



每天读一点 生活更精彩

每天读点

理财常识

Meitian Dudian Licai Changshi

代 犖◎主编



立信会计 出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



每天读一点 生活更精彩



每天读点

理财常识

Meitian Dudian Licai Changshi

代 犟◎主编

李惠敏 李 曼 龚 靖◎副主编



立信会计 出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

每天读点理财常识/代翠主编. —上海: 立信会计出版社,
2011. 1

(每天读点财经常识系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 2622 - 7

I. ①每… II. ①代… III. ①投资—通俗读物
IV. ①F830. 59 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 211404 号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 王微宇

每天读点理财常识

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021) 64411325
电 话	(021) 64411389	E-mail:	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	Tel:	(021) 64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京东海印刷有限公司	
开 本	710 毫米 × 1000 毫米	1/16
印 张	16	插 页 1
字 数	219 千字	
版 次	2011 年 1 月第 1 版	
印 次	2011 年 1 月第 1 次	
印 数	1—10 000	
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2622 - 7/F	
定 价	32.00 元	

如有印订差错, 请与本社联系调换



前言

所谓理财常识，就是适用于我们普通老百姓的最基本的理财知识。常言道：“吃不穷，穿不穷，盘算不好一世穷”，说的就是持家理财的重要性。有计划会安排，经济有保障，这是人生幸福的重要保证。现代社会里维持一个家庭并不容易，尤其是能使一个家庭过上好日子更不容易。随着市场的各种不确定性越来越大，并且逐渐影响到个人和家庭的各种行为时，理财变得更加重要了。

个人理财是指根据个人财务状况建立财务规划，根据财务规划开展理财项目的行为总和。投资理财的主要秘密，就是资产的配置比例。这个重要比例，因理财项目而异，因财务规划而异，因财务状况而异，因个人实践而异，如果完全依靠自己摸索，多少需要交点学费，因此向前人学习经验不失为一条捷径。

理财从概念上讲，就是学会有效、合理地处理和运用钱财，让它们发挥最大的效用，以达到最大程度地满足日常生活需要的目的。简而言之，理财就是利用财务技巧和金融方法对个人经济（主要指收入和支出）进行计划和管理，增强经济实力，提高抗风险能力。

从技术的角度讲，理财就是遵循开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电设备，外出旅游，大到买车、购房、储备子女的教育经费，直至安排退休后的晚年生活，等等。

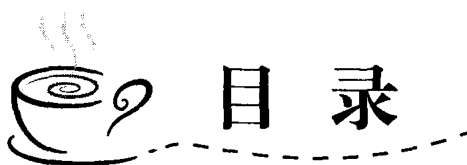


本书集知识体系化、案例实用化、阅读趣味化于一体，将理财的一些基本常识和必备的基础知识与案例、故事、小链接等揉合在一起，力求在理论和实用中寻找到一个较佳的平衡点，达到一看就懂、一听就会、上手就能用。

综观市面上的理财书籍，或是以理论知识为主，或是以列流水账的形式体现，还没有一本书可以将完整的理财理论常识和简单实用的投资理财案例有机结合，做到看后能用，看后即用。

只要您抽出一些仅仅是茶前饭后哪怕是挤公交、逛公园的时间，翻一翻这本书，您就会有所收益，顺带提高一下生活质量，缓解一下经济压力，何乐而不为？

编 者



第一章 理财基本常识 /1

当今社会，我们每个人都需要理财。有的人虽然收入较高，但今朝有酒今朝醉地过一生，生活拮据，没有积累任何财富，以至穷困潦倒；而有的人虽然收入不高，但善于理财，不仅生活质量有保证，而且还能积累一定的财富。那么，怎样去理财呢，理财有哪些基本原则？为什么我们需要了解关于理财的一些基本常识？

什么是理财 /2

理财范围 /3

理财误区 /5

理财计划 /6

理财观念 /7

理财原则 /8

理财八大原则 /8

理财十二忌 /9

理财观 /9

理财规划 /10

单身期 /10

家庭形成期 /10

家庭成长期 /11

子女大学教育期 /11

家庭成熟期 /11

退休期 /12

理财步骤 /12

回顾自己的资产状况 /12

理清自己的理财目标 /14



清楚自己的风险偏好 /15

做战略性的资产配置 /15

做绩效的跟踪 /16

总结提升能力 /16

第二章 储蓄理财 /17

储蓄是理财最基本的方式之一，也是老百姓最常用的方法。但是，你真的“会”储蓄吗，擅长储蓄吗？储蓄不仅仅是办个存折那么简单，其中还包含着很多小技巧。掌握这些技巧，不但可以控制你的生活成本，还能得到不菲的利息收入。

合理理财从储蓄开始 /18

储蓄有哪些种类 /18

定期储蓄 /19

活期储蓄 /19

其他储蓄方式 /20

银行理财与储蓄 /22

流动性 /22

风险 /22

收益 /22

税收规定 /23

办理流程 /23

银行卡常识 /23

储蓄理财小窍门 /24

阶梯储蓄法 /24

月月储蓄法 /24

四分储蓄法 /25

组合储蓄法 /25

利滚利法 /25

别将存钱变折钱 /26

选择最合适的储蓄期限 /26

大额储蓄应分开 /26

定期存单到期要及时转存 /27

月光女理财妙招，巧用储蓄节流 /27

“强制储蓄”积少成多 /28

“意外储蓄”生财有道 /28

“分散储蓄”攻守兼备 /28

“节约储蓄”两全其美 /29

“活期储蓄”存之有道 /29

第三章 信用卡理财 /31

刷卡消费，既方便又时尚，还因为拥有一定的信用额，可以在某些时候缓解个人的“经济危机”。但是，怎样才能保证信用卡的安全呢？信用卡虽好，但怎样才能避免因为自己的不小心而成为“信用负翁”？什么样的信用卡服务最适合自己？

信用卡基本常识 /32

信用卡使用安全常识 /32

如何选择适合自己的信用卡 /32

信用卡外币消费如何还款 /34

如何避免信用卡信誉“致负” /36

如何提高信用卡申请信用额度 /37

巧用刷卡攒积分 /38

国内各家银行信用卡理财服务对比 /39

信用卡的几种增值服务 /41

信用卡理财 /43

信用卡理财若干技巧 /43

信用卡还款小窍门 /45

信用卡使用技巧 /47

信用卡分期付款六大暗礁 /48

三个案例看信用卡 /50

第四章 债券理财 /52

债券是一种安全性高、流动性强、收益稳定的理财工具。投资债券和投资股票、基金、房产等有何区别？在投资债券时需要注意哪些事情，怎样规避投资债券的相关风险？

债券常识 /53

什么是债券 /53

如何确定债券收益率 /54

债券与其他金融工具的比较 /54

债券投资的风险 /56



债市新手三要，三不要 /57

债券品种 /58

国债 /58

金融债券 /61

企业债券 /61

公司债券 /62

债券市场 /62

遨游债券 /62

记账式国债投资策略 /63

可转债投资策略 /64

第五章 股票理财 /67

任何一项投资行为，其收益越高，风险就越大。股票就是一项具有高风险、高收益的理财工具。在投资股票时，我们应该注意哪些问题？在股票买卖的实战过程中，我们应该如何选股、买股与卖股？我们的资金在股市中如何分配才能最大程度地避免投资失败带来的损失？

股票理财常识 /68

投资股票好处多 /68

失败股票——折本的为什么是你 /69

成功股票，天时地利人和 /70

注意股票交易成本 /71

股票投资，先学会止损 /72

股市资金如何分配 /73

选股之道 /74

如何精选个股 /74

选股，两个指标最重要 /75

选股三原则 /77

针对不同投资者的选股方案 /78

买股之道 /80

如何买入“楼梯股” /80

如何买入涨停股 /81

买股量力而行 /82

卖股之道 /84

- 卖股五大技巧 /84
- 楼梯股和涨停股的卖出时机 /85
- 股票投资实战 /86**
 - 决定盈亏十二条 /86
 - 大势，如何识别反转与反弹 /88
 - 个股，五招识别牛股 /89
 - 技术分析，短线杀手 /90
 - 高抛低吸，成功小技巧 /92
 - 波段操作买卖技巧 /93
 - 空头陷阱，五招识别 /94
 - 长线是金，价值投资者的投资信条 /95

第六章 信托理财 /97

信托理财具有收益率高、资金运作目的清晰、收益有保障等优点。常见的信托业务有哪些？信托产品的安全性如何，有哪些潜在的风险，应该如何防范？

信托常识 /98

- 信托概述 /98
- 信托术语 /98
- 信托业务的类型 /99

信托产品 /103

- 信托理财产品有投资价值吗 /103
- 收益率 /103
- 信托产品的安全性 /103
- 控制风险 /103
- 信托与其他理财方式的比较 /104

第七章 基金理财 /105

基金是一种投资额小、省心省事、种类繁多、流动性强、安全性高的理财工具。根据个人对风险的偏好，可以选择购买高、中、低风险等级的基金。如何根据个人情况量身定做，购买适合自己的基金呢？在进行基金理财时常常会犯哪些最基本的错误呢？在进行基金投资时，我们常常会遇到哪些问题，又该如何解决？



基金：个人理财好工具 /106

基金的魅力何在 /106

基金的性质 /106

基金投资优势解读 /107

基金投资风险分析 /108

究竟哪类基金适合你 /109

选择基金：擦亮双眼 /111

科学规划，理性投资 /111

选择基金实用技巧 /112

寻找适合你的基金投资组合 /113

如何选择你的基金经理 /114

基金购买和常见的误区 /117

基金购买流程 /117

基金购买七步走 /117

基金投资误区 /118

基金投资常见问题解答 /119

第八章 期货理财 /124

最近，期货成了热门词。那么，什么是期货，期货和我们老百姓有什么关系，我们能从期货交易中得到什么益处？是不是工薪阶层就不能参与这种高风险、高收益的投资工具呢？

期货投资简介 /125

期货——未来的货物合同 /125

期货的投资性 /126

看清期货合约 /128

期货交易品种一览 /129

期货交易策略及风险控制 /131

期货交易策略 /131

套期保值如何获利 /133

投机交易如何获利 /133

股指期货简介 /134

如何控制期货投资风险 /136

第九章 税务理财 /140

日常生活的衣、食、住、行中都包含着税收。与日常生活联系最紧密的有哪些税种，税率如何，哪些情况下可以减免税收？社会保险中的“五险一金”是什么，有哪些具体规定？销售佣金和业务提成在税务上有哪些区别？定金、订金、押金都有哪些不同？

税务基本常识 /141

税率 /141

减税和免税 /141

销售佣金和业务提成的税务区别 /142

两种年终奖交税方式 /143

五险一金 /143

定金、订金和押金 /145

个人所得税减免情况 /147

税务实例 /148

劳务报酬收入如何算个税 /148

单位餐费补助也应交个税 /148

二手车过户勿忘迁移车船税 /149

捐款途径不同抵税算法有差别 /149

个人出租房要交七种税 /150

个人创业税务筹划 /151

投资理财种种税收 /152

第十章 黄金理财 /153

黄金，高贵和财富的象征。但是你知道吗，同样是黄金，也分三六九等。黄金投资，是不是遥不可及？进行黄金投资时有哪些风险，如何防范这些风险？在进行黄金投资时需要注意哪些问题？

黄金投资简介 /154

黄金——不朽的财富象征 /154

黄金也分三六九等 /154

选择黄金投资的七大理由 /155

黄金投资是否全无风险 /157

黄金投资品种及投资技巧 /158



- 实物黄金 /158
- 虚拟黄金 /160
- 黄金投资技巧 /162

第十一章 典当理财 /166

典当，如今已不再是人们传统观念中的变卖家财，而是一种流行的理财工具。在我们的传统观念中，对典当这个行业存在哪些误区呢？从典当这个行业中能得到什么好处？在和典当老板斗智斗勇中，我们应该注意哪些问题？

- 走马观花看典当 /167
 - 典当为何物 /167
 - 当字高悬为哪般 /167
 - 融资别忘去典当 /169
- 典当实务 /170
 - 典当技巧知多少 /170
 - 典当淘宝 /171
 - 典当相关问题一览 /174

第十二章 外汇理财 /178

外汇理财是个人投资理财的新热点。外汇理财虽然需要一定的专业知识，但也并非遥不可及。只要掌握外汇理财的一些基本常识，了解外汇市场的一些特点，我们也可以从外汇这个聚宝盆里掘得属于自己的那桶金。

- 外汇理财常识篇 /179
 - 汇率 /179
 - 买入价和卖出价 /179
 - 固定汇率和浮动汇率 /180
 - 汇率制度的种类 /180
 - 外汇市场的特点 /180
 - 个人外汇开户流程 /182
- 外汇理财原则篇 /182
 - 审视自己 /182
 - 汇市的投资策略准备 /183
 - 三大法则助你跑赢外汇 /185

炒汇失败的五个坏习惯	/186
外汇市场常见小户心理	/187
炒汇大师的成功之路	/189
外汇理财分析篇	/189
基础分析	/190
技术分析	/192
四大行外汇存款利率对比	/193
外币 PK 人民币	/193
换汇理财有便宜占	/194

第十三章 保险理财 /196

天有不测风云，人的一生难免遇到这样和那样的坎坷和挫折。有的人遇到一场疾病或者灾难，生活境遇就急转直下；而有的人却可以很从容渡过难关，这是为什么？保险可以保证我们的生活幸福、平安。我们在购买保险时应该遵循哪些原则？我们在订立保险合同时需要注意哪些问题，在和保险公司发生争议时怎样做才能维护自己的权益？

保险购买的原则 /197

买保险的几个原则	/197
不同年龄段的保险规划	/198
新婚夫妇保险规划	/199
准妈妈保险类别	/199
儿童保险规划	/200
如何省保费	/200

睁大眼睛订合同 /202

保险合同订立知多少	/202
投保人、被保险人的变更	/203
保险内容变更	/203
发生争议怎么办	/204

寿险，个人最常见 /205

个人寿险作用大	/205
定期寿险——低收入，高保障需求家庭的选择	/207
两全保险——具有储蓄功能的全面保障	/209
终身寿险——有储蓄有保障	/211



- 年金，退休养老不可少 /212
 - 年金适用哪些人 /212
 - 年金分为哪几种 /212
- 个人健康保险，又爱又恨 /214
 - 医疗保险纠纷多 /214
 - 疾病保险不可缺 /215
 - 残疾保险保意外 /215
- 财产和责任保险 /219
 - 机动车辆保险 /219
 - 住房保险 /221
 - 家财保险 /222
 - 非寿险投资型保险 /223

第十四章 房产理财 /227

投资房地产，一方面可以购置房屋作为己用，使自己的
生活更加舒适、安定，另一方面房地产可能会由于地价的
上扬、房价的上涨而获益。面对节节攀升的房价如何应对？在
选房购房时应该注意那些事情？

- 房地产投资简介 /228
 - 个人房地产投资 /228
 - 房地产投资门类多 /230
 - 投资房地产的十大原则 /231
- 房地产投资策略及误区 /233
 - 房地产投资策略 /233
 - 选房购房实战技巧 /235
 - 收益与风险的权衡 /237
 - 房地产投资五大误区 /238



什么是理财

固执人、马大哈、懒惰者和机灵鬼四个人，结伴出游，结果在沙漠中迷了路。这时，他们身上带的水已经喝光。正当四人面临死亡威胁的时候，上帝给了他们四个杯子，并为他们祈来了一场雨。但这四个杯子中，有一个是没有底儿的；有两个盛了半杯脏水；只有一个杯子，是拿来就能用的。

固执人得到的，是那个拿来就能用的好杯子。但他当时已经绝望，认为即使喝了水也走不出沙漠。所以下雨的时候，他干脆把杯子口朝下，拒绝接水。

马大哈得到的，是没有底儿的坏杯子。由于他做事太马虎，根本就没有发现自己杯子的缺陷。结果下雨的时候杯子成了漏斗，最终一滴水也没有接到。

懒惰者拿到的是一个盛有脏水的杯子，但懒得将脏水倒掉，下雨时用它接水。很快接满了，他把这杯被污染的水喝下后却得了急症，不久便不治而亡。

机灵鬼得到的也是一个盛有脏水的杯子，他首先将脏水倒掉，重新接了一杯干净的雨水。最后，只有他平安地走出了沙漠。

这个故事，不但蕴含着“性格和智慧决定生存”的哲理。同时，也与当前人们的投资理财方式和观念，有着惊人的相似之处。

当今，中国已经进入个人理财时代。拒绝贫穷、做个有钱人，成为大众理财的追求。但是受传统观念的影响，许多人就和故事中的“固执人”一样，认准了银行储蓄这一条路，拒绝接受各种新的理财方式，致使自己的理财收益，难以抵御物价上涨，造成了家财的贬值。

有的人和故事中的“马大哈”一样，只知道不停地赚钱，却忽视了对财富的科学打理。最终因不当炒股、民间借贷等投资失误，导致了家财的缩水，甚至血本无归，成了前面挣、后面跑的“漏斗式”理财。

有的人和故事中的“懒惰者”一样，虽然注重对收入的打理，但对原有的不良理财方式，却懒得重新调整；或者存有侥幸心理，潜在风险没有

得到排除。结果，因原有不当理财，影响了整体的理财收益。

也有投资者和故事中的“机灵鬼”一样，注重把家庭中有风险、收益低的投资项目进行整理。也就是先把脏水倒掉，然后把杯子口朝上，积极接受新的理财方式，从而取得了较好的理财效果。

“杯子哲理”告诉我们，理财中的固执、马虎和懒惰行为，只能使你越来越贫穷。积极借鉴“机灵鬼”式的理财方式，转变理财观念，调整和优化家庭的投资结构，让新鲜雨水不断注入你的杯子，这样，你才能离财富越来越近。

理财范围

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上理财的范围很广：

(1) 理财是理一生的财，不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题。

(2) 理财是现金流量管理，每个人一出生就需要用钱，也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

(3) 理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入或现金流出。

因此，个人理财的范围包括以下几方面。

1. 赚钱——收入

一生的收入包含运用个人资源所产生的工作收入，及运用金钱资源所产生的理财收入；工作收入是以人赚钱，理财收入是以钱赚钱，理财的范围比赚钱与投资都还要广：①工作收入：包括薪资、佣金、工作奖金和自营事业所得等；②理财收入：包括利息收入、房租收入、股利和资本利得等。

2. 用钱——支出

一生的支出包括个人及家庭由出生至终老的生活支出，及因投资与信贷运用所产生的理财支出。有生活就有支出，有家庭就有负担，赚钱的主要目的是要支出应个人及家庭的开销：①生活支出：包括衣、食、住、行、育、乐和医等家庭开销；②理财支出：包括贷款利息支出、保障型保险保费支出和投资手续费支出等。

3. 存钱——资产

当期的收入超过支出时会有储蓄产生，而每期累积下来的储蓄就是资