

每天一篇学会打理财富的诀窍

给大忙人 看的



理财经

于帆◎编著

GEI DAMANGREN KANDELICAIJING

让钱生钱，才能让富足生活更快到来



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

每天一篇学会打理财富

给大忙人

看的

理财经

于帆◎编著

GEI DAMANGREN KANDELICAIJING

电子工业出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

“君子爱财，治之有道。”什么是“治之有道”呢？“治之”就是理财的意思。为什么领着同样的工资，有些人买车买房，逍遥自在，有些人却生活窘迫，甚至成了“月光族”、“啃老族”呢？一个重要的原因就是前者掌握了理财学的窍门。本书从理财观念入手，明确地告诉读者“理财要趁早”，并从股票、债券、基金、储蓄、保险、期货、黄金、收藏、外汇、房产等方面，系统地介绍了大量实用的理财知识。记住：理财要趁早，学习理财知识最好的时机永远是现在。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

给大忙人看的理财经 / 于帆编著. —北京：电子工业出版社，2010.7
ISBN 978-7-121-11200-3

I. ①给… II. ①于… III. ①投资—通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第121655号

责任编辑：雷洪勤

印 刷：北京中印联印务有限公司

装 订：北京中印联印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

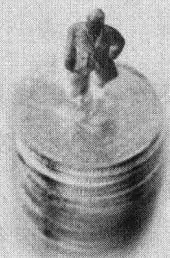
开 本：720 × 1 000 1/16 印张：19 字数：273千字

印 次：2010年7月第1次印刷

定 价：35.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。
服务热线：(010) 88258888。



▶▶ 前言

给 大 忙 人 看 的 理 财 经

通俗地讲，理财就是打理财富，就是赚钱、花钱、省钱之道。从经济学角度来讲，理财就是管理自己的财富，进而提高自己财富效能的经济活动，也可以说是对资本和负债的科学合理的运作。

“你不理财，财不理你”已经成为许多人的共识。如果把“收入”比做一条大河，财富则可视为水库，花钱就像流水，理财便是一项“管好水库，开源节流”的活动。

现实生活中，许多人都在考虑买车、买房，考虑供孩子读书、留学，考虑晚年的生活保障，但最后能积蓄足够资金实现理想者却寥寥无几。导致这种结果的原因很多，其中最关键的，则是缺乏必要的理财知识，未能及时做出科学的理财规划。

心理学家马斯洛的需求层次理论(Maslow's hierarchy of needs)认为：人类的需求具有层级之分。在安全无忧的基础上，人们开始追求温饱；当温饱问题解决之后，则要求得到安全与健康，并进一步追求更高的人生目标。要想达到这些需求和目标，必须创造足够的财务条件。所以，

我们必须认识理财的重要性，掌握必要的理财知识。

科学理财，观念先行。《财富》杂志评选的全美500家最大公司之一的总裁斯坦利先生，其个人理财观对我们具有很好的借鉴意义。他认为，在日常生活中厉行节约是必要的，但不要为节约一美分的钱财而绞尽脑汁，应该用更多的时间去“开源”。

那么，我们应该如何去“开源”呢？这就需要借助股票、债券、基金、储蓄、保险、期货、黄金、收藏、外汇、房产等丰富多彩的理财工具。《给大忙人看的理财经》以通俗易懂的语言，结合生活中的案例，详细介绍了这些理财工具的相关知识及操作方法，具有很强的指导性和实用性。

需要提醒的是，虽然这些令人眼花缭乱的理财工具会帮助我们实现财富增值的目标，但每一种理财方式都隐含着一定的风险。既要实现理财目标，又要科学规避风险，这正是我们编著此书的目的所在。

希望本书的出版，能够帮助广大读者朋友提高理财水平，追求时尚，享受生活。这是读者的心愿，也是我们的心愿。



▲ 第一章

理财要趁早——观念理财学

马太效应：有钱不置半年闲	002
大部分人都有赚钱能力，但缺乏理财能力	003
七十二法则告诉你：资产翻一倍需要多少时间	006
牢牢把握最佳的理财时机	008
羊群效应：摆脱从众的理财方式	012
水桶定律：投资组合的力量不容小觑	014

▲ 第二章

高风险高回报——股票理财学

最火暴的资产增值手段——炒股	018
新股民“入市”程序	020
新股民上路——揭开股市神秘面纱	022
投资须知股市有风险	025
要有自己的主见	028
技术分析——选股的另一奇招	034
留得青山在，不怕没柴烧——止损点	036
果断利用短线操作法	038
防止被套与解套	040
炒股要懂得适可而止	043

▲ 第三章

稳扎稳打保稳妥——债券理财学

有法律保障的带息借据——债券	046
如何慧眼识“债”	047
债券交易的流程	051
发行和买卖债券的场所有哪些	054
债券分析的基石——收益率曲线	056
偷懒法则：消极型投资策略	058
勤奋法则：积极型投资策略	060
通往赢利的“船票”——风险管理	063
债券的信用等级——赢利的导航灯	065
计算债券收益率——投资必须心里有数	067

▲ 第四章

“懒人”的理财选择——基金理财学

让专家为你打工赚钱——基金	070
“儿孙满堂”的基金家族	071
如何选择购买渠道	073
选择基金有学问	075
认清基金投资的风险	077
寻找适合自己的基金种类	081
以稳制胜——开放式基金	083
封闭式基金的优势	085
基金组合的魅力在哪里	086
基金的估值、费用和会计核算	088
基金如何进行收益分配	091
赢利还是失利——赎回基金	093
基金中的基金	094

投资基金切不可走进误区	096
-------------------	-----

▲ 第五章

花一些留一些——储蓄理财学

最保守的理财方式——储蓄	100
种下财富的种子：巧妙方法来储蓄	101
了解存款的种类——看准目标再下手	104
坚决不做“月光族”	106
电子银行：足不出户使用银行功能	108
怎样存款最合算	110
通货膨胀下的储蓄经	112
向保本型银行理财产品看齐	114
储蓄也存在着风险	116
银行储蓄，当心“破财”	118

▲ 第六章

携手保险，面对生活更从容——保险理财学

未来安全的保护伞——保险	122
根据个人需求选择保险种类	124
如何选择投资型保险	126
因时制宜购保险	129
因“家”制宜选保险	130
如何理性购买保险	132
给子女的礼物——儿童险	134
投保契约——保险条款	137
怎样快速获得理赔	139
错买保险，得不偿失	142

▲ 第七章

不要预测，只找对策——期货理财学

风险和收益的放大镜——期货	146
专门买卖标准化合约的基地——期货市场	147
期货交易的特征	149
期货合约的组成要素	151
客户和交易所之间的纽带——期货经纪公司	153
期货有哪些品种	154
期货投机与套利交易	156
套期保值交易	158
期货市场的“晴雨表”——行情表	161
移动平均线的奥秘	162
最受欢迎的图表分析法——日内点数图	164
规避期货投资风险——收益更胜一筹	166
讲究期货交易技巧——以智取胜	168

▲ 第八章

对抗通货膨胀最有力的“武器”——黄金理财学

人类永恒的财富——黄金	174
黄金投资在资产组合中的独特性	175
金价走势的区分工具——行情分析软件	177
给黄金投资新手的预备课	178
黄金饰品是否值得投资	181
如何进行黄金实物交易	182
纸黄金中的赢利机会	183
黄金保证金交易策略	185
黄金期权交易战术	186
价格——黄金投资的决定性因素	189

风险管理使你有备无患	191
------------------	-----

▲ 第九章

越老越旧越吃香——收藏理财学

爱好与理财两不误——收藏的魅力	196
收藏新手必备的基本功	197
收藏无“短线”	199
古玩收藏，不以多寡论“英雄”	201
收藏品市场的分类与特点	202
做好投资收藏规划	205
收藏者的不同境界	207
投资收藏品的策略	209
藏海淘珍“五要三戒”	212
投资收藏的风险	214
收藏入门的通用语	215

▲ 第十章

金融世界的“概率游戏”——外汇理财学

从货币转换中淘金——外汇	220
从了解外汇市场入手	221
外汇投资新手“入市”须知	225
影响外汇市场的主要因素	229
主要外汇币种的简析	232
外汇理财产品面面观	237
长短结合才是制胜法宝	240
趋势划分的运用	241
顶部与底部判断法则	243
不可忽略的外汇市场风险	245

抽象型价格走势分析工具——技术指标	248
外汇保证金的魅力与风险	252

▲ 第十一章

让你坐享升值——房产理财学

买房致富不是梦	256
新手炒房“战前准备”	257
炒房热潮中的注意事项	261
购房付款花样多	264
如何投资写字楼	265
投资尾房的优势与注意事项	267
投资二手房需谨慎	270
签订购房合同有技巧	273
房地产投资类型	275

▲ 第十二章

学会算计生活——居家理财学

奢侈消费的死对头——理性	278
美丽节俭两不误	280
与超市诱惑过招	282
引导孩子杜绝“即时消费”习惯	284
年轻人也要“养老”	286
旧货市场上的买与卖	288
让旅行好玩又省钱	290

▶▶ 第一章

理财要趁早——

观念理财学

给 大 忙 人 看 的 理 财 经

1937年，美国一个年仅7岁的小孩巴菲特(Warren Edward Buffett)说：“总有一天，我会成为最富有的人。”小朋友们都笑他“痴人说梦”。巴菲特对小朋友们的话置若罔闻，一直努力实现自己的梦想。之后他卖过汽水，卖过报纸，11岁那年他开始投资股票。至2008年，巴菲特已经以620亿美元的身价，取代了连续13年福布斯榜首的比尔·盖茨，荣登世界首富宝座，并获得“股神”美誉。巴菲特的经历告诉我们，三岁看到老，理财要趁早。

马太效应：

有钱不置半年闲



马太效应的含义简单来说：“好的愈好，坏的愈坏，多的愈多，少的愈少。”如果应用在理财学上，它的意思就是“那些拥有较多财富的，将会获得更多的财富，而拥有较少财富的，他的财富将会不断衰减”。马太效应理论来源于《圣经新约·马太福音》中的一个小故事：

一个国王即将远行，在他走之前，分别交给三个仆人各一锭银子，对他们说：“你们替我保管银子，等我归来时，再来见我。”

过了一段时间，国王回来了。

第一个仆人说：“陛下，我用您交给我的一锭银子去做生意，赚了十锭银子。”国王一听，十分高兴地奖励他十座城池。

第二个仆人说：“陛下，我也用银子去做生意，但是只赚了五锭银子。”国王也挺高兴，奖励他五座城池。

第三个仆人说：“国王，我怕丢失了您交给我的那锭银子，就把它包在手巾里存着，一直没有拿出来。”国王听后，非常生气，命令将第三个仆人的一锭银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是多的，还要给他；凡是少的，就连他所有的也要夺过来。”

这个故事虽小，却诠释了马太效应的内涵。如果将马太效应运用在理财方面，就是说利益是从资金利用率中产生的。故事中第一个仆人的资金在流动之中不断获得比较高的利润回报，这个过程，说明了他利用自己手中的钱，达到了让财富增值的目的，并没有让钱闲下来。而第三个仆人，则将钱闲置了下来，并没有拿去做生意，最终没有获得国王的奖赏。

在日常生活中，这样的例子也十分常见：

小李来自山西农村，今年22岁。大学刚毕业没多久，便顺利进入一家外资企业。由于这家外资企业效益较好，小李上班没多久，就得到了他人生中的第一笔工资——3600元。后来他因表现较好，所以加上奖金，如季度奖、年终奖等，一个月平均下来也能拿到6000元。除日常开销之外，小李将剩下来的钱全部存入了银行。虽然小李勤俭节约，但是几年下来，存折上的积蓄却并不是很多。而小李的朋友小张却和他不一样。小张虽然工资水平较低，但是理财观念较强。他把手头闲下来的钱分别投入各种投资中，几年下来，赚了很多，他也用这些钱买了房子与车。

上面的例子，正好应了中国的一句俗语：有钱不置半年闲。意思是说，如果有闲钱，不应当让它闲置起来，而应该将闲钱投入各种可获利的行业中，以实现财产的增值。这就是典型的“钱生钱”的道理。

大部分人都有赚钱能力，
但缺乏理财能力



经过前面的叙述，有人就认为赚钱和理财差不多，但事实上完全不是一回事。对于大部分人来说，他们都有赚钱的能力，而理财的能力却并不一定人人都具备。

如果一个人开始有独立生活的念头，他就会思考通过什么途径赚到钱来养活自己。甚至有人在更早的时候，就已经开始如此谋划了。比如李开复，他上学时就开始制作T恤卖给同学赚取生活费了。当然，这只是个例。

对于大多数人来说，赚钱总是意味着通过自己的工作获得收入。那么，可以这样说：作为一个普通人，赚钱方式十分简单。比如寻找一份工作，并付诸努力，来换取薪水；也可以自己作为自由职业者，将自己的劳动成果卖给买家，通过此种方式来换取报酬。但理财并不是这样。

它其实具有两层意义：一是如何打理自己现在已经有的财富，让它保值；二是如何调动自己的财富，通过金融的手段来获得更多的财富。这就是赚钱与理财的区别。

在现实生活中，我们经常听到这样的故事，说某个体育明星年老之后，将早年的收入挥霍一空，最后竟然在落魄中过完余生。毫无疑问，这就是缺乏理财能力的表现。

前重量级拳王泰森在职业生涯最辉煌的年代，他的赚钱速度，无不让人瞠目结舌。在1989年一场比赛中，泰森仅用了91秒的时间，就击倒对手，因此而赚到了2000万美金。此役之后，泰森成为世界上最会赚钱的运动员，也成为世界上无人不知、无人不晓的拳王，还成为拳击史上最杰出的拳王。

据统计资料显示，在泰森拳击生涯中，一共赚了4亿美元。他拥有如此之快的赚钱能力，实在让人觉得匪夷所思。更令人匪夷所思的是，泰森也恰巧是最不善于理财的人。

泰森有6座豪宅，其中一个豪宅有108个房间、38个卫生间、1个影院以及1个极为豪华的夜总会；他曾买过60辆名贵的汽车，仅保养费一项支出，每月都近8万美元，泰森真正使用过的车子没有几辆，其中三分之一都送给了朋友；他还喜欢把白老虎当成宠物养，养得最多的时候，有5只老虎，仅付给驯兽师的费用就多达12万美元；他也曾经在拉斯维加斯最豪华的酒店花费过大笔资金，将带游泳池的套房包了下来；在恺撒宫赌场饭店，泰森甚至带着一大群他叫不出名字的朋友走进商场，一小时就刷卡消费多达50万美元，而自己却什么东西也没有买。

泰森每月的基本生活开销在50万美元以上。从1995年至1998年期间，泰森为了应付法律官司，花费了近1000万美元，其中25万美元用于传呼机和手机，50万美元用于生日舞会。

出乎意料的是，2003年8月，泰森申请了破产保护。根据破产法庭的报告，泰森口袋里的钱只有4350美元，而他却有很多债务，其总额多达2090万美元，其中有1320万美元属于拖欠的个人所得税。

由上面这个例子，我们可以知道，泰森虽然拥有超强的赚钱能力，

但并不善于理财，所以才使自己负债累累。因此，可以这样说，一个真正富有的人，并不仅仅是一个会赚钱的人，更重要的是要学会理财。只有这样，才能一直保持富人的生活质量，才能让自己财富越老越多。

据来自美国的一份研究资料显示，有很大一部分乐透彩票中奖者在5年之内会把赢来的钱全部花光，在1999年300个中乐透奖的百万富翁中，居然有60个人当年就出现财务危机，更多的中奖者也陆续出现财政困难。

听起来似乎有点耸人听闻，百万富翁居然还会陷入财务危机？这实在难以置信。但在专业的理财规划师看来，这一点并不奇怪。即使有再多的资金，坐吃山空也有花完的时候，只有真正掌握了让钱生钱的本领，才能真正地成为富人。

小李大学毕业后，被分到了某电脑公司做一名普通的程序开发员。起初，小李手里并没有多少钱，但是他有着较为开明的理财观念。小李看到股市红火，自己又懂电脑，于是自己购买了股票分析软件，每天研究股票投资，而且还把平时存下来的3万元人民币全部投入股市之中。想不到的是，他的股票市值在一年后涨到了6万元。

不久后，他看到股票市场不景气，毫不犹豫地进行了平仓。正在这时，小李发现单位附近正有一条商业街在开发。他多方求证，发现股市投资是一个热点，有许多人投身于炒股之中，而购房的人却少之又少。房产商面对这种局面，只好现房降价销售。小李认为这是一个生财的机会，便看好了一套商业房之后，用这6万元买了下来。

果然不出小李所料，两年后，他手上的那套沿街商业房飙升到了30万元。此时，小李见当地房产价格已经涨到一定程度，就趁机将房子卖了出去。没过多久，他又把30万元全部买了某开放式基金，一年后，又获取了20%的赢利，30万元已经涨到了36万元。小李拿着这笔钱，在市里买了一套房子和一辆豪华轿车，一家人过着小康生活。

事实上，每个人都有赚钱的能力，关键是看是否善于理财。本例中的小李，如果一直在电脑公司做程序开发员，没有灵活的理财能力，最终也只能是一个普通的职员。正是由于他善于理财，才逐渐成为一个富

人，使自己的生活水平不断提高。所以，作为一个普通人，在赚钱的同时，也要学会理财。

七十二法则告诉你：资产翻一倍 需要多少时间



现实生活中，很多人理财都有些稀里糊涂，看见周围的亲戚、朋友、同事买基金，也就跟着买基金。听说有人买股票赚钱了，马上跟着买股票。由于没有明确的理财目标，一段时间下来，不赚反赔。那些成功的理财人士，都明白一个道理：“投资致富要有目标，有目标的投资更能成就财富。”那么，我们用什么方法来确定财富目标呢？“七十二法则”(Rule of 72)不失为一个好方法。

在投资理财领域，有一种说法叫“七十二法则成就富豪”。意思是说，科学运用“七十二法则”的理财者比不会运用“七十二法则”的理财者，更容易获得财富。尽管“七十二法则”并非一笔资金，但它对于投资理财的作用，远远超过一笔资金的价值。

要想明白什么是“七十二法则”，我们首先要明白什么是“复利”。

复利就是“利滚利”，把每一分赢利全部转换为投资本金。其计算公式为：

$$S=P(1+i)^n$$

其中， P 为本金， i 为利率； n 为持有期限(表示为 n 次方)。

由于复利具有令人想象不到的神奇结果，因此爱因斯坦称“复利为世界八大奇迹”。说到复利公式的神奇，我们还需要明白“几何级递增”的概念。

很久以前有一个国王，他的棋艺极为精湛，在他的国度从未有过敌手。为了找到对手，他下了这样一道诏书：“无论是谁，只要能够打败我，我就答应他任何一个要求。”一天，一个年轻人来到了皇宫，要求与