

内容丰富 涵盖理财市场所有的产品
操作性强 手把手教你如何买卖产品

刘柯 编著 ©

从零开始学理财

实战技巧版

理
财

知识延伸 让理论与实战共同发挥作用 讲解简单 让理财学习真正从零开始



生活处处有理财，勤俭节约、记账规划，一样都不能少

稳健理财产品丰富——银行、基金、债券、保险

高端理财学会分析——股票、外汇、期货、房产

新颖的理财方式和生活理财技巧——余额宝、P2P、众筹、房产、信用卡

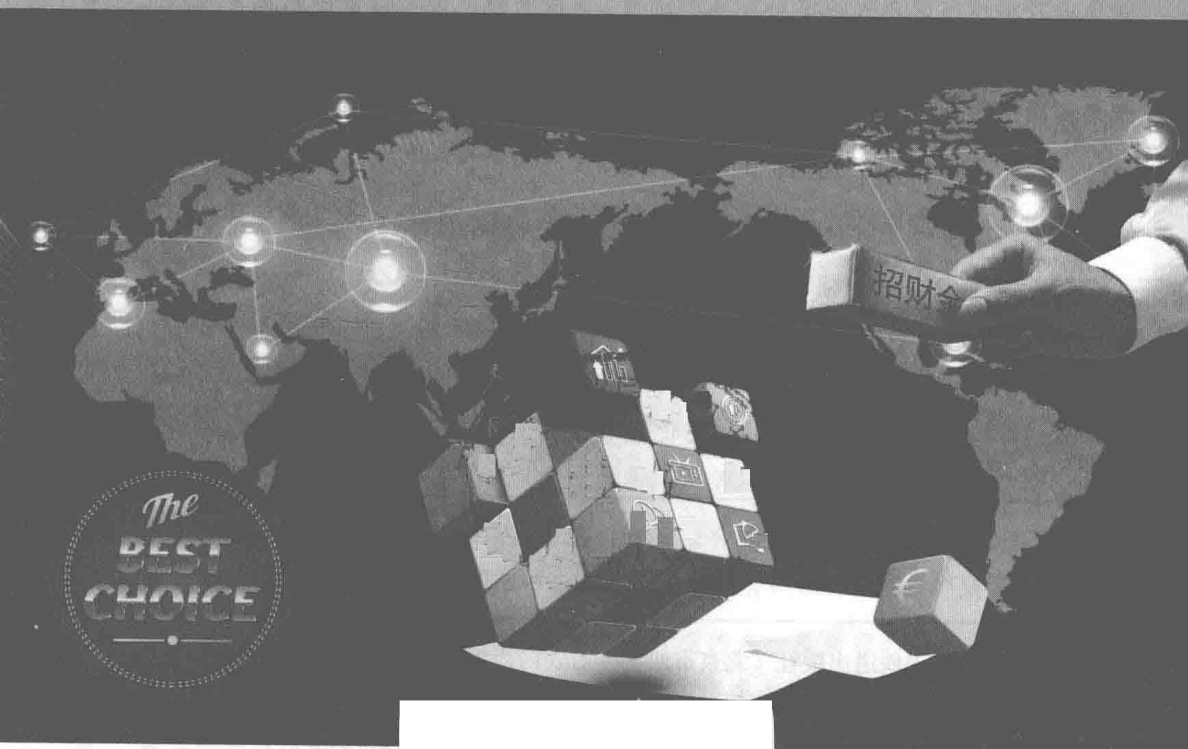
中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

刘柯 编著 ©

从零开始学

实战技巧版

理财



The
BEST
CHOICE

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是一本帮助新手投资者学习投资理财知识的参考性书籍，全书从理财的基本概念出发，通过实例+技巧解析的方法进行讲解，让理财收益更加稳定。

全书共有 4 个部分，第一部分主要介绍了在理财之前需要进行的准备工作，如网上银行、支付宝等；第二部分主要介绍了银行理财、股票、基金等传统理财工具；第三部分介绍了余额宝等新颖的理财方式或生活理财技巧；第四部分介绍了在人生的不同阶段应该有哪些正确的理财计划。本书的内容丰富，将基础理论、理财实例与实战技巧相结合，切实帮助读者从零开始学理财。

本书的行文较为简洁，排版比较灵活，无论是理财新手还是有一定投资经验的人，这本书都可以帮助你在理财世界站稳脚步，从微小的点滴开始，积累人生财富。

图书在版编目（CIP）数据

从零开始学理财：实战技巧版 / 刘柯编著. —北京：中国铁道出版社，2015.11
ISBN 978-7-113-20647-5

I. ①从… II. ①刘… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 147785 号

书 名：从零开始学理财（实战技巧版）
作 者：刘 柯 编著

责任编辑：张亚慧
责任印制：赵星辰

读者热线电话：010-63560056
封面设计：MX DESIGN
STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码：100054）
印 刷：北京鑫正大印刷有限公司
版 次：2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷
开 本：700mm×1000mm 1/16 印张：19 字数：248 千
书 号：ISBN 978-7-113-20647-5
定 价：39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

如果有人问：大家对投资理财感兴趣吗？大多数时候会得这样的答案。

- 现在骗子太多，我有钱都存在银行，不相信钱能生钱。
- 身边有理财的人，我对理财也很有兴趣，但不知道该如何参与。
- 我工作太忙，没时间进行理财。
- 收入太少，也不知道什么技巧，害怕亏钱。

会产生这些问题，那是因为大家对理财的认识还不够，对投资没有一个正确的观念，而本书就是从理财新人的角度出发，去帮助大家解决上述这些问题。

- 或许在大家眼中理财市场大都是骗局，那么本书可以帮助大家重新认识什么是投资理财，以一个全新的眼光走进理财市场，规避理财陷阱。
- 或许大家想进行理财，却不知道如何操作，那么本书可以帮助大家在广阔的市场中挑选最适合产品，并手把手教大家各种理财操作技术。
- 或许大家担心投资会亏钱，那么本书会向大家介绍丰富的理财技巧，让大家远离风险，精准获利，逐渐成为一位理财高手。

下面就一起走进本书，来看看它具体有哪些内容。本书总共有 12 章，可以大致分为以下 4 个部分。

- 第一部分为本书 Part 01，这部分主要介绍了在理财之前需要的准备工作，包括理财计划书的制定以及网上银行、支付宝等工具的使用。
- 第二部分为本书 Part 02~Part 09，这部分主要介绍了传统理财工具的基础理论、操作及获利技巧，包括银行理财、股票、基金、债券、保险、外汇、期货、黄金等。
- 第三部分为本书 Part 10~Part 11，这部分介绍的是一些新颖的理财方式或生活的理财技巧，包括余额宝、P2P、众筹、房产、信用卡等。
- 第四部分为本书 Part 12，这部分介绍了在人生的不同阶段应该有哪些正确的理财计划，满足不同人群的理财需要。

以上就是本书所讲的主要内容，作为一个理财新人，在本书中，可以从以下几个重点方面来阅读本书。

- 本书介绍了丰富的理财工具，既有稳定的低风险产品，又有激进的高风险产品，无论大家是哪种风险承受者，都可以挑选到适合的产品。

前言

FOREWORD

- 本书着重从实战出发，每一个重要的知识点，都有相关的理财案例，直观地了解如何进行投资理财。
- 技巧解析是本书的重点内容，通过图示、对话框的形式，将各类产品的投资技巧逐一列举出来，供投资者参考借鉴。
- 本书中还有较多的操作步骤，对如开户、开仓等重点内容，并直接在网页或软件上截图，手把手教会大家如何下单。
- 书中还有很多小栏目提示，不仅活跃了本书的阅读，更让大家了解一些和理财相关的技巧与方法。

写作过程中，重点在于“从零开始”与“实战技巧”。全书没有使用过于生硬的金融术语，而是平实地描述了每一种产品的特点与投资方式。另外全书不只介绍了每一种产品的基础理论，更多的是通过故事的形式展示“技巧”二字，让读者可以真实地学习到想要的理财本领。

本书适合所有的投资理财者，对于从没有接触过理财的人来说，详细阅读本书，可以了解很多理财知识与技巧，切实帮助您走进理财市场，选择适合的产品；对于具备了一定投资经验的人来说，本书中有更多的技巧，通过反复的实战操作，可以增加投资经验，让理财更上一层楼。

由于作者的水平有限，书中难免会出现疏漏与不足之处，敬请各位读者朋友批评指正。

编者

2015年9月

目 录

Part01 从零开始，轻松理财	1
1.1 正确对待我们所拥有的财富	2
1.1.1 随处可见通货膨胀	2
【技巧解析】贷款投资，用银行的钱抗通货膨胀	
1.1.2 积累的重要性	3
1.1.3 正确财富管理	5
1.2 制定个人理财计划书	6
1.2.1 盘算有哪些财可以理	6
1.2.2 理财计划书的制作流程	6
1.2.3 理财计划书的制作技巧	8
1.3 认识网上银行	10
1.3.1 在网上银行查看自己的余额	10
【技巧解析】招商银行微信公众号查余额	
【技巧解析】建设银行短信自助查询，余额查询一分钟搞定	
1.3.2 网上银行进行转账汇款	15
【技巧解析】网上汇款汇错了怎么办	
1.3.3 为一次理财交易支付资金	17
1.3.4 网上银行的使用技巧	18
【技巧解析】网银无法登录怎么办	
【技巧解析】建设银行网银U盾无法识别怎么办	
1.4 认识第三方支付平台	23
1.4.1 支付宝的快捷付款功能	23
1.4.2 使用支付宝为理财交易支付资金	25
Part02 稳定安全——银行理财	27
2.1 最基础的理财方式——存款	28
2.1.1 活期存款与定期存款	28
【技巧解析】建行“聚财宝”，活期存款理财神器	

	【技巧解析】工行“定活通”，兼顾定期与活期存款收益	
2.1.2	定期存款如何计算利息	31
	【技巧解析】资金分散定存，不漏掉每一分利息	
2.1.3	约定转存	33
2.1.4	续存与提前支取	34
2.1.5	三种科学的定期存款类型	35
	【技巧解析】阶梯定存，不放过每次的利率上调	
	【技巧解析】月月储蓄，让你每个月都有活钱用	
2.1.6	零存整取与整存零取	37
	【技巧解析】支招大学生理财：零存整取摆脱“月光”	
	【技巧解析】平安银行“聚存宝”，升级版的零存整取	
2.1.7	通知存款	40
	【技巧解析】动手计算工行 30 天的通知存款收益	
	【技巧解析】农业银行“双利丰”，让你的闲钱动起来	
2.1.8	看清银行存款的“潜规则”	42
2.1.9	在网上银行存入定期存款	44
	【技巧解析】如何使用支付宝钱包查询银行卡余额	
2.2	购买稳定的银行理财产品	47
2.2.1	银行理财产品的不同种类	47
2.2.2	银行理财产品说明书	49
	【技巧解析】弄错到账日期，虚惊一场	
2.2.3	银行理财产品的购买限制	51
2.2.4	理财产品的组合投资	52
	【技巧解析】理财非存款，组合选择要规避风险	
2.2.5	银行理财产品的购买流程	54
2.2.6	银行理财产品快速获利方法	55
Part03	技巧取胜——风云股市	57
3.1	走进股票市场	58
3.1.1	简单认识股票与股市	58
3.1.2	股票交易制度	59
	【技巧解析】通过做 T 实现当天低买高卖赚取差价	

3.1.3	看懂一只股票的涨跌	60
3.1.4	了解一些股票交易中的专业术语	61
3.2	股票的交易买卖	62
3.2.1	股票的交易流程	62
	【技巧解析】足不出户，网上开户快速搞定	
3.2.2	在炒股软件上买入一只股票	65
3.3	股票的基本面分析	67
	【技巧解析】CPI 数据下降影响双汇发展（000895）股价走势	
	【技巧解析】在统计局官网查找 GDP 数据	
3.4	新手如何选股	69
3.4.1	选择一只好股需要注意的几个问题	70
3.4.2	散户选股三步走	71
	【技巧解析】在通达信软件中查看上证 A 股综合排名	
3.4.3	牛市选股	72
3.4.4	熊市选股	73
3.4.5	筑底行情选股策略	74
	【技巧解析】大幅下跌买入误区，股价跌跌不休	
3.4.6	选择政策刺激型创业股	76
	【技巧解析】选新股一定赚的误区	
3.5	巧妙规避股票风险	79
	【技巧解析】分散投资：别将鸡蛋放在一个篮子里	
3.6	股市获利十二招	82
3.7	学会用 K 线分析股票	83
3.7.1	学会看价格 K 线图	83
3.7.2	单根日 K 线的意义	84
3.7.3	K 线组合的意义	84
	【技巧解析】三钢闽光（002110）上涨两颗星的买入时机分析	
3.8	用移动平均线分析股价	88
3.8.1	认识移动平均线	88
3.8.2	移动平均线的交叉和排列应用	89
	【技巧解析】在通达信软件中更改移动平均线的周期	

3.9 透过成交量看股价涨跌.....	92
3.9.1 什么是成交量.....	92
3.9.2 根据成交量形态进行行情判断.....	93
Part04 存理兼具——基金投资.....	97
4.1 让基金帮助我们稳定理财.....	98
4.1.1 认识基金的不同种类.....	98
4.1.2 认识基金净值与基金收益的计算.....	99
【技巧解析】募集期和发行期购买的基金收益怎么计算	
4.1.3 货币基金的投资.....	101
4.2 基金的交易.....	103
4.2.1 基金投资的流程.....	103
4.2.2 基金的开户.....	103
4.2.3 在网上买入一只基金.....	105
4.3 基金投资技巧.....	107
4.3.1 挑选基金的技巧.....	107
【技巧解析】选择海通月月升 3 月期 1 号，让你的收益月月升	
4.3.2 善于使用基金定投.....	109
【技巧解析】定投农银行业成长混合（660001），实现稳定收益	
4.3.3 通过对比判断一只基金.....	112
【技巧解析】在天天基金网查看优选基金，收益稳中求	
4.3.4 适合新手的基金获利技巧.....	114
Part05 稳健理财——擅用债券.....	115
5.1 走进债券投资.....	116
5.1.1 认识债券的基本信息.....	116
5.1.2 认识债券的不同种类.....	117
5.1.3 善于投资国债.....	118
5.1.4 善于投资公司债券.....	119
【技巧解析】投资 12 建峰债，低风险，稳收益	
5.2 债券的买卖.....	121
5.2.1 债券投资的基本要点.....	121

5.2.2	债券投资的基本流程	122
5.2.3	如何在网上银行买卖债券	123
	【技巧解析】使用工行手机银行购买国债，方便又快捷	
5.3	债券的获利技巧	127
5.3.1	利用债券评级选择债券	127
5.3.2	债券回购与债券逆回购	128
5.3.3	如何及时买到好的债券	129
	【技巧解析】国债能挂失吗？怎么挂失？	
5.3.4	债券获利三大技巧	130
5.3.5	善于投资不同的债券产品	131
Part06	双管齐下——保险投资	133
6.1	认识不同的保险	134
6.1.1	一份保险必须包含的因素	134
6.1.2	健康保险	135
	【技巧解析】人生重大疾病险：为你的健康保驾护航	
	【技巧解析】平安少儿综合险：住院医疗，全方位意外风险保障	
6.1.3	意外保险	138
	【技巧解析】旅游意外保险：让意外化险为夷，放心出行	
	【技巧解析】阳光安盛境外旅行险：境外出行有保障	
6.1.4	年金保险	141
6.1.5	人人都需要的社保	143
6.2	如何选择最适合自己的保险	144
6.2.1	如何买到适合的保险	145
6.2.2	避免遇到购险陷阱	146
6.3	如何购买保险	148
6.3.1	保险的购买流程	148
	【技巧解析】在保险代理人处购买保险，服务快捷又到位	
6.3.2	在保险公司网站购买保险	149
6.3.3	利用百度财富买保险	151
6.3.4	保险的理赔技巧	153
	【技巧解析】保险公司拒赔，车主要谨慎借车	

6.3.5 保险的理财功能	154
Part07 全球眼光——外汇买卖	157
7.1 快速走进外汇投资市场	158
7.1.1 简单认识外汇	158
7.1.2 认识汇率及其标价方式	158
【技巧解析】在中国银行查看外汇牌价	
【技巧解析】如何看懂中国银行发布的外汇牌价	
7.1.3 个人结售汇	162
【技巧解析】外汇收益是多少, 通过银率网快速计算	
7.1.4 认识外汇投资市场	165
7.2 选择不同的外汇投资方式	167
7.2.1 稳定的外汇实盘买卖	167
7.2.2 简单的账户外汇	168
7.2.3 让人一本万利的外汇保证金	171
7.3 外汇投资技巧	172
7.3.1 学会利用双向交易	172
7.3.2 学会利用杠杆交易	173
【技巧解析】规避杠杆投资的高风险, 投资者见好就收	
7.3.3 外汇的基本面分析	174
【技巧解析】2008 年~2013 年 GDP 对外汇的影响	
7.3.4 外汇投资的建仓技巧	176
7.3.5 外汇投资的心理技巧	177
7.3.6 准确使用 MT4 交易软件	178
Part08 赢在未来——期货投资	181
8.1 快速走进期货投资市场	182
8.1.1 简单认识什么是期货	182
8.1.2 认识期货交易所及其交易品种	183
8.1.3 认识期货标准化合约	185
8.1.4 期货交易的要点	186
8.2 认识期货交易的制度	187

8.2.1	期货保证金制度.....	187
8.2.2	公开竞价制度.....	188
8.2.3	涨跌停板制度.....	188
8.2.4	每日结算无负债制度.....	189
8.2.5	强制平仓制度.....	191
8.3	期货合约的买卖.....	192
8.3.1	学会看期货行情.....	192
8.3.2	期货交易所网站.....	193
	【技巧解析】在上海期货交易所查询经纪公司的真伪	
8.3.3	在期货交易软件进行交易.....	196
	【技巧解析】在和讯网进行期货单位、价格和成本的换算	
8.3.4	完成银期转账.....	199
8.4	期货获利技巧.....	200
8.4.1	如何选择好的期货合约.....	200
8.4.2	行业基本面对期货的重要性.....	201
	【技巧解析】分析总产量，买入豆一期货合约	
8.4.3	制定一份科学的期货投资计划书.....	203
Part09	财富镀金——黄金投资.....	205
9.1	快速走进黄金投资市场.....	206
9.1.1	简单认识黄金投资.....	206
	【技巧解析】零基础盲目投资黄金，遭受蒙骗和损失	
9.1.2	看得见摸得着的实物黄金.....	208
	【技巧解析】综合 K 线和分时图寻找高赛尔金条买入点	
9.1.3	稳定的账户黄金.....	210
	【技巧解析】一字 K 线买入纸黄金，见顶反弹为最后卖出机会	
9.1.4	高级别现货黄金.....	213
9.1.5	适合国内的黄金 T+D.....	215
	【技巧解析】在中国黄金投资网代理机构开户	
9.2	黄金投资获利技巧.....	218
9.2.1	巧妙应用黄金定投.....	218
9.2.2	黄金定投与积存金如何选择.....	219
9.2.3	不同的人如何选择黄金产品.....	220

	【技巧解析】黄金投资不分年龄，选对产品就能增值	
9.2.4	投资黄金必备技能.....	221
9.2.5	黄金投资组合技巧.....	222
Part10	足不出户——网络理财	223
10.1	火爆的货币基金增值产品	224
10.1.1	认识余额宝	224
10.1.2	将资金转入余额宝	225
10.1.3	选择不同的余额宝管理方式	226
10.1.4	余额宝的时间技巧	227
10.1.5	利用“宝宝”类理财产品获利	229
	【技巧解析】活期宝，让活期享受更高的收益	
10.2	P2P 网贷理财	231
10.2.1	简单认识 P2P 理财	231
	【技巧解析】易通贷，成熟投资人首选的 P2P 平台	
	【技巧解析】e 路同心，用心构筑最安全的 P2P 平台	
10.2.2	如何参与 P2P 投资	236
10.2.3	在 P2P 平台完成投资	238
10.3	新颖的众筹理财	241
10.3.1	简单认识众筹	241
10.3.2	项目发起者的众筹技巧	242
10.3.3	项目支持者的众筹技巧	243
10.3.4	如何在众筹平台支持项目	244
	【技巧解析】早安家，上众筹房网	
Part11	固定资产——生活理财	249
11.1	轻轻松松完成贷款	250
11.1.1	简单认识贷款	250
	【技巧解析】兴业出国留学贷款，助您安心完成学业	
	【技巧解析】平安新一贷，无担保贷款，满足众多消费需要	
11.1.2	不同的还贷方式	253
11.1.3	如何办理贷款	254

11.1.4	巧妙完成贷款	255
11.2	用房产守住财富	256
11.2.1	如何最好地购买一套房	256
11.2.2	办理房屋贷款技巧	258
11.2.3	以租养贷轻松赚钱	260
	【技巧解析】以租养贷，减小月供压力	
11.3	信用卡使用诀窍	262
11.3.1	根据自己的财务情况办理信用卡	262
	【技巧解析】如何查询交通银行信用卡的办卡进度	
11.3.2	注意账单日与最后还款日	266
11.3.3	最低还款与账单分期	266
	【技巧解析】算算你的最低还款与账单分期还款金额	
11.3.4	信用卡使用技巧	268
11.3.5	在网上选择最适合自己的信用卡	268
Part12	不同阶段，理财实战	271
12.1	不同人生阶段如何理财	272
12.1.1	用家庭生命周期树归纳当下的财务情况	272
12.1.2	父母帮助小孩理财的小窍门	273
	【技巧解析】家有金宝贝，未来有准备	
12.1.3	青年单身白领如何理财	275
	【技巧解析】平安新车贷款，让你轻松实现有车梦	
12.1.4	为人父母也要善于理财	277
12.1.5	人到中年如何理财	278
	【技巧解析】平安家庭保综合意外保险，一张保单保全家	
12.1.6	老年人如何理财	281
12.2	科学合理的分散投资	283
12.2.1	分散投资有哪些方法	283
12.2.2	分散投资的六大步骤	284
12.2.3	简单的分散投资组合	286

1

从零开始，轻松理财

中国的经济正在发生着翻天覆地的变化，老百姓的日子虽然越来越好，但物价、房价、教育、医疗等诸多的压力却越来越重。面对如此的环境，该如何准确的定位自身的财富状况，找到一条正确管理财富的道路，轻松走进理财大门呢？

- ◇ 正确财富管理
- ◇ 盘算有哪些财可以理
- ◇ 理财计划书的制作流程
- ◇ 理财计划书的制作技巧
- ◇ 在网上银行查看自己的余额
- ◇ 网上银行进行转账汇款
- ◇ 为一次理财交易支付资金
- ◇ 使用支付宝为理财交易支付资金

1.1 正确对待我们所拥有的财富

许多人都知道理财的概念，但对理财的认识却比较片面。实际上理财与经济社会，与我们的生活息息相关，只有认清了当下的形式，对自己的财富有一个明确的评估与判断，才可以轻松走上理财的道路。

1.1.1 随处可见通货膨胀

如今老百姓最为怨声载道的就是钱越来越不值钱了，而造成钱越来越不值钱的罪魁祸首就是通货膨胀。

在通货膨胀出现时，物价上涨、货币贬值，老百姓的日子可能会变得非常困难。

为了更好地规避通货膨胀带来的经济压力，最好的办法就是科学的管理自己的财富，具体有如图 1-1 所示的几点。

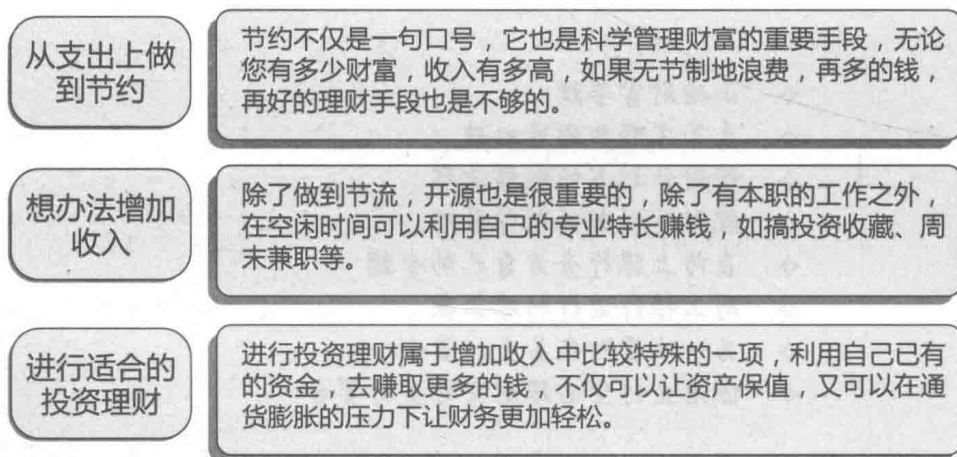


图 1-1 通货膨胀下如何管理财富

无论在什么情况下，都要合理、科学的分配财产，并且是在确保基本生活的前提下进行的，不能因为通货膨胀的原因而降低了家庭的生活品质，那样就失去了理财最初的目的，具体的财产分配如下：

- 在结余资金中拿出 20% 的资金投资银行定期或其他保本型的银

行理财产品，在市场连续下跌时，投资机会显现的时候进行一中长期理财产品的投资。

- 将结余资金的 30% 配置成债券等收益较稳定的收益类产品。
- 对于一些短时不用的资金可购买一些互联网理财产品，如百度百赚等，在需要资金时可以随时变现。

※技巧解析——贷款投资，用银行的钱抗通货膨胀

通货膨胀也就意味着钱不值钱了，从理论上说，此时拥有存款不如拥有债务更合算。

下面举个例子说明。

假设某银行的一年定期存款利率为 4.14%（税后只有 3.933%），相对 8% 左右的通胀率来说，负利率造成资产缩水是肯定的。

在这种条件下，张某选择到银行贷款 10 万元用于购房，一年后全部还款时，当年通胀是 8%，那么张某还款的 10 万元本金实际上的价值只有 9.2 万元，扣除 7% 左右的贷款利息，他还净赚了 1%。

1.1.2 积累的重要性

积累是科学管理个人财富最重要的一点，点滴细流汇聚成江河，日常微不足道的一点积累，未来可以帮助我们办成一件大事。

积累的方式多种多样，不同的人有不同的资金来源与目标，根据不同的人群，有如下的一些变化。

- **单身人群：**单身人群几乎没有任何压力，从学生时代开始，就可以将压岁钱积攒起来，工作后可以将工资的一部分继续积攒起来，为以后的人生道路做好准备。
- **90 后夫妻：**对于刚成婚且暂时没有孩子的 90 后夫妻来说，压力很小，此时的夫妻二人，应尽量减少过度的花销，将收入更多用于积蓄或个人“充电”。