

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

懂得用钱生钱，富足幸福一生

每天一堂 投资课



刘平 刘扬◎编著

你知道让存款利息翻倍的方法有几种吗？
你知道自己养老需要多少钱吗？

每天五分钟，让你的财富规划更合理、投资技巧更丰富

☆☆☆投资理财要这样做才对☆☆☆

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

每天一堂 投资课

刘平 刘扬◎编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

每天一堂投资课 / 刘平, 刘扬编著. —北京: 人民邮电出版社, 2011. 1
ISBN 978-7-115-24199-3

I. ①每… II. ①刘… ②刘… III. ①投资—基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 207591 号

内 容 提 要

本书以生动易懂的语言, 将老百姓生活中必知的投资理财知识拆分为 365 个小节进行讲解。全书首先介绍了 26 个富足一生的投资理念, 之后又讲解了基础的投资知识和各类基本的理财工具, 并且给出了对每个人都至关重要的养老规划的基本方法, 最后还提供了投资界知名人物和机构的小传。

每一位希望了解投资理财知识, 并想通过投资和理财规划改善自己的经济状况、让资产保值增值、为自己筹划一个美好晚年的人, 都可以从本书中得到很好的借鉴和指导。

每天一堂投资课

◆ 编 著 刘 平 刘 扬

责任编辑 王飞龙

◆ 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 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京鑫正大印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787 × 1092 1/16

印张: 20

2011 年 1 月第 1 版

字数: 360 千字

2011 年 1 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-24199-3

定 价: 39.80 元

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

反盗版热线: (010) 67171154

前言

每个人都有着自己的财富梦想，如果希望在兢兢业业打拼、勤勤恳恳工作的同时，能使自己辛苦积攒的资本保值增值、让自己的后半生经济无忧甚至实现财务自由的话，那就需要补上一堂现代生活的必修课——投资。

说到投资，也许很多人都会觉得神秘而高深，其实从最简单的银行存钱储蓄，到炒股养基、买卖房产，乃至越来越受人关注的养老保险，都是最基本的投资行为，所以说，随着时代的发展和社会的进步，投资理财已成为每个人生活的一部分。只要你生活在现代社会中，就必然要与各类金融机构打交道。

然而，很多人知道自己的存款有多少，却没几个人能说得清自己每年会拿到多少利息；很多人知道每个月工资单上都会扣掉“不小的”一笔养老保险，却不知道自己退休之后究竟能领多少养老金；很多人看着别人炒股发财，却守着大笔闲置资金不知如何运作……

虽然投资理财已经成为日常生活中无法回避的话题，但我们中的很多人却仍然对这门关系我们财富人生的学问缺乏起码的认识和了解。为此，我们精心编写了《每天一堂投资课》，以轻松有趣的笔调，将投资理财的相关知识分解成 365 堂生动有趣的投资课，一点一滴地向读者娓娓道来，就如同小时候妈妈每天晚上读的故事一样，让您在不知不觉中轻松掌握时下最先进的理财观念、最基本的投资理财知识、最适合老百姓的投资理财工具和最赚钱的理财妙招。

脑袋决定口袋，我们在全书开篇首先介绍的是让你跟贫穷说再见的 26 个投资理念，遵循这些投资理念，是每个人做好投资理财的基础和前提。之后，我们介绍了人人必知的金融和财务方面的常识，以便让你为自己的投资理财决策做好必要的知识储备。接下来，我们对于国内当下可供选择的投资理财工具做了全景扫描，从银行储蓄、股票投资到黄金、期货乃至艺术品收藏和个人创业，对各自的操作要点一一做了详细的介绍。在本书的最后，我们还选取了经济学家、股票大师、创业专家等投资理财领域中的著名人物加以介绍，以便读者可以从中找到自己的努力方向和学习标杆，增强自己在投资理财方面的动力和决心。

为了方便读者阅读和学习，我们将每一天的内容都尽量安排得短小精致，采用“核心

理念 + 理论指导 + 投资指南” 的写法，让你利用三五分钟的零散时间，就可以掌握一个完整的投资理财小知识，如此日积月累、循序渐进，相信在不久的将来，你也会变身理财达人，拥有快乐富足的一生。

在本书编写过程中，我们尽量努力做到内容讲解全面、系统、准确，但因为能力有限，难免会有一些错误和遗漏，欢迎读者提出宝贵的意见和建议，以便我们在以后的编写工作中借鉴。

目 录

第一篇 向贫穷说再见——富足一生的26个投资理念

- 第1天 脑袋决定口袋 /2
- 第2天 只知道努力工作的人,失去了赚钱的时间 /2
- 第3天 投资理财,越早越好 /3
- 第4天 独立思考,设计属于自己的财富自由之路 /4
- 第5天 “没有钱”永远都不是你拒绝投资的理由 /5
- 第6天 如何投比投多少更重要 /6
- 第7天 明确自己属于哪种类型的投资者 /6
- 第8天 自信主动的态度 /10
- 第9天 学会控制自己的恐惧与贪婪 /11
- 第10天 向专家和高手学习 /11
- 第11天 不要相信那些“包赚不赔的投资秘笈” /12
- 第12天 审视自己已经拥有的资产,唤醒沉睡的资金 /13
- 第13天 把未来的钱投资到现在 /14
- 第14天 投资一定要看准市场 /15
- 第15天 选择最适合自己的投资领域 /16
- 第16天 保住本金——把鸡蛋放到最安全的篮子里 /16
- 第17天 找出所有风险因素 /17
- 第18天 以闲置资金投资 /18
- 第19天 永远都不感情用事 /18
- 第20天 耐心、恒心和平常心 /19
- 第21天 不要在意短期波动 /19
- 第22天 用好复利,让时间为你赚钱 /20
- 第23天 坚持做记录和总结 /21
- 第24天 投资失败时,尽早承认和接受 /21

- 第25天 永远为自己留有余地 /22
- 第26天 回报社会,因慈善而理财 /22

第二篇 明明白白赚大钱——投资知识储备

- 第27天 什么是投资,什么是金融 /26
- 第28天 投资成本和收益如何计算 /26
- 第29天 投资必知的财务常识1:财务数字的写法 /27
- 第30天 投资必知的财务常识2:投资工具 /28
- 第31天 投资必知的财务常识3:净资产报酬率 /28
- 第32天 投资必知的财务常识4:财务报表 /29
- 第33天 投资必知的财务常识5:资产负债表 /29
- 第34天 投资必知的财务常识6:利润表 /30
- 第35天 投资必知的财务常识7:现金流量表 /31
- 第36天 投资必懂的税务常识1:所得税 /32
- 第37天 投资必懂的税务常识2:财产税 /33
- 第38天 投资必懂的税务常识3:个人税务筹划方法 /34
- 第39天 投资必知的经济指标1:利率 /35
- 第40天 投资必知的经济指标2:贴现率 /36
- 第41天 投资必知的经济指标3:存款准备金率 /37
- 第42天 投资必知的经济指标4:GDP /38
- 第43天 投资必知的经济指标5:失业率 /39
- 第44天 投资必知的经济指标6:CPI /39
- 第45天 投资必知的经济指标7:货币供应量 /40
- 第46天 投资必知的经济指标8:贸易顺差和

逆差 /41

第47天 投资必知的经济指标9: 汇率 /41

第48天 货币的时间价值 /42

第49天 终值、现值 /43

第50天 年金 /43

第51天 个人收入与支出 /44

第52天 通货膨胀时期的投资 /45

第53天 通货紧缩时期的投资 /46

第54天 认识投资中的几类陷阱 /46

第55天 金融市场和金融机构 /47

第三篇 最基础的投资手段——银行储蓄

第56天 什么是银行 /50

第57天 银行可以为我们做什么 /50

第58天 什么是单利 /51

第59天 什么是复利 /52

第60天 名义利率与实际利率 /52

第61天 定期、活期、通知存款 /53

第62天 为什么要储蓄 /54

第63天 哪些钱应该做储蓄 /54

第64天 存款也需要规划——利息收入
最大化 /55

第65天 理财妙方让活期储蓄利息翻倍 /56

第66天 银行贷款要量力而行 /57

第67天 提前支取定期存款的技巧 /58

第68天 银行卡理财常识 /58

第69天 如何打理银行卡 /59

第70天 “昂贵便利”的信用卡 /60

第71天 小心信用卡潜规则 /61

第72天 银行卡达人的省钱绝招 /62

第73天 信用卡陷阱与欺诈 /63

第74天 网上银行安全防卫策略 /63

第75天 银行卡安全使用常识 /64

第76天 选择理财产品的考虑因素 /65

第四篇 最热门的投资领域——股票投资

第77天 什么是股票 /68

第78天 股市术语汇总 /68

第79天 净资产 /71

第80天 市盈率 /71

第81天 市值 /72

第82天 大小非 /73

第83天 哪些钱适合炒股票 /74

第84天 股市的收益 /74

第85天 股市的环境风险 /75

第86天 股市的公司营运风险 /75

第87天 影响股市的因素1: 政治因素 /76

第88天 影响股市的因素2: 宏观经济 /77

第89天 影响股市的因素3: 财政政策 /78

第90天 影响股市的因素4: 货币政策 /78

第91天 影响股市的因素5: 通货膨胀 /79

第92天 影响股市的因素6: 物价变动 /80

第93天 影响股市的因素7: 经济周期 /80

第94天 影响股市的因素8: 人为操纵 /81

第95天 选股常识 /81

第96天 看盘常识 /82

第97天 看懂大趋势 /83

第98天 看懂K线图 /84

第99天 看懂技术指标1: MACD /86

第100天 看懂技术指标2: KDJ /87

第101天 看懂技术指标3: BBI /88

第102天 看懂技术指标4: PSY /88

第103天 看懂技术指标5: BOLL /89

第104天 看懂量价关系 /90

第105天 看懂平均线 /91

第106天 看懂庄家动作1: 吸筹 /92

第107天 看懂庄家动作2: 洗盘 /93

第108天 看懂庄家动作3: 拉升 /94

第109天 看懂庄家动作4: 出货 /95

第110天 找准买点 /96

第111天 找准卖点 /97

第112天 短线操作 /98

第113天 中线操作 /98

第114天 长线操作 /99

第115天 逃顶抄底有诀窍 /100

第116天 止盈与止损 /101

第117天 套牢与解套 /102

第118天 了解中小板 /102

第119天 了解创业板 /103

第120天 了解股指期货 /104

第121天 了解融资融券 /104

第五篇 最稳健的投资方式——基金投资

- 第 122 天 了解基金 /108
- 第 123 天 开放式基金 /108
- 第 124 天 封闭式基金 /109
- 第 125 天 对冲基金 /110
- 第 126 天 私募基金 /110
- 第 127 天 公募基金 /111
- 第 128 天 ETF——交易所交易基金 /112
- 第 129 天 股票型基金 /112
- 第 130 天 债券型基金 /113
- 第 131 天 货币市场基金 /114
- 第 132 天 QDII 基金 /114
- 第 133 天 LOF——上市开放式基金 /115
- 第 134 天 FOF——基金的基金 /115
- 第 135 天 收入、成长以及平衡型基金 /116
- 第 136 天 公司基金和契约基金 /116
- 第 137 天 伞形基金 /117
- 第 138 天 基金投资的风险 /118
- 第 139 天 基金申购 /118
- 第 140 天 基金赎回 /119
- 第 141 天 基金的二级市场交易 /120
- 第 142 天 基金收益的分配 /121
- 第 143 天 基金业绩评价的关键指标 /121
- 第 144 天 如何选择基金公司 /122
- 第 145 天 基金的信息披露 /123
- 第 146 天 基金投资组合调整 /124
- 第 147 天 巧妙设置基金的止损止盈点 /125
- 第 148 天 选择适合自己的基金 /126
- 第 149 天 选购基金的几大绝招 /126
- 第 150 天 购买基金巧打四个“时间差” /127
- 第 151 天 新老基金的投资比较 /128

第六篇 最保值的投资方式——债券投资

- 第 152 天 理解债券投资 /130
- 第 153 天 债券投资的原则 /130
- 第 154 天 债券的种类 /131
- 第 155 天 债券的核心要素 /132
- 第 156 天 影响债券价格的因素 /133
- 第 157 天 收益与风险结伴而行 /134
- 第 158 天 债券转让价格的计算 /134

- 第 159 天 债券的信用等级 /135
- 第 160 天 记账式国债的投资 /136
- 第 161 天 利用收益曲线发现被低估的债券 /136
- 第 162 天 债券投资的分散化策略 /137
- 第 163 天 可转换公司债 /138
- 第 164 天 可转换公司债的价值评估 /139
- 第 165 天 根据利率计算债券收益率 /140
- 第 166 天 可分离交易可转债投资 /140
- 第 167 天 债券的组合和管理策略 /141
- 第 168 天 国债发展大事记 /142
- 第 169 天 巧用久期进行债券投资 /143
- 第 170 天 怎样计算债券的收益率 /144
- 第 171 天 净价债券交易 /144
- 第 172 天 走出债券投资三大误区 /145
- 第 173 天 弱市应该关注的债券类型 /146

第七篇 遍地是金——黄金投资

- 第 174 天 黄金投资的特点 /148
- 第 175 天 世界黄金交易市场 /148
- 第 176 天 影响黄金市场的因素 1: 石油价格 /149
- 第 177 天 影响黄金市场的因素 2: 通货膨胀 /149
- 第 178 天 影响黄金市场的因素 3: 国际商品市场 /150
- 第 179 天 影响黄金市场的因素 4: 美元 /150
- 第 180 天 影响黄金市场的因素 5: 需求因素 /151
- 第 181 天 影响黄金市场的因素 6: 供给因素 /152
- 第 182 天 影响黄金市场的因素 7: 股票价格 /152
- 第 183 天 国际黄金交易市场的参与者 /153
- 第 184 天 黄金投资的常见交易品种 /153
- 第 185 天 现货黄金交易规则 /154
- 第 186 天 黄金的标价方法 /155
- 第 187 天 实物黄金投资的渠道 /155
- 第 188 天 黄金存单投资 /156
- 第 189 天 黄金宝投资 /156
- 第 190 天 黄金期货 /157

第 191 天 投资黄金练好“内功”、做好“功课” /158

第 192 天 黄金投资前的准备 /158

第 193 天 在高位炒黄金 /159

第 194 天 黄金投资的风险控制与管理 /160

第八篇 把钱赚到国外去——外汇和期货投资

第 195 天 什么是外汇 /162

第 196 天 了解国际货币体系 /162

第 197 天 外汇市场的出现 /163

第 198 天 外汇交易市场特点 /163

第 199 天 炒汇开户流程 /164

第 200 天 影响汇率的因素 1: 政治 /165

第 201 天 影响汇率的因素 2: 经济 /166

第 202 天 影响汇率的因素 3: 政府干预 /166

第 203 天 影响汇率的因素 4: 财政和货币政策 /167

第 204 天 影响汇率的因素 5: 通货膨胀 /167

第 205 天 影响汇率的因素 6: 中央银行干预 /168

第 206 天 影响汇率的因素 7: 心理因素 /169

第 207 天 常见的外汇交易术语 /169

第 208 天 外汇市场套期保值和套利 /170

第 209 天 汇价交易的形式 /171

第 210 天 外汇买卖交易技巧 /171

第 211 天 炒汇要诀 /172

第 212 天 炒外汇不可全信技术 /173

第 213 天 什么是期货 /174

第 214 天 远期合约和期货合约 /174

第 215 天 期货市场的保证金机制 /175

第 216 天 期货市场的限仓制度 /176

第 217 天 期货市场的交割方式 /177

第 218 天 期货价差交易策略 /177

第 219 天 国债期货 /178

第 220 天 期货套利投资 /179

第 221 天 期权合约和期权交易 /179

第 222 天 了解看涨期权 /180

第 223 天 了解看跌期权 /181

第 224 天 差价期权的投资策略 /182

第 225 天 影响期权价格的因素 /182

第 226 天 期货爆仓 /183

第 227 天 强行平仓及其条件 /184

第九篇 一生安居——购置房产

第 228 天 房产的种类 /186

第 229 天 拥有房产的优势 /186

第 230 天 购置房产时必知的名词术语 /187

第 231 天 影响房地产基本价值的因素 1: 地理位置 /187

第 232 天 影响房地产基本价值的因素 2: 所在城市 /188

第 233 天 影响房地产基本价值的因素 3: 市政规划 /189

第 234 天 房地产的价格特性 /189

第 235 天 影响房价的因素 1: 国家金融政策 /190

第 236 天 影响房价的因素 2: 房地产投机 /191

第 237 天 影响房价的因素 3: 土地政策 /191

第 238 天 影响房价的因素 4: 城市化 /192

第 239 天 影响房价的因素 5: 需求因素 /192

第 240 天 影响房价的因素 6: 价格上涨预期 /193

第 241 天 购买房产要运用的三个公式 /194

第 242 天 房地产买卖的基本流程 /194

第 243 天 期房、现房、二手房对比 /195

第 244 天 挑选现房的技巧 /197

第 245 天 购买二手房的注意事项 /198

第 246 天 收房时要关注的细节 /198

第 247 天 了解房屋容积率 /199

第 248 天 了解大产权与小产权 /201

第 249 天 房地产交易税费一览 /202

第 250 天 房产营业税: “以房养房”还是“以租抵贷” /203

第 251 天 普通住宅的价值分析 /203

第 252 天 购买小商铺巧赚大钱 /204

第 253 天 房屋过户手续的办理流程 /204

第 254 天 购买房产投资的风险 /206

第 255 天 认清购买房产的三大误区 /207

第十篇 保险赚钱——保险投资

第 256 天 什么是保险 /210

第 257 天 什么是人寿保险 /210

- 第 258 天 什么是财产保险 /211
- 第 259 天 什么是投资连结保险 /212
- 第 260 天 保险的主要功能 /212
- 第 261 天 人生必备的七张保单 /213
- 第 262 天 购买保险的一般原则 /214
- 第 263 天 投保单的填写规则 /216
- 第 264 天 保险合同的要素 /217
- 第 265 天 如何选择保险公司 /218
- 第 266 天 从“四定”规划商业养老保险 /219
- 第 267 天 寿险期限并非越长越好 /220
- 第 268 天 保险受益人填写有技巧 /221
- 第 269 天 寿险索赔的注意事项 /222
- 第 270 天 医疗保险不可以重复理赔 /222
- 第 271 天 购买家庭财产险的技巧 /223
- 第 272 天 用好健康险的犹豫期和免责期 /224
- 第 273 天 签健康险合同要注重的细节 /225
- 第 274 天 自我检视保单的“五个注意” /226
- 第 275 天 网上购买保险注意规避风险 /227
- 第 276 天 三类人群不适合购买投连险 /227
- 第 277 天 保单转让 /228
- 第 278 天 保险索赔的流程 /229
- 第 279 天 退保的流程和细节 /230

第十一篇 边玩边赚钱——艺术品投资

- 第 280 天 艺术品投资的特性 /232
- 第 281 天 艺术品投资的分类 /232
- 第 282 天 艺术品投资的渠道 /233
- 第 283 天 艺术品投资规划 /233
- 第 284 天 艺术品投资的步骤 /234
- 第 285 天 艺术品投资的基本理念 /235
- 第 286 天 艺术品增值的九大因素 /235
- 第 287 天 艺术品投资的价格确定 /236
- 第 288 天 艺术品投资的时机 /237
- 第 289 天 艺术品投资的注意要点 /238
- 第 290 天 艺术品投资的风险 /239
- 第 291 天 艺术品投资获利三招 /240
- 第 292 天 如何投资字画 /241
- 第 293 天 投资字画作品的四个标准 /241
- 第 294 天 投资字画应注意风尚的变化 /242
- 第 295 天 投资的字画对象不要太多 /243

- 第 296 天 投资当代艺术品要谨慎 /243
- 第 297 天 艺术品收藏的技巧 /244
- 第 298 天 艺术品拍卖的方式 /245
- 第 299 天 艺术品投资者的竞拍技巧 /245

第十二篇 培育赚钱永动机——实业投资与创业

- 第 300 天 创业者必备的素质 /248
- 第 301 天 影响创业的因素 /248
- 第 302 天 创业之前的准备 /249
- 第 303 天 创业必知的经营战略 /249
- 第 304 天 创业投资的一般流程 /250
- 第 305 天 从自己最熟悉、最擅长的生意做起 /251
- 第 306 天 从最小的生意做起 /252
- 第 307 天 要做事，先交人 /253
- 第 308 天 创业融资的 N 个渠道 /253
- 第 309 天 冒险只是例外，而非准则 /255
- 第 310 天 创业风险的防范 /256
- 第 311 天 最常见的创业失败原因 /257
- 第 312 天 创业投资的退出方式 /258
- 第 313 天 创业投资的退出策略 /259
- 第 314 天 正确对待创业中的挫折与失败 /259

第十三篇 幸福安稳一生——退休规划

- 第 315 天 退休规划决定着你的后半生 /262
- 第 316 天 退休规划的原则 /262
- 第 317 天 怎么做退休规划 /264
- 第 318 天 了解影响退休规划的七个因素 /265
- 第 319 天 退休规划的设计 /266
- 第 320 天 养老需要多少钱 /266
- 第 321 天 养老金可选的来源途径 /268
- 第 322 天 尽早开始筹划退休基金 /268
- 第 323 天 规划退休之后的收入来源 /269
- 第 324 天 退休之后要花多少钱 /271
- 第 325 天 制定一套有弹性的养老规划方案 /272
- 第 326 天 遗产分配 /273

第十四篇 跟大师学投资——投资名人堂

- 第 327 天 穷爸爸还是富爸爸——
罗伯特·清崎 /276

- 第 328 天 用生活事例阐释经济学——
罗伯特·弗兰克 /276
- 第 329 天 最有趣的经济学家——
格里高利·曼昆 /277
- 第 330 天 危机预言家——克鲁格曼 /277
- 第 331 天 最神的股神——沃伦·巴菲特 /278
- 第 332 天 价值投资的理论家——
本杰明·格雷厄姆 /279
- 第 333 天 最聪明的投资者——
彼得·林奇 /279
- 第 334 天 超越投资的哲学——
乔治·索罗斯 /280
- 第 335 天 波浪理论创始人——艾略特 /281
- 第 336 天 趋势理论创始人——江恩 /281
- 第 337 天 垃圾债券大王——米尔肯 /282
- 第 338 天 海龟交易法则——
柯蒂斯·费恩 /283
- 第 339 天 辍学创业的世界首富——
比尔·盖茨 /284
- 第 340 天 创意无限的苹果——
史蒂夫·乔布斯 /285
- 第 341 天 理财是一种生活方式和习惯——
刘彦斌 /286
- 第 342 天 女人怎么才能最有钱——
刘忆如 /286
- 第 343 天 A 股散户第一人——杨百万 /287
- 第 344 天 创富论势——曹仁超 /288
- 第 345 天 A 股第一操盘手——王亚伟 /288
- 第 346 天 收藏界的大师——王世襄 /289
- 第 347 天 艺术品投资奇人——马未都 /290
- 第 348 天 以诚信起家——李嘉诚 /290
- 第 349 天 从学徒到实业家——王永庆 /291
- 第 350 天 不倒的巨人——史玉柱 /292
- 第 351 天 盛大的传奇——陈天桥 /293

- 第 352 天 沟通创造奇迹——马化腾 /294
- 第 353 天 创业者的“教父”——马云 /294
- 第 354 天 百度一下，你就知道——
李彦宏 /296

第十五篇 牵动世界经济神经的金融机构

- 第 355 天 全球金融界的幕后推手——
罗斯柴尔德家族 /300
- 第 356 天 超越对手——高盛集团 /300
- 第 357 天 战略设计高手——花旗集团 /301
- 第 358 天 高端投资的翘楚——
摩根大通公司 /302
- 第 359 天 野心庞大的投资家——
拉扎德银行 /303
- 第 360 天 以“价值投资”创造最大价值——
老虎基金公司 /303
- 第 361 天 配置最优资金的超级金算盘——
先锋基金公司 /304
- 第 362 天 主导金融市场秩序——
国际货币基金组织 /305
- 第 363 天 西方金融资本主导的金融机器——
世界银行 /306
- 第 364 天 管理超国家货币的中央银行——
欧洲中央银行 /306
- 第 365 天 世界上最大的“私人股份企业”——
美国联邦储备委员会 /307

参考文献 /309

第一篇

向贫穷说再见——富足一生的 26 个投资理念



第1天 脑袋决定口袋

核心提示

一个人贫穷，主要是因为脑袋“贫穷”。想过上富有的生活，要先有富有的思想。脑袋富有，口袋就能富有。

理论指导

财富来源于头脑，钱会往有头脑的人的口袋里钻，人与人之间的最大差别就在于头脑。有些人一提到赚钱就想到开工厂、开店铺，这是个误区，不突破这个框框，他们便无法把握新时代条件下的新机遇。认真想一想，我们会发现，成功与失败，富有与贫穷，其实只不过是一念之差。

21世纪，整个世界瞬息万变，固然商机处处，但也风险遍地、危机四伏。一个人如果没有具备适应世界急剧变化的能力，也将难以在竞争激烈的社会中生存。有很多上班族每天朝九晚五地忙碌工作，过着一成不变的生活，始终无法跳出这个固定的框框，生活范围非常狭小。这种制式生活过久了，许多人会感到单调乏味，逐渐变得士气消沉，失去了奋斗的激情，也失去了人生的理想和梦想，从而成为所谓的“三等”人——等下班、等薪水和等退休的人。

当然，没有人想要每天过着上班被老

板骂，下班回家骂老板，不得不为五斗米折腰的日子，但不同的观念最终会塑造出不同的人生，我们的观念决定了当初我们是否有勇气去尝试，也决定了我们在十年后的今天是否依旧贫穷。

无论是谁，只要愿意，都可以改变自己的思想、观念及生活方式，都可以从此脱离一成不变的生活圈，享受海阔天空任翱翔、自由自在的生活，为自己找回人生的理想与梦想。如今你如果还按照传统的思维方式支配自己的行为、不去打破常规，那么你的人生之路就会越走越艰难。

财富的积累，关键并不在于我们有多少钱去投入，也不在于有多少好的理财产品，而是在于我们是否能果断地把握社会发展过程中出现的每一次机遇，在于我们想不想利用自己的天赋与潜能，以智招财而不是以“苦”换财。

脑袋决定口袋，理念决定人生。你的财富之路，将从思维转变的那一刻开始。

投资指南

路虽远，行则将至；事虽难，做则必成！选择比努力更重要，选择错了，努力都会白费！你的想法会影响你的抉择，你的抉择会决定你的财富人生。

第2天 只知道努力工作的人，失去了赚钱的时间

核心提示

赚钱就是和时间赛跑，如果仅仅是一味地努力工作，就会在无意中错失赚钱的时间。因此，在拼命努力工作的同时，一定要随时关注理财的机会，抓住时机、掌握时间，及时地用钱赚钱。

理论指导

一般人只知道一直努力地去打工赚钱，往往不去想怎样让自己手中已有的钱最大程度地升值。

张照毕业于某名牌大学法律系。与那

些一心只想做学问的同学不同，当同学们在图书馆里跟司法词典“鏖战”时，他满脑子想的却是赚钱。事实上，从中学开始，张照就显示出了高人一筹的“掘金”能力。在大学期间，张照最初选择去当家教，不过，他很快就明白这种方法赚不了大钱，于是又将眼光瞄准到别的地方。后来，他在一个小酒吧里当了一名调酒师。张照之所以选择这份工作是因为考虑到除了固定工资，还可以接受客人的小费，这可比当家教不知划算多少倍。这份工作张照一直干到大学毕业，一共干了3年零6个月，由此他存下了2万元，并把自己的全部积蓄购买了股票。

大学毕业之后，张照进了一家公司当了一名普通白领，虽然工资不多，但他还是每月拿出一定的收入存到银行，从未间断，同时，他还继续购买股票。在30岁的时候，张照结婚了。张照的妻子是某大型医院的护士，工资也不低。夫妻二人在做新婚计划时就决定婚后无条件地将两个人收入的一半存入银行。储蓄只是一种创造出“种子钱”的

手段，并不是理财的最终目标，节约并储蓄，是为了用储蓄的钱进行投资，靠投资成就财富理想。之后他又抽出部分储蓄投资到房地产中。几年下来，除了房地产之外，张照还保留了4万元的证券类投资，特别是他用大学时候挣得的钱购买的股票，经过14年的长期持有已经为他带来了30万元以上的投资回报。

对张照这样既无特别的赚钱手段又无什么财产可继承的普通大学毕业生来说，最终之所以能够过上富足的生活，靠的就是坚守“节约、积累、稳定”的投资原则，因此在努力赚钱的同时还要懂得利用时间，让钱去赚钱。

投资指南

努力工作是对人生负责的一种态度，但是，一味只知道埋头努力工作的人也会失去更多赚钱的时间。工作赚钱不是为了消费，而是为了投资，让钱有更多的时间去生钱。创造财富，并不需要巨额资本，需要的只是少量的钱和足够长的时间。

第3天 投资理财，越早越好

核心提示

时间就是金钱，投资理财越早越好。同样的资金，早10年投资的话，回报将会有很大不同。所以越早投资也就会越快获得财富。哪怕只早一天投资，也比晚一天要好，时间确实能够为您创造财富。

理论指导

投资理财，一定是越早越好。谁越早有这样的想法，就越早成功致富，就会拥有更加轻松愉快的晚年生活。很多年轻人总认为理财是中年人的事或是有钱人的事，其实，投资理财的收益与金钱的多寡关系并不大，却与投入时间的长短有着直接的关联性。如果等人到了中年，手中有

了些闲钱时，才想到为自己退休后的经济来源做准备的话，那么你将会遗憾地发觉得为时已晚。因为你投资的时间已所剩不多，无法使复利发挥太大的作用。要让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的持续投入，所以，投资理财越早开始越好，而且应该有持之以恒、长期等待的耐心。

张先生20岁起就每月定期定额投资500元买基金。假设平均年报酬率为10%。他投资7年后，也就是27岁时就不再继续投入这每月的500元了，然后用本金与获利一路滚动成长。到了60岁的时候，本金和利息合计将达到138万元。

王先生则27岁才开始投资理财，同样每月拿出500元，10%的年报酬率，但

他却需要从 27 岁开始每月都要拿出 500 元投入到理财产品中，一直到 60 岁，这样他才会 60 岁退休时将本金和利息累积到 139 万元。

这样一比较答案就出来了。相比之下，张先生早 7 年投资理财，却可以比王先生少投入 33 年，日子自然也过得舒服好多。如果张先生到 27 岁没有停止每月 500 元的投资，那么他到了 60 岁时累积的财富将是 277 万元。只是早了 7 年开始投资，收益却几乎是王先生的 2 倍。时间是世界上最大的魔法师，它对投资结果的改变是惊人的。

其实即使是每个月只有 100 元的投资也不要小看，如果可以坚持下来并以一定的复利速度成长，那么只要时间足够长，其财富的效应同样是十分惊人的。所以，如果大家可以做到每月拿出 100 ~ 500 元用于投资，持之以恒，那么将会得到一个幸福的晚年。

投资指南

大多数人认为投资太冒险，其实并不是所有投资都会有很大风险，只要尽早投资就会提早抓住投资的机会。

第 4 天 独立思考，设计属于自己的财富自由之路

核心提示

股神巴菲特 2007 年开出的接班人的条件是：一是要能独立思考，二是要情绪稳定，三是要对人类心理以及机构法人的投资行为有一定的了解。从上面巴菲特对接班人的要求来看，知识、技术、经验尽管重要，但只能排在后面，首要的还是独立思考的能力。

理论指导

一般投资者之所以无法获得“暴利”，主要就是通过自己的分析而去下注。从本质上讲，每个人最相信的就是自己，所以买了别人推荐的股票后最大的问题就是“拿不住”。许多人盲从什么“全息解读”、“消息”、“权威人士”、“技术”、“算命预测”之类的建议，盲目地投入或撤出，不但带来交易上的损失，而且造成心理上的伤害，而最致命的损伤就是由此造成的无所适从的心态。

在平时的交易过程中，投资者往往会受到来自各方的消息的影响而不能形成自己独立思考的习惯。有人会告诉你如何选择成长股、价值股、价格涨 10 倍甚至 100

倍股票的标准，这些知识也都比较容易学会，但真正决定成败的，还是你对投资思想层面的一些领悟，这比知道某些数量化的标准更为重要。

巴菲特明确说过：“学会独立思考。我很惊讶许多高智商的人却不动脑筋，只会人云亦云。与他们谈话时，我从来没有谈出什么好点子。”

投资市场是人为形成的，投资者需要根据市场的变化不断总结经验教训、坚持独立思考，只有这样才能战胜市场！盲从是投资的大忌，大多数人在市场中只会一味地盲从，缺乏独立思考和独立判断的能力，因此市场中只会有少数坚持独立、稳健的人赚钱，生活中的羊群效应和股市中的羊群效应都表明，获取财富必须要依靠独立的思考才行。

投资指南

曾经有人问巴菲特：“如果出现问题，你去请教什么人？”巴菲特回答说：“真正出现问题的时候，只有对着镜子说话。”所以，无论何时，我们都要坚持依靠自己的头脑去赚钱。

第5天 “没有钱”永远都不是你拒绝投资的理由

核心提示

一想到投资，人们自然而然地就想到大笔的资金。其实，上帝对每一个人都是公平的，让一些人拥有金钱的财富，就会让另一些人拥有比金钱更为宝贵的其他财富。只要我们能转变观念，坚信“没有钱一样也能进行投资”的理念，一定会向自己的财富梦想迈进。“没有钱”永远都不是你拒绝投资的理由。

理论指导

事实上，越是没钱的人越需要理财，“没有钱”永远不能成为你拒绝投资的理由。

举个例子，假如你身上有10万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿身价的富人，即使理财失误，损失一半的财产，也不致影响其原有的生活。因此，我们必须树立一个观念：不论贫富，理财都是伴随人一生的大事，在这场“人生经营”中，愈穷的人就愈输不起，对理财更应该认真而谨慎地去对待。

在普通百姓中，所谓真正的有钱人毕竟占少数，工薪族和中低收入的普通百姓仍占绝大多数。由此可见，投资理财是与幸福生活休戚相关的事，收入微薄的清贫者与初入社会又身无恒产的职场“新贫族”都不应回避。即使经济上捉襟见肘，每月微不足道的投入还是可以“聚沙成塔”，运用得当更可能就是“翻身”的契机。财富能带来生活的安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。

适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的正确财富观，千万不要忽视理财对改善生活、管理生活的意义。

理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都是从储蓄开始累积资金。尤其是一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先从每月薪水中拨出10%存入银行，而且要坚持不动用、只进不出的原则，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有500元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，暂且不算利息，20年后仅本金就将达到12万元，如果再加上利息，数目会更为可观。所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视，我们在任何时候都不应该拒绝拿出小钱去做大投资。

此外，投资还要采用多种形式交叉进行，在节衣缩食稍稍取得些“成果”之后，如果你嫌银行定期存款利率过低，就可以开辟其他不错的投资途径，或涉足国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的方式之一。

投资指南

投资最重要的就是：不要忽视小钱的力量。就像零碎的时间一样，只要懂得充分运用，时间一长，其效果自然惊人。要做到这一点，最关键的是要有一个清醒而又正确的认识，树立坚强的信念和必胜的信心。

第6天 如何投比投多少更重要

核心提示

有人认为投资应该是越大、越多就越好，其实怎么投资也就是采用什么方法投资往往比投资多少更重要。与投资多少相比，是否能选对投资方法才是成功的关键。

理论指导

投资的时候，比“投多少”更重要的是“怎么投”。现如今，身处职场的人到了40岁就感到压力了，往往会担心自己的职业生涯能维持多久，担心自己20年后退休时会怎么样。假如现在每月存款为3500元，10年后本金合计为42万元，算上利息的话也不过才50万元，即便20年后能达到100万元，可用这些钱作为退休生活的资金好像还不是很充裕。

而对于一些经济情况比较好的人，有了房子、有了车，手头上也很充裕，因此他们是不会考虑自己何时退休、退休后需要多少退休生活资金等问题的。而为了准备退休金，从现在开始每个月需要存多

少、应该如何开销等，这些问题也都是好多人没想过的。现在随着生活水平和医疗水平的提高，人们的寿命在逐渐延长，按照目前这种趋势，50年后男子和女子的寿命将分别达到85岁和90岁。一个目前35岁的男性如果能活到85岁，那么在剩下的50年里，就需要有一个详细的理财计划，才不至于使得晚年的生活大起大落。这样仔细一算，我们下半辈子的时间比想象中长得多。

因此，为了能有一个比较好的晚年生活，我们必须认真选择和比较投资理财的方式，找到最适合自己收入状况的、回报率最高的理财产品，这样才能让自己有限的投入在漫长的后半生中，能够给我们带来最大的回报。

投资指南

要想投资成功，必须要选对投资方法；要积累财富，就要养成健康合理的储蓄习惯。

第7天 明确自己属于哪种类型的投资者

核心提示

进行投资有多种方式，每个人都应该根据自己的性格特点选择适合自己的投资方式，这样操作起来才能够游刃有余。

理论指导

既然投资需要根据自己的性格类型来

确定，那么怎样才能知道一个人的性格呢？下面我们通过一个测试来了解一个人的性格类型，并来确定适合哪种类型的投资方式。风险评价是投行都在做的事，所以你千万不要以为它什么问题都反映不出来。测试题如表1-1所示。