

家庭理财入门·投资规划必备

增加财富基数，实现财务自由，防范市场风险，保障未来安全！

一本书读懂 投资理财学

— Read A Book to Learn —
Investment

李昊轩◎著

投资理财的最大目的是积累财富，创造更大收益！

理财改变命运·投资赢得财富

投资有方，理财有道，你不理财，财不理你，你若理财，财可生财。

中国华侨出版社



一本书读懂 投资理财学

— Read A Book to Learn —
Investment

李昊轩◎著

投资理财的取入口的是体系对由，创造更大收益！

理财改变命运·投资赢得财富

投资有方，理财有道，你不理财，财不理你，你若理财，财可生财。

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

一本书读懂投资理财学 / 李昊轩著. — 北京: 中国华侨出版社, 2010. 7

ISBN 978-7-5113-0566-4

I. ①—… II. ①李… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第142642号

• 一本书读懂投资理财学

著 者 / 李昊轩

责任编辑 / 梁 谋

经 销 / 新华书店

开 本 / 787×1092毫米 16开 印张 / 18.5 字数 / 250千

印 刷 / 北京毅峰迅捷印刷有限公司

版 次 / 2010年9月第1版 2010年9月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-0566-4

定 价 / 32.00元

中国华侨出版社 北京市安定路20号院3号楼305室 邮 编: 100029

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 传真: (010) 64439708

发行部: (010) 64443051

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

前言



老一辈人说：“吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷。”

当代人也说：“你不理财，财不理你，理财要趁早！”

毋庸置疑，金钱已经成为这个时代的最强音符。而衡量我们人生价值的尺度也被大多数人以获取金钱的多寡作为普遍标准，金钱的意义已经远远跨越了金钱本身。

纵观在财富的王国里，当盖茨、巴菲特、索罗斯等大亨相继雄霸天下的时候，女人看到的是魅力，男人露出的则是向往。环顾我们的四周，看着周围的人一个个暴富起来，我们是不是应该有必要坐下来好好检讨一下自己：同一个生存空间，同一个时代，同样的起点，同样的机遇，为什么他们能够先富起来？下一步我们又怎样才能摆脱贫困？

你现在，仍然为这些问题所困扰吗？那么，赶紧树立或改变你的金钱观念吧！因为现在越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资，而要靠理财。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就曾经说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以100美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的40多年间创造了400多亿美元的巨额财富，最终向世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。



对于个人而言，过去错过的机会已然错过，失去的财富已成昨日黄花，现在最关键的则是：要立即行动起来，学会理财，做一个真正的富人。要知道，穷虽不是一种耻辱、罪过，但这毕竟不是什么美德，不是什么荣耀，更谈不上有多光彩；你可以不敌视贫穷，可以不蔑视贫穷，也可以不亵渎贫穷，但一定要拒绝贫穷，更拒绝做一个穷人。

因此，当我们明白了这样的一点，对于投资理财你还有抗拒的理由吗？当然，投资理财不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种恒心，一种智慧，一种和时间赛跑战胜自我的毅力，是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问，一门艺术。对于生活中的每个人而言，都非常有必要下苦功夫钻研“投资理财”这门学问，并掌握其精髓。

谚语有：世界是不变的，唯一可以改变的是我们自己。实质上，我们每个人都有成功的潜质，只要你拥有了正确的理财观念，富有和成功乃是人生的必然。

本书以实用性和趣味性为原则，并结合详实的投资案例，系统而全面地讲述了生活中与普通人密切相关的投资理财知识，为人们学习如何成功投资提供了切实可行的帮助。此外，本书中还详细讲述了最常用的投资理财品种，从储蓄、债券、基金、保险、股票、外汇、期货、信托、黄金、房地产、典当、收藏再到实业投资，涵盖了我們生活中最主要的投资方向。同时，书中还详细介绍了如何规避风险的方法，以保障你的投资理财进行得更理性、更安全。

希望那些渴望获取金钱的人们，通过阅读本书掌握这项基本的生活技能——既会赚钱，还会理财，能够利用金钱来赚取更多的财富，并从中得到快乐、得到满足。

相信在本书中，每个人都可以找到自己成为富人的途径。从本书开始，从现在开始，启动你的创富计划吧！

目录



基础理念篇：揭开投资理财的大学问



投资理财须知的基础理念 / 003

别让“等有了钱再说”误了你的“钱程” 003

明明白白理财，轻轻松松生活 005

积累财富不能靠工资，而是靠投资理财 008

理财越早越好 009

理财不能等，现在就行动 012

会挣钱不如会理财 013

理财是人生的持久战 016



投资理财需要知道些金融知识 / 019

专业投资术语 019

如何正确评价投资回报 022

了解投资的税务知识 023



投资理财要知的风险学 / 027

什么是风险 027



- 从风险角度看理财 028
投资陷阱不可不防 030

金融投资理财篇：把握最有效的金融投资理财工具



储蓄——永远不会落伍的投资理财工具 / 035

- 储蓄，生活中不可缺少的一部分 035
存钱其实有门道 038
外币储蓄怎样划算 042
网上理财，网住你的财富 044
巧用银行卡之十招秘诀 046
巧用信用卡招招省钱 048
储蓄也要防破财 051



债券——风险小、回报稳定的投资理财工具 / 055

- 债券，家庭投资的首选 055
债券的特征和基本构成要素 058
投资国债有技巧 061
三个关键词帮你选择债券 064
如何避免债券风险 067



基金——让专家帮你赚钱的投资理财工具 / 071

- “新基民”入门知识 071
投资基金的五大优势 077
基金赚钱的关键在选择 079
恰当把握购买和赎回基金的时机 082



优化基金投资组合	084
投资基金不可忽视风险	088



保险——花钱转移风险的双利投资理财工具 / 093

是什么阻止我们买保险	093
人身保险投资的基本常识	095
财产保险投资的基本常识	097
保险理财的常见误区	100
保险也要买得“保险”	103



股票——高风险高回报的投资理财工具 / 107

快速了解股票	107
股票投资的关键在于选股	110
掌握股票买入的最佳时机	113
什么时候该卖出股票	116
妥善控制股市风险	119
网上炒股注意事项	121
炒股中，这些错误不要犯	123



外汇——真正用钱赚钱的投资理财新渠道 / 127

炒汇的基本知识	127
个人外汇投资入门	129
炒外汇理财并非难事	132
如何判别外汇走势	134
外汇投资的买卖技巧	137
如何规避外汇投资的风险	141



期货——以小搏大的大手笔投资理财手段 / 145

- 常用期货投资术语 145
- 影响期货价格的因素 148
- 期货交易的特点及基本程序 150
- 期货交割的“金科玉律” 153
- 期货交易十忌 158
- 如何规避期货投资的风险 161



信托——贵族游戏式的投资理财方式 / 165

- 信托理财知识入门 165
- 资金信托理财 168
- 财产信托理财 172
- 信托理财风险规避 175

实物投资理财篇：财富增值保值的好选择



黄金——永不过时的发财路 / 181

- 通货膨胀的克星——黄金 181
- 世界主要黄金市场简介 185
- 影响黄金价格波动的因素 187
- 找到适合自己的黄金投资方式 189
- 巧妙应对黄金投资的风险 194



房地产——“黄土”变黄金的魔法游戏 / 198

- 房地产吸引人们投资的因素 198
- 房地产投资前的五大注意事项 200



房产升值的八个因素	201
房地产投资的七种模式	204
选择合适的贷款方式，和“房奴”说bye-bye	205
好房子一辈子，精挑细选买房子	208
巧买二手房，胜过存银行	213
如何让二手房卖个好价钱	218



典当——新概念下的投资理财新选择 / 220

典当知识种种	220
典当技巧知多少	224
典当也可以这样进行	226

收藏投资理财篇：挖掘收藏中的金矿



寓教于乐的收藏理财 / 231

藏品并非越老越值钱	231
古玩收藏全攻略	232
如何规避收藏投资的风险	234



乱世黄金，盛世收藏 / 238

钱币——回报丰厚的投资	238
纪念币——收藏新热潮	241
邮票——小投资大收益	243
古瓷——可创天价的艺术品	246
古典家具——非常实用的收藏品	248
书画——前途不可估量的投资	251



- 奇石——一石一世界 254
- 小人书——只求品质不问价 257
- 车模——现代而时尚的收藏新品种 260

自主创业篇：我的地盘我做主



实业投资理财的原则 / 265

- 一定要投资自己熟悉的行业 265
- 选择投资项目的八原则 266
- 投资必知的经营战略 268
- 创业投资的一般流程 270
- 实业投资要避开的五大误区 272



实业投资理财实战案例分析 / 274

- 万元起步做“大头照” 274
- 开家餐馆 275
- 开家瓷器店 277
- 开家藤艺店 278
- 开家服装店 279
- 开家鲜花店 281
- 开家汽车美容装潢店 283
- 开家网店 284

一本书读懂
投资理财学

基础理念篇

揭开投资理财的大学问



Read A Book to Learn
Investment



投资理财须知的基础理念

|||||



别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”

最新的数据表明，现在的银行存款总额已经超过了15万亿元人民币，尽管目前处于“负利率”时代，但老百姓认为“更多储蓄最合算”的仍然占到了38.5%。显然，这种观念和中国传统的谨慎、保守的金钱观是分不开的。

此外，生活中还有这样一种观念：认为理财是有钱人的事情，有钱人才需要理财。在很多人的脑海中，一说到理财就会联想到银行理财顾问为有钱人汇报每年的资产收益。很多年轻人一提及理财的话题，最常听到的说法就是“我无财可理”。乍一听，似乎觉得这话有理，年轻人刚刚从学校毕业，工资不高而开销不低，这就使得年轻人成了“月光族”，甚至出现了透支好几张信用卡的事。理财似乎离他们很遥远，真的是这样吗？

事实上，越是没钱的人越需要强化自己的理财观念。譬如你身上仅有1万元人民币，但因为理财错误，造成财产损失，你的生活很可能会出现许多问题，而对于那些拥有百万、千万、上亿“身价”的有钱人而言，即使理财失误，损失部分财产也不会对其生活造成质的影响。因此，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，而且越是收入低的人就越输不起，对理财更应以严肃而谨慎的态度去对待。

小王，本科毕业，参加工作刚半年，每月的工资是2 600元；小刘，专科



毕业，也是刚参加工作，每月工资是1 500元。他们在生活支出上基本相符，都是单身，除去一些基本消费，只是偶尔和朋友一起聚会的消费支出。

如果单纯按照收入来比较的话，小王每月的收入比小刘多，他应该比小刘更具备理财的条件。可事实并非如此：他们两人工资均是每月月初单位开支，结果半年后，小刘存了3 300元，小王存了不到600元。

很奇怪的现象吧？既然生活开支基本上类似，而收入更高的小王半年之后却只存下了不到600元。这并不是因为小刘有其他的收入，而是小刘更懂得计划自己的收入和支出。让我们分析一下他们各自的财务情况：

小王在衣食住行上的开销都要高出小刘，除去这些基本消费，在旅行、健身、购置自己喜爱的电子产品方面还有一笔支出，粗略算下来，基本消费加上娱乐消费，小王的2 600元月收入所剩无几。

而小刘虽月收入不高，但一切从简，基本消费只有800元，又没有抽烟喝酒等其他嗜好。加上其他消费，小刘每月的开销大概在900元左右，半年能节余3 600元，除去一些别的开销，小刘半年下来存了3 300元。

也许有人会认为小刘这样做只是节约而已，只要小王也能节约一点，半年下来存款一定会比小刘多。有人甚至会不认可小刘的做法，认为他太抠门儿、太过分了！这叫什么生活，而认为小王的做法更为潇洒。如果你也有这样的想法，那么你需要改变思维。任何一个懂得理财的人都知道，收入高低和理财能力两者是无关的事情。

其实，在我们身边，一般人光叫穷：时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅，时而又自怨自艾，恨不能生在富贵之家，或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为，认为那是追逐铜臭的“俗事”。殊不知，这些人都陷入了矛盾的思维当中——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大，另一方面却不屑于追求财富。

可见，对于生活在现实生活中的我们而言，既知每日生活与金钱脱不了关系，就应该正视其实际的价值。当然，若过分看重金钱亦会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶。

1 000万元有1 000万元的投资方法，1 000元也有1 000元的理财方式。对于绝大多数的工薪阶层而言，你们的理财之路可以从储蓄开始累积资



金。可以先按照这样的计划，无论你的收入多少，每月都将收入的10%存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的原则，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有500元的闲散资金，在银行开立一个零存整取的账户，利息不计算在内，20年后仅本金一项就达到了12万元。由此可见，“滴水成河、聚沙成塔”的力量不容忽视。

总而言之，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，随着时间的推移，自然会显示出其惊人的效果。因此，年轻人在理财的过程中，最容易犯的错误就是好高骛远，总在幻想自己能一夜暴富，而理财是以后的事情。其实不然，只有在脚踏实地慢慢地积累和投资的过程中，不断提高自己的理财能力，才是正确的观念。从现在开始理财，别拿没钱当借口，其实你可以理财，这是你人生中最不该逃的一课。



明明白白理财，轻轻松松生活

在目前阶段，储蓄仍然是大部分人传统的理财方式。但是将钱存入银行，在短期内虽然是最安全的，但是从长期来看却是一种非常危险的理财方式。你或许会对这种说法感到很诧异吧？其实存款到银行最大的弊端就在于利率太低，非常不适合个人作为长期投资工具使用。我们假设一个人每年存入银行1.4万元，享受平均5%的利率，40年之后他就可以累积169万元。但是这个结果与投资报酬率为20%的项目相比较，两者收益相差达70多倍。更何况，货币价值还有一个隐形杀手——通货膨胀。在通货膨胀5%之下，将钱存在名义上利率约为5%的银行，那么实质报酬等于零，这样也就是说，你的钱实际上已经贬值了。

《圣经》上有一则劝人善加投资理财的故事：犹太大地主马太有一天要外出远游，便将他的财产托付给三位仆人保管。他给了第一位仆人5 000金币，第二位仆人2 000金币，第三位仆人1 000金币。马太告诉他们，要好



好珍惜并善加管理自己的财富，等到一年后他将会回来。

马太走后，第一位仆人将这笔钱作了各种投资；第二位仆人则买下原料，制造商品出售；第三位仆人为了安全起见，将钱埋在树下。

一年后，马太如约回来了，第一位仆人手中的金币增加了3倍，第二位仆人的金币增加了一倍，马太甚感欣慰。唯有第三位仆人的金钱丝毫未增加，他向马太解释说：“唯恐运用失当而遭到损失，所以将钱存在安全的地方，今天将它原封不动奉还。”马太听了大怒，并骂道：“你这愚蠢的家伙，竟不好好利用你的财富。”马太拿回了金币，赏给了第一位仆人。

这个故事就是著名的马太效应。故事中第三位仆人受到责备，不是由于他乱用金钱，也不是因为投资失败遭受损失，而是因为他根本没有好好利用金钱来投资。这个故事表明，古人在很早的时候就懂得重视投资理财。

有句俗话说“人两脚，钱四脚”，意思是钱有四个脚，四个脚跑得比两个脚要快，这样也就是说钱追钱要比人追钱快得多了。

相信吉姆·罗杰斯（Jim Rogers）这个名字对于中国人来说并不陌生，一个在10年间赚到足够一生花用的财富的投资家，一个被股神巴菲特誉为对市场变化掌握无人能及的趋势家，一个两度环游世界的梦想家。

吉姆·罗杰斯21岁开始接触投资，之后进入华尔街工作，与索罗斯共创全球闻名的量子基金。1970年，该基金成长超过4 000%，同期的标准普尔500股价指数才成长不到50%。吉姆·罗杰斯的投资智能已得到数字证明。

从口袋只有600美元的投资门外汉，到37岁决定退休时的世界级投资大师，吉姆·罗杰斯用自己的故事证明，投资可以致富，理财可以改变命运。

对于个人或家庭来说，投资理财的根本目的是使自己的财产保值增值。我们提倡科学理财，就是要善用钱财，使自己的财务状况处于最佳状态，满足各层次的需求，从而拥有一个幸福的人生。

因此，一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你赚了多少钱，而是你将如何投资，如何用钱赚钱。致富的关键在于如何开源，而非一味地节约。试问，这世界上又有谁是靠省吃俭用一辈子，将一生的积蓄都存进银行，靠利息而成为知名富翁的呢？

人们常说犹太人是世界上最为出色的商人，他们经商的独特之处就