

能力提高系列丛书

理财

FINANCIAL
P L A N N I N G

之道

纪红 编著

- ◎ 树立正确的理财观念
- ◎ 做精明股票投资者
- ◎ 安全稳妥买债券
- ◎ 利用保险改善你的生活
- ◎ 坐享其成说基金
- ◎ 保值增值置房产
- ◎ 把握机会赚取外汇
- ◎ 高风险与高收益同在的期货



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

能力提高系列丛书

理财之道

纪红 编著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

理财之道 / 纪 红编著. - 北京: 中国经济出版社, 2005.1
(能力提高系列丛书 / 王革非主编)

ISBN 7-5017-6609-6

I.理… II.纪… III.私人投资—基本知识 IV.F830.59

中国版本图书馆 CIP数据核字(2004)第 123676 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 刘建生 (电话: 010-68308159)

责任印制: 石星岳

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 8 字 数: 166 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版 印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 5000 册

书 号: ISBN 7-5017-6609-6/F.5330 定 价: 21.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879

读者服务部: 68346406 地 址: 北京西城区百万庄北街 3 号



目录

第一章 树立正确的理财观念 /1

1. 澄清你对金钱的看法 /1
2. 改变不良的消费习惯 /4
3. 理财始于储蓄(10%法则) /6
4. 因人而异、因时而异理财 /8
5. 清醒面对理财风险 /14
6. 学习必要的理财知识 /15

第二章 做精明股票投资者 /19

1. 股票收益从何而来 /20
2. 影响股价变动的因素有哪些 /20
3. 技术分析可以判断股价未来的走势吗 /23
4. 炒股成功的要素 /26
5. 实战操作技巧 /31
6. 你应在什么时候卖出股票 /33
7. 在低价位时大量买入股票的策略 /34
8. 炒股高手经验谈 /37



第三章 安全稳妥买债券 /53

1. 了解债券的种类 /54
2. 关注债券的收益率 /60
3. 如何避免债券投资风险 /62
4. 用国债理财更安全 /64
5. 投资企业债券的三原则 /67
6. 可转换债券的投资策略 /68

第四章 利用保险改善你的生活 /72

1. 哪些保险值得投资 /72
2. 保险与保值的两全之策 /76
3. 如何节省人寿保险费 /80
4. 选择一家好的保险公司 /82
5. 多大额度的投保才适合你 /84
6. 去哪儿买保险更可靠 /90

第五章 坐享其成说基金 /97

1. 熟悉各种基金 /98
2. 挑选优秀的基金管理公司 /103
3. 寻找称职的基金经理 /107
4. 了解你的风险程度 /110
5. 基金理财风险的规避 /114
6. 投资基金的技巧 /119
7. 基金投资者众生相 /128

第六章 保值增值置房产 /134

1. 自用投资两相宜 /134
2. 市场调研要先行 /136
3. 购买房地产的小窍门 /143





- 4. 如何利用抵押贷款省钱 /147
- 5. 如何将你的房子卖个最好价 /149
- 6. 二手房里淘黄金 /151
- 7. 防范房产合同陷阱 /155

第七章 把握机会赚取外汇 /173

- 1. 学会看外汇行情 /173
- 2. 如何选择机会 /185
- 3. 外汇投机利润从何而来 /191
- 4. 如何预测与操作 /193
- 5. 了解汇民的心理 /202
- 6. 炒外汇需要灵感 /209
- 7. 各国外汇市场简介 /211

第八章 高风险与高收益同在的期货 /216

- 1. 期货交易的基本知识 /216
- 2. 套期保值是什么 /223
- 3. 利用期货投机 /228
- 4. 如何实现期货市场套利 /231
- 5. 掌握期货交易的原则 /234
- 6. 期货高风险来自哪里 /242
- 7. 期货交易案例分析 /247

参 考 资 料 /249





第一章 树立正确的理财观念

成功的理财规划，必须从树立正确的金钱观念开始，并要能够随时注意排除那些可能造成阻碍的因素。

金钱不是一切，这是千真万确的。对于我们来说，它甚至排不上前四名：远远落后于家庭、健康、朋友和精神价值。这四大生活领域的富足构成了真正的财富。金钱本身既不好也不坏，它是中性的东西。金钱是一种能量工具。就像一把锤子，既可以用来建设，也可以用来破坏。我们的生活、人际关系以及幸福，在拥有足够金钱的时候会得到改善。用符合道德的方式赚取、保存和分享金钱将使世界变得更加美好。

1. 澄清你对金钱的看法

下面的问题有助于你思考与澄清个人对金钱的观念及态度：

一、有人认为金钱是万恶之源。你认为，对金钱之爱是万恶之源吗？



二、管你拼命地工作,也不可能拥有世上所有财富。你喜欢通过工作赚取金钱吗?

三、做预算吗?换言之,你经常考虑是否有能力承担生活的担子吗?有人说:“我想我可以……”你认为说起来简单,做起来也不难吗?

四、对微薄的收入,小数目甚至没有存款的银行账目,你该怎么办?

五、月底结余多少?你每月收支都能平衡吗?

六、你计划何时退休?你希望退休后拥有哪种生活?

除了澄清个人的金钱观念之外,你还需要思考一些可能对成功理财生涯造成障碍的不利因素。如:不健康的投资心态;不良的人际关系;不随时修正的理财计划。随着人类的寿命的增加,充分了解投资的知识,掌握理财之道,极其重要。

其实,金钱与生命都是有限的,最理智的做法是:及早规划自己的理财生涯,同时控制自己的消费欲望,让个人生活得更多姿多彩。在我们身边,一般人光叫穷,时而抱怨物价太高,工资收入赶不上物价的涨幅,时而又自怨自艾,恨不能生在富贵之家,或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为,认为是追逐铜臭的“俗事”,或把投资理财与那些所谓的“有钱人”划上等号,再以价值观贬抑之……殊不知,这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大,另一方面却又不屑于追求财富的聚集。

因此说,我们这些芸芸众生必须要改变的观念是,既知每日生活与金钱脱不了关系,就应正视其实际的价值,当然,过分看重金钱亦会扭曲个人的价值观,成为金钱奴隶,所以要诚实面对自己,究竟自己对金钱持何种看法?是否所



得与生活不成比例？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”了？

财富能带来生活安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的中庸之道。要认识到，“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。

世界上有三种不智的人：第一种，一生中从未有过多余的钱，因此他们往往视钱如命，他们终日在赚钱，而从来没有机会享受财富。第二种，从未缺过钱，往往不为将来做准备，他们从不知道赚钱的辛苦，也从不用现实的观点看待钱财，他们今朝有酒今朝醉，只想今日，不想明日。第三种，有些人在投资理财时，往往受到情绪的控制，甚至因不理智的决策行为，使他们的财务状况相当恶劣。

经验告诉我们，有些人钱不多，但他们很富足，有些人钱很多，但总不够花。其实，钱多少并不是关键问题，关键是要有理智的理财之道，不要因你的任性和吝啬而导致遗憾终身。量入为出是一切消费的规则。此外，情绪也是理财问题的关键。财务决策决不能受到情绪的左右，不要因你的情绪而影响你的理财生涯计划，否则你的生活将贫穷且毫无意义。

理财是件有趣的事情，学习理财可以丰富人生，更可以帮你迈向富足、快乐、健康之路。虽然金钱不能带来绝对的幸福，但是相对地，没有金钱却很难为安乐的晚年打下基础。没有人一出生就懂得理财的诀窍，千万别相信“天生理财专家”这种说法，理财一定得花时间才能有所收获。



2. 改变不良消费习惯

不良的消费习惯可能会使你两手空空。每个月领薪日是上班族最期盼的日子,可能要购置家庭用品,或是购买早就看中的一套服饰,或是与朋友约好了却一份“人情”……各种生活花费都在等着每个月的薪水进账。

在我们身边不时地看到这样的人,他们固定而常见的收入不多,花起钱来每个都有“大腕”气势,身穿名牌服饰,皮夹里现金不能少,信用卡也有厚厚一叠,随便一张刷个两下子,获得的虚荣满足胜于消费时的快乐。

月头领薪水时,钱就像过节似的大肆花,月尾时再苦叽叽地一边节衣缩食,一边再盼望下个月的领薪日快点到,这是许多上班族的写照,尤其是初入社会、经济刚独立的年轻人,往往最无法抗拒消费商品的诱惑,也有许多人是金钱(消费能力)来证明自己的能力,或是补偿心理某方面的不足,这就使得自己对金钱的支配力不能完全掌握了。

面对这个消费的社会,要拒绝诱惑当然不是那么容易,要对自己辛苦赚来的每一分钱具有完全的掌控权就要先从改变理财习惯下手。“先消费再储蓄”是一般人易犯的理财习惯错误,许多人生活常感左入右出、入不敷出,就是因为你的“消费”是在前头,没有储蓄的观念。或是认为“先花了,剩下再说”,往往低估自己的消费欲及零零星星的日常开支。对中国许多的老百姓来说,要养成“先储蓄再消费”的习惯才是正确的理财法,实行自我约束,每月在领到薪水时,



先把一笔储蓄金存入银行(如零存整取、定存)或购买一些小额国债、基金,“先下手为强”,存了钱再说,这样一方面可控制每月预算,以防超支,另一方面又能逐渐养成节俭的习惯,改变自己的消费观甚至价值观,以追求精神的充实,不再为虚荣浮躁的外表所惑。这种“强迫储蓄”的方式也是积攒理财资金的起步,生活要有保障就要完全掌握自己的财务状况,不仅要“瞻前”也要“顾后”,让“储蓄”先于“消费”吧!切不可先消费——尽情享受人生——等有了“剩余”再去储蓄。

以下的这些方法能帮你改掉坏的消费习惯:

运用思想和决心的力量

你的想像力和制定的目标会成为强大的动力,想像一下如果你拥有价值 10 万元甚至 50 万元的投资账户,你会有什么样的感觉。再想像一下如果你辛辛苦苦赚来的钱成为你致富的源泉该是多么令人开心呀。要尽量使自己发自内心地相信用这笔钱作为资金积累基础要比衣橱中挂满名牌服装和开着一辆崭新的汽车更加有利可图。

数一数你钱包中有几张信用卡

有人说,现代人的标志是浑身是卡,满脑密码。赶快处理掉多余的信用卡吧(除一两张重要的),只有在紧急情况下才可以使用你留下的信用卡。你会吃惊地发现不使用信用卡可以大大地减少你的开支。

减少你的日常生活开支

看一看你的电话费和电费的单据,有必要的話,可以在一天中电话费较低的时候打电话。拔掉白天不用的那些电器的插头。你不在家的时候,不要让家里还亮着灯。尽量少



在外面吃饭,这些看起来像是很小的牺牲,不过加在一起就积少成多了。

如果你正准备买一辆车,不妨考虑一下买二手车

为什么?因为如果买一辆新车你刚把它开出车库就已经贬值 20%。记住,买车并不是投资。事实上,如果你买一辆二手车(只有你了解它的历史)而不是新车,你能省下好多钱。

攀比心理要不得

邻居买了一台新电视,小王坐不住了,两年前结婚才买的电视也要换。攀比是毁掉你的理财未来的最快的方法。如果你想赶上别人,你会怎么做呢?再找一份工作吗?不行,你目前的工作每周已经占了 60 小时。有必要与别人攀比吗?完全没有必要。

3. 理财始于储蓄(10%法则)

进行理财相关安排时,很多人常表示不知如何准备各种理财目标所需的资金。“10%法则”是指把收入的 10%存下来进行投资,积少成多,积腋成裘,将来就有足够的资金应付理财需求。

例如,你每个月有 10 000 元收入,那么每月挪出 1 000 元存下来或投资,一年可存 12 000 元;或者,你已经结婚,夫妻都有收入,每月合计有 15 000 元收入,那么一年就可以有 18 000 万元进行储蓄,每个月都能拨 10%进行储蓄,经年累月下来,的确可以储备不少资金。如果再随着年资增加而薪资也跟着调高,累积资金的速度还会更快。

不过常有人表示,偶尔省下收入的 10%存下来是有可



能,但要每个月都如此持续数年可不容易。往往是到下次发薪时,手边的钱已所剩无几,有时甚至是入不敷出,要透支以往的储蓄。觉得存钱不易的人,通常也不太清楚自己怎么花掉手边的钱,无法掌握金钱的流向;有钱存下来,一般都是用剩的钱,属于先花再存的用钱类型。这类人若想存钱就必须改变用钱习惯,利用先存再花的原则强迫自己存钱。要做到如此,可以利用记账帮忙达成。也就是说,买本记账簿册,按收入、支出、项目、金额和总计等项目,将平时的开销记下来,不仅可以知道各种用度的流向及金额大小,并且可以当作以后消费的参考。记账记个一年半载,再把各类开销分门别类,就可以知道花费在食、衣、住、行、娱乐等各方面和其他不固定支出的钱有多少,并进一步区分出需要及想要,以便据以进行检讨与调整。需要及想要是我们常提到的消费分类,例如买件百元上下的衬衫上班穿是需要,买件数千元的外套是想要;一餐十元作为午餐是需要,午餐以牛排满足口腹是想要。透过记账区分出需要与想要后,日后尽可能压缩想要的开支,你会发现真的有一些多出来的钱可以存下来,而且可能还不只是收入的 10%。

所以,每个月拨出收入的 10%存下来只是个原则,能多则多,实在不行,少于 10%也无妨;重要的是确实掌握收支,尽可能存钱。

为了帮助自己做到 10%法则,可以利用定期定额投资法持之以恒地累积资金。定期定额是每隔一段固定时间(例如每个月)以固定金额(例如 5 000 元)投资某选定的投资工具(例如某共同基金),根据复利原则,长期下来可以累积可观的财富。



4. 因人而异、因时而异理财

谁也说不清,究竟要多少资金才符合投资条件、才需要理财呢?

投资理财不是有钱人的专利

在我们的日常生活中,总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。普遍认为,每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了,哪来的余财可理呢?“理财投资是有钱人的专利,与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。

事实上,越是没钱的人越需要理财。举个例子,假如你身上有5万元,但因理财错误,造成财产损失,很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题,而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人,即使理财失误,损失其一半财产亦不致影响其原有的生活。因此说,必须先树立一个观念,不论贫富,理财都是伴随人生的大事,在这场“人生经营”过程中,愈穷的人就愈输不起,对理财更应要严肃而谨慎地去看待。

“理财投资是有钱人的专利”,大众生活信息来源的报刊、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的“特权区”。如果真有这种想法,那你就大错而特错了。当然了,在芸芸众生中,所谓真正的有钱人毕竟占少数,中产阶层工薪族、中下阶层百姓仍占极大多数。由此可见,投资理财是



与生活休戚与共的事，没有钱的穷人或初入社会又身无一定固定财产的“新贫族”都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能是“翻身”的契机呢！

从经验和市场调查的情况综合来看，理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，1 000 万元有 1 000 万元的投资方法，1 000 元也有 1 000 元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出 10% 存入银行，而且保持“不动用”“只进不出”的情况，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有 500 元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，抛开利息不说或不管利息多少，20 年后仅本金一项就达到 12 万了，如果再加上利息，数目更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

总之，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就自然惊人。最关键的起点问题是要有一个清醒而又正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利——理财从树立自信心和坚强的信念开始。现代经济带来了“理财时代”，五花八门的理财工具书多而庞杂，许多关于理财的课程亦走下专业领域的舞台，深入上班族、家庭主妇、学生的生活学习当中。随着环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足一般人的需求，理财工具的范畴扩展迅速。配合人生规划，理



财的功能已不限于保障安全无虑的生活，而是追求更高的物质和精神满足。这时，你还认为理财是“有钱人玩金钱游戏”，与己无关的行为，那就证明你已落伍，该急起直追了！

理财重在规划，别让“等有了钱再说”误了你的“钱程”

在我们身边，有许多人一辈子工作勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，或有些人图“以小搏大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，放弃从头开始的信心，就是落得后半辈子悔恨抑郁，再难振作。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对各个不同阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显其必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，订立符合自己的生涯理财规划呢？

许多理财专家都认为，一生理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，蹉跎岁月之后老来嗟叹空悲切。若是毫无计划，只是凭一时之间的决定主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。财富是靠“积少成多”“钱滚钱”地逐渐累积，平稳妥当的生涯理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠定安定、有保障、高品质的基础。

人生包括几个不同的阶段，每10年都是一个大的转折。在此期间，我们将面对各阶段的各样复杂心理、人际关系、职业和财务的变化与挑战。规划好你人生各个阶段的理财策略，将使你能更好地享受人生。



20 至 29 岁的理财规划

20 至 29 岁理财规划的主要课题是：由求知到收益的过渡，并养成良好的消费与储蓄习惯。

建议：

1. 拟定实际的理财目标并坚持下去，不要让你的情绪破坏它；

2. 选择合适的朋友和伴侣，明确自己适合的朋友和伴侣，保证他们能支持你的理财目标，假如有人想破坏他自己的生活，随他去；假如对方想破坏你的生活，还是同他说再见为妙；

3. 不要在短时间内，在太多异性朋友身上浪费时间和钱财，你应该有很多的事情要做；

4. 留出 2~3 个月的收入，一部分做急用现金，另一部分投资货币市场或储蓄，这是为你失业、修理房子和汽车做金钱储备，不断增加你的投资额；

5. 从现在开始每月至少投资总收入的 10%；

6. 你的投资资产中至少是向增长型项目投资，20%向增长/收益型投资；

7. 在能承担的风险范围内寻找高收益投资项目；

8. 了解你的所有支出，这是对你计划实施情况的回馈；

9. 有规律而有系统地投资；

10. 不要透支信用卡。

30 至 39 岁的理财规划

30 至 39 岁理财规划的主要课题是：正视金钱，并认真执行有计划的储蓄。