

- ☆你想改善个人的财务状况吗?
- ☆你想提高个人的理财能力吗?
- ☆你想实现自己的财务自由吗?

才永发◎编



想要发财 就 起来

9 不得不学的大理财工具

本书将告诉你如何选用

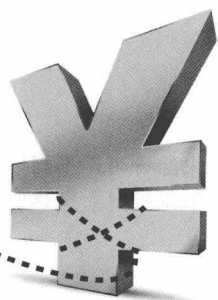
储蓄、股票、基金、债券、外汇、黄金、期货、房产、保险

这9种理财工具



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



想要发财 起来



不得不学的
大理财工具

才永发◎编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

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

想要发财就动起来：不得不学的 9 大理财工具 / 才永发编. —北京：电子工业出版社，
2010.11

ISBN 978-7-121-11887-6

I. ①想… II. ①才… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 185494 号

责任编辑：刘淑敏

印 刷：北京机工印刷厂

装 订：三河市胜利装订厂装订

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：720×1000 1/16 印张：14 字数：259 千字

印 次：2010 年 11 月第 1 次印刷

定 价：28.00 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 zltz@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

随着中国经济的不断发展，个人财富积累已很可观，理财与人们生活相伴相随。近年来，随着理财观念的不断更新和加强，全球金融服务的互相渗透，中国也掀起了“理财”热浪。

我们知道未来是不确定的，说不定一场大病或者意外就能让自己风雨飘摇；我们还需整天琢磨着怎样在孩子身上多投资点，或者让父母和自己“老有所养”，不至于增加子女负担。看看周围的物价，我们又备觉心寒，而银行仅有的那点存款好像蜗牛一样在原地踏步。是的，我们该打点理财的主意了。

但在理财之前，建议你先明确几个观念。第一个观念是你不理财，财不理你。很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，借此能过幸福生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房屋，买更好的车，日子反而比以前过得更紧张了。长此以往，就形成了一个怪圈。因此，如果你希望跳出怪圈，就应养成良好的理财习惯，克服一些不必要的欲望。

第二个观念是存款绝对不是你的唯一。很多人为了安全方便选择了存款，拿着那一点点利息，简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。如果去投资，一开始是可能挣得不多，甚至还会亏，但水滴石穿、积沙成塔，时间长了，就有收获。况且，在这个过程中你还可以不断提高自己的投资能力。如果哪一天突然有钱了，再来学投资可就晚了，这就如同打仗，先演习演习总是有益无害的。

第三个观念是投资不一定有风险。许多投资品种投资起来一样很简单方便，如基金的方便程度基本与活期存款相当。股票，甚至更高风险的期货等也不是那



想要发财就动起来

么可怕，许多家庭完全有能力承担这种风险。此外，如果你嫌麻烦，还可以委托各种理财专家帮你忙！

理财不是一门简单的学问，需要理财者具有经济、金融、财务会计、保险、投资等综合知识。你想改善个人的财务状况吗？你想提高个人理财的能力吗？你想解决自己的财务问题，实现财务自由吗？本书就是要建立一个系统、综合的理财基本原理框架，抛弃复杂的概念、公式，大量地引入实际案例，为那些具有一定文化基础，但不具备理财专业知识的人们，提供自学个人理财知识、提高个人理财能力有力的帮助。

本书将告诉你如何选用储蓄、股票、基金、债券、个人外汇、黄金、期货、房产和保险 9 种理财工具。这是一本全面系统、浅显易懂、操作性强的理财工具书。书中通过简洁的语言、清晰的图表、浅显易懂的操作步骤并配以可操作性强的实例，对日常生活中常见的 9 种理财工具进行了详尽的介绍。

通过阅读本书，读者能够获得 9 种理财工具的相关知识、熟悉 9 种理财工具的操作要领和操作步骤、掌握 9 种理财工具的理财策略和方法、懂得如何巧妙地选用理财工具，并知道它们之间的联系和区别。同时本书还针对不同风险偏好的人提供了不同的投资组合，是初涉投资理财领域的投资者实实在在的操作指南。

目 录

第 1 章

理财常识：你知道这些理财常识吗	1
-----------------	---

第 2 章

储蓄理财：基础投资，永远的避风港	13
------------------	----

第 3 章

股票投资：谨慎筛选再出手	26
--------------	----

第 4 章

基金投资：找些好“基”生些蛋	49
----------------	----

第 5 章

债券投资：投资保本的有期限回报	69
-----------------	----

第 6 章

外汇投资：谁说投资外汇难以琢磨	89
-----------------	----



想要发财就动起来

第 7 章

黄金投资：世界上税务负担最轻的投资项目	110
---------------------	-----

第 8 章

期货投资：上涨或下跌都有可能赚钱或赔钱	122
---------------------	-----

第 9 章

房产投资：这一投资并非“高”不可攀	137
-------------------	-----

第 10 章

理财比较：“货比三家”才会把财理得更好	153
---------------------	-----

第 11 章

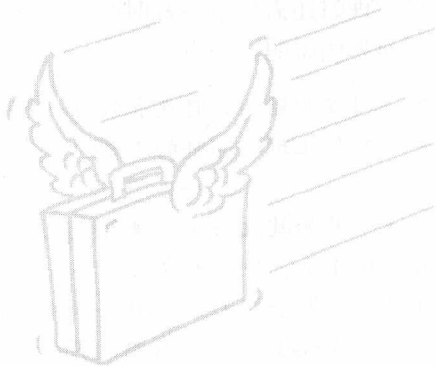
保险理财：让你的努力有所保障	191
----------------	-----

附录 A

人生不同阶段的 7 张保单	210
---------------	-----

参考文献	217
------	-----

第 1 章



理财常识：

你知道这些理财常识吗

早理财，早受益

如今人人都面临着机遇和挑战。一方面是国家经济飞速发展，人们的收入增加；另一方面是物价指数连续走高，房贷压得人喘不过气来，害怕进医院为高额的医疗费埋单，孩子未来的教育费用让人忧心忡忡……这些因素推动着广大民众想不理财都不行。

无论你的家庭处于哪一社会阶层，善于理财都很重要。也许你会认为自己是没钱的阶层，根本没必要去理财。事实上，工薪阶层更应学会科学理财，相对于有限的资金更需要进行精心规划、合理安排。说得更通俗点，即使粗茶淡饭，也应该懂得如何进行营养搭配。所以，个人理财的科学性和合理性非常重要。

理财实际是善用钱财，使个人及家庭的财务收支状况处于最佳状态，从而提高个人的生活品质。科学理财其实包括两个方面：赚钱和花钱。赚钱就是如何积累财富，实现固有财产保值和增值。花钱则是如何用最少的钱获取最好的服务和最大的满足。

理财首先要确定自己的理财目标。由于当前资本市场迅速发展，人们已经



意识到要让自己的财富保值、增值，就需要有投资理财的方法和工具。

科学理财还需要掌握好时间，一般而言，早投资多回报，早理财早受益。

下面举例说明这一点。

有一对双胞胎姐妹晓溪和晓霞，同一天上学，同一天参加工作，同一天结婚，同在一个单位上班拿同样的工资，并在同一年生小孩（假设20岁工作、30岁结婚）。

晓溪一开始就没忘记把赚的钱先存一部分，并将钱进行相应的投资。每年都要投资2000元，她的投资回报率每年保持10%，直到30岁结婚。结婚后，她离开工作岗位做全职太太。10年来晓溪每年投资2000元，总共投资本金20000元，30岁结婚后她还是这样继续投资。

晓霞没有像晓溪那样一开始就存钱投资，总觉得年轻人需要用钱的地方多，也就是所谓的“月光族”。到年底基本没结余，直到30岁结婚后才开始存钱，到40岁时才拿出20000元进行投资，每年也得到10%的投资回报率。

你知道到她们65岁退休时各自的财富有多少吗？晓溪本金20000元，年回报率10%，投资了45年。而晓霞也是20000元本金，年回报率10%，只投资了25年。

晓溪和晓霞都投资了20000元的本金，在她们65岁时，晓溪的财富已是87.22万元，差不多是所投资金的44倍；而晓霞的财富是21.70万元，只是本金的10倍多。晓溪和晓霞的投资本金完全相同，年回报率也相同，唯一不同的是晓溪开始早，而晓霞开始晚，最后晓溪获得的回报率高出晓霞很多倍。

从这一事例我们可以清楚地看到，投资的时间越早，回报率越高。因此，作为一个聪明的理财者，要清醒地认识到理财的重要性，并且要尽早投资。

理财先要理心

一位名人曾说过，“理财之前要先理心”。理财是一种生活方式的选择，很多人却简单地把理财当成投机，渴望通过理财一夜暴富。但是不管如何，理财要先求心安，再谈如何理财。

很多人在工作时十分理智，可是在个人投资理财时却错误百出，其主要的原因是个人投资理财更直接地涉及理财者自身的财务和生活，因而容易使人方寸大乱。其实，只要以平常心来对待，将投资理财看做第二职业，那么我们的心态就正常了。

要做好理财，需要恒心与耐心。选择好适合自己的理财工具和方法后应持之以恒，一如既往。理财是一个类似于“马拉松”式的过程，考验的是你的持久力，而不是一时的爆发力。只要你有恒心也有耐力，高品质的生活离你并不遥远。

投资不是投机，理财不是敛财，先要有好心态。急功近利，一心想赚很多钱，事情未必如愿。赚钱不狂喜，赔钱不伤悲，要保持平常心，才可以把理财做得更好。

人的一生能积累多少财富，并非取决于赚了多少钱，而是在于如何理财。但成功理财的前提，首先是要拥有一个平和的心态。

俗话说“人心不足蛇吞象”。日常生活中，为追求钱财物质不惜铤而走险，最终付出健康、自由、良知、家庭甚至生命代价的个案时有发生。因此，对理财者来说，与其一味贪心敛财，“一不小心”导致财务上的亏损，或者危害到个人身心健康与家庭生活，倒不如保持平常心态，多花点时间为手中资产制定一个谨慎的规划，然后耐心地等候美好的“收成”。

目前国内贫富差距较大，这是个不容忽视的问题。不少“缺钱阶层”纳闷儿：究竟富人拥有什么聚财法宝？对此，曾有专家指出，许多富人之所以能在一生中积累较为充裕的财富，其中重要的一点，就是他们拥有丰富的投资理财的能力。换句话说，人们对于理财知识的差距，是造成贫富差距的原因之一。

如此，就又回到理财心态的问题。不要只是抱怨“老天不公”，有这些埋怨的时间，还不如调整好理财心态，抓住时机学习有效理财的知识与技能，比如，了解各类投资工具的特性，接着制定一个整体计划去加以实行。总之，倘若心态不好，即便有最好的理财方法也是徒劳。

理财需要统筹规划

随着各种理财产品的纷至沓来，随着股票、基金、保险等各种投资渠道的日益畅通，很多人乱了手脚，不知道家庭理财到底该何去何从？

有的人患了跟风症，盲目地跟着别人走。别人炒股赚了钱，自己就赶忙去炒股；别人买基金，自己也跟着买基金……随波逐流中，自己被撞得晕头转向。有的人患了闭门症，完全不理睬任何理财信息，死心塌地做守财奴。俗话说：“你不理财，财不理你。”这些人常常在不理不睬中，错失许多家庭理财的大好时机。

理财是一门科学，既不能急于求成、盲目跟风，又不能不闻不问、听之任之。家庭理财贵在统筹兼顾。每个家庭都要根据自己家庭的不同阶段、不同时期的具体情况，科学调整家庭理财结构、理财策略，这样才能保证家庭财政的良性循环！

若你还不知道理财要如何着手，或迟迟无法理财，不妨从学习记账开始，让



想要发财就动起来

财富从今天起一点一滴累积起来。

为了让家庭收支情况透明化，了解有多少资金可以使用，再做适当运用。特别是夫妻都在上班的双薪家庭，要养成记账的好习惯，可以依照下列方式进行。

家庭财产统计：理财要及早做规划，但必须先了解家庭所拥有的包括汽车、首饰、现金等动产、不动产有多少，弄清楚后才能做好家庭财产管理。如果连自己拥有多少财产都不清楚，就盲目投资，不仅无法达到资产成长目的，搞不好还会成为金钱的奴隶，那就得不偿失了。

家庭收入统计：家庭收入统计包括每月薪资、租金、其他收入等，只要是现金或银行存款都应计算在内，并详细分类。对家庭来说，现金、银行存款才是可以随时支配的财产。

家庭支出统计：为明白家庭的每分钱流向何处，必须每天记录支出，并且每个月汇总，也就是所谓的流水账。持续3个月，并做比较，就能养成量入为出的好习惯。例如，房贷、餐饮、水电燃气、交通费等支出，每个家庭的情况都不同，应按实际情况分类，一定要清楚，让钱花得明明白白。在信息科技发达，居民生活水平提高的情况下，几乎每个家庭都拥有计算机，可以作为辅助工具，达到事半功倍的效果。

制定生活预算：参考支出明细表，制定出家庭生活预算；在规划预算的时候，除了每个月正常家庭支出之外，还要考虑孩子的抚养费 and 父母的赡养费，此外也要留下一部分，作为旅游、聚餐等非经常性支出。但要记住，记账的目的不是对自己吝啬，而是要让金钱的来龙去脉清清楚楚。

生活支出和投资账户分开：每月现金入账时，将收入减去支出，有余额就是可进行投资的资金，但将余额部分的多少作为投资资金，这点也要考虑好。投资资金和生活支出一定要分开，才能确保投资持续稳定地进行。

记账是为了妥善规划日常的收支情况，并能量入为出，而能有余钱进行相关的投资，并善用投资机会，让小钱变成大钱。

总之，理财的关键是合理计划使用资金，使有限的资金发挥最大的效用。而制定理财计划如同减肥，因人而异，适合自己的方案才是好方案。



相关链接：记账表格

收入：

工资、薪水、小费、自营收入

_____元

股票、债券、基金、储蓄账户、存款单等的红利

_____元

房地产租赁收入

_____元

社会保障补助	_____元
其他收入	_____元
每月总收入	_____元
支出：	
税款支出：	_____元
住宅支出：	
主要住宅的抵押付款或租金	_____元
租赁或收入财产的抵押付款	_____元
房主或租赁者保险	_____元
维修费或住宅维护费	_____元
清洁服务费	_____元
有线电视费	_____元
家庭电话费	_____元
每月上网费用	_____元
公寓或合住费用	_____元
住宅总支出	_____元
汽车支出：	
汽车贷款或租赁费用	_____元
汽油费	_____元
汽车保险费用	_____元
维修费或服务费	_____元
停车费	_____元
过路费	_____元
汽车总支出	_____元
保险支出：	_____元
个人护理：	
衣服	_____元
洗涤/干洗	_____元
化妆品	_____元
娱乐费用（比如，去 KTV 唱歌、玩乐费用）	_____元
俱乐部费用	_____元
协会会员费	_____元
度假费用	_____元
业余爱好	_____元



想要发财就动起来

教育 _____ 元

杂志 _____ 元

礼品 _____ 元

个人护理总支出 _____ 元

医疗支出：

处方药和每月药费 _____ 元

去医院看病的费用 _____ 元

医疗总支出 _____ 元

杂项支出：

信用卡费用 _____ 元

支付贷款 _____ 元

供养费或子女生活费 _____ 元

你认为遗漏的项目 _____ 元

杂项总支出 _____ 元

每月总支出 _____ 元

墨菲法则因素：在总支出的基础上增加 10% _____ 元

总收入 _____ 元

减去每月总支出 _____ 元

净现金流量（可用于储蓄或投资） _____ 元

明确理财的四个层次

说起理财，目前市场上可以说是种类繁多。纵观全局，我们将这些理财分门别类，如表 1.1 所示。

表 1.1 理财的四个层次

理财层次	名 称	描 述
第一层	随意理财	定期记账、固定的储蓄习惯、有计划的支出等
第二层	专项理财	开放式基金投资、股票组合投资、银行理财产品等
第三层	综合理财	一般表现为投资组合+保险
第四层	规划理财	终身理财，合理安排家庭现在和将来的每一笔钱，长期投资

这四个层次的理财向大家展示了一个理财者，从不会理财到会理财，再到高级理财的全过程。不同层次理财的优势及不足如下分述。

随意理财：优点是操作十分简单，但其盲目性比较强，风险不好控制，往往是要么过于保守，要么过于激进。

张某在网络理财频道上学习知识，自娱自乐地记账，如家庭每月总收入是多少，总支出是多少，每月主要在哪几个方面花销等。如果时间不充裕，有时一个月记一次账，有时几个月还未记账。

专项理财：可以称为专项打理，更准确地说算是投资咨询，一般适用于资金较宽裕，且无后顾之忧的理财者，其缺点是无法从整个家庭风险保障角度去考虑，理财较片面。

某全职太太，丈夫有实业。听说现在基金、股票热度很高，就找到专业机构将手中资金情况说明，希望机构推荐可以挣钱的股票或基金，以获取收益，并支付一定的咨询费用。

综合理财：优点是除了考虑投资，还考虑到了保险的因素，这是一大进步。缺点是虽然做到了综合全面，但是实际还过于松散，不系统、不严谨。

某小两口儿，希望对现有的资金构建投资组合，但只对已有的钱进行了安排，而对未来的钱没有安排，如对现有资金的支配，“10%上保险，20%作为生活支出，30%还贷，40%投资”等。

规划理财：最显著的特点是先规划后理财，规划则是基于人生长期的目标，是为了实现人生责任和目标等通盘信息而进行的规划，注重长期投资发掘价值和必要保险的原则。

某私企老板到理财机构进行理财规划。除对已有的钱进行了很好的安排外，理财机构帮其看清了未来的财务发展，降低了其财务恐惧，且放心大胆地提高了生活品质。

目前许多理财者大多都在第一个、第二个层次，有些人接触时间更早些，可以达到第三个层次，但很少有人可以意识到，一个人或一个家庭，其最终只有达到第四个层次的理财，才能真正实现财富的安全与自由。所以我们必须倡导并大力发展第四个层次的理财，即理财规划，才能保证每个家庭或个人真正的财务幸福。



想要发财就动起来

人生不同阶段的理财经

人的一生，从经济独立开始，就要进行有计划的理财。根据人生各个阶段的不同生活状况，我们如何在有效规避理财风险的同时做好人生各个时期的理财计划呢？一般情况下，人生理财的过程要经历以下几个阶段。

1. 单身生活——单身期

群体特征：学生及单身青年，从参加工作至结婚这一时期，一般为2~5年，年轻、有活力、知识文化水平较高，对新生事物有强烈的兴趣，追求时尚。经济收入比较低且花销大。

投资风格：风险承受力较低，投资活动较少，以保守型投资风格为主。

理财建议：这个时期是未来家庭资金积累期，因此理财的主要内容是努力寻找高薪机会并埋头工作，还要广开财源，投资的目的在于获利而在于积累资金，即以储蓄为主。此外，可抽出小额资本进行高风险投资，目的是取得投资经验。必须存下一笔钱，一为将来结婚，二为进一步投资准备本钱。此时，由于负担较少，作为年轻人保费相对低些，可为自己投保人寿保险。减少因意外导致的收入减少或中断后的负担，但只需花很少的钱，如拿年收入的5%~10%购买意外、重大疾病保险的计划。要养成合理的消费习惯，一是好的消费习惯能让你受用终身，并且有意识地学习一些理财知识，加强理财观念；二是要有计划、有条理地安排自己的收入和支出，适度消费，使你的日常生活更有序。

2. 二人世界——家庭形成期

群体特征：宝贝尚未诞生前的二人世界，一般为1~5年，即结婚到新生儿诞生这段时期。

经济收入增加而且生活稳定，家庭已经有一定的财力和基本生活用品，为提高生活质量往往需要较大的家庭建设支出，如购买一些较高档的用品；贷款买房的家庭还须一笔大开支——月供款。这个时期是家庭的主要消费期，因此理财的主要内容是合理安排家庭建设的支出。

投资风格：有一定风险承受能力，更加注重投资收益，以温和进取型投资风格为主。

理财建议：如有余钱可以适当进行投资，鉴于财力仍不够强大，最好选择安

全的投资方式，如储蓄、债券等。另外，为保障一家之主在万一遭受意外后房屋供款不会中断，一定要拨出小部分钱投保，可以选择缴费少的定期保险、意外保险、健康保险等。

3. 三口之家——家庭成长期

群体特征：青壮年，一般为9~12年，指从小孩出生直到上大学这一阶段。已经成家立业，子女尚未成年。在经济上、生活方式上都趋于稳定，对未来的生活安排和人生目标也日渐清晰。处于家庭成长期。家庭成员不再增加，整个家庭的成员年岁都在增长。

投资风格：有较强的风险承受能力，投资品种多样化。以进取型投资风格为主。

理财建议：这一时期，家庭的最大开支是保健医疗费、学前教育、智力开发费用。同时，随着子女的自理能力增强，年轻的父母精力充沛，时间相对充裕，又积累了一定的社会经验，工作能力大大提高，在投资方面鼓励可考虑以创业为目的，如进行风险投资等。在未来面临小孩接受高等教育的经济压力，小孩又无任何经济的来源，完全依靠父母的经济支持，通过保险可以为子女提供经济保证，使子女能在任何情况下接受良好的教育。子女的教育费用和生活费用猛增，那些理财已取得一定成功、积累了一定财富的家庭，完全有能力应付，故可继续发挥经验丰富、年富力强的优势，发展投资事业，创造更多财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，则因把子女教育作为理财重点，首要目的是保障子女顺利完成学业。

一般情况下，到了这个阶段，即通过近20年的努力仍未取得成功的家庭，就说明缺乏致富的能力，这类家庭应把希望寄托在子女身上。人到中年，身体的机能明显下降，在保险需求上，对养老、健康、重大疾病的要求较大。可与保险代理人联系，了解适合自己的计划。为将来的老年生活做好安排。

4. 流金岁月——家庭成熟期

群体特征：中老年，指子女参加工作到家长退休为止这段时期，一般为15年左右。此类人群子女已成年，有了自己的生活空间。生活压力逐渐减轻，自身的工作能力、事业达到高峰，债务已逐渐减轻，生活不愁，开始为退休生活和保持健康做准备。处于家庭成熟期，最适合累积财富。

投资风格：有较强的风险承受能力，但更加注重投资风险。以均衡型投资风格为主。



理财建议：理财的重点是扩大投资，但由于已进入人生后期，万一风险投资失败，会葬送一生积累的财富，所以不宜过多选择风险投资的方式。此外还要存储一笔养老资金，且这笔养老资金应是雷打不动的。保险是最稳健、安全的投资工具之一，虽然回报偏低，但作为强制性储蓄，累积养老金和资产保全，也是最好的选择。通过保险让你辛苦创立的资产完整地留给后人，才是最明智的。

5. 夕阳正红——家庭退休期

群体特征：退休后的老年。退休以后，开始安排新的生活。孩子也已完全独立，正是享受一生耕耘成果的时候。这段时间的主要内容应以安度晚年为目的，理财原则是身体、精神第一，财富第二。

投资风格：风险承受能力较低，须注重投资风险。以温和保守型投资风格为主。

理财建议：那些不富裕的家庭应合理安排晚年医疗、保健、娱乐、锻炼、旅游等开支，投资和花费有必要更为保守，可以带来固定收入的资产应优先考虑，保本在这时期比什么都重要，最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。所以，在 65 岁之前，通过合理的规划，检视自己已经拥有的人寿保险，进行适当的调整。

理财的三个主要步骤

理财无论对于家庭还是个人，都是很自然的事情，同时也因人而异，也有很强的个性，每个人都应该有属于个人的理财规划，一般来说，可分为以下三个步骤。

1. 了解自身所处的人生阶段特征及理财目标

人生阶段	阶段特征及理财目标
单身期	该时期的特点：收入低，花销大 理财顺序是：意外保险>节财计划>资本增值
家庭形成期	该时期的特点：收入增加且稳定。为提高生活质量往往要投入一大笔家庭建设开支，如高档生活用品、供房等 理财顺序是：购房供房>家庭硬件>健康意外保险