

<<这样理财最有效>>

图书基本信息

书名：<<这样理财最有效>>

13位ISBN编号：9787807245476

10位ISBN编号：7807245476

出版时间：2008-7

出版时间：京华出版社

作者：刘晓斌

页数：364

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>

## <<这样理财最有效>>

### 内容概要

最全面投资理财宝典

让理财成为一种习惯，一种生活的态度

家庭是爱的港湾，如何保证这个港湾每天“风调雨顺”，家庭财务的健康是必不可少，现在中国的城市居民或多或少都有一定的储蓄，随着物价的上涨和消费成本的提升，很多人都陷入资产增值、跑赢CPI的焦虑之中，但除了房地产和股票之外，他们并不了解或者找不到其他更有效的投资途径。本书作为国内第一本理财大全，针对国民的实际需求，详尽介绍了目前绝大多数有效的投资理财方式与途径。

既面面俱到，又重点突出，是一本值得收藏的指南型工具书。

## <<这样理财最有效>>

### 书籍目录

#### 第一章 开始理财前应该了解的基本常识

理财是我们一生的财政预算

了解清楚货币的时间价值

#### 第二章 家庭借贷与债务管理

如何保持家庭的财务健康

借贷债务如何管理

#### 第三章 储蓄存款和银行理财产品

传统的储蓄存款类产品

一年期以内的银行理财产品

其他银行产品

#### 第四章 房地产

房地产投资的特点和方式

房地产的估价

房地产投资的选择策略

二手房的投资机会

#### 第五章 股票

股票的特征和类型

股票市场

股票的价格评估

如何分析和选择股票

股票投资的技术分析

股票投资实务

B股、H股和权证

#### 第六章 基金

什么是基金

基金的分类

按照投资对象不同的各种基金特点

基金的业绩评估

基金投资操作实务

#### 第七章 黄金

黄金投资的基础知识

黄金的投资方法

#### 第八章 外汇

外汇投资的特点和形式

外汇投资渠道

#### 第九章 保险

有关个人的保险

保险投资操作实务

保险公司的产品比较

#### 第十章 债券

债券的特点和种类

债券的收益率

债券的价格评估

债券的组合和管理策略

#### 第十一章 可转债

<<这样理财最有效>>

可转债的概念和特点

可转债的价值评估

第十二章 期货和期权

期货

期权

股指期货

第十三章 税务筹划

中国的个人所得税制度

税收筹划工具

第十四章 退休计划

退休后收入的三个来源

第十五章 遗产规划

遗产筹划的概念

遗产筹划的工具

第十六章 私人股权

私人股权投资概述

私人股权投资的投资方向

第十七章 艺术品

艺术品投资的渠道

艺术品投资的方式

艺术品收藏的技巧

艺术品拍卖与投资者竞拍技巧

艺术品投资的风险

附录

## &lt;&lt;这样理财最有效&gt;&gt;

## 章节摘录

第一章 开始理财前应该了解的基本常识 理财是我们一生的财政预算 (一) 理财的益处：既保障生活又累积财富 在改革开放20多年、市场经济已经深入人心的今天，理财观念越来越深入到我们的日常生活。

但人们对理财带给我们的益处和价值往往并不真正了解，大部分人在谈到理财给自己带来什么益处和价值的时候都会说要通过理财来为他的钱保值增值。

当然，理财确实有这样的功能，但这只是理财带来的表面的现象，其真正的益处和价值主要表现为两个方面：生活的保障、财富的增长。

更高质量生活的保障 我们面对的是一个瞬息万变的世界，风险无处不在。我们时刻都有可能遭遇意外事件。

但如果早做安排则可以将意外事件带来的经济损失降到最低程度，从而达到规避风险、保障生活的目的。

个人所面对的风险主要有两类：一类是微观风险，例如事业、疾病伤残、意外死亡等；另一类是宏观风险，这种风险对个人来说是无法控制的，例如通货膨胀、金融风暴、政治动荡等。

以上风险的发生都会给个人的财务安全乃至日常生活带来巨大的冲击，而科学的财务资源安排则可以事先采取有针对性的防范措施，当风险来临时就不会惊慌失措。

打理财产让我们轻松应对人生各个阶段 我们每个人的收入和支出并不是同步的。比如一般人在23岁左右大学毕业前几乎没有收入，但支出却并不少。

工作以后，其收入呈逐步上升趋势，开始有了结余。

但到了25岁至35岁之间，人生的许多大事都要发生，如购房、购车、结婚、生小孩等，这个时期通常是最需要花钱的时期，此时的收入往往难以满足支出，一般人没有在该段时期保持收支平衡。

到40~50岁左右时收入通常达到最高峰，在收入的高峰期支出却并不多，此时收入应当高于支出。

到退休后收入则显著下降，尽管支出也有所减少，但肯定是支出大于收入，此时就需要动用青壮年时的积蓄保持晚年的生活水准。

人生收入和支出的不同步性是我们需要理财的主要原因。

理财可以站在整体的角度，制订一生的目标与计划，使你在人生的各个阶段都能轻松应变，在保证财务安全的前提下享受更高质量的生活，让整个人生生活都无忧。

反之，一个人如果不提早做好整体的规划，就可能会出现有钱的时候过分挥霍，而收入下降的时候入不敷出。

使财富积累的速度加快 当然，理财肯定还有投资增值功能。

一些比较保守的人为了回避风险，会把所有的积蓄放在银行。

这样做虽然可以保证本金的绝对安全，但却是以牺牲回报率为代价，不利于个人生活水平的提高。

而另一些对风险态度比较积极的人，可能只顾考虑高回报而忽视了潜在的风险。

通过理财，我们可以采用正确的投资态度和方法，在每一个时期使自己手中的金钱在风险可承受的范围内产生最大的效益，更快地积累到实现各种目标的资金，并在需要的时候可以有充足的现金用于急需。

思考并清楚自己真正的需求 同样的东西对不同的人其效用是不一样的。

比如一个汉堡包对于一个流浪汉的价值远高于一套高级真丝内衣，反之对于一个时尚的白领女性，真丝内衣的价值和效用就要远高于一个汉堡包。

这个道理似乎很容易明白，但在生活中太多的人被表面虚浮的东西所淹没而忽视生活的内在真义，花很多的资源追求一些并非我们真正需要的东西。

比如：很多人尽管很会赚钱，也积累了很多财富，但其生活品质却并没有随着其财富的增加而同步提高。

也看到很多人花很多钱在一些莫名其妙的地方，钱花了很多却没有带来这些钱本应该带来的享受。

这都是因为他们没有明白自己真正的需求，因此财富消费的效用不大。

理财的一个非常重要的价值是让理财的人思考并清楚自己真正的需求，然后将财务资源科学地分配到

## &lt;&lt;这样理财最有效&gt;&gt;

需要的地方。

我们讨论理财本身的价值，也就是让我们抛开财富虚化的表象，去思考和追求我们生命的本质和需求，并用这些财富来满足我们生命的需要，而不要浪费甚至折损我们的生命来追求所谓的财富。

(二) 科学理财应遵循的基本原则 西方有句谚语说人的一生有两大悲哀，一是活得太久，二是去得太早。

如果从经济角度来理解这句话：活得太久，那么在年轻时靠工作积累的财富有耗尽的可能，越是长寿，越会担心生活的财务安排；去得太早，则可能让家人承担过多的生活负担，降低家人的生活质量。鉴于此，理财的需求应运而生。

理财计划是我们一生的财政预算，有好的计划、目标及步骤，便能保障我们日后的生活。虽然每个人的出身不同，际遇亦可能有别，但我们的目标大致相同，不同之处在于何时达成。每个人都会经历生、老、病、死。

年轻时有冒风险的资本，可以从事中高风险投资；年纪大了则逐步考虑落袋为安，保证有质量的晚年生活。

目标期限应该为终身 理财要有长远的眼光。

放眼现在的股票、基金市场，大多数投资者都选择了短期获利落袋为安的操作手法。

在股市小赚一笔就抛，在基金市场那些表现好的基金反而面临更大的赎回压力…… 我们提倡终身理财，就是反对这种短视行为。

拿目前市场上一只名为“2016”的基金来说，这个产品的目标期限就是10年。

很多投资者会质疑投资期限是不是过长了？其实为子女教育、养老而做的储备，肯定是一个长期的投资规划。

对那些年龄在30~45岁间，子女在读小学、初中的家长来说，10年以后他们的孩子正好到了读大学需要用钱的时候，而“2016基金”正是为有这类需求的投资者准备的。

当然，理财目标期限为终身，并不是说那些投资期越长的产品就越好，而是要把理财作为一项长期的家庭规划。

无论是选择活期，还是一年期、三年期，甚至长达几十年期限的理财产品，都要从家庭需求出发。

理财的4个周期 理财的生命周期通常会从毕业后开始工作时计算，但并不等于学生时代不用学习储蓄及投资，只是这阶段的收入较少，而且将来的变化亦较大，所以我们把理财的生命周期主要分为4个时段：未婚、成家、生育、退休前整固财富。

1. 未婚期 这段时间经济负担不重，随着工作经验日增，加薪升职的机会多得是，在这经济最自由的时期，主要的目标是置业结婚。

2. 结婚期 婚后的负担增加了不少，每月家庭亦有固定开支，两口子将来要养育儿女是不可避免的，亦要为自己的退休及早安排。

3. 生育期 生儿育女是一个长期的财务负担，说二十多年并不夸张，假如子女就读国际学校或往英美升读大学就更昂贵，所以及早安排是最重要的。

4. 整固财富 人到中年时（通常由56岁至65岁），事业及收入已达高峰，更上一层楼的机会不多，但这段时期子女应已入大学或已毕业，财务负担大大减少。

这段时间应进一步巩固财富，保证自己能安享晚年，通过投资妥善为财富保本增值。

多数人的退休年龄是60岁，而人均寿命以女性而言是84岁，这段时期的收入又近乎零，故我们要“吃老本”，一切开支要靠自己积累的财富及政府提供的基本社会保障，所以及早安排退休生活是愈早愈好。

每个不同的阶段都要做不同的理财目标，务求得到最佳的成效。

最后也要考虑遗产的安排以确保生前的愿望能达到，尽量减少税赋及身后开支。

灵活搭配理财产品 理财产品无法拷贝，不能照搬，投资者要找到适合自己家庭成长周期的搭配模式。

对刚刚告别单身的年轻人来说，考虑到家庭责任，有必要为自己增添一份保险。

但基本保障之外的投资数额要根据自己的经济实力量力而行。

对正处在壮年期的父母来说，将面临为子女准备大学教育金、赡养老人、为自己的未来准备养老

## &lt;&lt;这样理财最有效&gt;&gt;

金三大重任，因此合理配置资产以期财富稳定增值是最大的目标。

可以选择记账式国债和股票型基金的搭配，这种理财组合是风险承受能力略高的常见股票基金投资组合。

主要是考虑到记账式国债流动性好，交易途径多，交易成本也相对较低。

万一资金紧缺，投资者可以先从记账式国债中套取资金，最后再选择从股票型基金赎回。

对老年投资者而言，不妨选择保守型资产配置。

理财市场著名的“二八原则”应用在股票投资和货币基金组合理财中十分合适。

即把两成资产投资在股票上，八成资产投资在货币基金或短债上。

万一股票出现投资损失，也可以用低风险基金的稳定收益来弥补。

了解清楚货币的时间价值 (一) 单利与复利 利息，是指一定资金在一定时期内的收益。

所以，借款人借入资金，使用一定时间后，需支付放款人报酬，此报酬称为利息。

所借入的资金，称为本金；使用本金的一定时间，称为时期；在单位时期（如年、季、月等）内单位本金（如每千元或每百元）所赚的利息，称为利率。

利率常以百分率（%）或千分率（‰）表示。

）表示。

计算利息有三个基本要素：本金、利率和时期。

利息的多少与这三个要素成正比关系：本金数量越大，利率越高；存放期越长，则利息越多；反之，利息就越少。

计算利息有两种方法：单利与复利。

人寿保险中运用复利计息。

单利 银行的储蓄存款利率都是按照单利计算的。

所谓单利，就是只计算本金在投资期限内的时间价值（利息），而不计算利息的利息。

这是利息计算最简单的一种方法。

其公式为：利息=本金×利率×时期 复利 所谓复利，是指在每经过一个计息期后，都要将所生利息加入本金，以计算下期的利息。

这样，在每一计息期，上一个计息期的利息都要成为生息的本金，即以利生利，也就是俗称的“利滚利”。

张先生一笔资金的数额为1000元，银行的1年期定期储蓄存款的利率为2.00%。

张先生每年初都将上一年的本金和利息提出，然后再一起作为本金存入1年期的定期存款，一共进行3年。

那么他在第三年底总共可以得到多少本金和利息呢？这项投资的利息计算方法就是复利。

在第一年末，共有本息和为： $1000+1000 \times 2.00\%=1020$ （元） 随后，将第一年末收到的本息和作为第二年初的投资本金，即利息已被融入到本金中。

因此，在第二年末，共有本息和为： $1020+1020 \times 2.00\%=1040.40$ （元） 依此类推，在第三年末，共有本息和为： $1040.40+1040.40 \times 2.00\%=1061.21$ （元） 在复利计息方式下到期的本息和的计算原理就是这样。

这种方法的计算过程表面上很复杂，实际并非如此。

上述张先生的资金本息和的计算过程实际上可以表示为： $1000 \times (1+2.00\%)^3=1061.21$ （元） (二) 名义利率与实际利率 名义利率是不考虑通货膨胀影响的利率，一般银行的利率都是名义利率，以上对收益与利息的分析也是在名义利率基础上展开的，所得到的都是名义收益和名义利息。

由于只有实际购买力增加才会使投资者的投资活动获得实际的效益，因此，在测度投资者的投资收益时，既要看名义收益和名义利息的增长情况，更要看实际收益和实际利息的增长情况。

实际利率是扣除通货膨胀因素影响的利率，通货膨胀的含义是社会商品和服务价格普遍上涨。

通货膨胀的原因通常是由于经济过热，社会总需求大于总供给造成的。

由于社会总物价水平难以测度，多数国家均以一组有代表性的商品和服务在全国多个城市、乡村的价格变化，来代表社会总物价水平的变化，即由一组商品和服务的价格指数（通常为消费品零售物价指

## &lt;&lt;这样理财最有效&gt;&gt;

数)来代表通货膨胀率。

在通货膨胀的情况下,如果投资收益超过通货膨胀率,投资者所持有的资产价值尽管受到通货膨胀的销蚀,但其购买力还是增加的;如果投资收益低于通货膨胀率,投资者所持有的资产价值就会因通货膨胀的销蚀而只有较低购买力。

投资者进行投资,归根结底是为了未来拥有的资产具有更高的购买力。

实际利率=名义利率-通货膨胀率 我国曾经有段时间实行的保值储蓄,就是为了让名义利率不高于通货膨胀率,以防出现储蓄贬值的情况,有效地防止挤兑情况出现。

因此,实际利率水平的变化对投资者的投资意愿具有强烈的影响,我们可以简单地从通货膨胀严重时居民储蓄存款意愿的变化看到这一影响。

(三)终值、现值和年金概念 现值又称本金,是指未来时点上的一定量现金折合到现在的价值。

终值又称未来值,是指现在的一定量现金在未来某一时点上的价值,俗称本利和。

正如利息分为单利利息和复利利息一样,终值与现值也分为在单利条件下和在复利条件下的终值与现值。

单利现值和终值 单利终值是指每期到期利息加本金按单利计算出来的本利和。

某企业有一张带息期票,面额为1000元,票面利率为5%,出票日期为3月5日,6月3日到期(共90天),出票人应付的本利和即票据终值为:  $S=1000 \times (1+5\% \times 90 \div 360) = 1012.5$  (元) 单利现值是与单利终值相对应的概念。

在现实经济生活中,有时需要根据单利终值来确定其现在的价值即单利现值。

例如,在使用未到期的期票向银行融资时,银行按一定利率从票据的到期值中扣除自借款日至票据到期日的应计利息,将余额付给持票人,该票据则转归银行所有。

这种融资办法称“贴息取现”,简称“贴现”。

贴现时使用的利率称贴现率。

计算出来的利息称贴现息。

扣除贴现息后的余额称为现值。

假设例1企业因急需用款,凭该期票于4月3日到银行办理贴现,银行规定的贴现率为6%。因该期票6月3日到期,贴现期为60天。

银行应付给企业的金额为:  $P=1012.5 \times (1-6\% \times 60 \div 360) = 1002.38$  (元) 复利条件下的现值和终值 以上所讲的是在单利条件下的终值与现值概念,现在介绍在复利条件下的终值与现值概念。

复利终值是指每期到期利息加本金按复利计算的本利和。

本金10000元,年利率为6%,3年后复利终值为:  $S=10000 \times (1+6\%)^3 = 11910$  (元) 复利现值是与复利终值相对应的概念,指未来一定时间的特定资金按复利计算的现在价值,或者是说为取得将来一定本利和现在所需要的本金。

求终值要解决的问题是:已知利率和期限,某项投资的未来值是多少;反之,求现值要回答的问题是:已知利率和期限,为积累这笔未来值,今天应投入多少钱。

某人拟在5年后获得本利和100000元,假设投资报酬率为8%,他现在应投入的资金为:

$P=100000 \div (1+8\%)^5 = 68058.32$  (元) 计息频率 计息频率是指一年内计息的次数。

除非有明确规定,利息率一般以年 利息率表示,每年计息一次。

年金的终值与现值 所谓年金,指在利率不变、间隔期相等(例如年、季等)的条件下,连续支付(或收入)的一系列等额款项。

年金有多种形式,其区别在于定期支付(或收入)金额发生在何时。

于每期期末支付(或收入)的年金称为普通年金(或后付年金);于各期期初支付(或收到)的年金称为预付年金(或即付年金);在第一期期末以后的某一时间开始支付(或收入)的年金称为递延年金;无限期连续支付(或收入)的年金称为永续年金。

(四)贴现率 贴现率是现代经济学中的一个极重要的基本概念,它是指将未来支付改变为现值所使用的利率,或指持票人以没有到期的票据向银行要求兑现,银行将利息先行扣除所使用的利率



## &lt;&lt;这样理财最有效&gt;&gt;

。它解决了未来经济活动在今天如何评价的问题。

贴现率为正值，说明未来一块钱不论是损失还是收益，没有现在的一块钱重要；而且时间隔得越长，未来的价值越低。

这种贴现率也指再贴现率，即各成员银行将已贴现过的票据作担保，作为向中央银行借款时所支付的利息。

贴现率政策是西方国家的主要货币政策。

中央银行通过变动贴现率来调节货币供给量和利息率，从而促使经济扩张或收缩。

当需要控制通货膨胀时，中央银行提高贴现率，这样，商业银行就会减少向中央银行的借款，商业银行的准备金就会减少，而商业银行的利息将得到提高，从而导致货币供给量减少。

当经济萧条时，银行就会增加向中央银行的借款，准备金就会增加，利息率下降，扩大了货币供给量，由此起到稳定经济的作用。

但如果银行已经拥有可供贷款的充足的储备金，则降低贴现率对刺激放款和投资也不太有效。

中央银行的再贴现率确定了商业银行贷款利息的下限。

贴现率为10%，今年的100块到了明年就相当于 $100 \times (1+10\%) = 110$ 块钱，到了后年就是 $100 \times (1+10\%) \times (1+10\%)$ ，也就是说，今年用100块可以买到的东西相当于明年110块可以买到的东西。

从另一方面来说，今天投资100万元的项目，将来如能收回200万，也不能证明此项投资一定有效

。因为如果这回收的200万要等50年之后，今天衡量的价值就远低于100万。

这是由于如果利率是3%，100万元存银行，50年内得到的利息也将达338万元（利率为2%的话，50年的利息为169万元）。

所以100万元50年后回收200万的投资与存银行获取利息相比不值得去做。

## <<这样理财最有效>>

### 编辑推荐

你不理财，财不理你 理财是一种理念，一种思维，一种生活的态度。  
30之前攒点小钱，30之后靠钱赚钱，基金、股票、外汇、房产样样有。  
期货、保险、黄金、收藏招招鲜。

<<这样理财最有效>>

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>