

经典读本 理想藏书

宋瑞云◎编著

精编精释 全彩解读

全新编写彩色图解

全彩图解
典藏版

图解学会理财的第一本书

中国家庭个人必备的理财枕边书

正确认识理财

复利，怎样造就百万富翁；头脑去投资，金钱为懂得运用它的人工作

想获得财富自由，靠工资不如靠投资；现财富梦想，千里之行始于足下



风险控制

人生的风险无法规避；投资陷阱密布，需谨慎对待；房产，买房需谨慎

合理资产配置

妙用投资组合，分散投资风险；适度分散，保护自己的资金
弄清投资的风险、收益、流动性；理财财三大件：股票、基金、房子

了解理财成本

优秀投资品的三大特质：趋势、流动性、公共性
会赚钱更要会花钱；如何让工资更实惠；关于“税”你知道多少；如何让收益最大化



良好的投资习惯就是生存的竞争力；富豪学习一部分生活习惯

理财前的准备

投资要量行，懂得景气循环让你适时入场；投资务必快、准、狠

投资步骤

盘点恶性负债控制良性负债；学习理性投资



根据实际决定你的资产配置；设定属于你的投资路线；股市，方法决定命运



个人和家庭必备的投资理财实战指南

图解 学会理财的 第一本书

宋瑞云◎编著



中国华侨出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

图解学会理财的第一本书 / 宋瑞云编著. — 北京:
中国华侨出版社, 2017.7

ISBN 978-7-5113-6896-6

I. ①图… II. ①宋… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 145065 号

图解学会理财的第一本书

编 著: 宋瑞云

出 版 人: 刘凤珍

责任编辑: 待 宵

封面设计: 韩立强

文字编辑: 胡宝林

美术编辑: 吴秀侠

插图绘制: 韩渝可 李腾

封面供图: www.quanjing.com

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1020mm 1/16 印张: 27 字数: 550 千字

印 刷: 北京市松源印刷有限公司

版 次: 2017 年 9 月第 1 版 2017 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5113-6896-6

定 价: 39.80 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦 3 层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

发 行 部: (010) 58815874 传真: (010) 58815857

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换。



前言

在经济快速发展的今天，国家的积累、个人生活的改善、自我价值的体现，都是以财富的增长作为衡量标准的，人们可以很清楚地意识到国家经济的发展，并能感受到发展的速度。每个人也都希望过上幸福美满的生活，但是首先应该问问自己有没有这样的能力。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。“股神”巴菲特就说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以 100 美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的四十多年间创造了 400 多亿美元的巨额财富，为世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

心理学家马斯洛认为，人类的需要是分层次的，由低到高，它们是：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求、自我实现需求。在安全得到保障的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标——实现自我价值，而要依层级满足这些需求，就必须具备丰厚的财务基础。因此，人们必须认识到理财的重要性。理好财，能够让人们理性地生活，让人们追求财务的自由，从而享受真正的快乐。简单地说，理财就是通过管理钱财使生活水平越来越高，生活品质越来越好，可以说，它关系着每个人的自由和梦想。

所以，别再为怎样摆脱贫困而感到困扰了，你不理财，财不理你，赶紧树立或改变你的金钱观吧！越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资，而要靠投资理财。通货膨胀是吞噬财富的隐秘杀手，它会导致很多人的财富在不知不觉中流失、缩水。投资和理财是财富有效保值增值的重要手段，是开创个人财富的必由之路。它不是有钱人的专利，而是每一个人必须面对的问题。一切从零开始未必就是件坏事，因为“零”在意味着无的同时也意味着拥有一切。只要开始就永远不晚，现在就是投资理财的最佳时机。也许你月薪只有 3000 元，两年后却有了一个自己的“小金库”；也许你月薪过万，两年后却发现自己一无所有。原因何在呢？就在于你是否拥有理财意识。假如你只是将钱存到银行，收取微薄的利息，那么物价上涨会使你的收益变为负数。比较一下，10 年前的 100 元可以买到什么，而现在的 100 元又可以买到

什么呢？也许你会说：我也投资股票和基金，但我辛辛苦苦赚来的工资却被资本市场“没收”了！这又说明什么问题呢？说明你缺乏投资技能！投资是一项具有针对性的工作，要根据你的收入、风险偏好及兴趣爱好进行。如果盲目投资与跟风，最终只会落得血本无归。为何在全球股票市场、债券市场及其他投资市场资本全面萎缩的过程中，金价却一路上涨？你是否想过抛掉手中的股票转战黄金市场呢？这就涉及投资策略及投资敏感度的问题。那么，在这种情况下，如果你决定投资黄金，从何时开始投资为好呢？要将自己的多少积蓄投入到黄金市场中呢？自己有多大把握能在黄金市场中淘到“一桶金”呢？这都是需要关注的问题。

本书分为三篇，上篇主要讲述的是理财理念。改变对财富的观念是成为富人的开始，因此该篇从不同角度对理财和财富进行了解读，不论你是穷人还是富人，只要懂得理财，财富就近在咫尺。中篇全面系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金等投资理财的各种工具的基本知识以及操作技巧，手把手地教你理财，一旦能够灵活运用这些理财工具，财富增值就指日可待。下篇则着重从理财与生命、理财与生活以及不同阶段的理财规划等方面，对理财进行了更具体深入的剖析。本书的每一章节都在总结了长期理论和实践经验的基础上，结合理财人群的实际现状进行精心打造，力求新颖、简明、易懂、实用。在每节开始的“经典提示”板块，你可以与名人、富豪相遇，他们以亲身经验留下的智慧之光，通过文字将你心中的黑暗驱除，把希望播在你的心底。“理财困惑”通过具体案例让你真切地感受理财过程中的“病灶”所在，使你在理财过程中知己知彼，百战不殆。“理财智慧”则是精心为你总结的理财箴言，凝练、易懂的文字让快节奏中的你，即使再忙也能了解到最需要的理财理念和技巧。最后的“理财链接”针对本节内容列举了不同观点和理念，有升华、有拓展、有碰撞，不仅让你开阔了视野，更能引起思考。另外，因书中案例及引用的数据具有时效性，所以仅供读者参考。

相信这本理财书，不仅是初学投资理财人群的首要选择，更是所有希望变得富有、幸福的朋友们的理想选择。



目录

上篇 正确认识理财，成功理财并不遥远

第一章 理财离你并不遥远	3
要想获得财富自由，靠工资不如靠投资	3
只有投资才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀	5
复利，怎样造就百万富翁	7
用头脑去投资，金钱为懂得运用它的人工作	10
实现财富梦想，千里之行始于足下	12
优秀投资品的三大特质：好趋势、流动性、公共性	14
先求稳再求好，没有钱更要理财	16
第二章 了解自己是哪种类型的投资人	19
投资属性与理财成败之间的关系	19
投资属性有哪些类型	22
即使同一种投资工具，也有不同的风险属性	24
找准“地盘”，你属于哪一类型	26
一生不做负债一族	29
集中与分散投资，你爱哪一个	31
第三章 了解投资成本，让所得报酬明明白白	34
学会赚钱更要会花钱	34

如何让工资更实惠.....	37
关于“税”你知道多少	39
如何让收益最大化.....	42
纳税天经地义，合理合法避税	44
年终奖扣税有高招.....	46
巧发福利，避税有门道	48
高薪收入者的税务规划	51
第四章 投资前准备充分才能赚大钱.....	53
良好的投资习惯就是生存的竞争力	53
向富豪学习一部分生活习惯	56
投资要量化目标而行	58
投资要懂宏观经济.....	61
懂得景气循环让你适时入场	64
熟悉的领域起跑更快	67
投资务必快、准、狠	69
良好的信用记录是生存的保障	72
第五章 投资需要本钱，赚好第一桶金	75
上班的目的是什么.....	75
狂热的消费欲是投资的坟墓	77
记录收支，堵住财富消失的黑洞	79
买车不是投资而是负债	82
远离输不起的投资.....	84
投资的后备金是东山再起的保证	87
第六章 合理进行资产配置	90
妙用投资组合，分散投资风险	90
适度分散，保护自己的资金	92

看清投资的风险、收益、流动性	94
投资跟着年龄走	96
避险组合：债券 + 信托贷款类理财产品 + 黄金	99
转移风险，不妨试试万能险	102
投资理财三大件：股票、基金、房子	105
第七章 打败 95% “专家” 的投资步骤	108
盘点恶性负债控制良性负债	108
学习理性投资	111
设定属于你的投资路线	114
根据实际决定你的资产配置	117
股市，方法决定命运	120
从基金开始投资	123
第八章 注意风险控制，小心投资路上的甜蜜陷阱	127
人生的风险无法规避	127
越老越值钱不是现金	129
投资陷阱密布，需谨慎对待	132
浅谈银行理财中的六大陷阱	135
房产广告欺诈不断	138
房托，买房需谨慎	141
股市庄家八大骗术解密	144
老年人投资是骗子眼中的唐僧肉	148

中篇 学习投资理财产品，实现财富增值

第一章 股票——高风险才有高回报	153
股票到底是什么	153
股票怎样入市	156

炒股，左手思维右手技术	159
如何选择一只好股票	161
股票怎样买卖最赚钱	165
炒股要学点儿基本术语	168
财务报表有学问，分析有技巧	171
学会看盘，炒股要有全局意识	173
第二章 基金——让专家帮你投资	176
基金是用小钱投资大公司的生财工具	176
手把手教你像局内人一样买基金	180
四项“基金”让家庭理财锦上添花	183
基金的内在价值决定了基金是否优质	185
基金定投，“懒人”的最佳赚钱术	187
基金经理不说的秘密对投资尤为重要	190
巴菲特为何说投资指数基金是理想选择	191
第三章 债券——稳妥投资的选择	194
什么是债券信用评级	194
如何进行债券交易	196
怎样才能买到好债券	200
我国债券和债券发行	203
国库券是国债吗	204
债券投资的策略与技巧	207
如何规避债券风险	208
第四章 黄金——在保值中追求升值	212
新手如何炒黄金	212
影响黄金价格波动的因素	215
世界上有哪些主要的黄金市场	217

黄金投资理财的禁忌	219
巧妙应对黄金投资的风险	222
第五章 储蓄——小利也能产生大效益	225
储蓄未必能成富翁，不储蓄一定成不了富翁	225
盘活工资卡，别让工资睡大觉	228
“搞不好”定期存款，收益小于活期	230
积蓄不多如何理财	232
正利率时代的储蓄新途径	233
第六章 保险——既是保障也是投资	237
让买保险变得明明白白	237
买保险与银行储蓄究竟哪个更划算	239
人生三阶段如何买保险	241
养老好方法，80岁也能买保险	244
当前谁最需要买保险	246
被忽悠买了保险该怎么办	248
揭开分红保险的分红奥秘	250
医疗保险的购买有技巧	253
第七章 信托投资——高端投资的开始	255
什么是信托	255
信托理财的优势	257
如何认清信托产品的种类	259
大众如何投资信托	262
信托产品风险规避	264
信托帮你延续你的财富	267
第八章 外汇交易——放眼全球投资市场	270
新手入汇市投资攻略	270

出境用汇，刷卡更方便	273
汇率变化莫测，多途径汇款搞定留学用汇	275
谨防手中外汇资产缩水	279

下篇 做好理财规划，提高生活质量

第一章 银行理财并不是多多益善

因势而为，理财产品提前赎回	285
上调贷款利率，如何节省利息	286
如何获得创业贷款	288
黄金投资	291
投资白银	293
境外旅游也能省钱	295

第二章 家庭理财不可不知的那些事

家庭理财计划须知	298
工薪阶层投资理财方式排名	301
用黄金分割律来理财	304
正确认识投资的风险	307

第三章 量入为出，学会积累

年轻人要学会积累积蓄	310
树立正确的消费观	311
不要忘记勤劳简朴的美德	313
会“用”钱才能省钱	315
善用信用卡分期付款	319
不当“卡奴”有妙招	322

第四章 挣钱是技术，花钱是艺术

既要会挣钱，也要会花钱	327
-------------------	-----

买车合适最重要.....	329
不要陷入买车误区.....	331
节约养车的开支.....	333
购物要理智.....	336
不要陷入促销陷阱.....	339
购物不要冲动.....	342
第五章 “开源节流”的省钱技巧.....	345
不同的家庭，不同的理财高手.....	345
如何网购更省钱.....	348
不要忽视日常生活中的小钱.....	351
债务危机，谁是凶手.....	355
实用省钱之道.....	359
第六章 人总有一老，养老计划势在必行.....	363
不要忽视保险的重要性.....	363
社保体系并不是万能的，应给自己准备百万养老基金.....	366
理财要早做打算.....	368
规划养老计划离不开目前的收入水平.....	370
老年人更需要保障.....	373
第七章 子女的教育与投资.....	376
抚养孩子须知.....	376
教育是一项长期投资.....	378
教育投资如何准备.....	381
家庭风险须防御.....	384
教育成本过高合理吗.....	386
出国留学理财有窍门.....	389
理财是家庭全部成员的事.....	392

第八章 家庭理财规划因不同家庭类型而异	396
理财策划针对你的人生设计	396
高收入家庭的理财计划	400
低收入家庭的理财计划	403
月光族的理财计划	405
丁克一族的理财计划	408
不同年龄单身一族的理财计划	411
工薪家庭理财计划	415



正确认识理财， 成功理财并不遥远



第一章



理财离你并不遥远

要想获得财富自由，靠工资不如靠投资

经典提示

沃伦·巴菲特说：“一生能积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。”

理财困惑

一个富翁担心自己的一千两黄金会被偷走，就悄悄地把它埋在森林中一块大石头下，隔三差五到那里去看一看、摸一摸方才安心。一天，富翁发现黄金被人偷走了，感到非常伤心。这时有一老者经过，问明原因后，便对他说：“我有办法帮你把黄金找回来！”于是，老者把那块大石头涂成金黄色，在上面写下了“一千两黄金”。他告诉富翁：“从今天起，你又可以来这里看你的黄金了，而且再也不用担心这块黄金被人偷走。”富翁听了，半天说不出话来。

理财智慧

上面的富翁何尝不是我们自身的写照。我们每天节省开支，省吃俭用，把能省出的钱，原封不动地存进银行。当今社会光知道攒钱存钱的人，就别指望能成为一个富人。这是一个不争的事实。

专业人士指出，一个人从现在开始每年存 1.4 万元，并且把每年存下来的钱用于投资，假设每年的回报率为 20%，那么 40 年后，按照计算年金的方式，这个人会获得 1.0281 亿元。

人生致富，选择单纯的工资积累不如放开眼光，选择合适的投资手段去创造财富更有效。把金子埋藏在地下和石头没什么区别。学会投资让钱生钱，很可能会从根本上改变你的未来，让你远离贫穷，一生富足。

1. 投资威力巨大无比

当前,不管你工资有多少,一年能省下多少钱,如果不投资,致富的机会将等于零。相反,投资却能让财富平平者变成亿万富翁。李嘉诚靠有效的投资纵身一跃成为亚洲首富。他有一句名言:“30岁以前人要靠体力、智力赚钱,30岁之后要靠钱赚钱(即投资)。”可见,投资威力是巨大的。

2. 人人都可以投资成功

随着经济全球化和中国经济的迅速发展,人们对理财投资已不再陌生。让“钱生钱”,已成为大家非常关心的事情。但在投资理财认识上,很多人都觉得那是有钱人或者投资理财专家的事情,与自己无关。甚至有人认为投资需要很高的教育水平。其实投资不是有钱人的专利,也没有那样复杂,投资是每一个人都可做到的事。普通人也有资可投,有财可理。

3. 现在就是投资的最佳时机

无论你的处境是囊中羞涩还是腰缠万贯,现在永远是投资的最佳时机。也许有人会说,每月就挣那么点钱,应付日常生活已用得差不多了,哪里还有多余的钱进行投资呢?其实,投资不看你钱多钱少,关键是你开始行动,会投资。即使是第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支之后所剩无几,也不要低估微薄小钱的聚敛能力。只要你不断地坚持,小钱一定会变成一笔大钱。

4. 选择适合自己的投资方式

投资就是一种博弈,一种战斗,只有充分了解自己,根据自己的个性、工作、收入等情况,找到适合自己的投资方式来积累财富,才会更容易获得成功。切不可没有计划,盲目行动,埋下失败的种子。其实,金钱如潮水,来时挡不住,去时也留不住。不要害怕失败亏损,只有敢想敢做的投资者,才能获取真正的财富。

总而言之,我们完全有理由把投资培养成一种习惯。习惯决定性格,性格决定命运。习惯一旦形成,我们财富的命运将在这里转弯。正如一句谚语所讲“马不吃夜草不肥,人不得外财不富”。这里的“夜草”和“外财”便是指正常工资积累之外的有效投资。

理财链接

投资,是一项魅力无穷的活动。

让钱闲着是一种浪费,让钱奔跑是一种智慧。

靠攒钱成不了富翁。