

开源胜于节流 聚财还需理财

最实用的理财必备工具 最权威的理财投资方法

从零开始 学理财

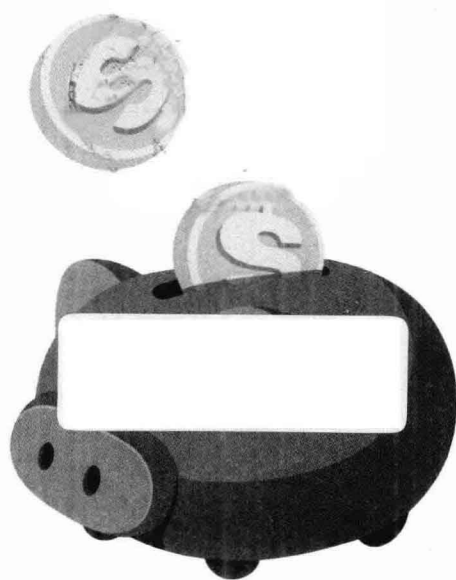
宋瑞云 编著



中国华侨出版社

从零开始 学理财

宋瑞云 编著



中國華僑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学理财 / 宋瑞云编著. —北京: 中国华侨出版社, 2013.2
ISBN 978-7-5113-3250-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 024711 号

从零开始学理财

编 著: 宋瑞云

出 版 人: 方 鸣

责任编辑: 彬 彬

封面设计: 李 倩

文字编辑: 卞 婷

美术编辑: 刘欣梅

经 销: 新华书店

开 本: 1020mm × 1200mm 1/10 印张: 52 字数: 904 千字

印 刷: 北京嘉业印刷厂

版 次: 2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5113-3250-9

定 价: 29.80 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦三层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

发 行 部: (010) 58815875 传 真: (010) 58815857

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换。



前言

在经济快速发展的今天，国家的积累、个人生活的改善、自我价值的体现，都是以财富的增长作为衡量标准的，人们可以很清楚地意识到国家经济的发展，并能感受到发展的速度。每个人也都希望过上幸福美满的生活，但是首先应该问问自己有没有这样的能力。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就说过：“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，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的四十多年间创造了 400 多亿美元的巨额财富，为世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

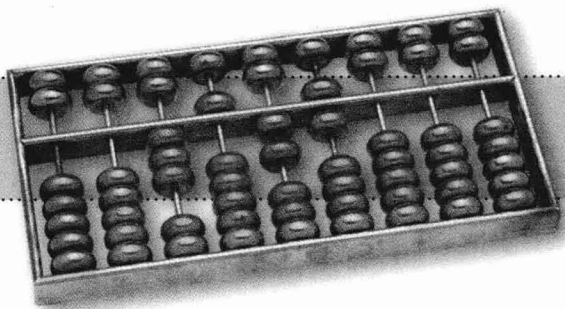
心理学家马斯洛认为，人类的需要是分层次的，由低到高，它们是：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求、自我实现需求。在安全得到保障的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标——实现自我价值，而要依层级满足这些需求，就必须具备丰厚的财务基础。因此，人们必须认识到理财的重要。理好财，能够让人们理性地生活，让人们追求财务的自由，从而享受真正的快乐。简单地说，理财就是通过管理钱财使生活水平越来越高，生活品质越来越好，可以说，它关系着每个人的自由和梦想。

所以，别再为怎样摆脱贫困而感到困扰了，你不理财，财不理你，赶紧树立或改变你的金钱观吧！越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资，而要靠投资理财。通货膨胀是吞噬财富的隐秘杀手，它会导致很多人的财富在不知不觉中流失、缩水。投资和理财是财富有效保值增值的重要手段，是开创个人财富的必由之路。它不是有钱人的专利，而是每一个人必须面对的问题。一切从零开始未必就是件坏事，因为“零”在意味着无的同时也意味着拥有一切。只要开始就永远不晚，现在就是投资理财的最佳时机。也许你月薪只有 3000 元，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收益变为负数。比较一下，10 年前的 100 元可以买到什么，而现在的 100 元又可以买到什么呢？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。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？这都是需要关注的问题。

本书共分为三篇，上篇主要讲述的是理财理念。改变对财富的观念是成为富人的开始，因此该篇从不同角度对理财和财富进行了解读，不论你是穷人还是富人，只要懂得理财，财富就近在咫尺。中篇全面系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金等投资理财的各种工具的基本知识以及操作技巧，手把手地教你理财，一旦能够灵活运用这些理财工具，财富增值就指日可待。下篇则着重从理财与生命、理财与生活以及不同阶段的理财规划等方面，对理财进行了更具体深入的剖析。本书的每一章节都在总结了长期理论和实践经验的基础上，结合理财人群的实际现状进行精心打造，力求新颖、简明、易懂、实用。在每节开始的“经典提示”板块，你可以与名人、富豪相遇，他们以亲身经验留下的智慧之光，通过文字将你心中的黑暗驱除，把希望播在你的心底。“理财困惑”通过具体案例让你真切地感受理财过程中的“病灶”所在，使你在理财过程中知己知彼，百战不殆。“理财智慧”则是精心为你总结的理财箴言，凝练、易懂的文字让快节奏中的你，即使再忙也能了解到最需要的理财理念和技巧。最后的“理财链接”针对本节内容列举了不同观点和理念，有升华、有拓展、有碰撞，不仅让你开阔了视野，更能引起思考。另外，因书中案例及引用的数据具有时效性，所以仅供读者参考。

相信这本理财书，不仅是初学投资理财人群的首要选择，更是所有希望变得富有、幸福的朋友们的理想选择。



目 录

上篇 正确认识理财，成功理财并不遥远

第一章 理财离你并不遥远	3
要想获得财富自由，靠工资还不如靠投资	3
只有投资才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀	4
用头脑去投资，金钱为懂得运用它的人工作	6
复利，怎样造就百万富翁	7
优秀投资品的三大特质：好趋势、流动性、公共性	9
实现财富梦想，千里之行始于足下	10
抛弃一夜暴富的幻想	12
先求稳再求好，没有钱更要理财	13
多方开源，赚小钱是赚大钱的起点	15
理性消费，节流也是理财	16
投资理财，人性比方法更重要	18
避开误区，理财应与时俱进	19
财富不仅仅是金钱，更是你过得好	21
第二章 了解自己是哪种类型的投资人	23
投资属性与理财成败之间的关系	23
投资属性有哪些类型	25
找准“地盘”，你属于哪一类型	26

即使同一种投资工具，也有不同的风险属性	28
花钱其实不容易，支出决定你的财富	30
一生不做负债一族	31
集中与分散投资，你爱哪一个	33

第三章 了解投资成本，让所得报酬明明白白

35

平均成本法，懒人的绝招	35
学会赚钱更要会花钱	37
如何让工资更实惠	38
关于“税”你知道多少	40
纳税天经地义，合理合法避税	42
如何让收益最大化	43
巧发福利，避税有门道	45
年终奖扣税有高招	46
高薪收入者的税务规划	48
个人创业的税务优惠	49
新产品税务风险怎么减小	51

第四章 投资前准备充分才能赚大钱

53

良好的投资习惯就是生存的竞争力	53
向富豪学习一部分生活习惯	55
投资要懂宏观经济	56
懂得景气循环让你适时入场	58
熟悉的领域起跑更快	60
投资要量化目标而行	62
投资务必快、准、狠！	63
良好的信用记录是生存的保障	65
短期市场是最难摸索的	66
打破“长期投资”的魔咒	68
灾难是厄运也是机遇	69
投资要相信直觉	71
投资最大的敌人就是自己	72
通货膨胀是中产阶级的必修课	74

第五章 投资需要本钱，赚好第一桶金

76

狂热的消费欲是投资的坟墓	76
上班的目的是什么	77
记录收支，堵住财富消失的黑洞	79
买车不是投资而是负债	81
投资的后备金是东山再起的保证	82



远离输不起的投资	84
第六章 合理进行资产配置	86
妙用投资组合，分散投资风险	86
看清投资的风险、收益、流动性	87
适度分散，保护自己的资金	89
“三心二意”的投资心态	90
投资跟着年龄走	92
避险组合：债券 + 信托贷款类理财产品 + 黄金	93
转移风险，不妨试试万能险	95
投资理财三大件：股票、基金、房子	97
品种、流动性、地域是决定资产配置的因素	98
第七章 打败 95% “专家” 的投资步骤	101
投资，改变你的投资观念	101
盘点恶性负债控制良性负债	103
学习理性投资	104
设定属于你的投资路线	106
根据实际决定你的资产分配	108
养成良好的投资习惯让你事半功倍	109
从基金开始投资	111
股市，方法决定命运	113
长久的经验完成投资积累	114
懂得放弃，策略随机改变	116
账客一族，掌握现金流量	118
管理现金流量的两大方法	119
理财意识的六个好习惯	121
第八章 注意风险控制，小心投资路上的甜蜜陷阱	123
人生的风险无法规避	123
越老越值钱不是现金	124
投资陷阱密布，需谨慎对待	126
识破骗子的小伎俩	128
浅谈银行理财中的六大陷阱	129
房产广告欺诈不断	131
房托，买房需谨慎	133
股市庄家八大骗术解密	135
老年人投资是骗子眼中的唐僧肉	137
克服心理弱点，越过陷阱	139

中篇 学习投资理财产品，实现财富增值

第一章 股票——高风险才有高回报 143

股票到底是什么.....	143
股票怎样入市.....	145
如何选择一只好股票.....	147
股票怎样买卖最赚钱.....	149
炒股要学点儿基本术语.....	151
学会看盘，炒股要有全局意识.....	153
财务报表有学问，分析有技巧.....	155
心态定成败，投身股市必备的心理素质.....	156
炒股，左手思维右手技术.....	157
新手必须具备的止损意识和技术.....	159
如何应对炒股踏空.....	160
股票解套的方法和技巧.....	161
如何控制股票投资的风险.....	163
新股民入市的十大守则.....	165
网上炒股的注意事项.....	167
跟风炒股要不得，主流股并不等于值钱股.....	169
影响投资者盈利的几大误区.....	170
股票操作，明天永远有机会.....	172

第二章 基金——让专家帮你投资 173

基金是用小钱投资大公司的生财工具.....	173
手把手教你像局内人一样买基金.....	175
基金的内在价值决定了基金是否优质.....	177
四项“基金”让家庭理财锦上添花.....	178
基金定投，“懒人”的最佳赚钱术.....	180
巴菲特为何说投资指数基金是理想选择.....	181
基金经理不说的秘密对投资尤为重要.....	183
如何判断基金的赚钱能力.....	184
专家为你精选的市场“新贵”——基金中的基金（FOF）.....	185
“基”秘档案里有一位能让资本增值的“红元素”.....	186
用信用卡可以投资基金吗.....	188
建立基金组合理财计划实现财富稳步增长.....	189
别把基金当股票拿来炒.....	190
找准申购和赎回基金的最佳时机.....	191



便宜的基金就是最好的基金吗.....	193
投资共同基金，做百万富翁.....	195
投资者勿忘基金投资也有风险.....	196
开放式和封闭式基金的投资技巧.....	198
长投心态应对基金市场.....	200
新基金 PK 老基金，谁更优秀.....	201
巧用基金转换，四两可以拨千斤.....	202
从基金投资故事看基金投资.....	203

第三章 房产——兼顾投资与使用 205

如何投资房地产.....	205
哪些因素影响房产投资收益.....	207
房产投资的金科玉律：地段，地段，还是地段.....	209
玄机重重的房产投资知多少.....	210
买房有风险，避开“雷区”是关键.....	211
初次买房需要注意哪些事项.....	212
精挑细选教你买个好房子.....	214
婚前买房写谁的名字好.....	216
如何成为贷款购房的主人.....	217
人生需要五套房，投资房产须知租售比.....	218
如何让二手房卖个好价钱.....	220
巧用六个策略使房贷减压.....	221
如此出租房子稳稳赚.....	223
以房养房打好如意算盘.....	224
购“特价房”谨防潜在陷阱.....	225
家庭这样装修最省钱.....	226
别让房奴背着痛苦去寻找幸福.....	228

第四章 债券——稳妥投资的选择 230

什么是债券信用评级.....	230
如何进行债券交易.....	231
怎样才能买到好债券.....	233
我国债券和债券发行.....	235
国库券是国债吗.....	236
债券投资的策略与技巧.....	238
如何规避债券风险.....	239

第五章 黄金——在保值中追求升值 241

新手如何炒黄金.....	241
影响黄金价格波动的因素.....	243

黄金投资理财的禁忌.....	244
世界上有哪些主要的黄金市场.....	246
巧妙应对黄金投资的风险.....	247

第六章 储蓄——小利也能产生大效益 250

储蓄未必能成富翁，不储蓄一定成不了富翁.....	250
盘活工资卡，别让工资睡大觉.....	252
积蓄不多如何理财.....	253
储蓄有学问，选对种类收益大.....	254
储蓄理财六大“破财”陷阱.....	256
“搞不好”定期存款收益小于活期.....	258
“周计划”提升活期存款收益.....	259
正利率时代的储蓄新途径.....	261
曲线通存通兑，省钱有奇招.....	263
选择哪家银行存钱有大学问.....	264
妙用通知存款：使你储蓄的闲钱获益多.....	266

第七章 保险——既是保障也是投资 268

买保险与银行储蓄究竟哪个更划算.....	268
让买保险变得明明白白.....	269
人生三阶段如何买保险.....	271
当前谁最需要买保险.....	272
养老好方法，80岁也能买保险.....	274
被忽悠买了保险该怎么办.....	275
揭开分红保险的分红奥秘.....	277
医疗保险的购买有技巧.....	279
买保险的六条黄金法则.....	280
境外出行要买哪些险.....	281
购买少儿保险的六个小窍门.....	283
买保险时需要注意的小细节.....	284
如何巧买家庭汽车保险.....	286

第八章 信托投资——高端投资的开始 287

什么是信托.....	287
信托理财的优势.....	288
如何认清信托产品的种类.....	290
大众如何投资信托.....	291
不能说出的信托理财秘密.....	293
信托产品风险规避.....	294
用法律保护信托产品.....	296



信托帮你延续你的财富.....	297
-----------------	-----

第九章 外汇交易——放眼全球投资市场..... 299

新手入汇市投资攻略.....	299
出境用汇，刷卡更方便.....	301
巧妙打理外汇资产.....	302
汇率变化莫测，多途径汇款搞定留学用汇.....	303
外汇卡境外消费，人民币国内还款玩转信用卡.....	306
谨防手中外汇资产缩水.....	307
初学者掌握“外汇宝”三要点.....	309
巧辨“期权宝”与“外汇宝”.....	310
挂钩型与短期外汇产品广受欢迎.....	312
擅用外汇理财产品成功避免人民币升值损失.....	313
为出国留学的孩子巧选外币保单.....	314
出国游：巧用金融工具为你省钱.....	315
出国留学换汇有奇招.....	317
人民币升值时外汇理财宝典.....	319
外汇投资的六条锦囊.....	321

第十章 典当——快速融资新渠道..... 323

典当行的特色融资服务.....	323
“拍而后典”，让你拥有“实惠”房产.....	324
刷卡典当，轻松融资.....	326
注意：留学担保也找典当行.....	327

第十一章 藏品投资——艺术创造财富..... 329

艺术品收藏，造就盈利机会.....	329
藏品可不是越老越值钱.....	330
教你玩转古玩收藏.....	331
艺术品小拍收益颇丰.....	333
品牌产品成为新潮收藏概念.....	334
古董收藏品寂静中酝酿行情.....	335
现代艺术瓷器收藏火热进行中.....	338
没错！下一轮热点将是现代陶艺收藏.....	339
体育收藏玩意儿小、市场大.....	341
邮票收藏是一种特殊的投资.....	342

下篇 做好理财规划，提高生活质量

第一章 银行理财并不是多多益善 347

因势而为，理财产品提前赎回.....	347
上调贷款利率，如何节省利息.....	348
如何获得创业贷款.....	349
假日短期理财.....	351
投资白银.....	352
黄金投资.....	354
“小利”也能积少成多.....	355
境外旅游也能省钱.....	356
储蓄卡账户管理费如何不被扣除.....	357
网上银行如何选择.....	359
银行卡不只是用来刷的.....	360
银行VIP，办理业务不排队.....	361
如何选择人民币理财产品.....	362
汇款要选择网银.....	364
正确认识银行理财产品.....	365

第二章 家庭理财不可不知的那些事 367

家庭理财计划须知.....	367
工薪阶层投资理财方式排名.....	369
用黄金分割律来理财.....	371
理财法则须知.....	372
正确认识投资的风险.....	373
白领稳健理财建议.....	374

第三章 量入为出，学会积累 376

树立正确的消费观.....	376
年轻人要学会积累积蓄.....	377
让存钱变成习惯.....	378
不要忘记勤劳简朴的美德.....	379
会“用”钱才能省钱.....	380
冤枉钱不该花.....	383
善用信用卡分期付款.....	384
不当“卡奴”有妙招.....	385



第四章 挣钱是技术，花钱是艺术 389

既要会挣钱，也要会花钱.....	389
不要陷入买车误区.....	391
买车合适最重要.....	392
节约养车的开支.....	394
要想不做“车奴”，就要会理财.....	395
购物要理智.....	397
不要陷入促销陷阱.....	398
购物不要冲动.....	400

第五章 “开源节流”的省钱技巧 403

不同的家庭，不同的理财高手.....	403
如何网购省钱.....	405
不要忽视日常生活中的小钱.....	407
实用省钱之道.....	410
债务危机，谁是凶手.....	411
避免资产不断流失.....	414

第六章 假日消费有高招 416

节日消费也能省钱.....	416
出外旅游也要省钱.....	418
假日消费带上银行卡.....	420
节日刷卡，避免风险.....	421
出境旅游的理财技巧.....	422
假日期间巧理财.....	423

第七章 人总有一老，养老计划势在必行..... 425

不要忽视保险的重要性.....	425
社保体系并不是万能的，应给自己准备百万养老基金.....	427
尽早建立养老计划.....	428
理财要早做打算.....	429
规划养老计划离不开目前的收入水平.....	430
老年人更需要保障.....	432

第八章 子女的教育与投资 434

抚养孩子须知.....	434
教育是一项长期投资.....	435
教育投资如何准备.....	437
家庭风险须防御.....	439
三口之家如何平衡教育基金与养老基金.....	440

教育成本过高合理吗.....	441
不同阶段的教育投资也有差异.....	443
出国留学理财有窍门.....	444
理财是家庭全部成员的事.....	446
认识教育储蓄.....	448
留学生如何使用银行卡.....	449
理财要从孩子抓起.....	450
压岁钱理财须知.....	453
去银行办留学贷款有妙招.....	454
国家助学贷款怎样还.....	456

第九章 家庭理财规划因不同家庭类型而异..... 458

理财策划针对你的人生设计.....	458
不同家庭的理财方案.....	460
高收入家庭的理财计划.....	461
低收入家庭的理财计划.....	463
工薪家庭理财计划.....	464
月光族的理财计划.....	465
丁克一族的理财计划.....	467
不同年龄单身一族的理财计划.....	469
“421”家庭的理财计划.....	471
女性时代的理财计划.....	473
男女理财大比拼.....	475
女性理财的误区.....	477
投资自己成为现代女性的重要课题.....	478
不同年龄女性的理财计划.....	480
“额外”收入该如何理财.....	481

第十章 财富规划与生活密切相关..... 484

难以开口谈应有的工资和加薪.....	484
投资时切勿相信天上掉馅饼.....	487
不懂得理财观念的人较易受骗.....	488
怎样管理私房钱.....	489
女性妥善理财的四大诀窍.....	491
初入社会的年轻人：你的钱要花在哪里.....	492
老年人的钱怎么花合理.....	494
没钱千万不要打肿脸充有钱人.....	496
有不良情绪时，千万不要把金钱当做发泄方式.....	498
天文数字的钱，反而使人无法做出正确的计算.....	499
收入同幸福感的关系可能被夸大了.....	501



上篇

**正确认识理财，
成功理财并不遥远**

