

你不理财，财不理你；你不投资，资不投你；
投资理财就是把钱当成种子，让钱生钱。
观念改变命运，学习引导未来！



一本书读懂

投资理财学

个人投资理财全攻略

罗颀斯◎著

Read a book learnig in
**INVESTMENT AND
FINANCING**

一起玩转投资理财
新攻略

快速奔向财务自由！
让本书为
你的财富生活提速！

现代投资理财一站式导引，理论与实战互证，眼光与技巧相承，
知行并进，点面结合，让投资不再盲目。

中国国际广播出版社



一本书读懂

投资理财学

个人投资理财全攻略

INVESTMENT AND
FINANCING

中国国际广播出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一本书读懂投资理财学 / 罗颀斯著. — 北京 :
中国国际广播出版社, 2017.1
ISBN 978-7-5078-3924-1

I. ①一… II. ①罗… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第272498号

一本书读懂投资理财学

著 者 罗颀斯
责任编辑 郭广
版式设计 华阅时代
责任校对 徐秀英

出版发行 中国国际广播出版社 [010-83139469 010-83139489 (传真)]
社 址 北京市西城区天宁寺前街2号北院A座一层
邮 编 100055
网 址 www.chirp.com.cn
经 销 新华书店
印 刷 北京毅峰迅捷印刷有限公司

开 本 710 × 1000 1/16
字 数 180千字
印 张 16
版 次 2017年3月 北京第一版
印 次 2017年3月 第一次印刷
定 价 36.80元

CRJ

中国国际广播出版社

欢迎关注本社新浪官方微博

官方网站 www.chirp.cn

版权所有
盗版必究

序 言

奔向财务自由

社会发展到如今这般华丽多元，投资理财已经不是什么新鲜事，但是并不见得你真的懂得投资理财的真谛。不信的话，你是否能告诉我，个人投资理财的最大目的是什么？

实际上，答案很简单，就是为了实现个人的财务自由。那么什么是“财务自由”？又该如何正确理解它？有人说，财务自由就是有钱想怎么花就怎么花，没人管束。显然，这样的理解是肤浅的，缺乏深度，准确一点说是失之偏颇，不正确。那么，什么才是真正的财务自由？简单解释，财务自由就是拥有持续的“不在职”的现金收入，即当不再工作的时候也有源源不断的现金收入，而且这些“不在职”的现金收入丰厚到足以保证你过上高品质的生活。

从这个角度来看，有钱并不代表一定实现了财务自由，举个简单的例子，人需要水，而你拥有一个水池，尽管水池里面有很多水，但不代表你永远有水喝，拥有一口能打出水的水井才算真正有了源源不断的水源。可见，实现财务自由就如同拥有了那口可以永远都能打出水的水井，好比拥有了一根点石成金的金手指。

实现财务自由的好处是显而易见的，欧洲第一理财教练博多·舍费尔在他的著作《财务自由之路》的封面写下：“我们追求财务自由不是因为崇拜金钱，而是因为不愿意做金钱的奴隶；不是为了享受奢华，而是为了让自己和家人获得舒适而有尊严的生活。”这段话凝练地概括了个人追求财务自由的目的和意义，是为了做金钱的主人，而不被金钱所奴役；是为了过上舒适而有尊严的生活，而不被穷困和窘迫穷追猛打。



财务自由的前景，想想都很美好、很诱人，如同徜徉在一片开阔的自由之地，但要想拥有它，前提是要到达那里，那么如何才能到达这个美好之地呢？在目前这个多元化的社会背景下，在互联网技术、互联网金融迅猛发展的格局下，想要到达那个开阔的自由之地并不是很难，至少不再那么遥不可及，对个人来讲，学会现代投资理财即有机会实现这个愿望，而且这个机会是非常大的，若方法适当，自然天堑变通途，成功会触手可及。

适宜的投资理财可以让钱生钱，更为重要的是会让这种钱生钱的链条永不间断，从而使财务自由的实现不再可望不可即，而会变成活生生的现实。学会资产配置应是现代人的基本技能，无论是房产、储蓄、基金、股票、外汇、金融衍生品、黄金、收藏还是当下最流行的互联网金融，一切可以滋生收益的合法工具都可以被用来投入到资本再生产，利用复利和时间累积的强大威力实现初始资产几倍乃至几十上百倍的增长，最后实现财务上的自由。

由于每个人的理财目标、经济状况、风险承受能力、时间精力、性格特质、理财知识和经验是有所差异的，这就造成了个人对理财产品的选择差异。这是十分正常的事。投资理财学是一门社会科学，有它的内在规律和特点，投资者需要认真研究其规律特点，再结合自己的实际情况做出理财决策。

虽然投资理财不会让我们大多数人一夜暴富，让我们过上随心所欲的生活，但至少会帮助我们抵消掉大部分生存压力，同时可以帮助实现大部分可行的生活理想，所以，投资理财是我们势在必行的选择。

总之，一个人如果能够真正地让自己的财富的作用尽可能的发挥出来，真正地学会让钱生钱，那么就是在逐步走向财务自由！

目 录

第一章 脑袋决定钱袋——投资理财先从“理脑”开始	
抛掉“人穷是命”的迂腐观念	3
“吃饱”靠工资，“吃好”靠投资	6
洞悉赚取财富的三个境界	8
投资理财，不仅仅是有钱人的事	10
理财不要傻等，早参与早受益	12
投资理财要学会“细水长流”	15
淡定入市，远离“疯狂投资”	18
资产配置，既要“量”又要“放”	20
投资有陷阱，“进入”需谨慎	22
第二章 不打没准备的仗——投资理财要知道些金融知识	
需要玩味的 7 个金融术语	27
如何计算投资回报率：我到底赚了多少钱	32
投资需要了解些税负知识	34
投资市场的“二八定律”：20% 的人赚 80% 人的钱	37
杠杆效应：运用财务杠杆增加投资收益	40
通货膨胀和通货紧缩对投资的影响	42



第三章	与时俱进的储蓄之道——互联网金融下的储蓄新模式	
	巧妙储蓄，赢得更多实惠	47
	外币如何储蓄才最划算	51
	互联网时代，储蓄的“一分为三”模式	53
	各类“宝宝”理财到底哪家强	55
	学会选择和调配，让“宝宝”成吸金神器	58
第四章	在机会和风险中“淘金”——股票投资	
	股票投资：收益、风险永相伴	63
	股票投资基本面分析：只为选一只好股	66
	买入的时机合适，才可能买到“未来”	68
	炒股赚钱靠智慧，教你几招实用小秘诀	70
	投资不是投机，要懂得规避操作误区	72
	短线交易要遵守的七大理念	75
	网上炒股的“三大纪律八项注意”	77
第五章	让专家帮忙赚钱——基金投资	
	基金投资就是让专家帮你赚钱	83
	选择基金，要考察这几方面因素	85
	搭配见奇效，优化基金投资组合	87
	基金定投，懒人理财的最贴心设计	90
	最“亲民”的基金——货币基金	92
	活用货币基金，无缝对接增收益	95
	基金不是股票，勿把基金当股票炒	96

第六章	做稳赚不赔的“债主”——票据投资	
	票据理财缘何备受追捧	101
	三招选到最优票据理财产品	103
	做债券投资要注意的三个关键词	105
	投资国债，既赚钱又得闲	108
	学会选择技巧，买好记账式国债	110
	规避债券风险，获得丰盈收益	112
第七章	理财通行的“稳压器”——黄金投资	
	黄金投资，不可抵挡的诱惑	117
	投资实物黄金，保值增值抗通胀	119
	投资纸黄金，轻松赚到真黄金	121
	实物黄金投资，有策略才有收获	123
	提高风险意识，规避黄金投资风险	125
	投资挂钩黄金理财产品低配为佳	128
第八章	买入美元，赚回人民币——外汇投资	
	外汇投资常见交易方式	133
	洞察汇率变化，判断外汇走势	136
	外汇交易中不可或缺的不二法门	138
	选择交易平台只需考察这七方面	141
	外汇冲浪讲技巧，方能轻松立潮头	143



第九章 空手套白狼的赚钱经——期货投资

期货投资常用术语	149
快速实现期货投资入门	151
选对期货品种，才有得赚	153
期货投资风险“高”在何处	156
把期货投资风险降至最低	158

第十章 高品位赚钱之道——收藏品投资

弄明白你要收藏的是什么	163
钱币收藏，以钱易钱“五要点”	165
邮品收藏，小投资换来大收益	168
古典家具收藏要懂的六大关键词	171
书画收藏价值鉴定“六要诀”	173
牛市、熊市、牛皮市操作策略四方法	176

第十一章 做永远有钱的自己——保险理财

保险不只是保障，还可以理财赚钱	181
人一生不可或缺的五份保险	183
三张财富保单：分红险、万能险、投资联结险	186
不买最贵的，只买最合适的	190
买保险，要走出这些认知误区	193

第十二章 人人都是银行家——P2P 投资理财

“P2P 网贷”是怎么一回事	199
投资 P2P 需要知道的术语	201
投资 P2P：用借款实现 20% 高收益	203

P2P 投资一定要懂得风险控制	206
P2P 网贷平台，谁才是可信的	208
国内主流 P2P 平台谁主沉浮	211

第十三章 众人拾“财”火焰高——众筹，让不可能变为可能

众筹：众人划桨开大船	217
众筹模式五大类型，哪一个更适合你	219
奖励式众筹，要的就是回报	222
债权制众筹，远离“非法集资”陷阱	224
国内主流众筹平台大盘点	226
众筹投资，如何才能玩得转	229

第十四章 让你的钱更经用——省钱也是一种理财

信用卡巧利用：会花钱相当于多赚钱	235
互联网团购，妙用无穷	237
第三方支付省钱模式，当用则用	239
记账理财：做一名个人财务的“账客”	241

后记：一位理财规划师的话——理财是你必须要学会的事



一本书读懂

投资理财学

个人投资理财全攻略

第一章 脑袋决定钱袋 ——投资理财先从“理脑”开始

理财专家告诉我们，理财的最佳态势并不是拥有高超的金融投资技巧，而是拥有正确的理财观念，并且持之以恒，若干年后，人人都可以成为百万富翁。内因决定外因，外面的钱袋之所以瘪，是因为内在的思想不够“潮”。

Read a book learnig in
**INVESTMENT AND
FINANCING**



抛掉“人穷是命”的迂腐观念

有这样一个故事：

有一位神仙指责财神嫌贫爱富，光给富人送财而不给穷人送，使天下的富人越来越富，而穷人越来越穷。

财神很委屈：“不能怪我，这都是命！人各有命，有的人生来就是穷命，你送给他财富他都不要。”那位神仙不相信财神的话，说财神在狡辩。财神说：“既然你不相信，咱们做个试验看一看。”

说话间，正好有两个穷人从前方向这边走来。财神把两个明晃晃的金元宝放在两个穷人必经的小桥中间。那两个人刚走到桥头，一个穷人对另一个说：“你别看这桥很窄，我闭眼就能走过去。”另一个穷人说：“那咱俩比一比，你能闭眼过去，我也能闭眼过去。”于是两个人约定好，都闭着眼过桥，谁也不准睁眼。

走到桥中间时，前面那个穷人的脚碰到了一个金元宝，他埋怨了一句谁还把一块石头放在桥中间后，用脚踢开了金元宝。财神把另一个金元宝移到后面那个人的脚前，那个人碰到后，说道：“我也踩到了一块石头。”然后也是一脚踢开。

那位为穷人打抱不平的神仙看着这一切轻轻叹了口气，摇了摇头。

这个故事自然是虚构的，宣传了一种“生死有命，富贵在天”的宿命论思想，但在现实生活中，秉持类似迂腐观念的人还真的大有人在，我们不是经常听到有人说：“唉！有什么办法呢？我就是这样的人，这就是我的命。”殊不知，正是这样的迂腐观念束缚了他们的脚步，让他们屈



从于命运的安排，安于现状，不思进取，营营苟且。

事实上，很多穷人之所以一生穷困潦倒，最主要的原因就是迂腐的宿命论思想“阻止”了他们的致富行动，让他们甘于在贫穷的泥潭中生活。在他们看来，“人穷是命”乃命中注定，不可更改。这种情况下，“骑马坐轿修来福，推车担担命该然”自然成为了他们人生中持之不移的座右铭。这样的想法把他们牢牢系在贫穷的铁柱上。

作家陈剑平在《富穷对话录》中写下这样一句话：“人，生而贫穷并无过错，死而贫穷才是遗憾。”道理很明显，人无法选择自己的出身，但这不可以成为你放弃努力的理由，更不应成为你甘于平庸、甘愿受穷的挡箭牌。事实上，人是完全可以通过努力把握自己人生命运趋向的。人的命运绝不是生而注定的，生于贫寒之家，不代表就一定要与清贫为伴，历史上出身贫寒，最后通过自身努力成为富甲一方的人大有人在，关键是要看自己有没有想改变命运的想法以及为这个改变做出了多少努力。

西奥多·帕克是美国近代史上很有名的一个人物，他出身贫寒，父亲是一名优秀的木匠。由于没有钱，从8岁起，小帕克便没有正式上学，经常与父亲一起干农活。虽然没能在学校受到教育，帕克却一直在坚持自学。家里没钱买书，他就想方设法自己赚钱买书，或借小伙伴的书抓紧时间读……

八月的一天午后，帕克与父亲一起在地里做农活，突然说：“爸爸，我想明天参加哈佛大学一年一度的新生入学考试。”父亲知道儿子虽然没能进学校读书，却一直在自学，而且非常用心，梦想有一天能考入一所名牌大学。他很佩服也非常支持儿子的做法，所以痛快答应了儿子的要求。

第二天，帕克起得很早，风尘仆仆地走了10英里路，赶到了哈佛学院。在考场上，帕克从容自如地做完所有试题，第一个把试卷交了上去。考试成绩很快下来了，帕克发展自己榜上有名，非常高兴。那天回家，帕



克把好消息告诉了父亲。

“我的孩子，你真是好样的！”父亲兴奋地夸奖道，“可是，我没有钱供你到哈佛读书啊！”帕克懂事地说：“爸爸，您不用担心。我不会搬到学校去住，只要利用家里的空闲时间来自学就够了。只要通过考试，我就能拿到一张学位证书。那样，什么都好办了！”

两年后，帕克成功地做到了这一点，顺利地取得了哈佛学位证书。多年以后，这个穷苦的孩子成了美国一代风云人物，先后成为废奴运动倡导者、社会改革家，国务卿、首席大法官等人的密友与事业顾问，对整个美国产生了深远的影响。

正如上面所说，人的出身是无法选择的，但是我们不能让起点决定我们的终点，出身决定我们的命运，一定要有改变命运的强烈愿望，然后化想法为动力，努力坚持前进，可能最终你不管如何努力，付出多少，也成不了西奥多·帕克，但是努力下去，你一定会成为不再“一直贫穷”的自己。

思想是行动的先导，一些出身清贫的人之所以能够走上富裕的道路，固然少不了勤奋好学的态度和持之以恒的意志力，但更加不可或缺的是改变贫穷命运的想法。如果把自己的贫穷当作命运使然，从而对富有望而却步，那么，一生注定不会有大的出息，只能与穷苦、自卑为伍。因此，要想挣脱贫穷的枷锁，首先就要更新一下自己的头脑，把“人穷是命”的迂腐思想扔进垃圾桶。只有清除了头脑中那些迂腐落后的思想，才能坚定信念，勇往直前。

“世界上一切的财富和一切的成功都始于一个人观念的转变。”这是成功学大师拿破仑·希尔的一句名言。观念上的转变带来的是行动上的变化，而不同的行动自然会导致不同的结果。财富无根，只要内心充满“向钱看”的强烈愿望，化愿望为无穷动力，辅之以积极向前的行动，就定会让财富向自己转移，进而改变自己的命运。



“吃饱”靠工资，“吃好”靠投资

不知道你考虑过这个问题没有，现代社会为什么没钱的人多，有钱的人少？很重要的一个原因是靠工资积累财富的人数量庞大，通常情况下，创造财富的途径有两种主要模式，第一种是打工，目前靠打工获取工薪的人占90%左右；第二种是投资，占总人数的10%左右。

现实生活中，绝大多数工薪族依靠勤勤恳恳的工作，换取有限的薪资报酬。他们平时省吃俭用，吃便宜食物，穿廉价衣服，从不敢放纵自己恣意享受生活，即使这样，他们掌控的财富还是少得可怜。相比之下，有些人生活得却很滋润，吃得好，穿得好，玩得开心，更为重要的是，即使他们这样“挥霍”，恣意享受生活，他们手里的财富依然要比前者多出很多。

原因何在？抛开一些特殊原因外，造成两者巨大差别的主要原因是后者进行了适合自己的投资。投资和不投资缘何有如此大的差别？事实上，财富和人一样，你给它的爱惜越多，越充分利用它，它给你的报答越多。即使只是一点小小的回报，一点一滴聚集起来，也可以成为一笔可观的收入。

正所谓“你不理财，财不理你”，要想获得更多的财富，就要学会驾驭金钱的能力。在积累财富方面，投资和不投资差距是非常明显的，对大多数人来说，有效的投资是决定其财富水平高低的关键，两者呈正比例关系。比起投资来，打工能够积累下来的财富是非常有限的，假如你想拥有100万的财富，年薪10万的话，即使你分文不花，要积攒10年；年薪20万的话，同样一分不花，也需要积攒5年。而如果进行有效的投资，这一时间可大大缩短。

杰克·韦尔奇是通用电气前总裁，号称“打工皇帝”，年薪超过了千万美元，赫然站在了打工者的前列。工作多年，韦尔奇拥有超过4亿美元的身价，可谓不少。再来看看“投资第一人”沃伦·巴菲特，多年前，巴菲特投入1.5万美元创建伯克希尔·哈撒韦投资公司，后来通过全球性多样化的投资，公司获得了极大发展，巴菲特也由此成为世界上最有钱的富翁之一，拥有约440亿美元的身价。

4亿美元与440亿美元的差距让我们看见了投资与不投资的巨大差别，当真是一个在天上，一个地下。可见，贫富的关键在于进行有效的投资。巴菲特曾这样断言：一生能积累多少财富，不取决于你能赚到多少钱，而取决于你如何投资理财。持类似观点的人不止巴菲特一人，亚洲首富李嘉诚也主张：20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来的，20岁至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性要逐渐提高上来。他总结出这样一句名言：“30岁以前人要靠体力、智力赚钱，30岁之后要靠钱赚钱。”

事实也证明，钱找钱要胜过人找钱，要懂得让钱为自己工作，而不是让自己为钱工作。靠工资永远不可能让自己富起来，致富的关键在于如何开源，试问一下，世界上有谁是靠把辛辛苦苦挣来的工资存进银行来获得利息而成为富翁的呢？恐怕找不出那么一两个来。只有通过有效的投资，让钱找钱，钱追钱，钱生钱，这样才能较快地积累起可观的财富。

犹太人是公认的最出色的商人，他们很少把钱放进银行吃利息，而往往投资到实业中去，或者放贷出去，这种做法看似冒险，但往往回报丰厚，要不然他们也成不了令人称道的出色商人。

据调查，美国家庭的收入一半来自工资，一半来自投资，投资理财在美国人的生活中扮演着极为重要的角色，而在我国，仅仅有2%的收入来自投资所得，其他98%的收入主要还是靠工资，比例严重失调。即使是这样，很多人还是缺乏严重的投资理财的意识，不去学习掌握投资理财