

揭开投资理财的大学问
传授赚钱致富的必杀技

读懂 投资理财学的 第一本书

林锰◎著

为中国千万家庭量身打造的财富宝典
投资理财入门必读的黄金手册

**比巴菲特投资学更实用，比刘彦斌理财课更简明。
一本书搞清投资理财那些事儿，一看就明白，一用就见效！**

投资改变命运，理财积累财富。你不理财，财不理你，你若理财，财可理你。
积累财富不能靠工资，而要靠投资理财。会挣钱不如会理财，理财越早越好。
投资有道，理财有方。告别奔奔族、月光族、啃老族，彻底实现财富自由！

南海出版公司



读懂 投资理财学的 第一本书

林锰◎著



南海出版公司

2014·海口

图书在版编目(CIP)数据

读懂投资理财学的第一本书/林锰著. —海口: 南海出版公司, 2014.4
ISBN 978-7-5442-5780-0

I.①读… II.①林… III.①投资-基本知识
IV.①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 000840 号

DUDONG TOUZI LICAIXUE DE DIYI BEN SHU

读懂投资理财学的第一本书

作 者 林 锰

责任编辑 张 媛 李凤君

装帧设计 刘洪刚

出版发行 南海出版公司 电话: (0898)66568508(出版) 65350227(发行)

社 址 海南省海口市海秀中路51号星华大厦五楼 邮编: 570206

电子信箱 nhpublishing@163.com

经 销 新华书店

印 刷 北京彩虹伟业印刷有限公司

开 本 787毫米×1092毫米 1/16

印 张 18

字 数 298千

版 次 2014年4月第1版 2014年4月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5442-5780-0

定 价 29.00元

南海版图书 版权所有 盗版必究



前言

PREFACE

很多人都有过这样的梦想：希望自己有朝一日能够财源滚滚，拥有骄人的财富，锦衣玉食、幸福美满地度过一生。然而许多人终其一生，却没有梦想成真。有的人朝九晚五地奔波于公司和家庭之间，一天工作甚至超过8小时，然而忙来忙去依然是一穷二白，无力置产，甚至时不时担忧如何养老；有人虽然拿着不菲的薪水，但是却挥霍无度、花钱无节制，以致囊中空空，年纪轻轻就陷入财务危机，背负着越来越重的债务负担……

造成这些现象的原因何在？细细分析，其中固然不乏其他的因素，但最根本的原因就在于他们不懂得如何投资理财，不懂得如何通过投资理财来打理手中的钱财，去让钱生出更多的钱。

现代社会日新月异，经济飞速发展，物价不断上涨，而且竞争激烈，各方面压力不断加大，要想摆脱生活困境，快速致富，不仅需要我们管好手中的钱，不断丰富我们的“腰包”，而且还要将钱放出去，善于去投资，用最少的钱办最多的事情。

关于投资理财的意义，古巴比伦富翁阿卡德曾经说过一句形象生动的名言：“财富就像一棵大树，其实是从一粒小小的种子开始长起来的。你所存的第一个铜板就是这粒种子，它将来很有可能就长成了财富大树。你越早播下这粒种子，你就越早让财富之树长大。你越忠实地经常以存款和增值来培育、浇灌它，你就能越快在财富的树荫下乘凉。”

世界上每一个富豪的诞生，都和“投资理财”这几个字息息相关。可以说，投资理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就曾经说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以100美元起家，靠着理智的头脑和投资的智慧，





在短短的40多年间创造了400多亿美元的巨额财富，演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

究竟什么是投资理财？有的人认为是将钱放在银行，有的人认为是省吃俭用，有的人认为是买基金、炒股票，有的人甚至认为是借钱给别人再收取利息……这其实是对投资理财认识存在偏颇和误区。投资理财看似一件非常平凡的事情，但实际上却大有学问。投资理财是一门综合性的管理财富行为，涉及金融、经济、货币、贸易、财务、税务、数学、社会学、消费、教育、心理等种种学科知识。投资理财不是投机取巧，也不是碰碰运气，而是一种艺术，一种智慧。对于生活中的每个人而言，都有必要花精力钻研这门学问，并掌握其精髓。

本书以简洁、轻松的语言，结合典型的生活案例，全面具体介绍了投资理财的常识、原理，将投资理财要点、投资理财特点、投资理财方式、投资理财窍门一一呈现在读者面前，阐明了投资理财中常见的误区和要规避的风险。书中对于银行理财产品、储蓄、保险、债券、基金、股票、外汇、期货、信托、黄金、房地产、收藏、典当等各种理财工具的特征、运用方法和注意事项进行了详尽的说明，并对不同家庭如何理财提出了有针对性的方案，剖析了生活中科学消费的花钱之道，也提供了养老规划、子女教育投资的途径，知识性、趣味性、实用性、操作性兼备，是广大读者了解和掌握投资理财这门学问的第一本启蒙教科书。

你不理财，财不理你。如果你还在为生活窘迫而发愁，为未来的人生而担忧，那么，请尽早改变你的生活观念，树立正确的财富观念，积累财富不能只靠工资靠守财，而要靠投资理财。打开本书，让你快速突破思维误区，建立投资理财意识，拥有价值百万的投资理财方法和经验，将手中的财富快速稳健地升值，不做奔奔族，拒绝月光族，远离蜗居族，摆脱穷忙族，开辟光明“钱”途，过上富足、美好和幸福的生活。



目 录

CONTENTS

第1章 投资改变命运，理财积累财富

- “守财奴”的日子不好过 /2
- 物价飞涨，你要跑在CPI前面 /4
- 投资理财，让钱去“生”钱 /5
- 你一生理财，财才能理你一生 /7
- 早理财早受益，让梦想照进现实 /9

第2章 投资理财要树立正确的理财观

- 我们不是缺少钱而是缺少观念 /12
- 你因何没有分享经济成长的果实 /13
- 别跟风，不做盲目的“群羊” /15
- 你的投资习惯价值百万 /17
- 重视理财知识，掌握理财技巧 /18
- 订立投资计划，明明白白理财 /19

第3章 投资理财要懂的经典原理和常识

- 你想做“二”还是做“八” /24
- 资金理财的时间价值原理 /26
- 投资理财的黄金分割律 /27
- 投资理财的杠杆原理 /29
- GDP：投资理财的风向标 /31
- 了解点投资理财税务知识 /32
- 收益与风险是孪生兄弟 /35





第4章 银行理财产品，理财市场升起的新星

哪款银行理财产品更适合你 /40

如何选择银行理财产品 /41

投资银行理财产品有技巧 /43

投资银行理财产品的误区 /45

第5章 储蓄理财，做好储备，解除后顾之忧

储蓄入门必知的常识 /48

你知道这些储蓄窍门吗 /49

储蓄存款利息的计算方法 /52

巧妙避免和减少存款本金损失 /54

为你的储蓄加十把“安全锁” /56

将躺在卡中的“睡钱”唤醒 /59

如何从信用卡里挖掘更多财富 /60

第6章 保险理财，为自己和家人的人生买单

投保人特权你知多少 /66

把握五原则，学会买保险 /69

如何买到你最满意的保险 /71

人生各个阶段的保险规划 /75

保险缴费怎样少缴费多受益 /77

买保险时要注意抠细节 /78

第7章 购买债券，大众稳健投资的理想选择

债券及债券的性质和特征 /82

怎样精确计算债券收益 /84

选择债券投资的最佳时机 /85

投资债券要讲策略和技巧 /86

三个关键词帮你选好债券 /88

债券投资风险的防范措施 /90

第8章 投资基金，养只“金基”，安全又省心

初入“基场”要做哪些工作 /94

买基金需掌握六点评估法则 /95

掌握基金投资方法面面观 /96

如何判断基金的赚钱能力 /98

教你计算基金的总回报 /99

基金非股票，不是拿来炒的 /101

第9章 投资股票，高风险与高回报并存

股市交易术语大盘点 /106

你了解股票开户那些事吗 /109

四大技巧选出赚钱股票 /111

股市有风险，炒股有原则 /114

顺应趋势，用全局观来炒股 /116

股票操作，明天永远有机会 /117

第10章 外汇买卖，快速赚取差价获利丰厚

新手入汇市要练就的基本功 /120

外汇买卖操作实战技巧 /122

获得合法外汇的十二种渠道 /124

如何顺利打理外汇资产 /125

个人外汇买卖业务指南 /127

第11章 期货交易，以小博大赚的就是痛快

比股票更有魅力的期货交易 /130

期货交易的准备工作和流程 /131

商品期货交易实务知识 /133

期货投资误区你知多少 /134





期货市场的风险及其防范 /136

第12章 信托投资，以信用作筹码的金钱游戏

信托是个什么玩意儿 /140

信托理财不可替代的优势 /142

买信托理财产品要“三看” /143

大众投资信托要注意什么 /145

信托产品存在四类风险 /148

第13章 黄金投资，登上财富的“金字塔”

炒黄金能满足不同投资者需求 /152

初炒黄金要注意哪些方面 /153

影响黄金价格波动的因素 /155

黄金投资最忌快进快出 /157

走出黄金理财的几大误区 /159

第14章 走进收藏，怡情又赚钱，鱼与熊掌兼得

收藏热逐渐升温，收藏大有作为 /162

古董家具收藏投资种种 /163

现代艺术瓷器成收藏新热点 /165

集邮收藏投资的那些事儿 /167

字画投资必懂的六大秘诀 /168

如何做好人民币收藏投资 /170

第15章 典当交易，老字号玩出财富新花样

走近典当：典当知识入门 /174

巧用典当行为自己服务 /175

学点小窍门，典当更实惠 /177

迅速融资方式：汽车典当 /178

常见融资方式：房产典当 /180

第16章 房产投资，构建美好的生活家园

- 房产升值的八个因素 /184
- 选房要会“望、闻、问、切” /186
- 如何确定房屋的“身价” /187
- 房产合同中的若干注意事项 /189
- 理财还贷，房奴翻身做房主 /191

第17章 不同类型的家庭理财规划

- 高中低三套经典家庭理财方案 /196
- 工薪家庭理财关键是长远投资 /198
- “月光”家庭的理财计划 /199
- “准丁克族”家庭的理财计划 /201
- 20、30、40岁，单身一族理财各不同 /204
- “421”家庭积极理财养老扶幼 /207

第18章 打理家财，提高生活幸福指数

- 理财我当家，我的理财我做主 /212
- 构筑家庭风险防御工事 /213
- 家有三本账，穷家也好当 /214
- 家庭理财，一记二看三预算 /216
- 理财一定要培养成的五大好习惯 /219

第19章 花钱是一门平衡的生活艺术

- 量入为出，花钱花在刀刃上 /222
- 挣钱是技术，花钱是艺术 /223
- 冲动性消费是生活的大敌 /226
- 如何才能少花不花冤枉钱 /229
- 控制开支，拧干水分学会节流 /230
- 巧念购物经，把好消费关 /232





第20章 细节决定财富，花小钱过优质生活

日常生活中的“省钱经” /236

“新抠门男女”的幸福生活 /238

小钱不可小瞧，节省不是抠门 /239

不打车不血拼，不下馆子不剩饭 /240

家庭通信费的省钱之道 /241

网上购物省钱秘籍大搜罗 /243

第21章 养老计划，30年后你拿什么养活自己

社保只能维持最基本的生活 /248

着手准备一份百万元养老基金 /249

建立养老计划越早行动越好 /251

规划养老应考虑目前收入水平 /252

人退休了，理财不能“退休” /254

第22章 子女教育，投资理财要从娃娃抓起

子女教育是一项终身投资 /258

供养和教育孩子，多少钱才够 /259

多方筹备子女的教育基金 /260

子女不同阶段的投资方式 /262

教会孩子从小学会理财消费 /263

第23章 赢在创业，驶上创业致富的快车道

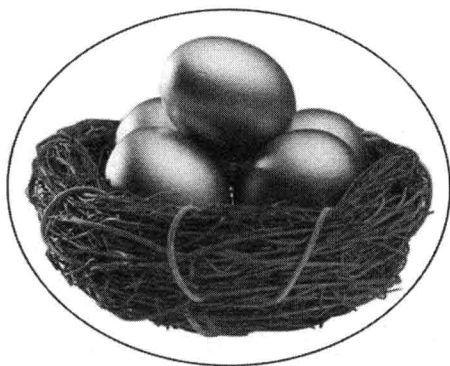
成功创业者应必备哪些能力 /266

最挣钱的十大创业领域排行 /267

个人创业致富的十大准则 /269

如何捕捉创业中的最佳商机 /271

网店时代，网聚你的天下财富 /273



第 1 章

投资改变命运,理财积累财富

时代在变迁,物价在飞涨,生活水平要求越来越高,一个全新的金融消费个性化时代已经来临,单纯的靠攒钱存钱的方式已经难以减轻生活压力、摆脱窘困的状态,满足结婚、住房、育儿、养老、赡养双亲各种要求,那种安稳守财的时代永远过去了。

要想改变生活现状,使自己的未来生活无忧,就要具有长远的眼光,学会投资理财,让自己手中的钱动起来,以钱赚钱,为自己“生”出更多的财富。如果你还在为是否要学习投资理财、开始理财而犹豫不决,那么财富就永远与你无缘。因为天上永远不会掉下财富的馅饼,你不理财,财就不会理你!



“守财奴”的日子不好过

从前有一位守财奴，他熬了很多年，终于从年迈的兄长手中接下了兴旺的家业。由于雇工众多，每天消耗的口粮让守财奴心痛不已，于是没过多久，他就一意孤行地关闭了所有的铺子，遣散了所有的雇工，把家产全部变卖了，换成了一团既不用吃也无需喝的大金块，埋在一个隐秘之处。这块金子是守财奴的心头肉，令他朝思暮想，忧心不已。几乎每隔一天，他都会趁着夜深人静的时候，悄悄地把金子挖出来，审视、把玩一番。就这样过了几年。后来，有人留意到了他的行踪，猜出了内中隐情，趁他不备把金子挖走了。守财奴再去时，发现那个地方已经空空如也，于是拉扯着头发，号啕大哭起来。有一个过路人见到了痛不欲生的守财奴，问明了缘由后，竟笑了一笑，对他说：“朋友，别灰心丧气，其实你并没有拥有原先的那块金子。不如拿块石头，权充金子埋入土中，这么做也能弥补你的损失，因为据我所知，你有金子时，也从没动用过。”

这个故事告诉我们：一切财物如不使用，就等于没有。从投资的角度来说，如果你的钱不能为你创造价值，就等于被埋没的“石头”。

一般说来，增加财富只有两个途径：要么是努力工作赚钱，存到银行，增加账面存款；要么就是投资，让钱生钱。我们发现，在现在这个经济高速发展的时代，单纯靠赚钱攒钱的第一种途径，很难实现生活无忧、经济自由的目标。

也许你会说：“投资、理财，说起来容易做起来难，既麻烦又有风险。其实不懂得投资又怎样，以前我们的父母都这样过来了，难道我不可以如法炮制老一辈的经验吗？”甚至也有人会说：“钱够用就好了，大不了老了之后，我回老家种田去，照样可以活得很快乐！”

然而，现实是这样的吗？

虽然每个人都有选择生活方式的自由，但大环境的变化，迫使你不得不睁开双眼，面对这样的事实：千真万确的是——安稳守财的时代已经过去了！今天的

你,随时可能遭遇通货膨胀、金融危机、失业、破产等各种不可预测的状况!无论何时,一旦你手头一无所有,那么,流落街头就不是什么奇怪的事情了。

从整个大环境来说,近年来,全球经济形势堪忧。自2007年以来,世界经济一直处于颠簸之中,次贷危机不仅给欧美大型金融机构带来重创,更为整个信贷和证券市场带来了信心危机。油价上涨惊心动魄,通货膨胀的压力骤然加大,美元贬值更使持有美元的国家和企业财富骤减。2008年秋以后,金融危机冲击经济,全球贸易到2009年三季度仍未摆脱负增长的境地,预计全年贸易量下降11.9%。目前,世界经济在政策刺激等短期因素的作用下开始走出衰退,缓慢复苏,但经济复苏路径和复苏前景仍面临着宽松政策调整、通胀预期、大宗商品价格上涨、贸易保护主义、失业率上升、美元贬值预期加深等不确定因素。世界经济放缓,势必将给中国经济带来影响,例如贸易保护主义引发的外需下降是未来中国经济的主要下拉动力,它既影响中国的出口贸易,也给就业带来更大压力。

而在我国,就业压力增大已经是不争的事实了。早在几年前,高校扩招时,人们就已经意识到不久后的一天,大学毕业生将面临艰难的就业环境。果然,2007年,大学生就业缺口率创十年来最低。这意味着,在毕业生人数逐年递增的背景下,企业对大学生的有效需求并未增加,就业压力还将继续增大。而2007年,已有一百多万的应届毕业生无法实现当期就业。想想看,在这一百多万人就业之前,不要说有多少社会资源就这么无情地被消耗掉,就是父母的血汗钱,加起来也是个很庞大的数目。

另外,更严峻的事实是,2005年《全国1%人口抽样调查主要数据》显示,我国60岁以上的老年人口已从1.2亿增长到1.49亿,占总人口的11.03%,几乎占全球老年人口的五分之一。随着我国经济发展的速度日益加快,人口老龄化给中国的经济、社会、政治、文化等多方面的发展带来了深刻影响,解决庞大的老年群体的养老、医疗、社会服务等方面需求的压力也越来越大,养老问题越来越成为社会的一项负担。一般来说,我国法定退休年龄为男60岁,女55岁,以平均寿命统计,这些是退休人员至少还有20年以上的退休生活。虽然社会养老保险一般是城乡老年人在养老保障上的首选,但社会的力量毕竟有限,急剧增长的人口老龄化压力已使政府的负担越来越重,“养”和“医”的问题也已经越来越迫切,大部分老年人也越来越不愿意选择依靠子女养老。如何才能摆脱单一的依靠社会保险来为老年生活买单的状况呢?这一切都需要你提前准备好满满的荷包。

财务专家们发现,最好的方法是,无论你本人是在劳动还是在休息,你的钱





都在一刻不停地为你而工作。只有这样，危机来临之时，你才得以从容应对。



投资理财一点通

随着时间的推移，货币会贬值，原先的闲置不用的钱财就会大打折扣。只知安稳守财的人永远成不了富翁，不仅如此，还会难以应付纷至沓来的生活压力，沦为贫困一族。要摆脱生活困境，就要与时俱进，更新观念，突破思维，学会投资理财，让钱流动起来。

物价飞涨，你要跑在 CPI 前面

在理财投资的过程中，考虑物价因素是非常重要的。

小王、小李、小赵分别花 40 万元买了一套房子，之后又先后卖掉。

小王卖房子时，当时有 25% 的贬值率——商品和服务平均降低 25%，所以小王卖了 30.8 万元，比买价降低 23%。

小李卖房子时，物价上涨了 25%，结果房子卖了 49.2 万元，比买价高 23%。

小赵卖房子时，物价没有变，他卖了 32 万元，比买价低 20%。

在这个过程中，三个人谁做得最好呢？

大多数人可能会认为是小李做得最好，而小王表现最差。为什么？因为大多数人只看到了小李卖的价格最高，而小王卖的价格最低。但是事实上是小王表现最好，因为考虑到通货膨胀的因素，他所得的钱购买力增加了 20%，他是唯一再买这样的房子不需要贴钱的人。

这个事例告诉我们，在不同的时期，因为物价的不同，在进行投资理财的时候，一定要考虑到物价因素，考虑到当时的购买力，不能停留在 3 年前或者 5 年前的物价水平去思考。

物价是我们进行投资的一个非常重要的风向标。我们要看清楚物价的走势，找到准确的投资方向，抓住理财的最好时机。就像炒股票时，要购买有升值空间的股票一样，要求你有灵活的思维，从市场的定向去判断投资理财的方向。比如

你定期储蓄5年，到期后，所得利率收益加保值利息，再除去通货膨胀部分将所剩无几，这就是你没有跑在物价的前面，或者说你根本就没有考虑到物价对投资理财的影响。

抵御物价上涨，维持自己的财富保值增值的工具有很多，房产、股票、基金、人民币理财产品、黄金……但是对于很多人来说，如何选择适合自己的理财产品，却是一件颇为头疼的事情。面对一路高涨的物价，到底该做何选择？

“你可以跑不赢刘翔，但你必须跑赢CPI（居民消费价格指数）。”这是近年来在网上最为流行的话语之一。一时间，似乎什么商品都在涨价，大到房产，小到猪肉、鸡蛋，虽然我们的名义工资收入没有变化，但实际的购买力却在下降。跟上物价上涨的步伐，合理进行理财投资，已经成为很多人亟待解决的问题。

物价上涨，让人们对于理财投资产生了更大的需求，都希望能够找到一种让自己的资金保值增值的方法。其实，方法很多，各有各的特点，我们要根据自己的收入情况和理财态度，慎重选择适合自己的理财方式，切不可盲目地进行投资，否则只能是哑巴吃黄连。



投资理财一点通

在一个物价飞涨的年代，如果不好好打理自己的钱，一旦出现严重的通货膨胀，看着自己的积蓄在缩水，那么就会“坐吃山空”。只有勇于投资理财，广开收入渠道，才能跑在CPI前面，打败通货膨胀。

投资理财，让钱去“生”钱

受到了几年前轰动一时的“别针换房子”故事的启发，澳大利亚3名大学生为了募集善款，从2008年11月展开了一个名为“一蛋一世界”的大胆计划，他们打算用以物易物的方式，用一个鸡蛋最终换得100万澳元（相当于622万元人民币）。

很快，莱特等3名大学生就达成了第一笔交易——这只鸡蛋换成了一张电影《松果头的故事》原声大碟，接着，原声大碟被换成了一副串字游戏，而串字游





戏又被换成了一本旅游书，然后旅游书被换成了一部旧数码相机，数码相机又换成了一个闹钟……

几番周折后，他们用那只闹钟竟然换到一辆 1988 年款的旧汽车。随即，他们将车卖掉，得到约 100 澳元。经过几轮交换，9 个月之后，当初的那只鸡蛋已经换成了一个有已故著名板球明星唐·布拉德曼亲笔签名的板球。接着，他们又将这个板球以 2 200 澳元卖给了一名网友，再用得到的钱买到一张肯尼亚 14 天两人游套票。

就这样，经过 15 个月不停交换之后，当初那个不名一文的鸡蛋如今已经换成了一份价值 2 200 澳元的肯尼亚 14 天两人游套票，并有望在接下来的交换过程中以几何倍数继续“增值”。

在物品交换的过程中，每一个中间物品都起到了金钱的作用。当金钱流动起来，才能够创造出比原来更多的财富，这是对理财概念的一个很好的诠释。

乔·史派勒有一本书叫《动手来种钱》，书中提到一个只剩下 1 美分的人，这个人正准备一次用掉这 1 美分时，他突然改变了想法。他把钱换成铜币，他心里告诉自己每次花掉钱时，就要让钱以 10 倍或更多倍的数量再回到手上。这种方法很有效。最终，他获得了巨大的财富。

钱是一种能源，只有在恰当的人手里，用在恰当的地方，才能创造出更大的价值。幻想安稳守财，富最多不过三代。

理财专家说：“大多时候，我们不是缺少钱而是缺少观念。财富是习惯，是思维方式。在资本运作占主导的社会，一个人必须养成良好的理财习惯，做好完美的理财计划，学会让钱动起来，将每 1 分钱都通过周密的运作发挥最大的作用。”

很多人理财的目的不是为了发财，所以往往选择把钱存入银行，将钱闲置起来，认为这样做既没有太大的风险，每年回收的利息也会带来一定的回报。不过到年底兴冲冲地去查询存款额度的时候，发现存款不是多了，而是少了。

这是因为，通货膨胀的速度往往会抵消甚至使银行的存款利率成为负值。比如说，银行存款 1 年期的利率为 2.25%，扣除 20% 的利息税，实际存款利率只有 1.80%。如果以 CPI 为 3% 计算，老百姓的 1 年期存款实际利率是负值。这就意味着 1 万元存进银行，1 年后就只有 9 790 元，有 210 元白白“蒸发”了！

财富闲置就等于零，并且还要付一定的“折旧费”。最好的方法就是必须让钱动起来。高财商的人往往不会把钱存进银行，他们会把钱投资到不同的地方，以求获得最有效的收益。