

MY FIRST PERSONAL FINANCE BOOK

程锡才◎编著

一本专为中国家庭和个人量身定制的理财指南，
高压力、高生活成本、高风险时代的生存秘籍！



赚钱是为你为金钱打工，

理财是让金钱为你打工。

物价飞涨，通货膨胀，

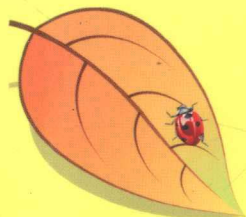
你为自己和家人准备了过冬的粮食吗？

我的第一本理财书

最精湛的投资理念 • 最实用的投资工具 • 最具实效的投资技巧

美国财务专家连续68年观察指出——

人生80%~90%的财富来自正确的资产配置，
每个人都要创建一条与生命相伴随的现金流。
对每个人而言，
不是看你现在或者曾经拥有多少财富，
而是在你最需要金钱的时候，
你有足够的财富可以从容不迫，坦然面对，
这才是真正的富贵人生。



中国纺织出版社

MY FIRST PERSONAL FINANCE BOOK

程锡才◎编著



赚钱是你为金钱打工。
理财是让金钱为你打工。
物价飞涨，通货膨胀，
你为自己和家人准备了过冬的粮食吗？

我的第一本理财书

最精湛的投资理念 • 最实用的投资工具 • 最具实效的投资技巧

中国纺织出版社

内 容 提 要

理财是成功规划人生的重要一步,无论收入状况如何,您都需要知道如何才能以更合理的方式来实现家庭经济目标,这些目标小到增添家电设备、外出旅游,大到买车买房、子女教育、养老等。

为此,作者本着遵循开源节流的理财观念,将为您详细介绍基金、股票、房产、债券等投资方法,让开源对您来说不再是难事。而作者在文中所讲的科学储蓄、教育投资、日常持家的窍门,可使您在节流方面游刃有余。

本书是一本教您如何理财的工具书,文字浅显易懂,操作性强,既适合初步接触理财的读者,也适合已经开始理财,但还想进一步提高理财能力,把家庭财产合理分配并最大限度规避投资风险的读者使用。衷心希望,阅读本书后,能使您财源滚滚。

图书在版编目(CIP)数据

我的第一本理财书 /程锡才编著.—北京:中国纺织出版社, 2011.6

ISBN 978-7-5064-7421-4

I.①我… II.①程… III.①家庭管理:财务管理
IV.①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 056043 号

策划编辑:曲小月 胡 蓉 责任编辑:白 晓 责任印制:周 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail:faxing@c-textilep.com

三河市南阳印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2011 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:20.5

字数:270 千字 定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前 言

每个人都想过上幸福美满的生活。虽然幸福的定义千差万别,但如果一个人整天都在为衣食住行担忧,便谈不上幸福。

幸福,多多少少和钱有着联系。“钱不是万能的,但没有钱却是万万不能的”,有没有钱,决定着一个人的生活质量。卡耐基说:“人类百分之七十的烦恼都跟金钱有关,而人们在处理金钱时,却又往往格外盲目。”这句话对许多人来讲,再合适不过了。

每天同样的生活方式,收入也差不多,有的人生活得富足安康,有的人却生活得穷困潦倒。究其原因,还是在于理财观念和方法上的差别。

君子爱财,治之有道。“治之”就是理财的意思,“治”好了,才能逍遥自在,“治”不好,势必生活窘迫。当前,我们正面临遭遇公司裁员、物价上涨、收入减少等各种情况,生活也受到不同程度的影响。要想摆脱经济压力,我们就需要从自身情况和现实生活出发,采取有效措施和正确的方法,保住工作,平衡收支,调整生活方式。

而这其中,最好的方法就是理财,好好打理自己现有的财富——少花冤枉钱,以钱生钱。

我们经常看到,很多人都在考虑买车、买房,考虑供孩子读书、留学,考虑晚年的生活保障,但最后能积蓄足够资金实现理想的却寥寥无几。其中一个很关键的原因就是缺乏必要的理财知识,没有及时做出科学的理财规划。

我们每个人都有可能成为富翁,也有成为富翁的条件,我们千万不要在迷茫中失去自己应该拥有的机会。

“你不理财,财不理你”这种理念现在已经成为很多人的共识。如果把“收入”比作一条大河,财富则可视作水库,花钱就像流水,理财便是一项“管好水库,开源节流”的措施。

本书从理财的观念入手,全面系统地介绍了股票、债券、基金、储蓄、保险、期货、黄金、收藏、外汇等投资理财工具的基本知识以及操作技巧,内容通俗易懂,简单实用,让你在轻松愉快的阅读中找到适合自己的理财方式。

需要提醒的是,理财工具虽然林林总总,但每一种理财方式都隐含着一定的风险。既要实现理财目标,又要科学规避风险,才是我们编著此书的要旨所在。

理财改变命运。实用的投资手段可以使财富增加,你不妨行动起来,用自己特有的理财方式,实现你的财富梦想。

编著者

2011年4月

目录 contents

第一章 为了将来,你一定要理财

在现在这个社会里,谁不想家财万贯,谁不想坐拥金山?但是天上不会掉馅饼,钱是赚来的,不是捡来的。可在现实生活中,有很多人不仅没有赚到钱,而且还在向“负翁”靠拢。财富到底怎样得来?很简单,学会理财!

■ 未来你拿什么养活自己 / 2

变化,无处不在 / 2

通货膨胀怎么办 / 3

别到了失业后才发现自己一无所有 / 4

疾病袭来,财富在哪里 / 4

意外死亡与残疾,留给亲人的痛 / 5

你钱袋子里的钱够用吗 / 6

是该拿出对策的时候了 / 8

■ 留出过冬的粮食比什么都重要 / 9

你不理财,财不理你 / 9

理财不等于发财 / 10

理财要有好心态,更要有持之以恒的好习惯 / 11

理财无关乎贫富老幼 / 12

别“等有钱了再说” / 14

复利的威力胜过原子弹 / 15

■ 找到诀窍,理财很简单 / 17

- 要节流也要开源 / 17
- 制定切实可行的理财目标 / 18
- 理财也须按部就班 / 19
- 理财切勿盲目跟风 / 21
- 练就风险防范意识 / 22
- 用好两种资产配置法则 / 23
- 利用投资组合分散风险 / 25
- 找到适合自己的投资组合 / 26

■ 从精打细算开始 / 28

- 想生钱先省钱 / 28
- 养成记账的好习惯 / 29
- 省钱的渠道有哪些 / 30
- 告别“月光族” / 31
- 巧用信用卡省钱 / 33
- 打折商品让你省银子 / 36
- 讨价还价省钱术 / 38
- 网上购物八招制胜 / 40
- 团购有实惠 / 41
- 依法守法,合理避税 / 42

第二章 储蓄不只是简单的存钱

多年来,储蓄作为一种传统的理财方式,早已根深蒂固于人们的思想观念之中。如果你的收入有限,没有太多的资金用来投资,那么,你首选的理财方式就是储蓄。因为储蓄是风险极低的投资方式。有一定的经济基础做后盾,才可以应付一些突发的变化,才会有财可理。

■ 金融机构的储蓄 ABC / 48

- 储蓄有哪些特点 / 48
- 灵活方便的活期储蓄 / 49
- 品类繁多的定期储蓄 / 50
- 储蓄期限与利息 / 53

■ 存款,就要让利息最大化 / 55

选择适合自己的存款组合 / 55

“铁定”多赚钱的存钱法 / 56

低息时期巧选储蓄种类 / 58

如何避免存款本金损失 / 59

提前支取定期储蓄的技巧 / 61

利息巧增收 / 61

■ 不可不知的储蓄理财技巧 / 63

储蓄也要防破财 / 63

活期存款找“活法”, 可让收益最大化 / 64

工资卡里的钱别闲着 / 66

每天存 40 元, 养老“不差钱” / 66

第三章 股票应该怎样炒

股市收益惊人, 股票因此成为这些年人们投资理财的热点, 入市的股民如过江之鲫。但是不可否认的是, 炒股也是一种高风险的行为。在股市中, 你可能一夜暴富, 也可能一败涂地。那么, 风云变幻、波诡云谲的股市有规律可循吗?

■ 认识股票, 揭开股票的面纱 / 70

什么是股票 / 70

股票的类型 / 71

股票的特征 / 72

股票的价格 / 73

股市常用术语 / 75

股票价格指数 / 77

■ 不可不知的股市法则 / 79

如何开设账户 / 79

怎样办理委托 / 80

如何竞价成交 / 81

清算交割 / 83

过户与销户 / 83

■ 你也可以成为股票投资专家 / 85

进入股市之前应有的意识 / 85

巧看 K 线图 / 86

选择热门股还是冷门股 / 87

透过市盈率选择真正有价值的股票 / 89

如何挑选黑马股 / 89

散户投资的最佳策略 / 90

熊市生存计划 / 91

股票被套怎么解 / 93

活用巴菲特原则 / 94

股票投资的“五个一”原则 / 96

第四章 有空没空养只“基”

炒股获利大,风险也高;储蓄获利较小,但风险较低。如果把股票的优势和储蓄的优势集中在一起,就成为了基金的优势。但基金毕竟是个专业性很强的投资工具,作为投资者,要想养只“忠诚基”,有些问题必须要做到心中有数。

■ 基金投资入门课 / 100

什么是基金 / 100

开放式基金和封闭式基金 / 101

基金品种大观 / 103

基金的特点 / 104

基金总回报的计算 / 106

■ 基金的选择和组合 / 109

基金丛中找“肥基” / 109

买老基金还是买新基金 / 111

根据需求建立基金组合 / 112

人生各阶段的基金组合 / 113

■ 做基金投资的理财专家 / 114

开放式基金投资方法 / 114

封闭式基金投资方法 / 115

如何投资货币基金 / 116

如何投资指数基金 / 117

简单高效的基金定投 / 119

如何低价买入基金 / 120

基金投资的五大策略 / 121

看收益,更要看风险 / 123

第五章 购买并供养你的房子

多数人买房是在用明天的钱圆今天的梦,但房地产是投资额较大的项目,而且房地产市场调控变化太快,在走向不明的情况下,我们需要拿出我们钱袋子里的大部分钱投到房地产市场里吗?

■ 房地产基础知识 / 126

什么是房地产 / 126

房地产的特征 / 127

我国房贷的种类 / 129

影响房产价格变动的因素 / 130

投资房地产的七种模式 / 131

■ 轻松安家,不当房奴 / 133

给房价号脉 / 133

买房还是租房 / 135

买房巧“砍价” / 136

选择什么房贷产品划算 / 138

“二手房”贷款注意事项 / 139

■ 黄土即黄金,如何利用房产理财 / 141

房产理财的几个实用技巧 / 141

“宝”要押在“风水宝地”上 / 143

房产买卖的时机选择 / 144

让二手房也卖个好价钱 / 145

“房奴”们的理财思路 / 147

租房一族如何理财 / 149

充分发挥住房公积金的理财功能 / 150

第六章 像炒汇高手一样赚跨国钱

外汇投资只需启动少量资金就能以小博大,获取巨额收益,而且它入市门槛低,交易时间长,可做多也可做空,没有熊市和牛市之分。这样看来,只要掌握适宜的投资方法,巧赚外国钱,也不失为一个不错的理财选择。

■ 认识外汇 / 154

外汇的定义 / 154

常用货币介绍 / 155

汇率与标价方式 / 156

■ 慧眼看外汇 / 158

如何成为“汇民” / 158

认清几种外汇投资方式 / 159

获得合法外汇的渠道 / 161

影响汇率的因素 / 162

外汇投资的优势 / 165

■ 不可不知的外汇投资法则 / 167

投资外汇前的准备工作 / 167

选择外汇记得看国家的“脸色” / 169

外汇投资的九个法则 / 171

外汇买卖操作技巧 / 174

- 外汇投资中的套利和套汇 / 174
- 巧用理财产品避人民币升值损失 / 176
- 外汇投资莫把鸡蛋放一筐 / 177
- 外汇储蓄的学问 / 178
- 外汇的加存与转存 / 180

第七章 风险小回报稳定的债券投资

债券也是很多人选择的一种投资理财方式,与股票相比,债券投资安全性高、收益稳定、流通性好,尤其在股票市场低迷的情况下,债券市场,尤其是国家债券都能保持经久不衰、蒸蒸日上的势头。

■ 债券的特点及分类 / 182

- 什么是债券 / 182
- 债券的特点 / 183
- 债券的分类 / 185
- 凭证式国债和记账式国债 / 187
- 债券收益的计算 / 188

■ 债券的两副跷跷板 / 190

- 市场利率和债券价格 / 190
- 债市与股市 / 192

■ 债券投资技巧 / 193

- 债券信用的评级 / 193
- 债券的四种买卖方式 / 194
- 选择债券的方法 / 195
- 债券投资决策的技巧 / 197
- 梯子型投资法和杠铃型投资法 / 197
- 保本投资法和逐次等额买进平摊法 / 198
- 债券投资热炒法 / 199
- 可转债的投资技巧 / 200

第八章 财富时代的炼金术:炒黄金

“金碧辉煌”、“真金不怕火炼”等词语说明了黄金的尊荣贵重,富有权势,在人们心目中占有崇高的位置。而随着国内黄金市场逐步开放,个人黄金投资品种先后出台,也给普通黄金投资者提供了多种选择。但是,黄金投资风险也不小,它总是与其他大多数资品种如股票、外汇等市场的运行趋势相反。所以可用它来保值,但用来生钱,就需要下一番力气了。

■ 了解黄金 / 204

- 实物黄金和纸黄金 / 204
- 与黄金有关的投资品种 / 205
- 黄金也有高低贵贱 / 206
- 黄金的特点 / 207
- 影响黄金价格波动的因素 / 208

■ 如何投资黄金 / 210

- 如何投资实物黄金 / 210
- 如何投资纸黄金 / 212
- 黄金投资技巧 / 213
- 黄金 T+D 操作必胜技巧 / 214
- 灵活应对黄金投资的手续费 / 216
- 黄金投资有三忌 / 217
- 虚实结合炒黄金 / 218
- 炒不起黄金炒白银 / 219

第九章 给人生一份安心的保险

人这一生,就好比是在一片未知的丛林中旅行,说不定哪天就会遇到危险,但如果穿上“保险”的外衣,我们便可以放心大胆地往前走了。只不过,不同的人在不同时期需要不同材质和型号的“保险外衣”。这件“外衣”轻了不好,容易受伤,重了也不好,会影响前行速度,因此

我们选择保险时应量体裁“衣”，购买一份最适合自己的保险。

■ 保险要素及险种 / 224

保险的概念与特征 / 224

保险大家族 / 225

保险的基本术语 / 227

■ 保险投资规划 / 229

人生各阶段的保险规划 / 229

家庭成员的保险搭配 / 231

根据收入水平购买保险 / 232

职业也是选择险种的重要依据 / 233

■ 怎么买保险才“保险” / 234

选择什么样的保险公司好 / 234

花多少钱买保险 / 235

给保险加上“保险” / 236

分红保险的奥秘 / 238

万能险与连结险投资技巧 / 239

省保费不妨买家庭保单 / 241

投保，别让销售员那张嘴巴忽悠了 / 242

第十章 四两拨千金的期货

与现货交易和股票投资相比，投资者在期货市场上投资的资金比其他投资要小得多，俗称“以小博大”。期货虽可“四两拨千斤”，但也可能“千斤压四两”。闯荡在期货投资领域里就一定要谨记：想获取投资收益是理所当然的，但绝不可太过贪心。

■ 什么是期货 / 246

期货的概念 / 246

期货交易的特征 / 247

期货投资的类型 / 248

期货与股票的区别 / 249

常用期货投资术语 / 250

■ 期货交易流程 / 251

期货交易的基本程序 / 251

期货交易业务流程 / 252

■ 期货该怎样投资 / 253

初次交易前的准备工作 / 253

稳健性投资、风险性投资和战略性投资 / 254

期货：四两能否拨动千斤 / 256

期权：花钱“选择权” / 258

期货市场风险应对 / 259

期货交易的禁忌 / 261

第十一章 收藏：安心等待物生财

收藏是一种理财方式，更是一种高尚而理想的娱乐活动，在陶冶情操、增长知识的同时，还能实现积累财富的目的。持有优秀的收藏品，就可以“一鸣惊人”，但要真正靠收藏品投资理财，你还必须要练就一双火眼金睛。

■ 收藏的基本知识 / 264

乱世黄金，盛世收藏 / 264

万物皆可藏 / 265

藏品不是年代越久越值钱 / 266

收藏的四大趋势 / 267

■ 收藏投资，如何练就一双火眼金睛 / 269

收藏投资起步“一二三” / 269

古玩收藏攻略 / 270

纪念币收藏技法 / 271

邮票收藏技法 / 273

- 钱币投资技法 / 274
- 宝玉石投资技法 / 276
- 艺术品收藏技法 / 277
- 收藏投资三戒 / 278

第十二章 实施子女成才工程的教育投资

在如今这个商品社会里,孩子不可避免地要与金钱打交道。由于刚刚经历了经济危机,大家都在谈论理财的重要性。既然如此,那么我们为什么不让孩子在小的时候就把这门功课学好呢?

■ 理财,从娃娃抓起 / 280

- 从小培养孩子的财商 / 280
- 教孩子从压岁钱开始理财 / 281
- 合理规划孩子的消费 / 281

■ 教育投资早规划 / 283

- 孩子到底需要多少教育经费 / 283
- 稳定投资补充教育经费 / 284
- 为孩子投资要舍得,但要控制 / 286
- 巧妙规划孩子的教育理财 / 287
- 为孩子买一份教育保险 / 288
- 教育储蓄的优点 / 290
- 如何办理教育储蓄 / 290

第十三章 家庭理财综合实战策略

理财因人而异,在理财的过程中,不同的人群都必须从自己的实际情况出发,制定适合自己的理财方针,只有为自己找到一件“合适”的衣服,才能真正有利于提高自己的理财水平。

■ 年轻人的理财经 / 294

- 刚毕业学生的理财技巧 / 294

年轻人的“钱”途规划 / 296

工薪一族的理财真经 / 297

真正一本万利的健康投资 / 298

■ 小夫妻的理财计划 / 300

婚前财产约定 / 300

结婚了要学会算计着生活 / 301

巧用 AA 制理财 / 302

“丁克们”的理财方案 / 304

再婚家庭的理财指导 / 305

■ 人退休了,钱不退休 / 307

完善你的养老金规划 / 307

退休之后的理财真经 / 309

老年人的理财方案 / 310

参考文献 / 312