

从**零**开始学

从零开始学
精品推荐

理财

(白金版)

安佳理财 编著



从 零 开 始 学
理 财

↑ 透析投资理财奥秘
详解理财热点难题
多位专家合力编著

13章实战精讲●196个实战技巧●130多个实战案例●
90多个技能提示，深入讲解投资理财实战技巧

清华大学出版社

从零开始学

从零开始学理财 (白金版)

安佳理财 编 著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书首先讲解理财的基础知识,如什么是理财,理财的层次、要素、阶段、误区、规划等;然后讲解日常生活中需要的各种理财技巧,即家庭理财的实战技巧、消费理财的实战技巧、存款理财的实战技巧、贷款理财的实战技巧、信用卡理财的实战技巧;接着讲解人一生中几个大事的理财技巧,即房地产理财的实战技巧、创业理财的实战技巧、保险理财的实战技巧、养老理财的实战技巧;最后讲解投资理财的技巧,即低风险投资理财的实战技巧(银行理财产品、债券、货币型基金和保本型基金)、中等风险投资理财的实战技巧(股票、纸黄金、纸白银、港股和新三板)、高风险投资理财的实战技巧(期货、期权和外汇)。

本书结构清晰、功能详尽、实例经典、内容全面、技术实用,并且在讲解过程中既考虑读者的学习习惯,又通过具体实例剖析讲解理财过程中的热点问题、关键问题及种种难题。

本书适用于个人、家庭、企业,更适用于一个初次进入理财市场的人,此外也适合一个已经在传统理财渠道摸爬滚打了很久的投资高手。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学理财(白金版)/安佳理财编著. —北京:清华大学出版社, 2016
(从零开始学)

ISBN 978-7-302-43664-5

I. ①从… II. ①安… III. ①私人投资—通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 080122 号

责任编辑:李玉萍

封面设计:郑国强

责任校对:张术强

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175

邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者: 北京鑫丰华彩印有限公司

装 订 者: 三河市溧源装订厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm×240mm 印 张: 18.5 字 数: 382 千字

版 次: 2016 年 5 月第 1 版

印 次: 2016 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 39.80 元

产品编号: 067795-01

目 录

第 1 章 理财快速入门..... 1

- 1.1 初识理财2
 - 1.1.1 什么是理财2
 - 1.1.2 理财的 3 个层次3
 - 1.1.3 你是否需要理财3
 - 1.1.4 一生需要打理的钱财4
- 1.2 投资理财的要素5
 - 1.2.1 没有本钱的投资如同无根之水6
 - 1.2.2 时间是你的朋友6
- 1.3 理财的渠道6
- 1.4 理财的 6 个阶段7
 - 1.4.1 求学阶段7
 - 1.4.2 青年创业阶段8
 - 1.4.3 成家立业阶段8
 - 1.4.4 中年稳定阶段8
 - 1.4.5 更年空巢阶段8
 - 1.4.6 退休安度晚年阶段9
- 1.5 理财的 7 个技巧9
- 1.6 理财的误区9
 - 1.6.1 理财的笼统性观念误区10
 - 1.6.2 理财的支出和节省误区11
 - 1.6.3 理财的债务和贷款误区12
 - 1.6.4 理财的投资误区12
- 1.7 理财的秘诀13
- 1.8 规划自己的理财14
 - 1.8.1 摸清自己的资产状况15
 - 1.8.2 设定自己的理财目标15

1.8.3 明确风险类型 15

1.8.4 制定理财规划并执行 16

第 2 章 家庭理财的实战技巧..... 17

- 2.1 初识家庭理财 18
 - 2.1.1 什么是家庭理财 18
 - 2.1.2 家庭理财的准备工作 18
 - 2.1.3 家庭理财的重要性 20
- 2.2 家庭生活开支计划要合理 20
 - 2.2.1 家庭开支的组成部分 20
 - 2.2.2 家庭开支要科学 21
- 2.3 生活中省钱的 10 大技巧 22
- 2.4 降低生活必需品开支的技巧 24
 - 2.4.1 通过省水, 降低生活必需品开支 24
 - 2.4.2 通过省电, 降低生活必需品开支 24
 - 2.4.3 通过省气, 降低生活必需品开支 25
- 2.5 日常购物省钱的技巧 25
 - 2.5.1 抵制打折商品的诱惑 25
 - 2.5.2 日常购物省钱的妙招 26
- 2.6 家庭主妇的理财技巧 26
 - 2.6.1 家庭主妇爱花钱的原因 27
 - 2.6.2 培养理财的 6 种习惯 27
- 2.7 买车省钱的技巧 28
 - 2.7.1 打车好, 还是买车好 29
 - 2.7.2 车中的那些“猫腻”事 30

2.8 成家省钱的技巧	31	3.1.1 什么是消费理财	46
2.8.1 恋爱省钱的技巧	32	3.1.2 互联网金融对消费理财	
2.8.2 婚房装修省钱的技巧	32	的影响	46
2.8.3 结婚庆典省钱的技巧	32	3.2 消费要有理性	47
2.9 家庭理财方案设计的技巧	34	3.2.1 要学会精打细算	47
2.9.1 设定理财目标	34	3.2.2 精打细算就是花钱的	
2.9.2 了解财务状况	34	方法	48
2.9.3 评估风险承受能力	35	3.3 勤俭节约是一种美德	48
2.9.4 选择投资工具	35	3.3.1 节俭的商人	49
2.9.5 寻求专业人士帮助	35	3.3.2 节俭是一种生活习惯	49
2.10 家庭稳健理财的技巧	36	3.4 资金算盘要打好	49
2.11 一般收入家庭的理财案例	36	3.4.1 合理预算	50
2.11.1 财务情况分析	37	3.4.2 记录花销	50
2.11.2 理财目标	37	3.4.3 注重效益	50
2.11.3 理财建议	37	3.5 记账在消费理财中的应用技巧	50
2.12 低收入家庭的理财案例	39	3.5.1 什么是记账	51
2.12.1 案例说明	39	3.5.2 记账的作用	51
2.12.2 理财分析	39	3.5.3 记账的步骤	52
2.13 二胎家庭的理财案例	40	3.5.4 记账的方法	53
2.13.1 案例说明	40	3.6 余额宝在消费理财中的应用	
2.13.2 理财分析	40	技巧	54
2.14 家庭理财的风险	41	3.6.1 什么是余额宝	54
2.14.1 潜在危险及防范	41	3.6.2 余额宝的特点	55
2.14.2 投资风险	42	3.6.3 注册支付宝账号	55
2.14.3 风险承担能力	42	3.6.4 登录支付宝并查看余额宝	
2.15 保险在家庭理财中必不可少	43	信息	59
2.15.1 家庭理财的类型	43	3.6.5 余额宝的转入与转出	62
2.15.2 保险理财的优势	43	3.6.6 余额宝的风险	65
2.15.3 保险理财的注意事项	44	3.7 信用卡在消费理财中的应用技巧	67
第3章 消费理财的实战技巧	45	3.7.1 信用卡应该这样刷	67
3.1 初识消费理财	46	3.7.2 信用卡大额消费怎么刷	
		最划算	69



3.7.3 如何用信用卡省钱加 赚钱	70	4.6.4 利用网上银行操作教育 储蓄的方法与技巧	89
第4章 存款理财的实战技巧	71	4.7 通知存款的实战技巧	90
4.1 初识存款理财	72	4.8 怎样存款最聪明	92
4.1.1 什么是存款理财	72	第5章 贷款理财的实战技巧	95
4.1.2 存款理财的类型	72	5.1 初识贷款	96
4.1.3 存款利率及调整	73	5.1.1 什么是贷款	96
4.1.4 存款保险制度	75	5.1.2 贷款的类型	96
4.2 整存整取的实战技巧	76	5.1.3 贷款的流程	97
4.2.1 整存整取的期限及提取 条件	76	5.2 怎样贷款成本最低	98
4.2.2 整存整取的注意事项	76	5.2.1 选择贷款种类	98
4.2.3 利用网上银行操作整存 整取的方法与技巧	77	5.2.2 选择贷款银行	98
4.3 大额存单的实战技巧	81	5.2.3 选择还款方式	98
4.3.1 大额存单的历史和作用	82	5.2.4 注意相关细节	99
4.3.2 大额存单的优势	82	5.3 个人住房贷款的实战技巧	99
4.3.3 利用网上银行操作大额 存单的方法与技巧	83	5.3.1 什么是个人住房贷款	99
4.4 存本取息的实战技巧	84	5.3.2 如何计算首套房的首付	100
4.5 零存整取的实战技巧	85	5.3.3 首套房的认定标准	100
4.5.1 零存整取的适用额度及 类型	86	5.3.4 个人住房贷款需要提供 的资料	101
4.5.2 零存整取的利息计算	86	5.3.5 个人住房贷款的手续及 程序	102
4.5.3 零存整取的注意事项	87	5.3.6 楼市新政下, 怎样贷款 买房更划算	102
4.5.4 利用网上银行操作零存 整取的方法与技巧	87	5.4 车贷的实战技巧	103
4.6 教育存款的实战技巧	88	5.4.1 车贷的方案	103
4.6.1 教育储蓄的背景	88	5.4.2 贷款买车有3种途径	104
4.6.2 教育储蓄的操作方法	89	5.4.3 贷款购车程序	104
4.6.3 教育储蓄的优缺点	89	5.4.4 贷款购车所需资料	104
		5.5 耐用消费品贷款的实战技巧	105
		5.5.1 什么是耐用消费品贷款	105



5.5.2	耐用消费品贷款的对象、 金额及条件	105
5.5.3	耐用消费品贷款的担保 方式	105
5.5.4	大额耐用消费品贷款	106
5.5.5	大额耐用消费品贷款的 担保方式	107
5.6	个人创业贷款的实战技巧	107
5.6.1	个人创业贷款的申请 条件	107
5.6.2	个人创业贷款的申请 资料	108
5.6.3	个人创业贷款的金额、 期限及利率执行标准	108
5.6.4	获得创业贷款的方法	109
5.7	失业者小额贷款的实战技巧	110
5.7.1	什么是失业者小额贷款	110
5.7.2	申请失业者小额贷款的 流程	110

第6章 信用卡理财的实战技巧 113

6.1	初识信用卡	114
6.1.1	什么是信用卡	114
6.1.2	信用卡的功能	114
6.2	选择信用卡的技巧	115
6.2.1	挑银行	115
6.2.2	选种类	115
6.2.3	看信用额度	115
6.2.4	看日常费用	115
6.2.5	看积分标准	116
6.3	办理信用卡的渠道	116
6.3.1	网点办卡	116

6.3.2	电话申卡	116
6.3.3	网上申卡	117
6.3.4	手机申卡	117
6.4	网上申请信用卡的技巧	118
6.5	信用卡省钱的技巧	118
6.5.1	出国、留学节省费用	119
6.5.2	提供多种免费保险	119
6.5.3	提供优惠买车险	119
6.5.4	消费积分, 送机票	120
6.6	巧借信用卡“生钱”的技巧	120
6.6.1	为他人刷卡, 给自己 免费提现的“生钱” 技巧	120
6.6.2	办多张卡, 享受 “免息”	120
6.6.3	设置时间差, “借卡 生钱”的技巧	121
6.7	如何让自己的信用卡额度飞涨 起来	121
6.7.1	不要放弃初始额度	121
6.7.2	日常消费尽量多刷卡	122
6.7.3	选择适当的商户	122
6.7.4	刷卡买单“收”现金	122
6.7.5	适当办分期付款	123
6.7.6	及时还款保持“干净”	123
6.8	信用卡分期付款既是“馅饼” 也是“陷阱”	123
6.8.1	陷阱1: 免息只是 “噱头”	123
6.8.2	陷阱2: 小心“满额 自动分期”	124



6.8.3	陷阱 3: 一次性收取 手续费不划算	124
6.8.4	陷阱 4: 分期越长, 费用越多	124
6.8.5	陷阱 5: 优惠活动实为 “高利贷”	124
6.8.6	信用卡分期付款既是 “馅饼”也是“陷阱”	125
6.9	信用卡还款的入账顺序	125
6.9.1	为什么会多出 20 多元的 利息	125
6.9.2	信用卡的还款入账顺序 大有讲究	126
6.10	信用卡还款容时容差规定 有不同	126
6.10.1	宽限期内还了款还是 被罚息	126
6.10.2	多数银行有 3 天的还款 宽限期	127
6.10.3	各银行“容时”政策有 细微差别	127
6.10.4	各银行“容差”政策 有细微差别	128
6.11	多张信用卡还款的技巧	129
6.11.1	多张信用卡还款之 同一家银行信用卡管理 ...	129
6.11.2	多张信用卡还款之不同 家银行信用卡管理	129
6.11.3	多张信用卡还款之第 三方支付平台还款	129
6.11.4	多张信用卡还款之 非银行自助终端	130

6.12	切莫陷入信用卡的使用误区	130
6.12.1	异地刷卡等于免费的 误区	131
6.12.2	信用卡的安全系数高于 现金的误区	131
6.12.3	可以任意公开自己账号 的误区	131
6.12.4	提前存款的误区	132
6.12.5	信用卡挂失后不用 立即挂失的误区	132
6.12.6	信用卡是“脸面”的 误区	132

第 7 章 房地产理财的实战技巧 133

7.1	初识房地产	134
7.1.1	什么是房地产	134
7.1.2	房地产理财的优势	134
7.2	别被开发商的口头承诺忽悠了	136
7.2.1	起步价不是均价, 也不是销售价	136
7.2.2	样板房的诱惑	137
7.2.3	花园中没有花	139
7.3	商品房投资理财的技巧	139
7.3.1	挑选商品房的原则	139
7.3.2	认真考查商品房的环境	141
7.3.3	挑选商品房的技巧	142
7.4	二手房投资理财的技巧	143
7.4.1	不要只看房子, 还要看 资格	144
7.4.2	不要只看房龄, 还要看 质量	144

7.4.3	房型结构和配套设施都要看	145
7.4.4	不要只看表面,还要看物业管理	145
7.4.5	不要只看总价,还要看单价	146
7.4.6	不要只看位置,还要看交通	146
7.4.7	不要只看社区,还要看周边	146
7.4.8	不要只看眼前,还要看将来	147
7.5	社区商铺投资理财的技巧	147
7.5.1	什么是社区商铺	147
7.5.2	如何投资社区商铺	148
7.5.3	社区商铺的投资技巧	149
7.6	写字楼投资理财的技巧	151
7.6.1	什么是写字楼	151
7.6.2	投资写字楼要把好三关	152
7.6.3	写字楼投资技巧	153
7.7	教育房投资理财的技巧	154
7.7.1	教育房重在软件环境	154
7.7.2	教育房前景看好的原因	155
7.7.3	教育房地产常见的办学方式	155
7.8	地铁沿线房屋投资理财的技巧	156
7.8.1	地铁沿线选房技巧	156
7.8.2	地铁沿线选二手房的技巧	157
7.8.3	地铁沿线选商铺的技巧	157
7.8.4	买房是离地铁越近越好吗	158

第8章 创业理财的实战技巧..... 159

8.1	初识创业.....	160
8.1.1	什么是创业.....	160
8.1.2	创业的类型.....	160
8.1.3	创业的阶段.....	161
8.2	创业的7大技巧.....	162
8.2.1	给自己做一个万事俱备的设想.....	162
8.2.2	针对几个关键要素做加减法分析.....	162
8.2.3	有计划的创业.....	163
8.2.4	一个好的方法很重要.....	163
8.2.5	毅力=坚持+突破.....	163
8.2.6	最值得兴奋的是成果.....	163
8.2.7	自我观察.....	163
8.3	创业初期与银行打交道的技巧.....	164
8.3.1	与银行沟通.....	164
8.3.2	邀请银行相关人员来企业参观.....	164
8.3.3	注重公司创新.....	165
8.3.4	讲信用,重承诺.....	165
8.4	创业初期融资省钱的技巧.....	165
8.4.1	选择适合自己的贷款银行.....	165
8.4.2	合理挪用其他款项.....	166
8.4.3	合理选择贷款期限.....	166
8.4.4	打好政策的“王牌”.....	166
8.4.5	用好亲情资助的款项.....	167
8.4.6	提高资金的使用率.....	167
8.5	创业中省钱的技巧.....	167
8.5.1	拟订有效的执行计划.....	168
8.5.2	学习销售自己.....	168



8.5.3	编列投资所需的资金	168
8.5.4	适时的检讨修正	168
8.6	大学生创业的技巧	168
8.6.1	大学生创业的必备特质	169
8.6.2	大学生创业的必备硬件	169
8.6.3	大学生创业的方向	170
8.6.4	企业注册登记方面的 优惠政策	171
8.6.5	金融贷款方面的优惠 政策	172
8.6.6	税收缴纳方面的优惠 政策	173
8.6.7	企业运营方面的优惠 政策	173
8.6.8	大学生微信卖吃喝 月收入 10 万元	173
8.7	名校毕业大学生创业卖家乡 挂面	174
8.7.1	放弃高薪回乡创业	174
8.7.2	让手工挂面再传承	174
8.8	鼠标垫里找商机	175
8.8.1	含泪打工却没挣到钱	175
8.8.2	小小鼠标垫里找商机	176
8.8.3	把“个性”卖到美国	177

第 9 章 保险理财的实战技巧..... 179

9.1	初识保险	180
9.1.1	什么是保险	180
9.1.2	保险的类型	180
9.1.3	保险的作用	182
9.2	为什么要买保险	183

9.2.1	给自己买保险，是对 家庭承担责任	183
9.2.2	居安思危，有备无患	183
9.2.3	保险理财=保障+投资	183
9.3	买保险的注意事项	184
9.4	买保险的渠道	185
9.4.1	保险代理人	185
9.4.2	保险公司代理	185
9.4.3	电投网投	186
9.4.4	银行代理	186
9.5	人生不同阶段的保险理财	186
9.5.1	单身一族	187
9.5.2	有家一族	187
9.5.3	银发一族	188
9.6	保险理财的方法和技巧	188
9.7	利用网上银行操作保险的 方法与技巧	190
9.7.1	网上查看保险	191
9.7.2	网上买保险	192
9.8	投保车险注意 8 大事项	195
9.9	家庭投保原则：先保障后理财	197

第 10 章 养老理财的实战技巧..... 199

10.1	初识养老	200
10.1.1	什么是养老	200
10.1.2	对养老资金认识的几个 误区	200
10.1.3	养老到底需要多少钱	201
10.2	我们靠什么来养老	202
10.2.1	社会养老保险	202
10.2.2	企业年金	203
10.2.3	商业养老保险	203

10.2.4	金融投资	203
10.2.5	以房养老	204
10.2.6	艺术品投资	204
10.3	美国人是如何规划养老理财的 ...	204
10.3.1	25%的收入投资退休基金	205
10.3.2	在住房上省钱为养老增资	205
10.3.3	不在购买汽车上多花钱 ...	206
10.3.4	40 岁开始也能攒出 100 万美元	206
10.3.5	攒钱和投资永远都不晚 ...	207
10.3.6	把握投资机会以钱生钱 ...	207
10.4	如何选择商业养老保险	208
10.4.1	个人养老保险的险种	208
10.4.2	如何选择保险公司	208
10.5	国外以房养老是如何运作的	209
10.5.1	美国以房养老模式	209
10.5.2	日本以房养老模式	211
10.5.3	英国以房养老模式	211
10.6	切勿陷入养老的误区	213
10.6.1	转变“养儿防老”的观念	213
10.6.2	养老计划越早越好	213
10.6.3	社保并不能解决全部生活问题	214
10.6.4	为了养老, 投资好今天的钱	214

第 11 章 低风险投资理财的实战技巧 215

11.1	银行理财产品	216
------	--------------	-----

11.1.1	什么是银行理财产品	216
11.1.2	选择银行理财产品的技巧	217
11.1.3	利用网上银行操作理财产品的方法与技巧	218
11.1.4	购买银行理财产品的注意事项	222
11.2	债券	224
11.2.1	什么是债券	224
11.2.2	投资债券的优势	225
11.2.3	债券的收益率计算方法 ...	226
11.2.4	债券的买卖技巧	227
11.3	货币型基金	227
11.3.1	货币型基金是流动的钱袋子	227
11.3.2	货币型基金的收益	228
11.3.3	货币型基金的“T+0”赎回	229
11.4	保本型基金	230
11.4.1	什么是保本型基金	230
11.4.2	保本型基金是怎么保本的	231
11.4.3	保本型基金的投资策略 ...	231

第 12 章 中等风险投资理财的实战技巧 233

12.1	股票	234
12.1.1	什么是股票	234
12.1.2	股票交易的流程	234
12.1.3	股票交易时的基本注意事项	235
12.1.4	看懂股市的 K 线图	236

12.1.5	如何选中一只好的股票	238
12.1.6	先计划后买股	240
12.1.7	学会做交易计划	241
12.1.8	良好的交易心态	243
12.2	纸黄金	244
12.2.1	报价方式	245
12.2.2	特点	245
12.2.3	办理方式	245
12.2.4	交易方式	246
12.3	纸白银	246
12.4	港股	247
12.4.1	香港证券市场的优势	247
12.4.2	香港证券市场的特点	247
12.4.3	港股与 A 股的买卖 区别	248
12.5	新三板	248
12.5.1	新三板和主板的区别	249
12.5.2	新三板交易如何成交	249
12.5.3	新三板的前景	249
12.5.4	新三板的开户	250
12.5.5	新三板的基本操作	250

第 13 章 高风险投资理财的实战技巧 253

13.1	期货	254
13.1.1	什么是期货	254
13.1.2	期货交易的流程	254
13.1.3	商品期货开户	255
13.1.4	股指期货开户	255
13.1.5	期货交易战术	256
13.1.6	善于利用信息	260
13.1.7	江恩的 24 条守则	262
13.2	期权	264
13.2.1	什么是期权	264
13.2.2	期权交易的流程	266
13.2.3	期权交易的注意事项	266
13.2.4	期权的基本操作	268
13.2.5	期权的作用	271
13.3	外汇	272
13.3.1	什么是外汇	272
13.3.2	工行的“汇市通” 个人外汇买卖简介	273
13.3.3	汇市通的特色	273
13.3.4	正确把握盈利机会	274

第 1 章

理财快速入门

仿佛一夜之间，理财成了一种时尚。我们看到银行在提供理财服务(如光大银行的阳光理财)，证券公司在提供理财服务(如集合理财)；基金公司更是号称专家理财；保险公司也不甘落后，先是分红险、然后是万能险，还有投连险等，面对这么多的理财产品与工具，我们不禁迷茫，到底什么是理财呢？

本章首先讲解理财的基础知识，如什么是理财、理财的 3 个层次、一生需要打理的钱财、投资理财的要素，然后又讲解理财的渠道、6 个阶段、7 个技巧，最后讲解理财的误区、理财的秘诀、规划自己的理财。

359,464

8,632,724

59,087

13,963,095

5,266,055

10,323,178

5,283,470

4,330,582

490,855

12,030,655

121,006

4,162,809

33,607,993

1,987,739

1,685,020

5,014,932

5,290,312

0.3%

7.7%

0.1%

12.4%

4.7%

9.2%

4.7%

3.8%

0.3%

7.7%

0.1%

12.4%

4.7%

9.2%

4.7%

3.8%

359,464

8,632,724

59,087

13,963,095

5,266,055

10,323,178

5,283,470

4,330,582

0.3%

7.7%

0.1%

12.4%

4.7%

9.2%

4.7%

3.8%

1.1 初识理财

随着经济全球化和中国经济的快速发展，理财已飞入普通百姓家。但什么是理财呢？理财有哪几个层次呢？你是否需要理财？一生中需要打理哪些钱财呢？

1.1.1 什么是理财

什么是理财？一般谈到理财，想到的不是投资就是赚钱。实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。4 条广义理财理论，如图 1.1 所示。

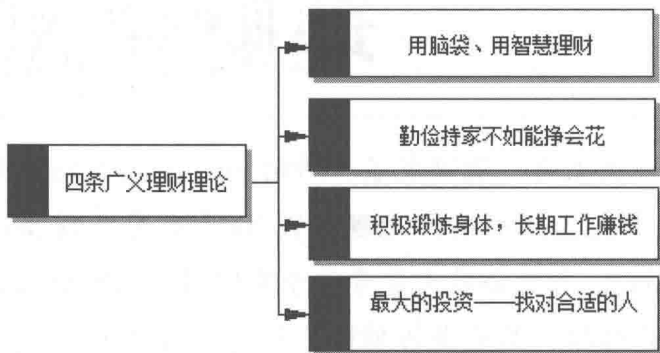


图 1.1 4 条广义理财理论

1) 用脑袋、用智慧理财

当今社会，越来越强调知识的作用。现在国家和政府都在倡导创新、互联网、高科技立国、高技术制造，围绕这些离不开人力资源中的“智慧”、知识。假如狭义的理财是直接赚钱到口袋里，那么广义的理财就是智慧理财。

所谓智慧理财，据理财师解释即通过学习知识和学习技能来武装自己，提升自己的智力水平，用智力(能力)来赚取更多的钱的一种理财方式。不断提升自己的能力，提升智慧水平，这些在未来一定能帮你赚更多的钱。

2) 勤俭持家不如能挣会花

过去勤俭持家常被传为美德，不过随着生活水平的提高，勤俭持家的理财却渐渐有点儿 Out 了，或者说用处少了。

在新时代，人们更欣赏的其实是“能挣会花”。比如现在有带薪年假、有双休日，有机会可利用这些闲暇时间找适合自己的兼职做做，部分技术性的工作，传授性质的工作，能挣不少钱。如此挣钱再加上理性消费，这样一来，能挣会花要比勤俭持

家活得更滋润、更舒服。比如勤俭节约什么也不想去花费，跟花 10 万元去理财平台上配置产品用来每月增值，这一个月都有 770 元以上的固定收益，这将近 1000 元的收入对一个普通工薪家庭来说，恐怕是收入赚的比省的还多，可想而知会花的重要性。

3) 积极锻炼身体，长期工作赚钱

拼命工作合适吗？有的时候可能没办法，但大多数时候其实更应该注意保持身体的健康。平时注意锻炼，把身体保护好，这样可以长期地高质量地工作，获得更多的财富。

另外，保持好身体健康，还能省下一笔可观的潜在的“医疗费用”，这也不是一个小数目身体是革命的本钱，赚钱是革命事业，身体就是赚钱的本钱，要想赚更多的钱，那就从好好保养自己的身体开始吧！

4) 最大的投资——找对合适的人

对一个人来说，最大的理财其实是过好你的生活。过好生活除了你自己对自己有选择权以外，找一个合适的人跟你一起过这个生活也是一种理财，甚至可以说是最大的理财。巴菲特就曾说过，结婚是人生最大的投资。因此，投资者对于最大的理财可要认准了，找一个合适的人，有助于你赚取财富。

以上的 4 条广义理财理论，看似简单，其实要做起来却是要花一定心思的。当然，坚持就一定会有好的效果，对你的财富增长就一定会有好处。

1.1.2 理财的 3 个层次

理财的 3 个层次具体如下。

第一层是有效合理地处理和运用钱财，让自己的钱财花费发挥最大的效果，以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。

第二层是用余钱投资，使之产生最佳的财务收益，也就是钱生钱的层次。

第三层是从财务的角度进行人生规划，利用现有的经济财务条件，最大限度地提高自己的人力资源价值，为以后的发展做准备。

1.1.3 你是否需要理财

在通货膨胀高居不下的今天，越来越多的人意识到投资理财的重要性。下面来具体看一下通货膨胀这个“隐形大盗”是如何抢劫我们的财富的。

改革开放 30 多年来，人民币的购买力大约下降了 80%。猪肉从每斤 1.5 元上涨到 15 元多；汽油从每升 2 元多上升到了每升 7 元多；一线城市房价从 1000 元左右每平方米上涨到几万元每平方米；袜子从 1 元多一双上涨到 10 元多一双。



还有人统计，如果在改革开放之初时，拥有 100 万元，单纯放到现在，只值当年的 15 万元。

生活在现在这个时代，我们已对“涨价”见怪不怪了。我们口袋中那点钱在慢慢地被“抢劫”，所以投资理财是相当有必要的。只有让钱生钱，这样我们才能实现资产的保值和增值，才能实现财务自由。

1.1.4 一生需要打理的钱财

一生需要打理的钱财包括 6 个方面，分别是打点好自己的收入、控制好自己的支出、储蓄好攒下的钱财、投资让钱生钱、打点好借来的钱财、打点好保险的钱财，如图 1.2 所示。

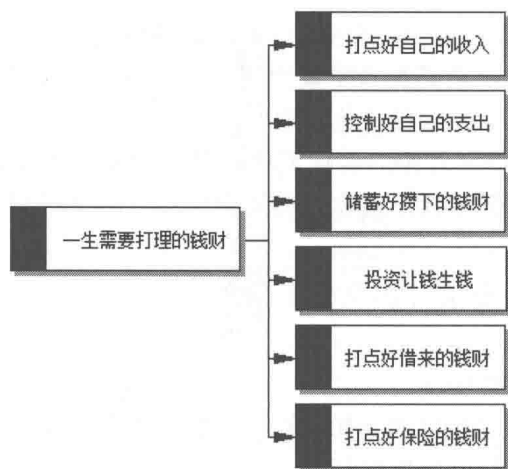


图 1.2 一生需要打理的钱财

1) 打点好自己的收入

人的一生之中，收入不仅包括自己的工作收入，而且还包括自己通过投资而赚到的钱财。

工作收入是以人赚钱，而投资理财得到的收益是以钱赚钱。那么，生活中你得到的这些钱该如何分配呢？是全部花掉做一名“月光族”？还是全部攒下来以备养老之需呢？这就要看你如何打理自己的钱财了。

2) 控制好自己的支出

有收入必将有支出，制订相应的支出计划将有助于一个人缩减开销，将钱花在该花的地方。人一生的支出包括很多方面，衣食住行、医疗开销等样样都是支出。因此，打理好个人的日常开销确实是一件不容易的事情。

3) 储蓄好攒下的钱财

储蓄实质就是积攒本金，积攒的钱财一部分用作紧急预备资金，以备不需之用，而另一部分可用来购买各种理财产品以获得投资收益。而理财就是优化家庭资产配置，针对不同情况，制订相应理财计划，将各种资产配置达到最优，发挥其最大效果。

4) 投资让钱生钱

投资就是有效运用投资工具，让手中的钱财增值，实现财富的增长。当今社会上投资工具有很多种，如储蓄、国债、股票、权证、期货、融资融券等。

5) 打点好借来的钱财

随着社会的进步，人们消费观念的更新，贷款消费已经是很普遍的消费现象，大到购房、买车，小到用信用卡透支消费等，贷款消费让人们超前享受美好生活的同时，又对负债问题十分头疼。

负债是家庭理财的组成部分。对传统观念强、心理承受能力差的人来说，不适合负债，否则容易被负债所累，背上沉重的物质、精神负担。但对流动资金充裕、原负债数额小且有理财经验的个人而言，适当的负债能促进资金链的流动、提高生活水平。

6) 打点好保险的钱财

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”购买保险就是预先给自己的财产装上“防火罩”，以免发生意外时财产失衡，对家庭生活产生冲击。

购买保险，一方面可以保障家庭生活的安定；另一方面还可以积累个人资金。例如，购买长期人寿保险就具有类似储蓄的投资作用，既能获得经济保障，又能使货币保值增值。

1.2 投资理财的要素

投资理财是相当重要的，该如何迈出投资理财的第一步呢？这就需要从投资理财的要素入手，如图 1.3 所示。

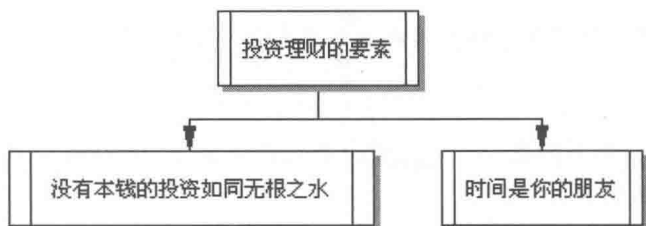


图 1.3 投资理财的要素