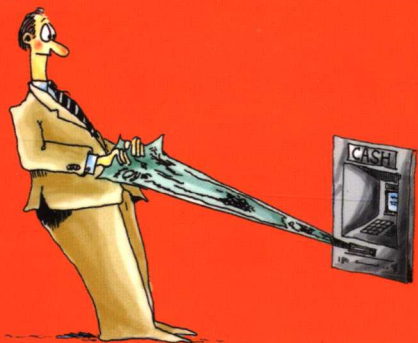


财富金典丛书



理财金点子

常桦◎编著

33个成功理财的工具

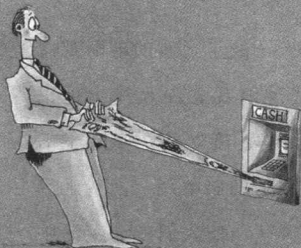
富人与穷人是相对的，没有永远的穷人，也没有永久的富人。贫穷并不是某些人的专利，谁都可以通过自己的努力，改变贫穷的命运，成为财富拥有者。

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



财富金典丛书

T-830.59
87



理财金点子

常桦◎编著

33个成功理财的工具

富人与穷人是相对的，没有永远的穷人，也没有永久的富人。贫穷并不是某些人的专利，谁都可以通过自己的努力，改变贫穷的命运，成为财富拥有者。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书揭示了人们在理财中最容易出现的问题,讲述了全新的理财观念与理财方法。内容条理清晰,将深奥难懂的现代理财观念深入浅出地以33个理财金点子的方式呈献给读者,易于读者理解、接受并在实际生活中运用。作者旨在让读者通过阅读本书,树立起科学的储蓄观、消费观等一系列现代的经济观念,帮助读者进行个人理财,从而使人们成为生活中精打细算的理财高手。

图书在版编目(CIP)数据

理财金点子/常桦编著. —北京:机械工业出版社,
2006.6(2007.2重印)

(财富金典丛书)

ISBN 978-7-111-20278-3

I. 理... II. 常... III. 私人投资—通俗读物
IV. F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第129001号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:任淑杰 责任校对:李汝庚

封面设计:任燕飞 责任印制:李妍

北京铭成印刷有限公司印刷

2007年2月第1版第3次印刷

170mm×220mm·8.875印张·1插页·224千字

标准书号:ISBN 978-7-111-20278-3

定价:25.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010)68326294

购书热线电话:(010)88379639、88379641、88379643

编辑热线电话:(010)88379001

封面无防伪标均为盗版

前

说到理财，很多人的第一反应是：没财理什么呀？就那点钱，刚够填饱肚子，还理什么财哪！问题就出在这里，正因为没钱才理财。只有理财，才会有钱。有人说，“你不理财，财不理你，你若理财，财可生财。”可以说很大程度上，理财是个观念问题。有人说，许多人一生也没理过财，小日子过得也挺好；甚至有人说，那些天天理财、日日算计的人，也没有富到“哪里”。尤其是现在的很多年轻人，更是没有理财观念，挣了钱就花，还美其名曰：钱花光了再赚。现在不花等待何时，等到自己老了，想吃点好的，牙齿不行了；想出去玩吧，身体不行了；想穿些好的，又怕被人笑话……也有的人认为，自己现在还年轻，理财还早，到了成家立业、步入中年以后再理财也不迟，等等。这些观念都是不正确的。

在人们心中根深蒂固的传统理财观是：有钱存银行，安全又吉祥。这是一种落后且保守的观念，甚至可以说是另类的守财奴；花明天的钱圆今天的梦的方式，近年来也成为一种趋势。



很多白领人士贷款买房、买车，想告别“漂”一族。其实买了房、买了车的同时也给自己买了一个大包袱、一大堆债务。以后的生活全部得围着还债转，每天睡觉都背着债，早上双眼一睁就得为银行打工。为了还债，不敢换工作，不敢对老板的责骂有半点微言……如同蜗牛一样，给自己买了一个沉重的“壳”，从此慢慢地向前爬，到有一天爬不动了，还完了债，也该“魂归天国”了。回头审视自己的一生，你也许会发现，自己的一生仅仅为了一幢房子而奋斗，可悲呀！

个人理财的方法有很多种，主要是预先筹划，也就是提早安排计划，为日后的生活做好安排，将每一分钱的价值最大化。该花的多少都得花，不该花的一分钱也要省下。常用的理财投资工具有储蓄、保险、股票、基金、债券、房地产、外汇、收藏等。不同的工具，风险各不同，收益高的，风险就大；相反，收益低，风险也就小。但风险与利益永远是共存的，没有绝对没有风险的投资方式，因此，经验、心理素质尤为重要。

本书讲述了全新的理财观念与理财工具。思路决定出路，作为决定地位，时间检验行为，一切尽在人为。敬爱的广大读者，你想成为富人吗？请看本书，它会使你理财成功。

常 桦

2006年3月

于北京博雅堂



目
录

前言

第1部分 观念到位钱到家

幸福生活需要金钱作支撑。因此，应学会管理金钱、支配金钱，做金钱的主人。财是需要“理”的，你若不理财，财也不会理你；你若理财，财可生财。在这个知识经济时代，理财水平的高低将成为决定个人贫富的关键因素。

金点子一：建立正确的理财观念 / 1

- 幸福生活从理财开始 / 1
- 理财关键在于善用钱财 / 3
- “小钱”也是钱 / 4
- 做金钱的主人而不是奴隶 / 6
- 钱是“挣”出来的 / 7
- 从正确的理财习惯开始致富 / 9



- 理财需要有耐心 / 11
- 合理避税增值财富 / 12

金点子二：把握财务状况，确立理财方向 / 15

- 计算清楚净资产 / 15
- 有钱时需要理财 / 17
- 缺钱时更需要理财 / 18
- 理财是一生的事 / 20
- 做好理财规划 / 21

金点子三：投资理财要趁早 / 22

- 理财越早越好 / 22
- 钱越少越应理财 / 24
- 从现在开始理财 / 25

金点子四：另类理财思维——消费也是一种投资 / 26

- 活用金钱需要技巧 / 26
- 理财还须会花钱 / 27
- 把钱花在教育上 / 30
- 提前买健康 / 31
- 投资于孩子 / 34

第2部分 开创成功的理财生涯

怎样才能发财致富，怎样才能使已有的钱既保值又增值，这需要设定合理的理财目标，考虑必须承担的风险，选择适合自己的理财方式，



才能真正地使钱“活”起来。

金点子五：设定理财目标 / 37

- 设定合理的理财目标 / 37
- 设定现实的投资预期 / 38
- 理财应达到的目的 / 39
- 理财投资的赚与赔 / 41

金点子六：选择适合自己的理财方式 / 43

- 选择合适的理财方式 / 43
- 准确评估理财信息 / 45
- 个人投资策略 / 46

金点子七：考虑承担的理财风险 / 48

- 正视理财风险 / 48
- 合理分散理财风险 / 49
- 个人理财避险策略 / 50
- 妥善保存理财文件 / 52
- 现代家庭理财的危机 / 53

第3部分 储蓄：理财的第一选择

如果你的收入有限，没有太多的资金进行投资。那么，你首先要做的是储蓄。储蓄是理财的基础。虽然现在储蓄已是微利时代，但存钱仍是一种有效的资金积累方式。



金点子八：有钱莫乱藏，存款到银行 / 55

- 储蓄是积累资金的好选择 / 55
- 储蓄在个人理财中的地位 / 56
- 储蓄的优点 / 57
- 储蓄操作技巧 / 59

金点子九：巧妙利用储蓄理财 / 62

- 选择合适的银行开户 / 62
- 利用好活期存款 / 64
- 选择合适的国际卡 / 65

金点子十：银行储蓄并非多多益善 / 66

- 储蓄不应过多 / 66
- 通货膨胀会使金钱贬值 / 67
- 储蓄存款风险防范 / 68

第4部分 保险：明天生活的安全带

保险不仅是买平安，也是一种理财之道。保险是现代家庭投资理财的一种明智选择，是家庭未来生活的保障。投保应根据自己的经济实力，选择最适合自己的保险项目及保险金额，才能获得最大的生活保障。

金点子十一：未雨绸缪，有备无患 / 71

- 美好生活需要有安全保障 / 71



- 有备无患买保险 / 72
- 保险也是一种生财之道 / 74
- 个人保险投资原则 / 75

金点子十二：制定最佳保险方案 / 78

- 多了解相关的保险知识 / 78
- 投保应慎重 / 84
- 确定自己的保险需求 / 86
- 制定最佳保险方案 / 87
- 慎重签订保险合同 / 89

第5部分 股票：心跳加速的投资

股票是成就财富梦想的一种有效渠道，但它更是一种让人心跳加速的投资方式。也许昨天你不名一文，今天却一夜而富；但是，也有可能，昨天是身价百万的富翁，而今天却可能一贫如洗。这就是股票的魅力，它的变现性强，投机性大，但风险也最大。

金点子十三：正确认识股市的风险 / 93

- 股票投资的优势 / 93
- 弄清投资股市的动机 / 95
- 从股市中能够获得哪些收益 / 97
- 谨慎选择股票 / 99

金点子十四：熟悉市场，稳健投资 / 102

- 股票最佳买卖时机 / 102



- 股票的操作技巧 / 104
- 股市投资应注意的问题 / 106

金 点 子 十 五：长短结合防套牢 / 109

- 股票长线投资策略 / 109
- 股票短线投资策略 / 111
- 防止被套牢的秘诀 / 113
- 一旦被套住了怎么办 / 114

第 6 部分 基金：专家帮你赚钱

对于一般投资者，特别是有固定职业的人来说，由于资金有限，缺少股市专业知识，没有太多的时间和精力，不宜自己进入股市，最好选择基金这种间接的理财工具，间接分享经济发展、股市繁荣的成果，获得个人投资利益。

金 点 子 十 六：了解基金的优势 / 117

- 基金 = 股票 + 储蓄 / 117
- 投资基金的特点 / 119
- 个人投资基金策略 / 122

金 点 子 十 七：理智选择基金 / 124

- 选择基金的策略 / 124
- 选择基金的方式 / 126
- 基金投资时常犯的错误 / 127
- 基金投资风险防范 / 129



第7部分 债券：回报稳定，风险小

债券可以看成是一种经过严格规范的有固定单位和收益并可转让的借据，债券就是钱，只不过是等到一定时间之后才能花的钱。投资债券也是一种生财之道。它的利息要比储蓄大，投资风险却比股票、基金小，是资金保值增值的一种好方式。

金点子十八：认清债券性质 / 133

- 认清债券的本质 / 133
- 债券生钱之道 / 135
- 投资债券的优势 / 137

金点子十九：规避债券风险 / 138

- 了解影响债券投资收益的因素 / 138
- 分散债券投资风险 / 140
- 妥善保管债券 / 141

金点子二十：以平常心进行债券投资 / 142

- 债券投资策略 / 142
- 国债投资的技巧 / 146
- 投资企业债券要“三看” / 147

第8部分 房产：财富保值增值的好选择

房屋不仅可以居住，还可以作为一种家庭财产保值增值的理财工具。



如果你有数额较大的闲置资金，将其投资在房产上是一个不错的选择。几年以后，当房产的价格上升，你再将所购房屋卖出，不但能收回所投入的本金，而且可以获得一笔可观的利润。

金点子二十一：做好房产投资准备 / 149

- 认识房产 / 149
- 保值增值买房产 / 150
- 投资房产要注意的问题 / 152

金点子二十二：把握房产投资的时机 / 153

- 选择合适的房产投资模式 / 153
- 判断好房地产价格走势 / 156
- 准确把握买卖房产最佳时机 / 159

金点子二十三：掌握房产投资策略 / 163

- 房产投资的基本策略 / 163
- 选择正确的投资对象 / 165
- 经济适用房的投资方式 / 166
- 写字楼投资的策略 / 169

第9部分 外汇：真正的用钱赚钱

任何东西多了，就会有比较，有比较就会有差别。对于商品来说，有差别就会有差价，而有差价就有获利的空间，货币也是如此，投资外汇就是获取不同货币之间的差价。



金点子二十四：了解外汇增值的技巧 / 173

- 外汇理财的准备 / 173
- 如何使外币保值增值 / 175
- 外汇理财的规则 / 177
- 个人外汇理财的技巧 / 181

金点子二十五：掌握外汇交易的方法 / 183

- 外汇交易原则 / 183
- 看清汇率变化走势 / 186
- 外汇买卖技巧 / 190

第10部分 信托：贵族的金钱游戏

信托是我国个人理财产品中的新秀，由于加入信托计划的门槛较高，至少是在5万元以上，并按照1万元的倍数购买，甚至有的门槛高达15万元，因而信托理财被人们称为贵族的金钱游戏。

金点子二十六：信托——传承财富的理性规划 / 193

- 信托理财的优势 / 193
- 信托产品的种类 / 196
- 信托产品与类似投资品种的区别 / 198

金点子二十七：适合自己的才是最好的 / 200

- 信托理财与受托理财的差异 / 200
- 投资信托应考虑的因素 / 201



- 关注房地产信托理财 / 204

第 11 部分 收藏：高雅的理财方式

收藏不但是非常好的理财方式，而且是一种美的享受，可以再现昨日不可回溯的历史。收藏并不是有钱人的专利，只要方法得当，普通百姓也可以进行投资收藏。

金 点 子 二 十 八：收藏——有效的理财方式 / 207

- 收藏——日益受宠的理财方式 / 207
- 收藏的生财之道 / 209
- 投资收藏从小做起 / 211
- 艺术品收藏投资技巧 / 212
- 规避艺术品收藏的风险 / 214

金 点 子 二 十 九：邮票投资——方寸之间天地宽 / 216

- 邮票的种类 / 216
- 可供收藏的其他邮政品种 / 220
- 认识邮品投资 / 221
- 邮票投资的特点与价值 / 223
- 邮品投资原则 / 225
- 邮票投资的技巧 / 226
- 如何选择邮品投资方向 / 229
- 掌握邮品价格的变化规律 / 230
- 如何避免邮品投资风险 / 231



金点子三十：钱币投资——成为“有钱人家” / 234

- 影响钱币收藏的因素 / 234
- 我国古代钱币的基本种类 / 237
- 我国的珍贵古钱币 / 239
- 钱币收藏要“七看” / 240
- 古钱币收藏投资的要诀 / 241

金点子三十一：古玩投资——在玩赏中获取财富 / 245

- 工薪族如何参与拍卖觅宝 / 245
- 古瓷器的收藏 / 246
- 玉石翡翠的收藏 / 248
- 青铜器的收藏 / 250

金点子三十二：黄金投资——使你圆了黄金梦 / 254

- 黄金投资的优点 / 254
- 金币投资的技巧 / 255
- 金饰品投资的技巧 / 257

金点子三十三：字画投资——高品质的艺术享受 / 258

- 古字画收藏技巧 / 258
- 艺术品定价的误区 / 260
- 字画投资技巧 / 262
- 中国字画投资策略 / 264



第1部分

观念到位钱到家

幸福生活需要金钱作支撑。因此，应学会管理金钱、支配金钱，做金钱的主人。财是需要“理”的，你若不理财，财也不会理你；你若理财，财可生财。在这个知识经济时代，理财水平的高低将成为决定个人贫富的关键因素。



金点子一：建立正确的理财观念

• 幸福生活从理财开始

每个人都希望拥有幸福美满的生活，但是，你首先得自问有没有这样的能力？房子、汽车、票子、爱人、孩子，在某些人眼里是财富的象征，是生活品质的保证，是他们一生努力追求的目标。

人类的需求是有层级之分的：在安全无忧的前提下，追求温饱；当基本的生活需求获得满足之后，则要求得到社会的尊重；并进一步追求人生自我价值的实现。

要依层级满足这些需求，必然要有好的经济基础。因此，你必须认识理财的重要性，制定一套适合自己的理财计划，合理利用财富来达到自己的目标。