

开源胜于节流 聚财还需理财

一本写给中国家庭的理财宝典
个人和家庭必备的投资理财实战指南
人人都能看懂的投资策略 家家都能做得到的理财法则



从零开始



学理财

张俊雅◎编著



最实用的理财必备工具 最权威的理财投资方法

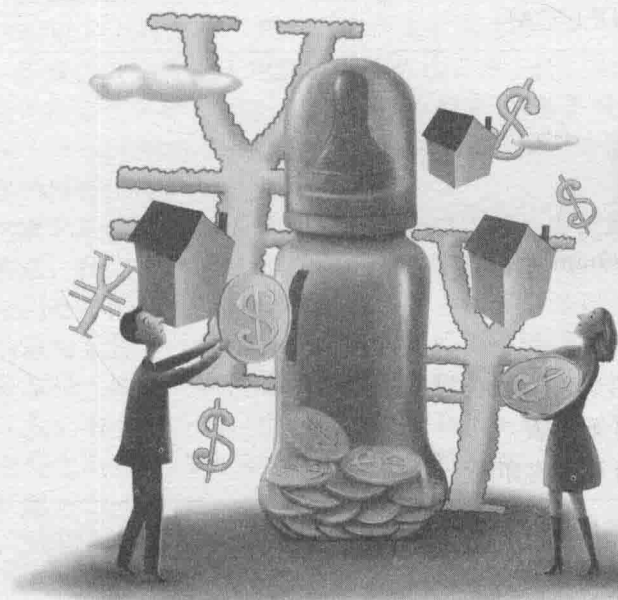
世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。所以，别再为怎样摆脱贫困而感到困扰了，你不理财，财不理你，赶紧树立或改变你的金钱观吧！

开源胜于节流 聚财还需理财

从零开始

学理财

张俊雅◎编著



最实用的理财必备工具 最权威的理财投资方法

北方妇女儿童出版社
· 长春 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学理财/张俊雅编著. —长春: 北方妇女儿童出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-5385-8904-7

I. ①从… II. ①张… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 271720 号

从零开始学理财

CONGLING KAISHI XUELICAI

出 版 人 刘 刚
策 划 师晓晖
编 著 张俊雅
责任编辑 王天明
开 本 787mm×1125mm 1/10
印 张 60.8
字 数 900 千字
印 刷 北京海德伟业印务有限公司
版 次 2014 年 12 月第 1 版
印 次 2014 年 12 月第 1 次印刷

出 版 北方妇女儿童出版社
发 行 北方妇女儿童出版社
地 址 长春市人民大街 4646 号
邮 编: 130021
电 话 总编办: 0431-85644803
发行科: 0431-85640624

定 价 78.00 元



前言

在经济快速发展的今天，国家的积累、个人生活的改善、自我价值的体现，都是以财富的增长作为衡量标准的，人们可以很清楚地意识到国家经济的发展，并能感受到发展的速度。每个人也都希望过上幸福美满的生活，但是首先应该问问自己有没有这样的能力。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以 100 美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的四十多年间创造了 400 多亿美元的巨额财富，为世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

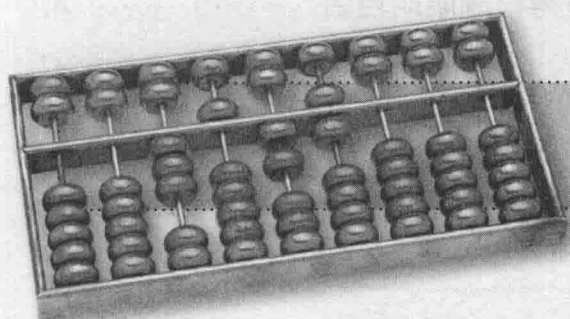
心理学家马斯洛认为，人类的需要是分层次的，由低到高，它们是：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求、自我实现需求。在安全得到保障的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标——实现自我价值，而要依层级满足这些需求，就必须具备丰厚的财务基础。因此，人们必须认识到理财的重要。理好财，能够让人们理性地生活，让人们追求财务的自由，从而享受真正的快乐。简单地说，理财就是通过管理钱财使生活水平越来越高，生活品质越来越好，可以说，它关系着每个人的自由和梦想。

所以，别再为怎样摆脱贫困而感到困扰了，你不理财，财不理你，赶紧树立或改变你的金钱观吧！越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资，而要靠投资理财。通货膨胀是吞噬财富的隐秘杀手，它会导致很多人的财富在不知不觉中流失、缩水。投资和理财是财富有效保值增值的重要手段，是开创个人财富的必由之路。它不是有钱人的专利，而是每一个人必须面对的问题。一切从零开始未必就是件坏事，因为“零”在意味着无的同时也意味着拥有一切。只要开始就永远不晚，现在就是投资理财的最佳时机。也许你月薪只有 3000 元，两年后却有了一个自己的“小金库”；也许你月薪过万，两年后却发现自己一无所有。原因何在呢？就在于你是否拥有理财意识。假如你只是将

钱存到银行，收取微薄的利息，那么物价上涨会使你的收益变为负数。比较一下，10年前的100元可以买到什么，而现在的100元又可以买到什么呢？也许你会说，我也投资股票和基金，但我辛辛苦苦赚来的工资却被资本市场“没收”了！这又说明什么问题呢？说明你缺乏投资技能！投资是一项具有针对性的工作，要根据你的收入、风险偏好及兴趣爱好进行。如果盲目投资与跟风，最终只会落得血本无归。为何在全球股票市场、债券市场及其他投资市场资本全面萎缩的过程中，金价却一路上涨？你是否想过抛掉手中的股票转战黄金市场呢？这就涉及投资策略及投资敏感度的问题。那么，在这种情况下，如果你决定投资黄金，从何时开始投资为好呢？要将自己的多少积蓄投入到黄金市场中呢？自己有多大把握能在黄金市场中淘到“一桶金”呢？这都是需要关注的问题。

本书共分为三篇，上篇主要讲述的是理财理念。改变对财富的观念是成为富人的开始，因此该篇从不同角度对理财和财富进行了解读，不论你是穷人还是富人，只要懂得理财，财富就近在咫尺。中篇全面系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金等投资理财的各种工具的基本知识以及操作技巧，手把手地教你理财，一旦能够灵活运用这些理财工具，财富增值就指日可待。下篇则着重从理财与生命、理财与生活以及不同阶段的理财规划等方面，对理财进行了更具体深入的剖析。本书的每一章节都在总结了长期理论和实践经验的基础上，结合理财人群的实际现状进行精心打造，力求新颖、简明、易懂、实用。在每节开始的“经典提示”板块，你可以与名人、富豪相遇，他们以亲身经验留下的智慧之光，通过文字将你心中的黑暗驱除，把希望播在你的心底。“理财困惑”通过具体案例让你真切地感受理财过程中的“病灶”所在，使你在理财过程中知己知彼，百战不殆。“理财智慧”则是精心为你总结的理财箴言，凝练、易懂的文字让快节奏中的你，即使再忙也能了解到最需要的理财理念和技巧。最后的“理财链接”针对本节内容列举了不同观点和理念，有升华、有拓展、有碰撞，不仅让你开阔了视野，更能引起思考。另外，因书中案例及引用的数据具有时效性，所以仅供读者参考。

相信这本理财书，不仅是初学投资理财人群的首要选择，更是所有希望变得富有、幸福的朋友们的理想选择。



目 录

上篇 正确认识理财，成功理财并不遥远

第一章 理财离你并不遥远	3
要想获得财富自由，靠工资还不如靠投资	3
只有投资才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀	5
用头脑去投资，金钱为懂得运用它的人工作	7
复利，怎样造就百万富翁	8
优秀投资品的三大特质：好趋势、流动性、公共性	10
实现财富梦想，千里之行始于足下	12
抛弃一夜暴富的幻想	14
先求稳再求好，没有钱更要理财	15
多方开源，赚小钱是赚大钱的起点	17
理性消费，节流也是理财	19
投资理财，人性比方法更重要	21
避开误区，理财应与时俱进	23
财富不仅仅是金钱，更是你过得好	25
第二章 了解自己是哪种类型的投资人	27
投资属性与理财成败之间的关系	27
投资属性有哪些类型	30
找准“地盘”，你属于哪一类型	31
即使同一种投资工具，也有不同的风险属性	34
花钱其实不容易，支出决定你的财富	36

一生不做负债一族	38
集中与分散投资，你爱哪一个	39

第三章 了解投资成本，让所得报酬明明白白

平均成本法，懒人的绝招	42
学会赚钱更要会花钱	44
如何让工资更实惠	46
关于“税”你知道多少	48
纳税天经地义，合理合法避税	50
如何让收益最大化	52
巧发福利，避税有门道	53
年终奖扣税有高招	55
高薪收入者的税务规划	57
个人创业的税务优惠	58
新产品税务风险怎么减小	60

第四章 投资前准备充分才能赚大钱

良好的投资习惯就是生存的竞争力	62
向富豪学习一部分生活习惯	64
投资要懂宏观经济	66
懂得景气循环让你适时入场	68
熟悉的领域起跑更快	71
投资要量化目标而行	73
投资务必快、准、狠！	75
良好的信用记录是生存的保障	77
短期市场是最难摸索的	79
打破“长期投资”的魔咒	80
灾难是厄运也是机遇	82
投资要相信直觉	84
投资最大的敌人就是自己	86
通货膨胀是中产阶级的必修课	88

第五章 投资需要本钱，赚好第一桶金

狂热的消费欲是投资的坟墓	90
投资需要本钱，赚好第一桶金	90
上班的目的是什么	92
记录收支，堵住财富消失的黑洞	94
买车不是投资而是负债	96
投资的后备金是东山再起的保证	98
远离输不起的投资	100

第六章 合理进行资产配置

妙用投资组合，分散投资风险	102
---------------------	-----

看清投资的风险、收益、流动性	104
适度分散，保护自己的资金	106
“三心二意”的投资心态	107
投资跟着年龄走	109
避险组合：债券 + 信托贷款类理财产品 + 黄金	111
转移风险，不妨试试万能险	113
投资理财三大件：股票、基金、房子	115
品种、流动性、地域是决定资产配置的因素	117

第七章 打败 95% “专家” 的投资步骤

投资，改变你的投资观念	120
盘点恶性负债控制良性负债	122
学习理性投资	124
设定属于你的投资路线	126
根据实际决定你的资产配置	128
养成良好的投资习惯让你事半功倍	130
从基金开始投资	132
股市，方法决定命运	134
长久的经验完成投资积累	136
懂得放弃，策略随机改变	138
账客一族，掌握现金流量	140
管理现金流量的两大方法	142
理财意识的六个好习惯	144

第八章 注意风险控制，小心投资路上的甜蜜陷阱

人生的风险无法规避	147
越老越值钱不是现金	149
投资陷阱密布，需谨慎对待	151
识破骗子的小伎俩	153
浅谈银行理财中的六大陷阱	155
房产广告欺诈不断	157
房托，买房需谨慎	159
股市庄家八大骗术解密	161
老年人投资是骗子眼中的唐僧肉	164
克服心理弱点，越过陷阱	166

中篇 学习投资理财产品，实现财富增值

第一章 股票——高风险才有高回报	171
股票到底是什么	171

股票怎样入市	174
如何选择一只好股票	176
股票怎样买卖最赚钱	179
炒股要学点儿基本术语	181
学会看盘，炒股要有全局意识	184
财务报表有学问，分析有技巧	186
心态定成败，投身股市必备的心理素质	188
炒股，左手思维右手技术	189
新手必须具备的止损意识和技术	191
如何应对炒股踏空	192
股票解套的方法和技巧	194
如何控制股票投资的风险	196
新股民入市的十大守则	198
网上炒股的注意事项	201
跟风炒股要不得，主流股并不等于值钱股	203
影响投资者盈利的几大误区	205
股票操作，明天永远有机会	207
基金是用小钱投资大公司的生财工具	208

第二章 基金——让专家帮你投资 208

手把手教你像局内人一样买基金	211
基金的内在价值决定了基金是否优质	213
四项“基金”让家庭理财锦上添花	214
基金定投，“懒人”的最佳赚钱术	216
巴菲特为何说投资指数基金是理想选择	218
基金经理不说的秘密对投资尤为重要	220
如何判断基金的赚钱能力	221
专家为你精选的市场“新贵”——基金中的基金（FOF）	222
“基”秘档案里有一位能让资本增值的“红元素”	224
用信用卡可以投资基金吗	226
建立基金组合理财计划实现财富稳步增长	227
别把基金当股票拿来炒	229
找准申购和赎回基金的最佳时机	230
便宜的基金就是最好的基金吗	232
投资共同基金，做百万富翁	234
投资者勿忘基金投资也有风险	236
开放式和封闭式基金的投资技巧	238
长投心态应对基金市场	240
新基金 PK 老基金，谁更优秀	241
巧用基金转换，四两可以拨千斤	243
从基金投资故事看基金投资	244

第三章 房产——兼顾投资与使用 246

如何投资房地产	246
---------	-----

哪些因素影响房产投资收益	248
房产投资的金科玉律：地段，地段，还是地段	250
玄机重重的房产投资知多少	251
买房有风险，避开“雷区”是关键	253
初次买房需要注意哪些事项	254
精挑细选教你买个好房子	256
婚前买房写谁的名字好	258
如何成为贷款购房的主人	260
人生需要五套房，投资房产须知租售比	262
如何让二手房卖个好价钱	263
巧用六个策略使房贷减压	265
如此出租房子稳稳赚	267
以房养房打好如意算盘	268
购“特价房”谨防潜在陷阱	270
家庭这样装修最省钱	271
别让房奴背着痛苦去寻找幸福	273
第四章 债券——稳妥投资的选择	276
什么是债券信用评级	276
如何进行债券交易	278
怎样才能买到好债券	280
我国债券和债券发行	282
国库券是国债吗	284
债券投资的策略与技巧	285
如何规避债券风险	287
第五章 黄金——在保值中追求升值	289
新手如何炒黄金	289
影响黄金价格波动的因素	291
黄金投资理财的禁忌	293
世界上有哪些主要的黄金市场	295
巧妙应对黄金投资的风险	297
第六章 储蓄——小利也能产生大效益	299
储蓄未必能成富翁，不储蓄一定成不了富翁	299
盘活工资卡，别让工资睡大觉	301
积蓄不多如何理财	303
储蓄有学问，选对种类收益大	304
储蓄理财六大“破财”陷阱	306
“搞不好”定期存款收益小于活期	308
“周计划”提升活期存款收益	310
正利率时代的储蓄新途径	312
曲线通存通兑，省钱有奇招	314

选择哪家银行存钱有大学问	316
妙用通知存款：使你储蓄的闲钱获益多	318
第七章 保险——既是保障也是投资	321
买保险与银行储蓄究竟哪个更划算	321
让买保险变得明明白白	323
人生三阶段如何买保险	325
当前谁最需要买保险	327
养老好方法，80岁也能买保险	329
被忽悠买了保险该怎么办	330
揭开分红保险的分红奥秘	332
医疗保险的购买有技巧	334
买保险的六条黄金法则	336
境外出行要买哪些险	337
购买少儿保险的六个小窍门	340
买保险时需要注意的小细节	341
如何巧买家庭汽车保险	343
第八章 信托投资——高端投资的开始	345
什么是信托	345
信托理财的优势	347
如何认清信托产品的种类	348
大众如何投资信托	350
不能说出的信托理财秘密	352
信托产品风险规避	353
用法律保护信托产品	355
信托帮你延续你的财富	356
第九章 外汇交易——放眼全球投资市场	359
新手入汇市投资攻略	359
出境用汇，刷卡更方便	361
巧妙打理外汇资产	363
汇率变化莫测，多途径汇款搞定留学用汇	364
外汇卡境外消费，人民币国内还款玩转信用卡	367
谨防手中外汇资产缩水	369
初学者掌握“外汇宝”三要点	371
巧辨“期权宝”与“外汇宝”	373
挂钩型与短期外汇产品广受欢迎	374
擅用外汇理财产品成功避免人民币升值损失	376
为出国留学的孩子巧选外币保单	378
出国游：巧用金融工具为你省钱	379
出国留学换汇有奇招	381

人民币升值时外汇理财宝典	383
外汇投资的六条锦囊	386

第十章 典当——快速融资新渠道 388

典当行的特色融资服务	388
“拍而后典”，让你拥有“实惠”房产	389
刷卡典当，轻松融资	391
注意：留学担保也找典当行	392

第十一章 藏品投资——艺术创造财富 394

艺术品收藏，造就盈利机会	394
藏品可不是越老越值钱	395
教你玩转古玩收藏	396
艺术品小拍收益颇丰	398
品牌产品成为新潮收藏概念	400
古董收藏品寂静中酝酿行情	401
现代艺术瓷器收藏火热进行中	404
没错！下一轮热点将是现代陶艺收藏	405
体育收藏玩意儿小、市场大	407
邮票收藏是一种特殊的投资	408
因势而为，理财产品提前赎回	413

下篇 做好理财规划，提高生活质量

第一章 银行理财并不是多多益善 413

上调贷款利率，如何节省利息	414
如何获得创业贷款	416
假日短期理财	418
投资白银	419
黄金投资	421
“小利”也能积少成多	422
境外旅游也能省钱	423
储蓄卡账户管理费如何不被扣除	425
网上银行如何选择	426
银行卡不只是用来刷的	428
银行VIP，办理业务不排队	429
如何选择人民币理财产品	430
汇款要选择网银	433
正确认识银行理财产品	434

第二章 家庭理财不可不知的那些事	436
家庭理财计划须知	436
工薪阶层投资理财方式排名	438
用黄金分割律来理财	440
理财法则须知	441
正确认识投资的风险	442
白领稳健理财建议	444
第三章 量入为出，学会积累	446
树立正确的消费观	446
年轻人要学会积累积蓄	447
让存钱变成习惯	448
不要忘记勤劳简朴的美德	449
会“用”钱才能省钱	451
冤枉钱不该花	453
善用信用卡分期付款	454
不当“卡奴”有妙招	456
第四章 挣钱是技术，花钱是艺术	460
既要会挣钱，也要会花钱	460
不要陷入买车误区	462
买车合适最重要	463
节约养车的开支	465
要想不做“车奴”，就要会理财	466
购物要理智	468
不要陷入促销陷阱	470
购物不要冲动	472
第五章 “开源节流”的省钱技巧	475
不同的家庭，不同的理财高手	475
如何网购省钱	477
不要忽视日常生活中的小钱	479
实用省钱之道	482
债务危机，谁是凶手	484
避免资产不断流失	487
第六章 假日消费有高招	489
节日消费也能省钱	489
出外旅游也要省钱	491
假日消费带上银行卡	493
节日刷卡，避免风险	494

出境旅游的理财技巧	495
假日期间巧理财	497
第七章 人总有一老，养老计划势在必行	499
不要忽视保险的重要性	499
社保体系并不是万能的，应给自己准备百万养老基金	501
尽早建立养老计划	502
理财要早做打算	503
规划养老计划离不开目前的收入水平	505
老年人更需要保障	507
第八章 子女的教育与投资	509
抚养孩子须知	509
教育是一项长期投资	510
教育投资如何准备	512
家庭风险须防御	514
三口之家如何平衡教育基金与养老基金	515
教育成本过高合理吗	517
不同阶段的教育投资也有差异	519
出国留学理财有窍门	520
理财是家庭全部成员的事	522
认识教育储蓄	524
留学生如何使用银行卡	525
理财要从孩子抓起	527
压岁钱理财须知	530
去银行办留学贷款有妙招	531
国家助学贷款怎样还	533
第九章 家庭理财规划因不同家庭类型而异	535
理财策划针对你的人生设计	535
不同家庭的理财方案	538
高收入家庭的理财计划	539
低收入家庭的理财计划	541
工薪家庭理财计划	543
月光族的理财计划	544
丁克一族的理财计划	546
不同年龄单身一族的理财计划	548
“421”家庭的理财计划	551
女性时代的理财计划	554
男女理财大比拼	556
女性理财的误区	558
投资自己成为现代女性的重要课题	560
不同年龄女性的理财计划	562

“额外”收入该如何理财	564
-------------------	-----

第十章 财富规划与生活密切相关 568

难以开口谈应有的工资和加薪	568
投资时切勿相信天上掉馅饼	571
不懂得理财观念的人较易受骗	572
怎样管理私房钱	574
女性妥善理财的四大诀窍	576
初入社会的年轻人：你的钱要花在哪里	578
老年人的钱怎么花合理	580
没钱千万不要打肿脸充有钱人	582
有不良情绪时，千万不要把金钱当做发泄方式	584
天文数字的钱，反而使人无法做出正确的计算	586
收入同幸福感的关系可能被夸大了	588

理财并不遥远



上篇

正确认识理财， 成功理财并不遥远

理财智慧

王先生的家境并不富裕，父母都是工人，收入不高，开支不小。王先生是个理财高手，他不仅会理财，还会投资。他利用业余时间，通过自己的努力，积累了一笔可观的财富。王先生说：“理财并不遥远，只要你有正确的认识，成功理财并不遥远。”

专业人士指出，一个人从年轻时开始每月存1万元，并且把每年存下来的钱用于投资，假设每年的投资回报率为20%，那么40年后，按照复利计算，这个人会拥有1.0281亿元。

人生短暂，选择单纯的工资积累不加规划则光，选择合适的投资手段去增值财富更有效。把金子埋藏在地下和石头没什么区别。学会投资理财本领，才有可能让钱本上为未来的未来，让财富真正增值，一生富足。

