

CAIFU
QISHI SHI LI CHULAI DE

财富理出来的

其实是

——助你成功一生的理财技巧

吕宁◎编著



最实用、最贴心的
——的——
理财枕边书

一本专为中国家庭定制的理财枕边书

投资有方，理财有道。学会投资理财，享受富足人生。

金钱虽不是万能的，但人们的生活却离不开金钱。只要掌握理财的方法和技巧，就能让手中的财富快速稳健地升值。改变财富积累的方式，让金钱为你服务。

北京工业大学出版社

财富其实是 理出来的

——助你成功一生的理财技巧

吕 宇◎编著

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财富其实是理出来的：助你成功一生的理财技巧 /
吕宁编著. —北京：北京工业大学出版社，2013.11

ISBN 978-7-5639-3651-9

I. ①财… II. ①吕… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 218879 号

财富其实是理出来的——助你成功一生的理财技巧

编 著：吕 宁

责任编辑：杜曼丽

封面设计：翼之扬设计

出版发行：北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人：郝 勇

经销单位：全国各地新华书店

承印单位：北京建泰印刷有限公司

开 本：787 mm × 1092 mm 1/16

印 张：20

字 数：283 千字

版 次：2013 年 11 月第 1 版

印 次：2013 年 11 月第 1 次印刷

标准书号：ISBN 978-7-5639-3651-9

定 价：33.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换 010-67391106)

前 言

相信很多朋友都有这样的经历或情况：每次买东西的时候将优惠卡准备好，却发现很多消费不在打折的范围内；辛辛苦苦攒下钱去银行储蓄时，却在银行职员的忽悠下稀里糊涂买了基金；痴迷于一切名牌、奢侈品，却对金融理财产品一无所知；熟悉各个商场的打折促销活动以及时间，却对经济报道置若罔闻……

为什么会出现以上种种情况呢？究其原因，还是不懂理财。提起理财，大家往往首先与股票、基金等投资活动联系起来，认为理财就是炒股票、买卖基金，或者进行其他一些投资活动。显然，这种想法是有所偏颇的，股票、基金等投资活动固然是理财的重要组成部分，但它们并不是理财的全部，理财还包括其他许多方面，比如，坚持科学消费、合理消费就是一项很重要的理财内容，从某种意义上说，科学合理地消费对于理财起着至关重要的作用。如果通过消费能够刺激自己更努力地工作、打拼，那么可以说这种消费是有积极动力的，因为它会不断帮您推进您的理财工程，在某种意义上，这也是一种理财方式。

本书从理财观念、金融理财、实物理财、居家理财四个方面将理财活动作为一项系统工程，结合现实生活中的相关案例，由浅入深地进行阐述，同时提出具体操作建议。希望能够帮助广大读者对理财形成一个清晰而全面的认识，为自己理出更多的财富。

目 录

第一篇 理财：树立正确的理财观念

第1章 让自己成为一个理财高手

理财的真谛在于如何使用钱财	003
强化理财意识，提高理财能力	005
赚钱很重要，理财更重要	007
机遇面前理性投资	009
理财宜早不宜迟	012
理财并不是有钱人的专利	015
千万别陷入理财的误区	017

第2章 会赚钱不如会理财

理财方法，因人而异	023
-----------------	-----



财官其实是理出来的

——助你成功一生的理财技巧

养成良好的理财习惯	025
记账习惯是一生的财富	028
把养老规划排在第一位	030
根据养老金制订理财方案	032
学习理财知识，降低投资风险	034
冲动、盲目的投资不会带来财富	036

第二篇 金融理财：你用什么方式去理财

第3章 储蓄，最普遍的理财方式

“强制储蓄”，把小钱凑成大钱	041
小额定存，让钱滚起来	042
让钱最大限度地产生利息	044
通知存款，存取方便利息高	046
通存通兑的妙用	047
打理好钱包里的银行卡	049
谨防利息收益发生损失	051

第4章 股票，人生的小剧场有悲也有喜

珍惜本金，控制风险	055
按自己的方式交易，千万别随大溜	057



了解看盘技巧，找出适合自己的操作方法	058
降低“被套牢”的概率	059
别把全部家当都放进去	061
把鸡蛋放在同一个篮子里	062
资金少，短线操作更好些	064
跟紧大庄家，总有牛市到来时	065
学会追冷门、打新股	068
好好研究，小心陷入炒股误区	070

第5章 基金，帮你完成从平民到富人的飞跃

基金有哪几种类型	075
买新基金还是买旧基金	079
在基金投资中找到“价值点”	081
基金定投，比较稳妥的投资方式	083
如何建立基金组合	085
把握基金购买和赎回的时机	089
打好基础才是根本	091

第6章 期货，让你又爱又恨的理财工具

在期货交易中赚钱	097
期货交易的特点	098
期货经纪公司，帮你完成交易	100
期货交易市场与期货交易者	102



财富其实是理出来的

——助你成功一生的理财技巧

期货合约的标准条款	104
如何成为期货投资者中的佼佼者	105
期货的分类	109
期货投机交易的分类	112
期货的“套期保值”	114
通过期货市场行情表来判断未来走势	117
利用移动平均线买卖期货	119
在日内点数图中寻找买卖信号	121
如何规避市场风险	122

第7章 外汇，在货币转换中赚钱

常见的外汇币种	127
尽量不要在赔钱时加码	130
找一个合适的交易平台	131
影响外汇价格的因素	134
控制和规避外汇投资风险的方法	136
善用炒汇技巧，提高炒汇收益	139
对技术指标进行分析	141

第8章 保险，为自己的未来买份保障

不同年龄段购买不同的保险	147
选择适合自己收入的险种	149
选择一位称职的保险经纪人	151



购买保险时要讲究一些诀窍	153
了解车险知识, 合理组合险种	156
购买保险容易进入的误区	158

第三篇 实物投资: 让你的钱保值增值

第9章 购房, 比较稳妥的投资方式

“花得少、买得好”是一门学问	165
分析财务状况, 做到量力而行	167
选择值得投资的房子	169
让住房公积金撑起购房的一片天	171
将眼光放在总价低、回报大的小商铺	173
根据实际情况选择还贷方式	176
买房注意事项	178

第10章 汽车, 谨慎消费不糊涂

了解相关知识, 认真分析性价比	183
适合自己的就是最好的	186
贷款买车, 提前享受便利生活	188
把握好买车的时机	191
“先买后配”, 省钱而彰显个性	193



财富其实是理出来的

——助你成功一生的理财技巧

保养爱车不是花钱越多越好	194
维修保养省钱妙招	197

第 11 章 收藏，把爱好转化为实在价值

收藏也是投资	203
收藏要小心谨慎、规避风险	205
用眼看陷阱，用心掘黄金	206
藏品价格受哪些因素影响	209
黄金，一种压箱底的保值投资品种	210
投资珠宝要选择恰当的品种	212
投资古玩古董，感兴趣是第一位	215
投资邮票应坚持四个基本原则	217
书画收藏遵循原则才能获得回报	220
艺术投资要避开雷区	221

第四篇 居家理财：理财，从家庭开始

第 12 章 理财，家庭不可回避的问题

理财要因家制宜	227
制订合理的家庭理财目标	229
合理开源也能让钱生钱	232



目 录

谨防钻入骗子的圈套	234
建立家庭理财档案	237
家庭消费要达到艺术水平	240
如何才能做到理性消费	243
做好收入与支出预算	245
做好消费计划, 克制消费欲望	247
在耐用消费品上适度“奢侈”一把	250
讨价还价, 一种技巧性很强的理财方式	252

第 13 章 别让钱从指缝溜走

从开源、节流两方面开始理财	259
冲动消费往往会造成浪费	261
用信用卡支付是否可取	263
花较少的钱, 买有品位的衣服	265
从自己的口里节省钱	267
过日子一定要学会算计	270
巧妙安排, 出行不会花很多钱	274
看病也有省钱的诀窍	277
结婚买东西不是越贵越好	279
请客吃饭要既省钱又能加强感情	282
赠送礼品, 投其所好不张扬	284



财富其实是理出来的

——助你成功一生的理财技巧

第 14 章 教育孩子理财，合理规划教育费用

孩子的教育费用究竟需要多少钱	289
金融投资补充教育资金	291
最大程度享受教育储蓄的优惠	293
跟孩子签订“财务合同”	295
帮助孩子进行理财规划	297
让孩子参与理财，培养孩子的理财观念	298
走出教育投资的误区	301

第一篇 理财：树立正确的理财观念

第1章 让自己成为一个理财高手



我们要想有一个美满的人生，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，因此对财务做适当计划及管理就显得十分必要。因此，既然理财是伴随我们每个人终身的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制订符合自己的生涯理财规划呢？



理财的真谛在于如何使用钱财

理财并没有想象中的那么复杂，只要学会如何更好地使用钱财，每个人都可以成为一个理财高手。

大多数人都认为理财就是投资，其实，理财所涵盖的范围要远远超过投资，理财的真谛在于如何有效地使用钱财。我们经常会看到一些这样的疑问：“一万元如何理财”、“大学生刚毕业如何理财”、“月光族如何理财”，等等。首先值得肯定的是，提出这些问题的人已经有了想要理财的意识，只是一时找不到好的下手途径，又或者，资本实在是太少了，没法投资。其实，理财并没有想象中的那么复杂，只要学会如何更好地使用钱财，每个人都可以成为一个理财高手。有关专家指出，在资金不足的情况下，善用钱财的方式可以有以下几种。

1. 积少成多，定期储蓄

对于刚刚开始工作的年轻人，或是收入不高的白领，一个月最多也就能剩下百十来块钱可以用于投资理财。大多数人都会认为这点小小的结余无法进行任何投资，还不如消费掉，但长此以往，这些人就更不会主动去投资了。有一句话叫作“你不理财，财不理你”。其实，每月结余的这百十来块钱单看的确不多，但如果放到银行存定期或零存整取，或是两者皆有地强迫储蓄，那么，1~2年后也是一笔不小的数目了。资金不多的时候，也可以考虑最低申购额仅为100元的开放式基金，对于资金少、工作忙的人来说，这是一种比较适宜的投资方式。

2. 自我投资，不断学习

如果每个月剩下的钱太少，与其拿去慰劳酒肉朋友，还不如拿来



财富其实是理出来的

——助你成功一生的理财技巧

“投资自己”。通过学习来为自己充充电，进修之后，或许可以得到晋级的机会，也或许可以找到报酬更高的工作，这种投资所带来的回报常常比股票、基金的回报还要高。据报道，有个学人类学的年轻人，毕业刚来北京时找不到合适的工作，最后只能在一家小的贸易公司做文员，在一年多的时间里，她参加了日语学习班，学习非常刻苦，后来考得了日语二级证书，没多久，就跳槽去了一家日本的贸易公司，工资收入翻了几番，这种投资当然值得推荐。

3. 设定个人财务目标

计算一下自己每月可存下多少钱，要选择投资回报率是多少的投资工具和预计多少时间可以达到目标，要做到这一点，要求我们要多关注银行的理财产品，关注国家的经济政策，日积月累地丰富自己的经济知识，才能正确地选择投资工具，实现个人财务效益的最大化。

4. 培养记账的习惯

这里所说的记账不能是简单的流水账，要分账户、按类目记账。记账贵在清楚记录钱的来去。每个人生活资源有限，每一方面的需要都要适当满足，平日养成记账习惯，可清楚得知每一项目花费的多寡，以及需求是否得到满足。

记账要分收支两项，每项里再细分，如表 1-1 所示，此外还要收集单据。

表 1-1 家庭收支明细表

收 入	基本工资		补 贴		奖 金		利 息		投资收益		其 他	
支 出	房租	物业费	水费	电费	通信	交通费	生活费	日常用品	教育投资	旅游	其他	

如果说记账是理财的第一步，集中凭证据则是记账的首要工作，因此平常消费应养成索取发票的习惯。在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目；如单据没有标注品名，最好马上加注。此外，



记账还要做到“勿以钱少而不记”。记账的原则是滴水不漏，任何一笔小钱都要记录下来，因为日常生活中常有些不容易被注意到的开销，比如一杯可乐、一张DVD光盘，长久累积下来，也不是一笔小数目，通过记账便可轻松察觉这些琐碎的开支。

强化理财意识，提高理财能力

我们要想有一个美满的人生，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，因此将财务作适当计划及管理就显得十分必要。

理财就是管理自己的财富，进而提高财富效能的经济活动。理财也就是对资本金和负债资产的科学合理的运作。通俗来讲，理财就是赚钱、省钱、花钱之道；理财就是打理钱财，就是从自己家庭的实际出发，制订并实施适合自己家庭的财务规划，以达到合理运用家庭各种资源的目的，最大限度地实现家庭的财务目标。

为了实现这个目标，使自己变成一个理财高手，我们可以从以下几个方面强化家庭理财意识。

1. 积极参与

我们可以想想看，在这个世界上，谁最关注你的财富？谁最关注你的家庭？当然是你自己。任何理财活动都需要你自己去决策，即使是最专业的理财专家，他也只会给你提出建议，作出最终的决策还得靠自己，更何况理财专家最关注的也是他自己的财富。所以要想实现理财目标，成为理财高手，必须自己参与理财活动。

2. 要明白“投资理财不是有钱人的专利”

在日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者认为“有钱才有资格谈投资理财”。这些人普遍认为，每个月固定的工资收入能应付日常开