

人人都是 理财家

一本为你量身定制的帮你计划一生投资决策的理财工具书

理财不只是简单的加法，而是乘法，
想让你的投资翻倍，就要精心设计你的理财计划，
规避投资风险，取别人的经，理自己的财。

尹姿 主编



完善你的 理财 新概念



金城出版社
GOLD WALL PRESS

你不理财，财不理你，
理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的学问和方法。它需要智慧的发挥，没有一夜暴富的点金术，只有一生受用的理财法。

理财越早进行，你的
收益就会越大。



目 录

Contents

第一篇 理财基础篇/1

第一章 个人理财的基本知识/3

- 一、理财是什么/3
- 二、个人理财小知识/4
- 三、个人理财的主要内容/7
- 四、个人投资理财六个基本功/10

第二章 理财的观念和方法/15

- 一、理财观念/15
- 二、理财的意义/17
- 三、理财带给我们的好处/18
- 四、理财价值观/20
- 五、投资的风险和收益/22
- 六、人生投资的四个阶段/23
- 七、把握人生的六个阶段/25
- 八、如何进行个人理财/28
- 九、理财须提防四大陷阱/30
- 十、省钱小窍门/31

- 十一、生活理财的九个好习惯/33
- 十二、端正理财观念/35
- 十三、个人理财的六个习惯/36
- 十四、为“月光族”理财支招/38
- 十五、从“月光族”变成“理财族”/40
- 十六、健康理财，避免当“奴隶”/42
- 十七、理财案例：“月光族”理财建议/43
- 十八、理财案例：“单身贵族”理财建议/45

第三章 理财改变人生/47

- 一、给年轻人的十条理财建议/47
- 二、成功理财的六个秘密/49
- 三、比尔·盖茨的理财思路/52
- 四、李嘉诚三个理财秘密/53
- 五、巴菲特的六个投资方式/54
- 六、成为百万富翁的八个步骤/57
- 七、改变你人生的 31 句励志语言/58
- 八、人生成功的 40 条黄金定律/60

第二篇 理财晋级篇/65

第一章 金融投资/67

- 一、金融投资/67

- 二、每个人必备的金融理财知识/68
- 三、基金理财应处理好的十大关系/69
- 四、债券/72
- 五、债券市场/74
- 六、国债的种类划分/78
- 七、什么是股票投资/80
- 八、炒股的三个错误心态/82
- 九、十种情况不宜买股票/84
- 十、购买股票五大注意事项/88
- 十一、八种需要放弃的股票/90
- 十二、股票投资的十律与十戒/93
- 十三、基本养老保险/94
- 十四、医疗保险的概念与缴纳/96
- 十五、失业保险与失业保险制度/99
- 十六、购投资型保险三大误区/102
- 十七、女人买保险的理由/103
- 十八、理财要学会组合投资/105

第二章 创业规划/108

- 一、创业规划七大诀窍/108
- 二、给自己设定创业目标/109
- 三、白领创业最忌讳的几件事/112
- 四、夫妻共同创业六条秘诀/114
- 五、三口之家创业理财规划案例/116

第三章 婚姻理财/119

- 一、婚姻是一生中最重要的投资/119
- 二、婚前理财规划案例一/119
- 三、婚前理财规划案例二/122
- 四、婚前购房规划案例/124
- 五、新人结婚：巧妙理财省大钱/126
- 六、新婚家庭七个理财要点/129
- 七、家庭理财主抓的三件大事/132
- 八、家庭理财重在均衡/133
- 九、现代家庭理财的五大危机/134
- 十、夫妻家庭理财的小技巧/136
- 十一、家庭理财应对风险八招/138
- 十二、准备生育的家庭理财案例/141
- 十三、四口之家理财案例/143
- 十四、家庭组合投资案例/146

第四章 退休规划/148

- 一、养老规划是最重要的人生理财/148
- 二、准备养老从 30 岁开始/149
- 三、老年人理财六不要/151

第三篇 理财高级篇/153

第一章 投资黄金/155

- 一、投资黄金的三项基本情况/155
- 二、个人炒黄金理财须知/156
- 三、个人炒金必杀技/157
- 四、投资金条注意事项/159
- 五、怎样进行金币投资? /160
- 六、鉴别黄金首饰的简单方法/161

第二章 投资房产/164

- 一、要学会看楼书/164
- 二、买房经验的八个常识/165
- 三、选择户型牢记七大点/167
- 四、装修中三个档次八项注意/170
- 五、十大省钱家居装修诀窍/172
- 六、工薪族“经济装修”五大误区/174

第三章 投资收藏品/176

- 一、书画收藏的基本技巧/176
- 二、收藏品投资/177

三、钱币收藏六忌/179

四、邮票收藏十忌/182

五、玉器辨伪十六条要领/183

六、古玉鉴定六法/186

附录/191

理财相关概念/193

一、基金类/193

二、金融衍生工具类/196

三、证券交易类/202

四、外汇名词专业解释/207

五、房贷相关名词解释/230

六、个人薪金计算方式/233

财富测试/235

测试1：你对金钱的欲望有多强？/235

测试2：你会成为有钱人吗？/235

测试3：你适合创业吗？/236

测试4：你哪个方面的投资比较弱？/237

测试5：你能抓住你的财神吗？/238

测试6：三年后你的经济状况会如何？/239

- 测试 7：从吃鱼看你花钱的态度/240
- 测试 8：从吃快餐看你未来的财运/241
- 测试 9：从刷鞋的方式看你的金钱观/242
- 测试 10：你做什么职业能赚钱？/242
- 测试 11：从你的休闲方式看你加薪的机会/243
- 测试 12：看看你对待存私房钱的态度/244
- 测试 13：你是个会精打细算的人吗？/247
- 测试 14：从找朋友看你的理财天赋/248
- 测试 15：从走路姿态看你的财运/249
- 测试 16：看看你的发财欲望有多高/249
- 测试 17：看看你的成功方向/250
- 测试 18：从休息日安排看事业成功率/252
- 测试 19：爱情上的金钱观，你会选哪个？/253
- 测试 20：从养狗看你是哪种亿万富翁/254
- 测试 21：从泳装偏好看你的金钱观/255
- 测试 22：你怎样才能变得有钱？/256
- 测试 23：从喜欢的颜色看你为什么会缺钱/258
- 测试 24：从送花看你适合投资的项目/259
- 测试 25：你为什么总存不住钱？/260



第一篇

理财基础篇

理财看似很难，其实只不过是一种个人或家庭的人生规划。理财的目的是指导我们如何用好我们的钱财，尽量使个人及家庭的财务状况保持最佳的状态，从而提高生活质量，让我们更好的生活。如何有效地使用每一分钱，如何及时地把握住任何一个投资的好机会，是理财的关键所在。同时，理财与我们每个人的生活息息相关，理财不是富人的专利，而是我们每个人的权利！

第一章 个人理财的基本知识

一、理财是什么

经常会听到有人问什么是理财，那么，理财到底是什么呢？

事实上，通常我们所说的理财就是我们对于有形财产和无形财产的共同经营。狭义来说，就是我们对于个人财产还有家庭财产的经营，就是指个人或机构根据个人或机构当前的实际经济状况，设定出比较理想的经济目标，也就是可以获得比较好的经济收益，增加自己的财富，同时，在一段时期内采用一类或多类金融投资工具，通过一种或多种途径来实现其经济目标的计划、规划或是解决方案，从而达到理财的目的，同时取得比较好的收益，然后再去实施该规划方案的过程。

如今，理财已和我们每个人的生活息息相关，地位也越来越重要！

理财并不是21世纪才出现的，早在20世纪90年代初期的报纸上就出现了“理财”一词。同时，伴随着我国股票债券市场的不断壮大，商业银行、零售业务的日益丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念越来越受关注，大家对理财的期望也越来越大。

在这里，我们把个人理财品种分为个人资产品种和个人负债品种，其中共同基金、股票、债券、存款和人寿保险等属于个人资产品种；而个人住房抵押贷款、个人消费信贷则属于个人负债品种。

我们不难发现，往往我们在谈到理财的时候，更多人想到的不是投资，而是如何才可以赚钱，而且是赚到更多的钱，这一般是大多数人的想法。实际上理财的范围特别广，是理一生的财，也是个人一生的现金流量与风险管理，而不只是简单的存储。

理财包含以下三种含义：

第一，理财是理一生的财，并不是需要的时候才开始的。

第二，理财是现金流量管理，金钱就是一个不断流入与流出的过程，因此不管现在是否有钱，每个人都需要理财。

第三，理财同时也涵盖了风险管理。因为未来有很多不确定性因素，包括人身风险、财产风险还有市场风险，这些都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险），理财就是要更好地抵御这个风险，使我们的金钱更稳定。

二、个人理财小知识

理财就是要以最低的成本来筹措资金、以最大的效益运用资金、最终收取最大的利润收益。现如今，个人理财在我们的日常生活中越来越重要了，下面就为大家介绍几个理财的小知识。

1. 个人理财的必要性

在我们以后的生活中，我国居民将对个人财务策划进行更详细的规划，主要原因体现在以下六个方面：

- （1）老龄化日益严重的问题；
- （2）传统观念不断转变；
- （3）家庭发展不断扩大的需要；
- （4）市场经济的飞速发展（如：通货膨胀）；

(5) 人口素质不断提高；

(6) 个人收入的快速增长。

2. 最为正规的理财代理机构

主要有投资顾问公司、产品提供者（证券商、保险公司、信托公司等）和商业银行。

3. 私人银行业

私人银行是指重点为富有阶层或者是具有较高价值、但自身并不具备投资理财之道和经验的客户提供投资服务的银行机构。

4. 理财的过程

首先是通过沟通了解，之后达成一致的共识，然后制定出适合自己的投资策略，开始实施理财计划，监控实施理财情况，最后调整计划不足以及执行时所产生的理财偏差。

5. 理财原则

量入为出原则——首先要保证基本生活，拿余下的钱来进行投资。

经济效益原则——绝对值：利润 = 收入 - 本金。

相对值——投资收益率 = 利润 / 投资额 × 100%。

安全性原则——就是要学会运用组合投资来分散风险。

因人制宜原则——要根据自己不同的环境、个性、偏好、年龄、职业、经历等来选择适合自己的理财方式。

快乐理财原则——投资理财的最终目的就是为了使我们的生活变得更加美好，所以理财的同时还要保持愉快的心情和健康的身体。

变现原则——天有不测风云。

终生理财原则——我们每个人一生中不同时期理财的需求并不

是一成不变的，因此必须要考虑阶段性和延续性。

提高素质原则——追求利润目标的同时，还要增强理财管理能力、资金运筹能力、风险投资意识，要不断去充实经济金融知识，从而提高自身综合素质。

6. 投资理财组合

投资“一分法”——此理财组合方式一般比较适合于贫困家庭。可以选择现金、储蓄还有债券作为投资工具。

投资“二分法”——此理财组合方式通常比较适合较低收入者。可以先选择现金、储蓄、债券作为投资工具，之后再适当考虑购买少量保险。

投资“三分法”——此理财组合方式比较适合于收入不高但稳定者。可以选择 55% 的现金、储蓄或债券，40% 的房地产，5% 的保险的理财组合方式。

投资“四分法”——此理财组合方式比较适合于收入较高者，但是风险意识比较弱、而且还缺乏专门知识与业余时间者。其投资组合为：40% 的现金、储蓄或债券，35% 的房地产，5% 的保险，20% 的投资基金。

投资“五分法”——此理财组合方式比较适合于财力十分雄厚者。其投资比例最好为：现金、储蓄或债券 30%，房地产 25%，保险 5%，投资基金 20%，股票、期货 20%。

7. 理财的 15 个禁忌

家底不清；寅吃卯粮；不思而行；轻信他人；因小失大；不自量力；优柔寡断；盲目攀比；不良消费；分散财力；见利忘义；大手大脚；知难不退；存钱成瘾；过分吝啬。

三、个人理财的主要内容

一提到理财，可能大家都会觉得比较复杂，认为是一件特别烦琐的事情。其实，理财没有我们想象中的复杂，如果你分析了自己的财务状况，并根据自己的实际情况来投资规划，理财会变得很轻松、愉快！

如果你想要加入到理财队伍中的话，就要了解个人理财的主要内容。总的来说，个人理财主要包括以下几方面的内容。

1. 投资规划

不同的人会有不同的投资规划，所谓投资就是指投资者运用自己拥有的资本，来购买实物资产或者金融资产，或者取得这些资产的权利。大多数投资理财的目的就是在一定时期内获得资产增值和一定的收入预期。

通常情况下，我们一般把投资分为实物投资和金融投资。实物投资一般包括对有形资产，例如土地、机器、厂房等的投资。金融投资包括对各种金融工具，例如股票、固定收益证券、金融信托、基金产品、黄金、外汇和金融衍生品等的投资。

2. 居住规划

居住规划，基本就是指买房，我们人类最基本的需要就是“衣食住行”，在这四个方面中，“住”是投入最大、周期最长的一项投资。

这是因为，房子可以给我们一种稳定的感觉，只有拥有了自己的房子，才可以感觉到自己在社会上真正有了一个属于自己的家。在当今社会，房价飞涨，买房子成了人生的一件大事，或许，很多

人辛苦一辈子就是为了拥有一套自己的房子。同时，我们还可以看到，买房前首期的资金筹备与买房后贷款偿还的负担，对于家庭的现金流量及其以后生活水平的影响可以延长到十几甚至几十年，可见，房子对于家庭来说十分重要。

3. 教育投资规划

教育投资规划，一般是指对于子女的教育投资。在 2000 年的时候，当诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·赫克曼在北大一次演讲中爆出教育投资回报率高达 30% 时，很多人从此就开始注意到教育投资的魅力了。同时，对人力资本、对教育进行投资带来的回报是强有力的，变化的中国也需要增加人力资本投资。

为子女教育投资，是一项必要的开支，这项投资是长期的，同时它得到的回报也是持久的。早在 20 世纪 60 年代，就曾有经济学家把家庭对子女的培养看做一种经济行为，即在子女成长初期，家长将财富用在其成长上，使之能够获得良好的教育，当子女成年以后，可获得的收益一定会比当年家长投入的财富要多。家长们都有“望子成龙，望女成凤”的心态，都会把最好的留给孩子，给孩子们创造最好的条件，来满足孩子的成长需求。

1963 年，舒尔茨运用美国 1929 年~1957 年的统计资料，计算出各级教育投资的平均收益率为 17.3%，教育对国民经济增长的贡献率为 33%。在一般情况下，受过良好教育者，无论在收入还是在地位上，都要高于没有受过良好教育的同龄人。由此看来，教育投资是个人财务规划中最具有回报价值的一种，它几乎没有任何负面的效应，值得每个家庭重视与实施。

4. 个人税务筹划

对个人的税务进行筹划，你可能会感到纳闷，税收是国家规定