

你不可不知的

[illegible]

个理财关键词
宫辉 杨春霞 编著

宫辉 杨春霞 编著

与其感叹贫穷，不如努力创富

懂一点经济常识，学一些理财窍门，才能让钱生钱
早一点学会理财，你就能少走一些弯路，做有钱的自己



人民邮电出版社

POSTS & TELECOM PRESS

你不可不知的

100

个理财关键词

宫辉 杨春霞 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (CIP) 数据

你不可不知的 100 个理财关键词 / 宫辉, 杨春霞编著
—北京: 人民邮电出版社, 2011. 10
ISBN 978-7-115-26490-9

I. ①你… II. ①宫… ②杨… III. ①私人投资—青年读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 197078 号

内 容 提 要

本书把重点放在与人们的日常生活息息相关的理财观念和理财热点话题上, 包括从初学入门必须知道的理财观念到理财进阶的实务操作等各项内容。读者可以将理念篇、金融知识篇、家庭财务篇、银行储蓄篇、股票投资篇、基金投资篇、债券投资篇、房地产投资篇和黄金、外汇与保险篇以及养老规划篇这十章的划分作为线索, 查找自己想要的知识。

本书可供未接触或刚刚接触理财知识、打算对未来进行规划的年轻人, 以及对理财有兴趣的人士参考阅读、案头典藏。

你不可不知的 100 个理财关键词

◆ 编 著 宫 辉 杨春霞

责任编辑 姜 珊

执行编辑 包华楠

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 16.5

2011 年 10 月第 1 版

字数: 180 千字

2011 年 10 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-26490-9

定 价: 35.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前 言

当我们结余的收入不再只是存入银行，还可以用来买房、买车、买股票、买黄金时；当我们可以不再仅仅依靠工资生活，还能靠房租和投资收益过得安稳富足时；当如今的子女教育和我们日后的养老都由我们自己解决，需要通过多年的财务筹划来实现时；当我们的生活质量越来越受到我们经济实力的影响时……理财，已经在不知不觉中成为我们生活的一部分；理财知识，也已成为我们构筑自己美好生活的必备能力。

理财，就是选择一个代价较小、收益较高的办法，让自己有限的财富发挥最大的效用，其目标不仅仅是实现个人财富的最大化，而是兼顾财产的流动性、安全性和收益性三个方面，使个人以及家庭的财务状况始终处于最佳状态，从而不断提高生活的品质。

常言道：“吃不穷，穿不穷，算计不到时时穷。”这句话一语道破了理财的重要性和紧迫性。在这个竞争激烈的社会，人们不仅要拥有一份得以安身立命的工作，还要学会“算计”自己的收入，学会以钱赚钱，实现真正的财务自由。然而在现实生活中，却有许多人“算计”不到，总觉得自己无财可理，或者觉得钱放在银行里才是最安全的，自己有一份高收入的工作就行了。实际上，这都是对自己以及家庭的未来不负责任的做法，是非常危险的。

每一个有良好理财意识的人，都会把自己收入的每一分钱都充分利用起来，依靠点滴积累，从“无产”变为“有产”；之后再把初始积累的财富加以合理分配，投资到最适合自己风险偏好的领域，以钱生钱，为自己和家庭

的未来生活打下坚实的经济基础，拥有富足的一生。

为了普及理财知识，让那些没有经济和财务背景知识的读者都能掌握基础、实用的理财知识，培养自己的理财意识，丰富自己的理财手段，我们精心编写了《你不可不知的 100 个理财关键词》，精选了普通人在日常理财生活中最为重要的 100 个知识，从理财的基本理念入手，详细介绍了金融、家庭财务、银行储蓄、股票投资、基金投资、债券投资、房地产投资、黄金、外汇、保险、养老规划等相关理财知识，将知识、工具与事例相结合，力求使读者在最短的时间内掌握最基本的理财理念和方法。

本书在结构安排和写作风格上，具有如下三个方面的特点。

第一，内容丰富。本书深入浅出地阐明了理财投资中的 100 个关键词，构造了适用于普通人理财的脉络，并穿插实例进行深层剖析。树立正确的理财观念，有利于人们用有限的资源实现财富梦想；掌握正确的理财方法，有助于人们的财产由少变多。

第二，语言简明。本书从理财的基本理念入手，以轻松的笔调、简明的语言，把人们在现实生活中所必须知道的 100 个理财关键词完整细致地表达出来，使枯燥的理论变得浅显易懂。

第三，针对性强。本书对当前的一些最实用的理财方法从理论上和实际操作上进行了详细介绍，从而使人们在理财时不会因陌生而感到无从下手。

本书在编撰的过程中借鉴和总结了许多专家、学者的观点和方法，参考了大量的文献和资料，在此，向这些专家和学者表示感谢。由于作者水平有限，加之时间仓促，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

目 录

第一章

理念篇

理财理什么	3
人赚钱和钱赚钱	8
财务自由	10
没钱更要理财	13
独立思考	15
安全边际	16

第二章

金融知识篇

货币	21
信用	25
投资报酬率	28
CPI	31
GDP	35
利率	37
复利	42
个人所得税	44
铸币税	46

家庭财务篇

家庭财务状况体检	51
家庭记账本	53
家庭资产	56
家庭负债	58
家庭节流	63
家庭现金流量	65
家庭资产配置	69
家庭教育储备金	74
家庭保险	77
人生必备的三大资产	79

银行储蓄篇

第四章

定期存款	85
活期存款	87
通知存款	89
拆分存款	91
提前支取	93
网上银行	96
信用卡	98
银行贷款	101
银行理财产品	104

第五章

股票投资篇

开立股票账户	109
选股	111
建仓	114
基本面	115
K 线图	117
分时图	120
技术分析	122
庄家	124
量价分析	126
涨停和跌停	128
止损和止盈	130
解套	132

第六章

基金投资篇

基金	137
开放式基金	139
封闭式基金	140
货币市场基金	142
债券型基金	145
指数基金	147
LOF 基金	149
ETF 基金	152
伞型基金	154

信托基金	156
基金净值	159
基金定投	160
申购和赎回	163



债券投资篇

第七章

债券	169
国债	171
公司债券	172
金融债券	174
地方融资平台	176
可转债	178
次级债券	179
债券基金	181
央行票据	183
债券指数	185
债券的存续期	187



房地产投资篇

第八章

房地产	191
建筑面积与使用面积	192
大产权与小产权	194
期房	196
现房	197
二手房	199

保障房	201
容积率	202
房贷	204
住房公积金	206
商住房	209

黄金、外汇与保险篇

第九章

黄金	213
纸黄金	215
电子黄金	217
黄金期货	218
黄金期权	220
外汇	221
外汇交易	223
汇率	225
套期保值	227
保险	229
人寿保险	231
财产保险	233
投连险	235
万能险	236

养老规划篇

第十章

五险人生	241
退休规划	243

退休金 246

遗产策划 248

遗产分配 250

参考文献..... 253

| 第一章 |

理 念 篇

理财理什么

理财关键词

理财：是一个范畴很广的概念。从理财的主体来说，个人、家庭、公司、政府部门甚至国家都有理财活动，但我们在此阐述的主要是个人或家庭理财。通俗地讲，理财就是管理自己的财富，进而提高财富效用的经济活动。理财就是对资本金和负债资产科学合理的运作。简言之，理财就是赚钱、省钱、花钱之道。

关键词解读

仿佛一夜之间，理财成了一个时髦的词汇。我们可以看到，银行在提供理财产品，证券公司在提供理财服务，基金公司更是有专家理财。然而，关于理财的定义，目前还没有统一的标准。我们先来看一个权威理财协会的定义。美国理财师资格鉴定委员会对于理财的定义是：理财是指制定合理利用财务资源以实现个人的人生目标的程序。我们再来看一看《理财周刊》对于理财的定义：理财是指为了实现个人的人生目标和理想而制订、安排、实施并管理一个各方面总体协调的财务计划。下面我们来具体谈一谈。

1. 理财的核心

理财就是通过对财务资源的适当管理来实现个人生活目标的过程，是一个为实现整体理财目标设计的统一的、互相协调的计划。这个计划有三项核心内容。

(1) 财务资源

要清楚自己的财务资源有哪些。

(2) 生活目标

要对自己的生活目标有清醒的认识。

(3) 协调统一的计划

要保证所有的计划不会冲突。其具体包括保险计划、投资计划、教育计划、所得税计划、退休计划、房产计划。协调所有的计划，并让所有的计划都能够适应你的现金流，这就是理财的核心内容。

2. 理财的作用

客观来讲，理财解决不了人生的所有问题，但可以解决人生的一部分问题。理财所发挥出来的作用可以归纳如下。

(1) 保值

制订一个终身理财计划，将个人未来的职业选择、子女及自身的教育、购房、保险、医疗、企业年金、养老、遗产和事业继承，以及生活中所必须面对的其他事宜进行妥善安排，即使到了老年或收入锐减的时候，也能维持一定的生活水平，最终实现一生的财务安全、自主和自由。

(2) 增值

当以上的生活目标得到满足以后，你可以投资股票、债券、黄金、外汇以及艺术品等，并且得到最优回报，使个人或家庭的资产快速增长，从而提高生活质量。

3. 理财的范围

一般人谈到理财，想到的不是投资就是赚钱。实际上，理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是一个人一生的现金流量与风险管理。概括来讲，理财包含的意义如下：理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题；理财是现金流量管理，每个人从出生开始就需要用钱（现金流出），同时也需要赚钱来产生现金流入；理财涵盖了风险管理，因为未来具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，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）。

就目前来看，大部分人对理财的认识比较模糊，这其中有很大的原因是各个金融机构、媒体炒作的结果。帮别人炒股叫理财、卖保险叫理财、银行推销

金融产品也叫理财，甚至还有信用卡理财、外汇理财、信托理财、黄金理财、典当融资理财等，好像所有涉及金钱的行为都可以被冠以“理财”的头衔。事实上，真正意义上的理财范围应包括以下六点。

（1）赚钱——收入

收入包括运用个人资源所获得的工作收入和运用金钱资源所获得的投资收入。工作收入是“人赚钱”，理财收入是“钱赚钱”，由此可知理财的范围比赚钱与投资都要广。

（2）用钱——支出

支出包括个人及家庭的全部生活支出和因运用投资与信贷所产生的理财支出。有人就有支出，有家就有负担，赚钱的主要目的是要支付个人及家庭的开销。

（3）存钱——资产

当期的收入超过支出时会有储蓄产生，而每期累积下来的储蓄就是资产，即有了可以产生投资收益的本金。

（4）借钱——负债

当现金收入无法支付现金支出时就要借钱。如果借来的钱没有马上偿还，则会累积成负债。

（5）省钱——节税

事实上，并不是所有的收入都可以用来消费，还有各种各样所必须缴纳的税款。因此，节税也会逐渐成为理财中的一项重要内容。

（6）守财——保险与信托

守财的重点在风险管理，具体是指预先做好保险或信托安排，使个人资源或已有财产得到保值和增值。

4. 理财的基本步骤

理财的基本步骤有以下五点。

（1）制定理财目标

理财目标要量化。所谓量化，就是要有一个时间的概念。举例来讲，单纯说买房子并不是理财目标，而在未来3年或5年之内买房子就是一个理财目标。真正的理财目标就是一个量化、有期限的目标。

（2）回顾个人资产状况

回顾个人资产状况，先要看一看你到底有多少财可以理，包括：一个是你过去有多少资产，再一个是你未来会有多少收入；再看一看你的资产是不是合理、你的负债是不是合理，是不是还可以利用财务杠杆的手段让自己的财务结构更加合理。

利用负债经营的好处是用别人的钱替自己赚钱。如果借款的成本（即利率）低于你经营获得的利润率，那你就可以用别人的钱来赚钱了，这种情况就叫财务杠杆。在进行理财的时候，你应该学会利用负债经营来发挥财务杠杆的作用。学会用明天的钱做今天的事，从而获得当期的利益。

（3）了解自己的风险偏好

一般来讲，我们可以通过以下三个方面来评价自己的风险偏好。

第一，考虑个人情况。有没有成家？有没有供养的人口？支出占收入的比例有多大？……这些都是要考虑的内容。

第二，考虑投资趋向。比如有人在股票投资方面非常在行。

第三，考虑个人性格。不同性格的人在面对同样的事情时，会作出截然不同的选择，因此，性格决定了人们在理财过程中的行为。

（4）进行合理的资产分配

资产分配是一种投资理念，也是一种投资技巧。合理的资产分配是指为子女教育金、家庭长期生活支出、养老金和大病医疗作准备等方面而提前进行规划。资产分配的最终目的是要满足人们的生活需求，实现幸福生活的目标。国外成熟市场的经验显示，设定长期目标、确认风险承受力和保障程度、投资与保障兼得是资产分配的关键点。

事实上，预估自身的承受能力，对资产进行合理配置，是有效降低风险的重要手段之一。需要强调的是，进行资产配置的前提是累积资产，让存款的基数变大，再将其转换为股票、房产等形式来持有。因为投资产品多样化，风险就会被分化。

（5）进行投资绩效管理，根据市场的变化作调整

如果对个人理财没有进行充分考虑，那么很可能会产生以下三个层面的不良后果。