



[你不理财财不理你，最完备的理财宝典]

其实世界上没有传奇，只有不为传奇而努力；
其实赚一亿并不难，难的是让理财方式适合自己。



不可不知的

BukeBuzhiDe

1000^个

1000geLicaiChangshi

理财常识

☆ 唤醒你的理财天赋，让金钱为你工作

周广宇◎主编



中国工人出版社

[你不理财财不理你，最完备的理财宝典]

其实世界上没有传奇，只有不为传奇而努力；
其实赚一亿并不难，难的是让理财方式适合自己。

不可不知的

BukeBuzhiDe

1000^个

1000geLicaiChangshi

理财常识

☆ 唤醒你的理财天赋，让金钱为你工作

周广宇◎主编

中国工人出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

不可不知的1000个理财常识 / 周广宇编. —北京:中国工人出版社,2009. 1

ISBN 978 - 7 - 5008 - 4319 - 1

I. 不… II. 周… III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第206656号

出版发行: 中国工人出版社

地 址: 北京鼓楼外大街45号

邮 编: 100011

电 话: (010)62350006(总编室) 82075964(编辑室)

发行热线: (010)62005450 62005042(传真)

网 址: <http://www.wp-china.com>

经 销: 新华书店

印 刷: 北京建泰印刷有限公司

版 次: 2009年1月第1版 2009年3月第2次印刷

开 本: 700毫米×1000毫米 1/16

字 数: 350千

印 张: 20.25

定 价: 35.00元

版权所有 侵权必究

印装错误可随时退换

目 录

第一章 提升理财能力/1

第二章 生活省钱妙招/18
理财从省钱开始/18

给车加油也有窍门/34
科学合理维修爱车/35
定时更换滤清器/36
不要长时间原地热车/37
进口轮胎不一定适用/37
防冻液两年换一次/37
车险省钱之道/38
停车省钱要动脑/39
怎样刷卡最省钱/39
网上购物怎样省钱/40
育儿用品省钱妙招/40
买衣服省钱妙招/41
看病省钱有方法/42
做个精明消费者/43

第三章 储蓄生财窍门/45

储蓄有哪些种类/45
储蓄期限如何算/46
储蓄利息的计算/47
什么是存款准备金/47
邮政储蓄的好处/48
储蓄没有意义吗/48
树立正确储蓄观/49
养成存钱的习惯/49
储蓄成功资本/50
储蓄要讲方法/50
用活存款收益高/51
存钱的优选法/51
金字塔储蓄法/52
12 张存单法/52
递进式储蓄法/53
利滚利储蓄法/54
财产折旧储蓄法/54
7 天高收益储蓄法/55

约定自动转存/55
提前支取的选择/55
巧用通知存款/55
存期越长越好吗/56
存款不宜过于集中/57
存单加密码就安全吗/57
自动转存的存单要保管好/57
挂失了存款会被人冒领吗/58
加息后怎样转存最划算/58
加息后理财产品宜选短期/59
加息后选份利率联动保险/59
加息后考虑购买信托产品/59
加息后手中美元尽快结汇/60
教育投资要早打算/60
教育储蓄好处多/60
教育储蓄的技巧/61

第四章 保险理财学堂/63

理财别忘了保险/63
保险是理财好工具/63
买保险转移风险/64
存钱,更要买保险/65
买保险重在保障/65
买保险大人优先/66
投保人和被保险人/66
社会保险和商业保险/66
社保商保不能少/67
社会养老保险/67
不能光靠社保养老/68
自由职业者如何参加社保/68
离职后养老保险怎么办/69
多层次的养老规划/69
商业养老保险/69
商业养老保险五大关键/70

商业养老保险注意事项/71	被保险人享有的知情权/92
社会医疗保险/71	如何制订保险计划/93
社会失业保险/72	如何选择购买方式/94
社会生育保险/73	如何签订购买合同/94
人身保险保什么/73	四步看穿保险合同/96
什么是生存保险/73	别忘了保证续保/97
什么是死亡保险/74	利用保单的特殊功能/98
生死两全保险/75	保险代理人离开了怎么办/98
什么是年金保险/75	发生保险事故怎么办/99
个人养老金保险/76	发生保险事故要及时报案/100
定期年金保险/76	如何收集理赔材料/100

不可不知的 1000 个理财常识

国债开户和交易流程/115
 企业债,理财新选择/115
 如何买卖企业债券/116
 企业债不宜短炒/117
 可转债,投资投机两相宜/117
 个人如何投资可转债/118
 可转债套利操作策略/119
 如何投资分离交易可转债/120

第六章 基金买卖技巧/121

稳健投资买基金/121
 集合理财,专业管理/121
 什么是封闭式基金/122
 什么是开放式基金/123
 什么是成长型基金/123
 什么是收益型基金/123
 什么是股票型基金/123
 什么是债券型基金/124
 什么是货币市场基金/124
 什么是主动型基金/125
 什么是被动型基金/125
 什么是 ETF/125
 什么是 LOF/125
 开基和封基比较/126
 指数型基金和主动型基金比较/128
 选择适合自己的基金/128
 投资前的准备工作/129
 怎样挑选基金/130
 基金的销售渠道/131
 基金购买方式的选择/132
 基金净值与投资盈亏/132
 累计净值与基金业绩/133
 前端收费和后端收费/133
 买新基金还是老基金/134

如何节省认购和赎回费/134
 基金赎回时间限制与应对/135
 申购和赎回时机选择/136
 基金不宜频繁买卖/136
 基金排名仅作参考/136
 基金越便宜越好吗/137
 分红多的基金好吗/138
 熊市的应对策略/138
 牛市的投资组合/138
 盘整行情的投资策略/139
 中级调整的投资策略/140
 专业化操作保证盈利/140

第七章 股票操作秘笈/143

态度决定投资输赢/143
 入市前的知识准备/143
 入市前的心理准备/144
 入市前的资金准备/144
 股票交易如何开户/145
 如何进行交易/145
 如何认购新股/146
 如何确认是否中签/147
 新股申购不收手续费/147
 打新股的技巧/147
 分红送股与配股/148
 什么是资本利得/149
 市盈率分析指标/149
 市净率分析指标/150
 买股票看企业管理水平/151
 买股票看企业产品/151
 买股票看企业财务/152
 财务报表简阅法/154
 买股票看市场潜力/155
 买股票看收益增长/155

买股票看竞争力/156

买股票看地位优势/156

买股票看主营业务/157

买股票看公司信用/157

买股票看母公司经营/157

买股票看企业规模/157

买股票看现金分配/157

买股票看安全边际/157

投资成长股的原则/158

把握好买卖时机/158

做自己熟悉的股票/158

重大市轻个股/164

手中有股心中无股/164

保持清醒的头脑/164

坚持就是胜利/164

出手迅速不犹豫/165

善于抓住消息/165

在成交密集区快出/165

买股就抓领头羊/165

上涨加码,下跌减磅/165

抢反弹,不热恋/165

牛市不小觑冷门股/165

第八章 外汇交易秘诀/175

- 个人炒汇如何开户/175
- 外汇买卖如何交易/175
- 如何获得行情信息/176
- 如何看汇率报价/177
- 炒汇前要考虑的问题/177
- 经济增长速度影响汇市/178
- 国际收支影响汇市/178
- 货币供应量影响汇市/178
- 利率水平影响汇市/179
- 生产者物价指数影响汇市/179
- 消费者物价指数影响汇市/180
- 失业率影响汇市/180
- 综合领先指标影响汇市/180
- 政治因素影响汇市/180
- 经济因素影响汇市/181
- 影响汇市的其他因素/183
- 最怕贪婪和恐惧/184
- 汇市交易错误操作心理/185
- 善于学习和总结/187
- 利用黄金分割法/188
- 熟练使用均线/189
- 从小交易量开始操作/190
- 不要怕赔小钱/190
- 不要赚小钱丢大钱/190
- 会止损止盈才能获利/191

第九章 黄金投资法则/193

- 保值增值买黄金/193
- 黄金投资方式多/193
- 影响黄金价格的因素/195
- 黄金投资必要准备/195
- 黄金投资是一门学问/196
- 设定多种投资组合/197

- 实物黄金投资/198
- 纸黄金投资/199
- 黄金期货投资/199
- 黄金期权投资/200
- 量身定做买黄金/201
- 炒金要顺势而为/201
- 投资市场的联动性/201
- 炒金要学会止损/202
- 谨防在上涨中踏空/202
- 先看势再看价/202
- 投资黄金类股票/202
- 黄金期货严控风险/203
- 黄金期货交易策略/204
- 投资金期顺势而为/204
- 要有全球思维/205
- 及时止损出局/205
- 控制投资仓位/205
- 趋势投资,波段为王/206
- 胜不骄,败不馁/206

第十章 期货投资攻略/207

- 认识期货交易/207
- 一定要会做期货/208
- 为何参与期货交易/208
- 个人可以做期货吗/209
- 期货不是暴富捷径/209
- 平仓与强制平仓/210
- 先学习,后行动/210
- 不要满仓操作/210
- 培养做空的习惯/211
- 期货套期保值/211
- 不要贪多求全/211
- 减少无谓交易/212
- 判断期货价格变化/212

让利润继续增长/213

坚持一贯的交易行为/213

对交易过程全神贯注/213

知道什么时候入市/214

管理好你的资金/214

学会与趋势为伍/214

不要感情用事/215

想一想谁在赔钱/215

一慢二看三参与/215

趋势交易保成功/216

交易的鳄鱼原则/216

止损的必要性/217

考虑投资担保问题/227

行使委托人的权利/227

关注是否缴税/228

结合自身风险承受能力/228

资金信托理财/228

单一资金信托/229

集合资金信托/229

银行信托理财产品/229

财产信托理财/230

选择财产信托的原则/230

财产信托可节税/231

如何选购财产信托产品/231

公积金贷款买房省钱/241
住房公积金贷款的条件/242
如何计算贷款偿还金额/243
自由还款如何安排/244
商业贷款购房策略/244
商业贷款转换公积金贷款/247
交房验收流程/248
交房时如何验收/248
房屋有哪些质量问题/249
避免装修陷阱/249
识破装修报价陷阱/250
学会精明装修/251
二手房交易如何选中介/252
二手房交易的细节/253
二手房购房合同要点/256

第十三章 开店赚钱门道/258

成功老板的素质/258
开店需要的投资/258
瞄准嘴巴做生意/259
女人的钱最好赚/260
开一个家居商店/261
为特殊人群服务/262
文化市场生意红火/264
办执照要提交的材料/265
申请营业执照提交材料/265
法人登记注册事项/266
办理税务登记的程序/266
填报税务登记表/266
店址的选择很重要/267
店址选择在商业群/267
店址选择考虑交通/268
选址还要看客流/268
选址要分析竞争/269

选址考虑店铺租金/269
不同店铺选址原则/269
哪些地方不宜开店/270
商铺店面巧设计/270
商品采购的原则/272
商品采购的渠道/272
商品采购技巧/272
商品采购的方式/274
店铺商品的陈列/274
精打细算巧挣钱/275
网上商铺如何打理/276
处理顾客的抱怨/277

第十四章 收藏投资指南/279

收藏理财两相宜/279
收藏入门经验谈/279
收藏是理财最高境界/280
收藏要耐得住寂寞/281
新手如何买藏品/281
收藏新手的修炼/282
投资收藏要诀/282
收藏要有灵活性/283
收藏古玩的基本功/283
收藏古玩的戒律/284
藏品越老越值钱吗/285
收藏要玩出品位/285
收藏注意防风险/286
艺术品投资技巧/286
字画收藏有学问/287
象牙雕品收藏/288
黄杨木雕成新宠/289
瓷器收藏要点/289
收藏潜力大的瓷器/290
如何做玉器收藏/290

- 古家具寸木寸金/291
投资明清家具/292
铜器收藏艺术/293
古旧书收藏前景好/293
旧银器收藏潜力大/294
怎样收藏古锁头/295
文房古玩收藏经/296
- 第十五章 投资大师心经/297**
世界股神巴菲特/297
钱找人胜过人找钱/297
灾难往往带来机会/304
等待催化因素出现/304
投机之神索罗斯/305
乱中取胜赚大钱/305
认赔出场不拖延/306
历史是会重演的/306
在别人话中找财/306
盛衰发生是时机/306
以时间换取空间/307
见风是雨善联想/307
在垃圾里找黄金/307

第一章 提升理财能力

① 理财改变生活

当今社会已经进入了全民理财

细掂量自己的理财行为。如果对财富的使用缺乏理性规划，即使有再多的钱，也只能是暂时的，随着时间的流逝，这些钱也会渐渐流失。

有一些人常说：“我就不怎么理财，当然我也不会每月花光光，自己一样过得很好，每年还能剩一点钱够零花。”乍一听，好像这样的生活方式也挺好，不用费心去理财，有钱就花，没钱就不花。但是，细想一下，你就真的不需要理财吗？即使不去考虑你过几年可能会面临买房、装修、结婚的事情，你就真的高枕无忧了吗？

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”谁都不能保证自己一辈子不会遇到意外。假如灾难来临，需要很多钱来应对时，你该怎么办？

小李，27岁，在某公司做大客户经理。工作四年，年收入能达到15万元以上。自己买了一辆宝来，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴的基本都是名牌，晚上还经常去酒吧消费，不可谓不潇洒。他一直也认为，像他这样的情况根本不需要理财。

然而，有一天，老家突然来了电话：他母亲得了肺癌，要做手术，手术费一下子就要十几万。家里认为小李的收入这么高，应该能承担这笔费用。这下小李傻眼了，平常花钱如流水，真到急用的时候没钱了。怎么办？没钱可母亲的病也得治啊，只好去借。还好，小李周围有些好朋友还有一些积蓄，东拼西凑总算把救命钱给拿出来了，小李急忙把钱汇给家里，算是救了急。这件事让小李改变了很多，以后不那么乱消费了，慢慢开始学习理财。

合理的理财能增强你和你的家庭抵御意外风险的能力，也能使你的手头更加宽裕，生活质量更高。收入越高，越需要理财，因为你的收入高，理财决策失误造成的损失会比收入低的人决策失误造成的损失更大。

理财积累幸福

每个人都要学会理财，因为理财的终极目标不是累积金钱，而是累积幸福。毕竟有品质的生活需要物质为基础，幸福的日子需要对财富的健康规划。

在物质匮乏时，我们丧失的，可能不仅仅是浪漫情趣、舒适享受，还有对生活品质的追求，以及事业的雄心。比如拳王阿里，一场拳赛赚上亿美金，但是等他不打拳时，却发现自己不仅没有钱，反而欠了经纪人很多债，最后被经纪人告上法庭。

理财实际上是你生活的底线，它能够保证当你遇到突发事件时，有起码的生活保障；理财是一种规划人生、规划家庭、计划现在的思路和观念。在你年轻没有负担的时候，你正花好月圆，前程似锦，你可能不需要，也不屑于知道为什么“不要把鸡蛋都放在一个篮子里”。但是当你成家立业、结婚生子有了负担后，你就会知道幸福生活与财富的关系、理财与财富积累的关系，明白人生的衣食住行质量无不与理财息息相关。

人生没有等待。我们不妨从今

天开始学习理财、尝试理财，在收支规划、储蓄、投资和保险等各方面“多管齐下”，积累财富、合理支配财富，让我们的“口袋永远丰盈”，由自己来决定未来的生活面貌，赢得更幸福、更自由的人生！

④ 理财是一种习惯

俗话说：“你不理财，财不理你。”理财是一种习惯和意识，无论你的钱财多少。当你决定开始理

理财，要从小处着手。如果你没攒到钱，应该反思，你没有钱的原因在哪里？如果你想生活过得好一些，使自己的人生更有意义，现在就要开始学一些理财知识。

理财是一种积极的生活方式和生活态度。财富的全部秘密就是爱惜钱、节省钱、钱生钱。理财是一件很简单的事情，是一种良好的习惯，要从生活的点滴做起。好的习惯能成就你，坏的习惯会毁了你。年轻的你为了以后的美好生活，应

不可不知的 1000 个理财常识

每个人的财富就是一座水库，个人的收入像一条河，只有经过努力才会有水源不断地流入水库。其中，收入减去支出剩下的就是自己的财富水库。理财就是管好自己 的水库。年轻时就着手修堤筑坝，进行合理规划，才能保证你在恋爱、结婚、抚育孩子，一直到退休养老的人生旅程中，自己的财富水库中始终碧波荡漾，大旱无忧。

人生需要规划，钱财需要打理。每一个人都有必要了解理财知识、站在理财的高起点上提升自己的理财能力。一个人理财越晚压力越大，早理财早受益。

越没钱越要理财

在日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格投资理财”的观念。有些人一谈起理财，就觉得这是一种奢侈品，认为自己每月入账就那么一点“辛苦钱”，解决完“吃喝拉撒睡”后，余下的那几个小钱还能理什么财？

事实上，理财不只是有钱人的事，越是没钱的人越需要理财，很多家境殷富的人也是从一点一滴积累起来的。我们来做一个假设：每月你只需拿出 500 元进行投资，如果你的年投资回报率是 10%，30 年后，你就是一个不折不扣的百万富翁了。所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

不论贫富，理财都是伴随人生的大事。在芸芸众生中，所谓真正

的有钱人毕竟占少数，中产阶层工薪族、中下阶层百姓仍占绝大多数。理财是一个长期过程，越没钱越要理，越早开始越有益。

所以，经常说“我没有钱可以理”的朋友，尤其是刚毕业工作不久的年轻朋友，你要好好想一想：你真的无财可理吗？面临教育、养老、医疗、购房等现实压力，我们更需要理财增长财富。所以，你要告诉自己：“我要从现在开始理财！”

年轻人要学理财

刚步入社会参加工作的年轻人，大多注重追求眼前的幸福享受，很少顾及将来会怎样，他们号称“零储蓄”，自诩为“月光族”，更有甚者是“负翁”，在繁华、祥和的社会中尽情享受生活的乐趣。

但精彩的背后同样蕴涵着无奈，现在不考虑并不代表将来不面对。现实是残酷的，人生的许多风险可能会不期而至，与其到时被弄得措手不及、焦头烂额，不如现在就未雨绸缪，及早准备。

生活在当今时代，每个人必须解决诸如工作、住房、结婚、育儿、保险、安度退休生活等人生大事，这显然并不轻松。在讲究经济效益的今天，上述一切事物的完满达成都离不开充备资金的协助。如此才可更好地解决衣食住行问题，同时从容应对可能存在的生活风险。对于每个人尤其是年轻人来说，理财最重要的就在于坚持及讲

究策略。

理财投资是越早越好，拖延等待将让你失去唾手可得的巨大利益。年轻人理财一开始并非以投资获利为重点，而是要以积累资金及经验为主导。“战略方针”就是三个字：存、省、投。

“存”就是要求自己每个月雷打不动地从收入中提取一部分存入银行账户。一般宜提取收入的10%至20%。当然，存款要注意顺序，一定要先存再消费，切忌在每个月

④ 人人都能理财

有人觉得理财高深莫测，有人认为投资充满风险，只好把钱存成活期或定期储蓄。这种认识在广大知识层次较低的群体中尤为普遍。

这类人士普遍缺乏基本的金融理财常识，动辄认为理财是需要非常高深的专业知识的，所有的投资都是具有极高风险的，自身并无能力将投资理财规划好。