

早一天理财

早一天受益

实用  
经典

你不理财，财不理你；你若理财，财可生财

杨 婧 编著

# 你不理财 财不理你

你可以不投资，但不可以不理财



影响千万家庭的创富经 中国人最需要的理财书  
人人都能看懂的投资攻略 人人都能做得到的理财法则

中国华侨出版社

# 你不理财财不理你

(第一卷)

杨婧 编著



中國華僑出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

你不理财财不理你/杨婧编著. —北京:中国华侨出版社, 2013.6  
ISBN 978-7-5113-3708-5

I. ①你… II. ①杨… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第132866号

---

## 你不理财财不理你

编 著: 杨 婧

出 版 人: 方 鸣

责任编辑: 一 世

封面设计: 法思特书装

文字编辑: 万永勇

美术编辑: 刘欣梅

经 销: 新华书店

开 本: 710mm×1040mm 1/16 印张: 52 字数: 716千字

印 刷: 北京中创彩色印刷有限公司

版 次: 2013年7月第1版 2013年7月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5113-3708-5

定 价: 296.00元(全四卷)

---

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

发 行 部: (010) 58815875 传 真: (010) 58815857

网 址: [www.oveaschin.com](http://www.oveaschin.com)

E-mail: [oveaschin@sina.com](mailto: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%的人在没有任何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，几乎每个人都有一个财富梦。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。

《你不理财财不理你》以简洁、轻松的语言介绍了基金、股票、房地产、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
为什么富人善于创造财富 .....	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 .....	7
理财晚 7 年,相差一辈子 .....	9
科学理财,好处多多 .....	12
每月投资 700 元,退休拿到 400 万 .....	14
第二章 你不理财财不理你,理财先要理观念 .....	17
有财不理,财就离你越来越远了 .....	17
相信自己,你也可以成为投资专家 .....	19
把投资当成一种生活方式 .....	21
棘轮效应:你的理财习惯价值百万 .....	23
成功理财必备的三大心理素质 .....	25
提高财商,你也可以成为百万富翁 .....	28
获得财富的机遇往往隐藏在危险之中 .....	30
避免投资中的非理性行为 .....	32
先求稳再求好,没有钱更要理财 .....	35
不可不知的 10 个理财观念 .....	38
第三章 致富要趁早,理财不宜迟 .....	42

强化理财意识,迈出理财第一步 .....	42
制订一张完善的财富计划表 .....	44
明确科学的投资目标,选择合适的投资方式 .....	46
掌握投资理财的十二大基本策略 .....	48
谨慎防范投资理财中的各类陷阱 .....	50
耐心等待机会,然后迅速抓住它 .....	52
保住本钱:先图保值,后求增值 .....	54

<b>第四章 走出理财误区,规避理财盲点 .....</b>	<b>57</b>
理财观念误区一:我没财可理 .....	57
理财观念误区二:会理财不如会挣钱 .....	59
理财观念误区三:能花钱才能挣钱 .....	61
理财观念误区四:“投资”就是“投机” .....	63
理财实践盲点一:投资超出了自己的“能力圈” .....	65
理财实践盲点二:相信二手传播,眼中只有跟风 .....	68
理财实践盲点三:太在意理财产品价格的波动 .....	70
理财实践盲点四:把所有的鸡蛋放在同一个篮子里 .....	72

## 第二篇 设计理财蓝图,学习致富之道

<b>第一章 为你的财务“诊诊脉”:你是否已深陷财务危机 .....</b>	<b>76</b>
理财体检,看看你的财务是否陷入“亚健康” .....	76
查看收支,看看你的财务是否独立 .....	79
回顾往事,找出造成资产不断流失的漏洞 .....	80
按住胸口,看看你有没有理财的四大心魔 .....	83
翻翻荷包,看看你是否属于“月光族” .....	85
消费检查,揪出造成债务危机的“杀手” .....	88
诊诊伴侣,看他/她是否增加你的理财风险 .....	90
<b>第二章 为你的财务“开开方”:制订合身的理财方案 .....</b>	<b>94</b>
理财之前,先确立人生目标 .....	94
确定合理的理财目标 .....	96

必须要制订理财计划 .....	99
理财计划涉及的内容 .....	102
制订理财计划的步骤 .....	104
时期不同,理财计划也不同 .....	106
收入不同,理财计划也不同 .....	108
<b>第三章 充实自己,为理财付出行动:如何</b>	
<b>确保理财方案获得成功</b> .....	111
健康心态是理财成功的必要前提 .....	111
投资自己,让自己当自己的理财师 .....	113
培养记账的习惯 .....	115
寻找适合自己的理财方式 .....	117
把握理财通用守则 .....	119
实现财富梦想,千里之行始于足下 .....	122
<b>第四章 理财并不像你想象的那么难:</b>	
<b>你必须掌握九大理财技能</b> .....	125
端正自己的金钱观 .....	125
准确把握财务状况 .....	127
掌握好记账方法 .....	129
理财要从小处做起 .....	131
学会准确评估理财信息 .....	133
合理分散理财风险 .....	135
寻找好管家打理财富 .....	138
做好收支记录 .....	140
赶走阻碍致富的敌人 .....	142
 <b>第三篇 盘活资产,让钱生钱</b>	
<b>第一章 有空没空养只“基”:让专家为你打理钱财</b> .....	146
投资基金,争做新时代的“基民” .....	146
基金种类知多少 .....	148



基金理财四大好处 .....	150
买基金前先问自己三个问题 .....	153
购买基金的三大渠道 .....	155
按部就班买基金 .....	157
六招帮你找到最好的“基” .....	159
基金排行榜：选择基金的标杆 .....	163
新基金和老基金，哪一个更好 .....	165
基金高净值好还是低净值好 .....	167
如何调整基金投资组合 .....	170
如何防范基金投资风险 .....	172
如何选择优秀的基金公司 .....	174
如何选择优秀的基金经理 .....	178
<b>第二章 富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱 .....</b>	<b>181</b>
股票投资：收益与风险并存 .....	181
心态定成败，投身股市必备的心理素质 .....	183
开设账户的具体流程 .....	185
准备必要的炒股资金 .....	187
炒股要学点儿基本术语 .....	191
选股应遵循的四项基本原则 .....	194
选股应遵循“八大科学依据” .....	197
股票的几种投资策略 .....	200
市道不同，操作策略亦不同 .....	203
学会看盘，炒股要有全局意识 .....	206
股票投资的两大分析方法 .....	208
股票解套的方法和技巧 .....	210
掌握最佳的买卖时机 .....	213
新手必须具备的止损意识和技术 .....	218
新股民入市必知的十大守则 .....	220
<b>第三章 信托投资——高端投资的开始 .....</b>	<b>224</b>

什么是信托 .....	224
信托理财的优势 .....	226
认清信托产品的种类 .....	228
大众如何投资信托 .....	231
不能说出的信托理财秘密 .....	234
信托产品风险规避 .....	235
用法律保护信托产品 .....	238
信托帮你延续你的财富 .....	239
<b>第四章 保险是人生的防护墙:小成本 PK 大损失</b> .....	<b>243</b>
保险:幸福人生的保障 .....	243
你必不可少的保险知识 .....	245
购买保险的三项准备工作 .....	248
选择优秀保险公司的三大标准 .....	251
缴费方式如何选,长期短期有讲究 .....	253
谁投保,谁就受益吗 .....	255
节省保费有妙招 .....	257
家庭形成期如何买保险 .....	259
如何购买少儿险 .....	261
女性如何买保险 .....	263
准妈妈如何买保险 .....	265
老年人如何买保险 .....	267
如何购买健康险 .....	269
如何购买旅游险 .....	272
如何从分红险中获益 .....	274
你不得不规避的五大保险误区 .....	277
<b>第五章 “金”家多媚颜:黄金理财,“钱”程无忧</b> .....	<b>282</b>
黄金投资都有哪些优势 .....	282
黄金投资的品种 .....	284
黄金投资应遵循的四大原则 .....	286

预测黄金价格的三大方法 .....	288
应对金价走势的投资策略 .....	292
把握“钱途”无限的投资理念 .....	295
新手“炒金”注意事项 .....	298
纸黄金投资宜“放长线钓大鱼” .....	300
实物黄金当前形势及投资策略 .....	303
个人投资黄金期货的要点 .....	306
关于黄金期货投资的几点忠告 .....	309
<b>第六章 盛世做收藏：小收藏 PK 大财富</b> .....	<b>314</b>
收藏：一种最高雅的理财方式 .....	314
收藏投资的基本程序 .....	316
收藏投资的基本原则 .....	319
收藏投资的操作技巧 .....	322
邮票投资：方寸之间天地宽 .....	324
钱币投资：让你成为“有钱人家” .....	328
古玩投资：在玩赏中获取财富 .....	331
字画投资：高品质的艺术享受 .....	336
珠宝投资：收益新宠 .....	343
收藏投资的风险及其规避方法 .....	345
收藏投资策略与误区 .....	349
<b>第七章 外汇是桩大买卖：真正的以钱赚钱</b> .....	<b>352</b>
外汇投资：获取财富的新工具 .....	352
炒外汇需要做哪些准备 .....	355
外汇交易的基本流程 .....	357
外汇交易要遵循的五大原则 .....	359
“守”于准则：外汇投资的保本之学 .....	362
“攻”于技巧：外汇买卖的制胜之道 .....	364
拉响红色警报，警惕外汇风险 .....	366
安全炒汇：生活中的外汇投资 .....	369

<b>第八章 欠债还钱付息：债券其实是块香饽饽</b> .....	372
债券投资：取之于我，用之于我 .....	372
债券投资的种类 .....	375
影响债券投资收益的因素 .....	378
东挑西选买债券 .....	380
债券投资的三大原则 .....	382
债券投资中的风险 .....	384
债券投资风险防范 .....	386
国债里面比长短：买什么样的国债最好 .....	389
好收益来自好买卖：买卖国债有玄机 .....	391
<b>第九章 期货：金钱冒险家的理财新宠</b> .....	393
期货：远期的“货物”合同 .....	393
期货投资的交易流程 .....	395
期货交易运作机制的特点 .....	398
如何选择优秀的经纪公司 .....	405
期货投资的三大策略 .....	407
资金管理：期货投资的成败因素 .....	410
期货投资的风险及其控制 .....	412
<b>第十章 卡不在多，够用就行：挖掘银行卡里的大秘密</b> .....	415
如何存钱最划算 .....	415
别让过多的银行卡吃掉你的钱 .....	418
工资卡里的钱别闲着 .....	421
如何选择银行卡 .....	424
管好自己的信用卡 .....	426
巧用信用卡 .....	428
切忌随便透支信用卡 .....	431
使用信用卡的注意事项 .....	434
储蓄之外的银行理财产品 .....	437
<b>第十一章 典当理财：在斗智斗勇中积累财富</b> .....	440

典当融资便利多 .....	440
典当融资知多少 .....	442
房产典当巧融资 .....	445
典当让你“只进不出” .....	448
典当淘宝有窍门 .....	451

## 第四篇 把钱用在该用的地方

<b>第一章 学会储蓄,坐收“渔”利</b> .....	456
制订合理的储蓄计划 .....	456
储蓄理财,把握四点大方向 .....	458
如何实现储蓄利益最大化 .....	460
如何让每一笔闲钱都生息 .....	463
会计算利息,明明白白存钱 .....	466
如何制订家庭储蓄方案 .....	469
如何巧妙应对银行收费繁多的问题 .....	471
保守型投资者的储蓄投资方式 .....	473
应对低利息的存储策略 .....	475
针对不同储种的储蓄技巧 .....	476
储蓄不当招破财,存钱也会变丢钱 .....	480
<b>第二章 理性消费,花好手中每一分钱</b> .....	483
一定要控制住你无穷的购买欲 .....	483
只买需要的,不买想要的 .....	485
只买对的,不买贵的 .....	488
消费陷阱,见招拆招 .....	491
别因为“最低价”轻易打开你的钱包 .....	494
这些消费心理误区你是否也有 .....	496
哪些是错误的消费习惯 .....	497
你离“遗憾消费”有多远 .....	499
怎样消费才是最划算的 .....	500

做个精明的消费者 .....	503
把你的每一分钱用到实处 .....	505
<b>第三章 精明省钱,省下的就是赚到的 .....</b>	<b>508</b>
挖掘挣钱、理财之外的空白地带 .....	508
省一分钱,就是赚了一分钱 .....	510
跟富豪们学习省钱的技巧 .....	512
赚钱能力与省钱智力同等重要 .....	514
怎样购物才省钱 .....	516
精致生活一样可以省出来 .....	519
轻松看紧自己的钱包,让它不那么容易瘪下去 .....	521
<b>第四章 科学生活,精打细算过日子 .....</b>	<b>524</b>
会理财才能当好家 .....	524
消费未动,计划先行 .....	527
做好家庭预算 .....	530
能挣会花,打造品位生活 .....	533
省钱与格调不冲突 .....	536
如何在超市购买到物“超”所值的東西 .....	538
布置家居如何最省钱 .....	541
让“出租主义”流行到你家 .....	543
量入为出,学会过“紧”日子 .....	546
<b>第五章 低成本高品质,打造最流行的生活 .....</b>	<b>548</b>
团购:与大家一起集体“抠门” .....	548
网购:花最少的钱,买最好的物品 .....	550
拼购:爱“拼”才划算 .....	552
花小钱过个温馨的节日 .....	554
旅游也可以不“奢侈”——“穷”游 .....	556
无须大价钱也有精神享受 .....	558
省钱恋爱也浪漫 .....	561
怎么让蜜月既省钱又好玩 .....	563

享受不花钱的满足 .....	565
<b>第六章 合理避税,保证收益 .....</b>	<b>568</b>
“税”字知识知多少 .....	568
合理合法避税 .....	571
高薪收入者的避税之道 .....	573
个人创业巧避税 .....	575
新产品如何避税 .....	577
如何通过投资避税 .....	579

## 第五篇 投资自己,最有价值的理财之道

<b>第一章 为健康投资,稳赚不赔 .....</b>	<b>582</b>
年收入 10 万抵不过一场病 .....	582
投资健康就是积累财富 .....	584
运动,带给生命更多的精彩 .....	586
休息,为身体充充电 .....	589
老人投资健康,也须提防骗子 .....	591
投资心理健康,也要找对方法 .....	594
平衡的生活才是幸福的生活 .....	597
放慢疾走的脚步 .....	600
<b>第二章 智慧投资,利用充电提高理财能力 .....</b>	<b>603</b>
你是否拥有长远的致富意识 .....	603
投资自我,提升自己 .....	605
“才”在“财”前 .....	608
善于变通,赢得财富 .....	610
洞察先机,拥有远见卓识 .....	613
信心,支撑你投资成功的魔杖 .....	615
“拿下”职场是你钱包鼓起来的关键 .....	617
做喜欢的工作 .....	620
不要让你的薪酬“缩水” .....	622

掌握知识的力量,告别本领恐慌 .....	624
培养良好的习惯 .....	627
最大的投资本钱:良好的品格 .....	629
自我行销时代,个人品牌让你“钱”途无限 .....	630
<b>第三章 “她时代”理财攻略 .....</b>	<b>633</b>
告别尴尬,理出“财女”生活 .....	633
培养财商是优秀女性的必修课 .....	635
新女性,不做理财路上的“白痴” .....	637
女人要睁大双眼谈恋爱 .....	639
算算恋爱成本,为男友看紧钱包 .....	641
擦亮双眼,找准一生最大的投资对象 .....	644
选老公,要“潜力股”还是“绩优股” .....	646
全职妈妈也能月入上万 .....	648
关注理财,不做懒散的女人 .....	650
<b>第四章 20 几岁学理财,30 岁后才有钱 .....</b>	<b>653</b>
只挣钱不理财,永远当不上“富”人 .....	653
存钱是理财的第一步 .....	656
立足长远,有效利用生活费用 .....	658
利用创意开拓新财路 .....	660
设计机遇,创造财富人生 .....	661
提高时商,科学投资时间 .....	664
培养职场竞争力,把身价提高 N 倍 .....	666
<b>第五章 退休了,依靠理财养活自己 .....</b>	<b>669</b>
你不得不面对的养老问题 .....	669
现在理财,为美好的未来准备 .....	672
当务之急是提前做好养老规划 .....	674
走出理财的五大心理误区 .....	677
“以钱生钱”巧理财 .....	679
除了儿女,什么还可以防老 .....	681



理财新点子:经营老年用品店 .....	682
老年人不得不知的理财五原则 .....	684

## 第六篇 家庭理财万事通

<b>第一章 念好家庭这本难念的经 .....</b>	<b>688</b>
家庭理财,规划是重点 .....	688
事倍功半的家庭理财误区 .....	691
家庭理财的10%法则 .....	693
理财中的小定律大哲学 .....	695
家庭理财——记好,看好 .....	697
多米诺骨牌效应对投资理财的启示 .....	700
家庭理财困难的事情——细数 .....	702
掌握家庭理财的黄金分割线 .....	705
家庭理财,五账单不可少 .....	707
<b>第二章 家有一本账,穷家也好当 .....</b>	<b>711</b>
量入为出,养成记账好习惯 .....	711
理财第一步,从记账开始 .....	714
先摸家底,后理财 .....	717
家庭理财三账本 .....	719
学做“账客家庭”有讲究 .....	722
聪明记账,智慧理财 .....	725
小账理大钱,记账对家庭金钱更负责 .....	727
记录理财日记,掌握变局赢得先机 .....	730
<b>第三章 家庭理财要从娃娃抓起 .....</b>	<b>733</b>
理财教育的意义远在前外 .....	733
培养理财能力要从小抓起 .....	735
不要羞于和孩子谈钱 .....	738
告诉孩子100元钱怎么花 .....	741
小小零用钱中的理财大学问 .....	743