

从零开始学理财，五天变身理财达人

中国白领理财宝典

赚钱是你为钱打工，理财是钱为你打工

小白理财入门

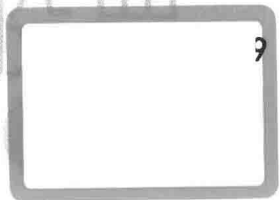
献给渴望实现财务自由的你

张静波 吴军 / 编著

中国社会出版社

国家一级出版社·全国百佳图书出版单位

F 83059-49



COMPOUND INTEREST INCOME 复利 收益

LIABILITIES 负债

LAW OF INVESTMENT 分散投资

INSURANCE 保险

RISK 风险

FOREIGN EXCHANGE 外汇

GOLD 黄金

BOND 债券

FINANCIAL 理财

REAL ESTATE 房地产

INVESTMENT 投资

PEER TO PEER P2P

小白理财入门

张静波 吴军 / 编著

中国社会科学出版社
 国家一级出版社·全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

小白理财入门 / 张静波, 吴军编著. —北京: 中国社会出版社, 2015. 9

ISBN 978 - 7 - 5087 - 5164 - 1

I. ①小… II. ①张… ②吴… 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 (2015) 第 235711 号

书 名: 小白理财入门
编 著: 张静波 吴 军

出 版 人: 浦善新
终 审 人: 王 前
责任编辑: 杜 康

责任校对: 王银霞

出版发行: 中国社会出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号

电 话: 编辑部: (010) 58124864

邮购部: (010) 58124848

销售部: (010) 58124845

传 真: (010) 58124856

网 址: www.shcbs.com.cn

经 销: 各地新华书店



中国社会出版社天猫旗舰店

印刷装订: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 170mm × 240mm 1/16

印 张: 15

字 数: 250 千字

版 次: 2015 年 12 月第 1 版

印 次: 2015 年 12 月第 1 次印刷

定 价: 39.00 元



中国社会出版社微信公众号

前言

PREFACE

在这个世界上，没有人愿意一辈子贫穷，谁都渴望过上体面的日子。但每个月领着固定的死工资，却又让我们陷入绝望。无论我们怎么努力，都很难通过攒钱积累下大笔的财富。于是，让钱为我们赚钱就成为很自然的选择。

也正是因为如此，“理财”这个词在最近几年变得越来越热门，我们都看过《富爸爸穷爸爸》，我们都追逐过银行理财产品，我们都购买过“余额宝”，我们还投资股票，甚至炒作黄金、期货和外汇。然而，我们身边似乎鲜有因此而发家致富的人。这到底是为什么？难道理财也不能让我们变得富裕吗？

NO，当然不是，理财当然能让我们致富。只是作为一名理财小白，我们真的缺乏富人的思维、富人的观念，以及富人的理财知识。举个简单的例子，很多人进股市都抱着一种暴富的心态，追涨杀跌，寻求刺激，然而所谓财不入急门，你越是着急赚钱，越容易与财富擦肩而过，甚至遭受重大的损失。要想赚到钱，你就必须放平心态，保守投资，让复利成为财富的加速器，而不是靠运气。

再比如，很多人在投资一个新品种之前，几乎从来不做功课就贸然投资，结果因为不熟悉规则，最终导致惨痛的失败。前不久，就有大量的投资者因为误打误撞，买入分级基金B份额，结果血本无归！

由此可见，要想积累财富，不但要理财，还要学会正确地理财。从这个意义上讲，本书就是为那些既缺乏理财观念又缺乏理财知识的理财小白准备的。

在本书的第一章，用大量的篇幅介绍了理财过程中不可不知的投

资定律，正是这些定律决定了你最后成为穷人还是富人。

接下来的各章，通过案例、图表、概念和方法的形式，手把手地教你理财知识，内容涵盖储蓄、债券、股票、基金、保险、P2P、房地产、黄金、外汇等日常生活中最常见的九大理财工具。

通过本书的学习，你将领悟到理财过程中的核心观念和知识，并在快乐阅读中，从理财小白变身理财高手，最终过上梦想中财务自由的生活。

每本书的出版都离不开众多幕后英雄的支持。本书从策划开始，就得到了张朝贵、钟翠芳、牛晓玲、牛领辉、王帅、张昀明、陈宇峰、王义龙、赵菁、张静娴、张玉雄、张燕等人的帮助，他们为本书的编写提供了大量宝贵的资料和建议，在此一一表示感谢。

编著者

2015年10月28日

第1章 不可不知的投资定律 / 1

1. 理财，从记账开始 / 3
2. 开源和节流并重 / 6
3. 合理分配家庭财产 / 8
4. 寻找风险与收益的平衡点 / 11
5. 不要把鸡蛋放在一个篮子里 / 13
6. 复利的威力胜过原子弹 / 15
7. 适度负债，发挥杠杆效应 / 18
8. 通胀是财富最大的敌人 / 20

第2章 储蓄：教你榨干银行的利息 / 23

1. 银行储蓄的常见误区 / 25
2. 活期 VS 定期：合理搭配，兼顾收益性和灵活性 / 27
3. 通知存款法：把活期当定期来存 / 29
4. 十二存单法：让你的存款滚雪球 / 32
5. 阶梯存款法：大笔钱分开存更划算 / 34
6. 金字塔存款法：数额不等的定期存单组合 / 35
7. 外币存款法：利用本币和外币的利率差 / 37
8. 大额存单：可转让的定期存款 / 39

第3章 债券：稳健理财的首选 / 41

1. 债券基础知识 / 43
2. 国债：最安全的债券 / 46
3. 金融债：收益率胜过国债 / 49
4. 企业债：持债守息，等待过激 / 51
5. 可转债：有本金保证的股票 / 54
6. 国债逆回购：超短期理财神器 / 57
7. 如何规避债券风险 / 60

第4章 股票：最好的长期投资工具 / 63

1. 股票基础知识 / 65
2. 基本面：价值投资的基础 / 69
3. 形态和趋势：技术分析的基础 / 73
4. 分时走势图：从盘口探知主力意图 / 78
5. K线图：10种经典的买卖信号 / 80
6. 均线：格兰威尔8大买卖法则 / 87
7. 成交量：先有量，后有价 / 91
8. MACD：指标之王 / 96
9. 止盈、止损和仓位控制 / 100

第5章 基金：把钱交给专家打理 / 105

1. 基金基础知识 / 107
2. 货币基金：理想的现金管理工具 / 112
3. 债券基金：适合长期持有的投资品种 / 115
4. 股票基金：让专家替你炒股 / 117
5. 指数基金：完美复制指数的表现 / 121
6. 分级基金：带杠杆的赚钱利器 / 124
7. 基金定投：懒人理财，小钱变大钱 / 127

第6章 保险：家庭有效的避险工具 / 131

1. 保险基础知识 / 133
2. 寿险：越早购买费用越低 / 136
3. 健康险：减轻家庭的经济负担 / 138
4. 意外险：给未来买一份保障 / 141
5. 分红险：能够抵御通胀的保险 / 144
6. 投连险：保障与投资相结合 / 146
7. 万能险：储蓄型理财新通道 / 149

第7章 P2P：未来的主流理财方式 / 153

1. P2P 基础知识 / 155
2. 拍拍贷：纯线上模式 / 158
3. 宜信：债权转让模式 / 160
4. 陆金所：担保/抵押模式 / 162
5. 钱庄：O2O 模式 / 165
6. 积木盒子：P2B 模式 / 167

第8章 房地产：看得见、摸得着的投资 / 171

1. 房地产基础知识 / 173
2. 普通住宅：投资最多的房产 / 176
3. 别墅：最稀缺的房产 / 178
4. 公寓：不限购、不限贷的房产 / 181
5. 商铺：租金回报丰厚的房产 / 184
6. 写字楼：租金收益率最高的房产 / 186
7. 二手房：最省心的房产 / 188

第9章 黄金：最好的保值工具 / 191

1. 黄金基础知识 / 193
2. 黄金的历史 / 196
3. 现货黄金：世界第一大股票 / 198
4. 国内现货黄金：以人民币交易的黄金 / 200
5. 期货黄金：以小博大的杠杆投资 / 203
6. 实物黄金：最适合个人投资的黄金 / 205
7. 纸黄金：黄金的纸上交易 / 207

第10章 外汇：全球最大的金融市场 / 211

1. 外汇基础知识 / 213
2. 即期外汇：最常见的外汇 / 217
3. 远期外汇：个人外汇交易的新渠道 / 220
4. 外汇期货：有交割期限的外汇 / 222
5. 外汇期权：未来买卖某种外汇的权利 / 226



第 1 章

不可不知的投资定律

1. 理财，从记账开始

家庭理财要从储蓄开始，没有资金，任何投资都将无从谈起。美国学者托马斯·史丹利曾对近万名百万富翁作过调查，结果发现，84%的富人都是从储蓄和省钱开始积累第一桶金的。可见，储蓄和省钱在投资理财方面的重要性。

遗憾的是，很多人对自己的财务状况并不了解，他们过着“月光族”的生活，每个月工资刚到手就花光，信用卡刷爆那是常有的事，想存钱却始终存不下来。

俗话说，不怕花钱多，就怕花钱没计划。这种随意性开支是“月光族”产生的根源。要想消除这一根源，就必须学会记账，厘清自己的财务状况。通过记账，我们可以从账单中看出钱的流向，从而分析支出的合理性，看看哪里多花了，哪里最不该花，这样做有利于控制支出，增加收支结余，从而为理财打下基础。

那么，怎样做好记账这项理财基本功呢？一般人常用的方式是流水账，按照时间、花费、项目逐一登记，例如，7月9日购买了一件200元的外套。这种记账方式只考虑支出，不考虑收入，即使记下也是一笔糊涂账，对理财帮助不大。

从财务的角度来看，记账有两个角度，一个是钱从哪里来，即收入；另一个是钱往哪里去，即支出。每天记账我们都必须清楚记录资金的来源和去处，也就是会计学上讲的复式记账。

对于上班族而言，收入一般比较确定，就是工资加奖金，所以支出是记账的重点。支出大体上分为两个部分：一是消费性支出，包括日常生活开销，例如超市购买的日用品、商场购买的服装；二是资本性支出，例如购买房产和股票。

通过逐笔记录每一笔收入和支出，我们就可以在每个月底作一次汇总，从而对自己的财务状况了如指掌。表1-1是刘先生一家的收入支出情况。

表 1-1 刘先生一家的家庭收支表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
本人月收入	15000	家庭日常月支出	10500
配偶月收入	8000	贷款月供	3500
其他	0	其他月支出	2000
月均收入	23000	月均支出	16000
月结余	7000 元		

从表 1-1 可以看出，刘先生一家的工资收入占到总收入的 100%，显示家庭收入来源比较单一，可以尝试通过兼职收入、租金收入等拓宽收入渠道。

支出方面，日常月支出为 10500 元，包括生活支出和养车支出，占 66%；房贷月支出 3500 元，占 22%；其他月支出 2000 元，包括赡养父母费用 1000 元。由此可见，刘先生一家的日常月支出偏高，占到月总收入的 46%，可进一步进行控制，增加储蓄金额。

记账虽然好，但很多人嫌麻烦，每天事无巨细地记录每一笔收入和支出，对于某些犯懒的人来说，简直比杀了他还难受。好在如今已进入刷卡时代，日常消费我们可以尽量选择刷卡，这样就可以通过银行账单来帮助我们记账。

更方便的是，随着智能手机的普及，我们不再需要像以前一样，费时费力地记账，只需下载一款免费记账软件，就能随手记账，例如随手记、挖财、爱记账等。与传统的笔记本和 EXCEL 记账方式不同，APP 记账虽然同样是按照时间、花费、项目逐一记录账目，但在速度、功能和账目呈现方式上都更为灵活便利。

以挖财应用为例，该 APP 为用户设计了多种贴心的实用场景，以帮助操作者在任意时间、任意地点借助手机方便地记录收入和支出，减少疏漏。

此外，挖财还提供了报表输出功能，人们无须额外计算，就能通过图形或百分比的形式直观地分析自己的支出明细。在此基础上，我们还可以分析一些简单的财务指标，例如消费比率、储蓄比率、资产负债率和紧急预备金倍数。



图 1-1 “挖财” APP 界面

小贴士

消费比率 = 月支出 / 月收入 $\times 100\%$ 。该指标主要反映家庭财务收支情况，该比率控制在 40%—60% 为宜。

储蓄比率 = (月收入 - 月支出) / 月收入 $\times 100\%$ 。该指标反映家庭控制支出和增加净资产的能力，一般控制在 40% 左右。

资产负债率 = 月末负债总额 / 资产总额 $\times 100\%$ 。该指标主要衡量家庭偿债能力，一般控制在 50% 左右。

紧急预备金倍数 = 流动资产 / 最近三个月平均支出金额。该指标衡量家庭财务应急能力，一般不应低于 3 倍。

当然，要养成用 APP 记账的好习惯，还需要掌握一些小技巧。

◆ 整理支出票据

尽管有记账软件，但我们仍然需要整理支出票据。这要求我们平时养成索要发票的习惯，在收集的发票上清楚记下消费时间、金额、品名等项目。此外，银行扣缴单据、刷卡签单、存取款单据等都要一一保存好，以方便日后统计。

如果你懒得写字，许多软件还提供了多种输入方式，例如，随手记设有拍照功能，可先拍下小票，等有空时再整理；挖财则设有语音记账功能。

◆ 分门别类记清楚

很多人为了图方便，记账时只记录单一的支出金额，而不注明具体项目。这种记账方式虽然能够反映总体消费，但却无法了解账目的细节，以致在进行账目回顾时有一种稀里糊涂的感觉。为了更深入地掌握我们的收支情况，记账时最好分门别类，按照餐饮、交通、购物、娱乐、医教等不同门类进行记录，这样才能在后续的分析总结时做到井井有条，有助于我们控制不必要的开支。

◆ 设置记账提醒

记账最难的就是坚持，很多人刚开始记账热情高涨，但新鲜几天后发现太烦琐，最后不得不放弃。针对这种情况，多数记账软件都有专门的提醒功能，我们可以根据需要设定合理的提醒时间和周期。如果觉得自我鼓励还不够，也可以和周围的朋友共勉，相互提醒和分享记账成果。

万事开头难，一旦你坚持住，久而久之就会形成一种良好的记账习惯。在此基础上，你能够控制好每一笔开支，最后就会收到意想不到的效果。

2. 开源和节流并重

要想成为富人，就要养成节俭的习惯。北宋史学家司马光在给儿子的家书《训俭示康》中写道：由俭入奢易，由奢入俭难。这句话揭示了一个重要的财富积累哲理。纵观历史，那些长期保持富裕的人大多过着节俭克制的生活。

也有不少人在人生的某一阶段积累了大量的财富，但却因为奢靡的生活，很快将好不容易积攒起来的财富挥霍一空。美国著名拳王泰森就是一个鲜活的例子。泰森在鼎盛时期拥有4亿美元的身家，一个普通美国人需要连续工作7600年才能拥有这样规模的财富。然而，2003年他却因为2700美元的债务不得不申请破产，令人大跌眼镜！

尽管泰森在谈到自己的破产时，将原因归结为经纪人唐·金的欺骗、第二任妻子莫妮卡的离婚赡养费，以及律师、受害人等的敲诈，但人们普遍认为，奢华糜烂、挥霍无度的生活才是导致其迅速破产的真正原因。

鼎盛时期的泰森拥有大量名车、游艇和豪宅，光他住的别墅就有38个卫生间，一年花掉的手机费超过23万美元！有一次，在拉斯维加斯恺撒宫酒店的豪华商场，泰森带着朋友前去购物，老板一看财神来了，索性关门清场，专门招待泰森一行人。结果这些人挑了50万美元的贵重物品，泰森全部为他们埋单。还有一次，他在英国花100万英镑买了一辆F1赛车，事后发现F1赛车不能开到街上，于是把它换成一块钻石金表，可没戴几天，就随手送给了自己的保镖。

就这样，泰森慢慢花光了自己的巨额资产，开始借债消费。当他申请破产保护时，他的律师发现大量的、名目繁多的债务使得泰森资不抵债。

一个亿万富翁就这样变成一个穷光蛋。由此可见，节俭在个人理财中的重要意义。那些生活奢华的人，即使每年赚很多钱，也不够他们挥霍的。

从这个意义上来讲，理财必须从一点一滴的节约开始，尽管每天积攒下来的钱很少，但积水成渊、集腋成裘，慢慢地，涓涓细流就会汇聚成河。

那么，是不是只要养成节俭的习惯，就可以慢慢发家致富呢？事情远没有那么简单。生活中，很多上班族每天缩衣节食，可终其一生也没能积攒起庞大的家业，这又是为什么？在犹太人看来，这是因为钱是赚来的，而不是节俭来的，所以他们在节流的同时，更注重开源，他们的理财观立足于赚，更为积极主动。

◆ 钱是赚来的，不是攒来的

我们都知道，犹太人是全世界最富有的民族，在世界上资产超过300亿美元的财富巨人中，有75%是犹太人！而犹太人之所以富有，就是因为他们努力让金钱为自己服务，而不是被钱所奴役。

在犹太人经典古籍《塔木德》中这样写道：上帝把钱作为礼物送给我们，目的在于让我们购买这世间的快乐，而不是让我们攒起来还给他。这是一本犹太人至死研读的书，它告诉我们，穷人之所以穷，是因为他们把赚来的钱都攒起来或者挥霍掉；富人之所以富有，是因为他们用赚来的钱去赚更多的钱。

也正因为如此，犹太人世代都在经商，因为他们知道，只有经商才能赚取更多的利润，才能彻底改变自己贫穷的命运。

当然，对于普通的上班族而言，要放弃稳定的工作去创业，是需要一番勇气的，鼓励所有人都去创业肯定不靠谱。那么，上班族怎样增加收入渠道呢？

- 做兼职 这种方式适合精力比较充沛的年轻白领，最好是与本职工作密切相关的行业，这样不但能够提升工作能力，还能开拓相关领域的视野，同时在不影响本职工作的前提下，多一份稳定的收入。

- 合伙投资 年轻白领一般手里都有一定数量的闲钱，这些钱存在银行里利息很低，无法发挥最大效用。如果有志趣相投的朋友，又有合适的项目，可以共同出资经营，投资回报通常比存在银行里要高得多。

- 金融投资 随着投资理财品种的日益丰富，越来越多的年轻白领将目光投向金融投资。不同的理财产品有不同的特点，年轻白领在选择理财产品时要根据自己的风险承受能力、收益期望、投资期限等因素来合理选择。

- 开网店 现如今，网上开店已经成为一种时尚，很多年轻白领在工作之余都经营着自己的网店。当然，开网店也并非易事，投资前必须对市场前景进行仔细分析，找到适合自己，同时又有特色的经营产品。

3. 合理分配家庭财产

在满足基本的生活需求后，大部分家庭都会存下一笔闲钱。如何让这笔闲钱更快地增值、提高家庭的生活品质就成为大部分家庭的理财目标。那么，我们是应该把钱全部存在银行或者购买低风险的国债，还是全部换成高风险、高收益的股票、房产呢？答案都是否定的。

在投资领域有一句著名的格言：不要把鸡蛋放在一个篮子里。这样万一篮子打破了，还有别的篮子有鸡蛋。这句话告诉我们，投资需要分解风险，切忌孤注一掷，最终导致无法挽回的损失。

具体到家庭理财时，要求我们必须合理地配置家庭财产，防范风险。那么，面对千差万别、风格各异的投资品种，我们又该如何选择和配置呢？

标准普尔公司是全球最具影响力的信用评级机构，该公司曾经在全球范围内调研了十万个资产稳健增长的家庭，最终得出一个被认为是比较可靠的家庭资产分类配置模型。在这个模型里有四个象限，对应不同的账户，如图1-2所示。