

二十几岁

不可不知的

投资理财常识

肖琼◎编著

一本让你宝典!

钱是挣出来的，更是理出来的!

投资理财就是创造财富



成都时代出版社
CHENGDU TIMES PRESS

二十几岁 不可不知的 投资理财常识

肖琼◎编著

常州大学图书馆
藏书章

图书在版编目 (C I P) 数据

二十几岁不可不知的投资理财常识 / 肖琼编著. -- 成都 : 成都时代出版社, 2018. 1

ISBN 978-7-5464-1880-3

I . ①二… II . ①肖… III . ①投资—基本知识

IV . ① F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 160391 号

二十几岁不可不知的投资理财常识

ERSHIJISUI BUKEBUZHI DE TOUZILICAI CHANGSHI

肖 琼 编著

出品人	石碧川
责任编辑	干燕飞
责任校对	李 航
装帧设计	范 磊
责任印制	陈晓蓉
出版发行	成都时代出版社
电 话	(028) 86621237 (编辑部) (028) 86615250 (发行部)
网 址	www.chengdusd.com
印 刷	三河市祥达印刷包装有限公司
规 格	710mm × 1000mm 1/16
印 张	17
字 数	240 千字
版 次	2018 年 1 月第 1 版
印 次	2018 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1-8000
书 号	ISBN 978-7-5464-1880-3
定 价	42.00 元

著作权所有·违者必究

本书若出现印装质量问题, 请与工厂联系。电话 010-83687739

前 言



股神沃伦·巴菲特曾经说过：“人一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财，钱找人胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”经济学家郎咸平也说过：“当下，已是全民理财时代，是否参与投资理财将对个人或家庭的财务状况产生决定性影响。理财不只是富人的游戏，穷人更需要学会理财。”

理财就是对个人的财富进行科学、计划和系统的管理与安排。简单来讲，就是科学合理地分配自己的钱财。理财与人们的生活息息相关，对于不具备理财方面知识的人，想合理有效地利用它并不是一件十分容易的事，这需要理财者对自己的资产十分了解，更需要具备一些理财方面的常识，每个人都可以通过学习和实践掌握其中的奥妙。

善于理财的人总是能够让自己的财富不断增加；缺乏

理财技巧的人，即使当下拥有家财万贯，也可能在很短的时间里挥霍一空。在西方发达国家，投资理财已经成为一个受人追捧的热门行业，而且投资回报有可能占总收入的一半甚至更多。可以说，投资理财就是创造财富。

致富是人生的一个过程，需要慢慢积累。然而，现在二十几岁的人大多心浮气躁，总是妄想一夜暴富，显然这是不切实际的幻想。二十几岁要脚踏实地，一步一个脚印地获得财富，想要达到这一目的，就要学会投资理财，让自己的资产慢慢升值。

本书以二十几岁的年轻人为主要对象，详细论述了二十几岁不可不知的理财观念、金融常识等，并从储蓄、基金、股票、外汇、房产、收藏以及互联网理财等方面详细介绍了各种理财工具及其应用技巧，紧密结合各种数据、案例以及当前时事热点等进行详细分析，使本书内容更加贴近生活，更加实用。本书内容编排清晰合理，便于及时查阅，方便读者学习与应用。

目 录



第一篇 二十几岁不可不知的投资理财常识

第1章 二十几岁不可不知的投资理财观念

- 二十几岁的你要提高财商 / 4
- 二十几岁是投资的黄金时期 / 5
- 你不理财, 财不理你 / 6
- 不投资也会有风险 / 8
- 信心, 投资成功的基石 / 9
- 没有最好的, 只有最合适的 / 11
- “鸡蛋”不要放进同一个篮子里 / 12
- 学学投资大师的理财法则 / 14
- 二十几岁投资理财要理性 / 15
- ◎ 理财小测试: 测测你的财商 / 18

第2章 二十几岁投资理财必备的金融常识

- 二十几岁必懂的金融概念 / 20
- 投资中如何估算投资回报 / 21
- GDP: 投资必懂的经济指标 / 22
- 选择的机会成本 / 24
- 复利: 资产增值的秘密 / 25



投资行情：了解投资行情不吃亏 / 26

通货膨胀：别把钱放在卡上 / 27

货币时间价值：时间就是价值 / 28

保险：有保障方无后顾之忧 / 29

◎ 理财小测试：从风险承受力测试看哪种理财方式适合你 / 33

第3章 二十几岁应该知道的银行理财

二十几岁你要定期“储蓄” / 36

储蓄理财：积少成多的良方 / 37

银行理财不同的储蓄方法 / 38

怎样防范银行储蓄风险 / 41

请给你的银行卡“减肥” / 44

别被信用卡“套住” / 45

让储蓄闲钱获益良多的通知存款 / 48

银行理财产品的投资 / 49

如何规避银行理财产品的投资风险 / 52

银行理财产品误区的避免 / 54

◎ 理财小测试：你会理财吗 / 56

第4章 二十几岁应该做好投资理财规划

设定财富计划，一步步实现财富目标 / 58

合理的理财目标是理财的动力 / 59

二十几岁如何做好收入分配 / 61

“白领”工资规划的自制策略 / 64

“二人世界”的理财规划 / 66

中高收入阶层的投资计划 / 69

二十几岁做好婚姻理财规划 / 72

◎ 理财小测试：你的财富涨幅大吗 / 74



第5章 二十几岁不可不知的消费技巧

- 二十几岁的你要合理支出 / 76
- 二十几岁最容易陷入的消费误区 / 77
- 价格再疯降, 购物不疯狂 / 78
- 理性消费, 购物要精打细算 / 81
- 记账——随时随地的理财方式 / 83
- 二十几岁应该学习的节俭生财诀窍 / 85
- 送给二十几岁的“外食族” / 87
- 网上购物十大省钱窍门 / 89
- ◎ 理财小测试: 你是传说中的“败家子”吗 / 93

第二篇 二十几岁必知的各领域投资常识

第6章 二十几岁不可不知的基金投资常识

- 认识并读懂基金 / 98
- 该怎么选择货币型基金 / 100
- 紧跟股市脚步——指数基金 / 102
- 基金投资“七宗罪” / 104
- 基金投资的常见方法 / 106
- 基金投资的常见误区 / 109
- 如何选择基金分红方式 / 111
- 基金定投: 最适合年轻人的投资策略 / 113
- ◎ 理财小测试: 你如何处理借债问题 / 115

第7章 二十几岁不可不知的股票投资常识

- 哪些人不适合闯荡股市 / 118
- 股票投资要学会适时地止损 / 120
- 新手如何选择股票 / 121



- 股票投资要有耐心，不能操之过急 / 123
- 跟好庄家站好队 / 124
- 如何选择最佳的入市时机 / 126
- 股票卖出的最佳时机 / 128
- 股市风险：股市有风险，入市须谨慎 / 130
- 投资者怎么进行短线投资 / 132
- ◎ 理财小测试：你有炒股瘾吗 / 134

第8章 二十几岁不可不知的外汇投资常识

- 真正的以钱赚钱——外汇理财 / 136
- 初次炒汇，这些知识必须懂 / 138
- 慎重地进行外汇投资 / 140
- 拉响红色警报，熟悉外汇风险 / 142
- 外汇买卖的技巧 / 144
- 防守是外汇交易的最重要前提 / 146
- 外汇期权交易技巧 / 147
- ◎ 理财小测试：看看你的金钱焦虑指数 / 149

第9章 二十几岁不可不知的房产投资常识

- 二十几岁应该知道的房产投资常识 / 152
- 如何算好房产回报率 / 153
- 房地产投资的风险及控制 / 155
- 掌握技巧，轻松投资二手房 / 157
- 经济适用房：必须通过资格审查 / 159
- 期房和现房，适合的才是最好的 / 161
- 投资小产权房产要谨防“雷区” / 163
- 巧用房贷，使“房奴”变房主 / 164
- “以房养房”应规避的投资风险 / 168
- ◎ 理财小测试：看看自己是个怎样的理财人 / 170



第10章 二十几岁应该了解的收藏投资常识

- 什么是艺术品收藏投资 / 172
- 艺术品收藏投资有哪些步骤 / 173
- 小心艺术品收藏投资的误区 / 175
- 收藏投资须谨慎, 稍有不慎会满盘皆输 / 176
- 投资收藏需要掌握的操作要点及原则 / 178
- 邮票, 胜过股票的增值之选 / 180
- 玉石翡翠, 投资收藏的不二之选 / 182
- 钱币投资, 让“私房钱”变“小金库” / 184
- ◎ 理财小测试: 从喜欢的收藏看投资性格 / 186

第三篇 二十几岁不可不知的互联网理财常识

第11章 二十几岁不可不知的网上理财常识

- 互联网时代, 别让钱“躺”在钱包里 / 190
- 网络理财, 年轻人的首选 / 191
- 了解网络, 网上理财的第一步 / 192
- 互联网精神, 开辟投资理财新未来 / 194
- 抓住互联网的理财机遇 / 196
- 互联网化的金融新玩法 / 197
- 适合二十几岁年轻人的理财神器 / 201
- ◎ 理财小测试: 你适合网上理财吗 / 204

第12章 二十几岁不可不知的众筹投资常识

- 现代化众筹, 投资理财新热潮 / 206
- 众筹五大模式, 投资理财怎么选 / 207
- 选择最合适的众筹平台 / 209

众筹投资风险多，必须谨慎防范 / 211

众筹投资，还是非法集资 / 212

众筹投资必须了解的法律法规 / 214

投资者如何识别众筹造假项目 / 216

◎ 理财小测试：从购物测试你的投资潜能 / 218

第13章 二十几岁不可不知的P2P理财常识

P2P 投资理财离我们很近 / 220

P2P 投资理财常见术语 / 222

你必须知道的 P2P 投资误区 / 223

P2P 投资的资产配置技巧 / 226

我国主要的 P2P 网贷平台 / 227

P2P 平台很多，如何选择 / 229

P2P 投资必知的四条“红线” / 231

掌握 P2P 投资理财原则 / 233

◎ 理财小测试：你适合 P2P 投资吗 / 235

第14章 二十几岁不可不知的移动理财常识

移动平台虽好，且“理”且“警惕” / 238

手机理财请走出这些误区 / 242

手机如何投资贵金属业务 / 244

手机上购买保险 / 246

盈盈理财——让财富变得简单 / 247

阿里理财——余额宝 / 250

腾讯理财——微信理财通 / 252

淘宝理财——理财产品也能上淘宝买 / 254

◎ 理财小测试：1 分钟测测你是哪一款投资者 / 256

参考文献 / 258

第一篇 二十几岁不可不知的投资理财常识

二十几岁不可不知的投资理财常识





第1章

二十几岁不可不知的投资理财观念

理财是一种生活理念，是对自己金钱的一种合理处置。理财和不理财的区别在于，理财的人能够更好地管理利用自己的资金，利于财富增长；不理财的人只会安于现状，不懂得合理规划自己的资产，甚至会出现过度消费的情况，让自己的经济出现问题。对于二十几岁的人来说，要树立正确的理财观。



二十几岁的你要提高财商

自从哈佛大学心理学博士丹尼尔·戈尔曼出版了《情商：为什么情商比智商更重要》一书后，一时间，情商似乎比智商更能决定人的命运和一生。一句“情商低”能直接否定了你的人格自尊，成为他人攻击你的武器。之后，随着罗伯特·清崎、莱希特的著作《富爸爸穷爸爸》的畅销，“财商”也成为大家热议的词汇。



财里财外

我们可以看到许多有钱人并不是出身名门望族，也并没有接受过高等教育，但他们却积累了很多的财富，这是什么原因呢？究其实质，就是因为这些人具有高财商。

下面我们看一看高财商的人具有的基本特征：

1. 在经济上独立自主，在生活上采取一些舒适但不奢侈的生活方式。
2. 拥有自己的住宅，而且几乎没有欠款。
3. 大多是白手起家，具有承担风险的精神，即使前方困难重重、艰难不断，他们也都能继续奋斗下去。
4. 不是工作狂，有充裕的时间和家人、朋友在一起。
5. 热爱自己的工作，有积极的工作态度和十足的信心。
6. 工作时十分专注、集中精神，用自己最大的努力获取最大的回报。
7. 不随大流，无论做什么生意、投资什么项目，他们都会进行冷静地分析和判断。



生财有道

财商是人在经济社会中的生存能力，可以判断一个人对金钱的敏锐度。



财商被越来越多的人认为是实现成功人生的关键。

当然，一提到财商，很多人就会想到金钱，而一想到金钱，很多人就会想到“俗”。其实与钱挂钩不能称作“俗”，因为很多事情、很多东西是没有钱无法办到、无法买到的。就如同电视上经常上演的一幕：自己最亲的人得了重病，急需一笔高昂的医疗费用。试想，如果因为你没有钱而使亲人错过了最佳的治疗时机，亲人离开了你，其结果会是怎样？你是否会自责，是否会暗暗发誓，将来一定要努力赚钱，赚好多好多钱？从社会发展方面说，现代社会是一个经济社会，一切可以计量经济价值的东西都可以被转化成简单的金钱关系。也就是说，在现代社会，你必须提高你的财商，必须让自己富裕起来。

那么，如何才能提高财商呢？你不妨尝试以下方法：

1. 多读一些财务方面的书或报纸。
2. 为自己打工，有承担风险的能力。
3. 把自己的一部分时间花费在税务顾问身上，多向他们请教。
4. 为自己制订适宜的目标，并用坚忍不拔的毅力实现自己的目标。

二十几岁是投资的黄金时期

二十几岁正是人生财富创造的开始阶段，如果你现在开始学习投资理财，这对以后能轻松面对生活有很大帮助。不要把年轻看作潇洒的借口，人生大多经不住折腾，“三十而立，四十不惑”，不要人到中年，还两手空空。在潇洒之前先努力准备好潇洒的资本，才是真正的潇洒！



财里财外

拥有“股神”之称的巴菲特在《2016 胡润全球富豪榜》上，以 4500 亿人民币跃居第二。他是早期投资理财的典型。巴菲特在 11 岁时，就开始投资第一支股票。他和姐姐把自己的零用钱都投到股市上，刚开始的结果并不理想，一直赔钱，他姐姐觉得得不偿失，放弃了。而小巴菲特一直坚持了三四年，



最后证明，巴菲特的想法是正确的。

巴菲特在 20 岁时考上了美国的哥伦比亚大学。在大学的那段时光，跟他年纪差不多的年轻人整天就知道玩游戏，或是看一些休闲的书，而他则对金融知识非常痴迷，对各种保险业的统计资料充满热情。虽然当时他的本钱并不多，但在他高财商的运作下，“金钱”的雪球越滚越大。

1954 年，巴菲特去了他渴望已久的葛莱姆教授的顾问公司任职。两年后，他借钱筹资 10 万美元，和别人合伙成立了自己的顾问公司，公司增值 30 倍后，他解散公司，还清欠款，用盈余开始了自己的投资。

巴菲特能有今天的财富，就是靠着投资理财创造的。他从 11 岁开始，一直坚持不懈，才成就了今天的“股神”和全球排名第二的亿万富翁。



生财有道

人的一生会经历着很多阶段，上学时，我们可以从父母那里获得经济来源，可以“两耳不闻窗外事，一心只读圣贤书”；但现在的我们已经开始走向社会，面对的问题多了，柴米油盐、结婚生子、孩子教育，还要面临不低的生活成本和很大的生活压力。因此，我们要提前规划、学会理财，扭转被动的生活局面，主动创造，而不是被动接受。

学会理财是一种好习惯，好习惯越早培养越好，它还有助于培养我们积极乐观的生活态度，让我们将来的生活更有保障，让自己在前行路上充满动力，面对生活的曲折，也能从容淡定，安然于心。

二十几岁，是一个充满热情和追求的黄金时期，在这个年龄段养成良好的投资理财习惯，将会大大助益于我们之后的生活。所以，学会投资理财至关重要！

你不理财，财不理你

理财除了可帮工薪族创造财富外，还可以帮助平凡的人创造机遇。理财就是懂得如何以钱赚钱，这样累积财富的速度会远比靠着每月的微薄薪水、