

理财专家

刘彦斌

全新力作

理财，从生活点滴做起
你就能创造一个有钱的自己！

做有钱的自己

懂一点经济金融知识，掌握理财诀窍，
学会在家庭中理财，你就能成为有钱人！

刘彦斌



中信出版社 · CHINACITICPRESS

跟刘彦斌学理财

懂一点经济金融知识，掌握理财的诀窍，
学会在家庭中理财，你就能成为有钱人！

刘彦斌

做有钱的白领

跟刘彦斌学理财



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

做有钱的自己 / 刘彦斌著. —北京: 中信出版社, 2010. 7

ISBN 978-7-5086-2143-2

I. 做… II. 刘… III. 投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 103454 号

做有钱的自己

ZUO YOUQIAN DE ZIJI

著 者: 刘彦斌

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京京师印务有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 11.5 字 数: 100 千字

版 次: 2010 年 7 月第 1 版 印 次: 2010 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-2143-2/F · 2004

定 价: 26.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-84264000

服务传真: 010-84264033



前言

我之所以决定着手写我的第三本书，是因为中信出版社的编辑给了我这个好书名，我觉得为了这个书名也应该写一本好书。其实，《做有钱的自己》之所以是个好书名，就是它说出了每个人内心的愿望。我们生活在商品社会，金钱是生活的必需品，没有钱的生活真是寸步难行。我对金钱的重要性总结了10句话：

1. 钱是男人的胆。
2. 钱是女人的脸。
3. 钱是婚姻的根。
4. 钱是爱心的保障。
5. 钱是文明的基础。
6. 钱是人的尊严。
7. 钱是人际关系的纽带。
8. 钱是人生的动力。
9. 钱能让别人为你办事。

10. 钱能让你成为自由人。

看了这 10 句话，相信你对金钱的重要性也有了进一步的认识，想要成为有钱人的想法也更加强烈了吧。下面我就来告诉你如何成为有钱的自己。

在本书中，我把理财知识更加深化了：将我所写的前两本书中从未涉及的宏观经济分析、金融学知识和税收知识进行了阐述，因为这些知识对于个人理财是不可或缺的。在本书中，我还把婚姻理财和亲子理财的内容进行了系统化阐述，相信我的建议对你的生活将会有直接帮助。

本书共分为七章。

第一章：要理财，不能不懂经济。这一章主要是讲宏观经济分析，因为在现实生活中，这些看似枯燥的宏观经济指标和数据离百姓的日常生活越来越近。其实，所谓宏观就是跟所有人有关，当然也包括你。因此，了解这些宏观经济指标和数据对你的理财会有很大的帮助。

第二章：金融学其实不难懂。你要理财就一定离不开金融市场、金融机构和金融工具，了解一些这方面的知识对你的理财会很有帮助。读完这一章，你会发现：金融学一点儿都不难懂。

第三章：合理避税有诀窍。税收在个人和家庭理财中将扮演越来越重要的角色，因为税收是收入的减项，如何能够合理地减少税收是每个人都关心的现实问题。我在这里说的“合理避税”不是非法的偷税、漏税。

第四章：让你的钱为你工作。你要把你赚到的钱分成 5 类，分别是消费钱、应急钱、养命钱、闲钱和保险钱，让不同的钱从事不同的工作，这就是理财的本质。

第五章：婚姻也是理财。婚姻不是你最大的财就是你最大的债。从财务的角度讲，结婚本身就是理财。因此，在结婚前就应该把财产问题约定好，

甚至包括离婚时的财产分割，免得以后麻烦。

第六章：让你的孩子学理财。让孩子学理财就是让孩子学习生活，让孩子学习做人。每个家长都应该把孩子培养成能够独立生活、能够与人相处、会管理金钱、不啃老的人。

第七章：做有钱的自己。人人都想成为有钱人，过上衣食无忧的生活。一个人想有钱，无非通过两条途径：工作和理财。如果你两手都会抓，两手都很硬，那么你想没钱都很难。

我谨将此书献给我的妻子和儿子，是他们给了我人生的动力，我深深地爱着他们。本书的顺利出版，离不开中信出版社的大力支持，在此我要感谢社长王斌先生、总编辑潘岳女士，与他们的合作让我感觉真的非常愉快。

我衷心希望这本书能成为读者的枕边书，让人们轻松学会如何打理自己的钱财，让人们的生活更加幸福和美好。我真心祝福每个人生活快乐。

刘彦斌

2010年6月于北京



目 录

前言 / VII

第一章 要理财，不能不懂经济

宏观经济指标有哪些? / 4

了解宏观经济政策 / 12

把握经济周期 / 17

第二章 金融学其实不难懂

金融是什么? / 23

货币 / 25

信用 / 28

利率 / 30

汇率 / 33

金融市场 / 36

金融资产 / 38

金融机构 / 39

金融监管 / 45

第三章 合理避税有诀窍

税收基础知识 / 49

个人所得税 / 52

税务筹划的基本方法 / 60

个人所得税的自行纳税申报 / 63

第四章 让你的钱为你工作

什么是理财 / 67

如何理财 / 68

理财需要的工具箱 / 73

理财工具的特点和运用技巧 / 74

理财工具的综合运用 / 103

第五章 婚姻也是理财

婚前的理财问题 / 108

婚后理财 / 120

第六章 让你的孩子学理财

为什么要让孩子学理财 / 131

从几岁开始让孩子学理财 / 133

让孩子学会消费 / 133

让孩子学会运用金钱 / 135

在家庭中教会孩子理财 / 138

理财从小事学起 / 141

第七章 做有钱的自己

上班多赚钱 / 151

下班好理财 / 169

做|有|钱|的|自|己

|第一章|

要理财，不能不懂经济

宏观经济和个人理财是密切相关的，所谓宏观就是和所有人有关。人们的理财活动总是处在一定的经济环境背景下，包括国际经济形势和国内经济形势。了解宏观经济形势和各种宏观经济政策，可以为个人理财活动提供依据。具体来说，就是要了解国内生产总值、消费物价指数、利率、汇率、财政政策、货币政策等专业术语，同时了解这些术语背后千丝万缕的联系。在此基础上，了解上述各个因素的相互关系以及对个人理财会产生什么影响。股票和基金投资在个人理财中占据重要的地位，在股票投资中，有这样一句话：看准大势者赚大钱。因此，要把握好大势，就要掌握基本的宏观经济知识，从而正确分析宏观经济形势，理解国家的宏观经济政策导向和未来变动趋势，合理地配置个人资产。我们在这一章中就来看一下与个人理财最紧密相关的宏观经济知识。

宏观经济指标有哪些？

一、国民经济总体指标

（一）国内生产总值

国内生产总值是指一个国家在某一段时期（通常为一年）内所生产的所有最终产品和服务的价值总和。国内生产总值是衡量一个国家经济运行规模的最重要指标。

理解国内生产总值这一概念要注意以下几点：

1. 国内生产总值是一个市场价值的概念，各种最终产品的市场价值就是用这些最终产品的价格乘以相应的产量，然后加总。
2. 国内生产总值在计算的过程中，中间产品的价值不计算在内，否则会造成重复计算。
3. 国内生产总值是一个国家在一定时期内生产的，而不是所销售的最终产品价值。
4. 国内生产总值是指市场活动所产生的价值，家庭劳动和自给自足等非生产活动不包括在内。

我们通常用支出法来衡量国内生产总值。所谓支出法就是通过计算在一定时期内整个社会购买最终产品的总支出来计量国内生产总值。在现实生活中，对最终产品的需求包括四个部分：居民消费支出、企业投资、政府支出和净出口。

1. 居民消费支出是指本国居民对最终产品的购买，比如汽车、食物、服

装、医疗、旅游等。在宏观经济学中，通常用 C 表示消费支出。

2. 企业投资包括固定资产投资和存货投资两部分。固定资产投资是指新厂房、新设备、新住宅的投资。存货投资是指企业库存的增加或减少。在宏观经济学中，通常用 I 表示企业投资支出。

3. 政府支出是指各级政府购买物品、劳务的支出和政府投资。政府购买是政府支出的一部分，我们通常将政府购买放到消费支出方面来处理；政府支出的另一部分是政府投资，我们通常将政府投资放到企业投资方面来处理。在宏观经济学中，通常用 G 表示政府支出。

4. 净出口是指一国出口额与进口额的差额。出口是指本国的产品和劳务输出到国外，由外国的居民、企业和政府形成对这些产品和劳务的购买。进口是指本国居民、企业和政府对国外生产的产品和劳务的购买。在宏观经济学中，通常用 X 表示出口，用 M 表示进口，净出口就是 $X - M$ 。

按照支出法，国内生产总值 $= C + I + G + (X - M)$ 。

国内生产总值的变动是一国经济成果的根本反映。国内生产总值的变动可以对证券市场产生影响，进而影响个人的理财行为。下面，我们就分析一下国内生产总值和股票市场的关系：

1. 国内生产总值的持续稳定上升表明国民经济良性发展，人们有理由对未来经济产生良好的预期，而伴随着经济的总体增长，上市公司的利润也会持续上升，这两方面的因素促使股票价格上升。

2. 如果国内生产总值处于不稳定的非均衡增长状态、高通货膨胀率下的增长时，这是经济恶化的征兆。如果政府不采取调控措施，就会导致经济的“滞胀”（通货膨胀和经济增长停滞）。这时，经济中的矛盾就会彰显出来：企业经营面临困境、居民收入增长缓慢、对未来的预期悲观，这将导致股价

下跌。

3. 宏观调控下的国内生产总值减速增长。当经济呈现出失衡的高速增长时，政府会采用宏观调控措施来保持经济的稳定增长，这些调控措施会在一段时间内降低经济增长速度，但又为经济长期稳定增长创造了条件，这时的股价会呈现出止跌回升的态势。

4. 如果国内生产总值在过去的一段时间里呈现出负增长的态势，但负增长率逐步收缩，并呈现出向正增长转变的趋势时，表明经济环境正有所改善，证券市场也会转跌为升。

5. 当经济增长速度由低转高时，表明新一轮高增长正逐渐来临，股价也将出现快速上涨的态势；反之，如果经济由高增长转为低增长，股价会出现大幅下跌。

证券市场一般会对国内生产总值的变化提前作出反应，也就是说，证券市场是反映预期国内生产总值的变动。因而在股票投资中进行国内生产总值变动分析时必须着眼未来，这是最基本的常识。

(二) 通货膨胀

通货膨胀是指用某种价格指数衡量的物价水平的持续、普遍、明显地上涨。我们通常用消费物价指数来反映通货膨胀水平。消费物价指数是反映一定时期内城乡居民所购买的生活消费品价格和服务项目价格变动趋势和程度的相对数，一般是用当年某一时期的价格水平跟过去一年同一时期的价格水平相比较获得的，该指数用来分析消费品的零售价格和服务价格变动对城乡居民实际生活费用支出的影响程度。通货膨胀不但影响到居民的生活，还会影响个人的投资，下面，我们就重点了解一下通货膨胀的内容。

1. 通货膨胀的分类。按照物价的上涨速度，通货膨胀可以分为温和的通

货膨胀、奔腾的通货膨胀和恶性的通货膨胀。

(1) 温和的通货膨胀是指物价水平缓慢上涨。每年上涨的幅度在 3% ~ 4%，货币价值每年持续下降，居民不容易感到物价上涨带来的压力。温和的通货膨胀是一种正常的经济现象，是经济发展的必然产物，没有什么大惊小怪的。一般认为，温和的通货膨胀对于经济增长是有利的，还可以增加就业。

(2) 奔腾的通货膨胀是指通货膨胀加速，政府已经难以控制，居民对货币丧失信心，认为物价会持续上涨，纷纷购买商品，结果导致物价更快速上涨。奔腾的通货膨胀一般指物价的上涨幅度约为 10%。奔腾的通货膨胀对于居民生活和国家经济发展影响巨大。因此，政府通常设立通货膨胀预警线，一般约为 5%。一旦超过通货膨胀预警线，政府会采取措施进行干预，因为如果通货膨胀加速，政府就难以控制了。

(3) 恶性的通货膨胀是指物价迅速上涨，货币持续贬值，居民完全丧失对货币的信心，大量抢购物资和外币。恶性通货膨胀的物价上涨幅度为每月通货膨胀率为 50% 以上。

2. 按照通货膨胀的原因，通货膨胀可以分为：需求拉动型、成本推动型、输入型和结构型四种。

(1) 需求拉动型通货膨胀是指在一定时期内，消费需求和投资需求的增加超过了商品和劳务供给量的增加，导致商品和劳务供不应求，物价上涨。

(2) 成本推动型的通货膨胀是指由于原材料、燃料（煤炭、石油、铁矿石）等投入品的价格和工资等成本上升，而生产效率不变所引起的物价上涨。

(3) 输入型通货膨胀是指在开放经济中，由于一国经济与国际市场联系紧密，当国际市场上存在通货膨胀、价格上涨的现象时，这种价格上涨就会通过国际贸易等传导途径从国外传到国内，从而引起国内价格普遍、持续

上涨。

(4) 结构型通货膨胀是指在总需求和总供给大体均衡的情况下，由社会经济结构方面的因素引发的通货膨胀。

3. 通货膨胀的治理。温和的通货膨胀对经济发展是有利的，但是超过一定的限度（5%），就会对经济发展产生不利的影响。一旦发生了超过预警线的通货膨胀，就必须加以治理。这种治理要从多方面入手：

(1) 控制货币供应量。由于通货膨胀形成的直接原因是货币供应量过多，因此治理通货膨胀的最直接对策就是控制货币供应量，使之与货币需求量相当，从而可以使物价稳定。而要控制货币供应量就要实行从紧的货币政策。

(2) 控制社会总需求。各个国家对于总需求的控制，主要是实施正确的财政政策和货币政策。在财政政策方面，主要是压缩财政支出，减少财政赤字。在货币政策方面，主要是减少货币投放。一般来说，世界各国都将这两种政策搭配使用。

(3) 增加商品的供给。政府通过调整产业和产品结构，增加短缺商品的生产。

(4) 政府通过限价、减税等措施来治理通货膨胀。

通货膨胀是一种复杂的经济现象，其产生的原因是多方面的，治理通货膨胀也是一项系统工程，各种治理方案要配合使用才能取得理想的效果。

(三) 通货紧缩

通货紧缩与通货膨胀相反，是指在现行物价水平下，一般商品和劳务的供给量超过需求量，货币数量比商品和劳务少，物价水平下降。通货紧缩通常与经济衰退相伴，表现为投资机会减少，投资收益下降，信贷增长乏力，企业开工不足，消费需求减少，居民收入增加速度缓慢等迹象。