

一本书学会

投 资 理 财

人人都要懂的 理财常识

THE BASICS
OF
MONEY
MANAGEMENT

王艳 ◎ 编著

避开各种理财陷阱，实现财富增值

理财产品风险提示，不同年龄段的理财方式

形式多样的理财产品 // // // // // // // // // // // // //

储蓄存款 | 保险 | 债券 | 基金 | 股票 | 期货 | 外汇

期权零基础学理财、以钱生钱

**一学
就会**

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE





人人都要懂的 理财 常识

THE BASICS
OF
MONEY
MANAGEMENT

王艳 ◎ 编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书定位于零基础学理财的人们,相当于有理财想法但还没有进入理财门槛的这部分人,教会他们这些理财常识,从而避开当前的理财陷阱,特别是目前各种 P2P 跑路风险的增加,保本增值显得更为重要。本书内容丰富,不但详细说明了理财的原则和方式,还介绍了网银的应用,储蓄、基金、股票和保险等理财方式的要点等,在讲解的过程中,通过多个作者从事理财顾问工作时积累的鲜活案例,为大家做生动的解读,在增强可读性的同时还加入了各种理财陷阱的提示。

图书在版编目(CIP)数据

人人都要懂的理财常识 / 王艳编著. —北京: 中国铁道出版社, 2016. 10
ISBN 978-7-113-22142-3

I. ①人… II. ①王… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 181025 号

书 名: 人人都要懂的理财常识
作 者: 王 艳 编著

策 划: 王 佩
责任编辑: 杨新阳
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2016年10月第1版 2016年10月第1次印刷

开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 13.5 字数: 284 千

书 号: ISBN 978-7-113-22142-3

定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659



前言

Foreword

为什么要理财

面对国内层出不穷的各种理财方式，加上各地不断报道的 P2P 等理财平台的跑路，理财突然变得不安全起来。而“你不理财，财不理你”作为风靡一时的口号，近年来得到了大家实实在在的追捧。

随着日益提高的生活水平，以及 2015 年上半年高涨的股市，财富神话变得触手可及，但普通老百姓不但没有在 A 股投资赚大钱的高超本领，也没有多余的空闲时间来盯盘，储蓄、基金等理财方式作为一种财富增值的手段迅速在大众中普及起来，而且手机的普及，随时随地都能理财的特点，使得人们也慢慢接受了“理财不是赌博”的观念。

从 2010 年至 2014 年的物价上涨，到 2015 年下半年开始经济下滑，看起来鼓起来的腰包好像又要瘪下来了，面对各种不同的投资渠道，哪种理财方式更保险呢？存在银行的钱是转存还是取出来做其他理财？

本书内容和读者对象

本书内容丰富，不但详细说明了理财的原则和方式，还介绍了网银的应用，储蓄、基金、股票和保险等理财方式的要点等，在讲解的过程中，通过多个作者从事理财顾问工作时积累的鲜活案例，为大家做生动的解读，在增强可读性的同时还加入了各种理财陷阱的提示。

1. 刚参加工作的年轻朋友

刚毕业的青年由于花钱缺乏一定的规划性，加上各种开支一般都由自己负担，所以很容易成为“月光族”，从本书的第 1 章开始，可以学习如何进入理财通道，来逐渐适应理财的生活方式。

2. 刚刚步入家庭生活的小夫妻

刚步入家庭生活的小夫妻，由于刚进入家庭生活，很多事情都需要从家庭的角度来考虑，而不再是“一人吃饱，全家不饿”的单身状态，这部分人士可以从小范围的稳定收益的储蓄理财（第 4 章）开始，逐渐向基金、债券等方向靠近。

3. 家有儿女的中年人士

工作基本稳定，收入也稳步增长，房子车子作为消费品都已经拥有，而作为投资的产品，这时候基金和股票投资占了绝大多数，从本书的第5章债券、股票开始，慢慢向资产升值方向前进。

4. 有其他理财需求的人士

除了以上几类人士外，还有部分人士需要选择房产、保险、债券等其他理财方式，本书从第7章开始，讲解保险、退休养老等各种理财方法的要点和案例。

本书在编写过程中力求严谨，但编者知识有限，书中难免有疏漏和不妥之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

2016年7月

读者意见反馈表

亲爱的读者：

感谢您对中国铁道出版社的支持，您的建议是我们不断改进工作的信息来源，您的需求是我们不断开拓创新的基础。为了更好地服务读者，出版更多的精品图书，希望您能在百忙之中抽出时间填写这份意见反馈表发给我们。随书纸制表格请在填好后剪下寄到：北京市西城区右安门西街8号中国铁道出版社综合编辑部 王佩 收（邮编：100054）。或者采用传真（010-63549458）方式发送。此外，读者也可以直接通过电子邮件把意见反馈给我们，E-mail地址是：1958793918@qq.com。我们将选出意见中肯的热心读者，赠送本社的其他图书作为奖励。同时，我们将充分考虑您的意见和建议，并尽可能地给您满意的答复。谢谢！

所购书名：_____

个人资料：

姓名：_____ 性别：_____ 年龄：_____ 文化程度：_____

职业：_____ 电话：_____ E-mail：_____

通信地址：_____ 邮编：_____

您是如何得知本书的：

☐书店宣传 ☐网络宣传 ☐展会促销 ☐出版社图书目录 ☐老师指定 ☐杂志、报纸等的介绍 ☐别人推荐
☐其他（请注明）_____

您从何处得到本书的：

☐书店 ☐邮购 ☐商场、超市等卖场 ☐图书销售的网站 ☐培训学校 ☐其他

影响您购买本书的因素（可多选）：

☐内容实用 ☐价格合理 ☐装帧设计精美 ☐带多媒体教学光盘 ☐优惠促销 ☐书评广告 ☐出版社知名度
☐作者名气 ☐工作、生活和学习的需要 ☐其他

您对本书封面设计的满意程度：

☐很满意 ☐比较满意 ☐一般 ☐不满意 ☐改进建议

您对本书的总体满意程度：

从文字的角度 ☐很满意 ☐比较满意 ☐一般 ☐不满意

从技术的角度 ☐很满意 ☐比较满意 ☐一般 ☐不满意

您希望书中图的比例是多少：

☐少量的图片辅以大量的文字 ☐图文比例相当 ☐大量的图片辅以少量的文字

您希望本书的定价是多少：

本书最令您满意的是：

- 1.
- 2.

您在使用本书时遇到哪些困难：

- 1.
- 2.

您希望本书在哪些方面进行改进：

- 1.
- 2.

您需要购买哪些方面的图书？对我社现有图书有什么好的建议？

您更喜欢阅读哪些类型和层次的理财类书籍（可多选）？

☐入门类 ☐精通类 ☐综合类 ☐问答类 ☐图解类 ☐查询手册类

您在学习计算机的过程中有什么困难？

您的其他要求：



目 录

Contents

第 1 章 常见的理财原则与方法.....	1
1.1 幸福生活要理财.....	1
1.2 常见的几种错误理财习惯	2
1.2.1 缺乏长久的规划	2
1.2.2 投资等同于理财	3
1.2.3 穷人不需要理财	3
1.2.4 觉得理财赚钱太慢	4
1.2.5 理财没当成一种习惯	4
1.2.6 攀比炫耀消费	5
1.2.7 财务杠杆过大	5
1.3 养成理财的好习惯.....	6
1.4 必须知道的理财四原则.....	6
1.4.1 理财需“聚沙成塔”.....	6
1.4.2 理财要趁早	7
1.4.3 理财 “不随波逐流”.....	8
1.4.4 理财必须保障稳定的现金流	9
1.5 常见的 8 种理财方式.....	9
1.5.1 低风险理财：储蓄存款、保险、债券	9
1.5.2 高风险理财：基金、股票、期货、外汇和期权	11
1.6 案例：选择适合自己的理财方式	13
1.7 案例：让“小钱”成为生活的“保护伞”	14
1.8 不同年龄的不同理财方式	14
第 2 章 理财要收益，安全放第一	17
2.1 收益为先，安全为本.....	17
2.1.1 理财要用闲余资金	17
2.1.2 资产配置安全吗	18
2.2 清晰的理财目标.....	18
2.3 战胜通货膨胀等“财富杀手”	19

2.3.1	疾病、意外死亡与残疾	20
2.3.2	名目繁多的税费	20
2.3.3	通货膨胀与通货紧缩	21
2.3.4	失业	21
2.3.5	个人有限的收入能力	22
2.4	保障本金与安全的 5 点注意事项	22
2.4.1	储蓄的注意事项	22
2.4.2	保险类理财的注意事项	24
2.4.3	债券理财的注意事项	27
2.4.4	股票理财注意风险	28
2.5	案例：患疾病“未如实告知”为何有胜有败	29
2.5.1	保险范例：故意不如实告知败诉案	30
2.5.2	保险范例：小女孩先天疾病不算违约	30
2.6	理财知识问答	31

第 3 章 制定理财目标33

3.1	分析财务状况	33
3.1.1	建立家庭资产负债表	33
3.1.2	做好收支分析表	35
3.1.3	做好资产配置要适当	37
3.2	审视风险承受能力	37
3.2.1	常见影响风险承受力的因素	37
3.2.2	个人风险测试	38
3.2.3	风险偏好与承受能力	40
3.3	合理的理财目的	41
3.3.1	理财的三大三小目标	41
3.3.2	理财目标的划分	41
3.3.3	制定理财目标的原则	41
3.4	根据个人年龄制定目标	42
3.5	常见理财问答	43

第 4 章 稳定收益的储蓄理财45

4.1	储蓄入门	45
4.1.1	储蓄简介	45
4.1.2	储蓄在理财的 3 个环节中的位置	46
4.1.3	储蓄理财的四大法则	46
4.2	储蓄理财的多种形式	49



4.2.1	短期现金储蓄理财	50
4.2.2	整存整取定期储蓄理财	50
4.2.3	零存整取定期储蓄理财	51
4.2.4	整存零取定期储蓄理财	52
4.2.5	存本取息定期储蓄理财	52
4.2.6	定活两便储蓄理财	53
4.2.7	通知储蓄理财	53
4.3	储蓄理财存款期限、利息及利息税的计算法则	54
4.3.1	存款期限的计算	54
4.3.2	存款利息的计算	55
4.4	储蓄理财的技巧	55
4.5	典型案例：张大爷存钱有妙招	57
4.6	典型案例：“约定转存”提高 7 倍收益	57
4.7	常见问题解析	58
4.7.1	七天通知存款	58
4.7.2	理财问答	60
4.7.3	储蓄理财告示	60

第 5 章 基金投资更稳健62

5.1	基金入门	62
5.1.1	我国基金的发展史	62
5.1.2	基金的特点	63
5.2	基金的种类	64
5.2.1	按照组织形态分类	64
5.2.2	按照是否可赎回分类	65
5.2.3	按照基金的投资对象分类	66
5.2.4	按照基金的投资风格分类	67
5.2.5	按照基金的管理方式分类	68
5.2.6	其他类型基金	68
5.3	基金的费用	70
5.3.1	在基金销售过程中发生的费用	70
5.3.2	基金运营费用	71
5.4	怎样买卖开放式基金	72
5.4.1	购买开放式基金的流程	73
5.4.2	赎回开放式基金的流程	73
5.4.3	开放式基金交易举例	74
5.5	怎样买卖封闭式基金	75

5.5.1	在募集期间购买	75
5.5.2	基金上市后购买	75
5.5.3	上市后的封闭式基金的买卖步骤	75
5.5.4	封闭式基金交易举例	76
5.6	基金收益率的计算	77
5.6.1	简单(净值)收益率的计算	77
5.6.2	时间加权收益率的计算	77
5.6.3	算术平均收益率与几何平均收益率的计算	78
5.6.4	年(度)化收益率的计算	78
5.7	怎么辨别基金的好坏呢	78
5.7.1	好基金经理的评判标准	79
5.7.2	常见的“好”基金的特点	79
5.7.3	不同基金之间的比较	80
5.8	基金投资的策略	81
5.8.1	基金选择的基本原则	81
5.8.2	基金定投策略	82
5.8.3	风险偏好型投资如何选基金	84
5.8.4	保守型投资如何选基金	84
5.8.5	平衡型投资如何选基金	84
5.8.6	稳健型投资如何选基金	85
5.9	个人投资基金“五步曲”	85
5.9.1	第一步——设定投资目标	85
5.9.2	第二步——诊断财务状况	85
5.9.3	第三步——认清风险偏好	86
5.9.4	第四步——选择基金品种	86
5.9.5	第五步——拟订投资步骤	86
5.10	案例：基金巧投化解风险	87
5.11	案例：“聚沙成塔”——基金定投	87
5.12	案例：用 200 万元基金打造养老方案规划	88
5.13	常见基金问答	89

第 6 章 债券理财收益多 91

6.1	债券理财入门	91
6.1.1	债券常见的 4 个特点	91
6.1.2	债券的四大基本要素	92
6.2	债券的 5 种常见分类	93
6.2.1	按发行主体分	93



6.2.2 按偿还期限分	97
6.2.3 按利息的支付方式分	98
6.2.4 按利率是否浮动分	99
6.2.5 按有无抵押担保分	100
6.3 债券的风险	100
6.4 债券投资三大原则	102
6.4.1 收益性原则	103
6.4.2 安全性原则	103
6.4.3 流动性原则	103
6.5 投资债券的三大策略	103
6.5.1 购买持有策略	104
6.5.2 主动进取投资策略	104
6.5.3 部分主动投资策略	105
6.6 必须掌握的两个概念	106
6.6.1 久期	106
6.6.2 凸性	107
6.6.3 久期与凸性之间的关系	107
6.6.4 久期与凸性指导债券投资的总结	107
6.7 债券投资小技巧	107
6.7.1 巧用分档计息规则	108
6.7.2 算好经济账不会亏	108
6.7.3 巧用分析工具	109
6.8 债券理财注意事项	110
6.9 债券理财问答	111

第7章 高风险高收益的股票投资 113

7.1 什么是股票	113
7.1.1 股票的特征	113
7.1.2 股票的分类	114
7.2 股票交易的流程	114
7.2.1 “股票开户”环节	115
7.2.2 “交易委托”环节	116
7.2.3 “交割”环节	117
7.3 获取股票信息的五大途径	117
7.3.1 利用炒股软件获取股票信息	117
7.3.2 从证券公司获得股票投资的相关信息	119
7.3.3 利用综合性网站获取股市动态	119

7.3.4	从证券网站获取专业信息	119
7.3.5	利用论坛获取信息	120
7.4	与股票相关的机构	121
7.4.1	市场主体	121
7.4.2	证券公司	121
7.4.3	证券交易所	121
7.4.4	证券登记结算机构	121
7.4.5	证券服务机构	121
7.4.6	证券业协会	122
7.4.7	中国证监会	122
7.5	股票投资的投资成本	122
7.5.1	机会成本	123
7.5.2	直接成本	123
7.6	选错股票怎么办	123
7.6.1	常见的股票买卖风险	123
7.6.2	规避股票理财风险的方法	125
7.6.3	决定和影响股票价格的因素	126
7.7	股票赚钱 4 招	126
7.7.1	股票赚钱技法——不放过龙头股	127
7.7.2	股票赚钱技法——异动明细买卖法	130
7.7.3	股票赚钱技法——急跌买入卖出战术	131
7.7.4	股票赚钱技法——追击强势股战术	134
7.8	防范网络金融风险	135
7.8.1	认识网银木马的常用盗号手段	135
7.8.2	账户安全防范与保护	136
7.8.3	给计算机加密	138

第 8 章 保险，保障一生的理财..... 142

8.1	保险与储蓄等理财的异同	142
8.1.1	保险与储蓄的区别	142
8.1.2	三个角度看保险	143
8.1.3	保险的三大作用	143
8.2	保险产品的常见类别	144
8.2.1	保险的具体分类	144
8.2.2	人寿保险	145
8.2.3	财产保险	148
8.3	保险理财的五大原则	151



8.3.1	原则一：根据用途来买	151
8.3.2	原则二：根据年龄选择	151
8.3.3	原则三：根据保障程度买	152
8.3.4	原则四：避开保险陷阱	153
8.3.5	原则五：确定保额技巧	154
8.4	必须注意的保险问题	155
8.4.1	购买保险：需要+适合	155
8.4.2	选择保险代理人的技巧	155
8.4.3	合理利用保险的“犹豫期”	156
8.4.4	一定要看清免责条款	156
8.5	常见保险案例：机动车保险	157
8.6	常见保险案例：医疗保险	159
8.7	健康险值得买吗	160
8.8	保险中合同、理赔要点警示	161
8.8.1	签订保险合同时的注意事项	161
8.8.2	签订保险合同后的注意事项	162
8.8.3	人寿保险理赔要点	162
8.8.4	财产保险理赔要点	164
8.8.5	车辆险理赔要点	165
8.8.6	保险法规要读清	167

第9章 不可不知的理财宝典 168

9.1	利用房产进行增值理财	168
9.1.1	房地产投资特点	168
9.1.2	房产投资六大实用技巧	169
9.1.3	常见的购房步骤	170
9.1.4	房屋转让时代合理缴纳	171
9.2	黄金投资	171
9.2.1	黄金投资的常见分类	172
9.2.2	黄金投资特点	173
9.2.3	黄金投资的知识	173
9.3	合理贷款进行投资理财	174
9.3.1	贷款的分类	174
9.3.2	贷款买房省钱妙招	175
9.3.3	应该提前还贷吗	176
9.3.4	贷款买车更划算	177

第 10 章 养老也有理财妙招.....178

- 10.1 延迟退休,更要提前规划养老.....178
 - 10.1.1 传统养老观念该改了:养儿养女防老靠不上.....178
 - 10.1.2 社保:满足最基本的需求.....179
 - 10.1.3 乐观的退休计划风险多.....179
 - 10.1.4 避不开的通货膨胀.....180
 - 10.1.5 资金的时间价值风险.....180
 - 10.1.6 健康风险.....180
- 10.2 怎样制定退休计划.....181
- 10.3 养老需要的资金从哪儿出.....183
 - 10.3.1 定存基金解决基础养老问题.....183
 - 10.3.2 合理规划理出 600 万元的养老金.....183

第 11 章 不同阶段不同群体的理财法则.....185

- 11.1 根据年龄来决定理财方法.....185
 - 11.1.1 刚毕业年轻人理财法.....185
 - 11.1.2 家庭成长期理财法.....186
 - 11.1.3 事业发展期理财法.....187
 - 11.1.4 迎接退休理财法.....187
 - 11.1.5 退休期理财法.....188
- 11.2 工薪族家庭理财法.....188
 - 11.2.1 分析家庭现状.....188
 - 11.2.2 常见理财数据.....190
 - 11.2.3 评估理财目标.....190
 - 11.2.4 普通家庭理财建议.....191
 - 11.2.5 风险提示.....193
- 11.3 高消费群体的理财法.....193
 - 11.3.1 财务状况分析.....193
 - 11.3.2 家庭财务状况评估.....194
 - 11.3.3 理财目标及理财建议.....194
- 11.4 三口之家的 6:3:1 保守理财.....195
 - 11.4.1 家庭理财目标.....195
 - 11.4.2 家庭财务状况分析.....195
 - 11.4.3 理财建议.....196
- 11.5 中产阶层的理财法.....197
 - 11.5.1 家庭财务分析.....197



11.5.2 家庭理财目标及理财建议	197
11.6 定投 3 000 元理出百万元家产	198
11.6.1 案例分析	198
11.6.2 理财师规划	199
11.7 年轻创业者的理财法	199
11.7.1 理财目标	199
11.7.2 理财分析	200
11.7.3 理财规划	200

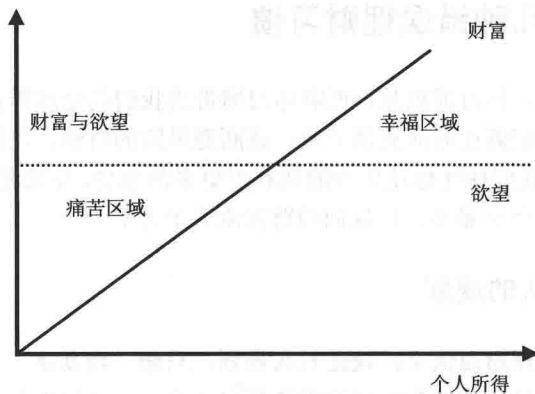


第1章 常见的理财原则与方法

理财方法不同，结果也迥异。有时候，两个收入和开支相似的家庭，由于理财习惯的不同，多年后你会发现，他们的生活质量和财务状况就可能有天壤之别，其中究竟有何诀窍呢？今天我们一起研究，看看从中能学到什么样的理财妙招，得到什么样的启发。

1.1 幸福生活要理财

美国诺贝尔经济学奖获得者保罗·萨缪尔森教授曾经提出一套“幸福公式”（幸福=物质/欲望）来说明幸福、欲望和金钱之间的关系。当然，要达到幸福的生活目标，除了需要物质财富外，还必须有健康的身心予以相互配合，如下图所示。



从上图可以看出：

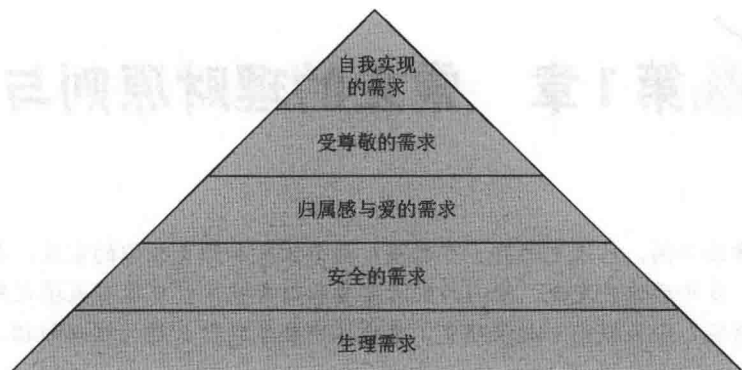
(1) 当欲望高于财富时，痛苦就会产生；

(2) 而当财富超越欲望时，幸福就会产生；

(3) 财富超越欲望越多，就可能越幸福；相反，如果欲望超越财富越多，就可能越痛苦；

(4) 财富相同时，欲望越小，幸福越大。这就能解释了这样一种现象：一个面包给一个饿汉和一个衣食无忧的人所造就的幸福感是不同的。

同时，心理学家马斯洛曾表示，人类的需求目标，可以分为五个层次，分别是生理需求、安全感的需求、归属感与爱的需求、受尊敬的需求以及自我实现的需求。而这些需求恰巧也都需要金钱作为基础，如下图所示。



也许有些人会感觉，在生活中谈钱会很俗气，但现实是，我们一生都不能离开金钱而单独依靠精神生存。我们若不重视金钱的管理，生活恐怕就会无法稳定，幸福感也可能就会锐减。

理财就是通过帮助我们打理自己的金钱，使自己的财富最大限度地增值，并逐步迎合我们对幸福生活的追求。

1.2 常见的几种错误理财习惯

习惯拥有力量，坏习惯也是，理财坏习惯带给我们的是这样那样的损失——该积极投资的时候，我们躲在后面犹豫不决；该回避风险的时候，我们却固执地冲在前线而最终损失惨重。我们往往想花更少的钱获得更多的享受，结果是捡了芝麻丢了西瓜。那些坏习惯像一个个小漏斗，让我们的财富流失于无形。

1.2.1 缺乏长久的规划

最常见的错误理财习惯是：缺乏长久规划，只想一夜暴富。

梦想一夜暴富是一种较为常见的投资理财心态，有这种心态的人总是希望在最短的时间内，捕捉到常人未能发现的投资机会，从而迅速获得高额的投资收益。

但过了一段时间，原来预期的财务目标并未实现。最初的激情开始慢慢消退，直至选择了放弃，以至于最终成了理财领域的匆匆过客。

理财不是一时的心血来潮，应该要有长期的规划。在坚持中养成习惯，在习惯中继续坚持，慢慢形成良性的循环。当然，方法多种多样，如基金定投、坚持储蓄、购买期限较长的期交分红型保险等，在长期持续的重复性行为中培养惯性，最后就会成为一种自然。

一旦理财成为一种生活习惯，事情就变得轻松愉快了，财富也就在无形中实现了增值。