

| 给新手的财富规划课 |

零 | 起 | 步 | 读 | 懂

投资理财学

Touzi
Licaixue

—— 理财入门课 ——

从入门到精通

李瑾 编著

明天和意外，你永远不知道哪个会先来。

别让将来的你，

抱怨现在不懂理财的自己。

中国华侨出版社



零 | 起 | 步 | 读 | 懂

投资理财学

Touzi
Licaixue

李瑾 编著

中国华侨出版社
北京



图书在版编目 (CIP) 数据

零起步读懂投资理财学 / 李瑾编著. —北京: 中国华侨出版社,
2017.4

ISBN 978-7-5113-6777-8

I. ①零… II. ①李… 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 082349 号

零起步读懂投资理财学

编 著 / 李 瑾

责任编辑 / 晓 棠

责任校对 / 高晓华

经 销 / 新华书店

开 本 / 670 毫米 × 960 毫米 1/16 印张 / 18 字数 / 306 千字

印 刷 / 三河市华润印刷有限公司

版 次 / 2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-6777-8

定 价 / 38.00 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成大厦 3 层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 64443979

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

前言

幸福生活离不开投资理财学

人们常说：“你不理财，财不理你；你若理财，财就理你。”所以，钱是挣出来的，也是理出来的。如果不会投资理财，那么挣再多的钱也留不住。

从前有一个富翁，他有很多金子，他将其中大部分金子做成了一张金床，将剩余的都放在床下。每天都在金子上睡觉，这让他感到非常幸福和快乐。但是，他时常担心金子会被小偷偷走，便又将金子藏到了树林中的大石头下。即便这样，他还是不放心，每天都要到埋金子的地方查看。

几天后，他发现自己的金子全部被小偷偷走了，便伤心欲绝地找智者帮忙。智者让他以后再埋藏黄金时将压在大石头漆成黄金一样的颜色，然后写上“一万两黄金”几个大字。最后智者说：“这样你再也不用担心金子被偷走了。”

你觉得智者的做法可笑吗？不，智者是在告诉富翁：“如果黄金没有发挥它的价值，那么它和一块漆成金黄色的石头也没什么区别。”

在生活中，有很多像富翁一样的人，他们手中有闲钱，却让它们在银行中睡大觉，根本就没有发挥资金的真正价值。让赚的钱留在自己的口袋，积累更多的财富，我们应该尽快养成投资理财的习惯，不仅要注重储蓄存款，更要注重其他投资行为。

一般来说，个人投资理财应当遵守“1234”的原则，就是将闲置的资金分为四份，其中 10% 购买保险，20% 存入银行，30% 用于日常生活开销，40% 用于投资股票、基金、债券等理财产品。只有根据个人实际经济情况，合理地搭配各种投资产品的比例，才能让个人的财富越积越多。

不过，大多数人还有一个投资理财的误区，他们认为，穷人赚钱主要用于消费，而富人赚钱则大多用来投资。其实，投资理财并不是富人的专利，任何人都可以。只要学习和掌握其方法、技巧，懂得投资理财的相关知识，我们便可以获得相应的投资收入。有关研究显示，美国 75% 的富人是白手起家，而投资和理财就是他们致富的主要途径。

《零起步读懂投资理财学》不仅向读者呈现了投资理财的理念，还介绍了储蓄、债券、基金、炒股、黄金、期货、外汇、收藏和房产投资等理财方式的基本特点与投资技巧，为读者打造了一部最有价值的财富宝典。本书知识性、实用性兼备，通俗易懂，相信每个人都可以从中找到适合自己的理财方式。

目 录

Contents

—— 第一篇 投资理财基础篇 ——

投资理财学必须要懂的基础知识

第一章 投资理财靠脑子，理财观念要正确

- ◎ 不懂理财只会让钱包缩水 / 003
- ◎ 高薪水比不上会理财 / 005
- ◎ 等有钱了再说，这就错了 / 007
- ◎ 不可不防的投资陷阱 / 009
- ◎ 投资靠的是脑子，而不是运气 / 012
- ◎ 新手投资，安全是最重要的 / 014
- ◎ 个人收入不同，理财的侧重点也不同 / 016
- ◎ 理财越早越好 / 018
- ◎ 不要把鸡蛋放在一个篮子里 / 021
- ◎ 你不理财，财自然不会理你 / 022

第二章 积累理财知识，提高赚钱能力

- ◎ 了解一些专业投资术语 / 025
- ◎ 掌握理财技巧，了解关于投资的税务常识 / 028
- ◎ 时间就是金钱——复利 / 030

- ◎ 杠杆——回报放大，风险也放大 / 032
- ◎ 注意边际效应，掌握投资的安全界限 / 033
- ◎ 经济学中的二八定律 / 035
- ◎ 股神巴菲特的理财法则：三要三不要 / 037

第三章 制定投资规划，有目标才有保障

- ◎ 你有多少闲钱可以投资 / 040
- ◎ 30年后，你拿什么养活自己 / 041
- ◎ 理财要趁早，但也不要盲目投资 / 043
- ◎ 教育投资，做好孩子的成长预算 / 045
- ◎ 理财不在钱多钱少，科学方案不可少 / 047
- ◎ 急着赚钱是最大的禁忌 / 050

第四章 没有风险意识，就是最大的风险

- ◎ 高风险不等于高收益 / 052
- ◎ 懂得风险管理，从风险的角度看投资理财 / 055
- ◎ 有投资就有风险，巧妙地规避风险 / 057
- ◎ 树立危机意识，认识金融风险的种类 / 060
- ◎ 胆大不等于鲁莽，赚钱不能跟风 / 062
- ◎ 投机心理，让你陷入金融陷阱 / 064

第五章 消费是门艺术，会花钱也就是在赚钱

- ◎ 你能够控制自己的开销吗 / 067
- ◎ 学会精打细算 / 069
- ◎ 打理好家庭财务，提高幸福指数 / 071
- ◎ “月光族”就无财可理了吗 / 073

- ◎ 科学地管理零花钱 / 076
- ◎ 省钱却不抠门，轻轻松松购物和旅游 / 078
- ◎ 打理好钱财，为自己建立账本 / 079
- ◎ 巧用信用卡，避免让自己成为卡奴 / 082

—— 第二篇 投资理财稳健篇 ——

让财富稳健增长

第六章 储蓄投资：小利也能产生大收益

- ◎ 储蓄不是简单的存钱 / 087
- ◎ 高效打理定期存款，使利息最大化 / 090
- ◎ 注意，银行的存款也会“缩水” / 093
- ◎ 严格按照计划储蓄，财富才会积少成多 / 095
- ◎ 储蓄理财需提防“破财”行为 / 098

第七章 债券投资：风险小、回报稳定

- ◎ 债券，家庭投资的首选 / 101
- ◎ 国债——稳健投资者的“新宠” / 105
- ◎ 收益高的公司债券 / 108
- ◎ 看懂这个指标才能去买债券 / 111
- ◎ 信用好的金融债券 / 113
- ◎ 提高收益率，就要掌握投资方法和策略 / 116
- ◎ 债券投资肯定不会赔钱吗 / 120
- ◎ 可转债，这个词似乎特别火 / 124

第八章 黄金投资：财富保值增值的好选择

- ◎ 黄金投资——风险又小又保值的生意 / 127
- ◎ 黄金就永不贬值吗 / 129
- ◎ 黄金投资就是买金条，买黄金首饰吗 / 133
- ◎ 黄金投资的几大技巧，菜鸟也能看得懂 / 137
- ◎ 巧妙应对黄金投资的风险 / 139

第九章 房产投资：让“黄土”变黄金

- ◎ 房产投资，积累财富的最好途径 / 142
- ◎ 只有投资住宅才会赚钱吗 / 145
- ◎ 投资商铺，轻轻松松装满你的钱袋子 / 147
- ◎ 看房子，也要看升值空间 / 150
- ◎ 巧妙选择贷款方式，“房奴”也能漂亮大翻身 / 152
- ◎ 巧买二手房，胜过存银行 / 154
- ◎ 低利息时代，投资者可以以房养房 / 158
- ◎ 房产投资前要谨慎考察，谨防陷入“雷区” / 160

第十章 保险投资：既能增值又有保障的双利投资

- ◎ 保险投资，保险赚钱两不误 / 163
- ◎ 我们需要买什么保险 / 166
- ◎ 人寿保险——保险赔偿金就是救命钱 / 170
- ◎ 分红险——给自己的未来一个保障 / 173
- ◎ 财产险——为我们的财富上锁 / 176
- ◎ 万能险并不是万能的 / 178
- ◎ 走出保险理财误区，让财富轻松增值 / 180
- ◎ 真是“投保容易理赔难”吗 / 184

—— 第三篇 投资理财风险篇 ——

高风险才会有高收益

第十一章 股票投资：玩转股市大行情

- ◎ 轻轻松松了解什么是股票 / 189
- ◎ 选好股票才是王道 / 192
- ◎ 把握时机，找准最佳买入点 / 195
- ◎ 该出手时就出手，该卖时要毫不犹豫 / 197
- ◎ 怎样看股票投资中最重要的指标——市盈率 / 200
- ◎ 炒股需要好心态 / 201
- ◎ 妥善控制股市风险 / 204
- ◎ 网上炒股注意事项 / 207

第十二章 基金投资：找只好“基”，让专家为你打理

- ◎ 基金投资——网络时代的投资新宠 / 210
- ◎ 投资基金的优势 / 213
- ◎ 恰当把握购买和赎回基金的时机 / 216
- ◎ 掌握投资方法，适合才是最好的 / 218
- ◎ 优化基金组合，让财富雪球越滚越大 / 220
- ◎ 基金也有风险，谨慎投资才不会白忙 / 222
- ◎ 要理性看待基金排名 / 225
- ◎ 紧跟股市脚步——指数基金 / 226

第十三章 期货投资：低成本赢取高利润

- ◎ 常用期货投资术语 / 229

- ◎ 有闲钱，不妨以小博大 / 231
- ◎ 买什么品种的期货比较好 / 234
- ◎ 明确影响期货价格的主要因素 / 236
- ◎ 期货交易的获利方式 / 238
- ◎ 如何规避期货投资的风险 / 240
- ◎ 新手交易有哪些禁忌 / 243

第十四章 外汇投资：金钱冒险家的理财新宠

- ◎ 初次炒外汇，这些知识必须懂 / 246
- ◎ 投资外汇其实很简单 / 248
- ◎ 炒汇有风险，投资技巧要明了 / 251
- ◎ 如何选择优秀的外汇交易平台 / 253
- ◎ 学会如何判别外汇走势 / 255
- ◎ 不能不懂的外汇操盘原则 / 257

第十五章 收藏投资：爱好赚钱两不误，挖掘收藏品中的金矿

- ◎ 收藏不仅是爱好，也可以赚钱 / 260
- ◎ 如何规避收藏投资的风险 / 262
- ◎ 瓷器：十年涨十倍的原始股 / 264
- ◎ 钱币收藏，保护好你自己的“小金库” / 266
- ◎ 邮票，收藏美好的记忆 / 268
- ◎ 纪念币具有收藏和投资价值吗 / 271
- ◎ 大师的书画，艺术市场硬通货 / 273
- ◎ 红酒：现代而时尚的收藏新品种 / 275

第一篇 投资理财基础篇

Diryifian

投资理财学必须要懂的基础知识

懂得投资理财的知识，早早养成投资理财的习惯，
才能让赚的钱留在自己的口袋里，
为自己的人生积累更多的财富。



第一章

投资理财靠脑子，理财观念要正确

不懂得理财，再多的钱也禁不住无计划的挥霍。

而懂得理财的人，永远不会让自己身处困窘的局面，

而是会用钱来“生钱”。

◎ 不懂理财只会让钱包缩水

对于理财这件事你怎么看？相信有不少人都认为只有那些有“闲钱”的人才会去操心这件事，毕竟解决温饱才是第一要务，工资不高，拼命赚钱都嫌时间不够，哪还有精力和“闲钱”去理财呢？

如果你也有这种想法，那就大错特错了，没有理财的想法和行动，那你忙来忙去也只能是个“穷忙族”。

什么是“穷忙族”呢？简单地说，就是入不敷出的工薪阶层。从某些层面来说，“穷忙族”比“月光族”还要窘迫。月光族我们大可理解为收支基本持平，而穷忙族则是忙来忙去一场空。你身边一定有这样的人，明明收入不低，却仍旧没有“闲钱”，他们始终在贫困线上挣扎。

其实“忙碌”已经成为了很多现代人的标签，也是他们的真实生活写照。好像每个人都在奔跑着，享受生活成了一种奢求，但不管怎么忙，仍旧没有什么积蓄。拼搏多年，和刚步入社会的状态没有什么不同，除了年龄和工作经验的增長，钱包还是一样空空如也，甚至比以前更窘迫。

更加可怕的是对比，我们如此忙碌却如此拮据，但身边总有人过着清闲舒坦的日子，而且这些人的经济状况比我们好很多。这种时候又有几个人能够淡然面对这种境况呢？相信很多人都会因此而迷茫，难道我们的勤奋和努力毫无用处吗？还是说世界终究是不公平的呢？

鲁宁和叶城在同一家公司上班，但职位却不一样，叶城是项目经理、公司合伙人，而鲁宁只是基层的一名员工。

看着叶城每天上班谈笑风生，打几个电话，开几个小会就赚个盆满钵满，鲁宁感到非常不平衡，他每天忙得天昏地暗，做了许许多多的事情，到头来工资不过是叶城的一个零头。这又怎么能够让他感到平衡呢？

实际上叶城和鲁宁是大学同学，上大学的时候叶城的成绩甚至没有鲁宁好，所以现状更让鲁宁觉得无法接受。

大学同学一次聚会中，鲁宁喝多了，跟同学抱怨起了这件事。

同学听后，问道：“你们进公司的时候情况不是一样的吗，你没有想过他怎么会那么快升职？”

“还不是他自己业余时间搞投资挣了钱，入股了公司，我看他是走了狗屎运了。”鲁宁愤愤不平。

“你怎么没这么做呢？”同学又问道。

“我当时正处于实习期，想着学习公司的一切，哪有时间去干闲事啊！”

“唉，我看你恰恰是闲事干太多了，才走到今天啊！”同学无奈地说道。鲁宁听后又陷入了沉思。

看了鲁宁的故事，你是不是有一种代入感？确实，有时候我们觉得自己忙忙碌碌，但到头来才发现自己把大部分精力都消费错了方向，这也使我们成了“穷忙族”。

只知道挣钱却没有想过怎么积累财富是得不偿失的。在钱包越来越瘪的情况下，我们不该盲目加大自己的工作量，而应该停下忙碌的脚步去思考一下为什么会出现这样的情况。我们是否把太多的时间和精力花在了错

误的方向上。

有钱、没钱，理财都是第一要务，没有钱更应该去理财。为什么这样说呢？如果你有 10 万元的话，因为理财错误而造成财产损失，进而可能危及基本的生活保障。而那些富有的人可能就不会因为一些财产损失而影响原有的生活。

从这点上来看，树立理财观念是非常重要的，也是我们经营人生的重要一环。很多时候最重要的是钱花在哪里，不懂得理财，再多的钱也禁不住无计划的挥霍，而懂得理财的人，永远不会让自己身处困窘的局面，而是会用钱来“生钱”。

人生在世，难免会遇到各种各样的困难，我们都知道有钱傍身永远不愁，防止自己陷入窘境的好方法就是未雨绸缪，先学会理财，让自己的钱包鼓起来！

◎ 高薪水比不上会理财

大部分人都是工薪阶层，这些人每天为了生计勤勤恳恳，但生活大都是紧巴巴的，想要改变现状就得更加努力工作来提高薪水，这似乎成了生存的唯一目标。

我们不妨做一道题，在没有原始资金的情况下，我们什么时候能够拥有 100 万呢？想要存这么一笔钱显然不是件容易的事情。如果你的年薪是 10 万元的话，就算不吃不喝不消费，全部存起来也得十年才能拥有 100 万，而不花一分一毫显然是不现实的。看到这样的结果是不是感到有些绝望呢？

其实，我们也有另一条路可以走，存款储蓄自然是需要的，但我们也应该注重投资，毕竟算计手里的钱不如想办法挣钱，这才是理财之道。就像全球著名投资商巴菲特说的那样：“人生就像滚雪球，最重要的是发现很湿的雪和很长的坡。”任何事情都有方法，我们需要按照规则去做，但不代

表需要墨守成规。

我们应该努力工作，认真储蓄，然后在有了一定可以支配的钱财之后抓住投资的机会，而不是将未来寄希望于升职加薪。升职加薪固然重要，但那并非我们获得财富的唯一途径。

更何况，不懂理财的人加了多少薪水也只是盲目挥霍，根本不能做到财富积累。虽然我们都清楚，增加收入和减少支出是增加存款的基本方法，但很少有人真正做到，绝大部分人都无法管理收入和支出，更多的是冲动消费。对于这些人而言，理财是麻烦事。其实这只是因为没有掌握理财的技巧，如果我们懂理财，一切就会变得简单。

对于理财，我们应该首先有正确的认识，那就是我们在钱上有多少关心，就有多少回报，聚沙成塔，再小的回报积累起来也是一笔可观的收入，这笔收入如果进行储蓄和投资，而非挥霍的话，我们就会获得更多的钱。永远不要把财富交给运气，一夜暴富其实只是一个神话。

当然，中了彩票的人不是没有，只是我们寄希望于渺茫的概率，还不如勤勤恳恳地工作，想些更加靠谱的办法。事实上，一个普通的工薪阶层想要理财的话并不一定要过得非常窘迫，甚至于不用过紧巴巴的日子。

想要获得财富，一种方式我们可以通过为别人工作，也就是打工来创造，另一种方式就是投资。投资获得的回报显然比打工获得的回报高，但风险也更高，所以，在很多工薪阶层人的眼中这种方法是不靠谱的。他们认为，只有通过勤恳工作获得相应的报酬才是最好的方法。

可是我们所知的那些富人们，全部是凭借投资获得巨大财富的，比如沃伦·巴菲特，全球著名投资商，跻身世界顶级富豪之列，而这些全部是他凭借投资得来的。可见，投资是获得财富的一个重要途径，因为我们指望固定的薪水获得的财富是非常有限的。

要想真正拥有财富，我们的眼光就不能狭隘地只看眼前的工资，而是要想到投资。既然投资是获得财富的途径，为什么大部分人仍旧望而却步呢？或许有的人会说，投资和打工的技术含量不一样，我们没有相应的特质和条件，还是打工比较保险。如果这样想的话，那我们就与财富无缘了。