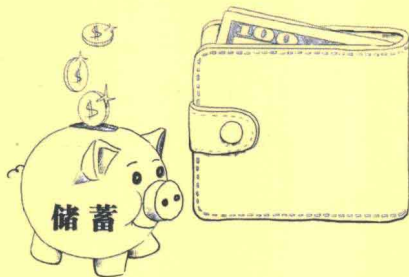


普
华
经
管

Fortuneasy
富
易
财
富



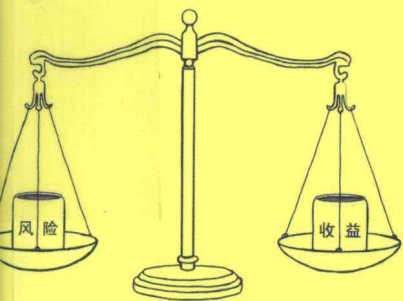
刘伟 编著

妙趣横生的理财书 简单实用的理财经

我的第一本 漫画理财书

轻松读懂理财常识 有效管理家庭财务 从容实现财务自由

104^个 理财常识



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



富家益图解财经常识系列

我的第一本漫画理财书

——104 个理财常识

刘伟 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

我的第一本漫画理财书：104 个理财常识 / 刘伟编
著. —北京：人民邮电出版社，2012. 8
(富家益图解财经常识系列)
ISBN 978-7-115-29135-6

I. ①我… II. ①刘… 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 (2012) 第 179756 号

内 容 提 要

本书根据理财知识体系，通过生动、有趣的漫画和图解详尽描述了日常生活中会用到的 104 个理财常识，内容涵盖现金规划、投资规划、保险规划、教育规划、养老规划、纳税筹划和财产传承共七个方面。此外，本书还囊括了精进理财的章节，进一步丰富了理财常识的内涵。

本书适合所有对理财知识感兴趣的读者阅读。

富家益图解财经常识系列

我的第一本漫画理财书——104 个理财常识

-
- ◆ 编 著 刘 伟
责任编辑 刘 盈
执行编辑 焦方芳
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市潮河印业有限公司印刷
- ◆ 开本：800×1000 1/16
印张：15 2012 年 8 月第 1 版
字数：40 千字 2012 年 8 月河北第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-29135-6

定 价：29.80 元

读者服务热线：(010) 67129879 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010) 67171154

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

前 言

近年来，我国掀起了一股投资理财的热潮，越来越多的人意识到理财对于个人和家庭的重要性，市场上也出现了各种各样的投资品种和理财工具。当我们面对关系一生幸福的理财计划和各种纷繁复杂的理财工具时，对于理财知识的学习就显得更加重要了。

《我的第一本漫画理财书——104个理财常识》是“富家益图解财经常识系列”图书中的一本。本书秉承专业理财知识体系，从家庭理财实际需要的角度出发，结合生活中常见的各种理财工具，分九章介绍了家庭理财中会用到的104个常识。

第一章介绍了一些家庭理财方面的基础知识。

第二章至第八章从七个方面介绍了家庭理财规划过程中经常会用到的一些理财知识，这七个方面分别为现金规划、投资规划、保险规划、教育规划、养老规划、纳税筹划和财产传承。

第九章介绍了精进理财方面的一些知识和技巧。

如果你对理财知识很感兴趣，但是不知道该选哪一本作为启蒙读物，那么这本书非常适合你。本书以图解和漫画的形式向你清晰呈现各种理财知识点之间的逻辑关系，帮你轻松建立理财的知识构架。

如果你已经对理财知识有了一定了解，希望学以致用，那么这本书也很适合你。书中没有大段枯燥的理论阐述，取而代之的是实用的常识和技巧介绍，对各种理财工具的讲解也更加贴近家庭理财的需要，能帮助你更自如地应对生活中的理财事务，减少财务烦恼。

如果你每天都很忙，没有足够的时间看书充实自己，那么这本书也非常适合你，因为本书的内容层次感强，你可以只看图表或漫画就能对全书内容

有一个大致了解。

另外，本书从家庭理财的实际需要出发划分目录结构，全书的 104 个常识之间有一定的逻辑关系，但彼此又是独立的内容。读者阅读时可以系统地学习家庭理财知识，也可以针对自己希望了解的内容单独学习。

在本书编写过程中，孙宗坤、李金山、程富建、刘井学、孙立宏、沈小立、谭瑾负责资料的收集，廖应涵、王建霞、王玉凤、任玉珍、李苏洋、唐娟负责插图的绘制，在此对大家的辛勤工作表示感谢！

目 录

第 1 章 理财基础知识	1
1.1 理财观念	3
常识 1 钱要赚，更要理	3
常识 2 复利：把时间变成金钱	5
常识 3 平衡风险和收益	7
常识 4 你能承担多少风险	9
常识 5 贫穷和富有就是一场病的距离	11
常识 6 一生理财，各不相同	13
1.2 理财基础经济知识	15
常识 7 经济在发烧还是发抖	15
常识 8 经济的“温度计”	17
常识 9 经济增长的“三驾马车”	19
常识 10 央行的两大法宝——利率和汇率	21
常识 11 左手财政政策，右手货币政策	23
第 2 章 现金规划	25
2.1 收入支出	27
常识 12 开源节流，量入为出	27
常识 13 消费但别浪费	29
常识 14 把消费变成投资	31

2.2 银行服务	33
常识 15 存款方式巧搭配	33
常识 16 请在银行精挑细选	35
常识 17 银行卡里花样多	37
常识 18 用对信用卡能省钱	39
2.3 房产	41
常识 19 买房还是租房	41
常识 20 房价：别雾里看花	43
常识 21 买房那些事儿——房贷	45
常识 22 买房那些事儿——房产税和产权	47
常识 23 去国外当房东	49
 第3章 投资规划	 51
3.1 股票	53
常识 24 初识股票	53
常识 25 股票种类知多少	55
常识 26 股票投资风险	57
常识 27 基本面分析——宏观环境和股市	59
常识 28 基本面分析——选好行业站好队	61
常识 29 基本面分析——财报、研报都要看	63
常识 30 技术面分析——K线	65
常识 31 技术面分析——形态	67
常识 32 技术面分析——技术指标	69
常识 33 投资风格	71
常识 34 选股又选时	73
常识 35 选对股票要变现	75
3.2 债券	77
常识 36 债券的基本要素	77
常识 37 债券市场	79

常识 38	债券的基本种类	82
常识 39	债券风险评级	84
常识 40	债券收益	87
常识 41	债券买卖	89
常识 42	债券投资之道	91
3.3	基金	93
常识 43	什么是基金	93
常识 44	千种基金选哪只	95
常识 45	基金买卖	97
常识 46	简单高效的基金定投	99
常识 47	基金组合	101
常识 48	基金投资策略	103
常识 49	基金投资须谨慎	105
3.4	金融衍生品	107
常识 50	期货	107
常识 51	股指期货	109
常识 52	什么是期权	111
常识 53	风险控制	113
3.5	黄金	115
常识 54	黄金投资	115
常识 55	黄金交易	117
常识 56	谁动了我的黄金	119
常识 57	黄金投资的技巧	121
常识 58	小心黄金投资陷阱	123
3.6	外汇	125
常识 59	外汇的含义	125
常识 60	主要外币简介	127
常识 61	外汇汇率	129
常识 62	外汇交易	131

常识 63	外汇投资	133
3.7	艺术品	135
常识 64	艺术品投资买什么	135
常识 65	艺术品价格	137
常识 66	艺术品市场	139
常识 67	艺术品投资心得	141
常识 68	比比才知道	143
第 4 章	保险规划	145
4.1	保险知识	147
常识 69	保险是人生航船的救生圈	147
常识 70	人寿保险	149
常识 71	健康险	151
常识 72	车险	153
4.2	保险实务	155
常识 73	你该怎样买保险	155
常识 74	你买的保险“保险”吗	157
第 5 章	教育规划	159
5.1	教育投资常识	161
常识 75	早作规划更省力	161
常识 76	聚沙成塔，积少成多	163
5.2	教育规划实务	165
常识 77	理财教育，从小抓起	165
常识 78	留学不花冤枉钱	167
第 6 章	养老规划	169
6.1	退休规划	171
常识 79	美丽“夕阳红”，需要多少钱	171

常识 80 退休生活心中有数	173
6.2 退休理财	175
常识 81 增加退休收入	175
常识 82 巧买养老保险	177
常识 83 “以房养老”可靠吗	179
第 7 章 纳税筹划	181
7.1 基本常识	183
常识 84 合法节税——绝对节税与相对节税	183
常识 85 合法节税——风险节税与组合节税	185
常识 86 个人税收基本政策	187
7.2 基本方法	189
常识 87 工薪族——薪资	189
常识 88 工薪族——福利、兼职与年终奖	191
常识 89 自由职业者——劳务报酬	193
常识 90 自由职业者——稿酬与专利转让收入	195
常识 91 个体工商户——个人所得税	197
常识 92 私营企业主——增值税与个人所得税	199
常识 93 房产税节税技巧	201
第 8 章 财产传承	203
8.1 遗产	205
常识 94 遗产的继承	205
常识 95 遗产传承规划——遗嘱	207
常识 96 遗嘱的风险	209
常识 97 遗产传承规划——信托	211
8.2 婚姻财产	213
常识 98 婚姻财产关系	213
常识 99 婚姻财产分配工具——公证	215

常识 100 婚姻财产分配工具——信托	217
第 9 章 精进理财	219
9.1 理财学院派	221
常识 101 家庭会计账簿——资产负债表和收支表	221
常识 102 投资心理	223
9.2 理财江湖派	225
常识 103 典当行里的理财经	225
常识 104 从容职场，愉快“薪情”	227

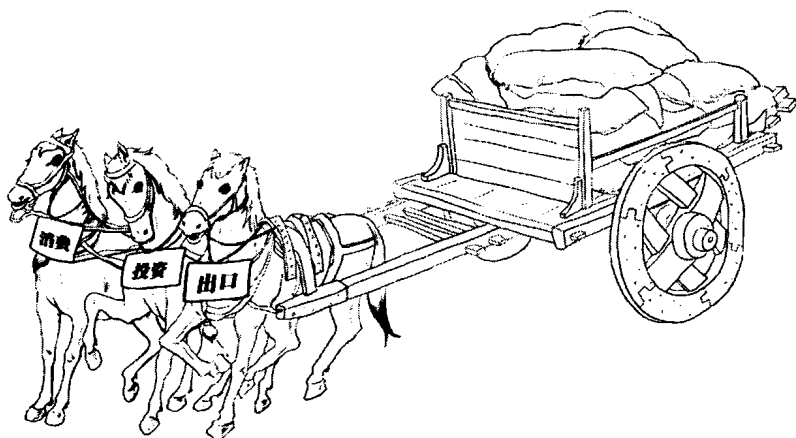
01

第1章

理财基础知识

财富的意义在于它能给我们自由，让我们有能力去做很多想做的事，同时可以不用去做一些不想做的事。这种财务自由的境界，需要借助合理的理财规划才能实现。

树立正确的理财观念，培养基本的经济学素养。



1.1 理财观念

常识 1 钱要赚，更要理

理财的目标

俗话说得好，“钱不是万能的”。可是只领一份固定薪水的上班族，或者苦心经营自己生意的小老板，还是常为钱发愁。在经济前景不明朗、通货膨胀压力不减、货币贬值加速、就业压力增大和人口不断老龄化的今天，我们除了要努力赚钱之外，更要精于理财。

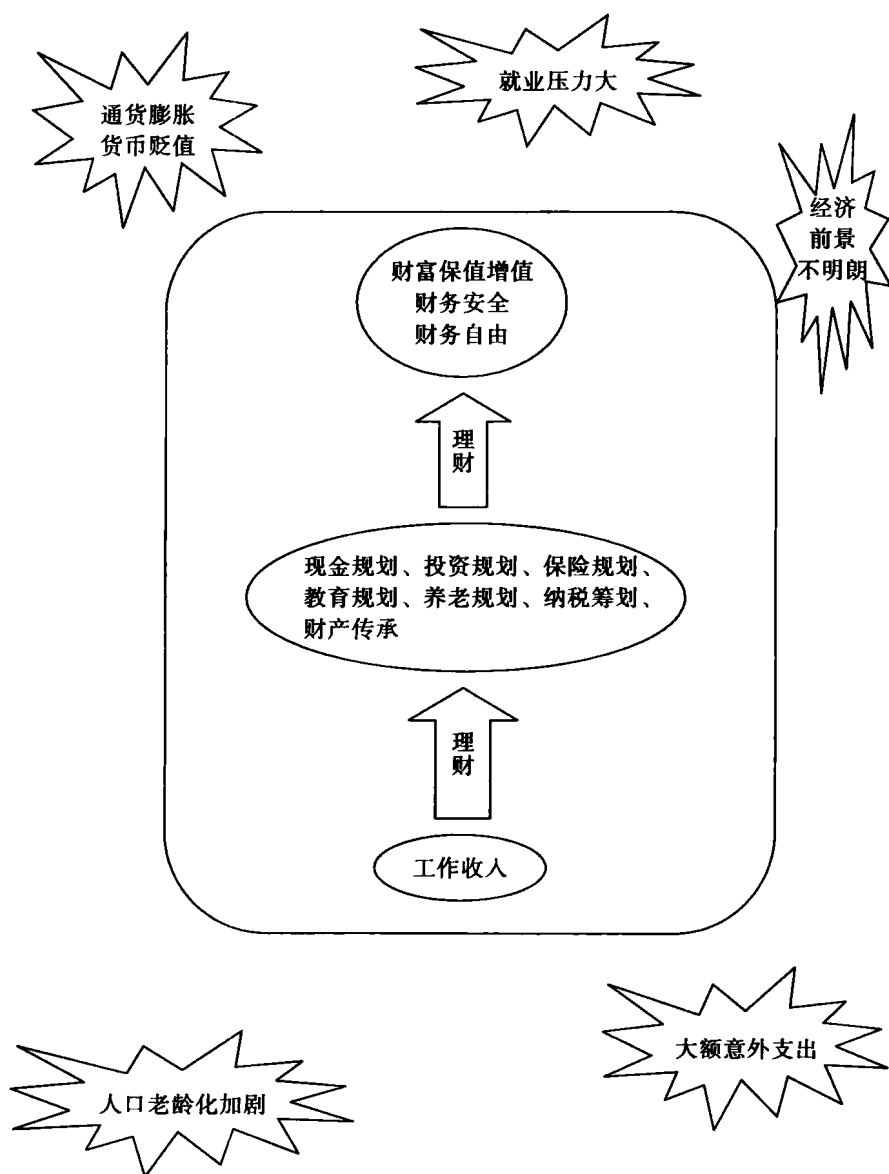
常有人会问“我有10万元，一年之后你能帮我理成多少钱呢”？他们认为理财就是“钱生钱”，将理财等同于投资。其实投资只是理财的一个方面。理财关注的是人生规划中资产的合理配置，通过现金流、投资、保险、教育、养老、纳税、财产传承等方面进行综合规划，确保财富的保值和增值，保证财务安全，最终达到财务自由的目的。

具体来说，理财可以给我们的人生带来以下几个方面的好处。

财富的保值与增值	保证财务安全	达到财务自由
我们除了可以通过辛苦工作获得收入之外，还可以通过理财使自己的财富抵御通货膨胀的侵蚀，跑赢货币贬值的速度，实现资产的保值，并通过投资，利用“钱生钱”的方法做到财富的迅速积累。	天有不测风云，人有旦夕祸福。我们在日常生活中也常会遇到一些意想不到的情况并导致出现大额意外支出。理财规划会帮助我们合理安排，未雨绸缪，不致因为这样的大额意外支出而影响到日常生活。	财富的意义在于它能给我们一定的自由，让我们可以做很多想做的事，也可以不用去做很多不想做的事。这样财务自由的境界，需要借助合理的理财规划才能实现。

理财的必要性

我们生活的环境中总是潜伏着各种各样的问题，随时有可能威胁到我们的财产安全，所以理财显得尤为必要。



常识2 复利：把时间变成金钱

复利就是“钱生钱”

投资十年比投资一年能获得更多的收益，因为前者比后者更充分地利用了货币的时间价值，即当前所持有的一定量货币比未来获得的等量货币具有更高的价值。而货币具有时间价值的一个主要原因就是利率。

利率是资金的使用价格，是资金的借入者（债务人）为在一定时期内使用资金而支付给借出者（债权人）的一种利益补偿。而复利就是指经过一定时间（通常为1年）将所生利息加入本金，逐年滚动计算利息的方法。复利被爱因斯坦称为“比原子弹还要具有威力的工具”，简单地说就是“利上加利”，其计算公式是：

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率})^n, (n \text{ 为投资年限})$$

例如，有1万元本金，假设年利率为10%，按复利计算，经过第一年之后本利和为1.1万元，然后把这1.1万元继续按10%的复利投放，第二年之后的本利和为 $1.1 \times 1.1 = 1.21$ 万元，如此类推，第三年后的本利和为1.331万元，第八年的本利和为2.14万元，此时的金额比当初的本金翻了一番还多。

同理，如果年收益率为20%，那么三年后本金就可以翻一番，一万变两万。而如果本金是20万元，那么三年左右就可以得到40万元的本利和，复利的效果真是相当惊人！

投资翻倍的七十二法则

说到翻倍，投资实务中有个有趣的“投资翻倍的七十二法则”，即以1%的复利来计息，经过72年后，本金就会变成原来的一倍。这个法则的神奇之处在于它可以以一推十。

例如，当年利率为5%时，按复利计算，大约需要14.4（ $72 \div 5 = 14.4$ ）年本金就可以翻一倍；当年利率为12%时，按复利计算，大约需要6（ $72 \div 12 = 6$ ）年本金就可以翻一倍。虽然“投资翻倍的七十二法则”不像乘法表那样精确，但结果也已经十分接近准确数字了。记住这个法则，可以让我们在计算投资翻倍所需的时间或相应的利率时更加轻松。

“储蓄+复利”的神奇效果

复利就像是滚雪球，时间越长，滚得越大。



在投资大师约翰·坦普顿告诉投资人的致富方法里，曾经提到过成功是与储蓄息息相关的。投资理财没有什么复杂的技巧，只要坚持固定的投入以及耐心的等待，每一个人都可以致富。

因此，投资理财的第一步，就是要学会节俭地生活，增加储蓄金额。通过生活方式的调整，将在简朴的生活中存下的一部分收入作为投资理财的第一桶金。