

[钱虽不是万能的，但生活真的离不开钱]

理财 就这么简单



— 钱 生 钱 的 智 慧 —

雪 鑫◎编著



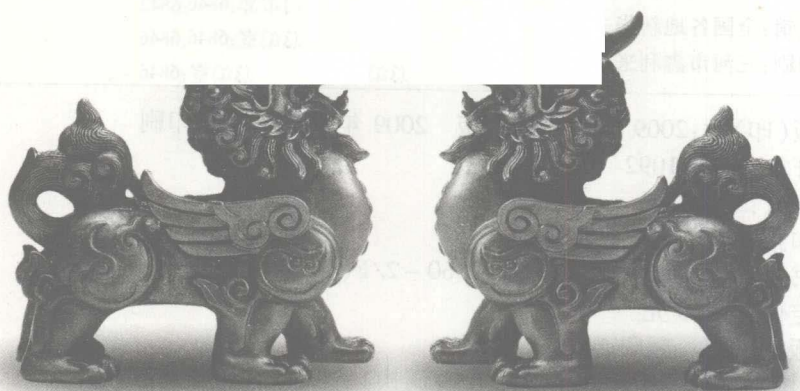
学会做加减法 让财富增值

地震出版社

理财 就这么简单



— 钱 生 钱 的 智 慧 —



地震出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财就这么简单:钱生钱的智慧/雪鑫编著. -北京:地震出版社,
2009.7

ISBN 978 - 7 - 5028 - 3360 - 2

I. 理… II. 雪… III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 077230 号

地震版 XT200800059

理财就这么简单:钱生钱的智慧

雪 鑫 编著

责任编辑:江 楚

责任校对:宋 玉

出版发行: **地震出版社**

北京民族学院南路9号

邮编:100081

发行部:68423031 68467993

传真:88421706

门市部:68467991

传真:68467991

总编室:68462709 68423029

传真:68467972

E-mail:seis@ht.rol.cn.net

经销:全国各地新华书店

印刷:三河市鑫利来印装有限公司

版(印)次:2009年7月第一版 2009年7月第一次印刷

开本:787×1092 1/16

字数:297千字

印张:20

书号:ISBN 978 - 7 - 5028 - 3360 - 2/F(4042)

定价:39.00元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题 本社负责调换)

前 言

如今，我们面临着挑战。

通货膨胀，物价上涨，储蓄负利率，财富贬值，房贷压得人喘不过气，害怕进医院为高额的医疗费埋单，孩子未来的教育费用让人忧心忡忡……

种种因素逼迫着广大民众：你想不理财都不行。

投资理财成为一个时代的选择，缺乏理财技巧，财富越理越缩水。

人生需要规划，钱财需要打理。会理财的人与不会理财的人，命运大不相同。

为什么有些人勤劳一生仍然入不敷出？

为什么有些人年纪轻轻就财源滚滚？

为什么有的人可以短期获得很多钱，但是财富不能保持长久？

为什么有的人通过奋斗慢慢积累了巨额财富，最后却因为一次失败而倒下，再也没有翻身的机会？

答案当然是复杂的。在众多原因之中，理财水平的高低应该是其中极为重要的一个。

对于任何人来说，都需要仔细掂量自己的理财能力和行为。如果对财富的使用缺乏理性规划，即便瞬间拥有了巨额财富，也只能是财富的“中转站”，只是充当了一次财富“摆渡者”的角色。其实，只要肯稍稍多花一点时间，多一点心思，你就可以让大量睡大觉的钱产生更大的

效应。

投资理财，或许很多人会觉得深奥无比，因为钱生钱太难；或许有的人觉得很简单，因为投资就像抛硬币，总有 50% 成功的概率。不过，如何成功将风险控制在不伤筋动骨的程度，这应该是投资理财真正的精髓所在。

风险可控和收益可取构成了理财的两个方面，但却需要你穷尽毕生的精力去领悟，因为理财是 21 世纪最为重要的学问之一。身处这么一个高速发展的经济时代，学习不仅是理财的基础，更是生存的一种方式！

如今，社会进入了全民理财的时代。中国一些城镇居民的家庭资产组合已由银行存款单一构成的局面，逐步被股票、基金、黄金、保险等更多金融资产组合所取代。如果你不会理财，那你肯定落伍了。

每个人一生都在追求幸福。幸福的家庭除了要有爱，经济基础也是不可或缺的。每个人都要学会理财，理财的终极目标不是累积金钱，而是累积幸福。

理财改变生活！不管穷人还是富人，无论挣钱是多是少，都应该学会理财。理财是人一生的功课，每个人都有必要制定从摇篮到坟墓的理财计划并付诸实施，给自己一个幸福人生。

目 录

▶▶第一章 理财改变命运

万丈高楼平地起，想打造富贵人生，也许只须坚守一个原则或是转变观念，就能达成。观念决定命运，理财改变人生。

理财改变人生	3
早理财早受益	5
走出理财误区	7
规划幸福生活	13
一生的理财规划	14
“月光族”的理财经	18
职场新人理财秘诀	20

▶▶第二章 储蓄生财有道

目前，银行储蓄仍是大部分人传统的理财方式，很多人都认为储蓄很简单，不就是办个活期或定期吗？其实储蓄也是有很多窍门的，也要讲方法。

储蓄是理财的第一步	25
储蓄也要讲方法	28
回避储蓄的误区	33
加息下的理财对策	36
投资教育储蓄的技巧	40

▶▶第三章 基金理财技巧

基金作为一种稳健的理财产品，越来越受广大老百姓的青睐。买基金并不是包赚不赔，凡是投资，都有风险。基金理财是一门学问，我们也都应该学习并且掌握之中的技巧。

基金，稳健投资者的首选	45
认识基金大家族	48
买哪种基金比较好	54
投资基金前的准备工作	59
应该怎样挑选基金	61
基金申购和赎回技巧	64
基金投资组合的选择	70

▶▶第四章 债券理财策略

随着央行加息和股市风险的加剧，债券市场出现连续上涨行情，一级市场新债认购更是火爆，债券理财受到稳健型投资者的青睐。在债券市场里，要想获利，同样需要投资智慧。

稳妥理财买债券	79
投资者如何参与债市	82
三招把债券炒“活”	86
投资国债有技巧	89
企业债成理财新宠	93
如何玩转可转债	96

▶▶第五章 股票投资心经

股票作为大众理财工具，越来越受到百姓的青睐。进入风险股市，不但要掌握炒股票的基本方式、知识和技巧，还要运用自如，这样，股票理财才能取得更大的收益。

入市前的准备工作	103
开户与交易的操作程序	106
如何用股票来获利	111
选择有盈利的上市公司	115
选股要选择成长股	121
新股民买股票的思路	125
炒股的有效买入原则	128
新股民常犯的致命错误	130

股票长线投资秘诀	134
股票短线操作要领	137
从成交量判断买卖时机	140
学会与庄家共舞	143

▶▶ 第六章 外汇买卖秘诀

如今，外汇投资成为一种非常普遍的投资手段，绝对不像你想像的那么复杂。只要你掌握了规律，照样可以安安稳稳地获得喜人的投资回报。

个人外汇买卖入门	153
外汇走势基本面分析	157
影响汇市的基本因素	161
外汇买卖输赢在心态	166
外汇交易获利技巧	171
炒汇要会止损和止盈	175

▶▶ 第七章 保险理财方案

很多人由于对保险不了解，以为买保险是消费掉了。其实，投资保险是现代家庭不可或缺的理财项目，我们需要有一套保险理财方案。

人人都需要保险理财	181
保险理财早知道	184
人寿保险理财	188
意外伤害保险理财	194
健康保险双重保障	197

家庭财产保险理财	201
保险理财常见的误区	204
如何正确地投保	208
保险理赔注意事项	214

▶▶第八章 黄金投资捷径

随着投资理财的逐渐升温，黄金成为重要的投资理财品种。黄金投资是一种重要的避险工具，同时又具有风险，投资者需要掌握黄金知识和投资技巧，才能成为一个成功的掘金者。

黄金投资正当时	219
黄金投资必要准备	223
投资渠道与金价	225
黄金投资必备技巧	229
适合自己就是最好	232
个人炒金秘笈	237
玩转黄金期货	241

▶▶第九章 信托理财学问

在当今理财新时代，除股票、基金、保险外，各类信托产品以其安全、灵活，收益高于银行存款等诸多优势已成为老百姓投资理财的新选择。

百姓理财新渠道	249
信托理财基础知识	251
信托理财风险规避	256

资金信托理财	259
财产信托理财	263
个人信托延续财富	266

▶▶ 第十章 房产理财攻略

房产是商品，具有使用价值；它又是一个投资品种，人们可以通过房产升值和租金来实现投资回报。只有正确而巧妙地理财，才能使自己置业无忧、养家不愁。

房地产理财学问多	273
房地产理财规划	278
如何选择楼盘和房子	283
交房验收与装修验收	289
购房贷款还款有窍门	294
二手房交易有技巧	304

第一章

理财改变命运

万丈高楼平地起,想打造富贵人生,也许只须坚守一个原则或是转变观念,就能达成。观念决定命运,理财改变人生。

理财改变人生

财产保值、资产增加、资产效用最大化，是当今理财的重要内容。有一个正确的投资理财观是非常必要的，是否懂得投资理财只是“一念之差”，但这将改变我们的命运。

善用你的财富

圣经上有一则劝人善加投资理财的故事：

犹太大地主马太有一天要外出远游，便将他的财产托付给三位仆人保管。他给了第一位仆人5000金币，第二位仆人2000金币，第三个仆人1000金币。马太告诉他们，要好好珍惜并善加管理自己的财富，等到1年后他将检查他们的理财成果。

马太走后，第一位仆人将这笔钱作了各种投资；第二位仆人则买下原料，制造商品出售；第三位仆人为了安全起见，将他的钱埋在树下。

一年后，马太如约回来检视成果，第一位及第二位仆人所管理的财富皆增加了1倍，马太甚感欣慰。唯有第三位仆人的金钱丝毫未增加，他向马太解释说：“唯恐运用失当而遭到损失，所以将钱存在安全的地方，今天将它原封不动奉还。”马太听了大怒，并骂道：“你这愚蠢的家伙，竟不好好利用你的财富。”马太拿回了金币，赏给了第一位仆人。

这个故事就是著名的马太效应。故事中第三位仆人受到责备，不是由于他乱用金钱，也不是因为投资失败遭受损失，而是因为他根本未好好利用金钱，没有用来投资。这个故事表明，古人很早的时候就开始重视投资理财。

吉姆·罗杰斯的故事

吉姆·罗杰斯（Jim Rogers），对中国人来说，不是一个陌生的名字。

一个在 10 年间赚到足够一生花用的财富的投资家，一个被股神巴菲特誉为对市场变化掌握无人能及的趋势家，一个两度环游世界，一次骑车、一次开车的梦想家。

吉姆·罗杰斯 21 岁开始接触投资，之后进入华尔街工作，与索罗斯共创全球闻名的量子基金，1970 年代，该基金成长超过 4000%，同期间标准普尔 500 股价指数才成长不到 50%。吉姆·罗杰斯的投资智能已得到数字证明。

从口袋只有 600 美元的投资门外汉，到 37 岁决定退休时家财万贯的世界级投资大师，吉姆·罗杰斯用自己的故事证明，投资可以致富，理财可以改变命运。

对于个人或家庭来说，投资理财的根本目的是使自己财产保值增值。我们提倡科学理财，就是要善用钱财，使自己的财务状况处于最佳状态，满足各层次的需求，从而拥有一个幸福的人生。

5 年成为百万富翁

有一位年轻人，今年 28 岁。他没有任何家庭背景，最高的资本也只是大专学历。他从月薪 800 元的工作开始，只用了短短的 5 年时间，就成为拥有 3 套房产，净资产 200 多万元的 80 后百万富翁。

他是如何走上富翁之路的呢？是通过理财。

这位年轻人就是项建庭，他在 20 岁时（2001 年），也就是在读大专的时候，因为在校外租房时感受到房价快速上涨，有理财意识的他在父母的资助下买下了自己的第一套房。虽然是 50 平方米的小居室，但这是他走向独立生活的开始。随着房价的上涨，他得到了自己的第一笔财富。

毕业后他从事房地产工作，虽然工资不高，月薪仅 800 元，但尝到了甜头的他还是在 2003 年初，和女友一起买下了第二套房子，并用第一套房子的租金归还第二套房子的贷款。2003 年底，他的收入增加了不少，因此又买了第三套房子。

随着这些年房价的大幅攀升，他的三套房产也日益增值，总价值已经超过 200 万元。而很多与他年龄相仿的新新白领青年，却还在做着“月光”一

族——透支未来。

项建庭早已经开始了定期定额的养老投资，2003 年他就投资开放式基金，每个月用 200 元到 500 元不等，分散地投资于不同的基金，作为日后的养老退休金。目前项建庭已经把眼光扩展到了国际市场，在香港投资了富达的（Fidelity）的环球基金。他还打算进一步投资欧洲和美国的基金。

尽管项建庭与他的同龄人有着相同的起点，但他们在财富上的差距却在拉大，今后还会越来越大。按照项建庭自己的说法，差距不过在于面对金钱的态度，理财可以改变人生。

项建庭的致富故事，有一定的运气成分，因为他正好赶上房价的大涨，但更多的还是因为他的理财意识和对机遇的把握。不少人也遇到了同样的机会，但是却没有像项建庭一样富起来。这种由于理财意识和观念的差距会造成日后财富上的巨大差异。

早理财早受益

如今，整个社会进入了全民理财的时代。中国一些城镇居民的金融资产组合已由单一的银行存款，逐步被股票、基金、黄金、保险等更多金融资产组合所取代。如果你不会理财，那你肯定落伍了。

你为什么没攒到钱？

我的朋友小秦和小赵都是刚刚步入社会的职场新人，差不多一起进公司的，工作刚一年。小秦今年 24 岁，本科毕业，未婚，月收入 2200 元左右。小赵今年 25 岁，专科毕业，也是未婚，月收入 1500 元左右。按常理说，小秦每月收入比小赵多 700 元，他应该比小赵更具备理财的条件。

有一次聊天，谈到了理财，我问他俩：你们都攒了多少钱了？小赵说，存下了 3300 元。小秦说，惭愧，只存下了不到 600 元。怎么会是这

种情况呢？小赵也不相信小秦就攒了怎么一点钱，还打趣说，你放心，我决不会向你借钱。小秦说，真的，我有必要骗你吗？

我仔细一想，觉得小秦说的是实情。我问小秦，你知道你为什么没有存到钱吗？小秦说，嗨，花了呗。我说，是呀。你看，虽说你的工资比小赵高，但你在衣食住行方面的开销也比小赵高。你平时花销没有计划，在旅行、购置自己喜爱的电子产品方面有一大笔支出。我粗略算下来，你的2200元月收入所剩无几。小赵虽月收入不高，但一切消费支出有度，基本消费只有800元，每月花费100元左右买书。这就是你没有小赵存钱多的原因。

小秦承认我说的有道理，表示从现在开始计划开支，攒钱。我说，那你每月先买1000元的基金吧。在我的建议下，小赵现在已经买了3000元的货币基金，一年下来又多了一笔利息收入。

由此可见，工薪族要靠小本投资来积累财富。如果你没攒到钱，也应该反思，你没有钱的原因在哪里？如果你想过得好一些，有房有车，甚至还有自己的公司，就要现在开始学一些理财知识。如果不会理财，可能你的努力会化为乌有，梦想也就成了幻想。

理财，你准备好了吗？

如今，我们面临着机遇和挑战。一方面是国家经济的飞速发展、人民收入的增加；另一方面是物价指数连续走高，银行存款一度负利率，房贷压得人喘不过气，害怕进医院为高额的医疗费埋单，孩子未来的教育费用让人忧心忡忡……这些因素逼迫着广大民众：你想不理财都不行。

理财第一是保值，第二是增值。当今形势下，人们对于自己的财产，与其说是期待增值，不如说是害怕贬值。对于“不进则退”的担忧，更多的人卷入理财潮流之中，被推着往前走。

理财时代的来临对每一个已跻身于社会的人都是一个挑战。在以前，两个人如果收入差不多，那么其生活水平和质量也就差不多。可是理财的时代则不同，同样收入的两个人由于各自理财水平不一样，他们的生活水平和质量就很可能会有天壤之别。因此，我们每一个人要想使自己