

零基础 投资理财课

ling jichu
touzi
licai ke

刘文 著

理财，那些你不能不了解的事

活钱变死钱就是在浪费钱
把眼光放在未来的钱上面
你是哪种理财者

收入不同，理财重点也不同

工薪阶层，理性看待理财
钱要放在对的地

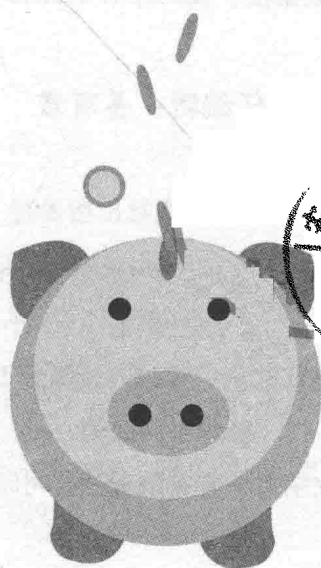
要给自己上份保险方

中产阶级理财：合理配置求稳健

中国商业出版社

刘文 著

零基础投资理财课



中国商业出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

零基础投资理财课 / 刘文著. -- 北京: 中国商业出版社, 2018.3

ISBN 978-7-5208-0206-2

I. ①零… II. ①刘… III. ①投资—问题解答
IV. ① F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 015848 号

责任编辑: 姜丽君

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店经销

北京明月印务有限责任公司印刷

*

700×1000 毫米 16 开 16.25 印张 260 千字

2018 年 6 月第 1 版 2018 年 6 月第 1 次印刷

定价: 39.80 元

(如有印装质量问题可更换)



序

| foreword |

理财，那些你不能不了解的事

楼市高高在上，物价不断飙涨，工资赶不上消费的步伐，即便再节俭也难逃几乎“月光”的现实。如今，经济像一张大网般，罩得人喘不过气来。我们奋斗着、拼搏着，但也依然贫穷着。

有些人说中国人是世界上最勤劳的民族，也有人说中国人是世界上最俭朴的民族，还有人说中国人是世界上最善于积蓄财富的民族。但现实是，大多数中国人并没有能够掌控财富，而是在被财富掌控着，究其原因，就在于我们普通人太不懂得



理财了。

中国人对于财富的理解一直都是直线式的，所谓取之有道、用之有度也就是辛苦赚钱、节俭花钱。然而，这种理解却是有局限的，尤其是在当下这个快节奏的消费社会中，财富的积累不仅仅只能依靠工作，财富的去向也不仅仅只有消费，投资理财反而应当是更多人的财富去向，可惜，大多中国人对此了解得太少了。

不过，少有少的好处，就如同一张白纸，遇到了新的事物便很容易接受。完全不懂得投资理财的读者不用为财富无法合理配置而担心，因为本书正是为完全不懂得投资理财的您所写的。

投资理财，简而言之就是投入资本、打理财富。有人说“投资理财得先有钱，我一分钱都没有怎么投资理财？”如果您也是抱着这种想法的，那么咱们就不用讨论了，您应该先努力工作赚钱。但只要不是抱着这种心态，至少大家都还有本职工作，每个月都还有一定的收入，那么您就应当学一点投资理财的知识和技巧。

理财并不是让你凭空生出钱来，而是让你用钱保值、用钱生钱。有些人会说了，自己把钱存进银行里又能保值又有利息，



还省得操心了。然而现实却是，在某些情况下，对财富这么毫无头绪的处置其实就是在丧失财富。不信读者可以算个账，你10年前存入银行10万元人民币，按利息算现在能有多少？应当不超过12万，但这10年来物价涨了多少呢？换句话说，10年前用10万元能做成的事，现在恐怕需要50万元才能做成吧！那么，你是赚了还是亏了呢？答案一目了然。

所谓“你不理财，财不理你”，你对打理财富抱着无所谓的态度，那么最终就会丧失财富，而善于理财的人却能够在各种经济状况下游刃有余地生活。年薪10万元人民币，如果说能在北京买房，你肯定认为是天方夜谭，然而有多少还赚不到这些工资的人却依靠着合理配置自己的财富已经在北京安家落户了呢？与此同时，又有多少年薪20万元、30万元的人却依然没能拥有属于自己的固定资产呢？

人们生活的好坏，一部分在于个人创造财富的能力，另一部分则在于个人打理财富的能力。同样收入的两家人，会与不会理财就能让两家人过得像两个阶级。所以，为了让你和家人的生活更好，为了让你的财富更有保障，你就必须学一点投资理财的知识。

在本书中，我们并不讨论高深的投资理财技巧，也不给某



种理财产品做广告，只是用直白的文字向读者介绍一个完整的投资理财市场，给读者提供有关投资理财最实用的干货。

无论是股票、基金，还是外汇、期货，投资理财的前提是你对这些有了解，而了解的前提一定是从毫无基础的人都能看懂的知识入手。如果读者能够从本书中获取有用的知识，从而让自己走上合理搭配财富的道路，那这正是我们所希望看到的。

最后，需要提醒读者的一点是，无论何种投资理财，只要有收益的地方就一定有风险，世界上没有不存在风险的收益，所以，读者在进行必要的投资理财的同时也要不忘风险意识。应当记住：投资的目的绝不是获取最高利润，而是让自己的财富最安全。



目录

Contents

序：理财，那些你不能不了解的事 / 001

第一篇 你为什么一定要理财 / 001

1.1 生活与理财息息相关 / 001

1.2 你是哪种理财者 / 006

第二篇 投资理财必须要有的知识储备 / 018

2.1 有关于投资的经济学知识 / 018

2.2 有关于投资的金融学知识 / 025

2.3 投资大师们的理财理念 / 032

第三篇 股市 / 039

3.1 股市投资是什么？ / 039



零基础投资理财课 *Lingjichutouzilicaike*

3.2 怎样进入股市进行投资? / 047

3.3 股市投资进阶 / 051

第四篇 基金 / 058

4.1 认识基金投资 / 058

4.2 如何进行基金投资 / 064

4.3 基金投资进阶 / 069

第五篇 债券 / 075

5.1 债券是什么 / 075

5.2 如何进行债券投资 / 082

5.3 债券投资技巧 / 089

第六篇 信托 / 095

6.1 什么是信托投资 / 095

6.2 信托投资技巧 / 100

第七篇 保险 / 105

7.1 有保险才“保险” / 105

7.2 保险投资注意事项 / 112



第八篇 外汇 / 119

8.1 读懂什么是外汇 / 119

8.2 外汇交易的实战操作 / 124

8.3 外汇的风险 / 130

第九篇 贵金属 / 135

9.1 黄金的前世今生 / 135

9.2 投资黄金的渠道 / 140

9.3 影响黄金价格的因素 / 147

第十篇 房地产 / 154

10.1 房地产投资的基本概念 / 154

10.2 房地产的生财妙招 / 159

10.3 房地产投资项目风险 / 165

第十一篇 期货期权 / 168

11.1 什么是期货? / 168

11.2 期货投资的策略 / 173

11.3 期货交易的风险 / 179



第十二篇 收藏品 / 184

- 12.1 何为投资收藏品 / 184
- 12.2 常见收藏品投资及其误区 / 189
- 12.3 收藏品的投资原则和策略 / 197
- 12.4 收藏品投资注意事项 / 200

第十三篇 民间借贷 / 202

- 13.1 投资民间借贷的利弊 / 202
- 13.2 民间借贷与非法集资及 P2P 间的区别 / 206
- 13.3 投资民间借贷，你不得不防的陷阱 / 211

第十四篇 股权众筹 / 215

- 14.1 认识股权众筹 / 215
- 14.2 股权众筹的理财法则 / 221
- 14.3 股权众筹投资的风险及防范 / 227

第十五篇 互联网理财 / 234

- 15.1 敲响互联网理财的大门 / 234
- 15.2 互联网让你随时随地随心理财 / 240
- 15.3 互联网理财的风险 / 245



第一篇

你为什么一定要理财

1.1 生活与理财息息相关

1.1.1 活钱变死钱就是在浪费钱

储蓄，这是中国人自古以来的习惯，赚到钱之后把它存起来以备不时之需的财富观念，多年来中国人都是这么秉持的。

然而，在投资理论中，储蓄却是一种“浪费钱”的行为。因为钱如果不能生钱，那么它就变成了“死钱”。

圣经《新约·马太福音》中有这样一个寓言：一位国王交给三个仆人每人一袋钱，并嘱咐他们：“你们去做生意吧，等回来的时候，让我看看你们都赚了多少钱。”



过了一段时间，那三个仆人回来了。第一个仆人已经利用一袋钱赚了十袋钱，于是国王奖励了他一座城邑；第二个仆人则赚了五袋钱，国王奖励了他一个村镇；只有第三个仆人因为怕亏本而不敢冒险，什么生意也不敢做，最终还是攥着那一袋钱。第三个仆人以为国王会奖给他几个农户，可国王命令将第三位仆人的一袋子钱奖赏给了第一位仆人，说：“凡是少的，就连他所有的也要夺过来。凡是多的，还要给他，叫他多多益善。”

这个道理就是，钱放在那里变成死钱是最愚蠢的。所谓“流水不腐，户枢不蠹”说的就是这个意思。钱只有流通起来，才能发挥出它的作用，才能钱生钱。如果你的钱只是放在那里，只会越来越贬值，因为现在的通货膨胀已让钱越来越不值钱。44年前将1200元存在银行，现在能取出多少呢？

据新闻报道，一张44年前的1200元银行存单，存钱者奔赴了各家银行，都得不到能否取出的答案。后来存钱者费了很多周折，才终于成功取出了这笔44年的存单，连本带息共计取出2684.04元。44年前的普通职工工资每月为20多元，那时好的大米一斤才0.13元，猪肉才0.71元，当年家里如果有12口人，一天的生活费也就1元钱。44年前的1200元可是一笔巨款，在当时能买一套房，结果现在只能买一张床垫，还不是最好的。

看了这个新闻，你还会傻傻地直接把钱放在银行，一放好几十年吗？可是不放银行，难道都把它花掉吗？当然不是！你需要的是投资，是把钱放到能给你带来利息尤其是复利的地方。不要小看复利的威力，那可是让投资者兴奋的东西，看看下面一组比较你就知道了。

假设你有10万元钱，如果存在银行，按3%的存款利率，复利计算，第一年可获得利息3000元，第二年可获得利息6090元，五年后共计获得利息



15927.4元，看起来也不错。

但是，如果你购买了年化利率为4%的货币基金类的理财产品，五年后获得的收益是21665.3元。换个存款方式，就多出几千元呢。

再假如你买了年化利率为10%的金融类理财产品，五年后获得的收益是61051元，这个一下会多出好几倍吧。

再假如你选择了一个风险相对较大的基金产品，假设按年收益20%计算，五年后获得的收益是148832元。没看错，你的收益已经超过本金了。

也许你会跟本文开头的第三个仆人那样，害怕投资亏钱而不敢冒险，只能让自己的钱躺在银行，等着它慢慢贬值，慢慢“被缩水”。

其实，投资没有我们想象中那么可怕。从小我们就被教育要好好学习，通过自己的能力去赚钱，却从来没有人告诉我们应用钱去生钱。在学校里，我们也学不到投资理财方面的知识，工作后也没有人告诉我们怎样管理自己的钱财、该怎样去获得最大的利益。从小到大我们接触的教育就是，不要乱花钱，把钱存在银行。但是在通货膨胀的大环境下，如果你还是奉行这样的理财观，那么财务自由估计就同你没有关系了。

随着时代的发展，很多人的消费观有了很大改善，可是我们的国人理财观基本上没怎么改变。一听说股票、基金，各种告诫都来了，那些定西碰不得，不是普通人能玩的，看看有多少血本无归的。

仔细分析那些失败的投资者，他们很多都是投机者，想一夜暴富，这样的其实都是在“赌博”，在赌场最终能有几个会赢的？投资市场虽然有风险，但是只要我们有正确的投资心态，通过学习找出市场的一些规律来，养成自己的投资风格，通过价值投资与趋势投资，我们还是可以做到在规避风险时获得不错的收益的。

害怕是因为自己什么都不懂，如果你胸有成竹了还会害怕吗？给自



已定个系统的学习计划吧，掌握必要的知识后再开始。然后利用自己的所学，让躺着的钱动起来，让它们来给你创造更多的价值。

1.1.2 把眼光放在未来的钱上面

如果有一天，你交上了好运，获得了一个神灯。神灯里的巨魔出现了，他对你说：“你作为我的主人，我会为你奉献一切，如果你要财富，我现在就可以给你。我有两种给你财富的方式，第一种是一次性给你1000万，第二种是第一天给你1块、第二天给你2块、第三天给你4块，以后每天给你的钱都是前一天的2倍，连续给你30天，你要选哪个？”

如果你是神灯的主人，你会选择哪种呢？一次性1000万元，感觉够了，买一辆劳斯莱斯都绰绰有余。如果选择今天1块钱、明天2块钱，前几天的温饱都是个问题，还有万一上帝过几天反悔不给钱了呢？

到底是选择眼前既得的不错收益，还是牺牲眼前的享受来博取未来更大的收益呢？如果是第二种给钱的方法，30天后我们到底能拿到多少钱呢？如果告诉你，到第30天的时候，你将一次性得到536870912元，绝大多数人还会纠结吗？

我们很多人都会觉得今天花点小钱没什么，明天花点小钱也无所谓，那点钱能干什么呢？投资即使利润翻几倍也还是那点，何必为了这点钱而委屈自己呢？还让自己在该吃喝玩乐的时候没有享受到，看看身边那些省吃俭用的，除了看到他们艰苦地生活外，也没见他们比自己好到哪里去。

事实似乎就是如此，在一段时间内你与那些省钱进行投资的人看起来没有什么区别，甚至你比他们要潇洒很多。可是时间拉长后，10年，20



年，30年……到了老年，你们的区别就能显现出来了。10年后别人买房了，如果不是亲人帮忙，你还是连首付都付不起；20年后别人有了自己的公司，你还在辛苦地打工；30年后别人财务自由了，你还在气愤国家为什么要延迟退休。到老年的时候，别人都在幸福地变老，也许你还在苦恼退休金该怎样分配到看病和生活中的比例。

两种生活方式，为什么短时间内看起来没什么区别，但是时间拉长后就区别这么大呢？因为财富的累积可以通过复利的长期作用去实现。即使是一块钱，只要给它足够的时间也能变成1亿元。所以，在人生开始积累的阶段不要随意浪费每一分钱。

巴菲特说：“人生就像滚雪球，需要的是发现很湿的雪和很长的坡。”雪很湿，比喻年收益很高；坡很长，比喻复利增值的时间很长。

巴菲特从1965年接管伯克希尔公司，到2010年，46年间平均取得了20.2%的年复合收益率，虽然只比市场多赚了10.8%，但是46年间巴菲特却累积赚了90409%，指数累积增长了6262%。

另外，我们的钱是具有时间价值的。今天的1元钱和一年后的1元钱，其潜在的经济价值是不相等的。

我们把1块钱用于消费只能获得眼前的享受，可是如果我们把1块钱用于投资则会增值。我们获得的收益，就是货币的时间价值。投资就是把消费推迟到将来。

在很多人心目中，总以为能够靠投资致富的条件是需要雄厚的资金和高额的投资回报，觉得自己这点钱不可能创造什么财富。而看了上面的例子，你还看不起小钱吗？今天的一块钱，并不等于明天的一块钱。如果给予复利足够的时间，它能带给你一个惊人的数字。我们来看看下面的定投收益，你就能够感受得到了。



如果你每个月固定投资100元，每年投资报酬率为24%，10年后是4.2万元、20年后是40.3万元、30年后是350.4万元、40年后是3015.8万元。

每个月定投100元，相信大家都能有这个经济实力，难的是保证每年的投资回报率都能在24%及以上，这就得需要我们不断进行学习了。虽然得到这个回报率有点困难，可也不是做不到。只要我们把握住投资的窍门，并且坚持正确的投资原则和习惯，就一定会获得可观的回报。本书的后面章节会逐步讲解，怎样从投资小白变成投资达人。

1.2 你是哪种理财者

1.2.1 收入不同，理财重点也不同

在一堂理财培训课上，老师让大家根据自己的收入做个理财计划。小玉问老师：“我工资一个月才2000多元，也要做吗？”老师轻声回答：“当然了，收入多有多的理财法，收入少有少的方法，只要有收入便都能理财。只要努力跟着学习，你的资产会慢慢增加的。”

理财不是有钱人的专利，即使收入再少，只要你愿意打理就都可以去理财，但是由于拥有的财产不同，理财的侧重点也有不同，“看菜吃饭”同样适用于理财。下面我们来看看不同收入阶层的不同理财方法。

第一类是月入在3000元以内的上班族：

这类人群大多是刚刚走上工作岗位，正处于人生的成长期，收入也处于起步阶段，这个阶段理财的关键是让自己的收入与支出能够平衡，重点在于抑制不必要的消费，节流重于开源。此外，懂得投资自己，多多学