

图解 你不理财，财不理你

中国家庭必备的理财工具书

理财先要理财观念

棘轮效应：你的理财习惯价值百万



「棘轮效应」就是指人的消费习惯一旦形成之后便具有了不可逆特性，即易于向上调整，难于向下调整，尤其是在短期内的消费，更具有不可逆特性。

把握理财通用守则

五大守则助你理清财务
没有规矩，不成方圆。理财也有一些通用守则，你只要把握住了这些理财通用守则，你就能够以「不变」应「万变」，顺利实现自己的理财目标。

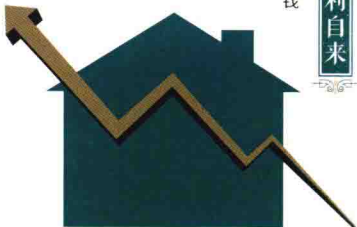


投资自己，有价值的投资之道
我们要想过一种理想的生活，就要学会平衡自己的生活。只有把生活的各个方面都平衡好了，你才会幸福，你才会拥有更多。

自我投资才是王道

盘活资产，让钱生钱
投资之道在于利，无论是基金、股票、房地产、保险、黄金，还是收藏、外汇、债券、期货、典当、储蓄等，适合自己的才是值得用心去经营的。

开源有方利自来



家家有本理财的账



家庭理财三账本
家庭理财必备三账本：理财记账本、贵重物品的发票档案本、金融资产档案本，做到对每一项开支都心中有数，让家庭的理财更合理、更科学。

把钱花在刀刃上

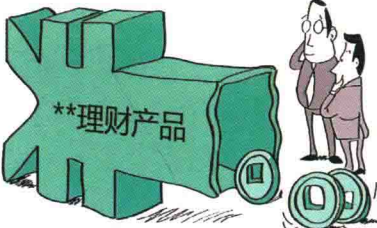
理性消费，花好手中的每一分钱



消费前问自己一些问题，时常保持清醒的头脑，从自己的具体情况出发，有选择性地消费，这样，你会享受到更多花钱的乐趣。

理财要从娃娃抓起

一，学会彻底遏制贪婪，见好要收；二，保持谨慎，不过于自信，小心驶得万年船；三，要有足够的耐心和自制力。



成功理财的三大心理素质

要想成功理财，我们必须具备一些基本素质

早为将来做打算

现在理财，为美好的未来准备
我们到底需要多少钱才够养老？你算过这笔账吗？除非你有信心在退休之前赚到上百万，否则就得从现在开始为将来做准备。



图解

你不理财， 财不理你

杨婧◎编著

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

图解你不理财，财不理你 / 杨婧编著. — 北京：中国华侨出版社，2017.3

ISBN 978-7-5113-6719-8

I. ①图… II. ①杨… 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（2017）第058536号

图解你不理财，财不理你

编 著：杨 婧

出 版 人：方 鸣

责任编辑：待 宵

封面设计：韩立强

文字编辑：徐 云

美术编辑：李丹丹

插图绘制：圣德文化

经 销：新华书店

开 本：720mm × 1020mm 1/16 印张：28 字数：550千字

印 刷：北京市松源印刷有限公司

版 次：2017年5月第1版 2017年5月第1次印刷

书 号：ISBN 978-7-5113-6719-8

定 价：39.80元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里26号通成达大厦3层 邮编：100028

法律顾问：陈鹰律师事务所

发 行 部：(010) 58815874 传 真：(010) 58815857

网 址：www.oveaschin.com

E-mail：oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。



前言

也许你是一位都市白领，正在橱窗外轻微地抬头眺望里面华丽的衣裳，你很想买，而当你小心翼翼地掀开价码标签时，你只能向售货员投以抱歉的微笑；也许你是一位上班族，公交的拥挤让你时常心生厌恶，看到马路上来回穿梭的汽车，你很想买，而当你每到月底看到自己几近空空的户头时，你只能暗自收起看来算是奢望的想法；也许你是一位丈夫，还在和妻子过着到处租房的生活，看到城市里立起的高楼大厦，你很想给你的她一座安定的叫家的房子，而当你看到自己总也攒不起来的银行存款时，你只能藏起这个看来不太现实的渴望；也许你是一位妈妈，还在为自己正在上高中的孩子的大学学费而发愁，看到孩子周围同学灿烂的笑容，你很想给他富裕无忧的生活，而当你去买菜看到鸡蛋又涨了5毛、白菜又涨了3毛时，你只能按住干瘪的口袋停止这个不现实的念想；也许你可能总会处在疑惑之中：为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么还是买不起很多东西？为什么一到月底，总有还不完的信用卡，这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。可能会有很多人认为理财是有钱人的专利，没钱和钱不多的人不需要理财。事实正好相反：有钱的人理财，可以让钱滚钱；没钱的人理财，可以让钱生钱。理财不是富人的专利，无论钱多钱少，都需要好好打理自己的钱财。国际上的一项调查表明，几乎100%的人在没有自己的投资规划的情况下，一生中损失的财产20%~100%。因此，作为一个现代人，如果不具备一定的理财知识，其财产损失是不可避免的。

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”人们现在都更加重视理财，面对买房、教育、医疗、保险、税务、遗产等未来众多的不确定性，人们的理财需求进一步增长。无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。

实际生活中，几乎每个人都会有一个发财梦。但为什么有时候明明际遇相同，结

果却有了贫富之分？为什么大家都站在相同的起点，都拼搏了大半辈子，竟会产生如此截然不同的人生结果呢？其实，根本差异在于是否理财，尤其是理财的早晚。理财投资一定要先行。这就像两个比赛竞走的人，在起跑线前提早出发的，就可以在比赛中轻松保持领先的优势等待后面的人来追赶。所以，理财要趁早。正所谓：你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。早一天理财，早一天受益。

《图解你不理财，财不理你》以简洁、轻松的语言介绍了基金、股票、保险、黄金、收藏、外汇、债券、期货、典当、储蓄等不同的理财内容，方法实用、指导性强，一看就懂、一学就会，上手就能用。

如果你正在为是否要开始理财而犹豫，那么这本书适合你：每个人都拥有潜在的能量，只是很容易被习惯所掩盖，被时间所迷离，被惰性所消磨。如果你已为人父母，那么这本书适合你：合理的教育金规划影响孩子的一生，你不应该只是父母，更应是帮助孩子成功的贵人。如果你不想在年老体衰的时候养不活自己，那么这本书适合你：即刻开始制订养老规划，相信若干年后的你，会感谢今天的自己。那时，越老越富有就不是一张口头支票，而是你舒适、富足、充满乐趣的退休生活的有力保障！

从今天开始，让我们每一个人树立起正确的投资理财观念，并且掌握科学的、正确的方法，积极地投入到丰富多彩的理财活动中去，通过努力告别拮据的生活，从此过上富裕的生活。



目录

第一篇 科学自助理财，保障一生幸福

第一章 从700元到400万，距离并不遥远.....	2
为什么有些人善于创造财富.....	2
同样挣钱，你的钱都到哪里去了.....	4
早出晚归，为什么还是囊中羞涩.....	6
理财晚7年，相差一辈子.....	8
每月投资700元，退休拿到400万.....	11
第二章 你不理财财不理你，理财先要理观念.....	14
有财不理，财就离你越来越远了.....	14
相信自己，你也可以成为投资专家.....	16
把投资当成一种生活方式.....	18
棘轮效应：你的理财习惯价值百万.....	20
成功理财必备的三大心理素质.....	23
获得财富的机遇往往隐藏在危险之中.....	25
第三章 致富要趁早，理财不宜迟.....	27
强化理财意识，迈出理财第一步.....	27
制订一张完善的财富计划表.....	29
明确科学的投资目标，选择合适的投资方式.....	31
掌握投资理财的十二大基本策略.....	32
谨慎防范投资理财中的各类陷阱.....	35
耐心等待机会，然后迅速抓住它.....	37

第四章 走出理财误区，规避理财盲点.....38

理财观念误区一：我没财可理.....	38
理财观念误区二：会理财不如会挣钱.....	40
理财观念误区三：能花钱才能挣钱.....	41
理财实践盲点一：投资超出了自己的“能力圈”.....	43
理财实践盲点二：相信二手传播，眼中只有跟风.....	45
理财实践盲点三：太在意理财产品价格的波动.....	47

第二篇 设计理财蓝图，学习致富之道

第一章 为你的财务“诊诊脉”：你是否已深陷财务危机.....50

理财体检，看看你的财务是否陷入“亚健康”.....	50
查看收支，看看你的财务是否独立.....	53
回顾往事，找出造成资产不断流失的漏洞.....	55
按住胸口，看看你有没有理财的四大心魔.....	57
翻翻荷包，看看你是否属于“月光族”.....	59

第二章 为你的财务“开开方”：制订合身的理财方案.....62

理财之前，先确立人生目标.....	62
确定合理的理财目标.....	63
理财必须要制订理财计划.....	65
理财计划要设计的内容.....	68
制订理财计划的步骤.....	70
时期不同，理财计划也不同.....	71

第三章 充实自己，为理财付出行动：如何确保持续理财方案获得成功.....74

健康心态是理财成功的必要前提.....	74
投资自己，让自己当自己的理财师.....	76
培养记账的习惯.....	78
寻找适合自己的理财方式.....	80
把握理财通用守则.....	82

第四章 理财并不像你想象的那么难：你必须掌握六大理财技能.....84

端正自己的金钱观.....	84
---------------	----

准确把握财务状况	86
掌握好记账方法	88
学会准确评估理财信息	90
合理分散理财风险	91
做好收支记录	94

第三篇 盘活资产，让钱生钱

第一章 有空没空养只“基”：让专家为你打理钱财..... 98

投资基金，争做新时代的“基民”	98
基金种类知多少	100
基金理财四大好处	102
买基金前先问自己三个问题	104
购买基金的三大渠道	106
六招帮你找到最好的“基”	108
按部就班买基金	112

第二章 富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱..... 115

股票投资：收益与风险并存	115
开设账户的具体流程	117
准备必要的炒股资金	119
选股应遵循的四项基本原则	122
选股应遵循“八大科学依据”	125
股票的几种投资策略	128

第三章 保险是人生的防护墙：小成本PK大损失..... 130

保险：幸福人生的保障	130
选择优秀保险公司的标准	131
谁投保，谁就受益吗	133
如何购买少儿险	135
如何购买健康险	137
你不得不规避的五大保险误区	140

第四章 “金”家多媚颜：黄金理财，“钱”程无忧.....143

黄金投资的品种	143
黄金投资应遵循的四大原则	144
预测黄金价格的三大方法	146
把握“钱途”无限的投资理念	150
新手“炒金”注意事项	152
纸黄金投资宜“放长线钓大鱼”	154

第五章 盛世做收藏：小收藏PK大财富.....157

收藏：一种最高雅的理财方式	157
邮票投资：方寸之间天地宽	159
钱币投资：让你成为“有钱人家”	161
古玩投资：在玩赏中获取财富	164
字画投资：高品质的艺术享受	167
珠宝投资：收益新宠	172

第六章 外汇是桩大买卖：真正的以钱赚钱.....175

外汇投资：获取财富的新工具	175
炒外汇需要做哪些准备	177
外汇交易的基本流程	179
外汇交易要遵循的五大原则	182
“攻”于技巧：外汇买卖的制胜之道	183

第七章 欠债还钱付息：债券其实是块香饽饽.....185

债券投资：取之于我，用之于我	185
债券投资的种类	187
东挑西选买债券	190
债券投资的三大原则	192
债券投资中的风险	194

第八章 期货：金钱冒险家的理财新宠.....196

期货：远期的“货物”合同	196
期货投资的交易流程	198
如何选择优秀的经纪公司	200

期货投资的三大策略	202
资金管理：期货投资的成败因素	204
第九章 卡不在多，够用就行：挖掘银行卡里的大秘密.....	207
如何存钱最划算	207
别让过多的银行卡吃掉你的钱	210
工资卡里的钱别闲着	212
管好自己的信用卡	213
储蓄之外的银行理财产品	215
第十章 典当理财：在斗智斗勇中积累财富.....	218
典当融资便利多	218
典当融资知多少	220
房产典当巧融资	223
典当让你“只进不出”	226
典当淘宝有窍门	228

第四篇 把钱用在该用的地方

第一章 学会储蓄，坐收“渔”利.....	232
制订合理的储蓄计划	232
储蓄理财，把握四点大方向	234
如何实现储蓄利益最大化	237
会计算利息，明明白白存钱	238
如何制订家庭储蓄方案	240
第二章 理性消费，花好手中每一分钱.....	243
一定要控制住你无穷的购买欲	243
只买需要的，不买想要的	245
只买对的，不买贵的	248
消费陷阱，见招拆招	251
别因为“最低价”轻易打开你的钱包	253
这些消费心理误区你是否也有	254

第三章 精明省钱，省下的就是赚到的.....257

省一分钱，就是赚了一分钱.....	257
跟富豪们学习省钱的技巧.....	259
赚钱能力与省钱智力同等重要.....	262
精致生活一样可以省出来.....	263

第四章 科学生活，精打细算过日子.....266

会理财才能当好家.....	266
消费未动，计划先行.....	269
做好家庭预算.....	272
能挣会花，打造品位生活.....	275
省钱与格调不冲突.....	278

第五章 低成本高品质，打造最流行的生活.....280

团购：与大家一起集体“抠门”.....	280
网购：花最少的钱，买最好的物品.....	282
拼购：爱“拼”才划算.....	284
无须大价钱也有精神享受.....	285
省钱恋爱也浪漫.....	287

第六章 合理避税，保证收益.....290

“税”字知识知多少.....	290
合理合法避税.....	292
个人创业巧避税.....	294

第五篇 投资自己，最有价值的理财之道

第一章 为健康投资，稳赚不赔.....298

年收入10万抵不过一场病.....	298
投资健康就是积累财富.....	300
老人投资健康，也须提防骗子.....	303
投资心理健康，也要找对方法.....	306
平衡的生活才是幸福的生活.....	307

第二章 智慧投资，利用充电提高理财能力.....	311
你是否拥有长远的致富意识.....	311
投资自我，提升自己.....	312
“才”在“财”前.....	315
善于变通，赢得财富.....	317
洞察先机，拥有远见卓识.....	320
信心，支撑你投资成功的魔杖.....	322
第三章 “她时代”理财攻略.....	324
告别尴尬，理出“财女”生活.....	324
培养财商是优秀女性的必修课.....	326
新女性，不做理财路上的“白痴”.....	328
女人要睁大双眼谈恋爱.....	329
擦亮双眼，找准一生最大的投资对象.....	331
全职妈妈也能月入上万.....	333
第四章 20几岁学理财，30岁后才有钱.....	336
只挣钱不理财，永远当不上“富”人.....	336
存钱是理财的第一步.....	338
立足长远，有效利用生活费用.....	341
利用创意开拓新财路.....	343
提高时商，科学投资时间.....	344
第五章 退休了，依靠理财养活自己.....	347
你不得不面对的养老问题.....	347
现在理财，为美好的未来准备.....	350
走出理财的五大心理误区.....	351
“以钱生钱”巧理财.....	353
除了儿女，什么还可以防老.....	355
老年人不得不知的理财五原则.....	357

第六篇 家庭理财万事通

第一章 念好家庭这本难念的经.....360

家庭理财，规划是重点	360
事倍功半的家庭理财误区	363
家庭理财的10%法则	365
理财中的小定律大哲学	367
家庭理财——记好，看好	369
多米诺骨牌效应对投资理财的启示	371
家庭理财困难的事情——细数	372
家庭理财，五账单不可少	374

第二章 家有一本账，穷家也好当.....377

理财第一步，从记账开始	377
先摸家底，后理财	380
家庭理财三账本	382
学做“账客家庭”有讲究	384
小账理大钱，记账对家庭金钱更负责	386
记录理财日记，掌握变局赢得先机	388

第三章 家庭理财要从娃娃抓起.....391

理财教育的意义远在钱外	391
培养理财能力要从小抓起	393
不要羞于和孩子谈钱	396
小小零用钱中的理财大学问	399
爱孩子，让他去储蓄吧	401
带着孩子去购物	404

第四章 夫妻努力，共奔“钱”程.....407

告别“小资”，“整妆”待嫁	407
分工合作，唯“财”是举	408
家庭理财模式——不是每个家庭都适合AA制	409
一颗红心为财富，育儿理财两不误	412

离婚是最大的破财——金钱和离婚.....	413
复杂的财物问题——再婚家庭理财.....	415

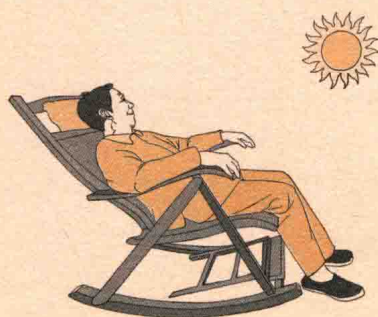
第五章 工薪家庭的理财策略.....418

工薪家庭投资理财8种方式.....	418
双薪家庭如何理财.....	420
中低收入工薪家庭如何投资理财.....	423
理财从教育储蓄开始.....	424
教育投资分阶段，步步为营.....	426
教育投资，莫要临时抱佛脚.....	428
理财不是“奢侈品”——低收入家庭理财.....	430



第一篇

科学自助理财，保障一生幸福





从700元到400万，距离并不遥远

为什么有些人善于创造财富

20/80定律告诉我们，20%的富人掌握了80%的财富，富人能在一生中积累如此巨大的财富的奥秘究竟是什么？答案是科学理财。

尽管如今有更多的人已认识到理财的重要意义，越来越多的人加入到理财者的大军，但是仍然有不少贫穷者。其原因在于，虽然有越来越多的人参与了理财，却很少有人思考怎样提高自己的财商，仅仅是单纯地为理财而理财，或者盲目地跟在别人后面瞎“理”。结果，投入了时间、精力和金钱，却没有得到多少回报，甚至越理财越少。

当然，富有的理财者并不是在买理财工具，而是在创造属于他们自己的理财市场。排名世界前100位的富人都拥有自己的企业，每个企业都是一个完善的资金循环与再生系统。财富的最终源泉是企业，只有企业才是每个理财者的最终对象。投资股票，就是投资企业，投资共同基金，也是投资企业，即使是投资房地产，也仍然是在投资企业。所以，要成为理财高手必须对企业经营了如指掌。

富人们的投资理财经历和经验告诉我们，最佳的理财方式是让你的公司为你投资，以个人名义进行投资是不明智的，其获得的收益也是十分有限的，风险也是相当高的。但是普通投资人很少去主动地了解企业的经营，很多人都以个人名义进行投资，要实现财务自由，其难度是令人无法想象的。

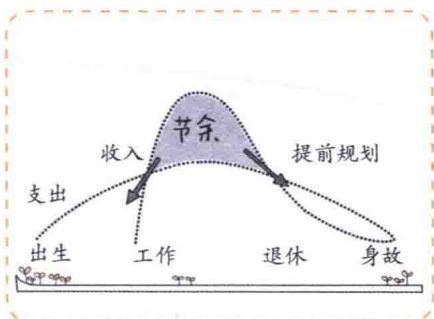
一般理财者都是先找一份稳定的工作，然后把生活基本开支之外的闲钱用于理财，也就是说，他们是用工作去创造财富。在资本的原始积累阶段，这种方式尚且可行，但如果你不能为改变这种方式而作出努力和牺牲，那么你就永远成不了一个真正的富人。要记住，富人不仅在金钱方面富有，而且还在时间方面很富有。而穷人，不仅钱比较少，时间方面也十分“贫穷”。

富人能够拥有很多财富，是由于他们能够把自己的创造力变成财富。这个世界上很多人有一些很好的创意，然而只有极少一部分有创意的人变富了，这是因为很少有人会用一个运行良好的企业把创意变成财富。仅仅是有一个很好的创意，的确可以卖一点点钱，但它绝不能给你带来巨大的财富。



投资理财让你的人生富起来

人生能够积累多少财富，不取决于能够赚多少钱，而取决于如何科学地投资理财，概括来说，投资理财对人生的重大作用有以下三个方面：

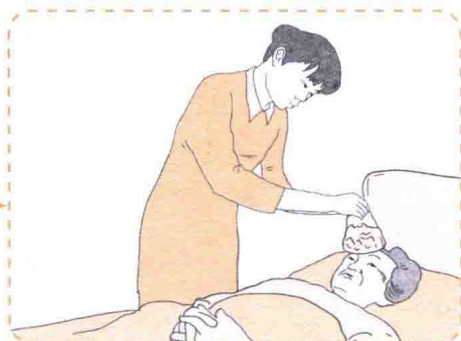


平衡一生中的收支差距

人的一生中大约只有一半的时间有赚取收入的能力。理财规划就是确保在不能工作时，仍有比较富裕的生活。

过更好的生活，提高生活品质

每个人都希望过好日子，通过理财规划，可以让自己的财富增值，从而让自己过上更好的生活。



抵御不测风险和灾害

通过科学的投资规划，合理地安排收支，做到在遭遇不测与灾害时，有足够的财力支持。

总之，通过理财规划，你可以让自己的人生更从容，更优雅，远离老年窘迫，顺利度过人生不测，让一样的人生不一样地富有。