



# 一生的 理财计划

内容丰富

秦泉  
主编

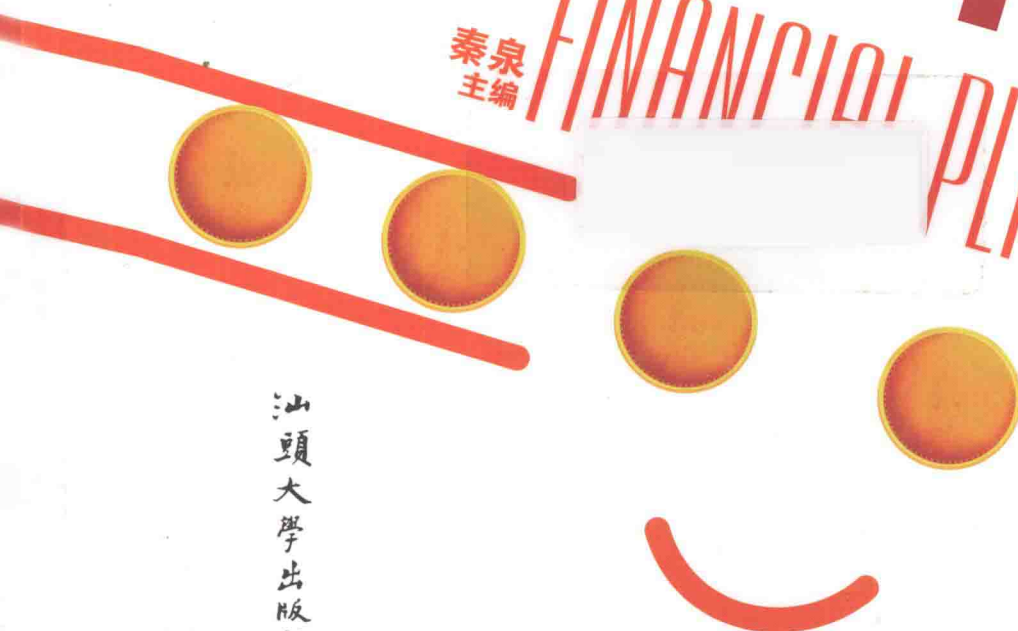
FINANCIAL  
PLANNING

方法实用

操作性强

通俗易懂

汕頭大學出版社





# 一生的 理财计划 Financial

常州大学图书馆  
藏书章

秦泉 主编

汕头大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

一生的理财计划 / 秦泉主编. — 汕头: 汕头大学出版社, 2014. 4  
ISBN 978-7-5658-1269-9

I. ①—… II. ①秦… 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(2014)第 073744 号

一生的理财计划      YISHENG DE LICAI JIHUA

---

总 策 划: 杨建峰  
主 编: 秦 泉  
责任编辑: 汪艳蕾  
责任技编: 黄东生  
装帧设计: 松雪图文 王 进  
印刷监制: 高 峰 苏画眉  
出版发行: 汕头大学出版社  
          广东省汕头市汕头大学内 邮编: 515063  
电 话: 0754-82904613  
印 刷: 北京德富泰印务有限公司  
开 本: 787mm × 1092mm 1/16  
印 张: 26.25  
字 数: 688 千字  
版 次: 2014 年 4 月第 1 版  
印 次: 2014 年 4 月第 1 次印刷  
定 价: 59.00 元  
ISBN 978-7-5658-1269-9

---

发行/广州发行中心 通讯邮购地址/广州市越秀区水荫路 56 号 3 栋 9A 室 邮编/510075  
电话/020-37613848 传真/020-37637050

版权所有, 翻版必究  
如发现印装质量问题, 请与承印厂联系退换

### 敬启

本书在编写过程中, 参阅和使用了一些报刊、著述和图片。由于联系上的困难, 我们未能和部分作品的作者(或译者)取得联系, 对此谨致深深的歉意。敬请原作者(或译者)见到本书后, 及时与我们联系相关事宜。联系电话: 010-84853028 联系人: 松雪

# 前言

## PREFACE

俗话说,钱是挣出来的,不是省出来的。但现在最新的观念是:钱是挣出来的,更是理出来的。在现代社会,不懂得理财,也许会赚钱,但却守不住钱;也许守得住钱,但却不知道如何让钱升值;也许懂得如何让钱升值,但却不懂得如何给自己完整的保障……

钱少的时候,你可能会抱怨钱少;钱多的时候,你又会觉得没有时间去理财。有钱、没钱、钱多、钱少都成为忽视理财的借口。理财并不是富人的专利。你的收入本来就勉强维持生计,除去开支所剩无几,似乎无财可理,可是你似乎忘记了一个重要的方面,就是理财不但要开源,也要节流,钱少的人更要合理地安排和规划自己的支出,花好每一块钱,增加自己的投资知识,尽量获得高回报率,使自己的财富增值。实际上,理财是一个观念问题,是一种生活态度。

理财在今天已经不是一个陌生的词,但是,为什么要理财呢?很多人可能会简单地回答“为了赚钱”。所以,经常会听到一些人在做理财咨询的时候问:“如果我有50万,该怎么理财?”事实上,你在提问之前有没有想过,你为什么要理财?

人一生的追求,不过是两件事情:首先,没有什么灾难和可怕的事情发生,也就是我们常说的太太平平过日子;其次,就是实现自己的理想。而我们理财的最终目的也就是为了我们可以轻松地实现我们的追求。

人的一生有许多梦想,也就是有许多的人生目标。这些目标的实现大多都需要资金的支持,否则就会成为泡影。因此人们期望自己的财富不断地增值来支持自己达成心愿。中国当前正在掀起一股理财热潮,理财节目、理财杂志、理财论坛、理财培训、理财产品以及理财机构等,风起云涌般在中国大地上产生。什么是理财?为什么要理财?怎样去理财?这些都日益为国人关注。

理财的目的是通过客观、合理地评估自身的现状、预期发展和生活目标,对收入支出进行合理的配比,考虑可能出现的多种风险,为现在和将来构筑一个安定富足的生活体系,实现人生的理想。

理财是人们日常生活不可或缺的一门学问。个人理财或者个人财务策划在西方国家早已成为一个热门和发达的行业,西方国家的个人收入包括工作收入和理财收入,在

一个人一生的收入中,理财收入占到一半甚至更高的比例,可见理财在人们生活中的地位。而在我们国家,理财刚刚处于起步阶段,富裕起来的人们,产生了对于个人理财的极大现实需求。而对于如何理财又普遍缺乏知识。本书的目的就在于抛砖引玉,让每个读者都能从阅读中获得收益。

理财不是一时冲动,不是投机取巧,也不是凭借运气,而是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问。本书阐述了关于家庭理财的现金规划、投资理财的资本知识和各种投资工具的风险及收益特征、房产规划、教育准备金规划、保险规划、养老和退休规划等理财的各个方面,希望给各位读者带来一些启迪。

理财是一种社会实践,是一种人生过程,是一种生活方式。朋友,当你阅读了这本书,有了理财的意识,那么就从现在开始投入到理财中去吧,在理财生活中不断实践,不断总结经验,在理财生活中学习理财方法。

真正富有的人,除了拥有金钱上的财富外,还应该拥有时间上、精神上的财富,他们应该懂得利用自己的时间去享受努力的成果。谁懂得管理金钱,谁就是富有的人。

所以,每个人都有成为千万富翁的权利,千万不要在年轻的迷惘中让自己应有的权利付诸东流,从现在开始,积极谋划你的人生,画好你的赚钱蓝图,有一天,财富一定会属于你!

理财是一种生活方式,这就是理财的真谛,当你明白这个道理的时候,你会发现:原来理的不是财,是生活。

# 目 录

## CONTENTS

### 第一章 理财：一生的财富计划

第一节 理财是一种生活方式 .....	1
理财是现代人的必修课 .....	1
投资是资产增值,理财是理想实现 .....	2
别做把钱闲置起来的守财奴 .....	3
不同的理财价值观 .....	5
读书趁年轻,致富要趁早 .....	6
第二节 家庭理财要懂的经济常识 .....	9
“财性”各异的银行理财品种 .....	9
家庭理财善用“向日葵法则” .....	11
个人资产配置 7 步走 .....	11
家庭资产配置的 4321 法则 .....	12
小心! 不要走进资产配置的误区 .....	13
运用财商,把运气变成财气 .....	16
第三节 转变观念,科学规划生活与金钱 .....	17
要有一颗永远致富的心 .....	17
提前使用未来的钱 .....	20
赚钱是生存,花钱是生活 .....	21
树立正确的理财观 .....	23
节俭让人一生一世受用不尽 .....	24
精打细算才能管好钱 .....	25
未雨绸缪:养成储蓄的习惯 .....	27
三分灵感,七分盘算 .....	28
舍得财富,才能得到财富 .....	29

变化中求生存	31
变得快才能发得快	33
<b>第四节 用心理财,从行动开始</b>	<b>34</b>
理财从赚小钱开始	34
小钱生大钱,理出幸福生活	35
不吃老本,另辟蹊径	36
投资高手是这样炼成的	37
财富都是开拓出来的	39
财富偏爱时刻准备“致富”的人	40
争取属于你的机会	42
心动还要行动	43
<b>第五节 投资是理财的重要一部分</b>	<b>44</b>
金钱需要滚动才能体现其价值	44
让投资成为生活方式	45
理性投资让你赚翻天	46
财富滚雪球的秘密:提高你的投资回报率	48
叫醒存折上的“睡钱”,四招教你“钱生钱”	49
人闲钱不能闲,让你的闲钱“利滚利”	50
“小财”生“大财”的五个锦囊妙计	50
<b>第六节 知识引领创富新潮</b>	<b>52</b>
赚大钱要靠头脑与智慧	52
学习是到达财富王国的必经之路	53
赚钱的能力是通过经验和体验得来的	54
商人首先要有智慧	57
用知识创造财富	58
好奇心是获得知识的前提	60

## 第二章 银行:稳妥的理财

<b>第一节 储蓄:积少成多的“游戏”</b>	<b>62</b>
储蓄,最安全的理财方式	62
临时储蓄应对突如其来的变化	63
持之以恒,严格执行储蓄计划	64
银行业务知多少	65
量体裁衣,制定适合自己的储蓄计划	66
不可不知的存储知识	67

挖掘储蓄品种的潜力 .....	69
巧用储蓄,玩“赚”银行 .....	70
<b>第二节 贷款:做到有债务,无负担 .....</b>	<b>71</b>
贷款,正在压弯你的腰 .....	71
良性债务——适当负债,让你更有钱 .....	73
房贷不能与收入脱节 .....	74
需要知道的几种还贷方式 .....	74
<b>第三节 银行卡:打理好个人理财的关键 .....</b>	<b>76</b>
储蓄卡在精不在多 .....	76
信用卡不能当作储蓄卡 .....	77
卡奴,向过度消费说再见 .....	78
别让信用卡“卡”住你 .....	79

## 第三章 股票:收益与风险并存

<b>第一节 认识股票 .....</b>	<b>81</b>
股票 .....	81
股利的分配 .....	82
影响股票市场价格的因素 .....	83
<b>第二节 如何进行股票投资 .....</b>	<b>85</b>
成功炒股始于成功选股 .....	85
巴菲特股票投资策略 .....	87
买卖股票需要注意的问题 .....	88
长期持有潜力股,不要担心短期波动 .....	90
新手散户必须具备的止损意识和技术 .....	91
股票投资的黄金法则 .....	93
如何去买真正值钱的股票 .....	94
个人投资要控制股票所占的比例 .....	95
选择冷门股与热门股的技巧 .....	95
选择入市的时机 .....	96
如何防止股票被套牢 .....	96
<b>第三节 心态决定成败 .....</b>	<b>97</b>
什么样的人不适合炒股 .....	97
股市永远都有钱赚,炒股心态要平和 .....	97
主流股并不等于值钱股,跟风炒股要不得 .....	99



## 第四章 债券：略趋于保守投资者的首选

<b>第一节 细说债券投资</b> .....	101
债券：一种稳定的投资工具 .....	101
债券的种类 .....	102
债券投资的收益和风险 .....	103
柜台记账式债券交易业务介绍 .....	105
<b>第二节 国债</b> .....	110
国债，稳妥为上 .....	110
如何投资国债 .....	111
如何规避国债的风险 .....	112
<b>第三节 债券交易的若干事项</b> .....	112
债券投资原则 .....	112
等级投资计划法 .....	113
逐次等额买进摊平法 .....	114
金字塔式操作法 .....	114

## 第五章 基金：明智的理财工具

<b>第一节 由“储民”向“基民”的转变</b> .....	115
什么是投资基金 .....	115
投资基金的发行 .....	116
投资基金的投资 .....	116
几种投资基金的介绍 .....	118
养只“金基”好下蛋 .....	121
基金：坐在家里也能轻松赚钱 .....	124
<b>第二节 警惕基金投资的风险</b> .....	125
不要只看重收益而忽视风险 .....	125
不可盲目认为指数型基金最好 .....	126
认清基金选购的陷阱 .....	126
<b>第三节 如何进行基金投资</b> .....	129
投资基金：7大注意事项让你擦亮双眼 .....	129
找对时间下手 .....	130

选择适合自己的基金 .....	131
到银行还是到证券公司买基金 .....	131
如何低成本购买基金 .....	132

## 第六章 保险：个人风险管理

<b>第一节 保险的基本原理</b> .....	133
风险 .....	133
风险的管理 .....	134
保险的一般概念 .....	135
<b>第二节 保险的种类</b> .....	136
商业保险和社会保险 .....	136
以保险标的为分类标准 .....	136
人身保险 .....	137
财产保险 .....	142
社会保障提供的保险 .....	145
<b>第三节 投保的注意点</b> .....	146
投保也要量力而行并科学规划 .....	146
看懂保险合同 .....	147
办理保险需要注意的要点 .....	147
如何绕开保险公司的推销陷阱 .....	148
要考虑定期调整保单 .....	149
保险相关名词 .....	150
不妨试试万能险 .....	151

## 第七章 黄金：良好的财产保值、增值方式

<b>第一节 黄金帮你圆财富梦</b> .....	154
认识黄金 .....	154
黄金的特性 .....	155
世界主要黄金投资市场 .....	155
黄金投资的种类 .....	156
黄金投资的优势 .....	158
<b>第二节 影响黄金投资的因素</b> .....	159

金价走势并非一路平坦 .....	159
影响黄金价格的因素 .....	161
黄金与基金、债券、股票等投资方式的比较 .....	162
<b>第三节 黄金投资实践 .....</b>	<b>162</b>
个人黄金投资 .....	162
黄金投资策略 .....	165
黄金 T + D 操作必胜技巧 .....	168
白领一族热衷于黄金投资 .....	169

## 第八章 期货、外汇与收藏品：获取财富的新方式

<b>第一节 期货投资 .....</b>	<b>170</b>
期货交易八方风险 .....	170
期货市场 .....	172
如何进行期货投资 .....	174
期权市场 .....	175
期货：财富博弈中的“尖端武器” .....	177
<b>第二节 外汇投资 .....</b>	<b>179</b>
了解外汇 .....	179
外汇汇率 .....	180
外汇市场 .....	181
外汇投资基本策略 .....	184
外汇投资，让钱生出更多钱 .....	186
守为保本措施，攻为制胜之道 .....	188
<b>第三节 收藏品投资 .....</b>	<b>190</b>
嗜好投资，玩中理财两不误 .....	190
中国奢侈品的“女权”回归 .....	192

## 第九章 房地产：有效分散风险的投资方式

<b>第一节 投资房产的时机 .....</b>	<b>194</b>
把握房地产周期 .....	194
看准买房时机，抓住购房低点 .....	195
投资房产趁年轻 .....	196

<b>第二节 贷款买房</b> .....	197
贷款买房让你轻松运用财富的杠杆效应 .....	197
房屋贷款的相关知识 .....	199
<b>第三节 房产投资的若干事项</b> .....	201
投资房产不可忽视政策因素 .....	201
只有一套房的人享受不到房价上涨的好处 .....	202
投资房产:四招让你有钱赚 .....	203
初次买房,即便是买给自己住也要注意房子的投资价值 .....	206
评估购房能力,做好购房预算 .....	208
学会讨价还价,省下大笔支出 .....	209
精打细算二手房 .....	210
房产投资的金科玉律 .....	211
投资房产的技巧与方法 .....	213
投资房产要注意的风险 .....	214
租售比——投资房地产不可不参考的重要指标 .....	215
不要低估自己对财富的需求,人生需要三套房 .....	217

## 第十章 合法避税和投资

<b>第一节 合法避税,保证收益</b> .....	218
纳税天经地义,避税合法合理 .....	218
合理避税有高招 .....	219
高收入者怎样避税 .....	220
决不漏税,合法避税 .....	222
<b>第二节 立足法律,合法投资</b> .....	223
严守法律的底线 .....	223
灵活利用政策发财 .....	224

## 第十一章 投资组合、投资分散化和投资技巧

<b>第一节 巧用投资组合</b> .....	226
最保守的投资组合:债券+信贷类理财产品+黄金 .....	226
投资理财三大件:股票、基金、洋房 .....	227
即使是股神也无法保证每投必中,关键在于资产配置 .....	229
随势变动投资对象,妙用投资组合 .....	231

投资品三要素——风险、收益、流动性 .....	232
适度分散是对投资最好的保护 .....	234
资产配置三步走 .....	235
调整资产配置组合的原则 .....	236
<b>第二节 投资讲究技术 .....</b>	<b>237</b>
“傻瓜投资术”——逢低加码投资的5个窍门 .....	237
抓住机遇,冒险投资赚大钱 .....	239
投资心态决定成败,投资需要“三心二意” .....	242

## 第十二章 消费:理性合理

<b>第一节 理性消费,量入为出 .....</b>	<b>244</b>
把钱花在刀刃上——树立正确的消费观 .....	244
合理消费,不做“Buy”女 .....	245
学会“省”下不必要的开支 .....	246
金融消费要科学 .....	247
理财圣经:止于舒适,拒绝奢侈 .....	248
<b>第二节 改正错误消费观念 .....</b>	<b>249</b>
小心踏入消费陷阱 .....	249
为什么越花钱的人越有钱,越不舍得花钱的人越穷 .....	251
拒绝不良消费习惯,年轻人省钱有绝招 .....	252
<b>第三节 省钱窍门 .....</b>	<b>254</b>
信用卡,小心“卡”住你自己 .....	254
快乐网购,方便又省钱 .....	255
你可以消费,但不要浪费 .....	256
省钱有妙招——花小钱过优质生活 .....	258
购物之前,性价比摆中间 .....	259
掌握一门讨价还价的购物技巧 .....	260
外出旅行,省钱也尽兴 .....	261
做时尚“拼客”,过省钱生活 .....	262
商品可以打折,美丽不打折 .....	263

## 第十三章 婚姻:理财时代的再发展

<b>第一节 选择共同理财的有缘人 .....</b>	<b>266</b>
-----------------------------	------------

婚前协议,不浪漫但却实用	266
巧思妙想,低成本婚礼更热闹	267
投资夫婿,帮他事业成功	268
<b>第二节 让婚姻走进“理财时代”</b>	269
新婚一族,你拿什么养活婚姻	269
幸福生活,开支有账单	271
达成共识,制定家庭理财模式	272
积少成多,节流开源两手抓	274
<b>第三节 家庭理财面面观</b>	275
废弃旧物用好也是宝	275
低收入家庭,精心理财更重要	276
女性理财,克服情绪化	277
家庭生活,省钱就是赚钱	278
计算离婚的成本	279
巧用 AA 制理财	280
家庭理财的八种主要方式	281
恪守量入为出的原则	283
家庭理财必备账本	284
<b>第四节 别让财务成了战争诱因</b>	286
企业模式管家财	286
分工合作,唯“财”是举	287
把“私房钱”变成家庭资产的“预备队”	289

## 第十四章 教育:早选择,高受益

<b>第一节 教育投资你了解多少</b>	290
教育经费知多少	290
教育投资的特点和基本原则	291
家庭教育投资原则	292
教育助学贷款	293
教育投资计划的重要性	293
<b>第二节 教育投资与理财</b>	294
教育投资成本与收益	294
稳定投资补充教育经费	297
教育储蓄 PK 教育理财	298
根据家庭收入裁量教育经费	299
定期定额基金	301

## 第十五章 养老:年轻也需要早规划

第一节 养老问题日益突出 .....	303
我国养老保障体系 .....	303
老龄化社会趋势促使人们重视退休规划 .....	303
第二节 老年生活早规划,架起安全防护网 .....	304
如何制订未来养老计划 .....	304
“坐吃山空”行不通,选好养老工具是良策 .....	306

## 第十六章 创业:迎接挑战,创建个人事业

第一节 为创业做足准备 .....	308
认清自己,选择创业方向 .....	308
经验的积累,是创业不可省略的前提 .....	309
做好市场调查,不打无把握的仗 .....	310
顺势而为,创业需要与时俱进 .....	311
合伙创业,慎重不可少 .....	313
创业别怕“负债累累” .....	314
第二节 创业,如何才能成功 .....	316
创业的四种常见模式 .....	316
创业的十个温馨提示 .....	317
创业的五大错误认识 .....	318
借鸡下蛋,抓住机遇 .....	320
别出心裁才能赢 .....	322
敢想敢做,绝不放走任何获利的机会 .....	324
创业成功的四条黄金定律 .....	326
创业成功的三大关键能力 .....	328
致富潜能是创业者的宝藏 .....	329
九条有助于你创业成功的感悟 .....	330
好的管理也是一种有效的竞争手段 .....	331
抓住机遇,关键还得靠自己 .....	333
送给年轻创业者的5个启示性小故事 .....	335
只要是值得的事情,就值得去冒险 .....	337
永远不要低估自己 .....	339

30 岁前创业成功必备的八大习惯 .....	340
用创新的理念奠基财富的产业链 .....	343
神奇的 78:22 法则 .....	346
逆向思维是创造商机的诀窍 .....	347

## 第十七章 借力生财:巧借外力增长财富

第一节 利用智囊团 .....	350
资本与团队共舞,借外力创富 .....	350
善于借势才能够让财富增值 .....	352
第二节 信息,财富的指南针 .....	353
用小信息成就冒险的大机会 .....	353
利用多种渠道,广泛收集信息 .....	355
最准确的信息就是财富的灵魂 .....	356
科学筛选,获取有用信息 .....	358
输入的是垃圾,输出的仍是垃圾——谨防信息失误 .....	358
灵活运用,把信息转化为财富 .....	359
活信息比死知识更重要 .....	360
第三节 自我投资,保值增值 .....	362
广撒网,多角度提升自我 .....	362
优秀的学习计划是实现致富目标的蓝图 .....	364
有效的学习方法为提升自我锦上添花 .....	365

## 第十八章 理财方案分析

第一节 几类人群的理财方案 .....	367
上班族的赚钱之道 .....	367
丁克们的理财方案 .....	369
公务员们的理财经 .....	370
第二节 不同时期的投资理财规划 .....	371
人生不同阶段的理财方法 .....	371
年龄不同,“钱途”不同 .....	372
攒钱、赚钱、护钱——80 后理财的三个关键 .....	374
第三节 不同家庭投资理财规划 .....	377



再婚家庭的理财之道 .....	377
单亲家庭的理财之道 .....	379
高消费家庭如何理财 .....	380
中产阶级如何理财 .....	383
新婚民企夫妇如何理财 .....	385
年轻白领家庭如何理财 .....	386

## 第十九章 妙招：防范理财风险

<b>第一节 避险的有效攻略 .....</b>	<b>388</b>
理财不是你想的那样——6个错误理财观念 .....	388
跳出理财误区的制胜三“绝招” .....	390
中国人容易犯的5个理财错误,看看你犯没有 .....	391
8种理财方式让你误入歧途 .....	393
上班族,你掉进这些理财陷阱了吗 .....	395
私人理财应有的“四大转变” .....	397
四大误区让你的保险“不保险” .....	398
<b>第二节 警惕可能的财富杀手 .....</b>	<b>399</b>
“月光族”转悲为喜不是梦 .....	399
房奴也能得“解放” .....	401
量力而行,80后要警惕沦为“险奴” .....	402