



理财不是富人的专利，而是任何人都应该
学习的致富方法和技巧！

35岁前要上的 86堂理财课

人生中需要花钱的地方很多，结婚、养孩子、教育、养老……
这些花销都在未来发生，我们无法预料到未来，我们要做的就是未雨绸缪，
通过理财与时间赛跑。



一本适合
年轻人的
理财经典
读物

巧妙安排，应对各种经济形势
轻松理财，规划幸福自由人生

杨怀定◎编著

一个人财富的多少，是由他挣钱的能力和理财的水平共同决定的。

中国纺织出版社



Financial Management
You Should Know Before 35

35岁前要上的 86堂理财课



巧妙安排, 应对各种经济形势
轻松理财, 规划幸福自由人生

杨怀定◎编著

一本适合
年轻人的
理财经典
读物

中国纺织出版社

内 容 提 要

人生中需要花钱的地方很多,结婚、养孩子、教育、养老……这些花销都在未来发生,我们无法预料到未来,我们要做的就是未雨绸缪,通过理财去规划自己的人生。理财是根据个人对风险的偏好和承受能力,结合预定目标运用储蓄、保险、证券、住房投资等多种手段管理资产和负债,合理安排资金,从而在个人风险可以承受的范围内实现资产的增值。本书将告诉你如何赚钱、用钱、存钱、借钱、省钱,全方位地讲解最受大众欢迎的理财之道,帮助你实现财务自由的幸福生活。

图书在版编目(CIP)数据

35岁前要上的86堂理财课 / 杨怀定编著. —北京:中国纺织出版社, 2009. 1

ISBN 978-7-5064-5343-1

I. 3… II. 杨… III. 私人投资—通俗读物 IV. F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第174410号

策划编辑:曲小月 王延丰	责任编辑:林少波
特约编辑:黄崇芬	责任印制:周 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京画中华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2009年1月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:15.5

字数:171千字 定价:28.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前言

Financial
Management

在社会生活日益丰富的今天,每个人都有自己的理想——期望过上现代化的幸福生活。然而,有多少人能够实现自己的理想呢?成家了,我们需要购买新房的资金;有了儿女,我们需要为安排好子女的将来建立教育基金;想要立业打造自己的一番天地,我们需要有一定的创业投资;有了空闲时间想要去旅游,我们需要一笔去世界各地的旅游费;岁数大了,我们还需要一定的养老钱安享晚年。

总之,这些生活的压力、重负,使我们不得不紧紧收藏起那个天真美丽的梦。虽然说“金钱不是万能的”,但“没有金钱却是万万不能的”。如果我们有足够的金钱,我们就可以把这些生活的重负统统抛到九霄云外,去做一些自己感兴趣的事。然而实现这些理想几乎都离不开经济支撑。在我们收入很有限、远远不能帮助我们实现理想的时候,我们就应该去寻找一条能够拓宽获取财富的渠道——理财。

理财有助于我们获取财富。虽然财富的积累需要一个比较漫长的过程,但理财可以加速我们致富的过程。从无到有、聚少成多,不但可使原始财富得到充分有效的累积,而且可使财富进一步增值。

理财有助于我们保有财富。如果一个人一生都有收入,而且在任何时候的收入都等于支出,那么就不需要去平衡收支间的差异,理财规划对这个人来说,也就没有任何意义了。可是在现实生活中,人的一生中大约只有一



半时间有获取收入的能力。假设一个人的寿命为 80 岁,在其出生至 18 岁期间由于受父母抚养,可以说是没有收入的;而且在其 60 岁退休至 80 岁期间一般来说也不会再有收入了,那么靠什么来养老呢?如果你有理财意识,在退休之前有收入的岁月中,每月挤出 500 元钱,购买成长性好的投资品,以年收益率为 15% 计算,42 年后就会积累一笔不小的财富,你当然可以享受比较富裕的晚年生活了。

理财有助于我们获得更加有品位的生活。良好的理财计划可以使我们买上一幢更加豪华的房子,开上一辆更气派的小轿车,享受一顿更加浪漫温馨的晚餐,甚至做一次世界旅游。此外,追求收入的增加和资产的增值以应对突发的不测与灾害,提高我们的信誉度以至造福社会,也都需要我们去学习理财。

由此可见,虽然理财规划的基本目的是使我们的收入与支出达到一个平衡,但理财的最高境界是提高我们的生活品质,实现我们的美好理想。

编著者

2008 年 11 月



第一章●生财有道还需理财有方	1
LESSON01 理财可以改变人的一生	3
LESSON02 会赚钱更要会理财	5
LESSON03 理财要趁早	6
LESSON04 安稳守财的时代已经过去了	9
LESSON05 提高财商,贵在心态与坚持	13
LESSON06 向富人学习良好的理财习惯	15
 第二章●你是聪明先生还是笨蛋先生	 17
LESSON07 明晰你的财务状况	19
LESSON08 确定你的理财目标	21
LESSON09 画一张财富地图,通往财务自由	22
LESSON10 无计划消费是一种浪费	24
LESSON11 记账,把理财的过程记录下来	25
LESSON12 做好收支预算管理	27
LESSON13 控制支出,绝不滥花一分钱	28
LESSON14 节省最有效的聚财途径	29
LESSON15 过分的消费习惯是理财最大的抵抗对手	33
LESSON16 向冲动消费说“NO”	34



第三章●控制债务,绝不当“负翁” 37

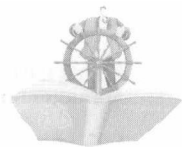
- LESSON17 看清债务的真面目 39
- LESSON18 揪出造成债务危机的杀手 40
- LESSON19 负债影响生活质量 42
- LESSON20 还债也要有计划 44

第四章●精明储蓄,复利的威力胜过原子弹 45

- LESSON21 货币时间价值的魔力 47
- LESSON22 该进哪家银行的大门 49
- LESSON23 一定要强制储蓄 50
- LESSON24 储蓄生息三大“法宝” 51
- LESSON25 储蓄理财的“5W”原则 54
- LESSON26 选择储蓄方式的小窍门 55
- LESSON27 巧妙使用你的银行卡 57
- LESSON28 行家告诉你使用卡的秘密 59
- LESSON29 巧用信用卡可以赚钱 61
- LESSON30 借用银行的钱下“金蛋” 63
- LESSON31 存款:精打细算有利息 65
- LESSON32 贷款:巧算周期有方法 67

第五章●“股”海涛涛初弄潮 69

- LESSON33 以一颗平常心“入市” 71
- LESSON34 提高能力选对股 72
- LESSON35 把握新股的投资机遇 75
- LESSON36 风险和机会如影随形 77



LESSON37 “股神”巴菲特的投资策略	80
第六章●投“基”也能取巧	83
LESSON38 你是养“基”专业户吗	85
LESSON39 选择基金要遵循的原则	88
LESSON40 “基”情四射	89
LESSON41 基金变黄金	92
LESSON42 算一笔基金费用账	93
LESSON43 别晕在基金的泡沫里	98
LESSON44 彼得·林奇的基金投资法则	99
第七章●“金”源广进	105
LESSON45 点金才能成金	107
LESSON46 守“金”五大定律	109
LESSON47 “金金”乐道巧投资	111
LESSON48 “金区”也有“禁区”	114
第八章●一“汇”万利	117
LESSON49 外汇,个人投资的一个新领域	119
LESSON50 外汇理财之关键	122
LESSON51 炒汇赚钱三大法宝	124
LESSON52 掌握策略,外汇赚钱非难事	126
LESSON53 外汇市场的黄金分割律	129
第九章●直捣“房”龙	133
LESSON54 房地产投资有原则	135



LESSON55	购买房产的四大要素	137
LESSON56	选择房地产投资方式	139
LESSON57	房产投资增值的密码	140
LESSON58	投资商品房的六大注意事项	143
LESSON59	措施得力,降低房产投资风险	145

第十章●致富路上犹可“期”

149

LESSON60	明确期货、期权的运作	151
LESSON61	期货投资的七大技巧	156
LESSON62	期权的投资策略	159
LESSON63	告别盲点,规避期货、期权投资的风险	160
LESSON64	“金融大鳄”索罗斯的期货投资哲学	163

第十一章●保险让你的一生努力不会归零

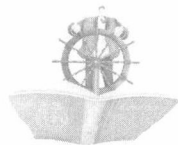
169

LESSON65	选择保险与保险公司的方法和原则	171
LESSON66	一生需要的六张保单	174
LESSON67	选择、巧用保险缴费期	177
LESSON68	如何判断一份保险的“好”与“不好”	180

第十二章●小心！税务局就在你身边！

183

LESSON69	银行税收花样多	185
LESSON70	基金税收“开绿灯”	188
LESSON71	投资国债免纳税	191
LESSON72	奖金、提成分月巧纳税	193
LESSON73	加息降税,理财应对	195
LESSON74	巧用税收优惠政策	198

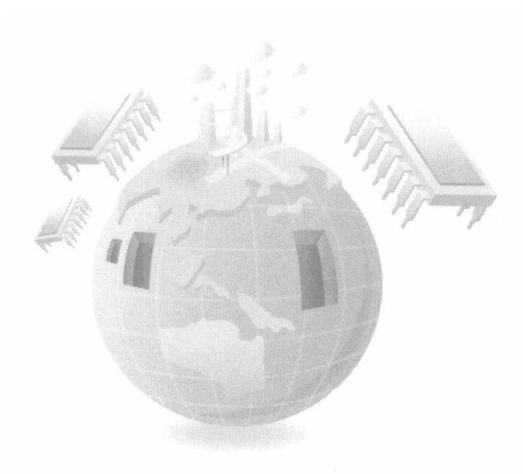


LESSON75 投资理财巧避税	201
第十三章●人生自不同,理财各有招	205
LESSON76 收入不同的科学理财法	207
LESSON77 “月光族”告别月光光	210
LESSON78 “啃老族”如何不啃老	212
LESSON79 “美女族”花钱不后悔	214
LESSON80 “大单族”的理财术	217
LESSON81 “新婚族”的理财之道	220
第十四章●教育投资,回报无极限	223
LESSON82 教育投资越早越好	225
LESSON83 家庭教育投资原则	227
LESSON84 请投资你自己	229
LESSON85 教育保险不可少	231
LESSON86 借银行为子女投资	233
参考文献	236

第一章

Financial Management

生财有道还需理财有方



LESSON01 理财可以改变人的一生

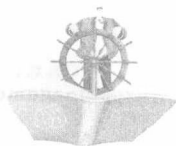
LESSON02 会赚钱更要会理财

LESSON03 理财要趁早

LESSON04 安稳守财的时代已经过去了

LESSON05 提高财商, 贵在心态与坚持

LESSON06 向富人学习良好的理财习惯

 LESSON 01

理财可以改变人的一生

钱是我们生活的必需,人的衣、食、住、行离不开钱,我们每天都在自觉或不自觉地运用和处理着钱财。理财就是对所有钱财和物资进行科学的、有计划的、系统的管理,以实现财产的合理安排、消费和使用,有效地实现保值和增值。如何获取收入;如何根据自身需要分配收入,多少用于消费、多少用于投资;如何通过消费获得最大的享乐与满足;如何让各项投资取得最佳收益等,都是理财的重要内容。

理财可以改变人的一生,无论是穷人和富人都应该学会理财。很多世界级的大富豪,他们曾经一穷二白,通过精明的理财手段,一跃成为世界瞩目的经济巨头。“家有千金之玉不知治,犹之贫也”,收入丰厚的富裕家庭收支庞大繁杂,更离不开理财之道。管理得当则“日进斗金”,生活蒸蒸日上;否则,可能“一损俱损”,成为为世人唾骂的“败家子”。

理财可以改变人的一生,相对于普通家庭更为重要。理财是人们提高生活质量的内在需要,是家庭抵御不测风险和灾难的积极措施,是家庭安排富余资金、制定投资目标的有力助手。收入不多的普通家庭,要想用不多的收入将自己的衣食住行安排得有序而舒适,不是一件容易的事。

每个家庭应把收入分为两部分:一部分为消费资金,用于平日里购买食品、衣物以及其他一些必需的开支;另一部分为储蓄资金,这部分收入以备将来使用,如大学生要为结婚生子做打算,壮年时要为子女教育和购买大件商品做准备,退休后要为保障生活质量及养老做筹划。理财的最终目标是



让自己和子女能够保证生活质量,并且积累财富。

理财可以改变人的一生,通过理财可不断累积财富。家庭财富贵在“开源节流”,通过理财可不断获取收入。一般来说,家庭收入来源多种多样,有工资收入、利息收入、股息及红利收入、意外收入等等,这些收入积累起来可以成就大财富。财富的不断累积,会逐步提高生活水平,比如换一所大一点、舒适一点的房子,买一辆心仪已久的跑车,全家去旅游等。

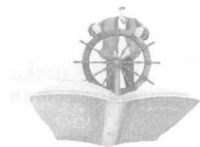
理财可以改变人的一生,通过理财可减少不必要的开支。衣、食、住、行、医疗、娱乐、教育、交际、旅游等家庭消费是个无底洞,有多少钱就能花多少钱,很不易控制。

消费支出一般分为固定支出和可变支出两类:固定支出是指无法控制的开支,比如水电费、物业费、取暖费、保险费等;可变支出是指可以变动的消费开支,这些支出容易控制,比如生活消费品、书报费、医药费、食物、娱乐费、交通费等。将可变支出合理使用,并坚持执行,完全可以减少一些开支,减少一些不必要的浪费。

理财可以改变人的一生,通过理财可使家庭资产结构更加合理从而分散风险。“不要把所有的鸡蛋都放进一个篮子里”。合理的理财结构,可以起到分散风险、增加投资收益的目的。每种投资活动都伴随有风险,且同收益成正比,即收益越大,风险越大。怎样进行资金的合理优化组合,需要根据各自资金的实力及持有人来进行。

理财可以改变人的一生,通过理财可储备未来的养老所需。每个人都不可能工作一辈子,都有退休的那一天。一般来讲,除非腰缠万贯,多数人在退休后,都会减少原来的固定收入。

现在的年轻人大都是独生子女,靠一对夫妇赡养四个老人几乎是不可能的事情,所以还得靠自己,在还有工作能力的时候,就应预先做好计划,储备退休后的养老所需是很有必要的。一个好的理财计划,必须包含这个重要内容。

 LESSON 02

会赚钱更要会理财

有的人说“节流不如开源,会理财不如会挣钱”。尤其是 20 世纪七八十年代的人,凭着时代的好机遇,许多人成了万元户,甚至成了百万元户,打好了自己丰厚的经济基础。在谈到理财问题的时候,他们经常会说:“我没有必要理财。我想买什么就能买什么。”

当然,如果你有足够高的收入,确实不用为买车买房发愁,也不用担心意外风险的出现,因为会有充足的资金来解决这些问题。但仅仅这样你真的不需要理财了吗?你能赚钱只表明你生财有道,你还得学会使这些财富保值和增值,做到理财有方。

俗话说“钱是人的胆”,没有钱或挣钱少,各种消费的欲望自然就小。手里有钱,消费欲就会膨胀,花钱往往不计划,一掷千金,大把大把的钱就这样在不知不觉中流走了。很多能大把赚钱的名人往往在一夜之间变得倾家荡产。拳王泰森在 20 年的职业生涯中聚敛了约 5 亿美元的财富,他曾用 49 秒将对手打倒在地,轻松获得 500 万美元的出场费。但 2003 年 8 月 2 日,他却向法院提出了破产申请。因此,高收入的人更应该掌握科学的理财方法来打理自己的财产,为进一步提高生活水平,或者说为了下一个“挑战目标”而积蓄力量。

理财是一种好习惯,不是抠门、吝啬。很多国内外顶级富豪依然保持着创业前艰苦朴素的传统。

“亚洲糖王”郭鹤年向来非常简朴。他上下班从来都是挤地铁,对于他



来说最奢侈的事情就是打车上班。他穿的衣服几乎没有上百元的。办公室更被客人们戏称为鸽子窝,书桌与沙发仍是十几年前的款式。他也不坐高级轿车,他说公司的宝马与林肯是为外宾及专家服务的。

在2002年上映的电视连续剧《玉观音》中扮演女主角的孙俪,也可称得上是当今非常走红的女星,然而孙俪却依然保持着过去那种淳朴的本色生活。孙俪理财属于原色的“返璞归真”型。只要钱进了她的口袋往往只有一个去处,那就是银行。孙俪曾经说过,如果自己赚了10元,那一定只花4元,留下6元,以4比6的方式来安排自己的支出和储蓄,从而为自己今后的生活做好规划。

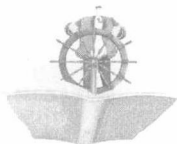
世界上大富大贵的人毕竟是少数,更多的还是普通人,为了让自己和家人生活得更好,大家努力工作、省吃俭用,却从年轻到老都在为钱犯难。他们常常疑惑:“钱都到哪里去了?好像什么都没有做,钱就都花光了。”原因就是他们没有良好的理财意识和习惯,一辈子都在稀里糊涂地挣钱、无计划地花钱,那么赚得再多也只能受穷受苦。

 LESSON 03

理财要趁早

张爱玲说:“出名要趁早。”理财也是如此。理财观念是一生一世的事,从三岁顽童到耄耋之年,只要有收入就应尝试理财,这样才能给自己的财富大厦添砖加瓦。不但能使你的家庭增强抵御意外风险的能力,也能使你的生活质量更高。如果我们在年轻的时候就开始做理财计划,那岂不是可以更早地享受生活?





假如从你的孩子刚出生开始,你每年给孩子进行1万元的理财投资,直到孩子15岁停止,那么当你孩子到60岁退休时这笔财富将达到866.6万元;那如果从孩子15岁才开始每年为他投资1万元,直到孩子60岁,这些财富累积起来只能有386.5万元。

我们再来看个“一粒麦子令国王破产”的故事:

古时候,一个聪明的人发明了一种棋献给国王。国王玩得爱不释手,决定好好赏赐智者。然而这聪明人却说:“我什么都不要,只请大王在棋盘的第一格里放1粒麦子,第二格里放2粒麦子,第三格里放4粒麦子……每个格子都放进比前一个格子多一倍的麦子,依此类推把所有64个格子放满了,这些麦子就当是送给我的全部赏赐。”国王一听,觉得太简单了,这点麦子算得了什么?就一口答应了。

第二天,没想到粮库就空了!因为国王根本拿不出那么多麦子来!

原来这些麦子可以覆盖全球,国王倾尽全国之力也无法负担。这些麦子究竟有多少?如果造一个高4米,宽10米的仓库来放这些麦子,那么它的长度就相当于地球到太阳距离的两倍。而要生产这么多的麦子,全世界要花整整2000年!

这就是复利的力量。爱因斯坦称复利为“世界第八大奇迹”。可见倍增的力量无比强大,呈爆炸性增长。

理财一定要尽早开始,现在早一年有可能顶得上后面几年。李嘉诚说“人生的第一个100万最难赚”。因为在赚第一个100万时,也是人们了解理财、累积教训的过程。要知道当你只有10000元的时候,你赔掉了50%也只损失5000元,而当你有100万元时再学习理财要付出的代价将非常大。人们越早学习理财,付出的代价就越小。理财要尽早,但也永远不会晚。时间是非常重要的一个因素。

我们来看翟小强夫妇的故事:

翟小强和爱人虽然才40岁左右,但他们早已经过上了衣食无忧的生活,除了两人的工资以外还有着一份不菲的收入。