

涵盖理财市场所有产品

理财学习真正从零开始

买卖实战步步详尽解析

罗春秋 编著 ©

从零开始学

实操案例版

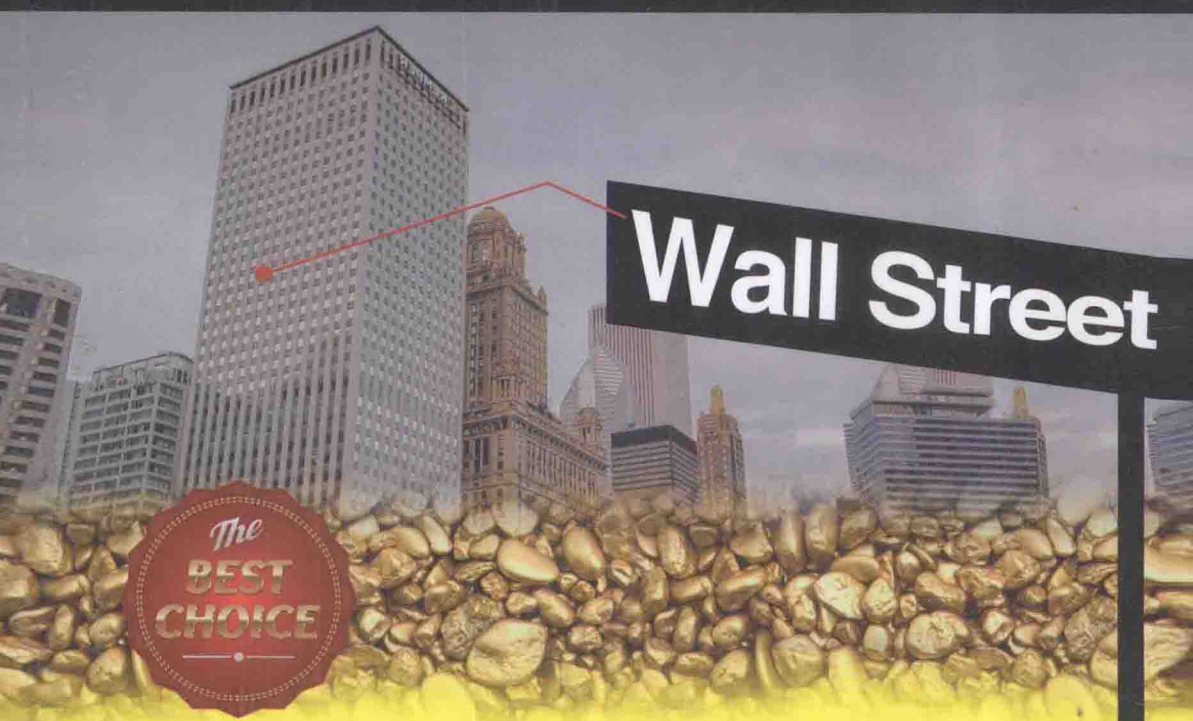
理财

内容丰富

讲解简单

操作性强

知识延伸



Wall Street

The
BEST
CHOICE

生活处处有理财，勤俭节约、记账规划，一样不能少

理财产品丰富多样

银行、基金、债券、保险，投资生活，步步为赢

高端理财学会分析

股票、外汇、期货、房产，技巧分析，选对策略

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

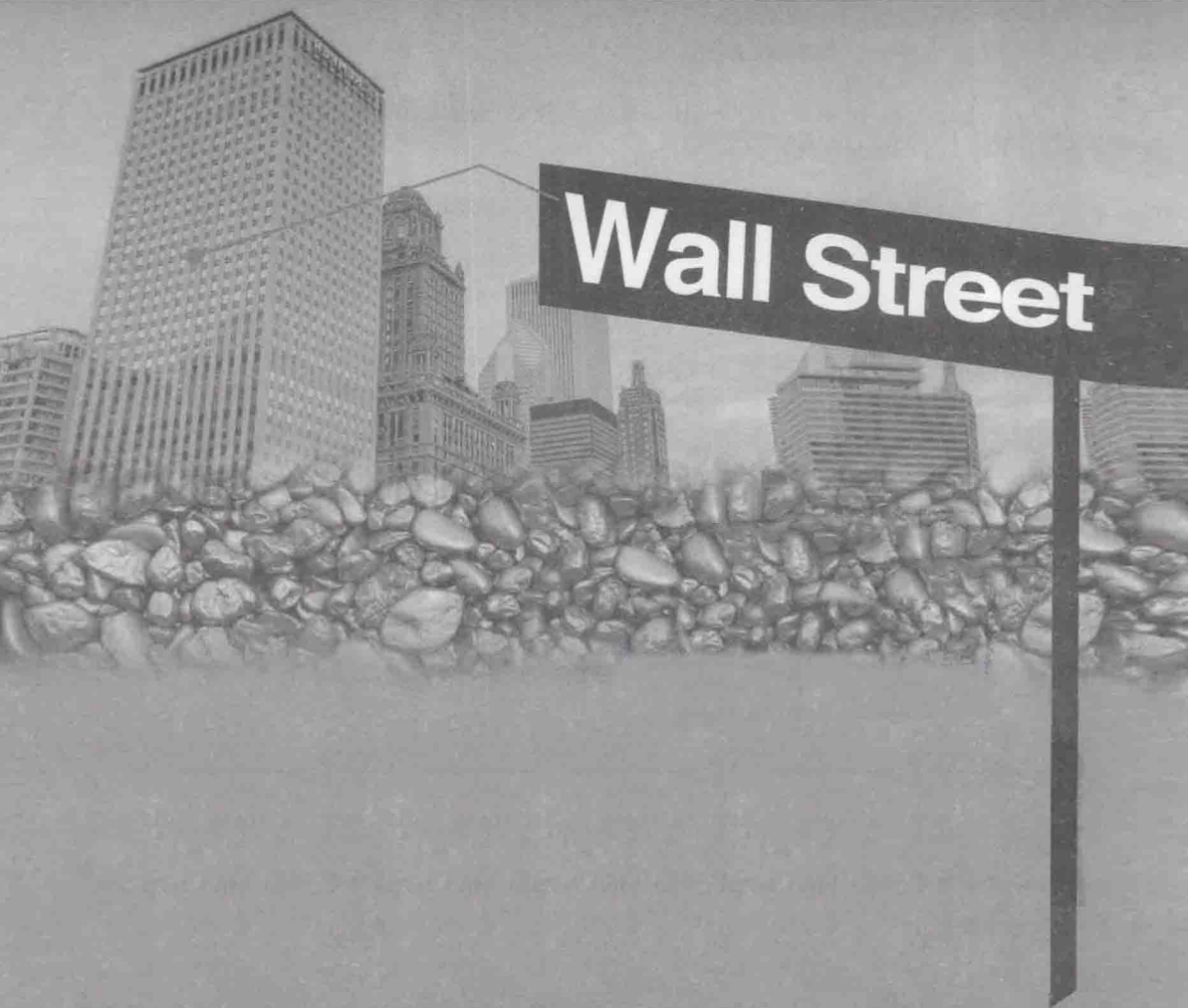
罗春秋 编著



从零开始学

实操案例版

理财



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书从家庭收入与支出的实际出发,分析现状,发现问题,从生活的各个方面,重点突破,让我们不仅能积累财富,还能留住财富,甚至使这些财富不断增值。

本书通过案例分析、图示或表格等形式,通俗、直观地告诉读者关于债券、基金、股票、信托等理财产品该如何去挑选,购买时该从哪些方面着手,以及相关的操作步骤和投资技巧。同时将生硬的理论知识具体化,帮助读者在读完本书后,了解理财产品有哪些,不同的收入该如何理财,如何做到成本与价值的最优化。

总体来说,本书内容阅读起来比较轻松,对有无理财经验的读者都适用,无论你是居家人士还是上班族,无论你是青年人还是中老年人,它都能帮到你,了解你不知道的,拓展你所掌握的知识。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学理财:实操版 / 罗春秋编著. — 北京:
中国铁道出版社, 2014. 7

ISBN 978-7-113-18364-6

I. ①从… II. ①罗… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 073096 号

书 名: 从零开始学理财(实操版)

作 者: 罗春秋 编著

策 划: 张亚慧

责任编辑: 张 丹

封面设计: 多宝格

读者热线电话: 010-63560056

编辑助理: 刘建玮

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号) 邮政编码: 100054

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2014 年 7 月第 1 版

2014 年 7 月第 1 次印刷

开 本: 700mm×1 000mm 1/16

印张: 21.25 字数: 426 千

书 号: ISBN 978-7-113-18364-6

定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

如果以对投资理财的态度来对我们身边的人进行分类，那么我们身边大致会存在三种人，一种是毫无理财愿望的人，一种是想要理财却无从下手的人，还有一种是正在进行投资理财的人。不管你现在属于哪种类型，在阅读本书之前，首先来问自己几个问题。

- 首先问问毫无理财愿望的人，10年前你吃一顿饭多少钱？今天你吃一顿饭又是多少钱？你如何能保证自己拥有钱的价值在10年后还能和现在一样？
- 接着再问问想要理财却无从下手的人，你对自己收入的支出比例有明确的概念吗？你对自己的未来生活的质量有充足的准备吗？你了解理财市场的现状吗？
- 最后问问正在投资理财的人，你有制定切合实际的理财计划吗？你对各类理财产品的风险有明确了解吗？你懂得最新流行的网络理财吗？

如果你对以上问题还存有一丝疑惑，那么请和我们一起翻开这本《从零开始学理财（实操版）》吧。

本书共有11章，可以大致分为以下三个部分。

- 第一部分为本书的第1章，这部分简单介绍了一些有关理财的基本概念，并且介绍了理财与生活的关系。通过这一部分的学习，可以让我们正视当前的宏观经济的现状，了解理财究竟是什么，并且试着走进理财市场。
- 第二部分为本书的第2~9章，也是本书最重要的部分，分别介绍了银行理财、债券、基金、期货、股票、信托、保险7大类理财工具，其内容由浅及深，从投资是什么、为什么要投资、如何投资三个方面逐一介绍这些理财工具。
- 第三部分为本书的第10~11章，介绍的是房产、收藏等金融渠道外的理财方式，同时，对当下非常火爆的余额宝等网络理财方式做了重点介绍。

在了解本书所讲的内容之后，可能你已经解决了之前的几个问题，但是新的也是最关键的问题却又出现了——我该如何理财？

对于这个问题，我们同样可以通过阅读本书来找到答案。通过本书，你可以了解如下的知识与技能。

- 从生活中总结经验，正确认识投资理财，并带着正确的心态走进理财市场；
- 学会控制自己的个人和家庭收支，制定最适合自己的理财计划；
- 了解各类理财产品的基本概念、风险大小、适合人群；
- 学会对各类理财产品进行开户、购买、卖出、实时分析管理的步骤与操作；

前言

FOREWORD

- 提升理财技能，学会每种理财产品的投资技巧，包括时间技巧、获利方式、风险控制等内容。
- 了解网络理财的各类方式，学会在网上投资余额宝等理财产品；
- 总结各类产品的特点，结合自身实际情况，运用组合投资的方法实实在在地保值赚钱。

本书的全名是《从零开始学理财（实操版）》，可见，操作性是本书的特色之一。本书在创作过程中，通过图形、表格、案例等形式，对重要的知识点，尤其是投资方法等内容进行了重点介绍，一步一步、手把手教你如何投资理财。

在内容上，本书在创作过程中尽量体现了“从零开始”，并没有采用过多的金融专业术语，也尽量使用通俗易懂的生活化语言，让每个人都可以看懂。

另外，本书在创作过程中，增添了大量生动有趣的插图，让读者能够直观地理解知识点，同时，引用了很多与理财相关的小故事，将理财知识运用到生活中，为读者带来了更多的阅读乐趣。

最后，从适应读者对象上来说，本书适合所有的投资理财者，但不同的人阅读的方法会有所不同，具体如下。

- 对于以前从没有接触过理财的人来说，无论是刚入社会的年轻人，还是有一定经济基础的中年人，或是退休在家的老年人，详细阅读本书，可以学会很多理财知识与技巧，是走入投资理财市场的必备工具。
- 对于刚入市的投资者来说，阅读本书要重点看实际操作与投资技巧的部分，它可以快速找到一个投资理财的好方法。
- 对于具备了一定投资经验的人来说，可以通过本书系统地总结出适合自己的投资方法，并结合自己的经验，实现最完美的投资。

由于创作时间的仓促，加上编者的水平有限，书中可能会出现疏漏与错误之处，敬请各位读者朋友批评指正。

编者

2014年5月

目 录

第1章 左手生活,右手理财	1
1.1 生活与理财	2
1.1.1 为什么我们的钱越来越少	2
1.1.2 小财小理,大财大理	4
1.1.3 正确处理积累与消费	6
1.1.4 轻松生活“理”出来	10
1.2 不同的收入群体如何理财	13
1.2.1 “财盲”大学生如何脱“光”	13
1.2.2 月收入3 500元,如何理财	16
1.2.3 家庭理财的10个小妙招	19
第2章 最常见的理财方式——银行理财	23
2.1 你该如何储蓄	24
2.1.1 通知存款与活期储蓄的技巧	24
2.1.2 是整存整取还是零存整取	27
2.1.3 快速计算各类银行的存款利息	29
2.1.4 为什么我们存在银行的钱越来越不值钱	33
2.1.5 如何在有限的收入中分配储蓄与消费	37
2.1.6 外币的储蓄与收益计算	44
2.2 如何投资银行理财产品	48
2.2.1 认识银行理财产品	48
2.2.2 计算银行理财产品的收益	51
第3章 稳健投资理财的首选——债券	57
3.1 买前分析	58
3.1.1 债市亮点及问题分析	58
3.1.2 债市风险估测	59
3.1.3 了解债券品种	61

3.2 债券购买的流程	63
3.2.1 场内购买流程	64
3.2.2 场外购买流程	67
3.3 计算债券的投资成本与收益率	69
3.3.1 投资成本计算	69
3.3.2 收益率的计算	70
3.4 国债投资	71
3.4.1 了解国债可投资的品种	71
3.4.2 年轻人可网购国债	72
3.4.3 投资国债的技巧	77
3.5 公司债券	80
3.5.1 买卖公司债券	81
3.5.2 公司债券的收益计算	82
3.5.3 公司债券的特产品——可转债	84
第4章 投“基”理财	86
4.1 认识基金	87
4.1.1 基金定义	87
4.1.2 基金的种类	87
4.2 基金开户	90
4.2.1 通过银行开立基金账户	90
4.2.2 巧用支付宝开立基金账户	91
4.3 基金买卖	97
4.3.1 基金申购	97
4.3.2 基金的收益计算	100
4.4 变现最快的基金——货币基金	105
4.4.1 货币基金行情分析	105
4.4.2 网购货币基金	105
4.5 组合投资的债券——债券基金	110
4.6 年轻人如何买基金	111
4.7 基金投资技巧	114

4.7.1 常见的基金差异比较	114
4.7.2 货币基金投资技巧	114
4.7.3 债券基金投资技巧	117
第 5 章 赚未来的钱——期货	122
5.1 了解期货市场	123
5.1.1 期货的定义	123
5.1.2 关于期货的专业术语	124
5.2 买卖期货	133
5.2.1 了解开户的程序	133
5.2.2 在期货市场你决不能做的 6 件事	136
5.2.3 期货投资风险	137
5.2.4 期货交易案例	138
5.2.5 网上查看期货详情	144
第 6 章 高风险高回报的投资——股票	148
6.1 走进股票市场	149
6.1.1 股票、股票术语、股市参与者	149
6.1.2 股票账户开立的基本流程	160
6.1.3 股市买卖的基本流程	162
6.1.4 炒股的常用软件及应用	163
6.2 提升你的回报——股票买卖	171
6.2.1 看懂股市的 K 线图	171
6.2.2 如何选中一只好的股票	174
6.2.3 短线操作，一举击中	178
6.2.4 简单的股票买卖投资策略	184
6.2.5 股票套牢的解套技巧	188
6.2.6 手机炒股	194
第 7 章 以钱生钱——外汇	197
7.1 走进外汇市场	198
7.1.1 外汇的定义	198
7.1.2 外汇的投资方式	199

7.1.3	外汇交易时间	200
7.1.4	外汇术语	202
7.1.5	外汇汇率	207
7.1.6	十大外汇交易平台	213
7.2	买卖外汇	214
7.2.1	外汇买卖流程	214
7.2.2	查看外汇信息	219
第 8 章	托付他人帮我们管钱——信托	224
8.1	了解信托市场	225
8.1.1	信托的定义及专业术语	225
8.1.2	适合投资信托的人群	228
8.1.3	银行信托产品	230
8.2	信托买卖	231
8.2.1	信托的购买时机	231
8.2.2	信托买卖程序	234
8.2.3	信托转让	245
第 9 章	找一个人给你的风险买单——保险	249
9.1	认识保险及保险代理人	250
9.1.1	保险的定义及种类	250
9.1.2	保险代理人	252
9.2	挑选保险产品	253
9.2.1	为自己置一份红包——分红险	254
9.2.2	30 年后你拿什么养老——社保	256
9.2.3	揭开神秘的面纱——万能险	261
9.2.4	最具技巧的保险——投资连结保险	264
9.2.5	意外无处不在——意外险	267
9.2.6	给你的天使挑一份礼物——少儿险	272
9.2.7	为我们的财富上锁——财产险	277
9.3	如何网购保险产品	279
9.3.1	通过保险代理人购买	279

9.3.2 网上购买保险	279
9.4 如何实现快速理赔	284
9.4.1 车险不予理赔的情形	285
9.4.2 怎样快速实现车险理赔	286
9.4.3 保险公司审核的要点	287
9.4.4 准备齐全的理赔资料	288
第 10 章 房产投资与收藏投资	290
10.1 房产投资	291
10.1.1 房产投资中的陷阱	291
10.1.2 买卖新房和二手房	293
10.2 邮票、古董、钱币投资	297
10.2.1 邮票投资	297
10.2.2 古董收藏	298
10.2.3 钱币收藏	299
10.2.4 收藏可借助的网络平台	300
第 11 章 足不出户，网络理财	303
11.1 了解网络理财	304
11.1.1 网络理财的品种及操作流程	304
11.1.2 常用的网络理财网站	306
11.2 挑选各种网络理财	307
11.2.1 如何开通网银	307
11.2.2 如何利用网银购买保险	310
11.2.3 利用网银来买卖贵金属	317
11.2.4 余额宝——消费与储蓄同时进行	323
11.2.5 百度理财——不仅可以百问，还可以百理	327
11.2.6 比特币——走出网络，走向现实	328

1

左手生活，右手理财

很多时候，我们都在感慨，我们的收入相比过去几年，有了大幅度的增长，但是为什么我们的积蓄还停留在原地，甚至有时还入不敷出。那是因为，大多数人都只是紧紧地握紧了左手的生活，却忽略了那一直带着期待的右手的理财。从现在开始，就来让它们相互拥抱，从此不放手。

- ◇ 为什么我们的钱越来越少
- ◇ 小财小理，大财大理
- ◇ 正确处理积累与消费
- ◇ 轻松生活“理”出来
- ◇ “财盲”大学生，如何脱“光”
- ◇ 月收入3500元，如何理财
- ◇ 家庭理财的10个小妙招

1.1 生活与理财

人们都说“金钱不是万能的，但是没有金钱却是万万不能的”，自古就有“一文钱难倒英雄汉”的说法。在当代，金钱更是充斥在我们生活的每个角落，无论是吃饭、穿衣、住房，还是去旅游，都离不开它。所谓“君子爱财，取之有道”。如果我们对这些君子财不闻不问，它是会另觅“佳人”的。那么我们该如何留住它呢？首先，让我们先看看它的现状。

1.1.1 为什么我们的钱越来越少

每个人对于自己的童年时代，都有特别的记忆，小时候1角钱的冰棍，到如今价格却是15倍的翻涨。每天我们不停地上班、加班、应酬，等待升职加薪，潜意识里，觉得我们的财富在不断地直线增长，可是，某一天，当我们急需一笔资金，查看余额才发现，我们的积蓄为什么会这么少，我们的钱都飞哪去了？

※事例故事

张妈妈在一家超市上班，每月工资1500元，老公是一家工厂的基层管理人员，每月收入4000元，其母亲是工厂退休的职工，加上各种福利和额外收入，家庭月收入7000元。



每月房租及生活消费支出4500元；儿子小东上中学，由于是家里的独子，所以比较被骄纵，每天张妈妈给他零花钱30元（6元的交通费，其余的24元自己安排）。

张妈妈简单计算了一下，每月需要花费5500元左右，那每月的结余就在1500元左右，而其中儿子的每天30元，着实令她困扰，一月下来几乎就要花费1000元。

她打算减少儿子的零花钱，可是儿子告诉他，他还是班上花费最少的，其他同学花费得更多。他说，一般朋友过生日时需要送礼物，购买的礼品的价格要在两位数，周末同学一起外出游玩也需要花费零花钱，平时还需要购买一些学习用品、参考资料等，总体来说，就是现在的零花钱实际上只少不多。

张妈妈想，以前自己和老公工资比现在的工资更低，家里还不会像现在这样拮据，而现在，工资增加了，为什么会更拮据了呢？能握在手里的钱为什么越来越少了呢？

如上例的张妈妈的家庭，收入处于中等水平，家里花费加上儿子上学，使每月积蓄较少，甚至有时候会入不敷出，总体来说，就是钱越来越少。

※知识看板

在这个“飞速运转”的社会，提前消费、超前消费已是常见现象，房贷、车贷、信用卡等“跳蚤”在各个角落。对于年轻人来说，大多数都加入到“月光族”的行列了，握在手里的大多是消费账单而非大笔闲钱，其结果就是钱越来越少。



每一个活跃在都市的身影，都在努力的工作，渴望将来能过上幸福美满的生活，这是一种需求的体现。

马斯洛的需求理论告诉我们，人的一生有需求层次之分，最低层次追求温饱，在其基础上不断实现各种层次的需求，而满足这些需求的前提是在一定的财务基础上，只有制定一定的理财计划，才能实现需求的满足，也才能达成生活的目标。

对于个人理财，并没有明确、科学的定义，相对来说，对于资金的运用是“财务学”的主题，对客观的事实做一定的财务记录是“会计学”实质，追求价值最大化是“经济学”的核心，而个人理财就是这些学科的综合运用。

以最少的成本，获得最大的收益，不仅是经济学的要求，更是投资理财之本。在生活的旅程中，要不停面对各种抉择。如何在荆棘之路找出一条代价最小、收益最大的出路，是我们需要思考的问题。

对于没有的财富如何去争取？对于掌握的财富如何去留住？对于未来的养老如何能一笑置之？这一切都需要我们去理财，正所谓你不理财，财不理你，它的金主不会只是你一个，所以你应该在它溜走前，仅仅抓住不放手。

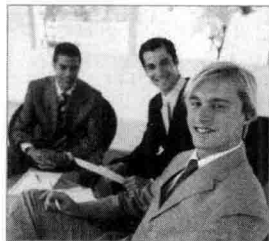
总的来说，不是钱越来越少，而是我们丢掉的钱越来越多。作为一个成年人，不能学习“小猴掰玉米”的故事，要学习如何去理财，不要说你不会，在最初的时候，每一个人都是一张白纸，一切都可以从零开始。

1.1.2 小财小理，大财大理

理财不是富人的专利，不是一个人非得闲置 10 万元、50 万元、100 万元，才能理财，就算你手里只有 1 元钱，你也可以通过这 1 元钱，以钱生钱。理财之本，不在于金额的大小，而在于一种态度与习惯。

※事例故事

午休时间，小张突然给大伙发了一张纸和一支笔，在大家都还不明白怎么回事的时候，他开口了，原来他想让大伙做一道财富题，题目现在就在他手上。



题目很简单，如果今天一次性让你拥有 100 万元或者从今天开始第一天给你 1 元，连续 30 天，每天都给你前一天的两倍的金额，你会怎么选？

看完题目，大伙就开始计算起来，第一天 1 元，第二天 2 元，第三天 4 元，如此成倍数地增长下去，小张看着大家白纸上的数字，最远的算到了 13 天，金额为 4 096 元。

看着金额，大家摇摇头，于是纷纷选择，今天拥有 100 万元，都认

为是这最理想的状态。而此时，小张告诉大家，如果大家坚持第二种方法，就会发现，到第30天的时候，就能拥有财富5亿元。

所有人都不敢相信，今天1元的价值，在30天以后，怎么可能增加到5亿元呢？于是纷纷开始推算，结果出乎所有人的预料。

如上例的故事，我们不能轻视1元钱的力量，小财也是财，通过一定的积累，也能实现成大财。古有水滴石穿，同样的道理可用在理财上，每个人都希望过富裕的生活，也有很多人通过自己的理财，积累一定的财富，所有的富人并不是大额理财而成，他们也是一步一步迈上顶端的，正所谓大财大理，小财小理。

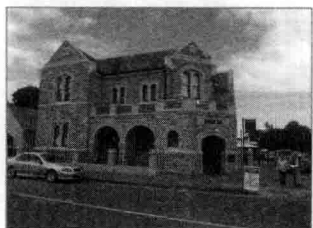
※知识看板

上面的故事，体现的就是一种小财小理，1元钱的投入，到最后收获巨额的回报，虽然在实际生活中，并不存在如此高、如此快速的财富增长。

但不常见并不代表不会成为现实，比如理财者通过一定的时间积累，最终在股市中，抓住机遇，看准市场，重点突击，那么一切都有可能。但总的来说，这更重要的是体现了一种理财的习惯，小财我们也可以把它大财化。

当然，如果我们手里拥有闲置的大笔资金，那么同样，我们更需要通过一定的理财手段，来守住这些财富，看下面一个故事。

某天，在纽约银行来了一位妇人，她要求银行借贷给她1美元，经理望了望她，虽然不明白她为什么只需要借贷1美元。



但是因为妇人的贷款没有违反任何的规定，最终他还是同意了，不过前提是，要求她为这笔钱提供一个担保，于是妇人拿出几张票据，总值50万美元，他更迷惑了。

妇人告诉他，“为了存放这些票据，得租用一个保险箱，这需要一笔不少的费用，而现

在存在你们这里，只需要支付每年6美分的利息，而且有安全保障，很实惠。”这时，基金经理才明白她为什么只借款1美元了。

从上面的故事可以看出，理财没有一定的规律，不是非得投资股市、债市、基金，如这位妇人，采取另一种创新的方式也可以实现大财大理。我们不能总抱怨，财富总是与我们擦肩而过。

关键在于，在每一次财富降临的时候，紧紧抓住，同时，采取一定的方式，留住这些财富，无论是大财还是小财，都是一种财富的资本，只要运用得当，百万富翁、千万富翁，不会只是一个奇迹。

李嘉诚关于理财名言

我国香港首富李嘉诚曾说过，精明的商家可以将商业意识渗透到生活中的每一件事，甚至是一举手一投足。充满商业细胞的商人，赚钱可以是无处不在、无时不在。

1.1.3 正确处理积累与消费

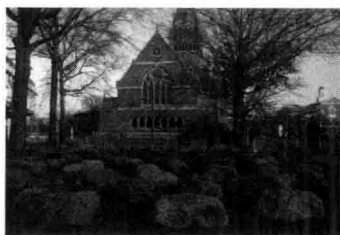
从信用卡诞生开始，超前消费就日渐成为一种时尚，有人会问，到底是先消费好还是先积累好？有人说这个问题就好像问的是，这世界先有母鸡，还是先有鸡蛋。所谓仁者见仁，智者见智，关键在于你自己。

※事例故事

这天哈佛大学的斯特教授，给同学们上了一节经济课，课程是以两个小故事开始，具体如下。

故事一：李先生和吴先生都是10年前哈佛商学院毕业的本科生，在毕业后，他们都回国参加了工作。

5年以后，他们都积攒了30万元，在5年前，李先生用这30万元按揭了一套新房，而吴先生则用它购买了一辆奥迪车。到今天，李先生的房价市值80万元，而吴先生的奥迪车，市场价值仅为8万元。



故事二：大卫的父母准备用积攒的 1 000 美元，购买一辆汽车，但是为了迎接大卫的出生，他们准备将这 1 000 美元留给大卫，于是他们选择了一种最稳健的投资——美国中小企业的发展指数基金。由于搬家以及工作繁忙等原因，全家人都忘记了购买基金的这件事情，直到父母过世，大卫自动拥有了这笔权益。

在大卫 75 岁生日这天，大卫收拾屋子，发现了当年的基金权利凭证，于是打电话给自己的基金经理询问基金状况。在听完以后，大卫给自己的儿子打了个电话，告诉儿子，他已经是百万富翁了，此时，大卫的账户余额有 400 万美元左右。

如上例的故事一，买房的行为体现的就是一种积累的行为，虽然已经消费，但是其实钱还是积累在账户里，只是转移到了房屋上，以后还可以收回；而买车的行为，体现的就是一种消费行为，钱已经转移到他人的手上，经过时间的推移，在 10 年以后，价值严重的贬值。

而第二个故事，则体现的是一种积少成多的理财方式，经过了 75 年的积累，大卫最终成为百万富翁。

※知识看板

正确的处理积累与消费的关系，那么首先就得了解家庭消费，才能具体问题具体分析，之后制定出相应的理财规划。

一般来说，家庭支出主要包括四大部分，一是固定支出，如每月的房租、水电费等；二是必要的支出，如每月的生活费、教育费、书本费等；三是机动性支出，包括购物、社交、旅游等；四是大项支出，包括购置电视、冰箱、沙发等。

在家庭收入已经确定的情况下，应当适当消费，在必要的开支之外，采取一定的措施进行积累。

