

<<理财就这么简单>>

图书基本信息

书名：<<理财就这么简单>>

13位ISBN编号：9787302237013

10位ISBN编号：7302237018

出版时间：2010-10

出版时间：清华大学

作者：孙恒

页数：279

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<理财就这么简单>>

### 内容概要

随着人们理财观念的不断深入，理财热度的持续攀升，各种理财书籍、理财产品、理财论坛、理财培训以及理财机构也随之逐步扩充和发展。

证券市场变幻莫测，理财产品跌涨反复无常，如何在各种理财方式中把握机会，是所有投资者首要关心的话题。

本书根据理财的基本概念，分别从银行投资、股票投资、基金投资、债券投资、期货投资、外汇投资、保险投资以及房地产投资等不同方面对理财方法进行详细的分析介绍，除此之外，还对退休和遗产的规划方面进行了详细的介绍。

本书适合理财新手和初具理财经验者，也可用作高校或培训机构相关专业的实践参考用书。

## &lt;&lt;理财就这么简单&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 理财起跑线/1 一、理财新观念/2 1. 你不理钱, 钱不理你/3 2. 理财不只是挣钱/4 3. 复利, 时间就是金钱/4 4. 投资少有定心丸/7 二、为何要理财/7 1. 实现财富的保值和增值/7 2. 规避生活中的风险, 保障稳定生活/7 3. 高昂的教育、住房和医疗支出/8 4. 日益突出的养老问题/8 5. 就业的不稳定/9 6. 金融危机/9 三、理财的几种方式与工具/10 1. 储蓄/10 2. 股票/10 3. 基金/11 4. 债券/11 5. 期货/11 6. 外汇/12 7. 保险/12 8. 房地产/12 9. 黄金和收藏品/13 10. 常见理财工具的对比/13 四、人生各阶段的理财需求/14 1. 事业起步(20~25岁)/14 2. 新婚人群(26~30岁)/15 3. 为人父母(30~40岁)/15 4. 事业有成(40~50岁)/15 5. 准备退休(50~60岁)/16 五、如何设计自己的理财计划/17 1. 分析自己的财务状况/17 2. 设定合理的理财目标/17 3. 评估自己的风险承受能力/18 六、选择适合自己的理财方式/19 1. 根据收入情况选择理财方式/19 2. 根据性格和能力选择理财方式/20 3. 根据所处年龄段情况选择理财方式/20

第2章 理财必备知识/21 一、理财的基本知识/22 1. 理财五方面/22 2. 理财三商/24 3. 货币时间价值/26 4. 经济增长的三驾马车/27 5. 利率与汇率/28 二、投资的基本知识/29 1. 投资的含义/30 2. 投资的3把钥匙/30 3. 投资的基本策略/32 三、建立必要的应急资金/33 1. 算清你一月的开支/33 2. 自动为应急资金账户存钱/34 3. 将应急资金与日常开销分开来/34 4. 为应急资金找到最高的利率/34 四、避开信用卡使用误区/35 五、合理进行负债消费/37 1. “负债消费”已融入生活/37 2. 四类机构比拼消费信贷/38 3. 消费信贷救急不救穷/38 4. 适当负债不为“催款单”打工/39

第3章 银行投资理财/43 一、精打细算银行存款/44 1. 存款的秘密/45 2. 存款万能组合/46 3. 存款好习惯/47 4. 便捷的银行转账/48 二、量力而行进行银行贷款/49 1. 在银行贷款之前需要掌握的知识/49 2. 什么情况下适合申请银行贷款/50 3. 银行贷款需量力而行/50 三、合理利用银行卡/51 1. 4种银行卡/52 2. 昂贵的“便利”/52 3. 银行卡犯罪手法揭秘/55 四、银行的理财产品及其选择/56 1. 什么是银行理财产品/56 2. 如何购买银行理财产品/57 3. “金字塔”理财体系/59 4. 买理财产品有讲究/60 五、私人银行的财富管理/61 1. 私人银行在中国/62 2. 私人银行的特点与误区/63

第4章 股票投资理财/67 一、什么是股票(A股、B股)/68 1. 股票的分类/69 2. 股票发行及上市流程/72 3. 进入股市前的准备/73 4. 股票的基本知识/74 二、炒股开户流程/80 1. 首先办理上海、深圳证券账户卡/80 2. 再去证券营业部开户/81 三、如何选择适合自己的股票/82 1. 选股技巧/83 2. 股票的大盘如何看/84 3. 如何把握买进或抛出的时机/84 4. 巴菲特股票投资策略/85 四、炒股常见的五大心理误区/86 1. 赌徒心理/86 2. 怕输心理/87 3. 跟风心理/87 4. 贪婪心理/87 5. 犹豫心理/88

第5章 基金投资理财/89 一、什么是基金/90 1. 基金如何产生/91 2. 基金家族各成员/93 3. 基金收入来源/95 4. 基金净值/98 5. 基金份额/99 6. 封闭式基金与开放式基金/101 7. 常见的3种基金组合/102 8. 买卖基金的几种渠道/103 二、基金的投资策略/104 1. 了解资产结构是否合理/104 2. 衡量财务安全度/104 3. 留好保障资金/105 4. 挑选高回报率的基金/106 三、简单高效的基金定投/114 1. 什么是基金定投/114 2. 基金定投操作指南/115 3. 基金定投投资误区/116

第6章 债券投资理财/119 一、什么是债券/120 1. 国债/121 2. 金融债券/121 3. 企业债券/121 二、债券的特征与要素/122 1. 债券的特征/122 2. 债券的要素/122 三、按风险高低给债券排排队/123 1. 国债/124 2. 可转债/127 四、按信用高低给债券评评级/128 五、债券的两副跷跷板/129 1. 债市与股市/129 2. 市场利率和债券价格/130 六、4种债券买卖方式/131 1. 债券现货交易/131 2. 债券回购交易/131 3. 债券期货交易/132 4. 债券期权交易/132 七、债券收益与风险结伴而行/133 1. 政策风险/133 2. 利率风险/133 3. 通货膨胀风险/134 4. 信用风险/134 5. 变现风险/134 八、债券因地、因人而异的投资之道/134 1. 在一、二级市场的不同投资方法/134 2. 两种组合投资法/136

第7章 期货投资理财/139 一、期货是这么来的/140 二、期货是这样运作的/141 1. 开户/141 2. 下达交易指令/142 3. 竞价/142 4. 结算/143 5. 交割/143 三、期货该这样投资/143 1. 从小额交易开始/144 2. 不要同时交易多种商品/144 3. 建仓数量一般不宜过大/144 4. 选择交投活跃的合约进行投资/144 5. 选择价格偏差较大的商品进行交易/144 6. 突破极限价位时进行交易/144 7. 金字塔式交易/145 8. 设置严格且合理的止损/145 四、期货投资风险多/145 1. 价格波动风险/145 2. 强制平仓风险/145 3. 操作风险/146 4. 流动风险/146 5. 交割风险/146 五、走出期货投资的误区/146 1. 满仓操作/146 2. 逆势开仓/147 3. 逆势抢反弹/147 4. 中、短线的弊

## &lt;&lt;理财就这么简单&gt;&gt;

端/147 5. 赌徒心态/147 6. 频繁止损/147 六、期权(权证)——花钱“选择权”/148 1. 期权的构成要素/148 2. 期货和期权的区别/149 七、股指期货功能分析/150 1. 价格发现/150 2. 避险保值/151 3. 套利/151 4. 资产配置/151 八、期货投资注意事项/152 1. 了解相关品种的供需关系和相关概念/153 2. 注意外盘的涨跌和异动/153 3. 注意心态、止损和资金管理/153 4. 主流资金的入场和出场/153 第8章 外汇投资理财/157 一、什么是外汇/158 1. 外汇理财关键看汇率/159 2. 个人外汇买卖/160 二、外汇理财产品的种类/161 1. 期权型存款/162 2. 外汇结构性产品/162 3. 与利率挂钩的结构性存款/162 4. 与汇率挂钩的结构性存款/162 5. 利率区间挂钩的结构性存款/163 三、外汇理财的风险/163 1. 信用风险/163 2. 结构风险/164 3. 逆市风险/164 4. 终止和赎回风险/164 5. 企业如何规避外汇风险/165 四、汇市特性及区间特点/166 1. 美国汇市/167 2. 亚洲汇市/167 3. 欧洲汇市/167 4. 日本、加拿大、澳大利亚汇市/167 五、如何选择外汇理财产品/168 1. 外汇理财投资前提/168 2. 外汇期权交易小常识/170 3. 外汇市场的黄金分割律/173 六、外汇投资技巧/174 1. 防套技巧/174 2. 解套技巧/175 3. 储蓄诀窍/176 七、外汇黑市陷阱/177 1. 冒名顶替/177 2. 以假充真/177 3. 偷梁换柱/178 4. 利用“托儿”行骗/178 5. 施用麻醉术/178 八、外汇投资误区/179 1. 准备不足, 盲目投资/179 2. 缺乏风险意识/179 3. 盲目跟风/179 4. 短线操作频繁/180 第9章 保险投资理财/181 一、买保险的理由/183 1. 不要把鸡蛋放在一个篮子里/183 2. 居安思危, 有备无患/183 3. 购买保险可以免税/183 4. 养儿防老可靠吗/184 5. 年轻时买保险, 是对年老时承担责任/184 6. 给自己买保险, 是对家庭承担责任/185 7. 给家人买保险, 是对将来承担责任/186 二、保险的基本原理/186 1. 危险分散/186 2. 大数法则/186 3. 公平合理/187 4. 收支平衡/187 三、常见的保险险种/187 1. 人寿保险/187 2. 意外伤害保险/188 3. 家庭财产保险/188 4. 医疗保险/189 5. 旅游保险/189 6. 社会养老保险/189 四、如何选购保险/190 1. 买保险需要科学规划/190 2. 先保值才能增值/191 3. 产品以分红型为主/191 五、办理保险9要素/192 1. 个人真实状况如实告知/193 2. 了解保险责任和除外责任/193 3. 明确保险指定受益人/193 4. 须投保人亲自签名/193 5. 不可忽视的犹豫期/193 6. 量体裁衣, 依据自身需求投保/193 7. 清楚保险公司的信誉、实力和投资渠道/194 8. 选择高专业水平和职业道德素质的保险服务人员/194 9. 关注保险公司的品牌价值和偿付能力/195 六、绕开保险公司的推销陷阱/195 第10章 房地产投资理财/199 一、购房需关注的四大要素/200 二、二手房买卖的八大陷阱/203 三、购房的4个错误观念/205 四、高额房价下的房地产投资/207 1. 选择合适的付款方式/207 2. 精打细算二手房/209 3. 正确看待期房与现房投资/210 4. 租房与买房的理财观念/212 五、坐享其成的以房养房/214 1. 如何以房养房/214 2. 计算以房养房的收益/215 3. 以房养房存在的风险/216 六、房产投资12式/218 1. 别把赚钱看得太重/219 2. 掂量着钱袋办事/219 3. 你对房产了解有多少/219 4. 请多大和尚盖多大庙/219 5. 考察项目的合法性和规范性/220 6. 投资房产要对症下药/220 7. 用长远眼光看不动产投资/222 8. 投资小社区房产/222 9. 定户型以稀为贵/222 10. 会所、园林等“零碎儿”配套不能少/223 11. 花银行的钱, 挣自己的钱/223 12. 物业管理是压轴戏/223 第11章 其他投资理财/225 一、黄金投资理财/226 1. 黄金投资是避险资产/226 2. 黄金投资分析/230 3. 实战投资黄金/233 4. 纸黄金投资及其操作攻略/235 二、艺术品投资理财/239 1. 哪些艺术品值得投资理财/239 2. 艺术品的选择标准/241 3. 艺术品及其投资的特殊性/242 4. 艺术品的投资渠道/243 5. 投资艺术品的心理准备/243 6. 艺术品投资策略/244 7. 艺术品鉴别技巧/245 8. 艺术品投资的认识误区/247 第12章 退休和遗产规划/251 一、离退休后的财务规划/253 1. 基本养老保险制度常识/253 2. 退休金的储投规划/254 3. 退休规划原则/255 4. 如何对退休所需进行估测/256 5. 购买养老保险的技巧/258 6. 退休老年人的理财/261 7. 减轻医疗负担的搭配技巧/262 二、遗产规划/264 1. 遗产和遗产制度的基本知识/265 2. 遗产管理基本概念/267 3. 继承遗产的条件和法律依据/268 4. 继承权实现/270 5. 遗嘱的设置/270 附录/275 附录1: 沪深股市收费表/276 附录2: 股市术语/277

## &lt;&lt;理财就这么简单&gt;&gt;

## 章节摘录

三、理财的几种方式与工具 理财分为很多种方式和工具，下面对常见的几种方式进行分析。

1. 储蓄 储蓄是指人们将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动，主要分为活期储蓄和定期储蓄，是我国最为普及的一种理财方式。

储蓄的特点是风险小，储蓄方式和期限灵活，办理方便，但是收益相对较低。

2. 股票 股票是一种由股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证，表明其持有者（即股东）对股份公司的所有权。

股票可以转让、买卖或作价抵押，股东凭借股票可以获取股息和红利。

股票是典型的高风险高收益的投资工具，从短期而言，股票具有价格波动剧烈的特点，其收益有较强的不确定性，但是从长期而言，股票却是短线投资中能提高整体投资组合收益的投资工具。

总之，在选择股票之前需要牢记“股市有风险，入市须谨慎”。

这年头，省钱就是赚钱 其实经常被我们忽视的佣金，对股民的赢利有很大的影响。牛市好赚钱，股票动不动就拉涨停，总觉得佣金才千分之几，也就没怎么注意；熊市难得交易，也就没在意那点佣金，可是话说滴水都能穿石在长此以往的积累下，你就会发现在自己的交割单上，被收取的佣金已经不是一个小数字了。

很多股民，扣掉的佣金往往比亏掉的钱还多。

如果能争取到一个比较低的佣金收取标准，就可以节约一半以上的佣金。

比如以投入10万元计算，每月交易5次，就是50万乘以2（买卖各1次）等于100万交易量，佣金费用差价1.5%乘以100万等于1500元，也就是说每月可以节省1500元费用，一年可以节省18000元，股民，作为一个散户，既要学会赚钱，也要学会省钱，办理低佣金，不知不觉中就堵住了这条资金外流的暗河。

这年头，省钱就是挣钱。

3. 基金 基金在投资理财方面一般是指证券投资基金，是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行等金融机构）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担风险、分享收益。

换言之，基金就是将社会上各个基金投资者手中的钱集中起来，然后由证券公司的投资专家将这些资金分别投资到股票、债券等方面，投资的收益或损失由各投资者按照出资比例共同分享或承担。

基金具有专家理财、分散风险、利益共享、收益稳定以及信息透明等优点，适合普通的中小投资者购买。

4. 债券 债券是国家政府、金融机构以及企业等机构直接向社会借筹措资金时，向投资者发行、确定债权债务关系，并且承诺按规定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

5. 期货 期货是相对现货而言的，一般指期货合约，是一种将来必须履行的合约，而不是具体的货物。

期货是一种风险性非常高的投资方式，同时收益率也较高。

由于投资期货需要很高的门槛和相当专业的知识和经验，所以目前国内大部分人都是通过购买理财产品以专家理财的方式进行期货投资，在减少风险的同时也降低了收益率。

6. 外汇 外汇是国际汇兑的简称，通常指以外国货币表示的可用于国际结算的各种支付手段。

外汇具有动态和静态两方面的含义。

其动态含义是指利用金融机构将一种货币兑换成另一种货币的国际汇兑行为和过程，并借助各种金融工具进行国际债权和债务关系的一种非现金结算行为。

需要注意的是国外的货币不一定是外汇，外汇需要具有自由兑换的功能，在需要时可以任意转账，如美元、欧元等这些世界通用货币都可以作为我国的外汇。

另外，由于外汇受到复杂的国际因素影响，其变动也较大。

7. 保险 保险是一种风险管理的工具，是“为无法预料的事情做准备”。

## <<理财就这么简单>>

”在保险合同当中，投保人支付一定金额（保费）给保险公司，投保人获得如下保证：在指定时期内，保险公司对特定事件或事件组给投保人造成的任何损失给予一定补偿。

另外，购买投资类和分红类的保险产品，投保人也可以从保险公司获得较高的增值回报。

可以说保险是一种两全其美的理财方式，不仅能给投保人提供某种保障，还可以作为一种投资方式使保险金额增值。

当然，保险的核心是提供保障，理财只是一种附属功能。

8. 房地产 房地产是房产和地产的合称，是指土地、建筑物以及固着在土地、建筑物上不可分离的部分及其附带的各种权益。

由于其位置的固定性和不可移动性，又称为不动产。

房子除了自己居住外，还可以进行出租和转让。

如果购买的时机、价格以及地段比较合理，将会有巨大的升值潜力，所以房地产也是一种获利较大的投资方式。

由于房地产本身所具有的价值较大，又具有不可移动性、交易过程长以及投资变现能力较差等特点，导致了其投资的风险性也是较大的。

9. 黄金和收藏品 黄金是一种稀有金属，也是一种投资产品。

作为投资产品，黄金不仅可以进行低买高卖的短线操作，也具有收藏和保值功能，但是投资黄金也是收益和风险并存的，在19世纪初英国开始建立金本位制度以来，黄金的价格经历了多次的大起大落。

另外，像古玩、字画等收藏品，虽然从长远眼光来看只会升不会降，但是由于对真品的鉴别需要有丰富的知识，对收藏品升值空间需要有正确估计以及一定的经济基础的支持。

<<理财就这么简单>>

媒体关注与评论

你不理财，财不理你。  
不管钱多钱少，每个人都要理财。  
理财之道，贵在细心、恒心，本书在手，理财无忧。  
——理财分析师 高勇亮

## <<理财就这么简单>>

### 编辑推荐

你想变得更有钱吗？  
那就赶快开始你的理财生涯吧！  
投资理财，轻轻松松用钱生钱。

《理财就这么简单》全面讲解了理财的基本概念和各种方法，能够为缺乏理财知识和经验的人树立正确的理财意识，并提供技术上的指导和参考，让你做出明智的投资判断。

<<理财就这么简单>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>