

军·营·正·能·量

总主编 富 明

学习理财 规划未来

主 编◎吴 瑶

 第四军医大学出版社

军营正能量

总主编 富 明

学习理财 规划未来

主 编 吴 瑶

编 者 (按姓氏笔画排序)

杨佳彤 张 兰

贺恒炜 曹江涛

彭延荣

 第四军医大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

学习理财 规划未来/吴瑶主编. —西安: 第四军医大学出版社,
2014.5

(军营正能量)

ISBN 978-7-5662-0509-4

I. ① 学… II. ① 吴… III. ① 私人投资 - 基本知识

IV. ① F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第096573号

xuexilicai guihuaweilai

学习理财 规划未来

出版人: 富 明 责任编辑: 汪 英 执行编辑: 王丽媛

出版发行: 第四军医大学出版社

地址: 西安市长乐西路17号 邮编: 710032

电话: 029-84776765 传真: 029-84776764

网址: <http://press.fmmu.edu.cn>

制版: 天意图书

印刷: 陕西天意印务有限责任公司

版次: 2014年5月第1版 2014年5月第1次印刷

开本: 889×1194 1/32 印张: 6 字数: 106千字

书号: ISBN 978-7-5662-0509-4/F·4

定价: 18.00元

版权所有 侵权必究

购买本社图书, 凡有缺、倒、脱页者, 本社负责调换

出版说明

现在的社会竞争激烈，心理疾病的发病率越来越高，且随着社会的不断进步，心理健康问题也越来越受到人们的关注。官兵作为部队的主体，其心理素质是体现军队战斗力的重要因素。提高官兵心理素质，是我军现代化建设的需要，也是我军目前关注的重要问题。

当代的官兵具有明显的时代特征，他们大多是家里的独生子女，过着衣食无忧的生活，且其思想由于受社会思潮的影响而变得活跃、敏感，因此在面对特殊的军旅生涯时难免会出现种种不适应的状况，进而导致其心理问题呈上升趋势。针对官兵在军旅生涯中遇到的心理问题，我们策划出版了《军营正能量》系列丛书，共四分册，分别是《阳光军营 阳光心态》《态度决定人生》《幸福感从心理平衡开始》《学习理财 规划未来》。

《军营正能量》丛书语言通俗易懂，以官兵常见心理问题为牵引展开阐述，有针对性地解决官兵常见心理问

题。一方面，解决官兵在利益冲突、观念碰撞、竞争加剧、环境封闭、生活紧张等条件下，产生的不良心理问题；另一方面，提出了官兵在面对退伍、转业、理财等具体问题时的应对策略、方法。丛书的编写，既注重事例的故事性与趣味性，又注重较强的实用参考价值，融趣味性、实用性、知识性于一体，为官兵做心理上、行为上的具体指导，帮助他们培养良好的心理素质、正确的价值取向和乐观的人生态度。

《军营正能量》丛书的出版，是第四军医大学出版社长期为军服务工作中的一部分，今后我们将继续践行使命，将更好、更优质的图书带给部队官兵，为增进官兵健康、维护和提高部队战斗力做出应有贡献。同时，诚挚地希望本套丛书成为官兵解决心理问题的良师益友，伴其顺利地走过军旅生涯的春、夏、秋、冬。

前言

常言道“你不理财，财不理你”，那么理财理财，何谓之“理”呢？《辞海》中关于“理”的注解为整理、治平，因此只有不断地整理财富，不断地精心调整财富管理计划，才能达到利滚利、财富翻番的最终目标。

“铁打的营盘流水的兵”，每年都有新兵入伍，也有老兵退伍。其实退伍的军人说老并不老，二三十岁正是吸收新事物和成就事业的黄金年龄。离开了保家卫国的岗位，老兵们跟普通人一样希望能拥有理想的工作，过上幸福快乐、衣食无忧的生活。但是，面对飞涨的物价、居高不下的房价、日益增高的生活成本等状况，再看看每月见底的钱包，不免让人为未来的生活而发愁。

大多数基层官兵在退伍转业时有两种选择，一种是计划分配，另一种是自主择业。无论是选择前者还是后者，在工作初期每月的工资收入水平都不会太高。所以在工资基数不会有太大变化的基础上，怎样尽可能地增

加收入，并且除了能够维持日常生活外还有结余呢？学习理财就是一项不错的选择，再结合自身收支实际，制订合理的理财计划，开始进入财富的世界。理财是生活的重要组成部分，它不仅决定了你眼下的生活质量，而且可以为你日后的生活提供有力的资金保障。

我们在生活中会常常发现，起初身边同类人的经济状况都差不了多少，但是经过五年、十年之后再去看这些人，经济状况却出现了很大的差别。不难发现，经济状况好的人往往是管理财富的有心人，如果不懂得管理自己的财富，即使拥有再多的钱，也会有坐吃山空的那一天。相反，如果你学会了理财，让钱财积少成多，就会慢慢变得富有，甚至改变贫穷的命运。正如：“穷不扎根，富不过三代。”无论你本身贫穷还是富有，你都需要懂的理财，最终成为理财能手。

依据生活中常见的理财问题，本书向你初步展示了银行、证券交易所等金融服务行业提供了哪些理财服务，针对这些服务我们又该如何选择适合自己的理财方案，并做出理智、正确的投资行为。

现在就跟随本书，一起做一个关注点滴财富生活的有心人，用自己勤劳的双手和聪明的头脑开启美好生活的新篇章。

目 录

>>> 第一章 理财理出活钱来

个人理财的方式	001
制订理财规划	006
理财小助手——个人理财软件	011
理财的目的	014
走出理财误区	016

>>> 第二章 金融服务理财——小账户也有大天地

储蓄理财	020
银行卡理财	029
网上银行，省钱又省心	033
手机银行，及时、高效地帮你理财	037
信用卡理财	042

>>> 第三章 基金投资——懒人理财风险低

基金到底是什么	050
新手入门：投资基金必修课	051
资产配置和定期定额投资	061
基金定投三条军规	063

认清基金选择的“轻”与“重”	065
----------------------	-----

>>> 第四章 黄金投资——永不过时的选择

财富之旅——黄金投资时代来临	071
明明白白——了解黄金投资必备知识	074
如何做黄金投资高手	080
炒金前的5种准备工作	081
黄金投资方法与技巧	083
纸黄金投资实战	086
黄金投资的风险有哪些	090

>>> 第五章 股票投资——机会与风险并存

善用别人钱赚钱的詹姆斯·林	093
什么是股票	096
股票的类型	099
股市操作的基本程序	100
不投资自己陌生的股票	106
股票投资——知人者智，自知者明	108

>>> 第六章 债券投资——安全的避风港

债券投资，也能带来意外之喜	111
为什么发行债券	112
投资债券——你就是银行家	114
琳琅满目的债券“家族”	115

避风港里不小心也会触焦	126
避免触焦的策略与技巧	128
个人理财小助手——借道债券基金投资债券市场	130

>>> 第七章 保险投资——远亲不如近邻, 近邻不如保险

保险是理财, 不是储蓄	135
如何选择保费缴纳方式	137
防范保险欺诈, 为你支妙招	138
免费保险辨明真假	140
在银行买保险时, 需要注意什么	141
保险合同的常用条款有哪些	144
10分钟轻松玩转保险合同	147
投保理赔小贴士	159

>>> 第八章 房产投资——房奴翻身得解放

关于房子的N个疑问	164
小产权房	174
保障性住房	176



第一章 理财理出活钱来

“吃不穷、穿不穷，算计不到才受穷。”这是中国的老话，也说明了大家其实一直都了解理财的重要性，也都明白不管钱多钱少都是需要理财的。如今，房价、物价居高不下，再加上赡养老人、购车买房、创业成家、生育抚养等压力，依靠死工资生活实在是难以为继。因此，我们需要提早为自己的人生进行规划，学会理财，让自己的工资越滚越多。无论是自己的梦想还是日后的家庭都能因此打下坚实的基础。下面我们一起来看看个人理财都有哪些方式。



个人理财的方式

随着人们生活水平的不断提高，我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐走俏。人们也越来越多



的接触到了投资理财这一块，接下来让我们看看个人投资理财的方式主要有哪些。

1. 聚财受益的投资——储蓄

储蓄或者说存款，是深受普通居民家庭欢迎的投资行为，也是人们最常使用的一种投资方式。储蓄与其他投资方式比较，具有安全可靠（受宪法保护）、手续方便（储蓄业务的网点遍布全国）、形式灵活、还具有继承性等优点。储蓄是银行通过信用形式，动员和吸收居民的节余货币资金的一种业务。银行吸收储蓄存款以后，再把这些钱以各种方式投入到社会生产过程，并取得利润。作为使用储蓄资金的代价，银行必须付给储户利息。因而，对储户来说，参与储蓄不仅支援了国家建设，也使自己节余的货币资金得以增值或保值，成为一种家庭投资行为。

2. 专家理财——投资基金

投资基金是指基金发起人通过发行基金券（即受益凭证），将投资者的分散资金集中起来，交由基金托管人保管、基金管理人经营管理，并将投资收益分配给基金券的持有人的一种投资方式。居民家庭购买投资基金等于将资金交给专家，不仅风险小，亦省时省事，是缺乏时间和专业知识的家庭投资者最佳的投资方式。

3. 黄金投资——永远不变的投资

黄金一直是人们心目中财富的象征，是世界通行无

阻的投资工具。只要是纯度在 99.5% 以上，或有世界性信誉的银行或有黄金自营商的公认标志与文字的黄金，不论你携带到天涯海角，都能依照当日伦敦金市行情的标准价格出售。黄金作为最佳保值工具，自古受到投资理财专家和普通投资者的青睐，认为在传统的股票及债券资产以外必须拥有黄金才是最佳策略。特别是在动荡不安的世界里，许多投资者都认为只有黄金才是最安全的资产。所以，投资者都一致把黄金作为投资组合中的重要组成部分。黄金投资形式有五大类：实金投资（即金条）、金币投资、金首饰投资、纸黄金投资、黄金期货投资。投资黄金能赚钱，主要是看升值空间。金价虽会因国际政治、经济局势而略有起伏，但整体上将是平稳小涨。

4. 投资的宠物——股票投资

利息税的征收范围虽然也包括个人股票账户利息，但对股票转让所得，国家将继续实行暂免征收个人所得税的政策，因此，利息征税后，谨慎介入股市，亦是一条有效的理财途径。

将活期存款存入个人股票账户，你可利用这笔钱申购新股。若运气好，中了签，待股票上市后抛出，就可稳赚一笔。即使没有中签，仍有活期利息。如果你的经济状况较好，能承受一定的风险，那么也可以在股票二级市场上买进股票。黄金、房地产和股票被经济学家认为是当今世界三大投资热点。股票作为股份公司为筹建



资金而发行的一种有价证券，是证明投资者投资入股并据此获取股利收入的一种股权凭证，早已走进千家万户，成为许多家庭投资的重要目标。股票投资已成为老百姓日常谈论的热门话题。由于股票具有高收益、高风险、可转让、交易灵活、方便等特点，成为支撑我国股票市场发展的强大力量。股票投资的报酬可以通过计算股票投资收益率来反应。

5. 收益适中的投资——债券投资

新出台的政策国债和国家发行的金融债券利息“暂免征收个人所得税”。通过比1999年凭证式(3期)三年、五年期国债的票面利率和三年、五年期银行存款实际收益，我们不难发现，购买三年、五年期国债的利息收入要比同期银行存款收益分别高28.7%和28.9%。如今，国债的流动性亦很强，同样可以提前支取和质押贷款。因此，国债对于那些收入不是太高，随时有可能动用存款以应付不时之需的谨慎投资者来说，算是最理想的投资渠道了。如果你手上有一笔长期不需动用的闲钱，希望能获得更多一点的利润，但又不敢冒太大风险，可以大胆买进一些企业债券。企业债券的利息收入虽然也要缴纳利息税，但税后收入仍比同期储蓄存款高出一大截。

6. 居安思危的投资——保险投资

人生最大的谜，就是未来。任何人无法预兆一个家

庭是否会遇到意外伤害、重病、天灾等不确定因素。保险是一把财务保护伞，它能让家庭把风险交给保险公司，即使有意外，也能使家庭得以维持基本的生活质量。保险投资在家庭投资活动中也许并不是最重要的，但却是最必需的。老百姓投保的原因主要有：买一颗长效定心丸（家庭生活意外的防范）、养儿防老等。

7. 房地产投资——高投入、高产出投资

房地产作为世界三大投资热点之一，向来受到商家的青睐。房地产是房产（房屋财产）和地产（土地财产）的合称。其实，房地产除了满足居民家庭居住需求（遮风避雨）外，兼具保值、增值的功效，是防止通货膨胀的良好投资工具。一个家庭要投资于房地产，应该做好理财规划，合理安排购房资金，并学习房地产知识。毕竟，购房对于每个家庭都是一项十分重大的投资。房地产市场分三级：一级市场（国家垄断）、二级市场（房地产商开发经营活动场所）、三级市场（房地产再转让、租赁、抵押场所）。投资者可根据自己的实际情况，选择长线投资和短线投机进行操作。购得房地产后，投资者应随机应变，待市场大幅看涨时，果断脱手套现，获取大笔价差收入。



制订理财规划

个人理财规划是管理金钱以实现个人经济满足的过程。这一规划过程要求规划者有效地控制自己的经济状况。每个人都有自己特殊的经济状况，因此每一步理财规划都需要精心策划，以满足特别的需要和目的。

每天我们都要做出上百个决定。大多数的决定都很简单，它们之间可能没有必然的逻辑关系。但是有些决定是复杂的，并且会对我们的个人和经济状况有长远的影响。然而当人们做决定的时候，很少会考虑如何做出更好的决策。

实际上，理财规划过程可采用逻辑性很强的 5 个步骤完成：

1. 确定当前财务状况

在第一步中，根据自己的收入、储蓄、生活开支和负债情况等确定你的当前财务情况。制作一张资产负债表，同时列出各个项目的开支，这张表格可以作为你理财规划运作的基础。

※ 制作个人资产负债表格（详见表 1）的方法：

①列出有价物品：可支配现金、银行账户存款以及其他资产是衡量当前经济状况的基础。资产是指现金和其他有价货币价值的实物资产。比如：可以将自己的资

产列为以下两类，金融资产（现金和易转换成现金的资产）、实物资产（住房、度假住房、商业铺面及个人或家庭所拥有的土地、汽车和其他财产）。

②确定负债：负债是欠其他人的债务，而不是未来可能借的债务。负债可以分为两类，短期负债（信用卡透支、个人借款、分期付款等）、中长期负债（房贷、车贷、其他）。

③计算净资产：总资产（你的所有）- 总负债（你的债务）= 净资产（你的财富）。

有很多办法可以增加净资产，例如：增加储蓄、减少支出、增加投资与其他商品的价值、减少负债。需要明确的是，净资产并不是你可用的现金，而是对特定时间内经济状况的一种衡量标准。

※ 制作个人资产支出表格（详见样2）的方法：

①计算现金收入：收入就是个人或家庭的现金流入。对大多数人而言，工资就是主要的收入来源。其他常见的收入来源有：奖金、佣金、利息、分红、租金等。

②计算现金支出：用于生活或其他项目的现金支出是个人收入支出表的第二个要素。现金支出大致可分为两类：固定支出（租金、抵押贷款、分期付款、水电费、交通费、赡养支出、保险等）、可变支出（日常生活用品、通讯费、旅游度假、休闲娱乐、医疗费用等）。

③确定净现金流：收入和支出的差额就是正的现金流（盈余）或负的现金流（赤字）。