的状态上，同时，接受风险带来的损失必须在个人和家庭自身可承受的范围之内。

另外，当防范风险所需要的防范成本高于风险所带来的损失时，我们应该主动选择接受风险。

五、银行理财需要掌握的基本知识 1.生命周期理论 (1)生命周期理论概述 生命周期理论是由莫迪利亚尼(F.Modigliani)与宾夕法尼亚大学的布伦博格(R.Bloomberg)与安多(A.Ando)共同创建的。

其中，莫迪利亚尼作出了尤为突出的贡献，并因此获得诺贝尔经济学奖。

生命周期理论对消费者的消费行为提供了全新的解释。

该理论指出，个人理财是在相当长的时间内计划消费和储蓄，从而在整个生命周期内实现消费的最佳配置。

也就是说，一个人将综合考虑现在的收入、将来的收入，以及可预期的开支、工作时间、退休时间等诸多因素，来决定其目前的消费和储蓄，以使其消费水平在一生内保持在一个相对平稳的水平上而不出现大幅震荡。

公式表示即为： $C=a \times WR+c \times Y_1$ ，其中C是消费支出，WR是实际财富， Y_1 是劳动收入（指持久收入或长期收入），a为财富的边际消费倾向，c为劳动收入的边际消费倾向。

(2)生命周期理论与个人理财 投资人处于不同的生命周期会持有不同的投资理念。一般地讲，年轻投资人的投资理念相对比较激进。

随着年龄的增长，投资人的理念会越来越趋于保守。

人的生命周期可以划分成以下4个阶段（如表1-1所示）：少年成长期（7~20岁）、青年成长期（20—45岁）、中年稳健期（45~60岁）和退休养老期（60岁以上）。

在不同的生命周期阶段，投资者持有不同的投资理念和投资策略。

(3)生命周期理论的应用 例：ABC9银行生命周期基金分析 “理财让教育和养老变得更简单”，这是ABC银行生命周期基金推出时的宣传口号，而此基金的投资结构也正反映着它的这一目标。

ABC银行生命周期基金的目标客户在风险承受能力上有相似之处：现阶段都能够承担较大的风险以期待较高的收益；随着年龄的增长，无论是子女教育还是自身养老需要，投资者的风险偏好都在降低，只能承受较低的风险和预期平稳的收入。

基金之所以以生命周期命名，正是抓住了投资者在生命周期中风险承受能力的变化和在不同阶段对投资产品的不同需求。

生命周期基金以2016年为目标期限，为了适应投资者在生命周期中的阶段需求，生命周期基金每年调整股债投资比例：在前期，生命周期基金主要投资于股票，风险较大，但预期收益较高；随着年限的增加，生命周期基金逐步将投资集中于债券，风险较小且收益稳定；随着投资期限的减少，投资者风险承受能力降低，投资逐步趋于保守，以便到期可以完全赎回基金，以完成投资者的投资目标。

对于投资者而言，生命周期基金具有规模大的特点，专业管理，专家操作，可以分散投资、分散风险，更专业的服务使理财也更加便捷，真正实现了“理财让教育和养老变得更简单”的承诺。

2.货币的时间价值 (1)货币幻觉 在现实生活中我们经常会遇到类似这样的问题：如果现

<<让银行帮你理财>>

在能获得10万元收益，而一年以后收益将变为15万元，是选择现在享用这10万元，还是等到一年以后它变为15万元再享用？

要搞清这个问题，我们首先要明确两个概念：名义利率和实际利率。

名义利率是用货币的利息所得与本金之比来表示的比率，它是未剔除通货膨胀等因素的利率，即某一时刻金融市场上实际通行的利率。

实际利率是扣除货币币值变动影响后的利率，它才是存款收益的真实表现。

实际利率=名义利率-通货膨胀率[全国居民消费价格总水平指数（CPI）通常是被用作衡量通货膨胀率的核心指标]。

举个简单的例子：1994年一年期的人民币名义存款利率为10.98%，1998年一年期的人民币名义存款利率为4.77%。

许多人据此认为，1994年比1998年存款划算。

实际上这是一种错误的结论，是货币幻觉的表现。

从实际利率来分析，1994年的通货膨胀率为21.7%，1998年的通货膨胀率为-2.9%，扣除了通货膨胀因素后，1994年和1998年的一年期人民币实际存款利率分别为-10.72%和7.67%。

可见，实际上1998年存款更合算，而1994年存款不但不能“赚钱”，反而会“赔本”。

所以，存款时不能只看名义利率，更重要的是把握实际利率。

储蓄未必是最安全的，存款期限越长，利息就越多，但未必收益就越大。

因为在利率低于通货膨胀的增长率时，资产的价值无形中被通货膨胀蚕食掉了，名义上得到正收益，但经过漫长的等待，得到的却是实际的亏损。

中国国家统计局发布的数据显示，2007年8月份的全国居民消费价格总水平指数（CPI）同比上涨6.5%，再次创出新高。

这就意味着如果人民币存款利率不超过6.5%，那么银行存款实际上是“负利率”，存在银行的钱的实际价值会越来越低。

总之，在进行银行理财规划时，我们不应该只看名义收益（看得到的钱是多了还是少了），更应该追求实际收益，考虑影响货币价值的诸多因素，研究钱的购买力，只有这样，才能做出正确的理财规划。

（2）货币购买力的计算 货币购买力是指单位货币所能买到的商品和服务的数量。

它的高低直接受商品和服务价格的影响。

商品和服务价格上涨，单位货币购买力就下降，居民用货币购买的商品和服务的数量就减少，生活水平就会下降。

在实际测算中，往往采用货币购买力指数来反映不同时期货币购买力的变动，以说明单位货币在不同时期所能获得的商品和服务数量的变动情况。

其计算公式如下： $\text{货币购买力指数}(\%) = 1 \div \text{居民消费价格指数} \times 100\%$ 例如，1995年居民消费价格指数是115.3%，其倒数就是当年的购买力指数——86.7%。

也就是说，在消费结构不变的情况下，1995年居民每100元的消费只相当于上年的86.7元，币值降低13.3%。

（3）货币的时间价值 由于真实的货币价值存在货币幻觉，因此货币的时间价值才是评价银行理财规划收益的标准。

掌握时间价值的计算，将其与货币在某一时刻的购买力进行比较，才能确实使自己的资金保值和增值。

1) 单利终值与现值 单利终值。

单利终值指按单利计算出来的资金未来的价值，也就是按单利计算出来的本金与未来利息之和。

其计算公式如下： $\text{单利终值} = \text{本金} \times (1 + \text{利率} \times \text{期数})$ [例1]李先生第1年初存入银行现金100元，年利率为单利3%，那么从第1年末到以后各年末的终值计算如下： $\text{第1年末终值} = 100 \times (1 + 3\% \times 1) = 103$ （元） $\text{第2年末终值} = 100 \times (1 + 3\% \times 2) = 106$ （元）

单利现值指按单利计算出来的资金终值的现在价值，也就是按单利计算出来的为取得未来一定本利之和现在所需要的本金。

<<让银行帮你理财>>

其计算公式如下： 单利现值=终值÷（1+利率×期数）
年后获得106元现金， 李先生现在应存入银行多少钱？
 $106 \div (1+3\% \times 2) : 100$ （元）

[例2]银行存款利率为单利3%，要想两

<<让银行帮你理财>>

编辑推荐

善用银行理财，规划财富人生。
银行理财种类多，初入投资勿要急。
存款贷款重利率，积少成多在累积。
信用卡里诀窍多，不要超过还款期。
外币汇率多善变，利差汇差要分析。
QDII投资风险大，关键内容要熟知。
基金市场惨淡时，市场回暖还可期。
国债收益最稳定，其他产品不可比。
购买保险看实际，产品杂乱切勿迷。
黄金市场最火爆，明晰规则存真理。
个人资产巧增值，关键看你理不理。
理财产品逐分析，终有一款适合你。

<<让银行帮你理财>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>