

<<一生的理财功课>>

图书基本信息

书名：<<一生的理财功课>>

13位ISBN编号：9787301128435

10位ISBN编号：7301128436

出版时间：2007-11

出版时间：北京大学出版社

作者：曾昭逸

页数：264

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;一生的理财功课&gt;&gt;

## 前言

如果您在过去的一年里大挣特挣，我应该恭喜您；如果您大挣特挣而自己又感觉是个门外汉的话，那么我更应该恭喜您，因为这只能归结为运气。

而运气总是让人羡慕不已。

但是，运气是不可靠的，今天的运气可能被明天的厄运所替代。

运气加上投资实力，才能避免风险，抓住投资良机，从而所向披靡。

这本书，就是为提升您的投资实力而写的。

中国人对个人和家庭投资理财的认识经历了一重要的拐点。

多年来，大伙儿都靠着工资过活，一年的收入无非就是12个月的工资再加上零星的奖金而已。

但是，走过了最近一年多牛市的投资者们突然发现，在工资背后，

‘还有这么一片硕果累累的自留地。

今后，不断高涨的通货膨胀和飙升的房价，都迫使我们进一步去关注理财。

人生的智慧说起来很简单，投资原则和方法无非也就那么几条。

比如我们知道巴菲特靠的就是价值投资和长期投资两大法宝。

这也就是目前市面上无数“炒股就这五招”、“投资秘诀”等投资理财书的基本思路。

但是，武器在手，并不代表一定能有好效果。

“秘诀”、“绝招”有了，更关键的是您如何去运用。

您想过没有，巴菲特是怎样运用价值投资法的？

他凭什么认为是这只股票好，而不是那只？

他为什么在这时买卖而不是另外一个时候？

“运用之妙，存乎于心”，这才真正涉及投资的精髓和核心。

和其他能力的培养一样，除了极少数天才外，大多数人投资能力的培养没有捷径，需要在一步步的学习、实践中不断提高。

林林总总的投资品种到底是如何运作的？

它们和政府的宏观经济政策有何内在关联？

政府加息减息的依据是什么？

一只股票何以涨涨跌跌？

所有这些，都对投资业绩有很大影响。

如果有人问，他可以让您三天就具备这种能力，那么他不是骗子，就是疯子。

投资是自己的事，买什么股票，买哪只基金，买何种保险，最终的投资决策都只能自己作，别人只能提供建议。

即使他们再有名气，或者如何在您面前信誓旦旦，稳赚不赔，对您来说都只能作为参考。

不是因为他们不可信，而是市场太狡猾，太不可预测。

曾有人组织美国最著名的100位经济学家对未来半年的经济走势作出预测，结果只有一半人对。

专家如此，遑论他人？

经济活动太复杂，影响因素太多，人们往往是管中窥豹，挂一漏万，况且很多经济运行的本质直到今天还没有被认清，要预言得中谈何容易？

此外，市场上还存在形形色色的劝您买这买那的“股评家”、“投资顾问”和“理财专家”，他们从自身利益出发，自然不免有“王婆卖瓜，自卖自夸”的嫌疑。

如果因无知而受其蛊惑，损失的可就是自己了。

因此，靠道听途说，专营内部消息或者完全依靠他人都是不可取的。

纵然一时得利，取得不错的业绩，终归也只能是旁门左道，难以持久。

如果您觉得麻烦，大可不必自己去学，依托专业人士投资，比如买基金就是一种很省事而高效的方法。

但是，即使是基金投资，也不是看起来那么省心，同样需要事先认真地比较挑选，事后的监控分析。

至于股票、外汇投资等则更是如此。

## <<一生的理财功课>>

投资也并非您想象的那么高不可攀。

一旦具备投资能力，有一个良好平和的投资心态，投资也可以是简单轻松的。

它不需要您起早摸黑，不需要您时刻盯盘，不需要您战战兢兢、如履薄冰。

2000年开始，巴菲特逐渐买入超过22亿股中国石油(H股)，均价约为1.68港元。

此后，巴菲特一直持股未动。

截至2007年6月，中国石油股价跃过12港元，巴菲特的23亿股中石油仅靠价差就赚得纯利润237亿港元，收益达10倍，这是何等轻松和洒脱!当然，这需要您用心培养独到的投资眼光和坚毅的投资定力。

“授人以鱼，不如授人以渔”。

基于这样的考虑，我写了这一本书，希望能帮投资者树立正确的理财意识，搭建一个正确、系统全面的理财分析框架。

有了这些做基础，大家就可以用它去分析当前的经济形势和理解国家的各种货币、财政政策，明了股票涨跌的实质和原因，从而真正能用一副过硬的“理财脑”去作投资决策，不至于盲从他人而造成损失。

这个过程可能很漫长，但有了正确的方法自然可以不断修炼、不断进步。

本书分章对银行业务、债券、股票、衍生品、基金、保险和房地产等做了比较全面的介绍。

我力求在有限的篇幅里讲透它们，让您有个透彻、全面的理解。

我不仅力图说明某品种是怎么回事，如何投资，而且还尽量对其整个的运行体系和各参与者在其中的角色、作用做独到的说明，比如证券公司、基金公司、保险公司的盈利模式。

介绍这些是为了让大家明白，其实在这些机构行为的背后，都有其自身的利益考虑，这种利益有时和投资者是有冲突矛盾的。

比如基金公司希望多卖自己的基金，券商希望您不停地交易从而多挣交易费；而保险公司也希望您买保险……因此，个人在投资时，需要明晰各种利益关联，不要被人忽悠。

此外，和其他理财书不同，书中运用了大量的图表。

“一图胜千言”。

看图给人更直观、更系统、更准确的印象，有全景概念。

这不是一本速成书，没有什么一天就会的理财绝招，而更多的是一些投资的分析方法，是理财基本功的介绍。

“圆”您一个“理财脑”，是写本书的目的，也希望您在阅读本书后真正具备一个“理财脑”，而您自己的高含金量的头脑才真正是日后畅行理财世界的通行证。

## <<一生的理财功课>>

### 内容概要

理财是一生的功课。

这门功课没有考试，不过你的财富记录就是对你理财能力最为严苛的考核。

理财成败取决于决定买卖那一刻的决策，这需要扎实的基本功。

投资原则和方法很简单，巴菲特的投资原则早已公诸于世，但真正能望其项背者又有几人？究其实，就是我们往往不知道如何去掌握和运用它们。

我们往往热衷于赌运气、打探内幕消息或是放任自流，这样投资纵然一时得利，最终都不过是旁门左道，难以持久。

而理财基本功的精髓就在于：股票、基金等各投资品种如何运作；政府如何做出升息降息等各项宏观调控政策。

它们又如何影响你的投资收益；券商、基金公司、保险公司和Q FII等投资机构在整个资本市场中到底扮演何种角色，它们和投资者之间存在着何种博弈关系……只有了解了这些，你才能在决策时成竹在胸，不被市场和他人牵着鼻子走。

世界上不存在什么三天就会的理财诀窍，更不可能有什么保赚不赔的理财通道。

这本书对股票、基金、银行业务、债券、衍生品、保险和房地产作了深透的解析，着力于构建你高明的理财思维，让你无论在何种金融形势下都能做出明智的投资判断。

本书专为如下人群量身定制：希望理财和想对理财多些了解的人，让其系统了解理财，站在理财高起点；急需提升自己理财能力的人，为其提供一套极富针对性的反省和提升工具；不想局限于单个投资品种的人，助其在更高层面进行组合投资，分散风险。

<<一生的理财功课>>

作者简介

曾昭逸，国内知名理财顾问，北京大学法学学士，清华大学国际MBA，先后在华夏基金管理公司、中国金融在线公司从事过开放式基金营销、金融理财产品的研究和设计等工作。

拥有基金和证券从业资格。

《新京报》、《大众理财》、等媒体特约撰稿人，著有《拱出银行的小猪——家庭理财指南》一书。

## &lt;&lt;一生的理财功课&gt;&gt;

## 书籍目录

财富的启蒙自序引言 第一节 理财早知道 1. 你不理钱, 钱不理你 2. 理财不只是挣钱 3. 复利, 时间就是金钱 4. 人生各阶段的投资需求 5. 投资少有定心丸 第二节 “财性” 各异的理财产品, 第三节 理财三步走 第四节 投资的三把万能钥匙 第五节 年收入10万元的家庭理财计划 知识问答 1. 为什么要进行风险偏好测试? 2. 应该树立怎样的理财目标? 3. 应该树立什么样的理财观?第一章 宏观调控的“如来神掌” 本章导读 第一节 给宏观经济测体温 1. 经济增长的三驾马车 2. 给宏观经济测体温 3. 经济高低烧, 谁是罪魁祸首 4. 资产价格和宏观经济共凉热 第二节 宏观调控的兵器库 1. 央行的兵器库 2. 央行兵器一: 利率 3. 央行兵器二: 汇率 4. 相互纠缠的利率和汇率 5. 央行三大法宝 6. 财政部的兵器库 第三节 宏观调控的“如来神掌” 1. 给“宏观经济” 安上闸门 2. 宏观调控的双子星座 知识问答 1. 通货膨胀对人们生活的影响如何? 贫富差距是否会扩大? 2. 通胀时代应该重点投资哪些理财品种? 附一—我国宏观调控的当代简史第二章 银行服务 本章导读 第一节 银行的各类资产 第二节 银行存款: 精打细算多利息 1. 存款的秘密 2. 存款万能组合 3. 存款好习惯 4. 便捷的银行转账 第三节 银行贷款: 量力而行 第四节 银行理财产品: 乱花渐欲迷人眼 第五节 银行卡: 小心“卡” 住自己 1. 银行卡之四种 2. 信用卡: 昂贵的“便利” 3. 银行卡: 打理工学大 4. 银行卡犯罪手法揭秘 第六节 银行是个大超市 知识问答 1. 升息后, 定存如何提前支取再转存才划算? 2. 加息后, 如何选择银行理财产品? 3. 为什么我国银行业要大力发展中间业务?第三章 债券 本章导读 第一节 债券: 欠债还钱付息 1. 债券的核心要素 2. 按风险高低给债券排排队 3. 一级批发, 二级零售 第二节 债券: 收益与风险结伴而行 1. 收益与风险结伴而行 2. 来给债券评评级 第三节 债券的两副跷跷板 1. 市场利率和债券价格 2. 债市与股市 第四节 债券买卖 1. 买卖方式之四种 2. 因地、因人而异的投资之道 知识问答 1. 记账式国债的盈亏率计算? 2. 记账式国债的买卖和交易方式如何? 3. 记账式国债价格为什么会产生波动?第四章 股票 本章导读 第一节 股票的前世今生 1. 企业融资的四种模式 2. 股票发行及上市流程 3. 股票大家族 4. 世界各大股市 第二节 股市各参与者的盈利之道 1. 优化资金配置的股市之手 2. 投资者: 付出及所求 3. 券商如何赚钱 4. 上市公司: 融资及圈钱 第三节 涨跌莫测的股市 1. 股市指数: 股市温度计 知识问答 1. 选择保险有什么原则? 2. 投保如何办理, 何时生效? 3. 利率变化对保险有何影响?第八章 房地产 本章导读 第一节 高高的房价 1. 房价何以节节攀升 2. 房地产商常用促销手法 第二节 真实的房价 1. 谁在左右房价的脉搏 2. 测算房价的上下限 3. 三针戳破房地产泡沫 第三节 政府的两难和可能对策 1. 政府的两难 2. 政府相应对策 第四节 如何买房 1. 通过房贷购买住房 2. 精打细算二手房 知识问答 1. 房产调控的历史变迁及后果分析? 2. 现在要不要买房? 后记 2. 谁来决定股市走势 3. 政府调控股市的各种武器 4. 2006年以来我国股市走势分析 5. 股市估值与泡沫 6. 后股改时代的寻宝游戏 第四节 利率、汇率和股市 1. 股市和利率的反向运动 2. 汇率和股市的正向运动 3. 储蓄与股市、房市间的逐利运动 第五节 股价的真正主宰者 1. 股价: 不是一“人” 说了算 2. 市盈率: 因为简单所以通行 第六节 两种分析方法 1. 基本面分析法 2. 技术分析法 第七节 慧眼看财务报表和研究报告 1. 精通三表走天下 2. 财务指标和比率分析 3. 提纲挈领速看财务报表 4. 看研究报告留一份清醒 第八节 散户PK机构 1. 散户PK机构 2. 特征各异的结构投资者 3. 庄家和市场传闻: 相伴相生 第九节 股票买卖 1. 投资前的热身运动 2. 股票交易方式之三 3. 投资人的下单报价 4. 投资的四大法宝 5. 简单计算证券收益率 6. 必备工具: 资讯网站和行情软件 第十节 股票两大类风险及防范之道 知识问答 1. 股市人人挣钱有可能吗? 2. 股市为什么和宏观经济不同步? 3. 股票价格怎样才算合理? 4. 到底要长期投资还是短期投资? 5. 通胀(升息)背景下适合投资 什么行业的股票? 6. 全职炒股还是兼职投资? 附4—1我国股市历年走势 附4—2历史上几大牛市和美国两大股灾 附4—3股灾原因简析 附4—4中国铝业几年来的财务简表及主要财务比率 附4—5股神巴菲特五项核心投资原则第五章 金融衍生品 本章导读 第一节 期货: 四两能否拨千斤 1. 期货是这么来的 2. 期



## &lt;&lt;一生的理财功课&gt;&gt;

货是这样运作的 3. 期货该这样投资 4. 期货投资风险多 第二节 期权(权证)：花钱“选择权” 第三节 扑朔迷离的各类金融衍生工具 第四节 股指期货：对冲股市系统性风险 知识问答

1. 期货市场的作用是什么? 2. 期货投资与股票、实业投资有何区别? 3. 如果权证是价内权证，但我忘记行权了怎么办? 附5—1 索罗斯——用期货打倒英格兰银行的人

第六章 基金 本章导读 第一节 基金产生及盈利模式 1. 基金如何产生 2. 基金家族各成员 3. 基金收入来源 4. 基民、基金公司的盈利模式 第二节 基金组合投资 1. “各有所用”的基金 2. 判断基金组合的收益风险度 3. 常见的三种基金组合 第三节 基金投资规划 1. 基金规划四步骤 2. 人生各阶段的基金组合 3. 期限也能决定基金种类 第四节 挑选单只基金， 1. 总体指导思想 2. 基金公司：360度全景探究 3. 基金业绩：稳定降低风险 4. 规模还是业绩——基金公司两难选择 5. “人走茶凉否”——基金经理变动分析 6. 基金“两分”——分红与分拆 7. 基金评级，道路还很长 第五节 基金买卖和时机选择 1. 基金净值与基金份额 2. 基金费用需认清 3. 买卖基金的几种渠道 4. 节省买卖费用有妙招 5. 简单高效的基金定投 6. 避开时机选择的误区 7. 股市震荡，指数基金优先 8. 今后基金投资形势分析 第六节 基金风险、黑幕及“老鼠仓” 第七节 封闭式基金 1. 封闭式基金和开放式基金的区别 2. 选择封闭式基金的依据 3. 封闭式基金：机会多多 第八节 其他“类基金”产品 1. 灰色的私募基金 2. 灵活的券商理财品种 3. 优劣共存的信托产品 知识问答 1. 便宜的基金和价贵的基金，哪个更好? 2. 买股票还是买基金? 3. 波段操作还是长期投资? 4. 现在我买基金合适吗? 5. 现在我的基金该卖吗? 6. 如何看待基金推介人员的介绍? 附6—1 王牌基金之华夏大盘精选 附6—2 彼得·林奇教你六招选基金

第七章 保险 本章导读 第一节 保险要素及成员 1. 保险各核心要素 2. 保险家族 3. 保险公司靠什么活 第二节 保险投资规划 1. 人生各阶段的保险规划 2. 家庭成员如何搭配保险 第三节 保险要买得“保险” 知识问答 1. 选择保险有什么原则? 2. 投保如何处理，何时生效? 3. 利率变化对保险有何影响?

第八章 房地产 本章导读 第一节 高高的房价 1. 房价何以节节攀升 2. 房地产商常用促销手法 第二节 真实的房价 1. 谁在左右房价的脉搏 2. 测算房价的上下限 3. 三针戳破房地产泡沫 第三节 政府的两难和可能对策 1. 政府的两难 2. 政府相应对策 第四节 如何买房 1. 通过房贷购买住房 2. 精打细算二手房 知识问答 1. 房产调控的历史变迁及后果分析? 2. 现在要不要买房? 后记

## <<一生的理财功课>>

### 媒体关注与评论

保险不仅是一种保障，也是金融理财的一种必要安排。

关于“保险”的选择，本书可以助你一臂之力。

——阳光保险集团董事长兼总裁 张维功 你不理财，财不理你。

经过几年发展，基金已成为一种家喻户晓的理财方式。

昭逸的这本书，让你明明白白理财，轻轻松松挣钱，快快乐乐生活。

这是一本可以常看常新、让人终生受益的书。

——交银施罗德基金管理公司董事长 谢红兵 昭逸视野开阔，金融全局观强，对投资理财有较深的了解。

他的这本新书，让读者很好地分享他多年的心得和经验，相信会让大家受益匪浅。

——中国工商银行原理财金顾问、中国金融在线有限公司副总裁 李操纲



## <<一生的理财功课>>

### 编辑推荐

凡购买《一生的理财功课》一本，即可获赠精美理财扑克牌一副。

理财扑克牌简介：将《一生的理财功课》的精华内容，浓缩为54首理财小诗，分别印制在54张扑克牌上，使读者在游戏的过程中轻松学习理财。

限量500幅，送完即止！

一本告诉你如何进行投资决策的理财工具书。

本书分章对银行业务、债券、股票、衍生品、基金、保险和房地产等做了比较全面的介绍。通过本书能帮投资者树立正确的理财意识，搭建一个正确、系统全面的理财分析框架。

这不是一本速成书，没有什么一天就会的理财绝招，而更多的是一些投资的分析方法，是理财基本功的介绍，“圆”您一个“理财脑”。

<<一生的理财功课>>

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>