



CongLing KaiShi DuDong
LiCaiXue

你不理财，财不理你

- 第一条：保住本金最重要
- 第二条：永远不要忘记第一条
- 钱找人胜过人找钱
- 要懂得钱为你工作
- 而不是你为钱工作

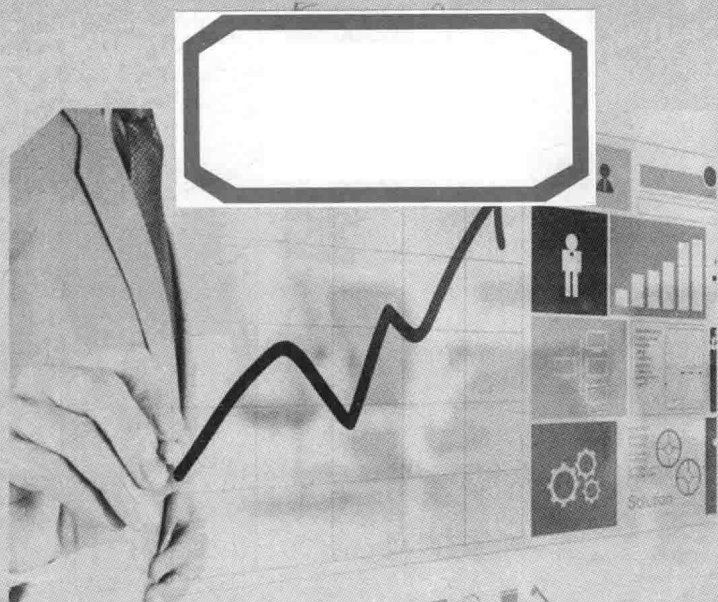
CHREMATISTICS

威斯金◎著

从 零 开始读懂 投资理财学

会赚钱是好事，会理财是大事；理财改变命运，投资赢得财富！

台海出版社



CongLing KaiShi DuDong
TouZiLiCaiXue 威斯金◎著

从**零**开始读懂 投资理财学

台海出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始读懂投资理财学 / 威斯金著. -- 北京:
台海出版社, 2018.1

ISBN 978-7-5168-1708-7

I. ①从… II. ①威… III. ①投资—基本知识

IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 316144 号

从零开始读懂投资理财学

著 者: 威斯金

责任编辑: 戴 晨 曹任云

责任印制: 蔡 旭

出版发行: 台海出版社

地 址: 北京市东城区景山东街 20 号 邮政编码: 100009

电 话: 010-64041652 (发行, 邮购)

传 真: 010-84045799 (总编室)

网 址: www.taimeng.org.cn/thcbs/default.htm

E-mail: thcbs@126.com

印 刷: 三河市嘉科万达彩色印刷有限公司

开 本: 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数: 200 千字

印 张: 16

版 次: 2018 年 2 月第 1 版

印 次: 2018 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5168-1708-7

定 价: 42.00 元

版权所有 翻印必究



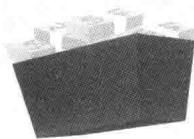
《从零开始读懂投资理财学》是一本兼具实用性和趣味性的投资理财类书籍，本书以通俗易懂、深入浅出的语言，对现如今常用的投资工具进行了全面细致的介绍。此外，作者还通过研究2000多位投资人的成败命运，总结出了一套科学实用、切实可行的投资方法，能够满足不同层次、不同类型、不同需求的投资理财者。

通过阅读本书，相信每位读者都能轻松掌握有关投资理财方面的知识和技巧，从而开启财富的大门，抓住致富的机会。

每天学点金融学常识，看金融
如何改变生活与工作。做一个聪明
的投资者，即使没有富爸爸，学会
投资理财照样能养活自己！

● 延伸阅读 ●





前言

PREFACE

世界上不喜欢钱的人没有几个，说不喜欢钱的人，往往没有真正去思考现实生活。生活是现实的，人际关系、亲戚来往、各种应酬、结婚生子、赡养老人、买车买房，到处都是钱的影子。就算暂时不需要考虑这些，那么想吃喝呢？想玩乐呢？想买几件衣服都没有钱，是不是感觉很憋屈？

那么，钱是怎么来的？一般来说致富有两个途径：一是把自己的体力和脑力出售给别人换取薪水；二就是投资，让钱生钱。不少人寄希望于努力工作从而走上致富路，但靠打工能够达到的财富级别十分有限，毕竟生活的成本越来越高，薪水的涨幅简直可以少到忽略。事实是，绝大多数的富人其实是靠投资理财致富的。

“美国股神”巴菲特先生曾说：“人一生中能积累多少财富，不是取决于你能赚多少钱，而是取决于你如何投资理财。”确实如此，你不理财，财不理你。理财的重点在于资产的保值和增值，即有效地运用财富，产生投资收益，让钱变得更多。让钱生钱，这正是致富的最高境界。

也许有人会说，投资理财说起来容易做起来难，既麻烦又有风险，



钱够用就好了，不懂得投资又怎样？虽然每个人都有选择生活方式的自由，但大环境的变化迫使我们不得不睁开双眼——安稳守财的时代已经过去了！今天的你，随时可能遭遇金融危机、通货膨胀、失业、破产等各种不可预测的状况。无论何时，一旦你手头一无所有，那么流落街头就不是什么奇怪的事情了。

不懂投资理财，你将很累，而且很穷。

生活中有很多做投资的人，但真正产生投资收益的人却不多。究其原因，就是这些投资者不懂得投资之道，做法很盲目。例如，有些人听到别人说股票能赚钱，就贸然将钱投进了股市，不懂得在何时买进、何时加仓、何时抛出才能赢得高收益，更不清楚投资要懂得设止损、止赢点，以致最终踉踉跄跄地败下场来。

投资理财不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种对财富的驾驭能力，一种需要学习和实践的方法与技术。

为什么别人有钱又有闲，你却越忙越穷？

为什么你拥有高收入，却攒不住钱？

为什么你屡屡投资，却依然是穷光蛋？

如果你正面临诸多困惑，就需要立即开始学习投资理财。如果你对投资一无所知，也不必发愁，本书将投资理财要点、方式、策略、风险一一呈现，既介绍了投资的理念、基础、实务，也通过专业的分析和生动的案例，多角度解读了储蓄、基金、炒股、保险、黄金、期货、房产等投资技巧，知识性、实用性、操作性兼备，让不懂投资理财的人通过这一本书就能懂得如何投资理财。

最精湛的投资理念，最实用的投资工具，最实战的投资技巧，刷新你的财富思维，提高你的大脑财商，升级你的赚钱技能，让你的财路四通八达。

当然，我们要明白投资理财是一个长期过程，需要时间和耐心，



循序渐进并持之以恒。虽然每个人都想追求财富的快速增长，追求高额的投资回报，但是理财，最基本的目的就是能够让自己的财富实现长期稳定的增长。如果经不住诱惑，幻想一夜暴富，就有可能血本无归。

无论何时，稳健投资才是王道！





信用卡为我们开启了“卡时代”的大门，它让个人财务更自由，资金更灵活，遇到特殊情况时还能解燃眉之急，带来无限便利。但要切记，信用卡能“超前”，但不能“超钱”，必须牢牢把握好消费与收入的平衡点，否则不经意间就会被这一张小小的卡“压”得气喘吁吁。



目 录

PREFACE

前 言	i
-----------	---

第一篇 会算计，不受穷

——高薪水比不上会理财	001
-------------------	-----

不懂投资理财，月入 10000 也会囊中羞涩；学会投资理财，月入 3000 也能洒脱风光。这就是俗话说的“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。所谓投资理财就是算计，精打细算，系统谋划，统筹兼顾，如此生活才会踏踏实实、平平安安、红红火火。否则，即使一时风光，却没有可持续性；即使表面风平浪静，实质却暗潮涌动。

第一章 你为什么穷？脑袋决定钱袋	003
------------------------	-----

第一节 别让“等有了钱再说”误了“钱程”	003
第二节 “吃饱”靠工资，“吃好”靠投资	006
第三节 投资靠的不是运气，而是脑子	009
第四节 理财是一场持久战，要熬得住，等得起	012
第五节 最重要就是两个字——安全	014
第六节 千万别等财到用时方恨少	018



为什么你一心致富，却依然一贫如洗？为什么富人和穷人的差距巨大？尽管我们可以找出诸如智商、勤奋、出身等多种原因，但最终都是因为“脑袋贫穷”而造成“口袋贫穷”的。要想致富，将来过上好日子，就必须先把脑袋富起来，让理财观念植根其中。

第二章 钱袋子如何打理？ 021

- 第一节 你的财越少，越是该理财021
- 第二节 30年后，你拿什么养活自己023
- 第三节 说实话，钱不是赚来的，而是攒来的025
- 第四节 理财分阶段，你的年龄该这么做027
- 第五节 起步期，年轻人的理财三准则029
- 第六节 从“月光族”到“富翁”不是梦032
- 第七节 那些偷偷溜走的钱你发现了吗034

大多数人并不清楚自己想要的是什么，他们只知道，自己想得到更多的东西。理财和做任何事情都是一样的，都需要一个明确的目标来作为指引路标。知晓自己的实际情况，清楚自身的经济状况，设定目标，做好规划，这才是投资理财的第一步，这些理念远比投资技巧更重要。自此，理财由模糊转为了清晰，走上致富之路便指日可待。

第三章 世界正在奖励会花钱的人 037

- 第一节 工资的合理分配，使你越来越富有037
- 第二节 节日频频来袭，省钱“败家”两不误040
- 第三节 穷游也行，世界那么大，趁早去看看043
- 第四节 节俭：穷人成为富翁的奥秘047
- 第五节 逛超市用点“小心机”049

很多人以为，理财这门课只教人存钱、投资，殊不知，它最早的知识点是教人花钱。花钱谁都会，但对会花钱的人来说，消费就是投资。他们



深知，哪些钱该花，又该怎么花，他们往往能花费 10 元得到价值 12 元甚至更高的回报，这种消费其实就是暗含收益的，是值得提倡和效仿的。

第二篇 钱能生钱，也能生出富人

——别让你的钱“睡大觉” 053

想成为一个富人，要有巧妙赚钱的智慧。投资理财就是不要让你的钱躺着“睡大觉”，让它动起来，让它为你工作——这是必需的。想象一下，当你自己在睡觉、娱乐、休闲时，你的钱还一刻不停地为你工作着，这该是多么令人高兴的事。当然，这需要智慧、专业、眼光等，尤其要把“鸡蛋放在不同的篮子里”。

第一章 存钱一点都不简单 055

- 第一节 储蓄你的“第一桶金”，越早越好 055
- 第二节 储蓄也能让钱包快速鼓起来 057
- 第三节 储蓄方法知多少？合适就是最好的 060
- 第四节 多一些利息总是好的 | 063
- 第五节 小钱也可能是“翻身”的契机 066
- 第六节 先储蓄，后消费，坚持如此 067
- 第七节 自动划转业务是个“好帮手” 070
- 第八节 只灌输概念没用，理财要从娃娃抓起 072

所谓“理财”，首先必须得有“财”，然后来谈“理”。而想要有“财”，关键要会“存”，会存钱才能积累财富，你的钱袋也才能鼓起来。存储，看似很简单，可是你真的会存钱吗？你知道怎么存钱利息最多？怎么存款流动性最大吗？这里有很多的门道和学问，一个人只有学会打理自己的存款，才能最终获得可观的利益。





第二章 炒股炒出千万身家..... 076

- 第一节 你真的明白股市是什么吗076
- 第二节 都说炒股难，究竟难在哪儿080
- 第三节 好股票就是这么选出来的081
- 第四节 遇到低位一声吼，该出手时就出手083
- 第五节 炒股其实玩儿的就是一个心态086
- 第六节 短线只要看得准，涨跌都能赚到钱089
- 第七节 不懂市盈率，你也敢炒股090
- 第八节 走出九大误区，你就是操盘高手092

投资要想有高回报，就必须承担高风险。股市行情变化万千，无论在牛市还是熊市，都必须牢记投资理财不是赌博，不能做押宝的事情。没有不赚钱的股票，只有不合时宜的操作。股票操作虽说复杂、难操作，但只要按下面的方法去做，包你稳赚不赔！

第三章 做稳赚不赔的“债主” 095

- 第一节 债券是稳健投资者的“新宠”095
- 第二节 投资国债，既赚钱又得闲099
- 第三节 想买债券？先看懂这个指标才行103
- 第四节 因为信用好，所以值得信赖106
- 第五节 把握买入的时机，就能有所收益109
- 第六节 如何买债券才有高收益？看完你就知道了111
- 第七节 债券投资肯定不会赔钱吗115

在目前的负利率时代，在加大股票投资的同时，我们还可选择配置债券来打好财富“金字塔”。债券具有收益稳定、安全性高等特点，被视为金融市场上的无风险证券。但债券品种丰富多样，令人眼花缭乱，我们应清醒地认识债券的种类和优缺点，选择真正适合自己的产品。



第四章 第一次买基金就赚钱..... 120

- 第一节 基金投资就是让专家帮你赚钱120
- 第二节 新手投资基金前，一定要知道的事124
- 第三节 赎回基金：会“卖”才是高手128
- 第四节 不求人！马上定做自己的基金组合132
- 第五节 沉住气，心急吃不了热豆腐134
- 第六节 只赚不赔是神话，认识基金的风险138

基金投资属于稳健型的投资，即直接把钱交给基金公司的专家打理，然后按照投资纪律购买，所以很多人称基金投资为懒人投资。但基金产品多种多样，想要实现高收益并非那么简单，“懒人”也绝不可能坐享其成，也需要懂得一定的投资理财知识，挑选品种、合理分配、攻守兼备，如此才能第一次买基金就赚到钱。

第五章 做好房地产，黄土变黄金..... 144

- 第一节 房地产市场中人人都是庄家144
- 第二节 买房这种事，也讲究一个时机148
- 第三节 购房有成本，别急着买房做“房奴”152
- 第四节 买房高性价比才是“王道”155
- 第五节 巧买二手房，胜过存银行157

许多人工作了半辈子，但一提到房地产，还是既期待又惧怕。期待的是能有一个安身之所，这是财富和身份的象征；惧怕的是买不到好房子，不但不能使资产保值、升值，反而会欠一屁股的债。那么，究竟该如何看房选房、投资房地产呢？在这里，你能找到更佳、更优的房地产投资策略，让黄土变黄金。

第六章 保险要买得“保险”..... 162

- 第一节 弄清几个问题，保险赚钱两不误162





第二节	赔偿金或许就是救命钱	165
第三节	关于分红险,不能不说的事儿	166
第四节	为我们的财富上把“保险锁”	169
第五节	为孩子投保,小投资,大保障	172
第六节	合理规划,为家庭“支柱”上足险	175
第七节	不同生命阶段,不同保险计划	177
第八节	万能险其实并不“万能”	180
第九节	投保容易理赔难?事先认真就不难	183

投资理财是人生财富的构建过程,而人本身才是创造财富的主体,如果人的健康和生命没有了保障,那么再多的财富也是空谈。所谓“平时当存钱,有事不缺钱,投资稳赚钱,受益免税钱,破产保住钱,万一领大钱”,保险理财是必不可少的一项投资。不过在人生的不同阶段,由于经济状况的不同、家庭结构的不同、年龄特征的不同,每个人需要的保障需求也有所不同,因此购买保险时要合理规划。

第七章 收藏:爱好赚钱两不误..... 185

第一节	收藏不仅是爱好,而且可以赚钱	185
第二节	用眼看陷阱,用心掘黄金	188
第三节	书画投资——高品位赚钱之道	190
第四节	古玩投资,懂规则便不神秘	192
第五节	只要打持久战,邮票就没“背时货”	194
第六节	纪念币收藏,以钱易钱“七要点”	198
第七节	用黄金投资挽救缩水钱包	200
第八节	做珠宝投资,你需要了解些什么	202
第九节	只有1%~2%的红酒值得投资	205

除了资本市场的投资以外,收藏书画、古玩、邮票、红酒等也是很好的投资方式。根据自身兴趣、爱好选择,自娱自乐之余,只要慧眼独具,便可以挖掘出藏品中的“金矿”。当然,收藏的策略和技巧很多,初涉者一定要多看、多学、多问、多思,做到循序渐进。



第三篇 不了解风险，就别碰投资

——你的投资做到可控了吗？	209
---------------	-----

“投资有风险”是一句耳熟能详的话。只要是投资，就必然需要承担或多或少的风险。学会控制风险，有时是回避风险，这是必需的。但很多人未必真正明白，投资到底会面临哪些风险？如何识别、规避这些风险？在寄希望于加强监管力度的同时，投资人自己也要重视风险预防和管理，使投资更可控，才能真正保障自己有所收益。

第一章 风险与收益：难解的“孪生兄弟” 211

第一节 胆大不等于鲁莽，赚钱就不能跟风	211
第二节 投资理财不可忽视的“三要素”	214
第三节 惯于投机的人往往看不到风险	217
第四节 拿得起放不下，就不要投资	220
第五节 投资路不好走，千万不能走偏了	222
第六节 把风险控制住了，投资就好办多了	225

一般来说，风险与收益正相关，即风险越高，收益越大。投资，就是要做期望收益为正的事，换句话说，就是要做赢面大的事，千万别只看到利润，而忽视了风险。驾驭风险的能力越强，可能取得的收益就越高。不怕一万，就怕万一，做投资前三思而后行，谋定而后动总是没错的。

第二章 信用卡是享受还是负累？ 229

第一节 “负翁族”是如何养成的	229
第二节 循环利息与滞纳金会一直涨下去	232
第三节 摸透规则，带你玩儿转信用卡	233
第四节 信用卡高级玩儿法，多数持卡人不知道	235
第五节 你的积分是“奶酪”还是“鸡肋”	237
第六节 信用卡必修课：消费还款大有学问	239



第一篇 会算计，不受穷

——高薪水比不上会理财

不懂投资理财，月入 10000 也会囊中羞涩；学会投资理财，月入 3000 也能洒脱风光。这就是俗话说的“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。所谓投资理财就是算计，精打细算，系统谋划，统筹兼顾，如此生活才会踏踏实实、平平安安、红红火火。否则，即使一时风光，却没有可持续性；即使表面风平浪静，实质却暗潮涌动。

