

理财是成功规划人生的重要一步，是为明天的生活存储今天的财富

我最想 WO要的

理财书

zuixiangyaodelicaishu



理财不是理“一时”之财，而是理“一世”之财。

文琳 / 编著

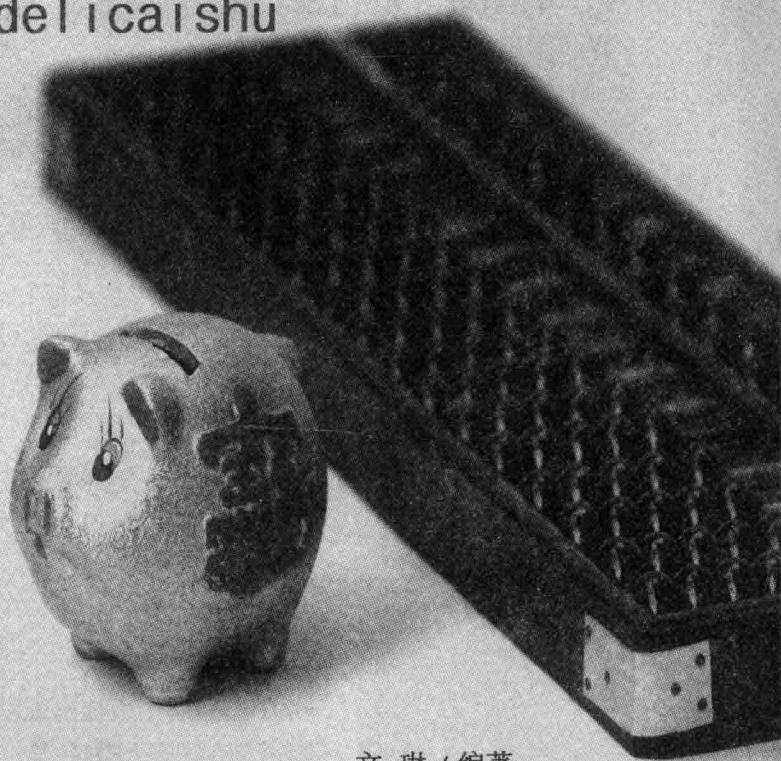
它是每个人都需要做的事，因为我们的一生都跟财富有关！

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，
而取决于你如何投资理财。 —— 沃伦·巴菲特

中国三峡出版社

我最想的 WO要的理财书

zuixiangyaodelicaishu



文琳 / 编著

中国三峡出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

我最想要的理财书 / 文琳编著. —北京: 中国三峡出版社, 2012. 10

ISBN 978 - 7 - 80223 - 829 - 9

I. ①我… II. ①文… III. ①家庭管理—财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 229121 号

中国三峡出版社出版发行

(北京市西城区西廊下胡同 51 号 100034)

电话: (010) 66112758 66116828

<http://www.zgsxcbs.cn>

E-mail: sanxiaz@sina.com

香河宏润印刷有限公司印刷 新华书店经销

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

开本: 710 × 1000 毫米 1/16 印张: 15 字数: 200 千字

ISBN 978 - 7 - 80223 - 829 - 9 定价: 29.80 元

前 言

理财是成功规划人生的第一步，是为明天的生活存储今天的财富。沃伦·巴菲特说：一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

理财是为了以钱生钱，为了能够让自己的生活更美好。不懂理财的人，也许会赚钱，但却守不住钱；也许会守钱，但是却不知道该如何让钱升值；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；也许懂得给自己一份保障，但却不懂得如何通过钱财让自己持久拥有……我们不要做这样的人。因此，我们不仅要会理财赚钱，还要学会合理花钱。一个不会赚钱的人缺乏立身之术，无法在社会上生存；而一个不会花钱的人，即使赚钱再多，也很难有较高的生活质量。

很多人都知道理财重要，然而现实生活中，大部分人只是把投资理财的话题挂在嘴边，真正付之于行动的人少之又少。要知道，没有行动的支撑，再多的梦想也只能是一个个幻灭的肥皂泡。理财是一个长时间的过程，一个人想要利用理财在短时间内快速致富，是不现实的。我们要做理性的、会理财的人！

那究竟什么是理财呢？理财就是对个人、家庭财富进行科学、有计划和系统的管理、安排。简单地说，就是关于赚钱、花钱和省钱的学问。对于理财，不少人都抱持有各种错误的观点，比如有人认为理财是富人的事。这种观念是不对的，理财不是富人的专利，工薪阶层更需要理财。与富人相比，处于工薪阶层的人还面临着养

老、医疗、结婚、子女教育等现实压力，他们更需要通过理财增长财富。

理财是成功规划人生的重要一步，无论收入状况如何，你都需要知道如何才能以更合理的方式来实现家庭经济目标，这些目标小到增添家电设备、外出旅游，大到买车买房、子女教育、养老等。人们希望借助于理财实现自己美好的愿望，这就需要首先决定理财目标，再根据重要性划分优先等级，然后选择相对应的理财策略和理财工具。《我最想要的理财书》以简洁、轻松的语言全面介绍了理财的方法和诀窍，从理财的观念、理财的思路，到储蓄、信用卡、保险、债券、基金、股票、黄金、房地产、期货、收藏、外汇、典当等不同层面阐述了理财的具体内容，旨在帮大家建立理财意识，掌握理财方法，构架整个家庭的实用理财的脉络，可作为大众理财的普及扫盲版本，教大家将手中的财富快速稳健地升值。

理财是每个人走向生活富足和幸福的必经之路，是现代人追求更高生活品质 and 实现财务自由的必要技能。理财不是理“一时”之财，而是理“一世”之财，它是每个人都需要做的事，因为我们的一生都跟财富有关！

目 录

第一章 观念走在理财前..... 1

投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方面,有关指导百姓投资的文章也应运而生,各种报刊、宣传媒体以各自特有的方式方法向人们介绍、推荐各种投资理财的思路、模式,可谓方法多多,各有千秋。好的办法、新的方式方法层出不穷,但媒体的宣传介绍往往有一点被人们有意无意地忽略了,那就是理财意识的培养和基本观念介绍。

- ☐贯彻科学理财 1
- ☐思路决定理财路 2
- ☐理财赢家的五大制胜观念 4
- ☐走出理财误区成为敛财高手 7

第二章 细看理财路数 11

我们知道,要想合理地支配自己的金钱,首先要作好预算,而预算的前提是要理清自己的资产状况,比如,我有多少钱?哪些是必不可少的消费支出?我有多少钱是可以用来理财的?我们只有对自己的资产状况进行理性分析之后,才能结合自己的需求,作出符合客观实际的理财计划。

- ☐“五步”理财法 11
- ☐聪明理财五定律 14
- ☐理财从习惯开始 15
- ☐理财几大黄金心态 17
- ☐风险理财,合理选择 19
- ☐四“后”过海,各显理财招数 21

第三章 理财从“省”开始 25

在现实生活中,我们大多看重的是财富的创造,对于节俭似乎不够注意,有时甚至认为这是小家子气。殊不知,节俭也是理财的一部分。学会了节约每一分不必花费的钱,你也就学会了对财富的运用和创造。

- ☐“拼客”流行风 25
- ☐省钱照样省出有钱范 27
- ☐日常购物如何省钱 28
- ☐家电节能妙招 30
- ☐节水有高招 32
- ☐省气省油小窍门 34
- ☐浪费钱的十大“隐形杀手” 36

第四章 债务理财学 39

理财不是一项简单的说开始就开始想结束就结束的随机性活动,而是必须在开始之前充分了解自身资产状况,并明确自己未来需求的前提下展开。建议正准备跨入理财一族的人理财之前先做两件事:一是梳理清楚自己现有的资产负债情况,并对未来预计的理财周期内基本收入情况作出判断;二是明确理财目标,这个目标应该是相对稳定的,而不能随意变更。

- ☐家庭理财要“量体裁衣” 39
- ☐良性负债有益,不良负债要规避 41
- ☐先还债后投资 42
- ☐远离债务“黑洞” 44

第五章 储蓄理财学 47

储蓄最安全,收益也最低,在牛市中,它跑不过CPI,更跑不过那风驰电掣般的指数涨幅,被众人所不屑;在金融危机时,它又以其最安全最稳妥的理财方式,不仅战胜了通缩背景下的CPI,更远胜市场中的众多“股

神”们。储蓄不只是熊市中的保命术,无论是牛市还是熊市,不管是处于财富积累初期还是已具规模,储蓄始终是构成资产组合中不可或缺的一部分。

☐认识银行	47
☐理财产品风光好,家庭储蓄少不了	49
☐合理选择储蓄产品	50
☐“损利破财”的储蓄	53
☐高智商储蓄技巧	55

第六章 信用卡理财学 59

时下,信用卡对绝大多数人来说早已不陌生。小小卡片独具的可透支性,尤受消费者青睐。但遗憾的是,并非所有持卡人都了解信用卡,许多人甚至因此遭受经济损失。信用卡可以如何理财呢?又如何利用信用卡理财呢?

☐认识信用卡	59
☐如何选择信用卡	60
☐用卡有学问	63
☐信用卡背后的“陷阱”	65
☐巧刷信用卡也能致富	67
☐轻松“玩转”信用卡理财	69

第七章 保险理财学 71

保险是资产配置或者说理财的一种方式。买保险一定要明确一个基本道理:买保险买的是保障!买保险是为了规避人身风险,建立个人保障体系的有效方法,同时,它还是一种理财方式。要想正确的利用这种方式理财,就应该学习和了解一些有关保险的基本知识。

☐人的一生需要几张保单	71
☐不同的人生阶段,不同的保险规划	73
☐配置保险前不可不知的三种观念	76
☐五个保险理财的锦囊妙计	78

目录

MULU

☐车险购买窍门	80
☐六步帮你搞定人寿保险	82
☐意外险要精挑细选	85
☐万能险真的万能吗	86
☐理赔不难有绝招	88

第八章 债券理财学 91

国债不仅仅是保值增值的工具,更是一种理想的投资工具。投资者持有国债以后,一是可以将国债作为质押向银行申请贷款;二是将未到期的国债提交银行贴现;三是将国债进行市场投资交易。债券市场中有题材的品种深受某些大户喜爱,其价格波动大,为投资者提供了一个广阔的炒作空间。

☐国债也能“炒”	91
☐国债有三种,该选哪一种	93
☐选购债券两大“宝”	94
☐债券投资技巧	97
☐如何避免债券风险	99

第九章 基金理财学 103

选择基金进行投资,应视为一种长线储蓄,期望获得较银行利息更高的收益来抵消通货膨胀或物价指数上涨的幅度,并带来一种资金上的安全感。因而,在选择基金之前,必须明确自己的投资目标,以及为实现这一目标而应该采取的策略。

☐理财计划中,债券基金不可少	103
☐选基金有门道	104
☐买基金有技巧	106
☐卖基金不可不知的八点常识	108
☐基金如何解套	110
☐基金定投全攻略	111

☐有效控制基金投资风险	114
☐基金亏损后的处置措施	116

第十章 股票理财学

股海茫茫,瞬息万变。身在其中,并不是每个人都能稳立潮头;相反,稍有不慎,就可能被其吞没。而“安全边际”就像一条“缆绳”,将其牢牢把握,便能进可攻,退可守。全面理解和掌握股市法则,有助于投资人对股票投资有一个清醒的认识,有利于投资人进行理性投资。

☐股市十八法则	119
☐什么人不宜炒股	122
☐炒股入门	124
☐炒股就是炒心态	126
☐拽出“黑马股”	128
☐止损第一,铁的纪律	130
☐股市上最有效的解套方法	132
☐不能错过的“卖时机”	133

第十一章 黄金理财学

黄金投资发展到今天,已经不单单是保值增值那么简单,在黄金投资这棵大树上结下来的果子,有苦有甜,有酸有辣,如果采摘者不按口味选择,那将造成“食之无味”乃至“食物中毒”的尴尬,最终会影响到采摘者对整棵大树的信心,从而错过适合自己的黄金理财产品。

☐影响黄金价格的因素	137
☐哪些黄金投资品种更适合百姓	140
☐炒金入门	144
☐纸黄金怎么炒	147
☐实物黄金怎么炒	150
☐新手“炒金”应注意的问题	152
☐新手最见效的炒金技巧	154

第十二章 房地产理财学..... 157

相比其他类型的家庭投资理财工具,房地产投资有着其明显的优势,可观的收益、巨大的升值潜力以及多渠道的收益来源等,都给人们带来不小的诱惑。由于房地产投资成本相对较高、周期很长、市场竞争不充分、实物形态固定、容易受国内外经济波动的影响等原因,首先必须从识别、规避风险入手,详细地作好各种可行性的分析,选择最有发展前景的项目投资,掌握各种投资技巧。

☐新手买房须知	157
☐买房经验谈	159
☐看楼书,分几步走	161
☐户型选择关注十二点	163
☐贷多少,才划算	166
☐贷多少年,才划算	169

第十三章 期货理财学..... 171

期货投资是快速获得丰厚利润的投资工具。但是,只要是投资就有风险,期货投资既然可以在短时间内达到致富的目的,当然也会出现在短时间里亏损的情况。只要你能很好地采取措施,风险也是能够避免的。本章提供了期货理财的知识,以帮助大家在期货投资市场上获得成功。

☐期货投资入门	171
☐期货开户指南	173
☐如何选择期货交易品种	175
☐选择合适的期货交易经纪公司	177
☐期货交易技巧	179
☐股指期货合约解读	182
☐警惕期货投资风险	184
☐规避期货交易风险的金点子	186

第十四章 收藏理财学 189

随着物质需求的不断满足,过去只被当作兴趣的收藏已经不仅是一种修养,更是一种投资和发财的手段。家庭投资者们也把拥有珍贵的艺术品视为财富、地位与身份的象征。收藏正在步入千家万户,收藏不仅是一门学问更是一门艺术,初涉收藏领域的人们很难一下子掌握其精髓。在进行收藏投资的时候一定要保持清醒的头脑,不断积累收藏知识,避免因客观因素造成投资风险出现。

☐收藏投资的门类盘点	189
☐中国字画的投资理财	191
☐珠宝的投资理财	194
☐艺术品投资理财	196
☐钱币投资理财	199
☐邮票收藏投资理财	201
☐瓷器收藏投资理财	204

第十五章 外汇理财学 209

外汇投资,作为新近走入千家万户的一个新的投资品种,变成继股票、房产之后又一热点投资话题。有调查显示,在“股民”中赚到钱的人占20%,在“汇民”中赚到钱的人则高达60%。那么,炒汇是如何实现赚钱的呢,赚钱的妙招到底在哪里呢?

☐炒汇中常用术语	209
☐炒汇入门小贴士	211
☐炒汇的基本策略	212
☐炒汇技巧	214
☐怎样炒汇赢利多	217

第十六章 典当理财学 219

典当行已成为人们应付小额融资、周转资金的好帮手,相对银行的抵押贷款而言,起到了补充的作用。典当也有一定的技巧,当你了解了典当

目 录

MULU

的技巧后,你对典当行的心理障碍或许就消除了。

☐典当知识你不可不知	219
☐哪些东西可以典当	221
☐如何办理典当手续	223
☐典当会给你带来很多的便利	224
☐不可不知的典当技巧	226

第一章 观念走在理财前

❖ 贯彻科学理财

中国理财市场上的产品选择日益丰富，货币市场基金、外汇结构性理财产品、人民币理财产品等令人应接不暇。在个人理财大行其道的今天，对投资者的理财教育，正确的理财观念是非常重要的一课。

1. 合理储蓄是个人理财的根基。
2. 家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，盈利性放在第二位。
3. 投资有风险。常听到“投资有风险”，其实这不仅是一个口号。无论做什么投资，都必须谨记“风险”二字。
4. 保证良好的家庭资产流动性。保持富余的支付能力，不要将资金链绷得太紧。
5. 保险是重要的保障手段之一。保险是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。
6. 没有最好，只有最合适。根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种，不要随波逐流。正所谓“更多选择更多欢笑”。
7. 股票是一种最好的长期投资工具。它是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式，但如果投资操作不当，会导致巨额亏损，造成家庭财务危机。
8. 生活保障（现金、债券、住房、汽车、保险、教育）与投资增值（股票、实业、不动产）合理分开。投资增值是一种长期行为，目的是使生

活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。

9. 抵制过高投资回报率的诱惑。任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。

10. 要学习理财知识，要能同专业理财人员交流，要有一定的分辨能力，因为钱是你自己的。

11. 可以委托理财，但要慎选受托人。选择口碑好、经营稳健的信托公司的理财产品进行投资。

12. 了解自己，做好规划。针对理财规划配置资产，做到有的放矢。做好了理财规划，离成功就更近一步。

13. 知己还需知彼。投资一个项目之前，除了先考虑风险，还需要对感兴趣的投资品种有个大概的了解，再考虑收益。不能合理控制风险，收益无从谈起。

❖思路决定理财路

人生每个阶段面临的问题不同，需要用钱的地方也不同，不能盲目地把理财当做赚钱的手段。首先要认清自己在每个时间段通过理财来实现什么，确立一个阶段性目标。

1. 装进口袋不如武装脑袋

小李从外地打工回乡之后，把工作的薪水全花在买书和参加各高校的业务培训上，后来他拿到 MBA 证书，被推荐去一家外企担任高级经理一职，薪水也比原来涨了数倍。看来，知识就是财富，此言不假。年轻时把挣到的钱装进口袋，还不如武装脑袋。

2. 投资人脉最“划算”

斯坦福研究中心曾经发表一份调查报告，结论指出：一个人赚的钱 12.5% 来自知识，87.5% 来自关系。而“关系”，也就是我们所说的人脉。从我们出生那天起，不断积累的人脉决定了我们 87.5% 的赚钱能力！所以说，投资人

脉比什么都管用。

3. 子女教育也是投资

假如子女的学习成绩一般，想上好高中或者是好大学，都要交择校费，这笔开支数目也不小。因此，许多精明的家长从中悟出了窍门，改变只考虑为子女教育攒钱的老办法，而是注重了请家教、参加培训班、学特长等早教投入，孩子成绩好了，近期效应可节省择校开支，眼光更长远地说，更利于子女将来的发展。

4. 家庭理财 AA 制

同事们聚餐 AA 制，朋友一起出游 AA 制，这样做的目的是为了公平，大家谁也不会占便宜，并且总能吃得自在，玩得开心。

中国目前实行家庭理财 AA 制中，大致形式有两种，一种是夫妻两人随时分摊，如大额贷款中丈夫付房贷，妻子付车贷，其他费用如请客、购物各自按比例承担；另一种是夫妻每月各交一部分钱作为家庭公款，以支付家庭水电煤等家庭共同支出，自己的剩余资金各自打理。

这种理财方式能发挥个人特长，分散家庭投资风险。同时，夫妻双方财务独立自主也有助于减少矛盾，促进家庭和睦。

5. 健康是最大的投资

投资健康是付出最小，而回报最大的投资。人们往往是“40 岁前拼命挣钱，40 岁后花钱买命”。正如日前卫生部新闻发言人毛群安指出，“一个人一生中在健康方面的投入，60% 至 80% 花在临死前一个月的治疗上！”许多人还没意识到投资健康的重要性，在自己的穿着打扮方面投资非常大方，要是让他投资健康，比如花几百块钱做一次体检，就像割了一块肉似的，心疼得要命！

有句话说“健康是福”，只要身体健康，自然就能省下一大笔钱。人们的健康观念应该逐步转变，如果不懂得爱惜身体而节省，什么都不舍得花，无疑步入一种“贪小失大”的误区。

6. 平安如赚钱

人生在世，平安不仅是一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财应该把安全放在重要位置上。从居家到出门，从大人到小孩，从用电到用火，从骑

车到走路……都应该做好安全的防范工作。当自行车、热水器、高压锅、电线……发现破损、陈旧、超期……就应该及时更换，不能为了省钱而不顾安全问题。

7. 理财不贪财

贪财就是把金钱做我的主人，而理财却是我做金钱的主人。许多人之所以上当受骗，无非都是源于一种“贪便宜”的心理。其实，“贪欲的背后就是巨大的风险”、“你若贪财，财就贪你”，这是人人都应该懂得的理财常识。只要有智慧地用钱，诚实地赚钱这两项基本功，定会是“人理财，财也会搭理你”的局面。

8. 勤俭持家不如能挣会花

如今社会不断进步，生活水平日益提高，勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了。“能挣会花”日渐成为最流行的理财新观念。“努力工作多赚钱，开辟财源赢大钱”，这才是致富的通渠大道，也是理财投资的真谛。

☐ 理财赢家的五大制胜观念

想要在理财中成为赢家，必须具备正确的理财观念。下面就为大家介绍理财赢家必备的五个观念。

1. 理财不能等，现在就行动

“我还年轻，不需要理财”，或是“等我赚了大钱再说”等等，这样的观点在一般投资者中非常流行，很多投资者都认为理财不着急，我有的是时间，等有时间的时候再说，其实这是错误的。

想做理财赢家，就趁早进行理财规划，越早进行，理财带来的收益就越大。我们经常可以在身边看到这样的情况：许多人一辈子勤奋工作，辛辛苦苦地存钱，没有目的，没有方向，就是一直存钱，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，这样的人生不免有些凄凉；同样还有些人，“以小博