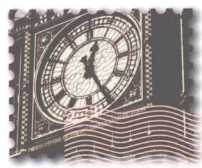


不可不看的理财新观念
一学就会的投资大智慧

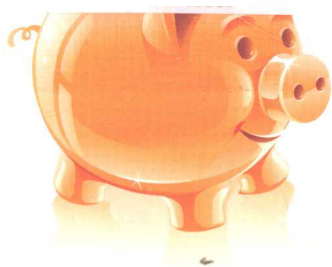


每天学点 投资理财

储蓄 债券 基金 股票 外汇 期货 黄金 房产

一本书学会安全理财，规避投资风险，实现财务自由

陈涛涛◎著



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



每天学点 投资理财

储蓄 债券 基金 股票 外汇 期货 黄金 房产

陈涛涛◎著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



图书在版编目 (CIP) 数据

每天学点投资理财/陈涛涛著. —北京: 中国法制出版社, 2015. 4

ISBN 978 - 7 - 5093 - 6193 - 1

I. ①每… II. ①陈… 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 054747 号

策划编辑: 刘 峰 (52jm.cn@163.com)

责任编辑: 李 佳 (amberlee2014@126.com)

封面设计: 杨泽江

每天学点投资理财

MEITIAN XUEDIAN TOUZI LICAI

著者/陈涛涛

经销/新华书店

印刷/河北省三河市汇鑫印务有限公司

开本/710 毫米×1000 毫米 16

版次/2015 年 5 月第 1 版

印张/16 字数/240 千

2015 年 5 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 6193 - 1

定价: 36.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66033393

值班电话: 66026508

传真: 66031119

编辑部电话: 66054911

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010 - 66032926)

顾问委员会

孙啸海	朱桂梅	兰祁蓉	李红军	李井杰
赵金辉	周家全	崔 潇	师晨晖	李艳萍
杨 攀	王亚雄	陈庆峰	陈国栋	孙风兰
刘 敏	鲁 芳	史文建	董 斌	李娟娟
杨珊珊	陈涛涛	朱 玲	段然琪	谢欣原
孔马兰	鲁 俊	刘璐薇	谢 琴	崔慧辉
杨 驰	王涑雯	刘 博	李 想	孟 龙
郝红敏	宋亚丽	隋 岩	王星星	常振兴

一生中大部分时间都在为金钱而忙碌。各种生活所需都需要钱，我们没有办法不忙碌。然而有的人忙碌了一辈子，到头来还是囊中羞涩，为什么会这样呢？

不是因为他们挣得少。有些收入很不错的人照样生活在巨大的压力之中，没有财务自由，一旦遇到突发状况，就会马上陷入困境。真正的原因是什么呢？答案是他们不会理财或是不去理财。

什么是理财？顾名思义，理财就是理解财富、整理财富。理财并不只是投资赚钱，而是一种致富的技术，也是一种生活的态度。理财是对人生的一种合理的、科学的规划，包括职业规划、子女规划、投资规划、保障规划等，是对自己和家庭所拥有的财富进行一种科学的、有计划的管理和安排。它能让我们不但会赚钱，还会花钱和省钱。

理财就是要让手里的钱动起来，让自己的财富在保值的同时不断地增值，而自己又能获得财务自由，从中享受到生活的乐趣。

钱是挣出来的，但不能只靠挣。如果不会理财，那么挣再多的钱也保不住，反而还有可能会害了自己。唯

有理财才能让我们在挣钱的同时又保住钱，最后慢慢达到不用工作也能赚钱的境界。

怎么把钱“理”出来呢？理财的方法是什么呢？理财的方法不同，所得到的结果也会不同。时代进步了，理财的方法也进步了，本书为读者推荐了很多理财方法，读者可以根据自己的实际情况选择一些适合自己的。

话又说回来，生活中有很多人并不是不懂理财的方法和技巧，却照样不能获得很好的收益。同样是投资基金，别人赚钱他却赔钱，为什么同样的方法却没有产生同样的效果？

答案很简单，理财首先要理的不是财，而是观念和心态。投资和理财一定要保持平和的心态和正确的理财观念。什么是正确的理财观念？这要具体问题具体分析，不同的投资工具需要不同的投资观念和心态，不可以一概而论。具体的情况在本书中都有详细的介绍，请大家带着问题去书中找寻答案，这样你的印象定会更加深刻。

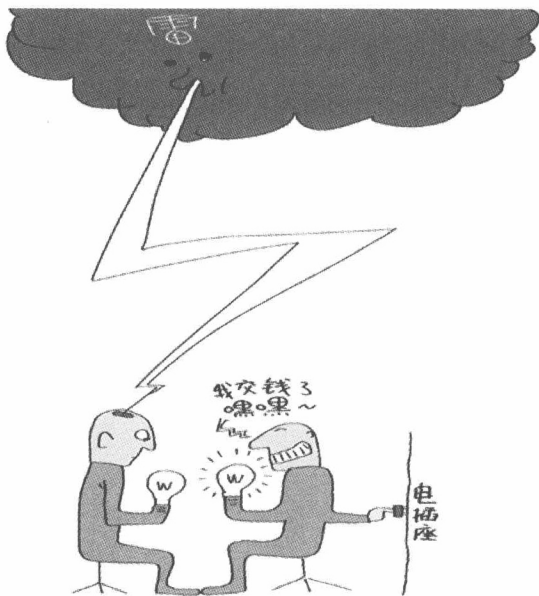
本书除了介绍理财的方法、观念和心态外，还详细地介绍了各种投资工具的一些通俗易懂的基础知识，并穿插了一些真实案例，让你在变成理财达人的同时还能体会到阅读的快乐。

当然，理财的知识并不是通过一本书就可以学完的，我们希望通过这本书让那些刚刚接触理财的人拥有一个理财的头脑，不费多少精力就可以轻轻松松赚钱，快快乐乐生活。

生活是可以通过理财改变的。穷并不是问题，问题是穷却不去理财，或者是理财时却缺乏应有的基础知识和正确的理财方

法、观念和心态。理财和我们的生活息息相关，已经变成了生活的必需品，要想好好地生活就必须理财。

相信这本书一定会给你带来一些观念的改变，可是这些改变却不代表你就能慢慢富有起来，因为如果你只是改变观念而没有付诸行动，那么再好的知识也是无用的，再有价值的方法也只能是一种摆设。所以，有了正确的方法和观念后，就一定要去实践，在实践中不断地磨合调整，这样你才能拥有真正的财务自由，获得自己想要的幸福生活。



第一章 建立理财新观念

- 理财才能让你更有钱 / 002
- 坚持到底，不要放弃理财 / 004
- 投资理财让你免受威胁 / 007
- 会挣钱不如会理财 / 009
- 让自己的钱动起来 / 012
- 理性消费，脱离月光族的行列 / 015
- 不要等到有钱了才去理财 / 018
- 理财不能等，现在就行动 / 020
- 摆脱“心魔”纠缠，全身心投入理财 / 024
- 关于理财，不得不看的错误观念 / 028

第二章 储蓄——最安全的理财模式

- 不可不知的储蓄知识 / 032
- 赚钱的同时也要存钱 / 034

- 要精打细算，理财不能当甩手掌柜 / 036
- 让你的储蓄闲钱获益良多的通知存款 / 040
- 做好功课，巧妙规避外币储蓄风险 / 043
- 面对善变的利率，我们该怎么办 / 048
- 教育储蓄，为子女的未来做准备 / 051
- 未雨绸缪，理财之前防“破财” / 054

第三章 保险——幸福生活的安全带

- 不可不知的保险知识 / 060
- 保险是不能错过的保障 / 070
- 因时制宜买保险 / 074
- 一定要给家里的“支柱”上保险 / 077
- 给可能的“意外”买一份保险 / 080
- 买一份医疗保险，让我们病有所医 / 083
- 分红险，保障和投资共存 / 085
- 绕开误区，一定要买对保险 / 087

第四章 基金——让专家帮你赚钱的理财工具

- 投资基金的入门知识 / 094
- 要想赚钱就要避免失误 / 104
- 投资基金有风险，行动需谨慎 / 110
- 懒人的赚钱术——简单高效的基金定投 / 112
- 基金定投的三大妙招 / 117
- 尽量节省购买基金的手续费 / 120

第五章 股票——高风险高回报的理财工具

股票的基本知识 / 124

股票的入门技巧 / 129

正确看待股市风险 / 133

最佳的入市时机 / 137

跑赢大盘是最终目标 / 140

有耐心才能钓到大鱼 / 144

跟好庄家站好队 / 147

第六章 房产——让砖头变黄金的理财工具

购买新房时不能忽略的东西 / 154

谨防二手房买卖中的陷阱 / 159

选择适合自己的贷款买房方式 / 163

以房养房让你坐享其成 / 168

巧还贷款，坚决不做“房奴” / 172

第七章 其他投资理财工具

投资黄金的入门知识 / 180

注意黄金大道上的陷阱 / 185

银行不光可以存钱 / 191

正确认识银行理财产品 / 195

投资债券的基本知识 / 198

合理规避投资债券的风险 / 203

投资外汇的基本知识 / 207

外汇投资的相关技巧 / 212

期货交易的基础知识 / 218

投资艺术品的基础知识 / 223

第八章 家庭理财，重在节流

向富豪学习管理零花钱 / 232

理性消费，购物要精打细算 / 234

怎样进行理财教育 / 236

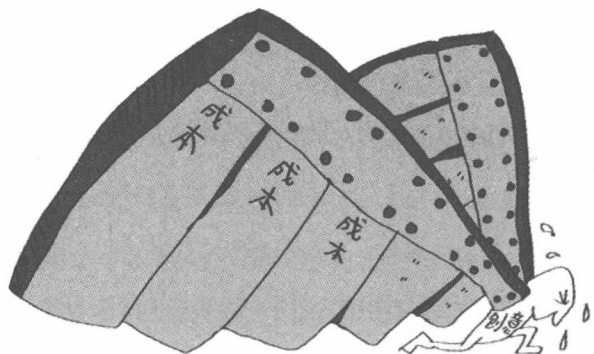
记账——家庭理财第一步 / 238

家庭理财的种种误区 / 242

第一章

建立理财新观念

为什么中了百万大奖的人最后却一贫如洗？为什么拥有高薪资的人却常常囊中羞涩？为什么存在银行里的钱越存越少？本章将为您解答我们为什么要让钱“动”起来。



理财才能让你更有钱

比尔·盖茨创立了微软公司。他经过大量的创造性的劳动后，为自己赚取了大量的财富。拥有了这些财富后，他并没有舒服地躺在这些财富上晒太阳。他并不满足于这些财富，而是想拥有更多的财富去做更多自己想做的事。可是他很清楚自己在理财方面的才能并不像在电脑方面那样优秀。于是在自己的财富超过4亿美元的时候，他聘任了年仅33岁的劳森做他的投资经理。

劳森的主要工作是管理微软公司名下的两个基金，让这两个基金所管理的资产在保值的同时能够不断地增值。结果证明盖茨并没有看错人，这两个基金在劳森的打理下，取得了非常好的成绩，赢得了巨大的利润，盖茨的财富积累得更多了。

除了富二代或是富三代，富翁并不是天生的，他们同样经历了一个从无到有、一点一滴辛苦积累的过程。我们不能只看到富翁表面的光鲜，却忽视他们背后努力的过程。

我们和富翁的差别在哪里呢？当富翁还不是富翁的时候，他们和我们在同一起跑线。可是当他们在努力学习理财的时候，我们却在无所事事地闲聊，心安理得地浪费大把大把的光阴；当他们在努力控制自己的消费，强迫自己把手里的钱用于投资理财的时候，我们可能在尽情地享受着购物的乐趣。于是时间一天天过去，他们从不富有变得富有，而我

们却还在过着一成不变的生活。

我们在抱怨和羡慕之中向往着富翁的生活：我们抱怨自己生来就是为别人打工的命，我们羡慕那些戴名表、开名车的有钱人，总是梦想着自己有一天能够中大奖，梦想着有一天自己也能做富翁。

就算有一天你真的中了大奖那又能怎么样呢？这也不代表你就一定可以成为富翁。美国的一份资料表明，很多中了大奖的人在5年之内就会把自己得到的巨额奖金全部花光。在1999年的300个因为中奖而成为百万富翁的人中，有1/5的人在当年就出现了严重的财务危机，其余大部分中奖者也陆陆续续出现了财务困难。

当你听到这样的消息，你可能会不相信，但是事实就是这样。你一定会想：为什么百万富翁还会陷入财务危机？

其实这样的事实向我们揭示了一个真理：就算有再多的钱，如果不好好把握也终有花光的一天。那么我们该采取怎样的办法来守住来之不易的财富呢？

答案很简单，就是理财。理财才能让你更有钱。因为一个懂得理财的人，中了大奖之后他不会去考虑怎样花掉手里的钱，他思考的是怎样利用手中的财富为自己带来更多的财富。他会努力去寻找更多的致富渠道，就像比尔·盖茨一样。

如果你不想在中了大奖之后很快就出现财务危机，如果你不想永远都做一个穷人，那你就必须学会理财。

天上不会经常掉馅饼，被大奖砸中的机会也是少之又少。可是学习理财却是每个人都可以去做的，理财的机会对每个人来说都是公平的。每个人都应该努力学习理财的技巧，让自己努力成为富翁，而不是一成

不变的打工族。

理财的关键是什么呢？其实理财的关键就在于一个“理”字。理财是个人或家庭根据自身的实际情况对资产负债情况、收入和支出、身体状况等各个方面的情况进行分析和整理，再根据自己实际的风险承受能力，结合自己所期望的理财目标进行合理的规划。

在具体的理财过程中，需要借助各种实际的理财工具，例如储蓄、基金、保险、股票、房产等投资工具来进行具体而周密的规划，从而实现自己的财务计划和理财目标。

坚持到底，不要放弃理财

李红和陈静是相识多年的好友，5年前李红听从陈静的建议，开始尝试着去投资基金。5年之中，基金市场不时会有些许波澜，弄得坐立不安。李红眼看着基金的投资收益不是很理想，就在几次犹豫之后选择了退出。可是陈静却根本不为外物所动，依然坚持投资基金，到现在已经获得了不错的收益。李红看到这种情况心理好不羡慕，就跑到陈静家里向陈静“取经”。

“我哪有什么经啊，只不过是守得住而已。”陈静说，“咱们一起开始做基金定投的时候选择的是适合我们的混合型基金。从2006年到现在，每个月我都拿出一部分钱做基金定投，虽然数目并不大，但是5年来从来都没有间断过投资，所以到现在我才能小有斩获。你刚开始定投混合型基金的时候并不坚定，遇到大盘上涨，

你就嫌定投的收益回报太慢，马上把资金赎回改做股票型基金；随后遇到股市震荡，你怕自己的资产大面积缩水，又急忙改做债券型基金；后来你看到大盘不停地下跌，你很怕自己的钱全都打水漂，于是就把资金全部都撤出来了。你这样来回折腾，不但没有挣到钱，还平白地损失了很多手续费，多不值得啊！”

李红听陈静说完，有点不好意思，可是她心里还是有点不服气。她问陈静：“可是这几年市场就这样起起落落的，你都不担心自己投进去的钱会变少吗？”

陈静回答说：“说不担心是假的，那些钱都是自己辛辛苦苦挣的，能不开心吗？可是定投是长期理财的必要工具，基金定投最忌讳的就是‘不能坚持，见异思迁’，做这件事是不能半途下车的。”

李红好像有些明白了：“你的意思是要做好基金定投就必须要坚持？”

陈静回答说：“你说得不错。面对大盘的不断波动，要能够坚持住，必要的时候要强迫自己冷静下来。只有坚持长期投资才能获得好的收益。”

听了陈静的话，李红问：“那我现在重新开始定投会不会太晚了？”

陈静说：“一点都不晚，只要你能够坚持到底，就能获得好收益。”

事实上很多人都像李红那样，听到朋友的鼓励或是理财经理的鼓动后就动了心，觉得赚钱真的很容易，于是就拿出一部分钱去投资几款理财产品，结果在短时期内并没有收到预期的效果，有的时候甚至会赔进

去一点。这个时候原本高涨的理财热情就会马上减弱，甚至“一朝被蛇咬，十年怕井绳”，对理财始终抱有一种畏惧心理。

理财并不是短期内就能做好的事情。投资理财就像是感性缠绵的爱情。爱情需要“衣带渐宽终不悔，为伊消得人憔悴”的坚持，投资理财同样也需要坚持。沉浸在甜蜜爱情里的人经常会说“让时间证明一切”，投资理财也必须用时间证明一切。

投资者需要树立合理的资产配置和坚持长期投资的理念。影响投资收益的三个基本要素是本金、收益率和时间。其中影响最大的是时间，投资时间延长之后不仅可以增加投资的收益，还可以降低投资亏损的风险。

在延长投资时间的基础上，投资人还应该拥有坚定的意志。其实投资就是一场接力赛，在大盘趋势明确的前提下要坚定不移地持有；在趋势不定的情况下，要持续分散投入。不管采取哪种方式，我们都不应该放弃。投资理财是一条实现理想的捷径，根本目的不是要投机致富，而是要集腋成裘，聚沙成塔。这个过程或许会有些漫长，但是坚持到底的人就一定可以到达梦想的彼岸。

投资者千万不要因为市场短时间内的波动或是情绪上的慌乱而破坏自己原本规划好的投资计划。投资人应该坚定地执行自己的投资计划，向自己心中所期望的理财目标迈进。

在坚持的基础上，还要持之以恒地进行定额投资，千万不能中断。同时还应该有耐心，要沉稳地等待有利行情的到来。

最后，我们还要特别注意，你所进行的投资理财活动不能影响到现在的生活。现实生活中很多人拿出全部财产去进行投资理财，这样