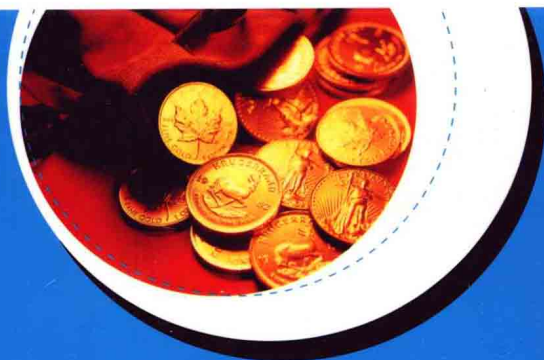




实用、权威的理财读本

取别人的经 理自己的财

一本适用终身的理财工具书

冠诚 编著

MANAGE YOUR MONEY
LIKE AN EXPERIENCED MASTER

交流投资成功经验，共创投资理财辉煌！

每个人理财的目的不同，想实现的目标也不同。理财规划也不是简单的产品推荐，更没有哪个产品一定比另一个产品好。因此，最重要的是选择一个适合自己的产品和理财方式，做到“取别人的经，理自己的财”。



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE



实用、权威的理财读本

取别人的经 理自己的财

一本适用终身的理财工具书

冠诚 编著

MANAGE YOUR MONEY
LIKE AN EXPERIENCED MASTER

交流投资成功经验，共创投资理财辉煌！



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

取别人的经 理自己的财 / 冠诚编著. — 哈尔滨: 哈尔滨出版社, 2008.7

ISBN 978-7-80753-271-2

I. 取… II. 冠… 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 068163 号

责任编辑: 姚 丽 李英文

封面设计: 九点设计工作室

取别人的经 理自己的财

冠诚 编著

哈尔滨出版社出版发行

哈尔滨市香坊区泰山路 82-9 号

邮政编码: 150090 营销电话: 0451-87900345

E-mail: hrbcbbs@yeah.net

网址: www.hrbcbbs.com

全国新华书店经销

北京楠萍印刷有限公司印刷

开本 787 × 1092 毫米 1/16 印张 18 字数 200 千字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-80753-271-2

定价: 32.00 元

版权所有, 侵权必究。举报电话: 0451-87900272

本社常年法律顾问: 黑龙江大公律师事务所徐桂元 徐学滨

前言

经历了2007年的基金火热、银行加息和股市震荡之后,“你不理财,财不理你”的观念开始深入人心。于是,关于理财的各种理论、书籍开始铺天盖地地席卷而来。但是,对于绝大多数从来没有理财经验的老百姓来说,填鸭式的灌输太过生硬,即使稍微懂得了一点儿理财知识的人,在具体实践的时候也会发现,这财要“理”起来,还真不是件容易的事。

财,究竟该怎么理?我们不妨借鉴一下鲁迅先生提出的“拿来主义”。在你的身边一定有穷人和富人;有下海赚了钱的人,有赔得血本无归的人;有精打细算会过日子的人,也有半个月不到工资就花光的人。为什么他们有的成功了,而有的却失败了?从他们身上你一定能够看出些门道来。

穷人之所以穷,并不是因为他们赚得少或者没财运,而是因为一些根深蒂固的关于钱财的观念在束缚着他们。穷人通常认为理财是有钱人的事情,他们觉得自己赚的那点可怜的工资,负担生活才刚刚好,根本不需要理;还有的穷人认为理财就是投资或者是“投机”,风险太大,根本不适合自己……不知道你是否也有过类似的想法,现在你该知道是什么在阻碍穷人成为有钱人了吧?

了解了穷人关于理财的观念之后,我们再来看看富人。富人的钱财并不是天上掉下来的,他们的成功或许有一定的运气成分在里面,但大部分富人靠的还是自己的努力和头脑。有钱人从不做天上掉馅饼的美梦,他们追求舒适但拒绝奢侈。有钱人会时刻记录自己的财产状况,并且,他们知道,投资的时候不能把所有的鸡蛋都放在一个篮子里……这些理财的智慧并非有钱人专有,而是所有立志理财的人都应借鉴的经验。

看一看你身边的人,他们可能和你一样每月拿着死工资却买了房添了车,日子过得红红火火。

为什么赚得比他们多,车子房子却比他们买得晚?

为什么同时投资,人家赚得盆满钵满,你却血本无归?

为什么拿着同样的工资,别人月月有余,而你却月月月光?

究竟是他们比你更幸运,还是更聪明?其实,这些人不过是懂得“它山之石,可以攻玉”的道理,用别人的致富经为自己服务罢了。财,不是勒紧腰带或盲目投资就能理出来的。理财,需要吸取前人的教训并借鉴成功者的经验,所谓“取人之长,补己之短”,让别人的经,帮你理好自己的财。

如果你相信“钱不是万能的,但没钱是万万不能的”这句话,就不要再犹豫,现在是该行动的时候了。

目 录

目

第一章 取穷人的经——哪些观念会阻碍你成为有钱人？ 1 录

观念 1:我没钱,不需要理财	1
观念 2:理财是有钱人的事情	3
观念 3:理财就是投资和赚钱	5
观念 4:理财就是把钱存起来	7
观念 5:理财就是为了发财	9
观念 6:理财投资等于投机	10
观念 7:会理财不如会挣钱	12
观念 8:我还年轻,理财太早	14
观念 9:风险太大,折腾不起	16
观念 10:分散风险,肯定能赚	18
观念 11:工作太忙,没空理财	19
观念 12:别人这样,我也这样	21
观念 13:见好就收,赚多少是多少	23
观念 14:理财不需要专业指导	25
观念 15:没有专业知识没法理财	26
观念 16:能挣钱不如嫁个好老公	28
观念 17:大财需要理,不必在意小支出	30
观念 18:除非暴富,否则我做不了有钱人	32

第二章 取聪明人的经——聪明消费,理智理财..... 35

永远不做“月光族”	35
-----------------	----

家庭理财要有计划	37
制作月度收支表	39
理性使用信用卡	41
团购省事又省钱	43
合理使用年终奖	45
日常消费技巧大盘点	47
超市购物省钱小花招	49
怎样旅游能节约开支	51
刷卡消费切记对账单	53

第三章 取“抠人”的经——别拿钢镚儿不当钱 56

学会记流水账	56
夫妻之间 AA 制	58
购物打好时间差	60
狠心砍价不丢人	61
该退货时就退货	63
“抠”出来的财富	65
“省”出来的好生活	67
“抠门儿”家庭三账本	69
誓做“抠门儿男女”	71
点滴理财, 积累财富	73

第四章 取富人的经——决定财富命运的 18 个理财习惯 76

习惯 1: 理财必须有耐心	76
习惯 2: 理财先要会攒钱	78
习惯 3: 培养记账的习惯	79
习惯 4: 养成节俭的习惯	81
习惯 5: 消费要有计划	82
习惯 6: 善于用每一分钱	84
习惯 7: 人脉理财效果好	86

习惯 8:理财要付诸行动	88
习惯 9:省下的就是赚到的	90
习惯 10:赚的要比花的多	91
习惯 11:时刻学习理财知识	93
习惯 12:单身更要学会理财	94
习惯 13:理财要抵得住诱惑	96
习惯 14:理财要有自己的原则	98
习惯 15:理财要有准备、有计划	100
习惯 16:借钱成就自己的事业	101
习惯 17:善理财还要提前买健康	103
习惯 18:装满口袋不如装满脑袋	105

目

录

第五章 取前人的经——安排好你的房子、车子、保险

和孩子	107
买房子要量力而行	107
买适合自己的房子	109
挑合适的还款方式	111
选房子的绝对诀窍	113
选二手房的窍门	115
买房子杀价技巧	117
买车要选对时机	119
买车要提防误区	121
如何购买二手车	123
驾车省油策略	126
养车省钱高招	128
保险钱不能吝啬	130
投保误区大盘点	132
医疗保险不比其他	134
选择适合你的保险	136
给孩子投保莫入误区	138

“家财险”小钱买安全	141
培养孩子的理财意识	143
家长要帮助孩子理财	145
培养孩子的储蓄习惯	147
让孩子学会科学消费	149
要教会孩子如何记账	151
帮助孩子管理零用钱	153

第六章 取懒人的经——借银行的“鸡”，下自己的“蛋”

养成良好的储蓄习惯	156
银行存款技巧知多少	158
组合存钱好处多	160
月月储蓄法	162
阶梯储蓄法	163
利滚利储蓄法	165
个人通知存款	166
教育储蓄不能少	168
外汇存款如何赚钱	170
外汇储蓄莫入误区	172

第七章 取成功者的经——明确投资方式，做到

量力而行

股票——富贵险中求的投资方式	175
基金——让你的投资“攻守兼备”	182
债券——最值得信赖的“储蓄”	189
外汇——用“洋钱”赚人民币	195
信托——未来的新型理财方式	203
期货——最一本万利的投资	209
收藏——让你的爱好生钱	216

创业——挖出第一桶金	222
第八章 取失败者的经——将投资风险降到最低	231
投资最忌过度自信	231
别让贪婪和恐惧害了你	234
投资前期不能忽略信息收集	236
为投资作一项战略计划	238
“内部消息”不是最大的赚钱途径	241
分散投资不一定会降低风险	243
不要相信“高回报”计划	246
长线未必一定能赚	249
“权威”未必真的很权威	251
不要觉得自己不会犯错误	252
保住资本就是胜利	254
炒股票,请端正你的心态	256
买股票,跟着行情而不是跟着感觉走	257
不要为贪图便宜而选低价位股票	259
第九章 取同阶层人的经——设定理财方案,看工资	262
订计划	262
月收入 2 000 ~ 4 000 元的理财方案	262
月收入 5 000 ~ 7 000 元的理财方案	265
年收入 10 万元的理财方案	267
年收入 15 万元的理财方案	269
余钱为 5 万 ~ 10 万元的创业方案	272
余钱为 20 万元的增值方案	275

第一章 取穷人的经——哪些观念会阻碍你成为有钱人？

观念 1：我没钱，不需要理财

“理财”与任何人都有关系，任何持“我没钱，不需要理财”观念的人最终都必将被这个社会所抛弃。只要我們想在这个社会上好好地生活，只要我們想让自己过上衣食无忧的生活，“理财”就是我们必须首先树立的生存理念和必须首先学会的生存技巧。“我”虽没钱，但同样需要理财！

取别人的经

李飞和赵刚是同班同学，2005 年毕业，生活在同一个城市，几乎是同时参加工作，从事的是同一个行业，月薪也不相上下。李飞刚刚参加工作，就在理财咨询师的指导下制订了很好的理财规划。李飞觉得很有用，就劝赵刚也作一个理财规划。但是对于李飞的劝说，赵刚不屑一顾地说：“挣那么点儿工资，还理什么财？我没钱，不需要理财。”

从那以后，李飞和赵刚虽然拿着差不多的工资，但是李飞每个月都能存下一笔钱，而赵刚则成为“月光族”，还时不时地需要李飞的接济。两年以后，也就是 2007 年，李飞用存款在该市的郊区买下了一套 50 平方米的房子。这时候的赵刚仍然过着“月光族”的生活。

很明显，赵刚因为他的“我没钱，不需要理财”的观念失去了更好地享受生活的机会。

走自己的路

“我没钱,不需要理财。”

“一个月2 000元的工资,生活都很难保障,还理什么财?”

相信很多人都有过这样的想法,尤其是那些刚刚参加工作的年轻人或者工资水平较低的工薪阶层。难道我们真的就是“没有钱”?难道我们真的就是“没有钱,不需要理财”了吗?不对!有“我没钱,不需要理财”这种想法的人,对“理财”这个概念并没有完全理解,没有搞明白“理财”的真正意义,没有弄清楚我们“理财”的真正目的,没有弄清楚我们为什么要“理财”。

那么,我们为什么要理财呢?

理财的好处

1. 理财有助于我们获取财富。

获取财富不是一朝一夕的事情,财富的积累需要一个过程,但理财可以加速这个过程。财富的从无到有,从少到多,实现财富的原始积累与财富的进一步增值都需要我们首先学会理财。否则,我们终生都可能是一个穷困潦倒的人。

2. 理财有助于我们保有财富。

据相关调查显示,大约80%的中奖者会在两年内花光所有的奖金,因为他们不懂得理财;有将近50%辛苦一辈子积累了一笔财富的人会在一夜之间身无分文,因为他们不懂得理财;更有意思的是,有相当一部分人在世时富甲一方,但去世后遗产税甚巨,子女仅能享受一半的遗产,甚至因为无力支付遗产税而被迫放弃遗产……这一切都是不会理财惹的祸。不会理财,我们将在很短的时间内失去我们已经拥有的财富,而学会理财,科学地理财,能让我们保有自己的财富。也就是说,只要我们学会理财,有意识地去理财,我们不仅能积累财富,还能保护我们的财富,使之不会因某些原因在短期内消失。

3. 理财有助于我们获得更加有品质的生活,实现人生的理想。

“金钱不是万能的,但没有金钱是万万不能的。”我们每个人都有理想,那么我们靠什么去实现我们的理想呢?心理学家认为人类大部分理想和金钱有着必然的联系,在很多方面金钱起着不可替代的重要作用。

所以说,尽快学着理财吧,否则,我们的生活将可能一塌糊涂。

不理财或者不会理财的弊端

1. 不理财或者不会理财最有可能导致我们进行非理性消费。非理性消费的直接后果就是浪费我们辛辛苦苦挣来的血汗钱。

2. 不理财或者不会理财会导致我们的收益偏低,甚至任凭通货膨胀吞噬我们的财富。

3. 不理财或者不会理财会导致我们投资不当,损失惨重。

4. 不理财或者不会理财可能导致我们个人、家庭的财务陷入困境,从而极大地增加我们的生活压力。

5. 不理财或者不会理财可能导致我们由于生活压力加大而拼命工作,损害自己的健康,而且压力过大本身也会损害健康。

6. 不理财或者不会理财可能会让我们丧失许多机会。

7. 不理财或者不会理财可能会让你与心爱的人今生无缘。这个社会毕竟是现实的,你对另一半的爱需要你的经济条件来支撑。



理财一点通

“我”虽没钱,但同样需要理财!这是任何一个生活在21世纪的人必须首先树立的生存理念。如果你以前没有涉足理财,还没有想过理财,甚至你天真地以为你自己不需要理财,那么从现在开始把那些旧观念抛弃掉吧!现在就开始着手,想一想自己应该如何理自己的“财”。

观念2:理财是有钱人的事情

理财不只是有钱人的事情。很多以为“理财只是有钱人的事”的人简单地认为:理财就是理“钱”。我们应该抛弃这个错误的理解,认真规划自己的财富。

取别人的经

李燕是一家私人企业的办公室文员,工资水平相对较低。当她的好朋友建议她为自己作一个理财规划的时候,李燕非常不理解:“我就那么

点儿工资还理财？理财应该是有钱人的事，与我有什么关系？”

听了李燕的话，朋友笑了笑回答说：“错了，你还不知道理财是怎么回事吧？理财是理‘财’，不是理‘钱’！你应该改变你这种旧思想了。”

李燕仍然不听劝告，过着“月光族”的生活。

走自己的路

在我们的身边，有很多人认为理“财”就是理“钱”，自己又没钱，理什么财？听上去还真是那么回事。其实这种想法是不对的。理财是一种财富规划，是一种观念，并不是说“储蓄 + 投资 + 省钱”就叫个人理财。也就是说，理财并不是单纯意义上的理“钱”。

那么，理财是什么呢？理财有哪些方面的内容呢？全球理财业最权威的国际 CFP(Certified Financial Planner 注册理财规划师)理事会在 CFP 的标准教材中对个人理财有非常精确的论述。他们认为个人理财包括以下内容：

1. 居住规划。

“衣食住行”是人生最基本的四大需要，其中“住”又是四大需要中拥有时间最长、所需资金量最大的一项，所以必须进行合理的规划。居住规划是否合理会直接影响个人、家庭资产负债与现金流量的状况。居住规划主要包括租房、购房、换房与房贷规划等几个大的方面。居住规划首先需要决策的是以租房还是购房的方式来满足居住的需求，如决定购房，则需要计算出可以承受的最高房屋总价，并分项计算出首付款和房贷额。然后再根据经济能力，选择合适的房产项目。

2. 教育投资规划。

2000 年，当诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·赫克曼在北大一次演讲中说出教育投资回报率高达 30% 时，很多人开始领略到这项投资的魅力。詹姆斯·赫克曼说：“一定要对人力资本、对教育进行投资，它带来的回报是强有力的。发展中的中国需要增加人力资本投资。”詹姆斯·赫克曼的观点吸引了很多人。确实，正如詹姆斯·赫克曼所讲，一般情况下，受过良好教育者，无论在收入还是地位上，确实高于没有受过良好教育的同龄人。从这个角度说，教育投资是个人财务规划中最具有回报价值的一种，它几乎没有任何负面的效应。

3. 个人税务规划。

税务规划与投资规划、退休规划、遗产规划一样,是整个财务规划过程中一个基本的组成部分。与其他的理财规划相比,个人税务规划要面临更多的风险,特别是法律风险。在进行个人税务规划时需要熟练掌握相关法律法规,避免误触法律。

4. 退休规划。

几乎每个人都不可避免地要遇到养老的问题。但由于寿命的延长、失业率的上升、人口结构的改变,个人养老问题显得越来越棘手。在诸多养老问题里,养老金是最主要的问题。因此,我们不能因为现在年轻就忽视退休规划,养老金的建立越早越好。

5. 遗产规划。

遗产规划是个人将财产转移给继承人,从而实现个人为其家庭所设定的目标而进行的一种合理的财产安排。遗产规划的主要目标是帮助投资者高效率地管理遗产,并将遗产顺利地转移到受益人的手中。怎样才能使你的财产最大限度地留给你的继承人呢?如果已经进入了病重期,又怎样来保证后续的治疗费用呢?又有谁来为你的配偶和子女作好以后的安排呢?遗产规划正好可以帮助你,给你一生的财产规划画上一个圆满的句号。



理财一点通

理财并不是单纯意义上的理“钱”,理财与每个人都有关系,不仅仅是有钱人的游戏。理财是每个人对自己的所有财产和经济生活的一种理性的规划。所以,即使你没多少钱,甚至你是一个只有一枚硬币的乞丐,你也应该树立理财的观念,好好规划自己的经济生活。

观念3:理财就是投资和赚钱

理财和投资是两个不同的概念。简单地说,投资的目的是回报,理财却包括计划、管理及解决财务问题。但二者的关系密切:投资是理财的行为之一,理财规划中的现金缺口,一般必须经由投资获利来衔接,故理财

涵盖投资。只投资不规划是不科学的。

取别人的经

郑小丽是一家外企的德语翻译,月薪6 000元,工作几年下来也有了一定的积蓄。2007年年初,小丽见自己身边的同事每天都在讲理财,于是也想亲身试试。小丽一直都认为,理财不就是拿钱去买股票或者进行别的投资吗?虽然有风险,但是运气好的话,不用花力气就能赚到钱,何乐而不为呢?于是小丽拿出30万元,分5批买了股票。

但是半年下来,全都赔进去了。小丽非常后悔,见人就说:“理财不就是投资赚钱吗?为什么我花了这么多的时间与精力,一分钱也没赚到?以后再也不理什么财了,再也不买股票了。”

走自己的路

其实,我们的身边不乏和郑小丽有一样观念的人。做了多年理财顾问的李先生对此深有感触地说:“我经常碰到一种顾客,他们开口的第一句话就是‘我给你多少多少钱,你能帮我赚多少’,在他们眼里,理财就是进行投资,然后拿利润、赚钱。其实,理财不这么简单,目的也不这么单纯。”

也就是说,理财并不等于投资,理财是一个系统,比投资的内容更广泛。投资关注的是用钱来赚更多的钱,方式有炒股、炒房、买黄金等;而理财关注的是人生规划,不仅强调财富积累,还考虑财富保障。理财是一个长期的人生规划,先设定合理的理财目标,然后根据个人的资产状况、收入水平、家庭情况及社会发展等因素,确定合理的理财预期与生活方式,其中包括教育规划、投资规划、养老规划、风险承受能力等等。应该说,理财更重要的是树立一种财富价值理念。

更具体一点儿讲,理财的目的是通过客观而合理地评估自身的现状、预期发展和生活目标,对收入支出进行合理的配比,考虑可能出现的多种风险,为现在和将来构筑一个安定富足的生活体系,实现人生的理想。理财是一个综合的规划和安排过程,涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置、资金流动安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面。

投资只是理财范畴中的一种,投资赚取更多的钱只是帮助我们实现理财与生活目标的一个直接而有效的手段,是整个理财规划中重要的一环,但绝不是唯一的一环。如果将理财整个过程比喻为一场旷日持久的战争,那投资就是其中一个个战役,尽管战争最后取胜离不开战役的胜利,但一场战役的成败并不能代表战争的全部。

所以,那些单纯地把理财当做简单的发财门路的人,对理财存在着认识上的错误。理财也不仅仅是作出一项英明的投资决策,它是一个与生命周期一样漫长的过程。孤立、片面地强调投资赚钱不但曲解了理财的主旨,还会陷入现实的怪圈。

基于以上所述,我们可以这样理解,只有全面、综合地审视整个理财活动,进行统筹规划、全盘考虑,以保证最终总体目标的实现,这才是真正的“理财之道”。



理财一点通

投资的时候要根据自身情况选择合适的投资项目。假如家庭的固定支出金额在总收入中占的比例高,这就表示资金的流动性不强,家庭投资策略应倾向保守。

观念4:理财就是把钱存起来

理财绝不等于存钱,合理的理财应该是通过适当的投资品种组合对现有资产进行管理,实现投资收益的最大化,以便实现理财目标。现代理财,它研究和关注的是个人和家庭经济的稳定增长和匹配。

取别人的经

赵凯是一家理财公司的理财咨询师。据他介绍,在他的顾客之中,足足有一半的顾客在开始向他咨询的时候,只是单纯地认为理财就是尽可能地多省钱,然后再把钱存进银行。

其实理财不仅仅这么简单。赵凯认为,只会把自己省下的钱存进银