

畅销版!

理财专家精心打造
与众不同的理财方案!

从零开始学理财

张鹤 编著

阅读本书你能学到什么?

通过理财规划实现收支平衡

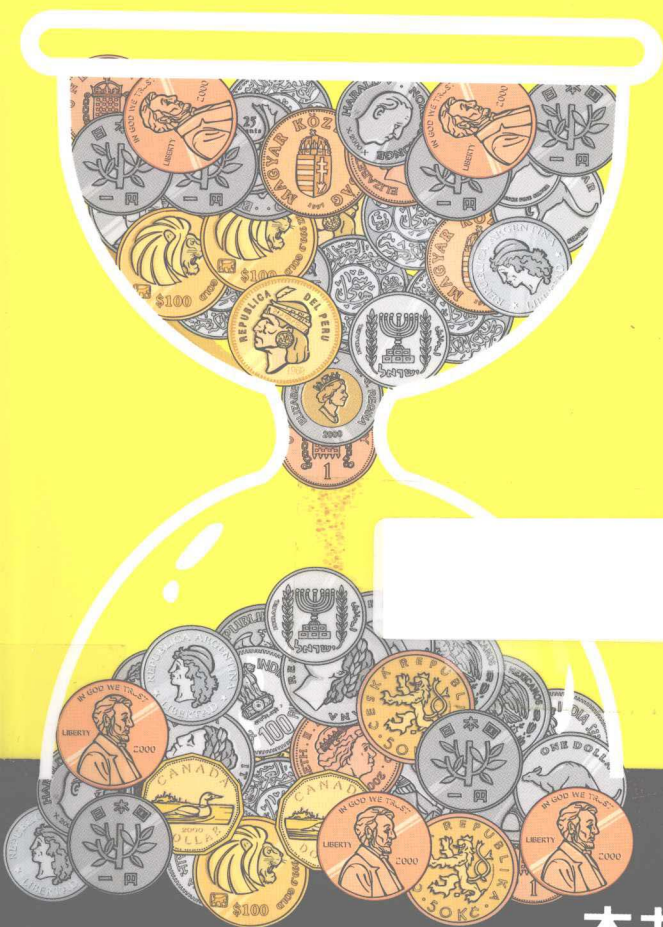
成为持家能手!

了解各种投资工具

成为投资高手!

敏锐捕捉各种赚钱机会

实现投资盈利!



本书教你“怎样花钱”

“怎样赚钱” “怎样以钱生钱” 怎样使你的

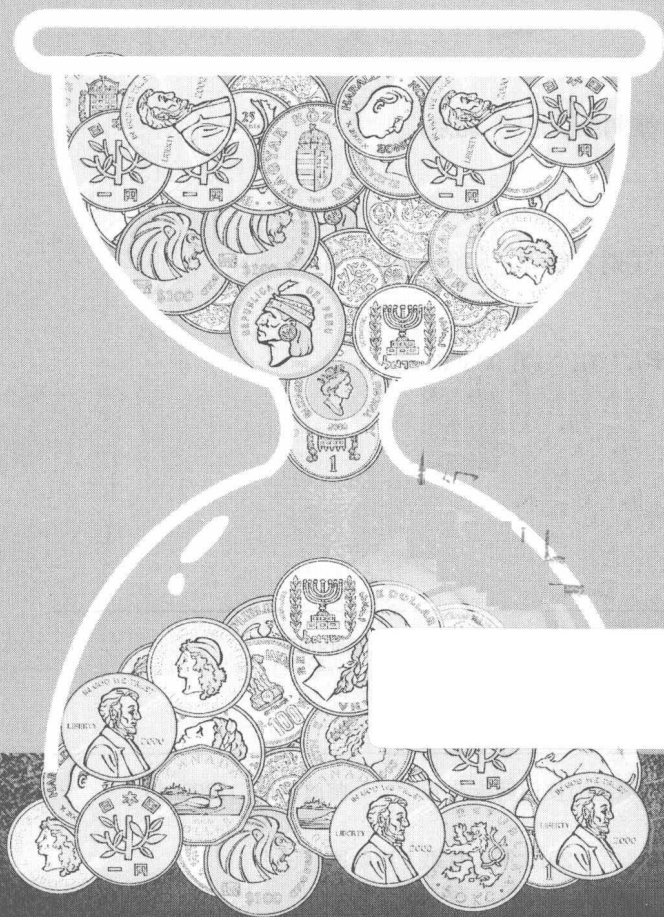
财富最大限度地增值!

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

张
鹤
编著

畅销
版!

从零开始学理财



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书从理财规划入手, 简明、有目的地教给各阶层的读者关于节约、银行、保险、家庭、投资、创业等六个方面的理财方法, 并且针对大家的人生规划及不同的投资条件和水平提供了不同的投资策略, 可以说是一套为你量身打造的理财方案。

依靠本书的引领, 你可以通过理财规划, 让收支平衡; 还可以了解各种投资工具的特点和应用, 并有可能成为某类工具的投资高手, 从而实现“以钱赚钱”的梦想; 同时更能敏锐地捕捉到各种赚钱机会, 实现财务自由。

本书适合作为理财入门的手册, 也可作为提升投资理财技能的培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学理财: 畅销版 / 张鹤编著. — 北京:
中国铁道出版社, 2013. 4
ISBN 978-7-113-16098-2

I. ①从… II. ①张… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 033061 号

书 名: 从零开始学理财 (畅销版)
作 者: 张 鹤 编著

责任编辑: 苏 茜
编辑助理: 王 佩
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056
封面设计: 张 丽

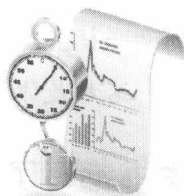
出版发行: 中国铁道出版社 (北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码: 100054)
印 刷: 三河兴达印务有限公司
版 次: 2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷
开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 17.25 字数: 244 千
书 号: ISBN 978-7-113-16098-2
定 价: 35.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社发行部联系调换。

前言

Preface



理财，从现在做起。

人生每一个阶段的顺利度过、每一个梦想的圆满实现，都离不开财务的保障，很多人却没有意识到这一点。有了足够的金钱，我们可以陪同爱人去天涯海角，让辛劳一生的父母安享晚年，为子女提供良好的成长环境，我们更可以买房、买车，让自己充电、深造，在职场中脱颖而出，可以用钱赚钱，最终实现自己的人生梦想。

其实对于普通人来说，这些都可以轻松实现，关键在于唤醒自己的财务意识。本书就是具有这种功能的理财书。

- 也许你月薪只有 3000，两年后却有了一个自己的“小金库”；也许你月薪过万，两年后却发现自己一无所有。原因何在呢？就在于你是否拥有理财意识！

假如你只是将钱存到银行，收取微薄的利息，那么物价上涨会使你的利益变为负数。比较一下，10 年前的 100 元钱可以买到什么，而现在的 100 元钱又可以买到什么呢？

- 也许你会说，我也投资股票和基金，但我辛辛苦苦赚来的工资却被资本市场“没收”了！这又说明什么问题呢？说明你缺乏投资技能！

投资是一项具有针对性的工作，要根据你的收入、风险偏好及兴趣爱好进行理财。如果盲目投资与跟风，最终只会落得血本无归。

- 为何在全球股票市场、债券市场及其他投资市场资本全面萎缩的过程中，金价却一路上涨？你是否想过抛掉手中的股票转战黄金市场呢？这就涉及投资策略及投资敏感度的问题。

那么，在这种情况下，如果你决定投资黄金，从何时开始投资为好呢？要将自己的多少积蓄投入到黄金市场中呢？自己有多大把握能在黄金市场中淘

到“一桶金”呢？

这都是你要关注的问题，答案也会在本书中揭晓！

本书都写了什么？

本书详细介绍了节约、银行、保险、家庭、投资、创业六个主题的理财知识，而且针对某些特殊情况及不同的投资条件和水平提供了不同的投资策略，可以说是一套为你量身打造的理财方案。

本书会带你走进理财知识的世界，教你如何将财富积少成多，教你各种理财产品的使用技巧与诀窍，教你如何根据自己的实际情况选择合适的理财产品，教你如何投资实业、开创自己的网络小店或公司，教你如何有效地控制风险，让你在虚拟经济与实体经济中游刃有余地创造财富！

理财是现代人不可不学的一门学问，你是否想过，你的孩子在未来也需要这种本领？本书在一些章节中专门针对孩子的特点，从家长的立场出发，指导家长如何教育孩子培养理财的意识，让你的孩子先发制人，赢在起跑线上！

纵观全书，本书以理财为主线，从花钱、赚钱、生钱三个方面，深入浅出地讲述了花钱的学问、赚钱的技能、生钱的技巧及如何使你的财富最大限度地发挥作用，让你轻松体验以钱赚钱的乐趣。

谁适合阅读本书？

如果你对理财一无所知，本书将引领你进入理财的奇妙世界，感受理财的奥妙。

如果你在理财过程中始终不得要领，本书对你无疑有指点迷津的功效，帮助你掌握核心的理财技能，领悟理财的真谛。

如果你在生活中不时地为钱而烦恼，本书将为你拨云见日，引领你智慧地掌控金钱、创造财富。

你从本书中能获得什么？

通过阅读本书，你将在以下六方面成为智者：

- 花钱变得理性，让钱花得有所值，不做无谓的浪费。
- 通过理财规划，让收支平衡，并且略有盈余。
- 通过理财，使金钱最大限度地增值。
- 了解各种投资工具，并成为某类工具的投资高手，实现以钱赚钱的梦想。
- 学会使用银行的各项功能，让银行成为生活中不可或缺的得力帮手。
- 能敏锐地捕捉到各种赚钱的机会，实现财务自由。

如何使用本书？

如果你的读书习惯是按部就班，从头读到尾，你可以制订一个阅读计划，每天按计划进行阅读。

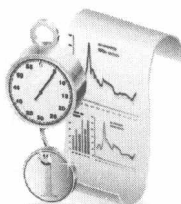
如果你具备了一定的理财知识，可以挑选其中几个专题进行阅读，集中于某个专题，你将很快掌握所需要的技能，并成为该领域的高手。

本书涵盖的内容丰富，当你在理财中遇到问题时，可把本书作为即查即用的工具书，翻开本书，你能在很短的时间内找到你想要的答案。

由于时间仓促，加之水平有限，书中的缺点和不足之处在所难免，敬请读者朋友批评指正。

目 录

Contents



第 1 章 学会为自己做理财规划..... 1

钱需要打理, 挣到手的钱更应该进行合理投资和规划。守好财和让财富增值能让你一生无忧。

一、什么是理财	2
二、理财要理哪些财	2
(一) 收入——得到的财	3
(二) 消费——失去的财	3
(三) 储蓄——攒下的财	3
(四) 投资——让财生财	3
(五) 贷款——借来的财	4
三、理财工具有哪些	5
(一) 储蓄——理财必备工具	5
(二) 银行理财产品——稳健的投资	6
(三) 黄金——财富的象征	7
(四) 债券——偏保守的投资	7
(五) 基金——专家帮你理财	8
(六) 股票——投资的热门话题	8
(七) 融资融券——股市新玩法	8
(八) 保险——财务的保护伞	9
(九) 房地产——高投资、高产出	9
(十) 期货——更加刺激的投资方式	10



(十一) 外汇——新的理财捷径	10
(十二) 收藏品——艺术与金钱的结合	11
四、你是否陷入了理财的误区	11
(一) 误区：理财=投资	12
(二) 误区：没钱不理财	12
(三) 误区：钱是挣出来的，不是理出来的	12
(四) 误区：积累足够的财富就可以高枕无忧	13
(五) 误区：跟风赚钱，道听途说	13
(六) 误区：急功近利，一夜暴富	13
(七) 误区：渠道单一，孤注一掷	14
五、你处于何种理财阶段	16
六、你想达到什么样的目标	17
七、你的投资期限有多长	18
八、你具有哪种理财性格	19
九、你是否在频繁地转换理财工具	21

第2章 小钱自动变大钱的技巧

23

别把小钱不当钱，精明的理财达人，要让每一分钱发挥最大效用，小钱就会慢慢变成大钱！

一、不要忽视小钱的威力	24
二、如何存钱最划算	24
(一) 阶梯储蓄法	25
(二) 连月储蓄法	25
(三) 利滚利储蓄法	25
(四) 四分储蓄法	25
三、储蓄小技巧，让钱有“利”可图	26
(一) 零存整取	26
(二) 通知存款	27
(三) 约定转存	29



(四) 定期存款约定转存, 让利息翻倍	29
(五) 通知存款约定转存, 坐收复利	30
(六) 基金也能约定转存	30
四、基金定投, 强制储蓄让小钱变巨款	31
(一) 定期投资, 复利增长, 积少成多	32
(二) 平均投资, 摊低成本, 分散风险	32
(三) 手续简单, 专家理财, 省力省心	32
五、基金定投适合哪些人	32
六、如何进行基金定投	33
七、投资货币基金, 替代活期储蓄	35
八、货币基金的收益如何计算	37
九、如何购买货币基金	37
第3章 完全省钱妙招	40
物价“涨”声一片时, 无论对于高消费的白领还是居家过日子的普通百姓, 省钱都成为了主要的理财手段之一。	
一、日常购物如何省钱	41
(一) 超市购物如何省钱	41
(二) 逛商场如何省钱	42
二、日常生活如何省钱	42
(一) 日常生活省钱小技巧	42
(二) 不仅节约, 而且环保	43
(三) 网上购物	45
三、交通出行省钱小技巧	46
(一) 长途出行	46
(二) 短途出行	47
四、大事支出如何节省	47
(一) 结婚庆典如何省钱	48
(二) 旅游省钱妙招	50



(三) 家居装修如何省钱.....	50
五、职场完全省钱妙招	51
(一) “充电”学习如何省钱.....	51
(二) 创业中如何省钱.....	52
第4章 记账理财，财务不是糊涂账.....	53
记账看似琐碎，却是对理财大有帮助的好习惯，它能帮你每个月省下不少开销，让你把钱投入到为未来幸福而理财的计划中。	
一、记账的好处	54
(一) 记账让你心中有数.....	54
(二) 记账避免重复支出.....	55
(三) 记账可以弥补遗忘的过失.....	56
二、记账细节的把握	56
三、记账四“步”曲	57
四、记账应注意的问题	59
(一) 你不理财，财不理你.....	59
(二) 用好资金.....	59
(三) 支出费用时，不要忘了索要发票.....	60
五、卓有成效的记账方法	60
(一) 两抽屉法	60
(二) 多信封法	61
(三) 定额提款法	61
(四) 多账户法	61
(五) 网上记账法	61
(六) 流水账记账法	62
六、成功记账的三个关键点	62
(一) 了解一点会计知识.....	62
(二) 节流是记账理财的关键.....	63
(三) 贵在坚持，给自己一个动力	64



七、网上记账, 做个“账客”族	65
八、有哪些记账网站	65
(一) 记账网站	66
(二) 在线记账要注意的问题	68
第5章 快速融资——典当理财	70
通过典当取得贷款要简单得多, 只要将自己暂时不用的资产或稍有价值的东西暂时放到典当行做抵押, 就可以马上获得所需的资金。	
一、典当的过去与现在	71
(一) 古代典当行业	71
(二) 现代典当行业	71
二、什么是典当	72
(一) 典当可以快速便捷地融资	72
(二) 典当人和典当行就物品价值须达成一致	73
(三) 有规定的期限	73
(四) 典当物品非常广泛	73
三、典当常见问题解读	73
(一) 典当期限	74
(二) 当票应当载明哪些事项	74
(三) 典当如何收取费用	74
(四) 典当的物品怎么赎回	74
(五) 典当如何估价	74
(六) 典当理财需要的手续有哪些	75
四、什么情况去典当	76
(一) 投资型典当	76
(二) 消费型典当	77
五、典当理财的六大技巧	77
(一) 快速融资	77
(二) 当金并非越高越好	78



(三) 利用典当行的保管职能	78
(四) 要按时赎当	79
(五) 绝当物品中淘金	79
(六) 免费鉴定真假	80
六、三大热门商品的典当理财	80
(一) 汽车典当成为新秀	80
(二) 房产典当理财	81
(三) 证券典当理财	82
第6章 信用卡使用诀窍	84
信用卡作为一个便捷的支付工具已经为越来越多的人所接受和喜爱,用明天的钱改善今天的生活已经成为很多人的生活方式。	
一、信用卡简介	85
二、利用信用卡巧理财	85
(一) 轻松记账理财	85
(二) 个人支出和公款支出巧分开	86
三、信用卡日常使用小窍门	86
(一) 享受最长透支免息期	86
(二) 无本免息巧赚钱	87
(三) 信用卡自动还款	87
(四) 境外消费勿忘注销预授权	87
四、利用信用卡省钱小窍门	88
(一) 出国、留学省费用	88
(二) 免费保险巧选择	88
(三) 折车险加优惠	89
(四) 消费返点送机票	89
(五) 境外消费选择币种小窍门	89
(六) 外币还款减少损失小窍门	89
五、怎样让信用卡“生钱”	90



(一) 给别人刷卡, 为自己免费取现.....	90
(二) 多卡“接力”, 享受“免息”贷款.....	91
(三) 巧设时间差, 借“基”生“蛋”	91
六、信用卡的危险信号	92
七、如何增加信用	92
(一) 在银行同时开设储蓄和来往账户	93
(二) 经常使用信用卡	93
(三) 小额借贷	93
(四) 信用记录	93
(五) 你可以承受多少信用额	93
八、信用卡使用的误区	94
九、信用卡有哪些缺点	96
(一) 忘记还款和不交年费同样麻烦.....	97
(二) 信用卡不开还是要收取年费的	97
(三) 信用卡销卡比较麻烦	97
十、如何规避信用卡的风险	98
(一) 不要无节制地陷入打折优惠活动中	98
(二) 妥善处理签购单	99
(三) 慎选最低还款额	99
第7章 快速获得银行贷款的技巧	100

借钱贷款是理财中的重要环节。要想生活得更好, 借钱消费是很新潮的做法。

一、银行贷款概述	101
(一) 银行贷款的种类	101
(二) 选择适合自己的贷款方式	103
二、如何办理贷款	103
(一) 如何办理个人购房贷款	104
(二) 如何办理个人消费贷款	105
(三) 教育助学贷款	106



(四) 个人创业贷款	106
(五) 下岗失业人员小额贷款	107
三、贷款前问自己三个问题	108
(一) 是否具有还贷能力	108
(二) 判断分析是否正确	108
(三) 是否具有执行力	109
四、急需用钱时避免上当受骗	109
第8章 保险理财	112
保险不仅是一种保障,也是一种生财之道。保险是现代家庭投资理财的一种明智选择,有助于保证家庭未来生活顺利美满。	
一、为什么要买保险	113
(一) 居安思危,有备无患	113
(二) 给自己买保险,是对家庭承担责任	113
(三) 保险理财=保障+投资	113
二、有哪些保险	114
(一) 人身保险	114
(二) 财产保险	114
(三) 意外险	115
(四) 投资连结保险	116
(五) 万能险	116
(六) 分红险	116
三、人生各个阶段的保险理财	117
(一) 单身期	117
(二) 壮年期	118
(三) 老年期	119
四、保险理财的关键点	119
(一) 保险责任与保障需求相匹配	119
(二) 不要把鸡蛋放在一个篮子里	119



(三) 合理设置保险比例	120
(四) 指定受益人	120
(五) 保单收益免税、转移财产、不抵偿债务	120
(六) 检视保单是否健康	120

第9章 养老规划 122

养老要有计划，要使我们晚年的生活更有保障，老有所养，合理地规划养老是很有必要的。

一、养老	123
二、养老有哪些渠道	123
(一) 社保	123
(二) 企业年金	124
(三) 商业养老保险	124
(四) 金融投资	125
(五) 以房养老	125
(六) 艺术品投资	126
三、商业养老保险如何选择	126
(一) 固定利率养老险和分红型养老险	127
(二) 如何选择养老险	127
四、测算养老到底需要多少钱	128

第10章 教孩子理财，培养未来的富翁 130

理财从小教起，不要让孩子输在起跑线上，耳濡目染，培养孩子的理财兴趣是当务之急。

一、理财和孩子有关吗	131
二、如何处理孩子的压岁钱	132
(一) 让银行替孩子保管压岁钱	132
(二) 利用教育储蓄做准备	132
(三) 意外保险陪伴孩子健康成长	133



三、培养孩子理财意识三部曲	133
(一) 让孩子成为钱的主人	134
(二) 让孩子学会赚钱	134
(三) 做孩子理财投资的领路人	135
四、孩子在不同年龄阶段的理财培养	136
(一) 七岁理财培训: 储蓄和零用钱	136
(二) 十岁理财培训: 记账和花钱	137
(三) 十四岁理财培养: 借钱和还钱	138
(四) 十八岁理财培养: 要钱和赚钱	139
五、聪明妈妈的聪明做法	140
六、别让孩子“金钱至上”	141
第 11 章 遗嘱规划	143
在人生的每个阶段都做好规划, 遵循自己做事的原则, 遇到突发情况慌而不乱, 一切都会有始有终, 做好生前事, 身后无纠纷。	
一、各种古怪、有趣的遗嘱	144
二、如何立遗嘱	145
三、遗嘱都有哪些形式	146
四、订立遗嘱时都要写些什么	147
(一) 遗嘱的内容	147
(二) 遗嘱范本	148
五、遗嘱公证	149
六、什么是遗产	149
(一) 遗产具有哪些特性	150
(二) 遗产中个人财产与共有财产的“纠纷”	151
七、遗产还有哪些其他的处置方式	152
(一) 遗产委托书: 权力下放	152
(二) 遗产信托: 个人财产继续运作	153
(三) 人寿保险: 增加遗产的流动性	153



(四) 赠与：减少税收支	154
八、如何巧妙地处置遗产	154
九、规划遗嘱时须注意的三大事项	156
(一) 有些人不能作为遗嘱见证人	156
(二) 尚未成年的子女具有继承遗产份额的权利	156
(三) 不要缺失遗嘱的形式要件	157
第 12 章 让钱主动为你工作	158
用钱来赚到更多的钱，不费时、不费力，精心计算，便可享受用钱赚钱的乐趣。	
一、你会选择哪种赚钱方式	159
二、复利：利滚利的生财之道	160
(一) 什么是复利	160
(二) 复利和单利究竟有多大的差距	161
(三) 银行存款是单利还是复利	162
(四) 享受复利投资从何时开始	163
(五) 定投基金，复利效果惊人	163
(六) 哪些理财产品可以享受到复利	164
三、杠杆的威力，让你叹为观止	165
(一) 扩大数倍的投资杠杆	165
(二) 扩大数十倍的投资杠杆	166
(三) 扩大数百倍的投资杠杆	167
四、投资实业：让钱为你踏实地工作	168
五、用钱赚钱不要忽略你身边的朋友	169
六、用钱赚钱，不要让钱“迷惑”了你的双眼	170
七、用钱赚钱的小实例	170
(一) 交叉操作，稳操胜券	171
(二) 用“钱”赚“钱”，识别商机	171
(三) 用智慧理财，轻松取胜	172