

- ★ 全面揭秘理财陷阱
- ★ 确立科学理财观念
- ★ 掌握正确理财方法
- ★ 打造适合自己的理财计划

兆友·编著

理财就这么简单

LICAI JIU ZHEMO JIANDAN



一生无忧的理财计划



中国建材工业出版社



理财就这么简单

LICAI JIU ZHEMO JIANDAN

兆友 编著

中国建材工业出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

理财就这么简单 / 兆友编著. -- 北京 : 中国建材
工业出版社, 2011.9
ISBN 978-7-80227-980-3

I. ①理… II. ①兆… 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(2011)第139481号

理 财 就 这 么 简 单

编著: 兆友

出版发行: **中国建材工业出版社**

地址: 北京市西城区车公庄大街6号

邮编: 100044

经销: 全国各地新华书店

印刷: 北京密云红光印刷厂

开本: 787mm×1092mm 1/16

印张: 14.5

字数: 222千字

版次: 2011年9月第1版

印次: 2011年9月第1次

书号: ISBN 978-7-80227-980-3

定价: 30.00元

本社网址: www.jccbs.com.cn

本书如出现印装质量问题, 由我社发行部负责调换。联系电话: (010) 88386906

CONTENTS

目录



第1章 今天你理财了没有

一、小测试：你的理财能力有多高	2
二、好习惯是成功的一半，理财的六种习惯	4
三、工薪阶层五大理财观念	6
四、谨记理财五原则	12
五、财富路上远离三大陷阱	13
六、理财观念九大误区	16

第2章 个人投资股票、基金、债券全攻略

一、投资风险承受能力测试	24
二、基金的类型和特点	26
三、五种方法挑选封闭式基金	32
四、投资基金前明确三大纪律八项注意	35
五、巧看数据找出明星基金公司	38
六、基金理财四大实用窍门	39
七、基金投资防范十大误区	44
八、买基金如何打好组合拳	47
九、基金组合应避开八大忌讳	49
十、走出基金分红五大误区	51
十一、认识基金收益差别的七大原则	54
十二、八项指标识别基金风险	55
十三、基金定投全攻略	58
十四、定期定额投资应遵守的十大原则	60
十五、新股民的十条必看忠告	64
十六、股市高手操作绝招	65
十七、稳赚不赔的十大炒股“圣经”	67
十八、炒股赚钱的八大误区	72
十九、教你提高新股申购中签率	74
二十、全面了解股票权证	77
二十一、股指期货先知道	79

CONTENTS

目录



·	二十二、巴菲特六大投资良策	82
·	二十三、投资债券的技巧	84
·	二十四、国债的三大品种及投资要点	85
·	二十五、如何计算债券收益率	90

第3章 买房投资的学问

·	一、投资买房的九大参考	94
·	二、如何估算房产投资价值	96
·	三、投资房地产的十大风险	97
·	四、高手买房投资七招	100
·	五、房产投资八大误区	102
·	六、以房养房楼市投资全攻略	104

第4章 怎样识别骗人的保险

·	一、买保险“六要六不要”原则	109
·	二、小心掉入保险陷阱	110
·	三、把握六大步骤，保险理赔不再那么难	114
·	四、把握价格主动权，节省保费六方法	117
·	五、保险缴费门道多，如何选择合算方式	118
·	六、万能险“万能”在哪里	121
·	七、一生中必不可少的六张保单	122
·	八、投保少儿保险并非越多越好，避免三大误区	125
·	九、买重疾险有诀窍	127
·	十、投保时最容易忽视的几个细节	128
·	十一、哪种家财险适合你	132
·	十二、车险怎样投保才划算	134
·	十三、交强险购买秘笈	135
·	十四、投保车险的四大雷区	138
·	十五、教你绕开车险“六不赔”	139

CONTENTS

目录



第5章 用好银行里的理财产品

· 一、玩转银行储蓄花样	144
· 二、明明白白选择银行理财产品	147
· 三、银行理财产品谨防步入八大误区	150
· 四、信用卡免息还款期如何精打细算	155
· 五、个人炒金必杀技	157
· 六、投资黄金品种利弊谈	159
· 七、人民币汇率升值，如何打理手中外币	161

第6章 教育投资的计划

· 一、教育理财宜早不宜迟	164
· 二、教育资金理财有三招，如何才能积少成多	164
· 三、让孩子学会正确的理财观	167
· 四、孩子不同阶段的成长理财计划	168
· 五、留学费用节省五法则	170

第7章：养老的钱从哪里来

· 一、“三把利剑”高悬——养老理财刻不容缓	174
· 二、养老规划建议	175
· 三、养老规划的实现方法	178

第8章 艺术品投资技巧

· 一、艺术品投资的艺术	182
· 二、艺术品的五大投资误区	187
· 三、收藏“捡漏”只给有准备的人	189

第9章 个人合理避税的窍门和方法

· 一、您必须了解的六种可免交个税的理财方式	194
· 二、分次领劳务报酬可节税	196

CONTENTS

目录



·	三、高收入白领的公积金避税策略	199
·	四、稿酬计税有窍门	200
·	五、利用捐赠抵减避税筹划	201
·	六、房屋租赁如何替你少缴税	202
·	七、二手房屋买卖的节税技巧	202
·	八、年收入 12 万元以上怎么合理避税	203

第 10 章 打造适合自己的理财规划

·	一、社会“新人”用理财实现买房成家梦	208
·	二、“月光族”的理财经	210
·	三、单亲家庭投资应重稳健	211
·	四、年收入 10 万元年轻小夫妻供房买车全攻略	212
·	五、三口之家“慈鸟族”家庭理财规划	214
·	六、家庭年收入 7 万元——朱老师理财之五年规划	215
·	七、上有老下有小的白领家庭理财建议	216
·	八、年薪 30 万中年家庭如何理财	218
·	九、规划养老宜早不宜迟	219
·	十、打工夫妇为回老家创业奠定基础	221

第1章



今天你理财了没有

一、小测试：你的理财能力有多高

或许你正面临成家，或许你刚开始立业，面对越来越多属于你支配的 money，你该如何做出决定；或者想都没想，在需要的时候一翻口袋，发现里面已经空空如也了？理财能力对于每一个现代人来说都是必不可少的生活技能之一，理财能力的高低很大程度上决定了你最终的成就。下面一个小测试就是检验一下你理财能力的水平高低，请不要做太多犹豫，选出你第一眼看中的那个答案。

(1) 我现在手头上有多少钱？

- A：我精确地知道
- B：我知道个大概
- C：我完全没有概念

(2) 我知道的投资项目？

- A：5个以上
- B：2~5个
- C：只知道放在银行生利息

(3) 我的钱主要用在？

- A：全存在银行
- B：全花光
- C：做了好几项投资

(4) 我一个月花掉的钱？

- A：心中没数
- B：不透支就不管
- C：有计划

(5) 买大件商品时我会？

- A：货比三家，全面搜集资料
- B：选品牌
- C：能用就行

(6) 逛商场时我会？

- A：狂买很多东西，回家后才后悔发现很多都是没用的
- B：大致买些需要的东西，随性而行
- C：有计划地购买，巧妙利用打折

(7) 别人给我好看的旧衣服时我会？

- A：欣然接受
- B：勉强收下但不穿
- C：怕面子上不好看而坚决不收



(8)对于请客吃饭我的看法是?

A: 在可操纵的范围内尽量挑好的

B: 量力而行, 不给自己添负担

C: 为了面子不顾口袋, 借钱也得请

(9)买房时我会如何筹钱?

A: 按揭买房, 量入为出

B: 看中就买, 没钱找人借

C: 攒钱一次付清

计分: (1) A-2 B-1 C-0

(2) A-2 B-1 C-0

(3) A-0 B-1 C-2

(4) A-0 B-1 C-2

(5) A-2 B-1 C-0

(6) A-0 B-1 C-2

(7) A-2 B-1 C-0

(8) A-1 B-2 C-0

(9) A-2 B-0 C-1



看看得分和结果吧

您的得分: 0~4分

建议您还是先仔细读几本有关理财的书籍, 先不着急掌管钱袋, 因为对于理财, 您还需要学习很多东西。

您的得分: 5~9分

恭喜您已经意识到钱是需要费心打理的, 但您也需要多关注您的钱袋子, 多看看周围的人是如何管理自己资源的, 您的理财能力有待进一步提高。

您的得分: 10~13分

您已经具有一定的理财能力, 但有些地方您可能还不太在意, 如果您对您花出去的每一块钱都多一份关注的话, 您会发现原来身边还有不少资源有待开发呢!

您的得分: 14~18分

您的理财能力非常强, 可以说, 您懂得如何充分利用身边的资源使其发挥最大的作用。

二、好习惯是成功的一半，理财的六种习惯

不管你做什么事情，是否养成了良好的习惯，都会决定你的成败。理财投资也是同样道理，在你养成了很好的理财习惯后，你会发现，在市场中稳定盈利原来是这么容易。

习惯一：记录财务情况

能够衡量就必然能够了解，能够了解就必然能够改变。如果没有持续的、有条理的、准确的记录，理财计划是不可能实现的。因此，在开始理财计划之初，详细记录自己的收支状况是十分必要的。一份好的记录可以使您：

- (1) 衡量所处的经济地位——这是制定一份合理的理财计划的基础。
- (2) 有效改变现在的理财行为。
- (3) 衡量接近目标所取得的进步。

特别需要注意的是，做好财务记录，还必须建立一个档案，这样就可以知道自己的收入情况、净资产、花销以及负债。

小贴士：如何记录“家庭财务档案”



第一，就是我们常说的账本，记录一切日常收支，以便发现家庭消费中的盲点和误区。

第二，贵重物品发票档案本，包括家庭中购置的各种电器、贵重物品的发票、合格证、保修卡和说明书等；一旦遇到质量事故，购物发票是维权的重要保证，可以在很大程度上挽回经济损失。

第三，金融资产档案，将存折、股票、债券、保险等的原始资料记载入册，万一遭遇存单遗失或被盗时，可及时查验并挂失。

第四，珍贵物品档案，包括家里的金银首饰、珠宝玉器、名人字画以及具有特殊纪念意义的贵重物品。

第五，证件档案，例如家庭成员的户口簿、身份证、毕业证、从业资格证书、房产证等，这些证件的妥善保管能消除很多不必要的麻烦。



习惯二：明确价值观和经济目标

了解自己的价值观，可以确立经济目标，使之清楚、明确、真实，并具有一定的可行性。缺少了明确的目标和方向，便无法做出正确的预算；没有足够的理由约束自己，也就不能达到你所期望的5年、10年甚至是20年后的目标。

习惯三：确定净资产

一旦经济记录做好了，那么算出净资产就很容易了——这也是大多数理财专家计算财富的方式。为什么一定要算出净资产呢？因为只有清楚每年的净资产，才会掌握自己又朝目标前进了多少。

习惯四：了解收入及花销

很少有人清楚自己的钱是怎么花掉的，甚至不清楚自己到底有多少收入。没有这些基本信息，就很难制定预算，并以此合理安排钱财的使用。搞不清楚什么地方该花钱，也就不能在花费上做出合理的改变。

习惯五：制定预算，并参照实施

财富并不是指挣了多少，而是指还有多少。听起来，做预算不但枯燥、烦琐，而且好像太做作了，但是通过预算可以在日常花费的点滴中发现大笔款项的去向。并且一份具体的预算对我们实现理财目标很有好处。

支出预算分为可控制预算和不可控制预算，诸如房租、公用事业费用、房贷利息等都是不可控制预算。每月的家用、交际、交通等费用则是可控的，要对这些支出好好筹划，合理、合算地花钱，使每月可用于投资的节余稳定在同一水平，这样才能更快捷高效地实现理财目标。

习惯六：削减开销

很多人在刚开始时都抱怨拿不出更多的钱去投资，从而实现其经济目标。其实目标并不是依靠大笔的投入才能实现。削减开支，节省每一块钱，因为即使很小数目的投资，也可能会带来不小的财富，例如：每个月都多存

100 元钱, 结果如何呢? 如果 22 岁大学毕业时就开始投资, 并且可以拿到 10% 的年利润, 32 岁时, 就有了 2 万元钱。投资时间越长, 复利的作用就越明显。随着时间的推移, 储蓄和投资带来的利润更是显而易见。所以开始得越早, 存得越多, 利润就越是成倍增长。

以上六个习惯, 可以帮助我们开始自己的理财生活。记住: 好的开始, 是成功的一半!

三、工薪阶层五大理财观念

要使人们都能真正地成为投资理财的好手, 首先要树立新的认识, 应从老百姓的生活状况出发, 让更多的普通百姓认识到投资理财与自己生活的直接关系, 揭开人为地给投资理财蒙上的神秘面纱, 使投资理财成为我们每个人生活的必要组成部分。

观念一: 树立坚定信念——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。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 10 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”的过程中, 愈穷的人就愈输不起, 对理财更应要严肃而谨慎地去看待。

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。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?

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“上缴家库”之外所剩无几, 也不要低估微薄小钱的聚



敛能力，1千万元有1千万元的投资方法，1千元也有1千元的理财方式。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“月光族”，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，不算利息，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。

当然，如果嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观，我们也建议开辟其他不错的投资途径，或入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的方式之一。但须注意参与者的信用问题，刚开始不要被高利所惑，对风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头，理财投资务求扎实渐进。

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。在此再次忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利，理财应从树立自信心和坚强的信念开始。

观念二：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，有许多人工作一辈子勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，或有些人图“以小博大”，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人生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，签定符合自己的生涯理财规划呢？

(1) 求学成长期：这一时期以求学、完成学业为阶段目标，此时即应多充实有关投资理财方面的知识，若有零用钱的收入应妥为运用，此时也应逐渐建立正确的消费观念，切勿追赶时尚，为虚荣物质所役。

(2)初入社会青年期：初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础，可开始实务理财操作，因此时年轻，较有事业冲劲，是储备资金的好时机。从开源节流、资金有效运用上双管齐下，切勿冒进急躁。这时期的理财重点不在获利而在积累经验。

理财建议：60%可投资于风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种，30%购买定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具，10%作为活期储蓄以备不时之需。

(3)成家立业期：结婚十年当中是人生转型调适期，此时的理财目标因条件及需求不同而各异，若是双薪无小孩的“新婚族”，较有投资能力，可试着从事高获利性的投资策略，或购屋或买车，或自行创业争取贷款，而一般有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及高获利性的投资组合。

理财建议：50%投资于股票或股票型基金，35%购买债券、保险，15%留做活期储蓄，保险可选缴费少的定期险、意外险、健康险。

(4)子女成长中年期：此阶段的理财重点在于子女的教育储备金，因家庭成员增加，生活开销亦渐增，若有抚养父母的责任，则医疗费、保险费的负担亦须衡量，此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节运用。

理财建议：40%股票或股票型基金，但需更多规避风险，40%用于定期存款或国债作为教育费用，10%购买保险，10%作为家庭紧急备用金。

(5)空巢中老年期：这个阶段因子女多半已各自离巢成家，教育费、生活费已然减少，此时的理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。因面临退休阶段，资金亦已累积一定数目，投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢，有固定收益的投资尚可考虑为退休后的第二事业做准备。

理财建议：50%投资股票或股票型基金，40%用于定期储蓄、债券及保险，10%作为家庭紧急备用金。接近退休时用于风险投资的比例应减少，保险偏重养老、健康、重大疾病险，制订合适的



养老计划。

(6)退休老年期：此阶段投资和消费都较保守，理财原则应身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的，享受退休生活的同时，若有“收入第二春”，则理财更应采取守势，以保本为目的，不从事高风险的投资，以免影响健康及生活。退休期有不可规避的“善后”特性，因此财产转移的计划应及早拟定，评估究竟采取赠与还是遗产继承方式更符合需要。

理财建议：10%投资于股票或股票型基金，50%用于定期储蓄、债券，40%作为活期储蓄，资产较多者可合法避税将资产转移至下一代。

上述六个人生阶段的理财目标并非人人可实践，但人生理财计划也绝不能流于纸上作业，毕竟有目标才有动力。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，为人生奠下安定、有保障、高品质的基础。

观念三：拒绝各种诱惑，不良理财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，或是与朋友约会吃饭……，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，花起钱来却有“大家”风范，身穿名牌服饰，皮夹里现金不能少，获得的虚荣满足胜于消费后的快乐。

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。对许多普通老百姓来说，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!切不可先消费后等有了“剩余”再去储蓄。

 **观念四: 没人是天生理财的高手, 能力来自于学习和实践经验的积累**

常听人以“没有数字概念”、“天生不擅理财”等借口规避与每个人生活休戚相关的理财问题。似乎一般人易于把理财归为一种天生具有的能力或技能。

事实上,任何一项能力都非天生具有,耐心学习与实际经验才是重点。理财能力也是一样,也许具有数字观念或本身学习商学、经济等学科者较能触类旁通,也较有理财意识,但基于金钱问题乃是人生如影随形的事,尤其现代经济日益发达,每个人都无法不面对个人理财之事。

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。随着经济环境的变化,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”,是与己无关的行为,那就证明你已落伍,该急起直追了!

 **观念五: 不要奢求一夕致富——别把鸡蛋全放在一个篮子里**

有些保守的人,把钱都放在银行里生利息,认为这种做法最安全且没有风险。也有些人买黄金、珠宝寄存在保险柜里以防不测。这两种人都是以绝对安全、有保障为第一标准,走极端保守的理财路线,或是说完全没有理财观念;或是也有些人对某种单一的投资工具有偏好,如房地产或股票,遂将所有资金投入,孤注一掷,急于求成,这种人若能获利顺遂也就罢了,但从市面有好有坏波动无常来说,单靠一种投资工具的风险未免太大。

有部分的投资者是走投机路线的,也就是专做热门短期投资,今年或这段时期流行什么,就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念,但因赌性太强,宁愿冒高风险,也不愿扎实从事较低风险的投资。这类投机客往往希望“一夕致富”,若时机好也许能大赚其钱,但时机坏时亦不乏血本无归、