

最实用的理财必备工具 最权威的理财投资方法



# 从零开始 学理财

## 大全集

博 瀚◎主编

**理财是一种能力，更是一种态度**

你可曾因为手中缺钱而放弃自己梦寐以求的旅行？

你是否因为没钱买房，不得不离开自己心爱的女友？

你是否因为缺钱而从事着自己并不喜爱的工作？



# 从零开始 学理财

大全集



博 瀚◎主编



**理财是一种能力，更是一种态度**

你可曾因为手中缺钱而放弃自己梦寐以求的旅行？  
你是否因为没钱买房，不得不离开自己心爱的女友？  
你是否因为缺钱而从事着自己并不喜爱的工作？

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学理财大全集 / 博瀚主编. —北京: 同心出版社, 2012. 3

ISBN 978-7-5477-0389-2

I. ①从… II. ①博… III. ①财务管理 - 通俗读物  
IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 001072 号

从零开始学理财大全集

---

出 版: 同心出版社

地 址: 北京市东城区东单三条 8-16 号 东方广场东配楼四层

邮 编: 100005

发 行: (010) 65255876

总 编 室: (010) 65252135 - 8043

网 址: [www.bjd.com.cn/txcbs/](http://www.bjd.com.cn/txcbs/)

印 刷: 三河市杨庄长鸣印刷装订厂

经 销: 各地新华书店

版 次: 2012 年 8 月第 1 版

2012 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张: 26.75

字 数: 450 千字

印 数: 15000

定 价: 29.80 元

---

同心版图书, 版权所有, 侵权必究, 未经许可, 不得转载

# 前言



## 理财是一种能力，更是一种态度

记得温家宝总理在 2003 年的记者招待会上谈到《大学十章》中有这样一段话：“生财有大道，生之者众，食之者寡；为之者疾，用之者舒，则财恒足矣！”说的便是为国理财的道理。那么，作为年轻人也应该有自己的理财观念。我相信年轻人中的绝大多数都为钱所困，而只有很少一部分人能够真正地实行自己的财务计划。缺钱花是普遍困扰年轻人生活的一个大问题。

你可曾因为手中缺钱而放弃自己梦寐以求的旅行？你是否因为没钱买房，不得不离开自己心爱的女友？你是否因为缺钱而从事着自己并不喜爱的工作？就是因为缺钱，很多年轻人不得不将自己束缚在自己不喜欢的工作、生活与关系中。这形象地说明了：金钱不是万能的，但是没有它却是万万不能的。

大多数人终其一生都在期望自己能够拥有足够多的金钱，能够享受更高质量的生活，所以人们不光是拼命赚钱，还试着学习如何去理财。但是，理财投资是一门学问，盲目地理财投资，只会为自己带来亏损的恶果。

如何让自己从一个对理财一无所知的人，变成一个理财行家呢？如何让自己在生活中显示出更高的理财本领呢？如何让自己的理财知识转化为财富、梦想与地位呢？这正是本书将要给你的详细答案。

所谓的理财行家，每个投资者都有可能成为。关键在于，如何能够成为一名理财行家？你的理财知识是不是够系统？你的理财观念是不是最新的？你的

投资理财视野是不是足够宽广？你对市场行为和现象的反应是不是够灵敏？这些都是年轻人们普遍关心的理财要旨。一个人的心智与阅历是有限的，但是人类的智慧是通过积累与传承下来的。多听听理财专家的建议，就好比对着镜子办事，当然要强过摸着石头过河。所以，理财专家的智慧、其他投资者的经验，即便是敌人、对手的谋略，只要对自己的理财投资有利，都是可以借鉴的。

乔治·索罗斯曾经说过：“赚钱，一个乞丐也可以做到；用钱，十个哲学家都难以做好。”说得非常的通俗，但是也非常的精辟。财富总是慢慢地流向那些愿意打理它的人；财富总是愿意为懂得运用它的人而工作；财富总是会留在懂得保护它的人身边；财富会悄悄从不懂得管理它的人身边溜走；财富会从贪婪的人身边溜走。成功的人总是那些善于获得、管理、运用财富的人。

书中没有晦涩难懂的理论知识，有的只是一个个生动的小故事，你将在阅读故事的同时体会到一个理财行家是怎样练成的，你也将在这些知识中弄清楚平时对于理财的一个个疑问，本书将向你展示一个理财大师的智慧。

正确的理财观决定着你是否能成为一个理财行家。只有你懂得了一生理财，财才会来理你一生的这个道理；理财要有丰富的理财知识储备；在理财投资时要认识到风险与收益这对双胞胎的关系；贪婪与冲动会使你成为理财的牺牲品；理财需要理性，不能做一个盲目的投资者。

本书从理财的观念到理财的技巧，再从理财的技巧到理财的手段等多个方面来进行阐述与总结。最大的特点就是通过简洁清晰的理论知识结合生动的小故事，让你从容地掌握理财的技巧，锻炼你的财商，将自己打造成一个理财的行家。

# 目 录



## 入门了解篇 普通人该有的金钱观

### 第一章 理财，是一种生活态度

- 先积累，再消费 / 3
- 假日消费有学问 / 6
- 你不理财，财不理你 / 9
- 拒做守财奴，存钱不是你的全部 / 12
- 无论是否有钱，理财都是必须的 / 14
- 金钱不万能，切勿成为它的奴隶 / 17
- 凡事贵在坚持，理财投资也不例外 / 20
- 学会订立理财目标，让梦想照进现实 / 22

### 第二章 薪金，理财规划的大头儿

- 工资少，该怨谁?! / 26
- 拿到薪水，先给自己 / 29
- 合理分配，生活无忧 / 32
- 外快，你今天兼职了吗?! / 34
- 频频跳槽，聚财的大克星 / 38

物价飞涨时，薪资加持日 / 40

定好位，价值决定“薪”情 / 42

“活”到老，但不能“做”到老 / 45

### **第三章 合法避税，不可不懂的江湖之术**

税收里面也能理财 / 48

合理避税≠偷税漏税 / 51

合法地减少或延迟交税 / 54

收入滞涨期，工薪族避税也给力 / 57

个人创业巧纳税，赚钱不忘赚人气 / 59

### **第四章 消费，练好理财的真把式儿**

惬意网购，方便又省钱 / 62

你能消费，但不能浪费 / 66

省钱经：花小钱儿过优质生活 / 69

信用卡，小心“卡”住你自己 / 72

Shopping：性价比高才是王道 / 75

掌握一门讨价还价的购物技巧 / 77

外出旅行，省钱的驴友也尽兴 / 79

做时尚“拼客”，过省钱生活 / 82

穿衣搭配讲方法，“省”出不同风格 / 84

打折商品：眼明心细巧挑选，美丽没折扣 / 86

商家小伎俩：小心盲目节省，误入消费陷阱 / 88

### **第五章 房产，房子才是真正的家**

有了房子，才算有了家 / 92

拼房，惊人房租终结篇 / 94

买房，切勿丧失了理性 / 96

房价为何高居不下 / 99  
精挑细选，买个风水宝地 / 101  
“小产权房”，其实没那么美 / 103  
有钱巧买二手房，胜过存银行 / 105  
尾房，购入之前一定审慎选择 / 107  
保障性住房，政策、方针全拿下 / 109  
选择合适房贷，跟“房奴”说再见 / 111  
房产升值，是自住？是出租？还是转手？ / 114

## **第六章 保险，化不幸为万幸的“救命稻草”**

保险：让风险最小化 / 117  
是什么阻止我们买保险？ / 119  
买保险还是越早越好 / 122  
购置险种不在多，在于精准 / 124  
做好准备功，气定神闲购保险 / 126  
选择一家值得信赖的保险公司 / 128  
保险经纪有真伪，认真辨别很必要 / 131  
学习保险理财经，理赔、返现全在行 / 133  
人身保险，为你的人生买个未来 / 135  
财产保险，给你的资产上一把安全锁 / 137  
理财误区：保险也要买得“保险” / 139

## **第七章 教育投资，为子女造个无忧未来**

教育投资规划工具 / 142  
收入不同、规划不同——不同收入水平下的教育理财 / 145  
三大误区——远离教育投资的雷区 / 148

## **第八章 养老：退休了，拿什么养活自己**

养老规划要趁早 / 151

老年人，新观念——养老观念很重要 / 154

商业养老保险，选择需慎重 / 155

根本之道：使继承人收益最大化 / 158

## **学习运用篇 高薪水不如会投资**

## **第九章 储蓄投资，积少成多也不可小觑**

储蓄投资不能少 / 165

存钱，其实也有门道 / 168

玩转外币储蓄，赚翻外币 / 170

小小银行卡，学问深又大 / 173

巧用银行卡的秘诀 / 175

巧用信用卡，招招能省钱 / 177

特殊时期，储蓄也要防破财 / 179

## **第十章 黄金诱惑，投资者的“大众情人”**

黄金：通货膨胀的克星 / 182

世界主要黄金市场简介 / 184

金价波动：谁动了我的奶酪 / 186

从容应对，巧妙规避黄金投资的风险 / 190

聪明人善于找到适合自己的黄金投资方式 / 192

## **第十一章 债券投资，稳健投资之首选**

债券，你真的了解吗 / 196

国债：投资国债有技巧 / 199

债券，家庭投资的首选 / 202

债券信用评级，这个必须有 / 204  
选择债券，仁关键词搞定一切 / 206  
计算债券收益，这个事情马虎不得 / 208  
债券投资时机的选择 / 209  
投资策略：债券投资应掌握的策略与技巧 / 211  
小心假货“逗你玩”：四种方式教你鉴别假国库券 / 213

## **第十二章 基金投资，投资者的新宠儿**

投资基金，改变生活 / 216  
基金不是拿来炒的 / 219  
基金分类及选择基金的原则 / 221  
优化配置基金投资组合 / 223  
基金赚钱的关键在选择 / 224  
投资基金不可忽视风险 / 226  
记住，长投心态战胜市场 / 229  
求新求变的基金理财新观念 / 231  
像个内行一样，购置基金 / 232  
基金费用 / 235  
彼得·林奇基金投资法则 / 237  
基金定投：你的承诺，它来实现 / 239  
家庭理财不可忽视的四项“基金” / 240

## **第十三章 股票投资，或许你就是下一个股市神话**

快速了解股票 / 243  
炒股的关键在于选股 / 246  
买入：掌握股票买入的时机 / 248  
放长线钓大鱼 / 249  
股市有风险：妥善控制股市风险 / 252  
巴菲特的秘诀 / 254

股票投资，应该善于舍弃 / 256  
综观全局，一着不慎满盘皆输 / 259  
股票操作，明天永远有机会 / 264  
价值与价格之间的关系 / 267

## **第十四章 期货投资，咱们玩的就是心跳**

期货是什么 / 270  
期货交易的必备技巧 / 272  
期货交割的“金科玉律” / 275  
期货术语，只要“你懂的” / 278  
正确的期货投资哲学通向成功之路 / 281  
流程也重要：期货交易的特点及基本程序 / 283  
小心驶得万年船，该如何规避期货投资的风险 / 286

## **第十五章 收藏投资，爱好、理财两不误**

古玩收藏两三事 / 290  
藏品越老越值钱 / 292  
奇石，为个性埋单 / 295  
集邮，小投资大收益 / 297  
钱币积存，回报丰厚 / 300  
纪念币收藏，插足新热潮 / 303  
书画收藏，前途不可估量 / 305  
瓷件儿，可遇不可求的投资 / 307  
古典家具，实用性首选收藏 / 310  
小人书藏家，只求品质不问价 / 312  
车模，时尚摩登的收藏新品种 / 314  
如何规避收藏投资的风险 / 317

## **第十六章 信托投资，学会让别人替你理财**

信托理财两事 / 320

信托理财也有风险 / 322

资金信托理财，让你的钱为你工作 / 324

财产信托理财，转化为财富给你赚钱 / 327

## **升华淬炼篇 让理财成为一种习惯**

## **第十七章 外汇投资，真正让你的钱生钱**

炒汇，那点事儿 / 333

外汇投资有风险，入门需谨慎 / 335

小心大跌和急升，该如何判别外汇走势 / 337

外汇买卖技巧：让你短期财富翻倍的秘籍 / 340

学会风险控制：如何规避外汇投资风险 / 342

## **第十八章 另眼看金钱，睿智学投资**

要发财，先有梦 / 345

梦想再好，更要有行动 / 347

转变思想，财富才离你更近 / 349

勤于思考，聪明理财有技巧 / 351

与时俱进地选择合适的理财方式 / 353

用钱去投资，而不是抱着钱睡大觉 / 355

财富就是赚的钱能让你过得好 / 358

知道吗，你的投资习惯价值百万！ / 360

## **第十九章 人际关系，盘活人脉资源的智慧**

切勿贪图近利 / 362

妥善使用“意外之财” / 364

亲密朋友不好收取费用 / 366  
缺乏理财观念的人较易受骗 / 368  
有借有还，更容易获得信任 / 370  
雪中送炭，远不如锦上添花 / 372  
人的金钱观容易受到榜样的影响 / 374  
酸葡萄心理：梦想成为富人的通病 / 376  
谢礼馈赠往往以对方形象的好坏为参照 / 378  
人的金钱价值观会因时代改变而有所不同 / 380

## **第二十章 工作，其意义不在享受而在价值**

信念的力量，我为何工作 / 383  
努力工作，才能打开机遇之窗 / 385  
适时抛弃“小富即安”的心态 / 387  
倘若不敢冒险，那么你就失败了 / 389  
三心二意的人会离目标越来越远 / 391  
亲兄弟还明算账，开口谈应有的报酬 / 392

## **第二十一章 生活，时间是最重要的资产**

私房钱应该留多少 / 395  
年轻人，你的钱要花在哪里 / 397  
老年人，你的钱应该怎么花 / 399  
不要让自己消费得“心惊胆战” / 400  
情绪脆弱时，勿以金钱作为发泄方式 / 402  
没钱不要打肿脸充胖子，后果很严重 / 404  
天文数字的钱，使人无法做出正确的计算 / 406  
人并非满足收入，而是以收入来获得满足 / 407

## **后记 财富，其实就在下一个转角处**

# 入门了解篇

## 普通人该有的金钱观



普通人一生为了挣钱而努力、拼搏、奋斗，人生除了钱之外就没有更重要的追求。理财是一种最简单的生活态度，理财可以发生在生活的方方面面，本篇从理财应该有的态度、如何管理好薪金、缴纳税收、消费、房产、保险、教育、养老等方面教会你如何从生活最基本的层面开始理财，其实理财入手没你想象中那么难。



## 第一章

# 理财，是一种生活态度

### 先积累，再消费

随着外来消费观念的渗透，越来越多的人转变了传统先赚钱再消费的消费观念。人们逐渐成了房奴、车奴、卡奴，每天都在为自己买下的所谓“资产”还债，从提前消费的那天起，接下来的几年甚至几十年都在为自己的消费买单。这种超前的消费观念在不同程度上影响、制约、阻碍着消费的持续性。那些超前消费的人手里是不会有储蓄的，而且当出现紧急状况需要资金周转时，他们便会一筹莫展，只有向别人借钱渡过难关。所以，先积累，再制订消费计划是聪明人的生活消费方式。

我们的生活被提前消费和分期付款完全占据着，比如说我们的房子、车子、旅游、电子产品都能以分期付款的方式得到，于是千千万万的年轻人执行着“向明天的自己借钱，过今天富人的生活”的格言，总是一点不心疼地花掉自己辛苦赚来的工资，甚至借明天的钱来买今日的单。我们今天的生活水平会影响明天的生活水平，如果未来的工作都是为了给今天的消费买单，工作热情会极度地下降，未来生活根本得不到保障。同时伴随年龄的增长，我们留出处理意外的钱会随着增长，想想那些陷入“明日为今日埋单，后日为明日埋单”的生活怪圈的人，生活是多么的缺乏激情。

美国是世界上最奉行提前消费的国家，美国人的生活观念就是用明天的钱来买今天的物，他们习惯于每天享受高质量的生活，提前消费。但是起源于2006年的美国次贷危机却是给这种先消费、再积累的生活模式敲响了警钟。起源于2007年8月，影响范围波及包括美国、欧洲各国、日本等在内的所有资本主义国家的经济危机，产生的原因就是美国的房屋次贷危机，美国的金融机构把贷款贷给没有多少收入或者个人信用记录较低的人，让他们用贷款来购买房子，促进经济泡沫式增长，但是当房子的价格下降时，由于抵押品价值不充足，按揭人收入不高，无法完成贷款约定，不能按时还款，带来了整个资本市场的动乱。按揭坏账随之增加，按揭提供方的倒闭案增加，金融市场风险增加，全球经济疲软，极大地阻碍了整个世界经济的发展。这就是提前消费给我们提出的严重警告。

有计划地消费可以让你获得满足感，而且会因为积累下来的财富获得成就感，让你摆脱“月光族”的命运，为自己未来的人生计划。

理财大师杰明·格雷厄姆曾经讲过这样一个故事：有一个贫穷的农夫，一无所有，上帝可怜他，于是让他仅有的一只鹅有了一种神奇的力量——产金蛋。农夫在接下来的几天都把鹅产下的金蛋拿到市场上换钱，然后挥霍掉。但是突然有一天，农夫想知道鹅是怎么具有这种下金蛋的能力的，想着自己学会了是不是从此以后就可以拥有终身用之不尽的财富，于是，他剖开了鹅的肚子，想找出原因，可是他只看到了一颗成形的金蛋。于是鹅死了，金蛋也随之没有了，农夫再也没有见到过金蛋，终又过上了贫穷的生活。

这个故事告诉我们，鹅是我们起初拥有的资本，金蛋是资本积累给予我们的报酬，农夫收获金蛋，再把它拿到市场上换钱就是消费他原有的一点点积累，由于他只注重消费，没有想到积累，终究酿成终身贫穷的悲惨结局。

然而在现实生活中很多人都有这样的想法：我每天工作都那么辛苦，等拿到工资了，我一定要买那件我向往已久的某某品牌的奢侈品来好好慰劳我自己，奖励自己那么辛苦地工作；自己趁着年轻，把那些好吃的、好玩的、好看的通通享受遍，才不辜负自己短暂的青春。这样的消费是同提前消费具有同样性质