

<<理财工具箱>>

图书基本信息

书名：<<理财工具箱>>

13位ISBN编号：9787508617060

10位ISBN编号：7508617061

出版时间：2009-10

出版时间：中信出版社

作者：刘彦斌

页数：167

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>

## &lt;&lt;理财工具箱&gt;&gt;

## 前言

自我的第一本书《理财有道》于2007年11月正式出版发行以来，市场反映良好，销量超过10万册，这使我受到很大的鼓舞，增强了信心，为我以后作品的出版发行奠定了基础。

《理财有道》总的来说是一本启蒙的书，它涉及个人和家庭理财的各个方面，目的是引导人们树立正确的理财观念，帮助人们掌握基本的理财知识和正确的理财方法。

《理财有道》的特点是内容新颖、全面系统、通俗易懂、独具特色，但没有深入阐述各种理财工具的特点和应用，而这正是人们非常关心的内容。

为了弥补《理财有道》的不足，更是为了引导人们对各种理财工具的特点和应用有更深入的了解，以便在个人和家庭理财中更好地运用这些工具，我决定写作此书。

市场上的理财书籍大都不同程度地涉及理财工具，比如股票、基金、房地产等，但不足之处是：它们很多是就理财工具论理财工具，对人们在理财过程中如何搭配使用这些工具缺乏明确、充分的阐述，人们在看了这些书籍以后，对如何使用这些工具还是有些茫然。

此书是在我提出的理财的“五个一生理论”和“水库理论”的基础上写成的，全书以个人和家庭理财实务为中心，以综合运用各种理财工具为重点，力求引导人们对各种理财工具的特点和应用了然于胸，读得懂、记得住、用得上，以期使本书具有较高的实用价值。

本书共分为八章。

第一章：理财，你需要知道的。

这一章是理财基础。

本章首先阐述了金钱对于人生的重要意义，指出理财是让人们“有钱”的重要途径，在此基础上扼要地阐明了什么是理财、为什么要理财，并提出了理财的具体方法，即理财的八字方针：管钱、攒钱、生钱、护钱。

其中，管钱是理财的中心，攒钱是理财的起点，生钱是理财的重点，护钱是理财的保障。

人们在理财实践中，要运用多种理财工具，包括储蓄、债券、基金、股票、房地产、银行理财产品、信托产品、外汇、黄金、保险产品和收藏品等。

正确地认识和运用这些理财工具，对搞好个人和家庭理财是非常必要的。

尔后，又着重阐明了理财从娃娃抓起的重要意义和主要方法，这是全书的一个非常重要的特点和优点。

本章是全书的总论部分，是全书的总纲。

第二章至第七章分别介绍了十余种理财工具的特点及其应用。

第二章：储蓄和债券。

储蓄和债券是最基础的理财工具，几乎每个家庭都在使用。

储蓄和债券投资都有一定的技巧，只要运用得当，就能帮助人们获得更多的收益。

本章着重介绍了储蓄的技巧，如12张存单储蓄法、阶梯储蓄法、分散储蓄法等。

本章对于债券投资进行了全面的介绍，包括国债、金融债券、公司债券（可转换公司债券）、资产担保债券等。

第三章：基金。

我在这里说到的基金是指证券投资基金。

基金是被广泛使用的投资工具。

基金主要分为货币市场基金、债券型基金和股票型基金等。

## <<理财工具箱>>

### 内容概要

要想一生富有，工作和理财是我们必须兼顾的。

谈理财，你还只停留在概念上吗？储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险，你对这些理财工具都了如指掌吗？如何运用这些工具，达到投资效益最大化？知名理财专家刘彦斌集多年心血，全新推出《理财工具箱》，详细介绍各种理财工具的特点，教你综合运用这些理财工具，让自己的财富滚起来！无论是个人还是家庭，无论是在青年还是中老年，你都需要了解这些理财的基本法则和秘诀，为自己打造生财利器。

你不理财，财不理你，现在就开始，学习理财工具应用之道，打理出更幸福和富有的生活吧！

## <<理财工具箱>>

### 作者简介

刘彦斌，电视媒体上曝光率最高、最受观众欢迎的理财师之一。

《理财规划师国家职业标准》创始人，现任国家理财规划师专业委员会秘书长，北京市理财规划师协会会长，北京东方华尔金融咨询有限责任公司总裁。

中央电视台财经频道《理财教室》首任主讲嘉宾，先后作客央视《实话实说》、《人物新周刊》、《新闻会客厅》、《东方时空》、《半边天》、《大家看法》，以及湖南卫视《越策越开心》、香港凤凰卫视《鲁豫有约》等栏目讲授理财，是国内最具声誉和影响力的理财专家。

他的上一本书《理财有道》销量已突破10万册。

## &lt;&lt;理财工具箱&gt;&gt;

## 书籍目录

前言第一章 理财, 你需要知道的 金钱与人生 什么是理财 理财的目的 理财的方法 理财工具箱 亲子理财第二章 储蓄和债券 储蓄: 最基础的理财手段 债券: 固定的收益第三章 基金 基金的概念和特征 基金市场的参与者 基金的分类 基金的费用 基金净值的计算 基金分红 基金的特点 基金投资第四章 股票 不可不知的股市法则 股票的概念和特点 股票的收益和风险 股票的估值 股票分析信息的来源 买入并持有 卖出股票 牛市的贪婪 熊市的恐惧 股票投资的“五个一”原则第五章 房地产 房地产概述 购买一手房 出售房产 出租房产 购买二手房 房地产投资信托基金第六章 保险产品 保险的基础 人身保险 财产保险 社会保险 保险工具的应用第七章 其他理财产品 银行理财产品 信托产品 券商理财产品 QDI产品 黄金 外汇第八章 理财工具的综合应用 理财工具的分类 投资管理 人生的各个阶段如何理财 理财工具的综合应用

## &lt;&lt;理财工具箱&gt;&gt;

## 章节摘录

理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。  
理财的方法就是围绕管钱这个中心，抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节。

（一）攒钱 攒钱是理财的起点。

我们前面说过：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，你家中水库中最初的财，一定是通过积攒获得的。

下面要一个大的平面图2。

攒钱需要遵循以下两个原则： 一生恪守量入为出。

支出才是财富的决定因素，即使你能赚很多的钱，如果你花钱无度，最终你还是会落得两手空空。

一生莫让债务缠身。

过度的负债消费会使你的财务状况恶化，甚至使你破产。

那么，如何才能多攒钱呢？

强制储蓄。

比如每个月领到工资后，就把10%的工资存到银行去。

计划消费。

要养成记账的好习惯，经常检查，看看自己的钱都花到什么地方去了，花的是否合理。

尽量用现金付款。

付现金和刷卡的感觉是不一样的，付现金是有感觉消费，刷卡则是无感觉消费，而无感觉消费会让你花掉更多的钱。

如果你使用信用卡，就一定要跟你的储蓄卡捆绑起来。

这样你就不会忘记还款，避免银行的高额罚息。

信用卡是高利贷，日罚息万分之五，并且按月计复利（现在很多银行正在调整信用卡管理的条款）。

千万别为了获得银行送的小礼品而去刷卡，那样做真的很幼稚。

延迟消费。

不要买最新款的消费品，任何一种消费品在刚刚推出来时，价格都是最贵的。

如果你能延迟你的消费欲望，过一段时间再买，肯定能获得不少实惠，余下来的钱就可以攒起来了。

不要贷款买汽车。

贷款买汽车是一个人财务状况恶化的表现。

如果你一定要买汽车，又没有那么多钱，不妨去买一辆便宜的汽车，或者是二手车，因为汽车无非就是个代步工具。

如果你确实富有，一辆好汽车可以显示你的身份，那时候你肯定不需要贷款了。

如果买自住房，可以贷款。

但是，每个月的还款额不要超过你月收入的30%，这样你就不会有太大的还款压力，万一银行利率上调，你还有回旋的余地。

如果每个月的还款额达到你月收入的50%，你就成为房奴了，你会觉得很难受的。

请记住，攒钱是理财的起点，不能攒钱的人，就会无财可理。

理财是从攒钱开始的。

（二）生钱 钱生钱是理财的重点。

如果你把攒下来的钱都存在银行里，就会面临一个问题：长期来看，银行存款利率跑不过通货膨胀，也就是说你的钱会贬值。

如果你把攒下来的钱都用于风险性投资，那么结果有可能跑赢通货膨胀，但也可能亏本。

那么，我们应该如何分配利用手中的钱呢？

我建议把你家水库中的钱分成三份，分别放在三个池子里。

第一个池子里放的是应急钱，第二个池子里放的是养命钱，第三个池子里放的是闲钱。

这里要一个大的平面图3。

我之所以这样划分，是按照投资的三个属性来划分的。

## <<理财工具箱>>

投资的三个属性是：流动性、安全性和收益性。

应急钱对应的是流动性，养命钱对应的是安全性，闲钱对应的是收益性。

这里要一个大的平面图4。

下面让我们来看看这三种钱都分别用来做什么： 应急钱。

应急钱是用于应对失业、家人生病等意外开支的，一般家庭应该保留一年的生活费作为应急钱。

应急钱可以用来投资短期银行储蓄、短期国债、货币市场基金、短期保本型的银行理财产品、短期保本型的券商理财产品等。

这些投资收益低，但是流动性好，随时可以变现，而且不会亏损。

这里要一个大的平面图5。

养命钱。

养命钱包括自己的养老金，子女的教育等。

一般家庭至少应该保留35年的生活费作为养命钱，而且随着年龄的增长，养命钱应该越存越多，到你退休的时候，应该有20年的生活费（考虑通货膨胀的因素）。

养命钱主要用于投资定期银行储蓄、中长期国债、债券基金、社会保险、储蓄型的商业养老保险、企业债券、保本型的银行理财产品、保本型的券商理财产品等。

.....

<<理财工具箱>>

编辑推荐

储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险.....顶尖理财专家为你，详细理解各种理财产品。



#### 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>