

当你在勤奋工作时，不要让你的钱在休息；因为人赚钱很难，钱赚钱却很容易！

从零开始 学理财

艾凯 著

理解理财品种 → 熟悉购买方法 → 分析自身需求 → 掌握投资技巧

一本书搞定：房产、银行、保险、股票、期货、债券、基金、信托、黄金、外汇、P2P……

-  **注重实践：**书中内容源自上万名投资者的咨询汇总
-  **注重技巧：**针对不同产品，给出了100多种投资技巧
-  **注重案例：**50多种情景假设让你根据自身特点做出选择
-  **注重风险：**披露金融机构的数十种营销套路与骗局



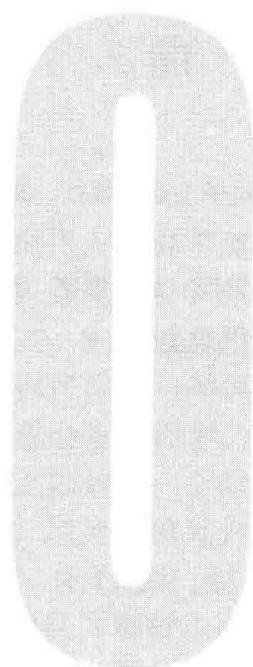
中国工信出版集团



电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
http://www.phei.com.cn

从零开始 学理财

艾凯
著



電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书定位为投资理财实用型工具书，写作内容以投资理财过程中的问题及如何使用金融工具为主线。总计分为18章，对投资理财市场上所有的主流投资品种和常见陷阱进行了详细介绍，并从实战的角度分享了相关操作技巧与经验教训。通过这些内容，可以帮助初学者对理财有一个初步的认识，为实操打好坚实基础。本书还列举了大量实战案例，并进行剖析，以求在最大限度上帮助读者。

在金融衍生品与互联网金融快速发展的今天，我们对新兴的理财产品与金融创新投资工具都进行了客观分析，以提高初学者的筛选能力。

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

从零开始学理财 / 艾凯著. —北京：电子工业出版社，2017.4
ISBN 978-7-121-31062-1

I. ①从… II. ①艾… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2017）第047561号

责任编辑：张 毅

文字编辑：徐 岩

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：三河市鑫金马印装有限公司

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：720×1000 1/16 印张：17 字数：285.6千字

版 次：2017年4月第1版

印 次：2017年4月第1次印刷

定 价：42.00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）88254888，88258888。

质量投诉请发邮件至zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式：（010）57565890，邮箱：meidipub@phei.com.cn。

前 言

投资理财，是现代人不得不面临的问题。因为金钱是在不断贬值的，投资理财本身就是一个逆水行舟的过程。作为过去 20 年最好的财富增值方式——房地产投资也走到了一个历史关口，简单地靠买房来实现财产保值与增值已经行不通了。可是，普通人进入投资理财市场里会发现很多的问题：专业知识匮乏；自身人性弱点在投资市场无限放大；金融机构为了自身利益给投资者设置的种种“深坑”，以庞氏骗局为代表的各类金融骗局让人防不胜防。最后的结果是：你不理财，财不理你！你若理财，财便离你！

本书从实战的角度为理财小白介绍了常见的错误理财观念，房地产投资分析、股票、期货、银行理财、债券、基金这些基本的理财实战知识。另外，还特别分享了一些与银行、券商、保险公司、信托公司打交道的技巧。更为重要的是，还系统地揭露了金融行业为投资者设置的一些陷阱与时下最流行的金融骗局。希望能够帮助普通投资者树立正确的投资观，减少一些不必要的费用，识破金融骗局，以免造成财产上的损失。

本书特色

1. 重实战，轻理论，一切从实际情况出发

本书并不以介绍各种金融名词作为重点，而是假设一个理财初学者或是普通人在理财过程中会碰到的种种实际问题，帮助他们解决实际问题才是本书的根本价值所在。笔者认为普通人学习理财根本目的是为了自身财产的保值与增值，而非成为所谓的专家学者，而且每个人的精力都十分有限，所以学习一些实战知识与技巧反而能达到事半功倍的效果。

2. 以反向思维指导投资者，这才是智者的思维方式

很多投资者在选择理财机构、投资理财产品及操作投资品种时，脑子里总是在思考机构是否可靠，理财产品年化收益多少，投资品种如何买卖才能赚得更高收益。可是这种思维造成的结果是，机构往往只会根据自己的利益出发，损害客户的利益。理财产品收益虽然高，却让投资者忽略掉了其中的投资风险。追求更高收益时，反而让投资者人性弱点展露无遗。所以，正确的思维应当是——这家理财机构的利益是否与我有冲突，他的理财意见是否是以我的利益出发？这个理财品种为什么收益这么高，与其他同类产品比较是否正常？我的操作是否违反了我的投资策略？带着问题去思考投资，反向思维是一个成熟投资者的基本品质。

3. 兼顾金融投资市场的黑与白，真实可靠，有理有据

本书与其他理财类书籍最大的区别在于，不仅告诉投资者如何赚钱、省钱这个常规“白色”金融领域，还大量披露金融的“黑色”部分，如金融机构的高手续费，金融从业人员的销售陷阱，各式错误金融投资常识及骗局等。各种结论都是通过大量实际发生在投资者身边的案例为依据，希望最大限度地帮助普通投资者。

本书内容体系结构

第一章 构建正确的投资理财思维：本章从投资理财的基本哲学思维入手，分析投资理财对于自身和家庭的重要性。分别从正反两方面剖析投资思维，既提出正确的思维方式与认识，也对于时下流行的错误理财思维进行了深度解析，力求能帮助投资者构建正确的投资理财思维方式。

第二章 理财大环境变化，顺势而为定成败：本章客观地分析了我国现阶段投资理财市场所处的环境与表现出来的主体特征，希望帮助投资者理解目前的投资环境，制定正确的理财策略，从而转危为机。

第三章 房产——投资理财首要问题：本章主要从多角度分析了我国房地产的特点，包括房屋的属性、持有成本、不同类型房地产的现状等。房产作为中国家庭最核心的家庭资产组成，对于房产的处理可以说是决定家庭理财成败的关键。

第四章 银行——最常见的理财渠道：本章主要分析了作为国人接触最多的金融机构银行，对于银行的主要业务储蓄、信用卡、国债、银行理财产品等进行了犀利的分析，披露了大量隐性“陷阱”和实用技术，希望能够帮助投资者争取最大的利益。

第五章 保险——保险不理财，理财不保险：本章主要是针对不同的主流保险产品进行详细客观的分析，从而能够帮助大家客观地认识不同保险的属性，规避众多的保险销售陷阱及条款性问题。

第六章 股票——高收益与高分险并存：本章主要针对初学者进入股票与期货市场时应当做的准备工作进行讲解，如洽谈佣金、降低销售费用，并且对于进入股市之后可能接触的业务，如打新股、融资融券、新三板业务等，从实战的角度进行了详细讲解。对于进入股市与期市的投资者来说，专业投资知识是必不可少的，本章也为大家总结了大量的实战经验以供参考。

第七章 期货——一念天堂，一念地狱：本章主要为大家客观真实地还原巴菲特、索罗斯、彼得·林奇、利弗摩尔四位大师的本来面目，领略大师们的风采。而不是被神化了之后的大神，因为证券市场里从来就没有“神”的存在。

第八章 债券——稳健型理财的首选：本章重点为大家解析了在实际投资过程中能够接触到的债券类型的产品，包括纯债基金。

第九章 基金——专业的人做专业的事：本章为大家介绍了普通投资者最常规的投资选择——基金。从理论上介绍了基金的类型及优缺点，从实战的角度讲解了如何购买基金对自己更有利，也介绍了不同基金的特点，以及投资过程中需要注意的问题。

第十章 信托——富人的理财工具：本章详细解析了作为理财产品中的“高富帅”——信托，对信托产品特性、要求、安全性都作了详细解释。对如何购买与挑选信托产品进行了讲解，并对有可能出现的最坏情况进行了解释。

第十一章 黄金——盛世收藏，乱世黄金：黄金作为普通百姓能够直接接触到的实物投资品，在近些年受到了热捧。可是从实际情况看，黄金的投资结果并不好，这是因为大量的错误认识与所谓专家和金融机构销售人员的误导所致，并且在这个过程中还夹杂着一些金融类骗局。本章力求从最客观、最真实的角度纠正这些错误的观念与认识。

第十二章 外汇——请谨慎对待：本章并没有过多地纠结外汇的概念性内容，而是从实战角度剖析了普通投资者能够接触到的外汇投资渠道及方式，解释了如何利用好汇率的变化为自己争取更好的收益，并且直截了当地披露了我国外汇投资问题与众多陷阱的识别方法。

第十三章 P2P——互联网金融的代表：本章用实战的方式深度解析了新兴的理财方式互联网 P2P，如何分辨 P2P 平台安全性，应当如何投资 P2P 及揭示线下 P2P 安全性问题。可以说是毫不留情而又理据充分的讲解，对于 P2P 投资者而言有很强的实战指导性。

第十四章 理财——互联网理财最重要高地

第十五章 比特币——是创新还是陷阱：本章对比特币这个全新的金融货币概念进行了最直截了当的讲解，也表明了作者的态度对于投资比特币以及想投资比特币的人而言都是非常有意义的警示。对于利用虚拟货币概念行骗的人而言，更是扯下了他们最常用的一块伪装布。

第十六章 庞氏骗局——理财过程必见的陷阱：本章通过讲解金融骗局中人们为什么会上当受骗，庞氏骗局为什么百年不衰，以及大量的现实案例，来分析金融骗局中受害者与施害者之间的心理特征和处境。力求让读者明白上当受骗者的共性，以警示投资者。

第十七章 常见的纯粹金融骗局：本章对目前社会上主流金融骗局，如贵金属现货交易，原油、沥青现货交易，3M 为代表的金融类传销，原始股权投资陷阱，邮币卡等，从法律、交易规则、行骗手法上进行了深度的披露解析，并列举了大量的现实案例以为佐证。

第十八章 理财实用小技巧：本章主要介绍了如何巧用支付宝、记账软件等工具协助理财，并详细说明与总结了记账的重要性。虽然本章内容不多，但是实用性非常高。

关于作者

艾凯：2008 年开始从事金融销售类工作，先后在证券、私募基金等机构任职。2014 年开设武汉黑与白投资咨询有限公司。2015 年开始运营金融自媒体账号，独立撰写了大量投资理财类文章，在网络上半年时间内获得几百万的点击量。他有着比较丰富的一线投资理财客户服务经验，对于金融市场上正规与非正规的理财机构及产品都有非常深刻的研究。希望通过自己的工作帮助投资者树立正确的理财观念，识别投资陷阱。

目 录

CONTENTS

第一章 构建正确的投资理财思维 / 001

- 1.1 正确理解投资理财的意义 002
- 1.2 投资理财必须以“家”为基础 004
- 1.3 家庭资产配置的意义 006
- 1.4 从实际出发，活用 4321 法则 008
- 1.5 守株待兔是最好的理财方式 010
- 1.6 理财过程中穷人思维与富人思维的差别 013
- 1.7 投资理财都会犯的错误 015
- 1.8 最害人的理财观念 017
- 1.9 常见的错误理财观念 019

第二章 理财大环境变化，顺势而为定成败 / 023

- 2.1 处在历史路口的中国房地产 024
- 2.2 金融理财产品爆炸时代的来临 027
- 2.3 如何应对现阶段投资理财市场 030

第三章 房产——投资理财首要问题 / 033

- 3.1 多角度认识房地产 034

- 3.2 测算房产的持有成本 036
- 3.3 购房过程中需要注意的问题 039
- 3.4 未来房产的发展趋势 041
- 3.5 我们现在应不应该买房 043
- 3.6 商业地产是否还适合投资 044
- 3.7 从日本楼市中能学到什么 047

第四章 银行——最常见的理财渠道 / 049

- 4.1 将钱存在银行是穷人的理财方式 050
- 4.2 银行理财产品现状 051
- 4.3 银行理财过程中的注意事项 053
- 4.4 如何合理管理银行卡 055
- 4.5 如何巧妙地储蓄 057

第五章 保险——保险不理财，理财不保险 / 063

- 5.1 到底什么是真正的保险 064
- 5.2 买保险需知原则有哪些 065
- 5.3 购买保险应注意哪几个“期” 067
- 5.4 回避保险行业中常见的坑人手段 069
- 5.5 认识投连险及实战技巧 070
- 5.6 认识万能险及实战技巧 072
- 5.7 认识分红险及实战技巧 073
- 5.8 认识重疾险及实战技巧 074
- 5.9 认识储蓄险及实战技巧 075
- 5.10 认识少儿险及实战技巧 076

第六章 股票——高收益与高风险并存 / 079

- 6.1 快速了解股票及中国 A 股市场 080
- 6.2 A 股股票基础知识 081
- 6.3 证券开户及注意事项 082
- 6.4 巧用国债逆回购增加投资收益 084
- 6.5 新股申购稳赚不赔 085
- 6.6 新股申购规则及技巧 086
- 6.7 正确使用双刃剑融资融券 088
- 6.8 认识新三板及注意事项 090
- 6.9 股票技术分析如何正确使用 092
- 6.10 股票价值投资实战技巧 094
- 6.11 股票短线交易技巧 095
- 6.12 股票长线交易技巧 098
- 6.13 如何管控股票交易风险 099
- 6.14 如何有效过滤股市信息 101
- 6.15 给予股票投资者的建议 102

第七章 期货——一念天堂，一念地狱 / 105

- 7.1 从零开始学期货 106
- 7.2 期货投资的特性 107
- 7.3 影响期货市场的因素 108
- 7.4 如何参与期货交易 109
- 7.5 期货交易实战技巧 109
- 7.6 给予期货交易者的忠告 111

第八章 债券——稳健型理财的首选 / 113

- 8.1 快速了解债券 114
- 8.2 债券的风险和优势 115
- 8.3 债券的投资实战技巧 117
- 8.4 投资债券应注意的事项 118
- 8.5 了解国债及实战技巧 120

第九章 基金——专业的人做专业的事 / 123

- 9.1 基金基础知识 124
- 9.2 基金对于普通投资者的吸引力 127
- 9.3 基金的正确购买步骤 128
- 9.4 购买基金一般技巧 129
- 9.5 如何挑选基金经理 131
- 9.6 如何选择公募基金 134
- 9.7 如何挑选阳光私募产品 136
- 9.8 快速了解指数基金 138
- 9.9 如何买到“白马”指数基金 139
- 9.10 认识保本型基金及实战技巧 142
- 9.11 认识纯债式基金及实战技巧 143
- 9.12 基金定投技巧分析 147
- 9.13 基金定投再平衡策略操作技巧 149
- 9.14 给予基金定投初学者的建议 150

第十章 信托——富人的理财工具 / 153

- 10.1 何为信托及市场现状 154
- 10.2 信托购买渠道选择技巧 157

- 10.3 在实战中挑选信托技巧 159
 - 10.4 给予信托投资者的实战建议 163
-

第十一章 黄金——盛世收藏，乱世黄金 / 165

- 11.1 认识黄金及其主要投资方式 166
 - 11.2 纠正对黄金投资的错误认识 169
 - 11.3 新兴互联网黄金投资分析 170
 - 11.4 黄金投资过程中的实战建议 172
-

第十二章 外汇——请谨慎对待 / 175

- 12.1 外汇是什么 176
 - 12.2 掌握汇率变化服务生活 177
 - 12.3 如何判断汇率走势 179
 - 12.4 国内外汇投资现状及实战建议 179
-

第十三章 P2P ——互联网金融的代表 / 181

- 13.1 什么是 P2P 182
 - 13.2 P2P 投资的优缺点分析 184
 - 13.3 投资 P2P 实战技巧 185
 - 13.4 如何分辨 P2P 平台的安全性 186
 - 13.5 发现问题 P2P 共性，避免损失 189
 - 13.6 给予 P2P 投资者的风险提示 191
-

第十四章 电商理财——互联网理财最重要高地 / 195

- 14.1 认识电商理财 196

- 14.2 电商固定收益类产品解析 197
 - 14.3 电商固收类产品投资技巧 198
 - 14.4 电商预期收益类产品解析 200
 - 14.5 电商预期收益类产品投资技巧 201
 - 14.6 电商信贷类业务解析 203
 - 14.7 电商信贷类使用技巧 204
 - 14.8 电商平台理财时应注意的问题 205
-

第十五章 比特币——是创新还是陷阱 / 207

- 15.1 什么是比特币 208
 - 15.2 对于比特币的投资建议 209
-

第十六章 庞氏骗局——理财过程必见的陷阱 / 211

- 16.1 什么是庞氏骗局 212
 - 16.2 庞氏骗局百年不衰的原因 214
 - 16.3 中国近两年庞氏骗局的著名案例有哪些 216
 - 16.4 如何避免和识破庞氏骗局 218
-

第十七章 常见的纯粹金融骗局 / 221

- 17.1 识破虚拟货币骗局 222
- 17.2 电子货币经典骗局案例 223
- 17.3 识破贵金属现货交易陷阱 226
- 17.4 破现货电子盘交易陷阱 228
- 17.5 识破二元期权是赌博 232
- 17.6 识破邮币卡交易陷阱 233

- 17.7 国内原始股权投资多陷阱 235
 - 17.8 远离金融传销 238
 - 17.9 识破微盘交易与微交易陷阱 239
 - 17.10 交易型骗局维权经验分享 240
 - 17.11 给予金融陷阱受害者的忠告 242
-

第十八章 理财实用小技巧 / 245

- 18.1 学会记账是理财的重要技巧 246
- 18.2 巧用手机终端理财平台 248
- 18.3 巧用互联网理财工具 249
- 18.4 简单地判定收益与风险是否合理经验分享 251

从零开始学理财

第一章

构建正确的投资理财思维

谋定而后动。人是在理性思维指导下行动的高级动物。因为我们在从事任何行为之前都需要思考是什么、为什么、怎么样这三个问题。当然，投资理财也是一样的。

1.1 正确理解投资理财的意义

人之所以是最高级的动物，是因为我们做任何事情都是有原因且不是完全跟随本性的。投资理财自然也是。那么我们为什么要投资理财呢？

财：汉字的组成是由“贝”与“才”组成。贝是古代最早的货币，也就是钱最早的形式。才指的是才华。何为才华？我们通常理解为知识技能。

在汉字中带有“贝”字部的，例如：负、贡、财、败、贬、贩、贯、贞、货、贫、贪、贤、购、贮、质、账、责、贵、费、贰、贷、贺、贱、贻、贴、贸、贾、贿、赁、赂、赃、贼、资、赊、赈、赐、赌、赋、赔、赏、赎、赛、赚、赞、赠等。

不知道大家发觉了没有，实际上这些字大多都与钱有关。我们来选几个字：负，钱头上一把刀，说明负的含义是破财。贡，钱上有一个工作的工，说明要出力出钱。贫，可以直接解释为拥有的钱财只能按分作计算单位。为什么古时算命行当中有测字这一项重要的技能？因为汉字实在太富有内涵了，其本身就已经可以解释出很多问题的本质。

财 = 金钱 + 才华。投资理财实际上就是一门关于钱的知识与技能，