

一本专为中国家庭量身定制的理财宝典

不懂理财的朋友一定要及时充电，已经知道一些理财方法的朋友更要精益求精

一本书读懂 投资理财学

— Read A Book to Learn —
Investment

升级版

于 烨◎著

从零开始学理财

家庭理财入门·投资规划必备 | 理财改变命运·投资赢得财富

超级畅销财经类图书修订升级

投资有方，理财有道，你不理财，财不理你，你若理财，财可生财

ARTIME
时代出版

时代出版传媒股份有限公司
北京时代华文书局

一本书读懂 投资理财学

— Read A Book to Learn —
Investment

升级版
从零开始学理财

于 焱◎著



时代出版传媒股份有限公司
北京时代华文书局

图书在版编目(CIP)数据

一本书读懂投资理财学：从零开始学理财：升级版 / 于焱著. —北京：北京时代华文书局，2015.4

ISBN 978-7-5699-0182-5

I. ①—… II. ①于… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第056051号

一本书读懂投资理财学：从零开始学理财（升级版）

著 者 | 于 焱

出 版 人 | 田海明 朱智润

选题策划 | 肖文键

责任编辑 | 李凤琴

装帧设计 | 润和佳艺

责任印制 | 王 洋

出版发行 | 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>

北 京 时 代 华 文 书 局 <http://www.bjsdsj.com.cn>

北京市东城区安定门外大街136号皇城国际大厦A座8楼

邮编：100011 电话：010-64267955 64267677

印 刷 | 北京毅峰迅捷印刷有限公司 010-89581657

（如发现印装质量问题，请与印刷厂联系调换）

开 本 | 787 × 1092mm 1/16

印 张 | 14.5

字 数 | 210千字

版 次 | 2015年5月第1版 2015年5月第1次印刷

书 号 | ISBN 978-7-5699-0182-5

定 价 | 35.00元

版权所有，侵权必究



前言 PREFACE

有位老太太于1977年在银行里存入400元钱。33年后，这400元存款产生了438.18元的利息，扣除中间几年需要征收的利息税2.36元，这位老人连本带息取出835.82元。钱翻了一倍多，看起来收益似乎不错哦。

但是，你知道1977年的400元可以买什么吗？那时的400元相当于大学生两年的伙食费，可以买1818斤面粉，也可以买727盒中华香烟或者50瓶茅台酒。但是按现在的物价来计算，835.82元仅可买420斤面粉，也可以买40盒中华香烟或者1瓶茅台酒。

1991年万科的配股价是4.4元，如果这位老太太当时再添40元钱，就可以买100股。然后持股“睡大觉”，算上万科近20年以来的分红，她持有的股票市值将达到惊人的152238元，投资收益率约为34600%。

看完这个故事，你有什么感觉呢？估计不少的人都会扼腕叹息吧。这就是不理财和理财的区别。“你不理财，财不理你”这不是一句空话。

老一辈有句话说得很好：吃不穷，穿不穷，不会算计一世穷。缺钱往往不是不会赚钱，而是因为不善于算计。何谓算计？算计就是理财。不要以为理财离你很远。事实上，当你是小孩子，第一次从父母或亲戚手中接过零花钱的时候，你就开始了理财的活动——你要想一下，这些钱是全部花掉还是先留着不花，或者先只花一部分。如果是决定花掉，那么你买什么样的糖果和买多少，这实际上与一个成年人的日常支出活动在本质上是一样的。

投资理财并不是哪个理财大师的专能，只要一个人活着，他总得计算一下自己的钱怎么花才合适。理财活动肯定是要伴随人的一生的，因为人要生活，只要生活，就要理财。人生百年之后，理财活动也可能随着后代延续。个人积累的财富，必将作为遗产传承给家族或回馈到社会。如果财富足够大，则所有者的意志或理念都会产生深远影响。

理财起码能够达成两个目的：第一，通过一系列有目的、有意识的财务规划，使自己的财富能够得到合理的分配，达到抵御风险的目的；第二，通过合理的理财，将获得自身资产的最大化。

网络时代的到来，也开启了互联网金融新时代，在社会发生深度变革的今天，理财投资变得既容易又复杂：容易，是因为钱的流动性更快了，投资更方便了；而复杂呢，是因为金融环境的变化更加快速，让人更加难以捉摸。在这样的环境下，如何避免财富流失？如何使我们的财富增值？如何保障我们未来的生活呢？这些问题值得思考，我们将在书中做出解答。本书不讲空话，只讲理财的经验和方法，希望借此达成抵御风险和增加资产的目标。



目录 CONTENTS

稳健理财篇

第一章 银行理财：存钱一点都不简单

- | | |
|-------------------|------|
| 1. 存钱是理财的起点 | -004 |
| 2. 储蓄不是简单的存钱 | -006 |
| 3. 最省心的存钱方式 | -008 |
| 4. 多一些利息总是好的 | -010 |
| 5. 管理好你的卡片 | -012 |
| 6. 银行理财不只是存钱 | -015 |
| 【特别提醒】特殊时期，储蓄须防破财 | -017 |

第二章 房产理财：买房要多点儿心眼

- | | |
|----------------|------|
| 1. 买房之前思考几个问题 | -020 |
| 2. 贷款买房的省钱妙招 | -022 |
| 3. 精挑细选，买个风水宝地 | -024 |
| 4. 缴纳房款时要清醒 | -026 |

- 5. 验收房产看清七个问题 -028
- 6. 买个二手房，胜过存银行 -030
- 【特别提醒】小心超低房价陷阱 -032

第三章 保险理财：一切都是为了明天

- 1. 理清买保险的基本思路 -034
- 2. 我们需要买什么保险 -037
- 3. 我们怎么购买保险 -039
- 4. 搞清几个问题，保险更实惠 -041
- 5. 意外保险的理赔项目解析 -043
- 【特别提醒】保险要买得“保险” -045

第四章 债券理财：家庭稳健理财的首选

- 1. 债券理财的好处在哪 -048
- 2. 最安全的债券——国债 -050
- 3. 信用好的债券——金融债 -053
- 4. 收益高的债券——公司债 -055
- 5. 你知道“可转债”吗？ -057
- 6. 债券投资方法与策略 -059
- 【特别提醒】注意债券也有风险 -061

第五章 黄金理财：战胜通货膨胀的好办法

- 1. 黄金理财的优势何在？ -064
- 2. 投资金条：最保值的黄金 -066
- 3. 投资金币：最升值的黄金 -068

4. 黄金首饰：最常见的黄金	-070
5. 购买黄金的两大问题	-072
6. 纸黄金是怎么回事儿	-074
【特别提醒】别买“水货黄金”	-076

风险投资篇

第六章 收藏投资：提升修养的理财方式

1. 你的收藏理念是什么	-080
2. 你的收藏标准是什么	-082
3. 收藏获利的关键何在	-084
4. 你的收藏策略是什么	-086
5. 如何做好收藏的资金管理	-089
6. 有哪些好的收藏方向	-091
【特别提醒】注意规避收藏风险	-093

第七章 基金投资：网络时代的投资新宠

1. 基金的几个基本概念	-096
2. 基金投资有何优势	-098
3. 该怎么选择基金	-100
4. 基金投资的基本技巧	-103
5. 紧跟股市脚步——指数基金	-105
6. 网络时代新选择——“宝类”理财	-107
【特别提醒】基金不是拿来炒的	-109

第八章 股票投资：高风险高收益

- | | |
|-----------------|------|
| 1. 哪些人不适合闯荡股市 | -112 |
| 2. 拥有值钱的股票 | -114 |
| 3. 买股票要心里有底 | -116 |
| 4. 多元化投资应该怎么做 | -118 |
| 5. 散户如何打新股 | -120 |
| 6. 小年轻闯荡火爆创业板 | -122 |
| 【特别提醒】股市赚钱的人是少数 | -124 |

第九章 外汇投资：真正让你的钱生钱

- | | |
|----------------|------|
| 1. 炒外汇是怎么回事 | -126 |
| 2. 慎重地进行外汇投资 | -128 |
| 3. 如何选择优秀的交易平台 | -130 |
| 4. 炒汇操盘基本原则 | -133 |
| 5. 外汇投资的几点忠告 | -136 |
| 【特别提醒】加码不当易爆仓 | -138 |

第十章 期货投资：以小博大的杠杆玩法

- | | |
|-----------------|------|
| 1. 你了解期货交易吗 | -140 |
| 2. 买什么期货品种比较好 | -142 |
| 3. 期货交易的获利方式有几种 | -144 |
| 4. 期货投资获利的关键是什么 | -146 |
| 5. 掌握正确的期货投资哲学 | -149 |
| 【特别提醒】注意期市上的赌性 | -152 |

大规划篇

第十一章 信贷理财规划：信用是最大的存款

1. 选择适合你的信用卡 -156
2. 怎样刷卡更实惠 -158
3. 信用积累的关键是什么 -161
4. 切记要及时还款 -164
- 【特别提醒】积分不是理财工具 -167

第十二章 消费理财规划：节约让生活更精致

1. 你能控制自己的开销吗？ -170
2. 怎么购物更省钱 -172
3. 怎么旅行更实惠 -174
4. 买车要注意什么问题 -176
5. 房屋装修的省钱方法 -178
- 【特别提醒】过度节省不是好事 -180

第十三章 婚姻理财规划：幸福需要理性来把握

1. 婚姻是人生最重要的投资 -182
2. 婚前谈“钱”很重要 -184
3. 婚姻理财要注意的几个问题 -186
4. 财务独立才是真正的独立 -189
5. 给再婚人士的几点理财建议 -191
- 【特别提醒】离婚是最大的破财 -194

第十四章 教育理财规划：有知识才有未来

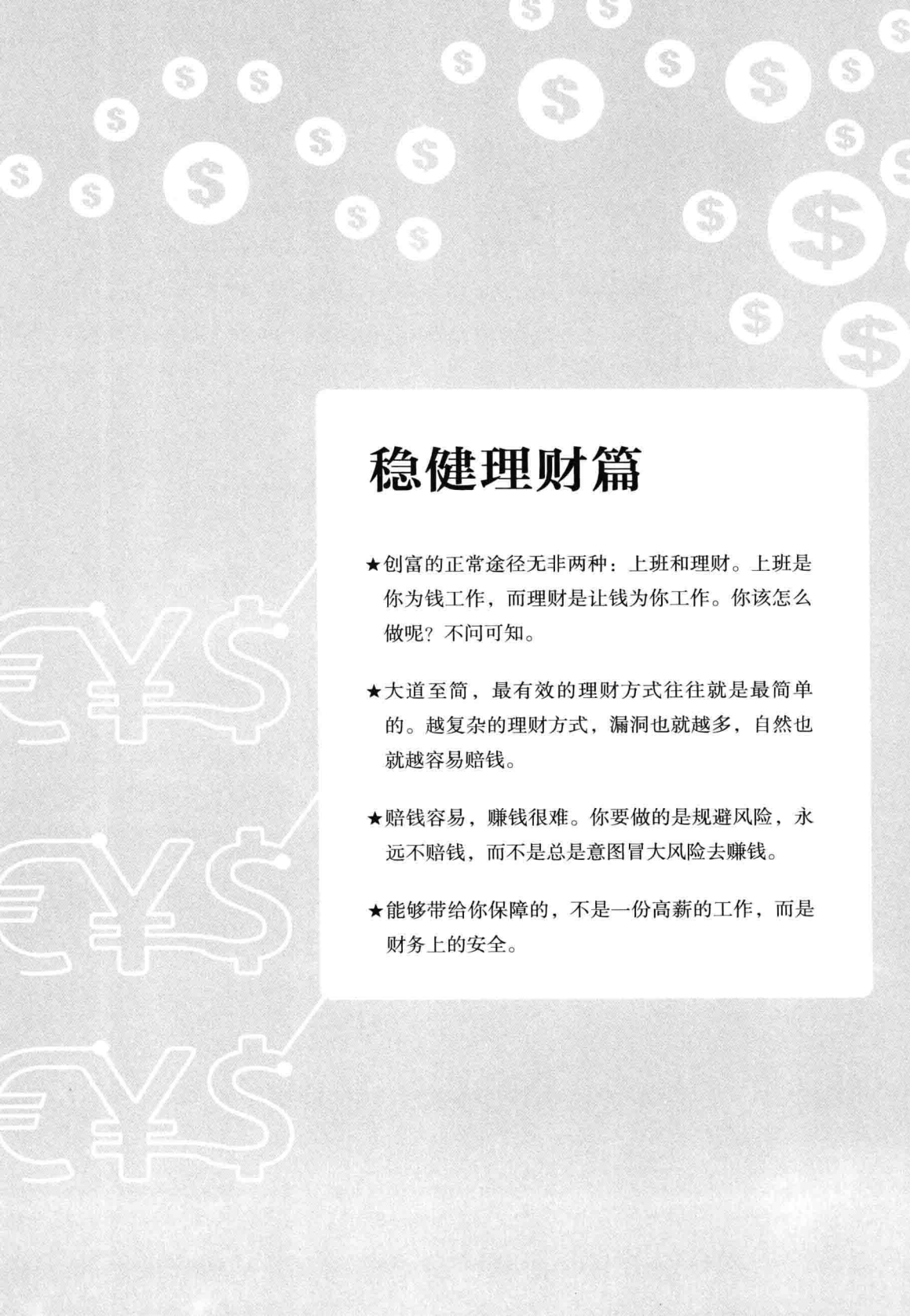
- | | |
|----------------|------|
| 1. 做好孩子的成长预算 | -196 |
| 2. 教育理财规划要趁早 | -198 |
| 3. 积累教育资金的基本方法 | -200 |
| 4. 对孩子进行一些金钱教育 | -203 |
| 【特别提醒】小心教育的误区 | -205 |

第十五章 养老理财计划：退休了要有保障

- | | |
|----------------|------|
| 1. 人到中年，考虑养老 | -208 |
| 2. 做好养老保险的规划 | -210 |
| 3. 房产养老的模式 | -212 |
| 4. 给老年人的一些养老建议 | -214 |
| 【特别提醒】别亏掉了养老金 | -216 |

后记

-218



稳健理财篇

- ★创富的正常途径无非两种：上班和理财。上班是你为钱工作，而理财是让钱为你工作。你该怎么做呢？不问可知。
- ★大道至简，最有效的理财方式往往就是最简单的。越复杂的理财方式，漏洞也就越多，自然也就越容易赔钱。
- ★赔钱容易，赚钱很难。你要做的是规避风险，永远不赔钱，而不是总是意图冒大风险去赚钱。
- ★能够带给你保障的，不是一份高薪的工作，而是财务上的安全。



银行理财

存钱一点都不简单

一个人，如果每天收入20元，却花掉26元，那将是一件最令人痛苦的事情；反之，如果他每天收入20元，却只花掉13元，那就是一件令人高兴的事。你或许会说：嗨，这个道理我懂，这叫节约。就像吃蛋糕，蛋糕吃完了就没有了。

但是，知道是一回事，能不能身体力行又是另外一回事，很多人就是在明知道这个道理的情况下破产的。事情虽然简单，但不见得你就一定能够做到。即便你做到了，你又是否知道该如何管理银行里的那些钱呢？若你以为把钱放进银行里就万事大吉了，那你又错了。其实存钱没有这么简单，若不了解其中的门道，将拖住你积累本金的速度。

1. 存钱是理财的起点

对于有钱人家的孩子来说，投资是致富的起点，而对于没钱人家的孩子来说，储蓄是致富的起点。收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水。在你家中，“水库”里最初的财富，一定是通过积攒获得的。不懂存钱，是成不了富豪的。

通过储蓄获得本钱，向着成为富人的目标一步一步迈进。当然，也有人把从银行借来的钱灵活投资出去，最后成了富人，即使是这部分人，他们每月也都会固定拿出一笔钱存入银行。

有些人失望之余或许会这样说：“这么说来，只要省着点用，勒紧裤腰带，就能成为有钱人吗？这话听起来多落伍呀！”不要泄气，总有一天，你会明白这绝对不是什么落伍的话。

每个人都想去投资赚大钱，可问题是没有足够的本钱。你必须了解一点，优良的投资品种是有投资门槛的，若是你没有足够的“种子钱”，那么你永远只能徘徊在财富大门之外。所以赶快去银行吧，把钱存起来！

改变乱花钱的毛病，开始你的储蓄计划。

(1) 写出你想要达成的财务计划或目标。是想换一所大点儿的房子？买车？为孩子教育？去投资？总之，把目标写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等你会经常看到的地方，时常提醒你想起你的目标，增加你存钱的动力。

(2) 强迫自己存定期储蓄。活期储蓄尤其是存在借记卡内的钱不经意间就会被花掉，因而不如把自己手中富余的现金存成定期，只留够基本生活需要

的现金就可以。

(3) 尽早还清你的银行贷款，尽早投资。当然如果投资收益能高过贷款利息就另当别论了。总之，选择一种或几种适合你的投资方式是很重要的。

(4) 核查信用卡的对账单，看看你每月用信用卡透支了多少钱。如果有可能，减少你每月从信用卡中支取的金额，或者不到万不得已不用信用卡。



理财专家提醒

尽管物价持续上涨，但是如果你能节省三分之一的收入，几年之后，你就能过上比较宽松的经济生活了。所以，把你自己的固定开销的30%存起来，或者投资在别的地方，这样储存一笔用来买车或房子的资金。

2. 储蓄不是简单的存钱

大富翁懂节约之道，但他们的财富绝不是靠省出来的，而是打理出来的。在他们看来，储蓄并不是一种美德，而仅仅是致富的一种手段。把钱存进银行，然后放任不管，这是每个富翁都无法忍受的事情。虽然这样也能累积财富，但是财富增长的速度太慢了，尤其到了现在这个银行利率超低的时代，若是光顾埋头存钱而不管钱，可能出现不仅不能获得利息，反而倒贴的情况。因为每年你都要向银行缴纳一笔管理费用，比如年费、转账手续费等。这样的话，你就得不偿失了。

事实上，储蓄不是存钱那么简单，而是有技巧的。把钱存进银行后就完全不管不顾，那是不对的，你要学会打理你的钱。你可以利用银行自动约定转存服务，也就是定期存款账户自动互转。有些银行把自动约定转存加载在电话银行和网上银行上，成为注册客户之后，活期转定期只需打个电话，或上网点击就可以了。有时，就因为这样几个操作，你所获得的收益就完全不同。

活期存款的利率是0.35%，而五年定期存款的利率是4.75%。其中的差别是很大的。如果你愿意理财，那么下面有几个存钱小技巧，可以有效提升你的获利水平。

(1) 12张存单储蓄法。你可以将每个月的结余资金都定时按照1年定期存入银行，这样1年下来，你就有12张1年期的存单，到期日分别相差1个月。一旦你有急用，可以支取到期期限最近的存单，让其他存单继续“躺”在银行里吃“定期”的利息。

(2) 阶梯储蓄法。如果你有5万元，想进行长期储蓄，但又担心有急用，