

不合理的理财你就只能被财抛弃，步步为营才能实现人生的理财计划！

理财圣经

(图解版)

Bible on Money Matters

量身打造属于你的理财方式，聚集财富，充实人生

王陈 编著

以图析文

图文穿插丰富多彩，用最实际的图形解释最深奥的道理

通俗易懂

文字简约而不简单，字里行间透露理财秘诀

生动活泼

多重案例轻松有趣，增加对理财的兴趣

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



理财圣经

(图解版)

Bible on Money Matters

王陈 编著

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



内 容 简 介

本书重视实例讲解,用通俗易懂的方式将目前最常见的个人和家庭理财投资分为三个部分,有层次有结构地进行介绍:在基本理财部分讲解广纳理财法则、明白个人理财细节、如何做到持家有道、信用卡的妙用等;在品质理财部分讲解掌握财务和风险知识、投资银行理财产品、保险债券投资、基金和股票投资、外汇和期货以及黄金投资等;在优质理财部分中讲解房地产和艺术品的投资等。

通过对本书的学习,可以让想要跨进理财投资大门的个人和家庭找到一定的门路,积累一定的物质基础,也可以让已经在理财投资大海中迷失了方向的个人和家庭摸准理财投资的脉搏,掌握理财投资的精髓,将自己的财富像雪球一样越滚越大。

本书适合刚刚跨入理财投资阶段并希望能够通过理财投资积累财富的个人,也适合已经有一定物质基础,需要进一步增长财富的个人和家庭,同时也可作为理财投资培训的入门资料。

图书在版编目(CIP)数据

理财圣经:图解版 / 王陈编著. —北京:中国铁道出版社, 2011. 12

ISBN 978-7-113-13517-1

I. ①理… 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 (2011) 第 188101 号

书 名: 理财圣经 (图解版)

作 者: 王 陈 编著

责任编辑: 苏 茜 王雪飞

读者热线电话: 010-63560056

特邀编辑: 余 洋

封面设计: 张 丽

封面制作: 郑少云

责任印制: 李 佳

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: 三河市华业印装厂

版 次: 2011 年 12 月第 1 版 2012 年 12 月第 1 次印刷

开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 16.5 字数: 326 千

书 号: ISBN 978-7-113-13517-1

定 价: 32.00 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,请与本社发行部联系调换。



世界的财富总是从积累开始再到扩散，而从积累到扩散根植的基础就是理财，理财通俗而言就是让个人和家庭的财富从无到有，从有到更有。在市面上介绍理财的书，普遍都偏重投资，投资是理财，但理财绝不仅仅是投资，理财还包括了积累，先解决基本生活的理财，然后才是品质和优质生活的投资。

因此，我们专门邀请了对理财投资有深入了解的作者编写了这本《理财圣经（图解版）》。我们强调有步骤、有计划地实现理财投资，在不同阶段做不同的事情，从而让个人和家庭能够在理财投资中有所斩获。

本书内容

本书共 3 个部分 13 章，结合案例图式进行讲解，按照一定的层次有步骤、有计划地引导个人和家庭掌握理财投资。

Part 01 基本理财——开始生活的准备

- Chapter 01 要了解理财，必须了解影响理财的大环境和理财成功人士的法则。
- Chapter 02 介绍个人如何在生活中做好理财，包括建立个人理财评价，懂得记账、储蓄和一些理财细节。
- Chapter 03 提供了如何精心做好家庭理财的方式方法，重点在于购物、按揭和规划孩子的教育金。
- Chapter 04 介绍如何利用信用卡获得新的理财途径，并要明确信用卡风险。

Part 02 品质理财——规划生活的选择

- Chapter 05 要想品质理财首先必须学习金融和财务知识，掌握正确的评价方法。
- Chapter 06 介绍银行理财产品的知识，分析银行理财产品的风险和防范措施。
- Chapter 07 介绍保险知识，通过保险学习为自己和家庭合理规划一个保障；介绍债券知识，通过债券学习为稳健投资者建立合理回报。
- Chapter 08 介绍基金的相关知识，包括如何选择基金和不同基金的投资方式等。
- Chapter 09 介绍如何在股海中博得更大收益，包括长期投资和短线操作的方法等。
- Chapter 10 介绍外汇和期货基本知识，外汇期货相对于一般个人和家庭偏难，依然是个人和家庭财富的重要聚财方式。
- Chapter 11 介绍黄金投资的一些基础知识，分析黄金投资的风险。

Part 03 优质理财——驾驭生活的享受

Chapter 12 房地产投资历来都是受到关注的，要获得优质的生活就必须学习如何进行房地产投资。

Chapter 13 介绍艺术品收藏的主要方面，懂得欣赏艺术品并增值自己的艺术品。

本书特色

包容并蓄，内容翔实

本书创作中善于吸收目前国内外先进理财投资经验和理财投资方式，同时主要结合中国人理财投资的方式凸出介绍如何正确做好理财。

案例丰富，图式清晰

本书的内容有丰富的案例做支撑，几乎每一章都有引人入胜的案例讲解，通过案例带给个人和家庭以真实可靠的感觉。

生动活泼，可读性强

本书文字轻松有趣，并不枯燥乏味，注重用最简单的语言将复杂的理财投资各方面的概念解释透彻，让个人和家庭在阅读中增强对理财投资的兴趣，扩大对理财投资的共识，提高对理财投资的认知，实现自我和家庭财富的增长。

编 者

2011年8月

目 录

Part 01 基本理财——开始生活的准备	1
Chapter 01 了解中国经济，广纳理财法则	3
1.1 中国经济的关键词	4
1.1.1 GDP	4
1.1.2 CPI	5
1.1.3 人民币升值	6
1.1.4 房价	7
1.1.5 资本市场的新宠：创业板	8
1.2 主要理财法则介绍	9
1.2.1 巴菲特的“三要三不要”理财法	10
1.2.2 罗杰斯的五条理财投资法则	11
1.2.3 李嘉诚理财投资的三大法则	12
Chapter 02 个人生活的理财	14
2.1 知己知彼，重在知己	15
2.1.1 个人理财的财务评价	15
2.1.2 个人理财在记账下功夫	17
2.2 储蓄计划：理财从储蓄做起	19
2.2.1 银行存款的介绍	20
2.2.2 单身一族的储蓄计划	22
2.3 个人的理财细节	23
2.3.1 人际交往中的聚会	23
2.3.2 租房结婚还是买房结婚	25
2.3.3 结婚礼金满打满算	26



Chapter 03 家庭生活的基本理财	28
3.1 家庭理财之打牢基础	29
3.1.1 家庭账本要明细	29
3.1.2 家庭理财，储蓄有道	31
3.2 家庭理财之持家有道	33
3.2.1 购物节省在比较	33
3.2.2 房屋按揭你得懂	35
3.2.3 规划孩子的教育金	38
Chapter 04 信用卡的妙用	40
4.1 认识信用卡	41
4.1.1 信用卡的定义和分类	41
4.1.2 信用卡办理指引	42
4.2 卡式理财你也会	45
4.2.1 不失策透支	45
4.2.2 算算分期付款费用	48
4.3 刷卡风险要明确	49
4.3.1 申请陷阱要警惕	49
4.3.2 还款陷阱要把细	51
Part 02 品质理财——规划生活的选择	54
Chapter 05 掌握金融财务和风险学知识	56
5.1 储备的金融财务知识	57
5.1.1 金融和金融业	57
5.1.2 货币的时间价值	58
5.1.3 正确预估投资回报	59
5.2 不能错过的风险学知识	60
5.2.1 风险的含义	60



5.2.2 风险的分类	61
5.2.3 如何防范理财风险	62

Chapter 06 投资银行理财产品 64

6.1 银行理财产品面面观	65
6.1.1 银行理财产品的概念	65
6.1.2 银行理财产品的分类	66
6.2 分门别类理清银行产品	68
6.2.1 投资短期银行理财产品	68
6.2.2 投资票据类银行理财产品	71
6.2.3 投资结构性银行理财产品	72
6.2.4 投资 QDII 银行理财产品	75
6.3 不可小视银行理财风险	77
6.3.1 认真阅读《产品说明书》	78
6.3.2 直击霸王条款	79
6.3.3 正确认识收益率	80

Chapter 07 保险债券的投资 82

7.1 保险的基础知识	83
7.1.1 保险的含义和分类	83
7.1.2 剖析保险合同	84
7.1.3 保险和银行的理财比较	86
7.2 掘金投资型保险	87
7.2.1 投连险的策略	88
7.2.2 万能险的策略	89
7.2.3 分红险的策略	91
7.3 债券的基本知识	93
7.3.1 债券的定义和常见风险	93
7.3.2 债券的投资技巧	94
7.3.3 债券投资年收益率计算	96
7.4 国债和企业债投资	97



7.4.1	国债的定义和分类介绍.....	97
7.4.2	负利率下的国债投资技巧.....	98
7.4.3	企业债的定义和品种	100
7.4.4	轻松投资可转换公司债券.....	101
7.5	稳健的养老计划.....	103
7.5.1	估算养老金	103
7.5.2	确定养老的稳健方案	105
Chapter 08	基金投资很稳定.....	107
8.1	玩转基金靠基础	108
8.1.1	基金的含义和分类	108
8.1.2	关注基金宣传单	112
8.2	选择基金有门路.....	113
8.2.1	通过自我评估选基金	114
8.2.2	评估基金管理公司选基金.....	115
8.2.3	重回报选基金	118
8.3	不同基金的投资宝典.....	120
8.3.1	投资封闭式基金	120
8.3.2	投资股票型基金	123
8.3.3	投资债券型基金	128
8.4	基金定投的完美攻略.....	132
8.4.1	基金定投好处多多	132
8.4.2	无忧无虑买定投	133
Chapter 09	笑傲股票投资.....	137
9.1	初识股市，搞懂术语	138
9.1.1	A 股开户流程和交易流程.....	138
9.1.2	A 股常用术语.....	140
9.1.3	H 股和 A 股的关系.....	142
9.2	短线操作，选中黑马	143
9.2.1	短线操作之技术指标	144



9.2.2 短线操作之量能指标	148
9.3 长期持有，价值取胜	150
9.3.1 长期持有之潜力无限	150
9.3.2 长期持有之趋势无敌	153
9.4 抓住盘面，买卖有道	157
9.4.1 盘面分析丝毫不差	157
9.4.2 盘面分析之早盘	158
9.4.3 盘面分析之盘中	162
9.4.4 盘面分析之盘尾	165
9.5 网上炒股，样样精通	167
9.5.1 工作界面介绍	167
9.5.2 认识行情窗口	168
9.5.3 操作之选择股票	169
9.5.4 操作之即时分析和技术分析	171
9.5.5 操作之查询个股资料	173
9.5.6 操作之报价分析	174
Chapter 10 投资外汇和期货	179
10.1 外汇基本情况	180
10.1.1 外汇和汇率	180
10.1.2 外汇投资的准备和交易流程	182
10.1.3 外汇投资的方式	184
10.1.4 外汇投资的时间	187
10.2 外汇交易宝典	189
10.2.1 外汇交易的一般操作	189
10.2.2 外汇保证金交易	191
10.2.3 外汇交易的实战操作	192
10.3 期货基本情况	197
10.3.1 期货交易和期货市场	198
10.3.2 期货市场结构	199
10.3.3 期货交易的风险	200
10.3.4 主要期货品种介绍	201



10.4	期货的投资策略	202
10.4.1	套期保值策略	203
10.4.2	套利策略	204
10.4.3	投机策略	205
Chapter 11	投资黄金获大利.....	208
11.1	黄金的投资方式.....	209
11.1.1	实物黄金投资.....	210
11.1.2	纸黄金投资.....	211
11.1.3	黄金 T+D 投资	212
11.1.4	黄金 ETF	214
11.2	黄金投资的基本面和技术面	215
11.2.1	黄金投资的基本面.....	215
11.2.2	黄金投资的技术面.....	218
11.3	黄金投资的风险.....	220
11.3.1	地下炒金你别碰.....	220
11.3.2	延期交易你要稳.....	221
Part 03	优质理财——驾驭生活的享受.....	223
Chapter 12	聚财宝的房地产投资	225
12.1	投资房地产的必备知识	227
12.1.1	什么是房地产投资	227
12.1.2	房地产投资的价值计算.....	227
12.1.3	房地产交易的税费	229
12.2	投资房地产的基本方法.....	232
12.2.1	投资房地产的基本原则.....	233
12.2.2	选择住宅和商铺技巧	234
12.2.3	包装出售二手房	235
12.3	投资房地产的风险和注意事项	237



12.3.1 看清投资房地产风险	237
12.3.2 明确房地产投资的注意事项.....	238

Chapter 13 赢得美誉的艺术品收藏投资.....239

13.1 艺术品收藏和投资的价值	240
13.1.1 什么是艺术品收藏和投资.....	241
13.1.2 如何进行艺术品收藏和投资.....	242
13.1.3 艺术品投资的“更大笨蛋理论”	243
13.2 书画的收藏和投资	244
13.2.1 正确进行中国书画的估价.....	244
13.2.2 掌握中国古代字画的投资技巧.....	245
13.2.3 现代国画的收藏与投资.....	246
13.3 家具的收藏和投资	247
13.3.1 红木家具的收藏和投资要点.....	247
13.3.2 古旧家具的收藏和投资要点.....	248
13.4 珠宝首饰的收藏和投资	249
13.4.1 珠宝首饰的投资价值	249
13.4.2 珠宝首饰的保养	250
13.5 其他主流品种的收藏和投资.....	251
13.5.1 钱币的收藏和投资	251
13.5.2 邮票的收藏和投资	252

Part 01

基本理财 ——开始生活的准备

所谓基本理财，就是不论个人还是家庭，都应该具备的基础理财，一个人从他具有独立经济能力开始，到结婚、生儿育女的方方面面都要和钱打交道。

同时，正如考试前准备功课一样，了解一些基本的常识也有助于我们形成正确的理财观念。

这一部分，首先介绍经济和理财法则，然后从个人生活、家庭和信用卡等几个方面来明确基本的理财观点，基本理财做好了才能进入下一个更广阔的品质理财阶段。

- ◇ 了解中国经济，广纳理财法则
- ◇ 个人生活的基本理财
- ◇ 家庭生活的基本理财
- ◇ 信用卡的妙用



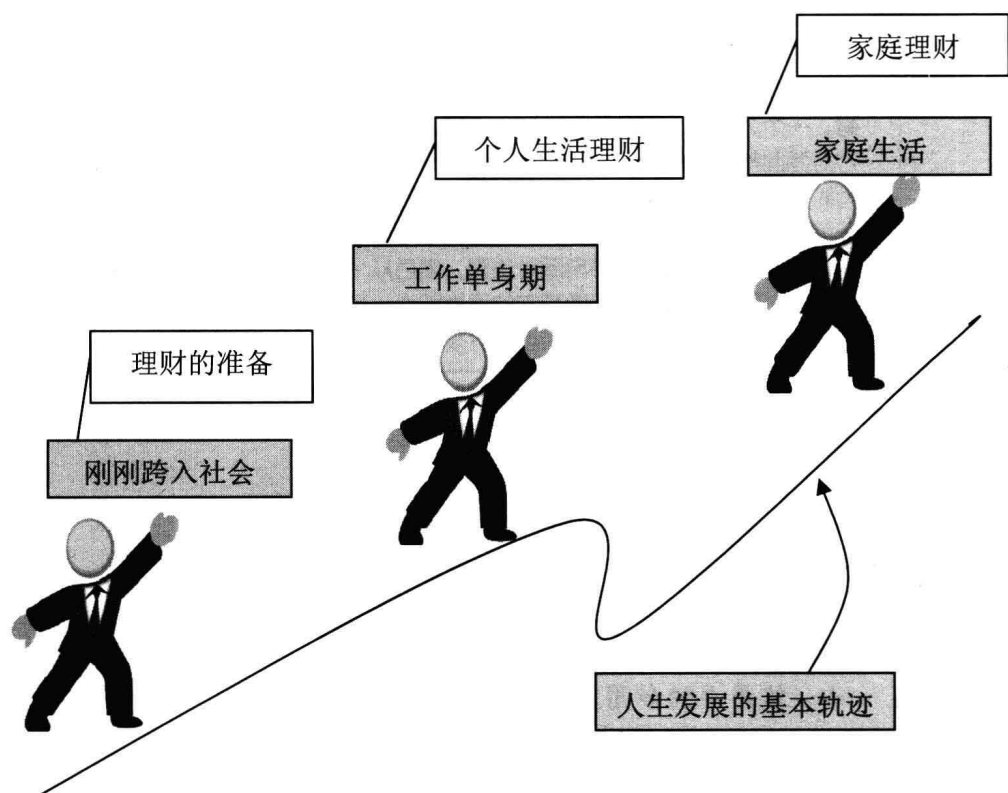
任何一个时代都是赚钱的时代！

——休斯

当有人问我理财可以玩转吗，我经常用休斯的话告诉他，1929 年，美国大萧条后的投资机会集中在第三次科技革命，从恢复中的经济和硝烟中的战火孕育而生。

在黄金发展时期，这样的机会你难道愿意白白放弃吗？因此，在踏入社会，想要做好理财，首先要进行必要的知识储备。

我们按照人生发展的 3 个重要时期——初入社会、单身工作和家庭生活，把本部分做了一个划分，同时特别强调了信用卡在理财中的重要作用，以此完成整个基本理财的修炼。



人生发展和本章内容衔接示意图

Chapter 01

了解中国经济，广纳理财法则

古训说：“凡事预则立，不预则废。”预先准备一些理财知识是我们做好理财的基础。理财一词作为国外的舶来品，必然要求我们要了解一些已经存在的理财方式和理财理念。

本章将分析我们处在什么样的中国经济大背景，同时告诉大家一些理财方式和理念对我们有什么作用。

- ◇ GDP
- ◇ CPI
- ◇ 人民币升值
- ◇ 房价
- ◇ 资本市场的新宠：创业板
- ◇ 巴菲特的“三要三不要”理财法
- ◇ 罗杰斯的五条理财投资法则
- ◇ 李嘉诚理财投资的三大法则



1.1 中国经济的关键词

棋手不是在寻求“最佳”走法。只需寻求“好的”走法。

——赫伯特·西蒙

我们生活在中国，就必然要了解当前中国经济的大致情况。作为一个准备跨入理财的人来说，看一本书是很累的，因此掌握一些关键的词语，对我们了解当前中国经济热点是有帮助的，这是我们理财投资选择的一个重要基础，这便是“好的”走法。

1.1.1 GDP

GDP 是出现在我国经济中最频繁的词语，每个季度中旬国家统计局都要发布季度 GDP 初步统计数据，如图 1-1 所示。

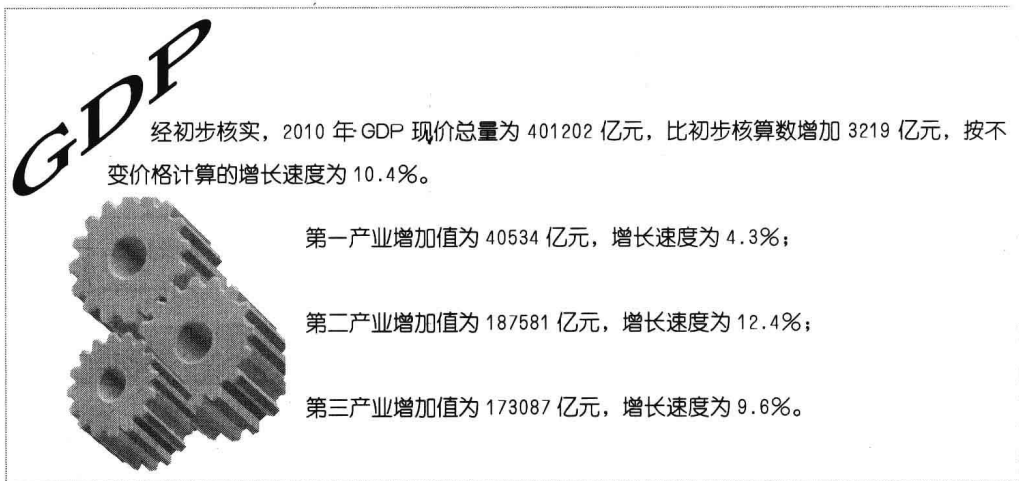


图 1-1 国家统计局公布的季度 GDP

GDP 之所以重要，是因为 GDP 是衡量一个国家或地区实力的重要表现。对 GDP 的理解来说，要注意以下几个方面。

- GDP 是一个价格概念

一个国家或地区生产的東西如此众多，从衣服、食品、住房到汽车。这些东西如何用一个标准来计算，那就是把它们换算成价格，用量价的方式表



示, 那么不是价格的东西不能算进 GDP 里。

- GDP 是最终产品的价格之和

“最终产品”就是用于最后消费, 而不再投入到生产中去的产品。说到底, GDP 表示的是一个国家或地区的人民所能享有的福利。

- GDP 是个生产概念

只要是新生产的东西, 都可以算进去, 不管是否卖出去。比如生产了 10 元的产品, 只卖出去 8 元, GDP 是 10 元而不是 8 元。

- GDP 是个流量概念

GDP 是“一年内”的产量, 所以是流量。“一年内”的意思是, GDP 统计的东西, 必须是这一年新生产出来的。

- GDP 是个地理概念

我国的 GDP 是指在中国境内（暂不包括我国的香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的 GDP）生产的全部最终产品的价值。只要是在中国境内（包括境内外资企业在内）生产的产品, 都算作我国的 GDP。

作为反映人们福利的指标, GDP 不应该只是把产值计入, 还要把降低福利的东西排除掉, 这样调整后的 GDP 叫“绿色 GDP”。绿色 GDP 催生了低碳经济。



低碳指数

全球第一个中国低碳指数 2010 年 6 月 6 日在北京推出, 该指数由北京环境交易所和清洁技术投资基金 Vantage Point Partners 编制, 未来将在两家机构网站同时发布。中国低碳指数是反映中国低碳产业发展和证券化程度的指数。

1.1.2 CPI

消费者物价指数 (Consumer Price Index) 即居民消费价格指数, 英文缩写为 CPI, 是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标, 通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。如果消费者物价指数升幅过大, 表明通胀已经成为经济不稳定因素, 央行会有紧缩货币政策和财政政策的风