

从“新手”到“精通”，一看就懂的理财常识全解

从零开始 学理财

快速入门+实战升级
投资理财实操宝典

[王君◎著]



资深理财大咖零距离教你

做自己的理财规划师

你不理财，财不理你
你不投资，资不投你
告别理财菜鸟，对穷忙白活说NO!

SPM 南方出版传媒 广东人民出版社

从零开始 学理财

王君◎著

SPM

南方出版传媒
广东人民出版社

·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学理财 / 王君著. -- 广州 : 广东人民出版社, 2018.1
(2019.1重印)

ISBN 978-7-218-12548-0

I. ①从… II. ①王… 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(2018)第023539号

CONG LING KAI SHI XUE LI CAI

从零开始学理财


王君著

版权所有 翻印必究

出版人：肖风华

责任编辑：李锐锋 洗惠仪

装帧设计：蓝美华

封面设计：

统 筹：广东人民出版社中山出版有限公司

执 行：何腾江 吕斯敏

地 址：中山市中山五路1号中山日报社8楼（邮编：528403）

电 话：(0760) 89882926 (0760) 89882925

出版发行：广东人民出版社

地 址：广州市大沙头四马路10号（邮编：510102）

电 话：(020) 83798714（总编室）

传 真：(020) 83780199

网 址：<http://www.gdpph.com>

印 刷：广东信源彩色印务有限公司

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：15.5 字 数：181千

版 次：2018年3月第1版 2019年1月第2次印刷

定 价：39.00元

如发现印装质量问题影响阅读，请与出版社（0760-89882925）联系调换。

售书热线：(0760) 88367862 邮购：(0760) 89882925

作者简介

王 君

原名王文君，毕业于经济学专业，曾从事经济分析师、理财顾问等职业。业余时间为财经网站撰写经济类文章，风格是把枯燥的投资理财方法与有趣的大众生活相结合，让读者在轻松愉悦中学会用经济学的眼光去分析问题，因而深受读者喜爱。

内容简介

本书是专门为理财知识零基础的初学者和非投资专业人士打造的理财实用攻略全书，中国家庭理财必备，快速入门必看！全书以幽默有趣的语言、生动经典的案例、平民化的文笔、通俗易懂的讲解，涵盖储蓄、证券、期货、股票等十多种投资品种，教你从0到1把握投资关键，简单轻松进入理财世界，选择适合自己的理财方式和投资产品，从容开启自己的投资之旅。

出版发行 _ 广东人民出版社中山出版有限公司

图书策划 _ 何腾江 吕斯敏

责任编辑 _ 吴锐琼 冼惠仪 刘颖 易建鹏

项目编辑 _ 苏耀敏 杨欣月 肖天柳

营销编辑 _ 吴嘉文 肖乐明 莫衡

美术编辑 _ 陈宝玉 吴可量 蓝美华

新浪微博 _ @中山出版

团购电话 _ 0760-88367862 / 0760-89882926

地址 _ 广东中山市中山五路1号中山日报社8楼

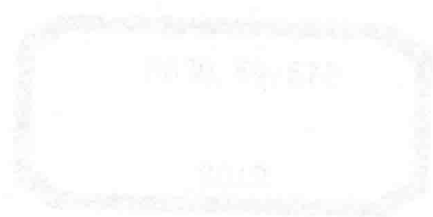
图书在全国各大新华书店、书城、当当网、淘宝商城均有销售
预知新书信息、交流投稿、团购请发至zszsch@qq.com



中山出版微店公众号



中山出版微店二维码



从零开始 学理财



中山出版

ZHONGSHAN PUBLISHING

香山承文脉 好书读百年

ISBN 978-7-308-11572-2
9 787308 115722 >
定价：19.80元

SPW
中山出版
ZHUANG
115722

前言

随着中国经济的腾飞式发展，人们的生活水平较之前有了很大的提高，但即便如此，我们依然能够时刻感受到生活所带来的压力。对于大多数人来说，最真切的体会可能就是口袋里面的钱变多了，能买到的东西却越来越少了。

社会经济在不断向前发展，我们的思维方式也应该不断地与时俱进。努力工作，依靠劳动力赚钱自然是重要的，不断学习投资知识，利用头脑赚钱也是十分重要的。事实上，近些年来，中国正在掀起一波又一波的投资理财热潮，无论是互联网的理财产品，还是房地产等实体投资，人们对于投资理财的关注程度变得越来越高。

每一个投资者都希望自己能够像“股神”沃伦·巴菲特一样，通过投资来不断积累自己的财富，很显然，这样的愿望并不现实。但是作为一个投资者，让自己的财富保值增值却是很容易实现的。可能也有人认为，只要不进行投资，那么自己的财富便不会减少。事实上，这种想法不仅天真，而且完全错误。

即使能够保证自己不花钱，但我们的财富依然会减少。想一想30年前，10元能够买好几斤猪肉，而现在的10元甚至买不起1斤猪肉。对于没有接触过经济学的人来说，可能只是会单纯地从猪肉价格上涨来

解释这一现象,实际上并不准确,在经济学上,这种现象被称作通货膨胀。

对于个人来说,应对通货膨胀的最好方法就是进行投资理财。无论是银行储蓄、购买保险,还是炒债券、炒股票,抑或是买房、买艺术品,这些投资方式都可以供我们选择。但在选择之前,了解这些投资方式的优缺点,也就是风险和收益之间的关系,则是投资者首先需要考虑的一个重要问题。

对于刚刚接触投资的人来说,赚钱往往是次要的。如何在投资之中,让自己的资金保值是首先需要考虑的问题,但同时也是大多数新手投资者最容易忽略的问题。大部分新手投资者都会存在一种“想赚钱”的心理,从而会出现一些急躁冒进的投资举动,这往往会对自己的投资行为造成很大的风险。对于新手投资者来说,在赚钱之前要先学会不亏钱。

这本《从零开始学理财》中没有投资必胜的方法妙招,没有一定赚钱的小道消息,有的只是新手投资者最需要的投资理财知识。从基础的投资方式分析,到深层的市场行情分析,全方位地为新手投资者介绍投资理财相关知识,由浅入深地将投资者带进投资理财的大门。

目 录

第一篇 投资就是让钱生钱

第一章 你不理财，财不理你，做自己的理财规划师	2
做自己的理财规划师	2
人民币在贬值，国人应该怎么办	6
钱放着不用是最愚蠢的	8
今天的钱和明天的钱	11
第二章 掌控财富，做财富的主人，不做金钱的奴隶	15
花出去的钱就是“沉没成本”	15
看到的投资就是“机会成本”	18
怎样正确地攒钱	21
通过自己的爱好赚钱	24
第三章 投资有风险，入市需谨慎	28
投资的首要任务是保本	28
从风险角度看理财	31
不可不防的投资陷阱	34
在买之前就知道何时卖	38
看清止损与止盈	41
制胜习惯：即刻行动	45

第二篇 你是哪种理财者

第一章 了解投资工具，心中有谱才不慌 49

- 储蓄：看看理财达人的存单 49
- 证券：炒股有风险，入市要谨慎 52
- 国债：既济国家又富自己 56
- 基金：和基金一起成长的投资者 59
- 期货：投资于未来的市场 63

第二章 了解实物理财，看见摸着最放心 67

- 黄金投资的利与弊 67
- 投资房地产到底值不值 70
- 艺术品投资的玄机 73

第三章 了解自己，你是哪种投资人 78

- 个人的收入不同，理财侧重点也不同 78
- 工薪阶层的困境，理性看待个人收入 82
- “酷抠”族理财：钱不能光攒不花 85
- 中产阶级理财：合理配置求稳健 87

第四章 了解未来，玩转互联网金融 92

- 用手机炒股≠互联网金融 92
- 众筹：新投资模式的开启 95
- 余额宝理财的注意事项 98
- 微信理财通，实现零钱理财 101
- 比特币，是新投资还是骗局 104

第三篇 投资靠的是脑子，不是运气

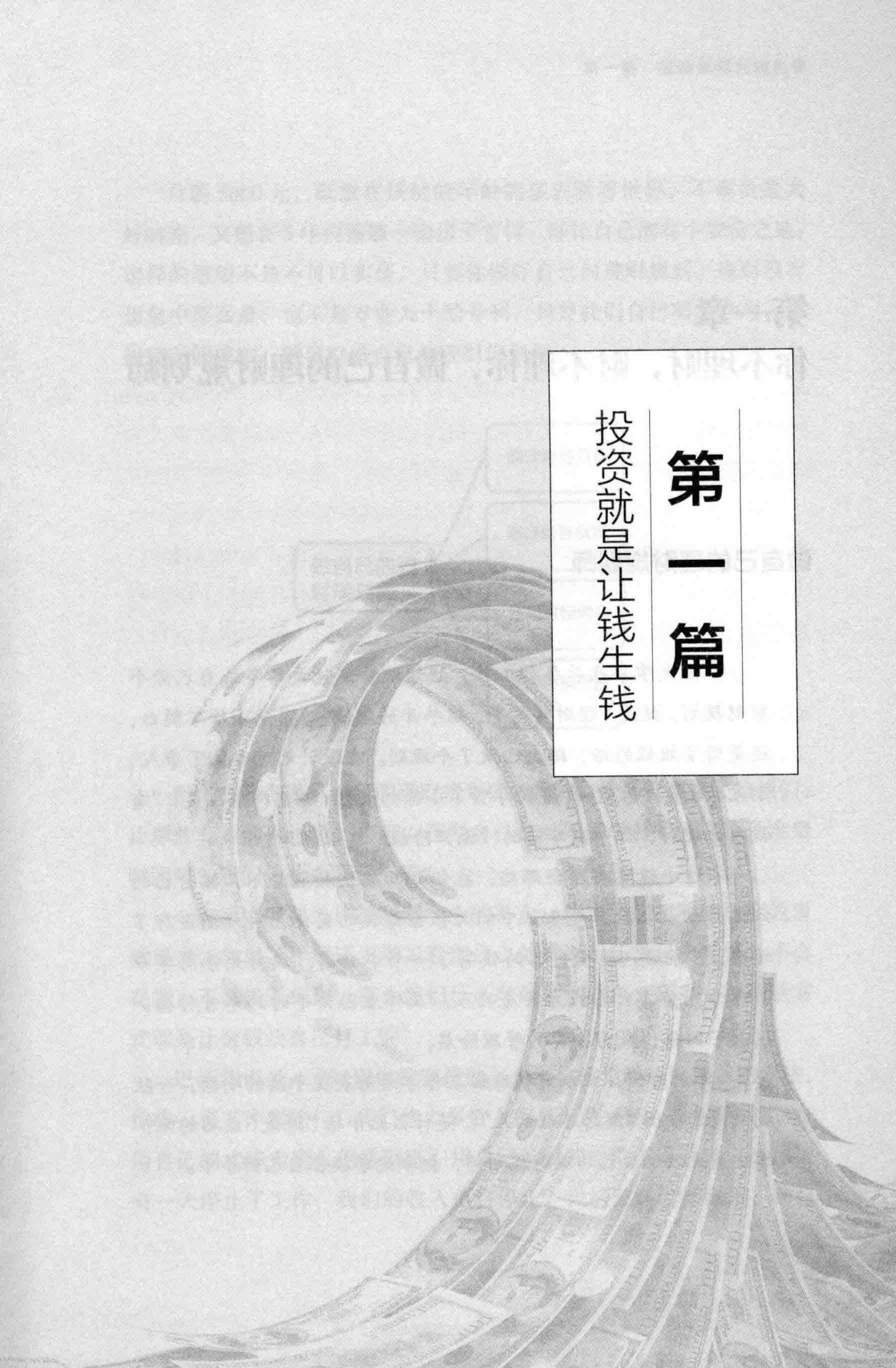
第一章 投资智慧，配置投资	108
投资智慧：一鸟在手胜于二鸟在林	108
复利：让财富滚雪球的法宝	111
安全边际：投资永不亏损的秘诀	115
善用投资组合，降低投资风险	118
永远在理想价位买进	122
“储蓄=收入-支出”与“支出=收入-储蓄”	125
第二章 慧眼识“珠”，把握投资的关键	129
投资市场的“牛”与“熊”	129
妙用价值投资法	133
乘虚而入，优秀投资的危机是好时机	137
频繁交易造成巨额财富损失	140
简单就是一切，不碰复杂的投资	143
第三章 独立思考，理性投资，避免赌徒心态	148
要投资而不要投机	148
坚持独立思考的投资者	151
投资的本质是“博傻”	154
理性战胜投资市场的非理性	158
“小道消息”不可信	161
银行“储蓄”变“保险”	165

第四篇 像股神一样去理财

第一章 弄懂这些，你才能实战	170
看懂这个指标，才能去买债券	170
新手如何看财务报表	172
从市盈率看股票的价值	177
五步轻松买到美国股票	181
第二章 实战中，你应该怎样去理财	185
如何选择一只好股票	185
巧用杠杆，四两能拨动千斤	189
负利率时代：买股票还是买房子	193
提前还房贷划算吗	197
人民币贬值，你反而可能大赚	200
第三章 跟投资大师学投资	205
沃伦·巴菲特：把鸡蛋放到一个篮子里	205
乔治·索罗斯：风险越大，收益越大	209
吉姆·罗杰斯：独立思考、分析和操作	213
彼得·林奇：“鸡尾酒会”投资理论	216
第四章 透过经典案例看理财	220
犹太妈妈的绝密财商教育	220
炒黄金的“中国大妈”	224
从次贷危机看房地产投资	227
沃伦·巴菲特为何要投资吉列公司	231
火眼金睛的“杨百万”	234

第一篇

投资就是让钱生钱



第一章

你不理财，财不理你，做自己的理财规划师

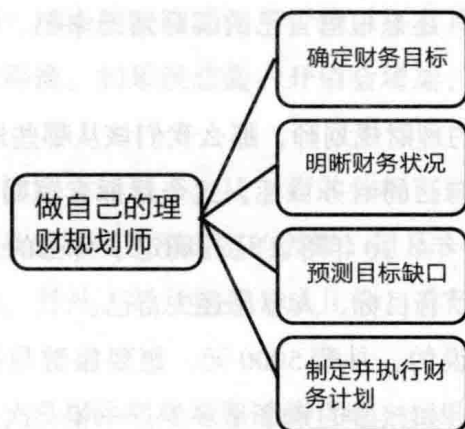
做自己的理财规划师

小徐大学毕业后参加工作，姐姐就告诫她要尽早给自己做个理财规划，说是“理财要趁早，越早开始越好”。虽然小徐不明白，还是听了姐姐的话，给自己做了个规划。在做计划时咨询了亲人、朋友、同学的意见。部分同学听了小徐的计划，都觉得很可笑，“有钱人才理财，你一刚毕业的‘无产阶级’怎么理财？”

不过小徐没有理会那些，在姐姐的鼓励和监督下，按自己的计划开始认真执行起来。中间又根据情况的变化，对计划进行了修改。5年后，她用自己的钱买了一个小公寓，成为大学同学中第一个完全靠自己能力买房的人。工作上因为平时的辛苦付出，也有了回报，成为公司的管理阶层。

5年的时间，让以前在班级上各方面都表现平淡的小徐，一跃成为同学中间“混得不错的人”。是什么让小徐“逆袭”成功的呢？那就是她做了自己的理财规划师，把命运掌握在自己的手中。

月薪 5000 元，既想在该玩的年龄能多去看看世界，不辜负这大好时光，又想在 5 年内攒够一套房子首付，好让自己能有个安身之地。这样的愿望不是不可以实现，只要你做好自己的理财规划。理财没有想象中那么难，也不是专业人士的专利，只要我们自己努力学习，掌握理财的规律，就可以做自己的理财规划师。



现在已经有专门很多理财规划师，我们为什么不直接交给他们，让那些专业的人士帮忙打理，还要自己花时间去学习呢？这不是浪费时间吗？我们为什么要坚持呢？

一方面，理财是伴随我们一生的事业。从小我们接受的财商教育就很少，如果工作后还不学习管理自己的钱财，还是只会挣钱，不会花钱，不会投资理财，那么我们什么时候才能明白，还有一种挣钱方式就是让金钱给自己打工呢？

巴菲特说过：“如果你没有找到一个当你睡觉时还能挣钱的方法，你将一直工作到死！”我们绝大多数人都是工薪一族，在为别人工作，用自己的才华为别人创造财富，用自己的时间换取微薄的工资，如果有一天停止了工作，我们的收入也将停止。我们总在忙忙碌碌，却总

没有空闲的时间，总没有足够多的财富。

如果你不想一辈子这样下去，那么就要努力学习，改变自己的未来。

另一方面，那些专业理财人士的水平也让人不放心。调查之后你会发现，他们自己的收入来源基本还是依靠工资，而不是投资收入。如果连他们都不相信自己，你又怎么能去相信他们呢？你可以参考他们的意见，但是不能全信。每个投资者都有自己的偏好，不同的人给出的建议都不相同，还是根据自己的实际情况来吧，毕竟最了解你的还是你自己啊。

既然要做自己的理财规划师，那么我们该从哪些地方着手呢？

首先，要确定自己的财务目标。这个目标有短期、中期、长期，比如1年、3年、5年、10年等。只有确定了自己的目标，才能坚定地向着这个方向走。没有目标，人容易迷失自己。

比如本章开头说的，月薪5000元，想要旅游与买房兼顾。我们可以明确一下目标，如旅游的频率是多少，一年一次还是一年几次？国内还是国外？每次的预算是多少，共计多少钱？还有5年攒首付的计划，准备在哪里买房？买多少平方米？那里房价是多少？首付大概要多少钱？

假如目前每年旅游一次，费用控制在4000元以内；买房准备在小点的地方买个80平方米左右的，那里的房价是7000元/平方米左右，假如首付是30%，那么5年的旅游费用还有房子的首付共计需要18.8万元。这就是你的财务目标，把目标清晰起来后，是不是感觉实现起来容易很多？

其次，明确自己的财务现状。包括目前自己的资产和负债情况，还有自己的收入和支出情况，给自己的“财务状态”做个“体检”。

可以从网上找一些财务分析模型、指标、原则等，对财务状况做

个检查，也给自己能承担的风险做个测试。列出近期必须支出的费用，还要预留一些紧急备用金，剩余的钱可以进行分散投资。当然，投资之前要先学习，不要贸然进入。

再次，预测达成目标的缺口。月薪 5000 元，每月支出差不多 2000 元，剩余 3000 元，5 年如果不做任何投资，那么能攒下 18 万元，离目标 18.8 万元差距不多。可是这中间没有考虑房价的变化，房子的首付会不会增加？房子的装修还得不少钱，还有其他一些大额开销，比如 5 年中手机得换。如果谈恋爱，开销会增加，还有生病等其他额外的开销。

最后，给自己定个计划书。从上面的分析可以看出，这个目标还是可以实现的。虽然有很多不确定的因素，但是 5 年中，能力会提升，工资肯定会增加。另外，每月把钱分成几份，进行分散投资，获得最大的稳定收益。

制定目标时，要剔除那些不靠谱的目标。如果月薪 5000 元，想 5 年后买套 80 平方米的房子，如果每平方米 5 万元，这个目标一看就不靠谱。要不修改你的目标，要不修改你的实现方法。比如换一份高薪的工作，或者扩大自己的收入来源。

做出适合自己的、切实可行的理财规划不是那么容易的事，尤其是后期的执行。有时没有想得那么远，也不要着急，先定一个短期的理财计划。有时短期计划考虑得也不是那么全面，在执行过程中再慢慢修正。

经过对自己理财的规划，慢慢深入了解自己，进而对自己的人生进行规划，早日实现自己财务自由的梦想。