

EASY LEARNING

于富荣

编著

一学就会的

投资理财



灵活的投资理念

多样的投资工具

实用的投资妙招

一本书让你变身投资理财达人

进入财富积累的快车道

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

一学就会的 投资理财

于富荣 编著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

一学就会的投资理财 / 于富荣编著. —北京: 中国法制出版社, 2019.3

ISBN 978-7-5093-9979-8

I. ①—… II. ①于… III. ①投资—基本知识

IV. ① F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 015856 号

策划编辑: 李佳 (amberlee2014@126.com)

封面设计: 汪要军

责任编辑: 王悦 (wangyuefzs@163.com)

一学就会的投资理财

YI XUE JIU HUI DE TOUZI LICAI

编著 / 于富荣

经销 / 新华书店

印刷 / 三河市国英印务有限公司

开本 / 880 毫米 × 1230 毫米 32 开

版次 / 2019 年 3 月第 1 版

印张 / 8.75 字数 / 225 千

2019 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978-7-5093-9979-8

定价: 39.80 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: 010-66033393

值班电话: 010-66026508

传真: 010-66031119

编辑部电话: 010-66034985

邮购部电话: 010-66033288

(如有印装质量问题, 请与本社印务部联系调换。电话: 010-66032926)

“钱不是万能的，但没钱是万万不能的。”普通老百姓要实现不再为钱而发愁，最好的办法就是好好打理我们现有的财富。其实，理财的目标只有两个：一是实现资产的保值与增值，即拥有的财产不缩水，让钱生更多的钱；二是合理支配钱，即应该把钱花在哪里，如何花。

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。而成功的理财方法就会使您在需要用钱时有钱可以用。在生命的不同时期，个人的收入、支出、风险承受能力与理财目标各不相同，理财的侧重点也应不同。大学生要为结婚生子做打算，壮年时要为子女教育和养老做准备，退休后要保证生活无虞。这一切都是摆在我们面前的客观现实，谁也无法回避，它们将伴随我们的一生。

要理好财首先就要树立正确的理财观，其次是掌握有效的理财方法。本书就是通过介绍理财高手的成功案例，分别从储蓄、置业、日常消费、职场、保险、基金投资、股票投资、收藏、家庭九个方面进行了详细的描述，希望大家能通过向理财高手学习，树立正确的理财观念，掌握正确的理财方法。

我们都知道人生短暂，如此短暂的人生如果不做好理财计划，将会平添几分苦涩。一次次的理财革命提醒着人们是动手理财的时候了。看

看这些理财高手的幸福生活，又有谁不羡慕呢？他们正是因为会理财、善理财，才拥有了高效率的人生。希望他们的成功经验能够对我们有所借鉴、有所启发。

最后，衷心地祝福大家都能够打理好自己的财产，过上更加美好幸福的生活！

第一章 | 储蓄理财

- 用外币来赚人民币——巧存外币 / 003
- 让躺在抽屉里睡觉的生活费“动”起来 / 006
- 三张银行卡搞定日常生活 / 009
- 发挥好大额存单的优势 / 013
- 巧妙避免储蓄损失 / 016
- 低利息时期的存款策略 / 020
- 选“准”银行有方法 / 024

第二章 | 置业理财

- 拨好买房算盘的四颗珠子 / 031
- 这样可以最经济地贷款购房 / 036
- 提前还贷有讲究 / 039
- 巧取巧用公积金 / 043
- 出售还是出租 / 048
- 节省租金小技巧 / 052
- 投资商铺该出手时就出手 / 056

第三章 | 日常消费理财

- 理财从记账开始 / 063
- 用明天的钱圆今天的梦——消费贷款 / 067
- 婚礼花费巧筹备 / 070
- 生活用品消费技巧 / 074
- 四招教你告别“月光” / 078
- 出国游省钱有技巧 / 082
- 都市三口之家的完美购车计划 / 087
- 精神消费不能少 / 090

第四章 | 职场理财

- 在打工中实现三个原始积累 / 095
- 三招打理年终奖 / 099
- 兼职也能捧出“金饭碗” / 103
- 自己攒钱去留学——职业投资 / 107

第五章 | 保险理财

- 养儿防老不如保险养老 / 113
- 养老计划：从“奔三”开始 / 117
- 买保险——不选贵的，只选对的 / 121
- 保险套餐——伴您漫步人生春夏秋冬 / 125
- 教你计算保险回报率 / 129
- 一张保单保全家 / 134
- 特别的爱给特别的你——女性保险指南 / 139
- 家庭财产保险——给你的财产上把锁 / 143

第六章 | 基金投资

把握良“基”：与适合的基金长相依 / 149

定期定额基金——懒人投“基” / 153

四招选准最能“生蛋”的“基” / 158

开放式基金投资技巧 / 164

用成功婚姻的原则来投资基金 / 169

撑起系列基金这把“伞” / 173

第七章 | 股票投资

1万元也可炒股 / 179

运用“常识”炒股也能成“股神” / 183

把握不准的股票宁可不做 / 188

短线操作积少成多 / 192

信奉价值投资 / 196

分段买法防套牢 / 201

不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里——分散投资 / 205

第八章 | 收藏理财

方寸之间蕴含大文章——集邮 / 211

小小古钱币，带来高收益 / 215

不断升值的家具——古旧家具 / 219

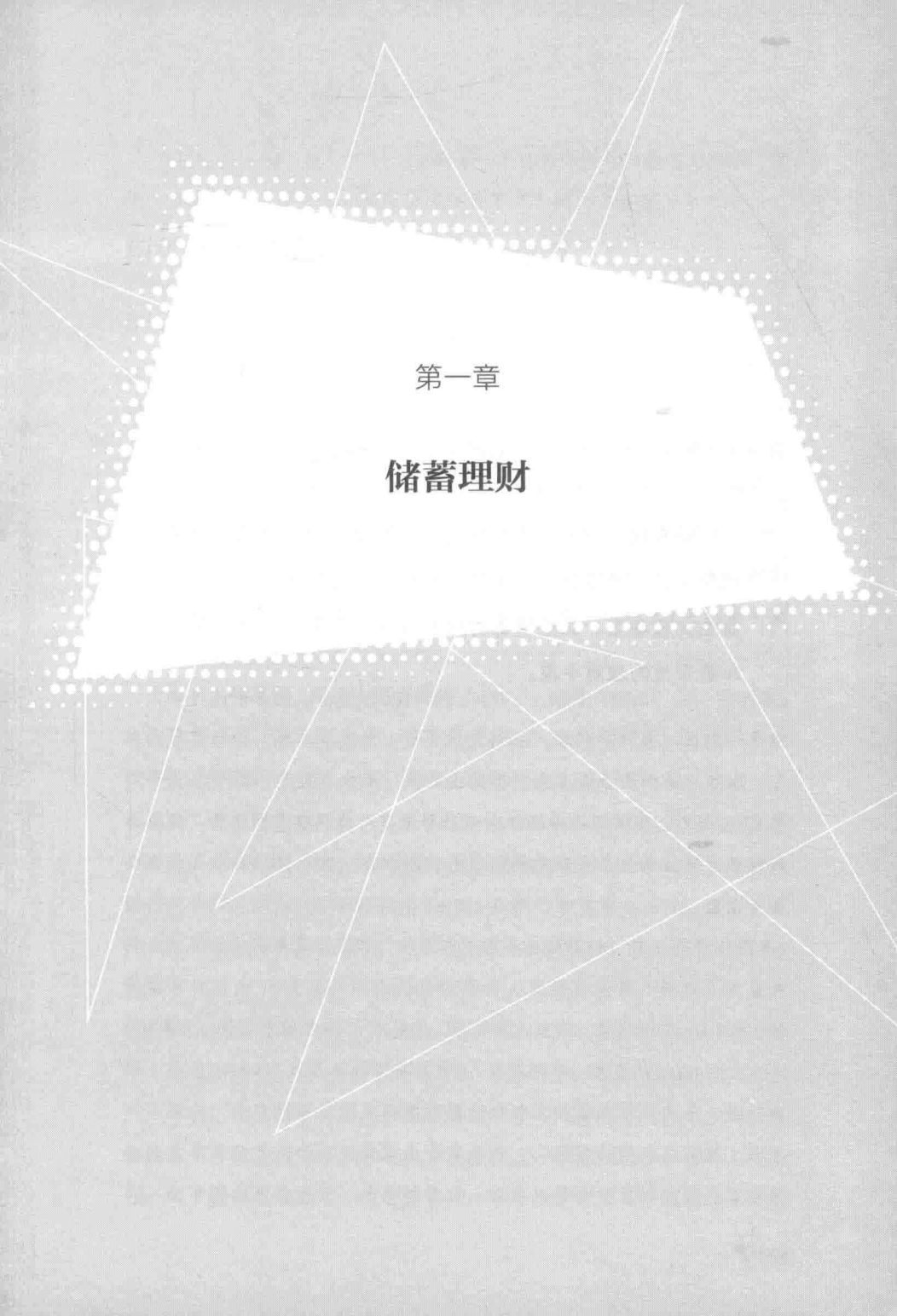
追求高品质艺术享受的同时获得高回报——字画收藏 / 223

在玩赏中追求财富——古玩收藏 / 227

第九章 | 家庭理财

单身“月光族”理财三部曲 / 233

“二人世界”理财致富大法 / 237
三口之家合理理财奔小康 / 241
单亲家庭慎理财 / 246
房奴家庭也可享受幸福生活 / 250
前卫家庭理财“A A”制 / 255
子女教育规划：越早越好 / 259
巧管孩子压岁钱 / 263
全职太太理财大法 / 267
家庭“1352”理财法 / 271



第一章

储蓄理财

储蓄相对于其他理财方式，尽管收益相对较低，但它风险小、方式期限灵活多样，而且操作起来简单方便，收益也比较稳定。正是储蓄的这些特点，决定了其是最普通和最常用的理财手段。

用外币来赚人民币——巧存外币

市民周女士有1万美元，由于近期用不着，周女士想先把它兑换成人民币。去银行一问才知道，银行对外币与本币之间、外币与外币之间的兑换要收取一定的兑换费用，并且银行在兑换时是按“现钞买入价”收进，而不是按“外汇卖出价”兑换，前价要低于后价许多，汇兑的损失甚至会超过利息的差额收入。考虑到这些因素，周女士决定还是不要把外币兑换成人民币了。

由于工作原因，周女士没有时间“炒汇”，她对“炒汇”也一窍不通，经过前思后想，她决定把这1万美元直接存入银行吃利息。因为一年期以下美元存款利率实在太低，周女士便想把这笔美元存两年。可她一了解发现，美元两年期存款，各家银行给出的利率各不相同。根据2018年公布的美元存款利率表，有的银行挂出的两年期美元存款利率竟是别的银行的2倍。比如，A银行高达1.5%，B银行却只有0.75%。这意味着什么？周女士简单算了笔账，如果存1万美元到银行，在B银行存两年，税前年收益为75美元。而在利息较高的A银行存两年，税前年收益为150美元，两者差额达到了75美元，折算成人民币，息差约有501.7元（按照1美元=6.6893人民币的汇率计算），存满两年，息差约1000元。

原来，外币利率差距大与各家银行对外汇的需要不无关系。银行吸收的外币存款多用于发放贷款或上存总行。一些银行把外币存款上存总行，利率得由总行决定。而有的银行，吸存的资金可直接到境外市场运

用，所以能开出较高的储户利率。

经过这一番比较计算，周女士心里有了谱，她选择了一家利率上浮高和为客户提供外币兑换、外汇买卖、找零业务、通知存款、自动续存等一条龙服务的银行，把自己这1万美元存了两年定期。可没过多久，她发现这家银行的外币利率有所上涨，而且还持续了很长一段时间，聪明的周女士又开始计算了，因为存款利率是按照存入当日的挂牌利息率计算的，如果把这笔钱取出来再重新存入，岂不是会比原来得到更多的利息？虽说已存时间利息按活期计算有损失，但以后获得的利息收入是可以大大地高于损失的，因此，周女士又果断地办理了转存业务。

现在，周女士摸出了一些外币储蓄的门道，也尝到了甜头，她正准备把自己的心得介绍给那些手中持有外币的朋友和同事，在实践中共同分享收获的喜悦。



案例点评

巧存外币关键在于“巧”字，如果你手里有1万美元需要存进银行，只要选择合适的存款方式与银行，你每年可能多拿至少500元人民币的利息；否则，每年就会白白损失不少利息。周女士就是通过自己的比较研究，避免了利息损失。而且，她巧妙地利用了“追涨杀跌”的技巧，即在外币利率持续上涨的时候果断地办理了转存业务，使自己又额外多收入了一笔。可见，外币储蓄并非我们想象中的那么复杂，它的存款方式和计息方法与人民币储蓄大致相同，也分为活期储蓄存款和定期储蓄存款。

所以，对于暂时还用不着的闲置外币，尤其是那些汇率稳定，存款利率又高的外币，如英镑、美元，我们完全可以放心大胆地采取储蓄吃利息的方式，选择一家利率上浮高和提供存兑一条龙服务的银行，通过

自己简单的计算，选择适合的储蓄时间与储蓄方式，让外币为我们“赚取”人民币。



相关链接

目前国内银行提供的外币储蓄存款币种主要有美元、欧元、日元、英镑、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎、新加坡元等。例如，您持有其他可自由兑换的外币，可选择上述币种之一，按存入日国家公布的外汇牌价套算入账。对于欲存外币的朋友，详细了解一下外币活期储蓄和定期储蓄的规则是很有必要的：

1. 外币定期储蓄存款是储户在存款时约定存期，整笔存入，到期一次支取本息。存期分为1个月、3个月、6个月、1年、2年5个档次。起存金额为不低于人民币100元的等值外汇。
2. 可以在开户时任意选择存款到期的各种提示：亲临支取、本息续存、本金续存、利息转存指定账户、本息全部转存指定账户。
3. 如果未到结息日储户提取全部活期储蓄存款，银行按清户日挂牌公告的同币种活期存款利率计算利息。
4. 持过期定期存单办理销户时，办理手续同到期销户手续，对逾期部分利息的计算均按支取日挂牌公告的相应币种活期储蓄存款利率计息。
5. 外币活期存款计息，英镑全年按365天计息，美元及其他币种全年按360天计息。每年结息一次，结息日为6月20日，并入本金起息。



理财提醒

当换存人民币的收益小于直接存外币时，不要轻易兑换，因为有时候汇兑的损失甚至会超过利息的差额收入，兑换本身也是需要一定费用的。所以要尽量减少兑换次数，一定要仔细算账，看准币种，三思而后行。

让躺在抽屉里睡觉的生活费“动”起来

张先生的家庭是典型的双薪家庭，他每月与妻子的工资加起来大概有4000元，目前没有小孩，从结婚到现在已有将近3年的时间，在这期间，他们几乎没有理财的概念，因为两个人都在国企上班，单位都给上了各种保险，除此之外，他们再无别的投资计划。又到年底了，张先生的同事用银行存款的利息买了件皮夹克，张先生觉得这样挺好，如果自己也能合理理财，说不定也早就吃上利息了。于是，他与妻子商量，两个人决定好好计划一下，从平时放在抽屉里的生活费开始，为自己的小家赚取点利息。

目前，银行开办的活期储蓄种类有活期储蓄存款、定活两便储蓄存款、个人通知存款三种。每种活期储种的特点和功能都不一样，若选择不同的活期储种，其利息收入也大不一样。

通过一番比较研究，张先生决定把平时用作支付日常生活伙食费和零星开支的钱，除留够一个星期的开支外，其余部分均存入活期储蓄，所得利息虽然不多，但总比把钱闲置在身上或锁在抽屉中强。如果是用于缴纳水电费、煤气费、电话费等专项费用的支出，可选择代缴这些费用的专项活期储蓄或专项消费卡，这样既可省去缴纳各项费用的许多麻烦，又可从中坐“吃”利息，这不是两全其美吗？

另外，张先生家的抽屉里总是放500元至1000元的短期待用款以备急用。张先生想想觉得这完全没有必要，因为就算把钱存入银行，也可

以随时取出。只要选择与活期性质一样，但存够一段时间后又比活期储蓄利息要高的定活两便储蓄存款就可以了。有时对金额在 1000 元以上的较大待用款项，则可选择个人通知存款，其计息档次比定活两便储蓄存款更多，且支取时可按实际存期的相应档次来计息。有了这些调整，张先生家又多了一项利息收入。

此外，张先生每月都会按时给他在外地的父母寄去一笔生活费，每月寄钱的邮费如果能够节省下来，长年累月也是一笔不小的数目。于是，他办理了一本通存通兑储蓄存折，每月按时给父母存入生活费，然后父母就可到当地银行领取，还可以得到一笔利息收入。

就这么稍微一盘算，张先生家就多出了三项额外的利息收入。他和妻子对理财越来越有信心，他们正在计划着到今年年底用这些利息为自己购买平时不舍得买的新衣服，让自己的新年也有新味。



案例点评

显然，对于工薪家庭来说，靠吃利息发大财是不太可能的，但是如果把自己平时放在抽屉里的钱按照用途合理分类，再选择适当的储蓄方式存入银行，就可以获得利息。如果只是一味地把钱锁在抽屉里随用随拿，就会白白地损失不少额外的收入。就像张先生这样，合理地把钱归类，再按照不同的方法存入银行，不用跟别人比，就跟自己以前没有理财规划来比，能够多几笔额外的利息收入也是一件让人十分高兴的事情。

可往往大部分的工薪家庭都习惯于把每个月的开销放在抽屉里随用随拿，而且他们也习惯了这种生活方式。殊不知，只要我们稍微动动脑筋，对有限的收入做一个合理的储蓄计划，就会给生活带来些许的乐趣。



相关链接

相信有很多家庭都遇到过这种情况：有一定的闲散资金，想把它存入银行，而在短时间内又无法确定选择何种存储方式。对于上述情况，可以考虑个人通知存款的方式。该储种适合手上持有现金，一时又无法确定存期的储户，具有享活期之便，得定期之利的特点。掌握这种储蓄方式，相信对您的理财会有很大的帮助。

个人通知存款的有关规定：

1. 需要一次性存入，支取可以一次或分为多次；按照存款人提前通知的期限长短分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。外币通知存款只设七天通知存款一个品种。

2. 最低起存金额为 5 万元，最低支取金额也是 5 万元。外币通知存款最低起存和最低支取金额为 5 万元人民币等值外汇。

3. 存款支取时，必须提前 1 天或 7 天通知银行。实际存期不足通知期限或未提前通知就支取的，利息只能按支取日挂牌公告的活期存款利率计算。同样，已办理通知手续却提前或逾期支取的也按活期存款利率计算。



理财提醒

目前银行都有自动储蓄业务，该业务特点在于：客户设定每月活期预留金额，与银行签订转存协议以后，由银行帮你理财。每月银行自动将客户活期账户中超出预留金额的部分按设定比例转入定期账户中（如 50% 存入一年定期账户，30% 存入半年定期账户，20% 存入三个月定期账户），这样几年过后，你就会在不知不觉中拥有一笔数目不小的储蓄。