

■ 专为家庭量身定制的理财入门书，让钱为你工作，而不是你为钱工作。

从零开始

学理财

(家庭实战版)

投资风云◎编著



不懂理财，你就要穷忙一辈子！

一本书搞懂所有理财方式：

国债、外汇、基金、股票、期货、贵金属、保险、房地产、银行理财产品，
理解概念 → 明白原理 → 分析利弊 → 操盘实战

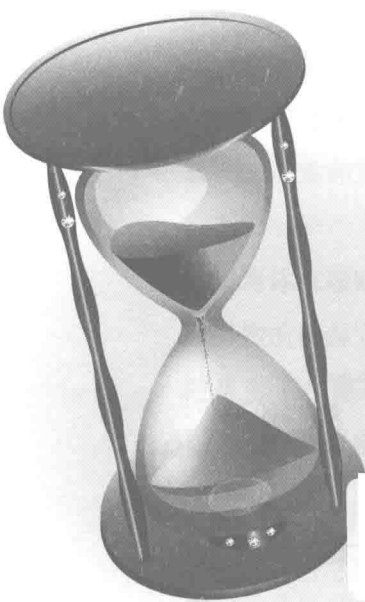
清华大学出版社

从零开始

学理财

(家庭实战版)

投资风云◎编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书从夯实理财基础、全面了解理财工具、传授理财技能三个方面着手，通俗易懂，方法简便、容易践行。书中介绍了国债、外汇、基金、股票、期货、贵金属、保险、房产等理财产品的多种投资形式，同时针对不同收入的家庭，给出了投资提示。本书涉及面广，作者以朋友的身份与广大投资者分享自己的经验，体会其中的酸甜。

作为一本面向入门级投资者的书籍，本书主要阐述各个投资方式中的重点问题，以助广大读者在最短时间内掌握投资的技巧和知识。

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：家庭实战版 / 投资风云编著. — 北京：清华大学出版社，2016

ISBN 978-7-302-43523-5

I. ①从… II. ①投… 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 080884 号

责任编辑：张立红

封面设计：杨 丹

版式设计：方加青

责任校对：杨静琳

责任印制：刘海龙

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>, 010-62796865

印 装 者：三河市金元印装有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：170mm×240mm 印 张：20.75 字 数：306 千字

版 次：2016 年 6 月第 1 版 印 次：2016 年 6 月第 1 次印刷

定 价：59.00 元

产品编号：066601-01



理财，并不是有钱人的专利，只要与钱相关就需要理财。在通胀的情况下想要保住钱的价值，想要优雅的老去，想要更好地生活等，有太多的原因需要我们理财。因此，投资理财是一项必备的生活技能，是一个知行合一、需长期动态调整和完善的过程，会陪伴我们一生。然而，每个人的具体情况都不一样，不可能通过简单的模仿或重复别人的经验来获取成功。不要期望不劳而获，要在长期的摸索和实践中寻找到适合自己的方法，学会吃“亏”，历练心态。

当你对理财有了更深刻的认识，对财富有了更多的了解，接下来要做的就是立即行动。首先，从认识自己开始，虽然这很困难，但是为了“富有”，为了你希望拥有的“幸福感”，你必须这样做。一方面，你可以通过制作家庭财务报表对其进行分析，清楚地知悉自己的财务情况，找出存在的问题，从而寻求解决办法。另一方面，你需要根据自己或家庭的实际情况，知道自己的风险承受能力，并在愿意付出相应“代价”的基础上合理地进行规划，在注意平衡个人、家庭、理财三要素关系的同时，制定合理可行的“财富梦想”计划。

在这里面临着一个问题：财富梦想如何成为现实？这就需要你，特别是家庭的CFO（首席财务官）了解实业和金融市场，了解

其内在的联系，洞悉“游戏规则”，学习和掌握各种理财工具的“使用方法”“使用技巧”和“注意事项”等。这些工具很多，如房产、股票、基金、保险、黄金、外汇以及银行存款等，每一种工具都有其特点，都面临着不同的风险和收益。哪一种适合你呢？你应该选择一种还是多种呢？这在本书中的相关章节都会逐一介绍。也许有时，你不得不去咀嚼一些枯燥的“专业术语”，如果觉得无法忍受，那么请你做个深呼吸，尽量保持平静的心情耐心地读下去。相信当你这样做了以后，你就会受益匪浅。因为那些通过理财致富的人都有着一般人不喜欢且无法养成的习惯。学习是很苦的，你是愿意“吃苦”去实现自己的梦想，还是让你的“财富梦想”永远只是一个梦想？在人生中，在理财中，我们随时面临这样的选择题，你可以选择，选择是改变的开始。

本书主要讲解各种理财工具的特点和使用，对具体的家庭理财案例进行透彻分析并提出可行性建议，希望你可以从中得到启示。同时，也尽可能地把一些难以理解或晦涩的内容与日常生活中相关的一些东西进行类比。比如，股票投资如烹小鲜，构建投资组合如穿衣搭配等这些我们每天都在接触的事情，为何常用而不知呢？也许，只是因为你还未曾静下心来花时间进行这样的联想，没有去感悟其中一些共通的道理。因此，希望这些类比可以抛砖引玉，能够帮助你去探寻通向财富港湾的途径。

如果通过自己的努力仍然不能进行很好地理财，这时也决不能轻言放弃，应该寻找原因，总结经验教训。还可以借助他人的智慧进行理财。善用他人的钱财，或借助他人的智慧，或用别人的时间来帮你做理财中的“加法”“减法”和“乘法”，这是理财的最



高境界。当然，不管是自己做还是寻求专业人士帮助，都应该回避“除法”，避免家庭财产遭受无形之手的分割。

功夫在诗外，理财是一件充满乐趣的事，同时，它与你的为人处事的方法密切相关。理财之高阶进修，是从人际关系、个人爱好、子女教育等方面获取“无形财富”和“精神财富”，并使其反作用于“有形财富”，从而让自己变得真正的“富有”！相信自己，你可以的。只要你清楚自己想要什么，提前进行合理规划，并不断地学习、实践、总结和完善，在掌握理财这门生活技能后，财富将被你牢牢地握在手中，你便可以尽情地享受优雅财智人生！

参与本书编写的还有程斌、胡亚丽、焦帅伟、马新原、能永霞、王雅琼、于健、周洋、谢国瑞、朱珊珊、李亚杰、王小龙、张彦梅、李楠、黄丹华、夏军芳、武浩然、武晓兰、张宇微、毛春艳、张敏敏、吕梦琪，在此一并表示感谢！

目录



第1章 对理财的总体认识

1.1 树立自己的理财观念	2
1.1.1 家庭理财的最高境界是追求稳定的收益	2
1.1.2 理财最重要的是时间而不是时机	2
1.1.3 管理好你的时间就是管理好你的财富	3
1.1.4 理财切忌不切实际地盲目跟从	3
1.1.5 不良的理财习惯会使你两手空空	4
1.1.6 理财能力来自学习与实践的积累	4
1.1.7 不能把希望都集中在一个项目上	4
1.1.8 学会用四则运算来理财	5
1.1.9 学会用逆向思维来理财	5
1.2 盘点家底，认清现状	6
1.2.1 理财从何时开始	6
1.2.2 你的家庭财产到底有多少	6
1.2.3 为你的家庭收支把脉	7
1.2.4 记账是科学理财的基础	7
1.2.5 什么是财产管理	8
1.2.6 认识投资组合金字塔	8



1.2.7 理财产品风险全接触.....	9
1.3 日常理财小妙招.....	9
1.3.1 不用太大功率灯泡.....	9
1.3.2 使用节能冰箱.....	10
1.3.3 使用变频空调.....	10
1.3.4 使用好节能洗衣机.....	10
1.3.5 选用省水型马桶.....	11
1.3.6 不抽烟少喝酒.....	11
1.3.7 饭馆吃饭别忘记打包.....	11
1.3.8 有人请客为什么不去呢.....	12
1.3.9 尽可能自己做饭.....	12
1.3.10 使用实用家居.....	12
1.3.11 使用物美价廉的餐具.....	13
1.3.12 常逛蔬菜批发市场.....	13
1.3.13 别把食品箱装得太满.....	13
1.3.14 尽量少买反季节水果.....	14
1.3.15 多用天然的化妆品.....	14
1.3.16 算好了优惠再买卫生纸.....	14
1.3.17 买家庭装洗衣粉.....	14
1.3.18 逛超市算好折扣.....	15
1.3.19 喜欢的服饰降价再买.....	15
1.3.20 别相信塑身类内衣.....	15
1.3.21 专卖店衣服去小店买.....	16
1.3.22 网上购物要小心.....	16



1.3.23	网上购买小件用品	16
1.3.24	用好购物卡上的积分	17
1.3.25	几个人一起送重礼	17
1.3.26	别送贵重礼物给男人	17
1.3.27	选择自助游	18
1.3.28	出门少带现金	18
1.3.29	不用高档手机	18
1.3.30	出门多乘坐公共交通工具	18
1.3.31	多关注网络上的奖品	19
1.3.32	别小看了废旧物资	19
1.3.33	多拼车出门	19
1.3.34	多一点生活的自制情趣	20
1.3.35	车险省钱之道	20
1.3.36	给爱车加油有窍门	20

第2章 最稳健投资：国债

2.1	什么是国债	22
2.1.1	我国国债的历史	22
2.1.2	目前我们能购买到的国债种类	22
2.2	为什么要买国债	23
2.2.1	国债投资有哪些优势	24
2.2.2	购买手续便捷	26
2.2.3	买国债与存款相比的优势	26



2.3 买国债的风险	27
2.4 投资国债最合适的时机	29
2.4.1 高利息时买	30
2.4.2 灵活掌握时机	31
2.5 什么样的人适合投资国债	31
2.5.1 纯粹是为了储蓄的投资者	32
2.5.2 较高投资眼光的投资者	32
2.5.3 具有资产规划的投资者	33
2.6 怎样购买国债	33
2.6.1 国债的购买手续	34
2.6.2 网上购买国债的流程	35
2.7 国债的交易	36
2.7.1 什么是“债市通”	37
2.7.2 开办条件及交易流程	37
2.7.3 收益的计算	38
2.8 国债投资实例	39
2.8.1 保守型投资者选择的理由	40
2.8.2 成熟投资者选择的理由	40
2.8.3 资产配置型投资者选择的理由	41
2.9 本章总结	42

第3章 用钱生钱：外汇投资

3.1 什么是外汇	44
-----------------	----



3.2 为什么要炒外汇	44
3.2.1 “日不落”的市场	45
3.2.2 成熟的国际化交易规则	46
3.2.3 与其他投资方式比较的优势所在	46
3.3 炒外汇要注意什么	48
3.3.1 计算时间成本	48
3.3.2 切勿耍小聪明	49
3.3.3 不要盲目从众	49
3.4 炒外汇需要的基本知识	50
3.4.1 教你如何看懂外汇牌价	50
3.4.2 外汇交易的方式	52
3.4.3 外汇交易的种类	53
3.5 教你如何分析外汇走势	55
3.5.1 从数据层面分析外汇市场	55
3.5.2 从技术层面分析外汇走势	57
3.5.3 从交易层面分析外汇币种	60
3.6 外汇交易操作指导	63
3.6.1 汇市通概述	63
3.6.2 服务渠道	64
3.6.3 操作流程	65
3.7 外汇保证金交易	67
3.7.1 什么是外汇保证金	67
3.7.2 什么是交易杠杆	68
3.7.3 做空机制	69

3.7.4 外汇保证金交易的其他优点.....	69
3.7.5 外汇保证金的交易模式.....	69
3.7.6 如何辨别骗子公司.....	70
3.8 本章小结.....	72

第4章 交给专业人员打理：基金投资

4.1 什么是基金.....	74
4.1.1 基金的来源.....	74
4.1.2 基金的魅力.....	75
4.1.3 基金与其他投资方式的区别.....	76
4.1.4 签协议应该注意的内容.....	77
4.2 基金类型.....	79
4.2.1 封闭式基金和开放式基金.....	79
4.2.2 不同投资方向基金的特点.....	80
4.2.3 新型基金操作模式.....	83
4.3 投资基金的风险.....	85
4.4 如何选择基金.....	87
4.4.1 挑选好基金的标准.....	87
4.4.2 挑选适合的基金.....	90
4.4.3 投资基金的策略.....	93
4.5 基金开户和购买.....	95
4.5.1 基金账户.....	95
4.5.2 基金的销售和购买.....	96



4.5.3 直销基金的开户	96
4.5.4 网上银行开户及购买流程	97
4.5.5 基金的常用计算	98
4.6 基金定投	100
4.6.1 什么是基金定投	101
4.6.2 基金定投的优势	101
4.6.3 适合人群	102
4.6.4 基金定投的网上操作	104
4.7 本章小结	105

第5章 高风险高回报：股票

5.1 股票概述	108
5.1.1 股票的种类	108
5.1.2 我国现行的规范化股票分类	109
5.2 股票的投资价值	110
5.2.1 分享上市公司成果	111
5.2.2 投资回报空间巨大	111
5.2.3 交易手段灵活	112
5.3 股市风险	112
5.3.1 市场风险	113
5.3.2 交易风险	114
5.4 股票的市场交易规则	116
5.4.1 股票市场的基本制度	116

5.4.2 股票市场的交易时间	118
5.5 如何进行股票交易	119
5.5.1 股票开户	119
5.5.2 股票的买卖	121
5.5.3 网上交易	123
5.6 股票投资分析	126
5.6.1 对股市理论的看法	126
5.6.2 传统技术分析	128
5.6.3 实战理论	132
5.7 本章小结	141

第6章 赚未来的钱：期货

6.1 期货的概念	144
6.2 期货交易所	145
6.2.1 国内交易所	145
6.2.2 国际交易所	146
6.3 期货的魅力	147
6.4 期货的难点	148
6.4.1 交易方式的难点	148
6.4.2 强制平仓	149
6.4.3 期货合约	150
6.4.4 涨跌停	150
6.4.5 套期保值	151



6.5 哪些人在炒期货	152
6.5.1 投机者	152
6.5.2 套期保值者	153
6.5.3 套利者	153
6.6 期货交易品种的分析	154
6.7 期货开户	156
6.8 期货交易中要注意的问题	158
6.8.1 资金的管理	158
6.8.2 扎实的基本功	159
6.8.3 完善的计划	160
6.9 本章小结	160

第7章 24小时交易：贵金属篇

7.1 贵金属的投资价值	164
7.1.1 黄金投资	164
7.1.2 白银投资	164
7.1.3 贵金属交易的种类	165
7.2 贵金属的独特优势	166
7.2.1 自身优势	167
7.2.2 贵金属与其他投资方式对比	167
7.3 贵金属交易	168
7.3.1 账户贵金属	169
7.3.2 代理实物贵金属	171

7.4 贵金属投资注意事项	172
7.5 贵金属递延详解	174
7.5.1 递延交易的两个主要机制	174
7.5.2 递延交易的特点	175
7.5.3 递延交易的规则	175
7.6 贵金属递延交易的技巧	177
7.6.1 贵金属递延业务网上开户	177
7.6.2 贵金属递延买卖技巧	180
7.7 贵金属递延交易的秘籍	183
7.7.1 关注国际局势	184
7.7.2 关注宏观货币政策	185
7.7.3 关注国家调控政策	185
7.7.4 关注技术图形	186
7.8 本章小结	186

第8章 为未来增加保障：保险

8.1 保险的含义及发展	188
8.1.1 保险的含义	188
8.1.2 保险的发展	188
8.2 保险的种类	189
8.2.1 社会保险	190
8.2.2 商业保险	190
8.2.3 政策性保险	191



8.3 常见险种.....	191
8.3.1 保障类保险.....	191
8.3.2 投资类保险.....	193
8.3.3 专门型保险.....	195
8.4 保险的选择.....	196
8.4.1 低收入家庭优选保障型保险.....	196
8.4.2 中等家庭优选投资型保险.....	197
8.4.3 高端人群的选择.....	199
8.5 购买保险的程序及注意事项.....	200
8.5.1 开办条件.....	201
8.5.2 名词解释.....	202
8.6 国内保险业现状.....	203
8.6.1 保险的投资价值.....	204
8.6.2 退保的问题.....	205
8.6.3 保险公司的理财收益.....	205
8.7 本章小结.....	206

第9章 大资本的最爱：房地产投资

9.1 何谓“炒房”.....	208
9.2 什么人适合“炒房”.....	209
9.3 “炒房人”的动机.....	210
9.3.1 为了获取收益而炒房.....	210
9.3.2 为了投资而投资.....	211