

理财是一生的功课

如果你有稳定收入却没时间理财；如果你有理财计划却又担心风险；如果你在寻找一种省时又省心的理财方式，本书将告诉你简单易行的理财思路和最合适的理财工具；将会改变你和你的家庭财富积累的方式，让你和你的家人更充分的享受财富带来的幸福和从容。



轻松理财 枕边书

QINGSONGLICAI
ZHENBIANSHU

赵文明 © 编著

中国物资出版社

轻松理财



枕边书

**QINGSONGLICAI
ZHENBIANSHU**

赵文明 © 编著

中国物资出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松理财枕边书/赵文明编著. —北京: 中国物资出版社, 2008. 6
ISBN 978 - 7 - 5047 - 2812 - 8

I. 轻… II. 赵… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 027248 号

责任编辑 王云龙

责任印制 何崇杭

责任校对 孙会香

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮编: 100834

全国新华书店经销

北京京都六环印刷厂印刷

开本: 720mm × 980mm 1/16 印张: 16.75 字数: 292 千字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5047-2812-8/F · 1172

印数: 0001 - 4000 册

定价: 35.00 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

前言

你不理财，财不理你。理财是每个人的一生都要经历的必修课。很多人也已经意识到理财的重要性，但是却没有行动起来，他们的理由是没财可理。其实，这是对理财的误解，对于广大普通老百姓来说，理财不是用大笔的钱进行投资，而是对自己的收入进行合理的安排。不管收入是多是少，只要找到合理的投资工具，并借助时间和复利的威力，每个人都能做好自己的理财顾问。

关于理财有这样一个故事很能说明问题。从前，一个小山村里住着李姓和赵姓两户人家，为了让家人喝上干净的水，老李和老赵每天都要到离村子很远的一眼山泉去挑水。由于路途遥远，每次挑水都要花费很长的时间，所以留给他们下地干活的时间很少，庄稼的收成自然也不好，生活十分艰难。有一天，老李发现老赵把挑回来的水分出来一小部分倒入一个大水缸中。老李觉得很奇怪，就问老赵为什么这样做。老赵说，我每天都往这个水缸中倒一点水，虽然很少，但时间长了水就会多起来；等水缸有很多水以后，我可以少去挑水，用更多的时间下地干活，到时候收成就会比现在好了。老李听了以后很不以为然，他认为每次倒那么一点水，根本没有什么大的用处。于是他还是沿用以往的方式继续挑水。时间过得很快，转眼到了春播的时候，老李还是像以前那样每天辛苦地挑水，没有太多的时间下地干活。可是，老赵就不一样了，他已经有了满满一缸的水，不用每天都去挑水了，而且有时间进行精耕细作。结果收成提高了，生活也改善了。

在现实生活中，我们每天努力工作就像是在给自己挑水，也许年轻的时候身强力壮，挑水自不在话下，但当我们老了，没有力气去挑水的时候，我们的水缸是否已准备好充足的水呢？其实，理财就是我们每一个人为自己准备一只大水缸并把它灌满。

理财会对我们每个人的生活都产生很大的影响。理财不是一时冲动，不

是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种恒心，一种智慧，一种和时间赛跑、战胜自我的毅力，是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问。

本书吸收了国内外新颖的理财观念，结合人们的消费习惯和收支情况，介绍了很多实用、有效的理财方法，具有很强的实战指导意义。同时，还详细论述了最常用的理财工具，从信用卡、房产、股票、基金、外汇、期货、债券到教育投资、保险规划、养老规划和储蓄，涵盖了我們生活中最主要的理财方法；提供了针对不同人群量身定做的理财规划和一些值得借鉴的理财案例；分析了如何规避风险，让理财进行得更理性、更安全。本书对理财工具的介绍全面细致；讲授的道理深入浅出，通俗易懂；推荐的方法科学实用，切实可行；内容贴近生活，紧跟时尚，适合不同层次、不同类型科学理财之需。它将以专家顾问和参谋助手的身份，为您的理财事务提供有价值的思路、方法和参考意见，帮您把握时代脉搏，发掘创业商机，共济财富自由。

物质决定精神。人只有首先获得了物质上的自由，才能真正拥有精神上的解放。财富与我们的生活息息相关，每个人都是时代的产物，只有获得财富上的自由，才可以在现实生活中张扬自己的个性、实现自己的理想，不与我们所处的时代脱节。富有的人不一定是会理财的人，但善于理财的人一定是富有的人。

目 录

第一章 人人都需要理财	001
1. 理财是现实生活的需要	002
2. 必须改变错误的理财观念	004
3. 理财目标一定要明确	007
4. 把握理财时机很重要	009
第二章 理财从抠门开始	013
1. 美丽节俭两不误	014
2. 省钱买衣服的学问	016
3. 合理减少装修费用	017
4. 买车精打细算	019
5. 如何从旅游中省钱	020
6. 要有网费心机	023
7. 如何节省水电	024
8. 小气生财七大窍门	026
9. 向最抠门的人学习	028
第三章 消费也是一种理财	031
1. 做个理性的消费者	032
2. 做好家庭收支预算	033
3. 科学选购药物	035
4. 与超市诱惑过招	037
5. 信用卡的使用技巧	039
6. 恪守量入为出原则	042
7. 适度奢侈也是理财	043
8. 消费陷阱深几许	044
第四章 为教育经费做准备	047
1. 教育经费的估算	048

2. 如何筹划教育基金	049
3. 巧用教育储蓄	050
4. 购买教育保险	051
5. 了解助学贷款	053
6. 让孩子为自己存钱	054
第五章 规划老年的幸福生活	057
1. 养老从年轻时开始	058
2. 老年人的理财原则	059
3. 让“老本”不退休	061
4. 如何管理“老房产”	062
5. 算算您的退休金	064
6. 工薪阶层的养老规划	065
第六章 储蓄：最传统的理财工具	067
1. 储蓄是创业之本	068
2. 如何存款最合算	069
3. 月薪族的储蓄经	071
4. 怎样避免储蓄风险	073
第七章 保险：未来安全的保护伞	075
1. 保险险种有哪些	076
2. 投保的基本原则	077
3. 投资型保险的种类	079
4. 不同阶段如何买保险	082
5. 不同家庭如何买保险	083
6. 如何理性购买保险	085
7. 如何购买儿童险	087
8. 如何看保险条款	088
9. 如何快速得到理赔	089
第八章 股票：最火爆的投资理财游戏	093
1. 新股民“入市”程序	094
2. 新股民“上路”须知	095
3. 认清股市中的风险	097
4. 身在股市要有主见	099

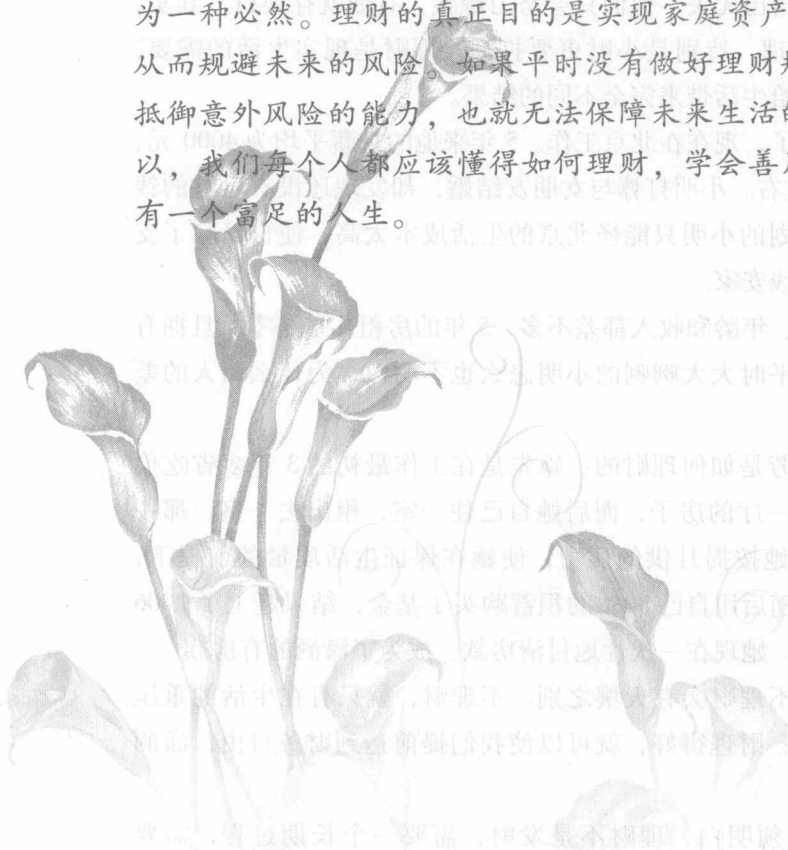
5. 股票的基本面分析	101
6. 需要掌握的技术分析方法	103
7. 为股票设一个止损点	105
8. 在股市要懂得适可而止	106
第九章 基金：让专家为你打工赚钱	109
1. 为什么选基金	110
2. 认识基金大家庭	111
3. 如何选择购买渠道	113
4. 基金有哪些风险	114
5. 找到适合自己的基金	115
6. 封闭式基金的机会	117
7. 开放式基金投资策略	118
第十章 债券：带息的政府或企业借据	121
1. 债券有哪些种类	122
2. 债券的交易流程	124
3. 债券市场的分类	126
4. 国债收益率曲线	127
5. 债券的投资风险	129
6. 消极型投资策略	130
7. 积极型投资策略	132
第十一章 外汇：从货币转换中淘金	135
1. 了解外汇市场	136
2. 外汇买卖常识	138
3. 外汇交易的途径	139
4. 影响汇率的重要因素	140
5. 主要外汇币种简析	142
6. 外汇产品的种类	144
7. 外汇市场中的风险	145
8. 外汇市场的技术指标	147
第十二章 房产：买房致富不是梦	149
1. 为投资房产作准备	150
2. 房产投资注意事项	153

101 3. 购房的付款方式	155
101 4. 选择合理的房贷	157
101 5. 如何提前还贷	159
第十三章 收藏：爱好与理财两不误	161
101 1. 丰富多彩的收藏品	162
101 2. 收藏有哪些特征	163
111 3. 收藏者的不同境界	164
111 4. 做好投资收藏规划	166
111 5. 投资收藏的风险	168
111 6. 抓住奥运收藏时机	169
第十四章 期货：风险和收益的放大器	173
111 1. 什么是期货市场	174
151 2. 期货交易的特征	175
151 3. 怎样选择经纪公司	177
151 4. 期货有哪些品种	178
151 5. 期货合约的要素	179
第十五章 跨越理财的陷阱	181
151 1. 防范高收益的陷阱	182
151 2. 防范境外基金的陷阱	184
151 3. 防范理财中的“专家陷阱”	186
151 4. 如何规避保险陷阱	187
第十六章 量身定做的理财规划	189
151 1. 刚参加工作的人的理财规划	190
151 2. 准备结婚的情侣的理财规划	191
151 3. 新婚家庭如何理财	193
151 4. 生儿育女家庭的理财规划	194
151 5. “超级负债族”怎样理财	196
151 6. 再婚家庭的理财方略	198
151 7. “五口之家”的理财规划	200
151 8. “丁克家庭”的理财规划	202
151 9. 不同年龄段女性的理财规划	204
151 10. 不同收入层次人员的购房理财规划	205

11. “房孩齐全”家庭的理财规划	208
12. “421 家庭”的理财规划	210
13. 借鉴百万富翁的理财观念	212
第十七章 理财规划实战案例	215
1. 一个白领小家的理财规划方案	216
2. 一个民企员工家庭的理财规划方案	217
3. 一个两地分居家庭的理财规划方案	218
4. 一个生意人家庭的理财规划方案	220
5. 一个高薪、高知家庭的理财规划方案	221
6. 一个单身母亲的理财规划方案	223
7. 一个“薪好太太”家庭的理财规划方案	226
8. 一个准备移民的家庭的理财规划方案	228
9. 一个超级“蜗牛”家庭的理财规划方案	230
10. 一个外企高管家庭的理财规划方案	232
11. 一个“钻石王老五”的理财规划方案	233
12. 一个国企双职工家庭的理财规划方案	235
13. 一个出版社编辑的理财规划方案	236
14. 一个单身女人的理财规划方案	238
15. 一个单身高收入男子的理财规划方案	239
16. 一个公司副总的理财规划方案	241
17. 一个普通职员的购房理财规划方案	242
18. 一个离休干部的理财规划方案	244
19. 一个家庭主妇的理财规划方案	245
20. 一个低收入女教师的理财规划方案	246
21. 一个“全职太太”的理财规划方案	247
22. 一个年收入逾百万元家庭的理财规划方案	251
23. 一个“职场飞人”的理财规划方案	253
参考文献	256
后 记	257

第一章 人人都需要理财

投资理财是财富有效增值的重要手段，是开创财富人生的必由之路。随着经济的发展以及人民生活水平的提高，理财成为一种必然。理财的真正目的是实现家庭资产收益的最大化，从而规避未来的风险。如果平时没有做好理财规划，就不会有抵御意外风险的能力，也就无法保障未来生活的正常水准。所以，我们每个人都应该懂得如何理财，学会善用钱财，从而拥有一个富足的人生。



1. 理财是现实生活的需要

理财是个人财富积累与社会财富再分配的重要渠道。它是通过一定的方式、方法和渠道使已有财富得以保值增值的过程。而一些人却认为理财只是富人或有钱人的事，与自己无关，他们只会努力赚钱，有钱就存银行。其实，财富不论多少都需要打理，特别是小财更要打理。理财是现实生活的需要，不会理财和善于理财会给生活带来完全不同的结果。

小明大学毕业5年了，现在在北京工作。5年来他的月薪平均为4000元，每月的房租是1000元左右。小明打算与女朋友结婚，却发现还没有足够的钱买房子。平时花钱无计划的小明只能怪北京的生活成本太高，使自己除了支付生活花销没有多余的钱安家。

小芳与小明的学历、年龄和收入都差不多，5年的房租几乎是零，且拥有一套两室一厅的房子。平时大大咧咧的小明怎么也不明白，为什么两人的差别会这么大呢？

让我们来看一下小芳是如何理财的：她先是在工作最初的3年多省吃俭用，按揭买了一套两室一厅的房子，而后她自己住一室，租出去一室，那一室的租金大大地减轻了她按揭月供的压力，使她在保证生活质量的前提下，还有了一定的积蓄。她随后用自己80%的积蓄购买了基金，结果赶上了2006年的大牛市，收益颇丰。她现在一次性地付清房款，成为了潇洒的有房族。

由此可见，理财与不理财会有天壤之别。不理财，就只有在生活的重压下苦苦挣扎，抱怨呻吟；财理得好，就可以使我们提前达到财务自由，潇洒地生活。

但有一点我们要必须明白，理财不是发财，需要一个长期过程，需要“时间和耐心”，不可能一夜暴富。这是最基本的理念。有了基本的理念之后还应以下的认识：

(1) 要有风险意识,投资是有风险的。低风险的投资品种,如银行存款、国债等,难以产生高回报;高风险的投资品种,如股票、期货等,有产生高回报的“可能”,但也能导致巨额亏损。

(2) 不要过度消费,尤其是“贷款”消费,如房贷、汽车贷款、高档消费品贷款等,要根据自己的能力而定,不要给自己过大的压力。

(3) 保险是一种重要的保障手段,是个人资产的重要组成部分。

(4) 要保持良好的资产流动性和“富余”的支付能力,不要将资金链绷紧。

(5) 要将生活保障(现金、住房、汽车、债券、保险、教育)与投资增值(股票、实业、不动产)合理分开。投资增值是一种长期行为,目的是使生活质量更高,不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金,用“闲钱”投资,投资人才会保持一个良好的心态。

(6) 要学习理财知识,与专业理财人员交流,要有一定的“分辨”能力。

(7) 要编制个人财务报表,包括资产负债表和现金流量表,做到收支有数,心中有数。

(8) 抵制过高投资回报率的诱惑,任何过高投资回报率的项目都是值得怀疑的。

(9) 要制定量化的、合理的理财目标,针对理财目标配置资产,做到“有的放矢”。

(10) 任何投资工具都是一柄双刃剑,没有最好,亦没有更好。

(11) 遵循终身快乐的理财原则:抓住今天的快乐,规避明天的风险,追逐未来更加快乐的生活。

(12) 私人理财是一个动态的过程,它随个人和家庭以及市场的变化而变化。

(13) 正确认识不可变风险与可变风险。进行投资有风险,不投资也有风险。如果我们单一地把余钱存进银行拿利息,不进行任何其他投资活动,这种风险是不可变风险,或者说是固定风险。因为适度的通货膨胀是推动经济快速发展的动力之一,只要我们比较一下十年前的物价和现在的物价就可以知道,这是不以人的意志为转移的客观现实。如果将节余的钱合理地进行投资活动,这种风险是可变风险,或者说是可以控制的风险。问题的关键是,

我们有没有正确地综合运用规避风险工具和风险投资工具的能力。

(14) 投资一个项目，应先规避风险再考虑收益，不能合理控制风险，收益无从谈起。

(15) 自身投资很重要，有个名人曾说过：对于自身的投资是最大的投资。自身投资可以分两个方面，一方面是要做好身体素质的锻炼，也就是健身理财；另一方面是要拓宽知识面，不断提高自己的理财能力。

2. 必须改变错误的理财观念

随着个人财富的迅速积累，越来越多的人有了理财的需要。但在实际操作中，许多人由于种种因素的影响，形成了错误的理财观念。须知理财是关乎人一生的大事，错误的理财观念将使人多走弯路，甚至遭受失败。所以，我们首先要改变错误的理财观念。

错误观念一：我现在没财可理，等有了钱再说

好多人在谈到理财问题的时候，经常会说一句话：“我现在没有财可以理，等有了钱再说。”特别是刚参加工作不久的年轻人，有这种想法的更多。

难道真的无财可理吗？让我们看看下面的例子，也许会从中受到启发。

李小姐大学本科毕业，参加工作快一年了，月工资 2500 元；吴小姐专科毕业，参加工作有 2 年时间，月工资 1800 元。按常理说李小姐每月收入 2500 元，比吴小姐多 700 元，她应该更具备理财的条件，但事实却并非如此。同样是 1 年时间，吴小姐存下了 7000 元，李小姐只存下了不到 1000 元。这是怎么回事呢？

让我们看看两人的收支情况：李小姐在衣食住行上的开销都要高出吴小姐，除去这些基本消费，她在游玩、购置自己喜爱的电子产品等方面还有一大笔支出，粗略算下来，她的 2500 元月收入所剩无几。而吴小姐虽月收入不高，但精打细算，每月基本消费只有 1000 元，她比较喜欢看书，每月要花费 100 元左右买书。这样算下来，吴小姐每月的开销大概是 1100 元，1 年能节余 8400 元，除去一些额外的开销，吴小姐 1 年下来存了 7000 元，之后她又用

其中的5000元购买了康宝灵活配置基金，享受中国经济快速发展的成果。从上面的对比可以很明显地看到，声称自己没有财可理的李小姐，真的没有财可以理吗？若真是那样，为什么收入比她少的吴小姐却有积蓄？

通过这个事例可以看出，其实李小姐并不是没有财可以理，而是根本没有理财的意识。现实生活中，比吴小姐收入低得多的大有人在，他们一样能理财。对我们来说，关键是要具有正确的理财观念，要明确地告诉自己：“我要从现在开始理财！”

“积少成多，聚沙成塔。”永远不要认为自己无财可理，只要有经济收入就应该尝试开始理财。这样才能不断地给自己的财富大厦添砖加瓦。

错误观念二：我不需要理财

还有一些人，自身条件好、工资也比较高、工作很稳定，因此就觉得自己没有理财的必要。当然，如果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是，仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的，一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高自己的生活水平，或者说为了自己的下一个“挑战目标”而积蓄力量。况且，天有不测风云，任何人都会有需要大笔支出的时候，若没有使财富获得相应的增值，就会给生活造成很大的风险。

小李，27岁，在某公司做大客户经理，工作4年，年收入15万元以上。她自己买了一辆大众POLO汽车，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴基本都是名牌，晚上还经常去三里屯或是后海的酒吧消费，不可谓不潇洒。而且她一直也认为，像她这样的情况根本不需要理财。对于公司业余组织的理财咨询课她也从来不听。工作几年下来享受了不少，可“银库”里没存下什么“银子”。都消费了嘛！

然而，天有不测风云，老家突然来电话告诉她母亲患了肺癌，需要做手术，手术费要十几万元。家里人认为小李的收入高，应该能承担这笔费用。这下小李傻眼了，平常花钱如流水，真到急用的时候，没钱了。怎么办，没钱母亲的病也得治啊，只好去借。还好小李周围有些好朋友还有一些积蓄，东拼西凑总算把救命钱给拿出来了。小李急忙把钱汇给家里，算是救了急。

而这些借钱给小李的朋友都很奇怪，小李这么高的收入，工作都4年了，怎么连十几万元都拿不出来？她的钱都到哪儿去了？而小李自己也很惭愧，她从这件事上长了记性，以后也不那么乱消费了，还慢慢开始学习理财。

按理说，像小李这种工作条件以及她的收入能力，平常如果没有什么特殊情况发生的话，一般经济问题都难不倒小李。可是偏偏遇到了母亲患大病的特殊情况，她的“风险防御系统”一下子就崩溃了。其实，如果小李之前稍微有一点理财意识，像她这样的收入，完全可以轻易解决这个问题。而她的生活风险抵御能力也应该是很强的。正因为她认为自己收入高，不需要理财，才导致这样的情况发生。

收入越高，越需要理财。因为，收入高的人因理财决策失误造成的损失会比收入低的人因决策失误造成的损失更大。

错误观念三：没有时间理财

现代人最常挂在嘴边的就是“忙得找不出时间来了”。每日为工作而忙忙碌碌常常觉得时间不够用的人，就像常感叹钱不够用的人一样，是“时间的穷人”，似乎都有恨不得把24小时变成48小时来过的愿望。但上天公平给予每人一样的时间资源，谁也没有多占便宜。在相同的“时间资本”下，就要看各人运用的技巧了。有些人是任时间宰割，毫无管理能力，24小时的资源似乎比别人短少了许多；有人却能“无中生有”，有效运用零碎时间；而有些懂得“搭现代化便车”的人，干脆利用自动化及各种服务业代劳，“用钱买时间”。“时间即金钱”，尤其对于忙碌的现代人而言更能深切感受，每天时间分分秒秒地流失虽不像金钱损失到“切肤”的程度，但是，钱财失去尚可复得，时间却是“千金唤不回”的。如果你对上天公平给予每个人的24小时资源无法有效管理，不仅可能和理财投资的时机失之交臂，甚至还可能人生终至一事无成，可见“时间管理”对现代理财人的重要性。既然想找上帝“偷”时间不可能，那么学着自己“管理”时间，把分秒都花在“刀口”上，提高效率，才是根本的途径。

时间管理与理财的原理相同，既要“节流”还要懂得“开源”。要“赚”时间的第一步就是全面评估时间的使用状况，找出所谓浪费的零碎时间；第二步就是予以有计划地整合运用。首先，列出一张时间“收支表”，以小时为单位，把每天的行事记录下来，并且立即找出效率不高的原因，彻底改善。

其次，把每日时间切割成单位的收支表做有计划的安排，切实去达到每日绩效目标。“时间是自己找的”，当你把“省时”养成一种习惯，自然而然就会使每天的24小时达到“收支平衡”的最高境界，而且还可以“游刃有余”地处于“闲暇”的时间，去从事较高精神层次的活动呢！

错误观念四：把钱存进银行就等于理财

有些人对理财的理解非常狭隘，认为把钱存进银行就是理财，而且这种做法最安全，没有风险。中国人民银行的有关统计数据显示，截至2003年12月末，我国城乡居民外币储蓄存款余额首次超过11万亿元。国内居民储蓄增长速度也同样让人吃惊，从2000年的7万亿元到2001年的8万亿元，用了22个月，从2001年的8万亿元到2002年的9万亿元，则用了10个多月。应该说，在人们的传统观念中储蓄理财是最安全、最稳妥的。但是，鉴于目前利率（投资报酬率）处于很低的水平，把钱存在银行从短期看好像是最安全的，长期而言却是不很明智的理财方式，因为利息收入远远赶不上货币贬值的速度，不适于做长期投资工具。

思路决定出路，观念决定结果，有什么样的理财观念，就会有什么样的结果。只要及时改变错误的理财观念，就意味着迈出了成功理财坚实的第一步，最终实现自己的理财目标。

3. 理财目标一定要明确

理财投资是人生之大计，真正开始理财计划就应该有一个明确的目标。在明确目标的前提下，才能有计划地开始投资。因为目标越清楚明白，越有利于理财计划的实施。一般而言，人们的主要理财投资目标不外乎以下几点：

（1）获得资产增值

资产增值是每个投资者共同的目标，理财就是将资产合理分配，并努力使财富不断累积的过程。但是我们也应该明白，投资增值并不是最终的理财目标，而是我们达成人生目标的手段。理财分为财富的积累、财富的保障、财富的增值、财富的分配四个阶段，不同的年龄段有不同阶段的理财需求。