

自己理财 真正拥有财富人生

自己理财

自我管理系列丛书

才永发 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

自己理财

才永发 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

自己理财/才永发著.

北京: 中国经济出版社, 2011. 1

(自我管理系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5136 - 0407 - 9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 237060 号

责任编辑 路 巍

责任审读 霍宏涛

责任印制 石星岳

封面设计 任燕飞工作室

插图绘制 谢筱禹

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京金华印刷有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 14.5

字 数 206 千字

版 次 2011 年 1 月第 1 版

印 次 2011 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 0407 - 9/Z · 952

定 价 28.00

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前 言 PREFACE

最近几年步入社会的年轻人,大多数都是独生子女,从小衣食无忧,生活没有紧迫感,缺乏长远意识,对于手中的钱财,常会停留在学生时期有多少花多少,想买什么就买什么的阶段,甚至利用银行借贷,而随意扩张信用,造成负债累累、入不敷出的窘境。对此,首先要搞清楚什么是投资与消费。消费与投资是一个相对的概念。消费是现在享受,放弃未来的收益,投资是放弃现在的享受,获得未来更大的收益。所以,年轻人在生活消费上要区别轻重缓急,有取有舍。牺牲目前暂时的花钱快乐,是为了获取未来更多更好的消费,使将来的生活更美好。

对于初涉世的青年朋友,从一个纯粹的消费型到自我创造收入型这种角色的转变,伴随的是一种成就感,故在日常的生活中容易犯的通病则是大手大脚的花钱习惯,而这样看似“潇洒”的花钱做派既不利于个人事业的发展,也不利于今后家庭生活的美满。

其实,投资理财专家的观点是:钱多钱少,都有财可理。一些年轻人喜欢挑战和刺激,期望能在股市大赚一笔,但这种急功近利的思想要不得,毕竟风险太大。建议要理性对待,不要看到别人买股票、基金赚钱就盲目跟风,更不能借钱去投资。股票和基金都是相对专业的理财方式,如果要参与,一定要选择好的基金公司和产品,对网上流行的内幕信息要加以防范。选择基金时要注意分散风险,可以在追求高收益的同时配置部分低风险理财产品,保证资金的流动性和安全性。股

市瞬息万变,需投入很大的精力和财力,希望青年朋友不要因为过多关注股市而忽视了自己的本职工作。

对于刚参加工作的年轻人来说,每个月的收入哪怕再少,只要善于理财,都会有所结余,时间长了积累成较大数目就可以进行投资了。很大一部分职场新人具有大学以上学历、中等收入,暂时没有赡养父母、抚养子女等家庭开支。按照他们的收入和开支水平,其实每个月平均都可以有 2000 元左右的结余。如果把这 2000 元积累起来,并且谨慎投资,这将是一笔不小的财富。但是如果不去理财,不调节消费习惯,财富就会不增反减。

有鉴于此,本书作者从现在年轻人经常关注和接触的投资观念、储蓄、保险、基金、股票、债券、房产、黄金、健康、自主创业等方面进行了通俗易懂的解读和指导。本书文字浅显易懂,常有作者的精辟见解见诸字端。读来让人不忍舍卷。

尽早学会投资理财,将受益终身。

目 录 CONTENTS

第1章 投资理念篇

一定要设定投资理财目标 / 2

投资理财不能急于求成 / 5

投资要注重保本 / 7

投资理财要懂得持之以恒 / 9

高回报,需细心大胆 / 11

别全相信专业人士分析 / 13

✎ 小本儿理财,更要合理配置资产 / 15

把握“黄金分割线” / 19

把成功规则用于理财实践 / 22

规避好投资风险 / 27

投资理财应走出三大误区 / 29

第2章 投资储蓄篇

不妨先以攒钱为主 / 34

控制消费欲,发工资后先存一部分 / 37

巧妙选择存期 / 39

- 使用阶梯式存款法 / 42
- 对存款数据细检查 / 46
- 办理自动转存有多重要 / 47
- 哪些储蓄风险需防范 / 50

第3章 投资保险篇

- 拥有一份固定商业保险很重要 / 55
- 选择保险的原则 / 59
- 应以三大险为主 / 61
- 高收入可选择储蓄、投资型保险 / 64
- 重大疾病保险额应为年收入的2~3倍 / 66
- 应注重分红养老险的保障方面 / 68

第4章 投资基金篇

- 基金理财投资规划 / 72
- 根据理财师建议买些稳健的基金 / 76
- 单身女性如何买基金 / 79
- 灵活配置型基金的主要特点 / 81
- 长期投资基金的四要点 / 83
- 如何进行基金投资组合 / 86
- 指数型、股票型与偏股型基金的不同 / 90
- 保本型基金——最安全的投资 / 93
- 不可忽视的债券型基金 / 96

第5章 投资股票篇

- 先学好股票的相关知识 / 100
- 公司财务报表简阅方法 / 103

投资成长股有哪些原则 / 105

可优先考虑蓝筹股 / 108

做自己熟悉的股票 / 110

一定要设定止损点 / 112

辩证看待长期投资 / 115

投资股票要顺势而为 / 118

投资股票如何防范风险 / 121

第6章 投资债券篇

债券与其他投资方式的异同 / 128

选择债券做低风险资产配置 / 133

债券有哪几种,彼此间有什么不同 / 135

影响债券投资收益的因素 / 139

投资可转债有“钱途” / 141

防范债券投资风险有技巧 / 144

第7章 投资房产篇

投资房产要关注三大因素 / 148

买房和租房哪个更有利 / 151

投资房产更要有远见 / 155

短期投资房产的三个要点 / 158

投资二手房要注意的两大要点 / 161

郊区置业,投资居住两相宜 / 164

走出六大购房误区 / 166

第8章 投资黄金篇

投资黄金的三种主要形式 / 169

实物黄金与纸黄金优缺点比较 / 172

玩短期炒作可以投资纸黄金 / 175

投资黄金的三大要点 / 178

新手投资黄金三大注意事项 / 182

确定适当的黄金投资期限 / 183

明确黄金投资的动机 / 186

顺势而为,分批买入 / 188

黄金投资长期避险功能强 / 190

第9章 投资健康篇

健康需要维护和投资 / 193

健康投资,只在平常的心 / 195

投资健康才能赢得未来 / 197

投资健康就是最大的节约 / 199

健康投资从体检开始 / 201

第10章 自主创业篇

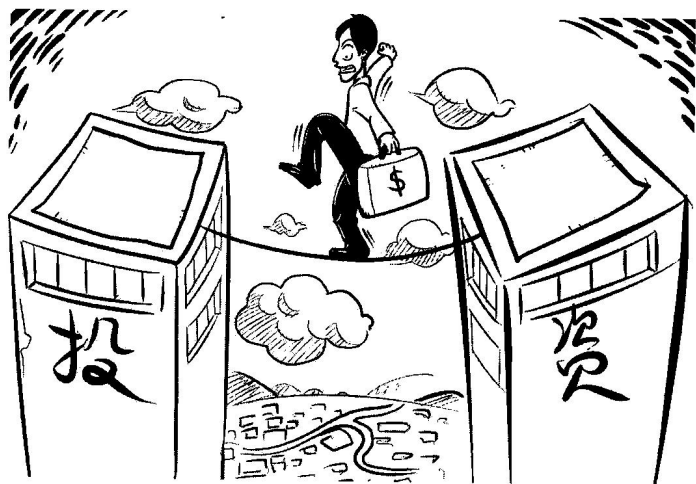
最赚钱的性格是什么 / 205

与什么样的人合作能赚钱 / 207

哪几类人创业失败的概率最大 / 209

网上开店,B2B时代的时尚挣钱法 / 211

业余经商,小资本也可以过老板瘾 / 216



1

第1章 投资理念篇

投资者持有什么样的投资理念,是由其思想、性格、阅历及学识所决定的。不管坚持什么样的投资理念,都要主客观相符,知和行统一,并且要保持一种惯性,而不能这山看着那山高,频繁变换。其实,投资理财理念没有最好的,只有适合自己的才是最好的。

一定要设定投资理财目标

随着理财知识的普及,越来越多的年轻人懂得了理财的重要性。但是具体到该怎样做时,可能多数年轻人会直接找到理财师,向对方说明了自己的财务状况后,便问对方:“我该怎样理财?”如果这时对方反问一句“那么你想达到什么样的目标呢?”相信不少人会被问得一头雾水。

目标很重要,正所谓“凡事预则立,不预则废”,只有确立了理财目标,才能围绕目标制订切实可行的理财计划,并且按部就班地去实行,最终达成这个目标。投资理财同样如此,是否设定了明确的理财目标,将直接影响到理财工作能否顺利开展。

现在很多年轻人并不明确自己的生活理想和目标,只是觉得钱赚得越多越好。但是如此笼统的概念该怎样实现呢?也许对于那些绝对有钱的富翁来说,他们有足够的金钱来用于随意地消费,巨额的金融资产可以任意支配,即使自己的目标不明确,也不会发生经济上的危机。但是在现实社会中,大多数都还是普通人,这种富翁终究为数不多。因此,无论对谁来说,拥有生活的目标和理想,对自己的将来有所设计都是非常必要的。

通常来说,金融资产运用的目的越明确,具体操作时的效率就会越高。例如,有购房的欲望,那么就会事先准备一定的购房款,等到真正遇上了合适的房子,就无须为经济发愁了。同样,像进修、养育子女、赡养老

人、安度晚年等,有这些目标存在,就会为这些采取必要的行动,做好经济上的准备。相反,对于那些没有明确生活目标的人来说,在运用自己的金融资产时,同样没有一个明确的目的,无疑会影响到资产运用的效率。可以说,理财的目标设计越明确,实现的可能性就越大。

其实为自己设定一个投资理财目标并不困难,简单地说,设定投资理财目标要注意以下三点:

◆ 时间可定

有些人的理财目标是:“我要买一辆凯迪拉克!”可是什么时候呢?难道等到80岁的时候吗?10年资产增值一倍已很不错了,而30年增值1倍就差多了,完全是两个概念。因此我们的理财目标一定要有明确的时间。

◆ 数量可计

也有人说:“我要在5年内买套房子。”很好,可是现在全国的房价相差很大,就算缩小至某个城市,也有不同地段的差别。另外,房子有现房、期房、二手房,还有精装修房、毛坯房等,你打算买哪种呢?如果说:“我要在5年内买北京市朝阳区1套90万左右的二手房。”这样就比较清楚了,这个目标可以清晰地用货币来衡量,就是90万。

◆ 能力可及

我们在设定理财目标时还要考虑该目标是否符合个人能力和市场环境的要求。预定的目标一定是在当前条件下可以达成才有意义。如果设定的目标远远超出自己的能力范围,那和天方夜谭又有何区别呢?

大学刚毕业的小明今年23岁,在一家科研单位工作,每个月固定收入2000元,奖金和各项补助3000元。日常开支方面,房租是主要支出,每月需要1000元,衣食支出800元,交通通信支出400元及其他支出100元。小明手上有活期存款12万元(其中父母资助8万元),定期存款1万元。目前没有其他负债,风险承受能力中等。

说起自己的理财目标,小明希望能把闲置资金做一个规划,尽快拥有一套属于自己的单元房,从而结束租房的生活,等到条件成熟时,再在无

贷款的前提下购置自己的第一辆车。

我根据小明的理财目标为他设置了具体的规划：

小明的投资理财目标比较明确，经过分析可知，由于小明在科研单位工作，通常比较稳定，收入相对可观，但是他的工作性质决定了他在平时没有过多的精力可以投入到理财中。因此，小明的投资理财策略不应过于偏激，投资工具应主要以中短期的债券、基金为主。具体来说，小明可将存款分为三个部分。从活期存款中取出 3 万元购买债券基金。

另外，由于小明每个月有将近 2500 元的资金结余，以该市目前的房屋均价 5500 元/平来看，由于一个人住，可以先购买一套小户型的单元房，面积在 50 ~ 60 平方米比较适宜，房价控制在 30 万元左右。建议从剩余的活期存款中取出 5 万 ~ 7 万元，用于单元房的首付，其余款用住房公积金做房贷 15 年，月供约 1750 元左右。

剩余的资金可以购买一些家用电器、家居等生活大件用品。

至于买车，由于小明资金有限，最好不要和买房同时进行。虽说小明申请贷款供车也不是没可能，但是这样一来，每个月的流动资金就非常有限了，如果遇到突发事件，就显得力不从心。建议小明把买车的事情先放一放，等到一切稳定之后再考虑。

【读者互动】

问：投资与理财是一回事吗？

答：现在很多投资者一说起理财，就认为是买卖股票、基金、黄金、期货等投资行为。其实，投资并不等同于理财，理财包括投资，但不仅仅是投资。理财应该分为“进攻”和“防守”两个部分，进攻以资产增值为目的，防守以防止资产流失为目的。而投资就是我们所说的进攻。理财更多的是对人生、养老、投资、风险管理、遗产等一系列问题的整体规划。如何有效地利用每一分钱，如何抓住每一个投资机会，是理财的目的所在。

投资理财不能急于求成

80后是充满激情朝气的一代,也是被宠的一代。无论你是“富二代”还是“贫二代”,理财都将是影响你一生幸福和成功的关键。而成功理财的前提,则首先要拥有一个平和的理财心态。

打算投资,就一定要做好承担风险的准备。现在市面上储蓄、国债、保险、基金、股票等金融投资产品可以说琳琅满目,但没有一项是绝对安全的。其中基金、股票涨跌自然不用过多解释,即便是看来非常安全的银行储蓄,也存在利息增值不如消费指数涨幅的风险。投资理财是一个长期持续的过程,财富的增长也非一蹴而就。因此,无论何时不能急于求成,要以平和的心态去面对。

投资理财时,首先要充分了解自己所需,设定理财目标。不同的个人、不同的家庭,在不同的人生阶段、财务状况和风险承受能力上都是不尽相同的。因此,投资理财一定要在对个人和家庭情况充分了解的基础上,根据需求设定短期、中期和长期三种理财目标,合理配置资金,选择适合的投资理财产品。例如,对于广大年轻人来说,我们的理财目标可能是购置房产,等到结婚生子后则需要开始为孩子筹备教育经费,而步入中年后就要为保障退休生活而理财了。

投资者除了充分了解自己的风险承受能力、财务状况和理财目标外,还应对投资环境有足够多的了解。正所谓“知己知彼,百战不殆”。一般来说,投资大环境与宏观经济环境、政治环境等息息相关:经济衰退,股市萎缩,股价下跌;反之,经济复苏,股市繁荣,股价上涨。投资者在充分认清大环境的前提下去投资,就可以避免逆势操作。

了解大环境的途径有很多,例如,投资者可以通过报章及互联网了解经济动态、最新政策以及股市变化;通过阅读金融机构发布的研究报告或参加金融机构举办的研讨会,获得具有参考价值的数据和观点;或通过上

市公司的年报了解公司表现、财政状况及未来发展计划。了解了这些以后,投资者就可以根据市况的变化及时调整投资组合,以提高投资效益。

这里需要注意的一点是,了解大市况千万不要通过小道消息。相信不少投资者都喜欢打探小道消息,热衷于对一些有炒作题材的股票进行投机,希望可以借此一夜暴富。但是,投资毕竟不同于投机,投资是一次成功的投机,而投机是一次不成功的投资。投资的本质是通过对影响投资的经济因素、政治因素、行业发展前景、上市公司的经营业绩、财务状况等要素的分析,以公司的成长性以及未来发展潜力为关注重点,从而判定资产的内在投资价值。而投资的真谛就在于通过对资产基本面的分析,对资产的内在价值进行评估,并通过对价格和内在价值的比较去发现并投资那些市场价值低于其内在价值的潜力资产,以期获得超过基准指数增长率的超额收益。一般来说,投资都有个底限,只要认清了投资的真谛,就不会亏得血本无归,而投机则有可能将所投入的财产全部亏掉,甚至要赔钱。

“谦虚使人进步,兼听则明”的人生态度用在投资理财上同样适用。投资体现的是一个集体智慧的工作,而真理往往掌握在大多数人的手里。因此,在做每个项目的决策时,除了自己要有成熟的想法和投资逻辑以外,还要抱有一种虚心求学的心态,参照集体的智慧和判断。

投资理财过程中,最为忌讳的就是急于求成的心态。例如,有些炒股的股民,总把股票投资等同于赌博,带着赌博的心理去参与证券市场的投资。这些具有赌博心理的股市投资者,总是希望能一朝发迹,寄希望于买卖一次或几次股票后就成为百万富翁。当他们在股市投资中获利,多半会被胜利冲昏头脑,失去理智,继而像赌棍一样频频加注,恨不得把自己的身家性命全押在股市上;反之,如果他们在股市失利,又往往会输红了眼,常常会不惜一切背水一战,把资金全部投在股票上。这种急于求成的心态使他们多半落得倾家荡产的下场。股市的特点就是高风险、高收益,如果投资者总以这种心态去购买股票,肯定很难获利,而且还可能会被股市的高风险所击倒。

因此,在投资理财过程中要时刻保持清醒的头脑,不要急于求成,如果乱了心态,往往操作行为也会反其道而行之,保持一颗平常心很重要。

股票在跌,直到2009年6月见她时,她每天看着亏损的股票不知是抛还是该拿着。既担心跌到很低,又怕抛了股票之后拿不回损失的资金,进退两难。

相信不少股民都有过类似的经历,当股市刚刚进入熊市以后,许多人明明已经发现市场是山雨欲来风满楼,但是仍然幻想着股市跌不深、幻想着救市、幻想着反转、幻想手中的股票一夜间成为黑马,就在这种种不切实际的幻想中浪费掉了无数次的逃生机会,这些幻想就是诞生于侥幸心理之上。

还有些刚刚入市的投资者,由于缺乏对股市的必要了解,看到别人炒股挣钱了,就以为股市是提款机,自己可以通过股市一夜暴富和快速发财。实际上,炒股是一种投资行为,它与其他实业投资行为一样,有投入有产出,有风险有收益。而那些抱有侥幸心理的投资者通常缺乏正确判断市场、辨别趋势的能力,因此他们的投资行为往往是建立在没有客观依据的基础上的。对他们来说,选股就如同是压宝,买卖操作就像赌博。

但是多数人不会承认自己这是在赌博。可是如果你没有把其当成一种赌博,而是一种事业,那么你在这项事业上投入了多少时间和精力呢?我们都知道,如果一个人想当数学家、物理学家、电机工程师或医生、律师等,他们首先要做的事,一定是去学习以获取最必要的基础知识。投资理财同样如此,如果想得到高额的回报,一定不能懒惰,应该努力学习相关知识,毕竟知己知彼,才能百战不殆。

投资不应始终抱有一种侥幸心理,还应从提高自身抵御风险的能力入手。例如,在具体实施操作前,要制订周密的操盘计划;在操作方案中一定要有完善的止损计划和止损标准,并且在发觉投资失误时,要果断、及时的止损,只有这样才不会在突如其来的打击中束手无策,也不会在漫漫“熊”途中越套越深。

要记住:没有天上掉馅饼的好事,任何事情不付出艰苦的劳动,是不可能得到相应的回报的。投资理财同样如此,无论是散户还是大资金的运作,每一次的侥幸心理换来的一定是一次失败的教训,无论何时还是保本优先。