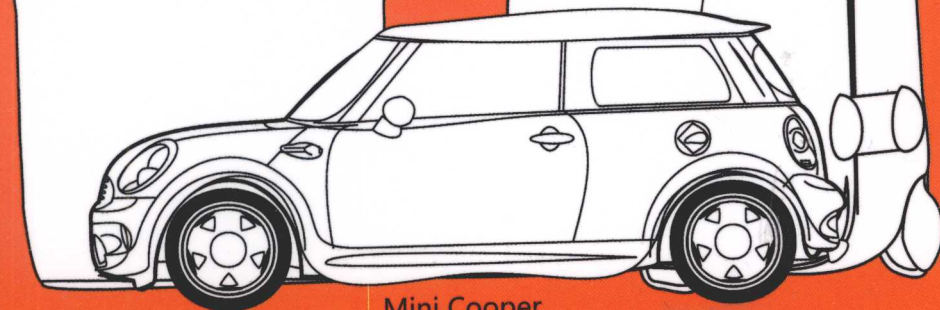


# 让每个明天都有钱花

英伦九天八夜逍遥游  
¥15,500

法国经典名牌包  
¥8,800



Mini Cooper  
五十周年纪念版  
¥339,000

## 35岁之前一定要学会理财

### 图解 + 表格 + 文字

专为年轻人量身定做的理财工具书  
找到最适合自己的理财方式

#### 本书三大特点

**大量图表分析** 一改理财知识枯燥艰涩、毫无耐心阅读的弊病，将其以“图解 + 表格 + 文字”的方式呈现，让读者容易吸收且轻松记忆，进而完整建立理财逻辑观念。

**大量理财小测验** 搜集近年来年轻人的消费习惯统计数据，精心设计，利用心理测验模式精准找出理财盲点，并提出非常有针对性的理财对策。

**大量实例说明** 真正做到“最好学、最好用”！收集并整理现实生活中理财、消费上进退维谷的情境作为案例，让读者借此对吸收的知识加以应用，并检视自己的理财技巧。



化学工业出版社

张启致◎著



# 让每个明天都有钱花

英伦九天八夜逍遥游  
¥15,500

法国经典名牌包  
¥8,800

Mini Cooper  
五十周年纪念版  
¥339,000

张启致◎著



化学工业出版社

· 北 京 ·

有许多人虽然拼命努力工作，却因为不懂理财的诀窍，或是选择了错误的方法，导致财富无法积累，永远不是用钱，而是被钱用。本书作者积累多年财经背景及专业知识，创作了这本专为网络时代年轻人量身定做的理财工具书。帮助读者建立健全理财观念，在 35 岁之前学会理财，懂得存钱，更让小钱变大钱。让每个充满希望的明天，都有钱能花！

### 图书在版编目 (CIP) 数据

让每个明天都有钱花/张启致著. —北京: 化学工业出版社, 2010.7  
ISBN 978-7-122-08655-6

I. 让… II. 张… III. 财务管理-通俗读物  
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 094070 号

原繁体版书名: 讓每個明天都有錢花, 作者: 張啟致  
ISBN 978-986-6763-93-9

本书中文简体字版由捷径文化出版事业有限公司授权化学工业出版社独家出版发行。

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分, 违者必究。

北京市版权局著作权合同登记号: 01-2010-2520

---

责任编辑: 张焕强  
责任校对: 周梦华

装帧设计: 尹琳琳

---

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)  
印 装: 大厂聚鑫印刷有限责任公司  
720mm×1000mm 1/16 印张 13¼ 字数 176 千字  
2010 年 8 月北京第 1 版第 1 次印刷

---

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899  
网 址: <http://www.cip.com.cn>  
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

---

定 价: 28.00 元

版权所有 违者必究



财富来之不易，更应用心打理。理财——观念的更新与立即着手并坚持行动，两者不可或缺。这本书用异常轻松的笔调告诉我们一些正确的理财理念，同时它也教会我们怎么去行动。本书是理财入门者必看的一本书。

——用友集团财智软件有限公司

理财的本质是让钱在每一个时期都有效率的“工作”。所以以为简单的资产配置是理财，以为买房、炒股、买基金是理财都是狭隘的观念。这本书扭转了流行的一些所谓的“理财观”，让人们更关注钱的效率！

——《钱经》杂志社

这是一本专门写给网络时代年轻人的理财工具书，从入门到进阶必须知道的理念及操作，都清晰地展现在你面前。仔细阅读这本书，相信你一定有收获，从而晋身为卓越理财者。

——《卓越理财》杂志社

你不理财，财不理你。眼下理财产品铺天盖地，你在犹豫徘徊吗？还在为那些专业的理财词汇头大么？这本书抽丝剥茧，用轻松的笔触诠释了艰涩的专业词汇，明明白白告诉了我们如何找到适合自己的理财方式，如何梳理我们的生活，让我们每个明天都有钱花。

——网大·账本网





# 前言

## Preface

这两年的金融风暴冲击，虽然让许多投资人资产缩水，但也让更多人主动了解金融投资知识，也因此有更多人开始关心理财这一话题。

“现在的经济形势这么不稳定，前两年赔的最多的人反而是投资最多的人。赚钱的目的就是让生活过得更好，活在当下比较重要，花这么多时间理财，赚了这么多钱想做什么却为了存钱而都不能放手去做，‘理财’真的有必要吗？”

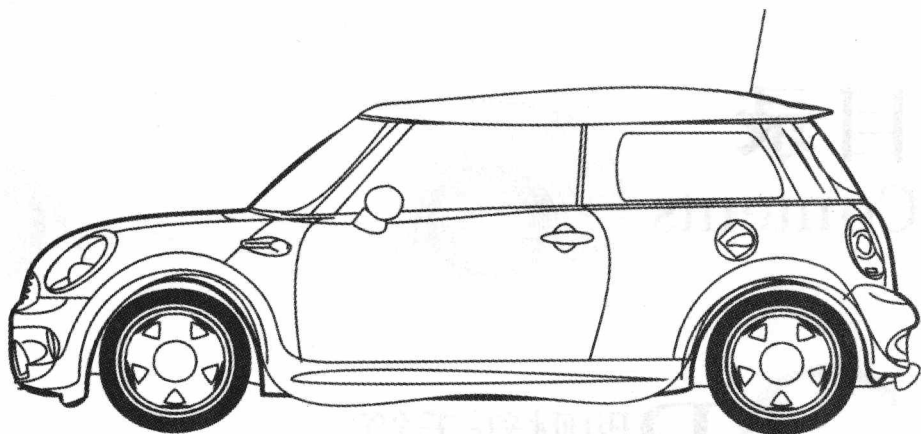
这是我身边一位 80 后曾经对我提出的问题，当时我直觉想要反驳及更正他的理念，却一时不知该从何说起，因为我认为他彻底误解了“理财”这两个字的本质及观念。

而事实上，大家都知道“理财”是一件重要的事，也是一件对我们日常生活影响甚巨的事，但或许是因为来不及在小时候培养正确的理财观，或是个人策略选择错误，往往在成功迈出理财的第一步之前，就已经负债累累。

有许多网络时代的年轻人，踏入社会五六年，即将面临“结婚生子”的人生关卡。但却因为个人经济能力的关系，让他们不敢结婚，更是担心自己没有养活下一代的能力。

以上的三件事，正是启发我创作本书最大的起源和动力。

“理财”、“储蓄”、“消费”以及“投资”，这四件事情的本质，我将借由本书一一探讨。除了协助各位找到这四件事根本的意义，进而可以理解“理财≠生活无趣”。事实上，我认为通过正确及符合个人需求的



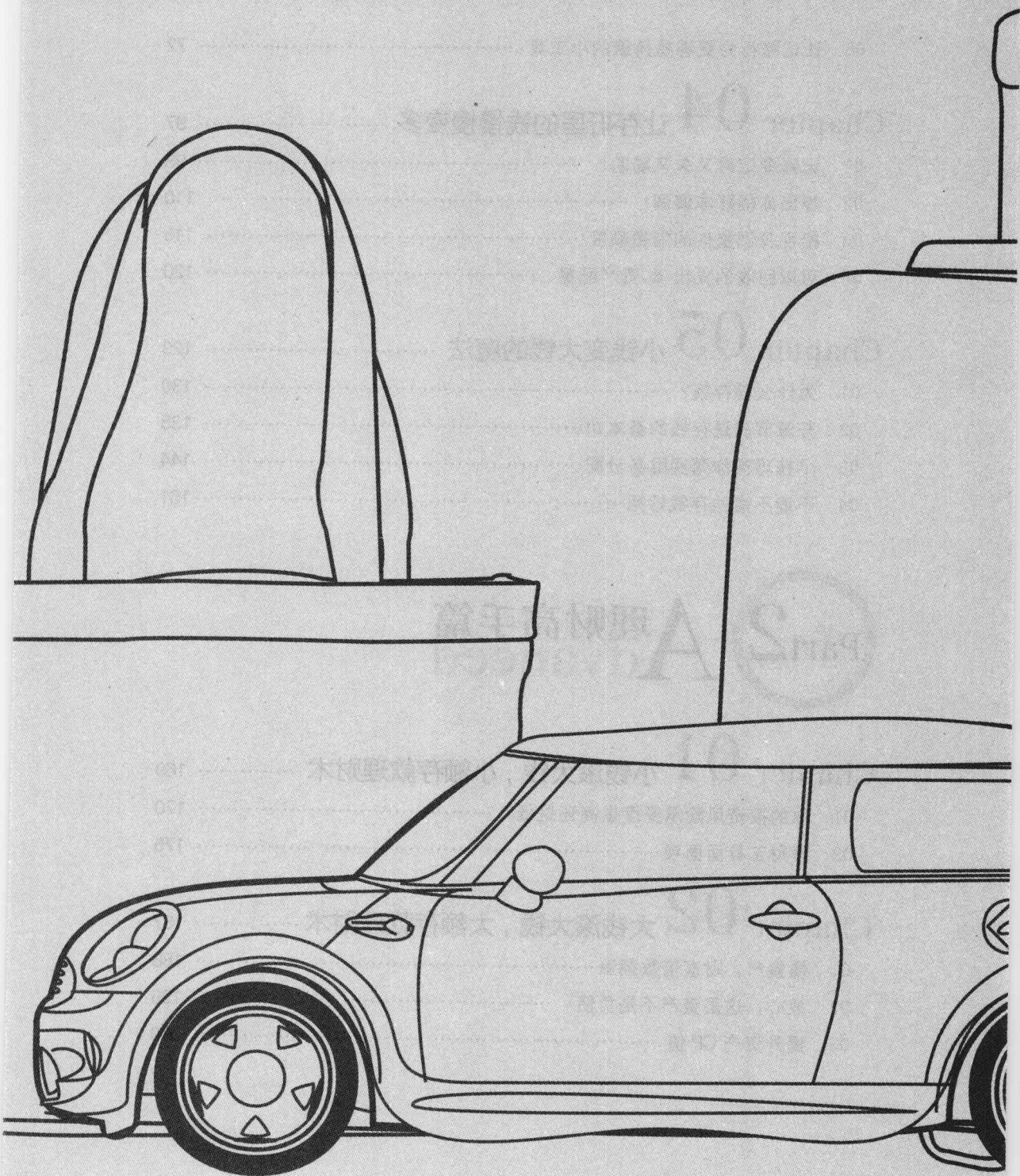
财务规划，“理财”应该是一个可以“加速实现梦想”的行为才对，绝对不是让生活平淡乏味，守财奴似的行为。

为了协助各位能更好地理解本书的概念，我通过大量的图表及理财行为小测验，试图让一向被认定为乏味枯燥的理财工具书可以看起来更有趣、更好接受。在撰写本书时，我所设定阅读本书的读者，是那些“已经步入社会，但毫无理财经验及理财知识的理财新手”，因此本书所使用的名词及说法都相当通俗易懂，也因此对于已经具备相当程度知识的理财高手而言，或许会显得过于浅白，还敬请见谅。

希望翻开本书的各位，可以通过这本工具书一步一步重新建立理财的完整观念，甚至可以重新整顿自己的财务状况，除了可以解决负债问题，更希望本书可以帮助各位存下第一桶金，并且让这些资金翻倍成长，进而实现所有美好梦想。

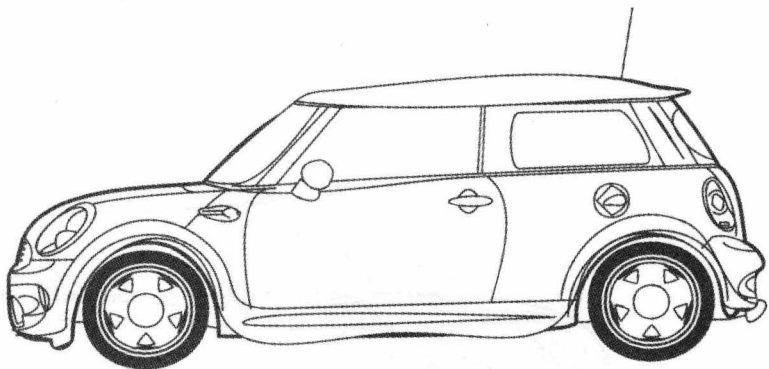
感谢身边所有家人及朋友的支持，也谢谢出版社帮助我实现“通过书籍传播理念”的梦想。祝福本书所有的读者，希望你们真的可以通过本书让自己的“每个明天都有钱花”。

张启致



# 目录

## Contents



### Part 1 理财新手篇

#### Basic

Chapter 01 找出你存不了钱的原因 ..... 1

Chapter 02 建立正确的理财观念 ..... 11

- 01 “没钱”必有因! ..... 12
- 02 存不到钱的三种状态 ..... 25
- 03 我该做些什么, 才算是“理财”? ..... 27
- 04 理财目标造就理财动力 ..... 30
- 05 理财, 是开启幸福生活的钥匙 ..... 32
- 06 理财前, 先理债! ..... 35
- 07 欠债了, 怎么办? ..... 40
- 08 理财方式不同, 命运当然大不同 ..... 43

Chapter 03 不麻烦又能持续记账的秘诀 ..... 51

- 01 为什么要记账? ..... 52
- 02 什么人需要记账? ..... 56
- 03 专属于你的记账体检 ..... 60
- 04 账应该记在哪? ..... 66
- 05 我该怎么记账? ..... 69



|                         |    |
|-------------------------|----|
| 06 让记账行为更容易持续的小工具 ..... | 72 |
|-------------------------|----|

## Chapter 04 让存折里的钱慢慢变多 .....

97

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 01 记账要记得又久又聪明! .....    | 98  |
| 02 抓出你的账本漏洞! .....      | 110 |
| 03 检视及调整你的消费额度 .....    | 115 |
| 04 可以回收的支出 & 资产配置 ..... | 120 |

## Chapter 05 小钱变大钱的魔法 .....

129

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 01 为什么要存钱? .....     | 130 |
| 02 开源节流是存钱的基本功 ..... | 135 |
| 03 小技巧帮你落实财务分配 ..... | 144 |
| 04 不能不懂的存钱妙招 .....   | 161 |

# Part 2 **A**理财高手篇 Advanced

## Chapter 01 小钱滚大钱, 小额存款理财术 .....

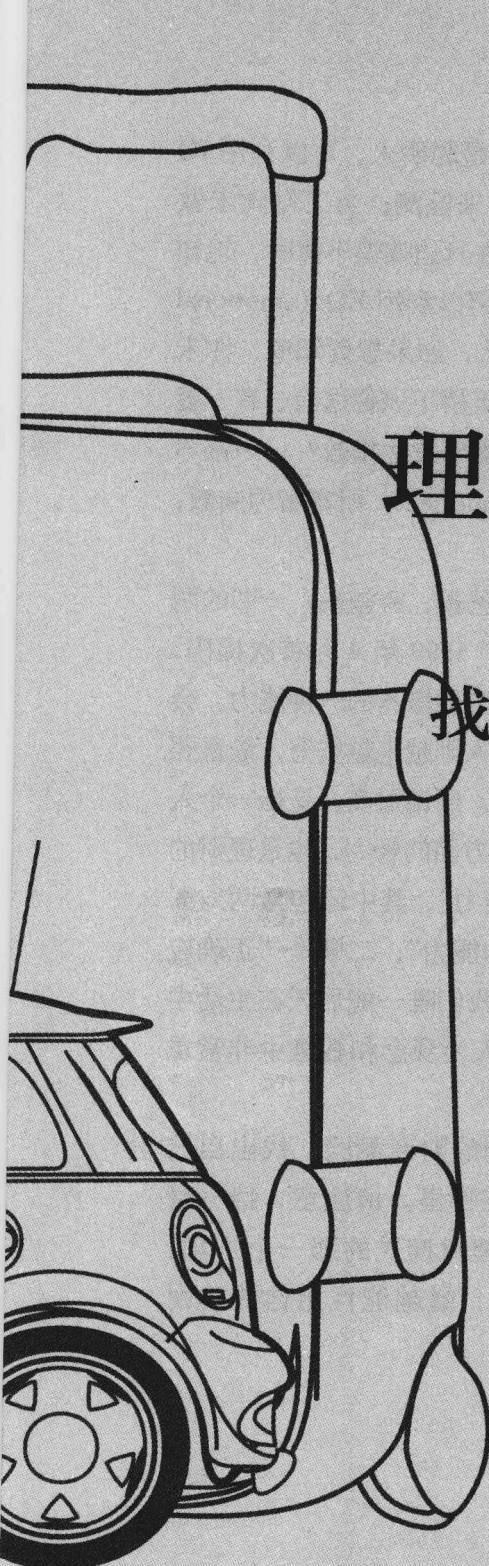
169

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 01 你的投资风险承受度是高还是低? ..... | 170 |
| 02 理财工具面面观 .....         | 175 |

## Chapter 02 大钱滚大钱, 大额存款理财术 .....

187

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 01 懂置产, 财富倍数翻涨 .....   | 188 |
| 02 放心, 这是资产不是负债! ..... | 195 |
| 03 提升资产 CP 值 .....     | 200 |



# Part 1 | Basic 理财新手篇

## Chapter 01

### 找出你存不了钱的原因

“我买了基金跟保险，应该就算有一笔存款了吧?!”

“每天我都用手机定期观察股市涨跌，每个理财大师的意见我也都随时掌握，放心，我稳赚的啦!”

“想买的东西不能买，这还叫什么享乐人生嘛!”

人人都知道理财很重要，但是许多人在成功踏出理财的第一步之前，就已经负债累累。快点利用第一步骤的财商指数测验表找出自己目前的理财能力，打破“理财=生活无趣”的迷思，一步步迈向成功变身“小富人”的目标吧!

想要知道自己的智商有多高，算不算得上是聪明人，可以利用 IQ (intelligence quotient, 智力商数，简称智商) 来检测；当工作尚未做完，但最后期限已经迫在眉睫，你的上司却还在耳边喋喋不休时，想知道自己会不会（或是什么时候会）爆炸崩溃，可以利用 EQ (emotional quotient, 情绪商数，简称情商) 来检测；那么，如果要知道，你未来是会坐拥豪宅、数钞票到手软，还是会在天桥下风餐露宿、有一餐没一餐，该看什么指数呢？赚钱指数？好命指数？发达指数？……都不是，正确答案是“FQ” (financial intelligence quotient, 财富智力商数，简称财商)！

而什么叫做“财商”呢？这个名词由《富爸爸，穷爸爸》一书的两位作者罗伯特·T. 清崎、莎朗·L. 莱希特于1999年4月首次提出，轰动了全美和全世界。财商对我们来说是迫切需要培养的一种能力。会理财的人之所以会越来越富有，而不会理财的人则越来越贫穷，最重要的关键原因就是在于“财商能力”的高低区别。所谓财商，是指一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，是一个人在财务方面的智力，也是理财的智慧。普遍来说，财商能力也就是指“理财能力”，其中还包括两方面的能力，第一是“正确认识金钱及规划金钱的能力”；二则是“正确应用金钱及规划投资的能力”。财商能力不仅是我们唯一能后天在生活中靠自己的力量就能健康发展的智慧，而且是人为观念和智慧中非常重要、且迫切需要的一种能力。

现在就请拿出笔，利用以下我精心规划的财商测验，找出自己目前的财商是高是低，最大的财商漏洞又在哪里。请注意，请尽量找出题目中比较接近你“目前”的消费与理财模式的那一个选项，因为作答的选项越接近你目前的消费行为，就越能找出你的理财漏洞。



## 财商指数测验

( ) 1. “花钱我最会了!”如果这是你的口头禅,以下哪一种花钱方式你认为最为恰当?

- A. 花钱,当然要快狠准,想买什么就要果断去买!
- B. 花钱?开什么玩笑,我是省钱一哥(一姐)啦!打死不花。要用?跟人家借就好啦!
- C. 花钱,先看看我有多少钱,是不是真的有必要买再说吧!
- D. 花钱,挑便宜的买就对了,管它买了什么,绝对不会亏。

( ) 2. 关于花钱与存钱,你认为下列哪种想法比较符合你目前的行为与观念?

- A. 人生就是花钱与存钱,两种都要学。
- B. 花钱是罪恶,存钱是美德,饿肚子也要存!
- C. 存钱?干嘛存钱,活在当下比较重要吧!
- D. 花钱,想到就花。存钱,有钱就存!

( ) 3. 请问,你觉得哪一种存钱模式比较吻合你的观念?

- A. 固定每个月的某天,把固定金额的钱存进账户。
- B. 花剩了就拿去存!
- C. 存钱,那是什么?!
- D. 买基金、股票,就算是一种存钱啊!

( ) 4. 下列选项中,你认为哪一个做法会让财富不增反减?

- A. 买东西之前一定要货比三家。
- B. 每天工作 18 个小时,拼命赚钱。
- C. 每个月规定自己只能花薪水的 25%,其余全部存起来。

D. 把记账当日记，每天在睡前记录一天花费。

( ) 5. 当资金短缺的时候，你会先想到跟谁借钱？

A. 借钱，当然先跟亲朋好友借啦！

B. 缺钱喔，用信用卡预借现金吧，快速又方便，还不用跟别人开口。

C. 地下钱庄，最干脆，不啰嗦，反正我很快就可以还清。

D. 缺钱，只好去跟银行做小额信贷啰！

( ) 6. 下列哪一项是有关记账最好的建议？

A. 记账一定要事无巨细全记录，没有遗漏，不然哪叫记账啊！

B. 用大脑记下来，重复默念三次，保证不会忘，速度又快。

C. 最好的记账方法与内容，应该视个人状况及需求而定。

D. 用有钱人的记账方式，依样画葫芦最棒！

( ) 7. 你认为下列哪一个有关投资的“叙述”是正确的？

A. 投资就是赌博，根本碰不得。

B. 投资就是投机，只是比较好听的说法而已！

C. 投资是经过资料、分析、判断并且考虑风险后，所进行的行为。

D. 投资一定可以赚钱。

( ) 8. 你认为下列哪一个有关投资的“做法”是正确的？

A. 身边的朋友怎么做，我就怎么做，这样最保险了！

B. 现在流行什么投资商品，就买什么商品。

C. 理财咨询师说要买什么，我就买什么！

D. 做好分配计划，了解并灵活运用各种投资工具。

( ) 9. 投资最需要注意的是\_\_\_\_\_？

A. “风险”，我可不想赔钱。

B. “获利”，不然我投资投心酸的啊！

C. “内线消息”，没有这个，怎么可能会赚钱？

D. “国际局势”，投资就是要有国际观，才能放眼大局！

( ) 10. 你认为哪一种人，不需要理财？

A. 没有钱的人。

B. 没有人不需要理财，大家都需要理财。

C. 父母留下丰厚资产的人。

D. 会赚钱的人。

( ) 11. 下列哪一种投资理财工具，具有分散风险的效果？

A. 股票

B. 房地产

C. 期货

D. 基金

( ) 12. 下列哪一种投资理财工具的绩效，没有办法掌握在自己手里？

A. 股票

B. 期货

C. 基金

D. 选择权

( ) 13. 下列哪一项有关保险的叙述是错的？

A. 保险是给手上有很多闲钱的人买的。

B. 保险越早买，越早有保障，早买早安心。

C. 保险可以提供自己或家人一份保障。

D. 保险在你有急难的时候，能伸出手帮你一把。

( ) 14. 如果你也想要借由记账，管理自己的财务，以下哪个东西对你帮助最小？

A. 银行借记卡

B. 信用卡

C. 电脑

D. PDA



## 财商指数测验的答案与解析

1. (C) 花钱，先看看我有多少钱，是不是真的有必要买再说吧！

学会花钱，也是理财重要的一环。分得清楚“想要”跟“需要”，知道要“量入为出”是最基本的概念。想过生活就必须花钱，也必要学会花钱。千万别傻傻地奉“不花钱”为理财圭臬，小心大家看到你就闪！也别陷入便宜货能帮你省钱的迷思里，事实证明，便宜货通常只会让你花更多冤枉钱，买一堆不需要的东西！

2. (A) 人生就是花钱与存钱，两种都要学。

怀疑啊！如果你对此选项还存有疑问，那么你真的必须很认真地阅读这本书，让书中的内容协助你找出解决疑问的方法。

3. (A) 固定每个月的某天，把固定金额的钱存进账户。

想要存钱，最好不要花剩了才拿去存，如果你不巧就是个月光族，那不就什么都存不到了！？如果说“我有存钱的习惯，每个月都会留下3000元买定期定额的基金”，那么就代表你连存钱跟投资有什么差别，都搞不清楚，这样的话想要成功达到存钱的目标，你会走得比较辛苦喔！

4. (B) 每天工作18个小时，拼命赚钱。

会赚钱可无法保证在需要花钱的时候，就有钱可以花。定心想想，如果你拼命赚，同时却更拼命花，赚一元花二元，很快额度就用光啦！

5. (A) 借钱，当然先跟亲朋好友借啦！

别忘了爱因斯坦的名言：“复利的威力远大于原子弹。”就算不用复

利算，利息的威力也不容小觑。都说了是亲朋好友，就算不确定是不是能无息借到，也比较有空间谈到较低的利息吧！不过最重要就是一定要记得维护自己的信用，小心不要毁了亲友对你的支持，“有借有还，再借不难”这句老掉牙的话可不是说假的喔！

#### 6. (C) 最好的记账方法与内容，应该视个人状况及需求而定。

记账的关键是针对“自己”的消费及财务状况下去进行，并且要方便分析。每个人适合的模式不同，事无巨细、用大脑记恐怕只会增加负担，至于复制别人的记账方式，似乎意义不大。

#### 7. (C) 投资是经过资料分析、判断并且考虑风险后，所进行的行为。

很多人都会说：我有在投资。如果，你没有经过缜密的分析、研究已知的事实数据，并且做好风险控制，确认本金安全，那么充其量，你只是个投机客，甚至是个赌徒，你所进行的行为并不能算是投资。

#### 8. (D) 做好分配计划，了解并灵活运用各种投资工具。

投资最害怕的就是不了解并缺乏计划。人云亦云，大家说什么，你就做什么。同时也忌讳不了解商品，就凭销售员的三寸不烂之舌，决定你的投资组合。投资是一种计划，绝对不是“把钱拿出来、放进去”这么简单。

#### 9. (A) “风险”，我可不想赔钱。

注意获利，看一下国际局势，这些严格说来都没有错。但是，投资最最需要注意的第一个重点是——“风险”。投资就像做生意一样，虽然目的是将本求利，但在追求利润之前，必须先考虑可不可以保住自己的本金。不论投资需要注意多少事，风险控制永远是投资的第一要务。

#### 10. (B) 没有人不需要理财，大家都需要理财。

这世界上没有不需要理财的人，只有不愿意、不会、不想学习理财

的人。当然，也没有天生就会理财的人，所有的理财知识及能力都是需要努力学习及实践的。

#### 11. (D) 基金

基金是很多不同商品的组合，所以较能达到分散风险的效益。

#### 12. (C) 基金

基金是由专业经理人操盘，绩效是看他们的表现，跟你无关。你只能决定买卖的时间。

#### 13. (A) 保险是给手上有很多闲钱的人买的。

保险最大的作用，是在生活中提供我们潜在的保障，尤其是一般人。一般人财务收入属小康，一旦面对突如其来的意外，家庭经济状况会受到相当程度的影响。若有保险，能解除财务上的困难。

#### 14. (A) 银行借记卡

借记卡虽然也能提供收据，但你只能知道自己什么时候提取现金，并无法知道金钱的流向。信用卡账单则能记录下一笔笔消费与金额，是记账的好帮手之一。至于电脑跟 PDA，那更不用说，不但可以记录，还能制作图表，方便分析。

### Step03

## 财商指数的结果分析

答对一题可得一分，请看看你的分数，落在下面哪个范围内：

#### 13~14 分 理财达人

哇！你的财商能力可说是相当好喔！不过，观念如此好的你，应该