

财富人生的座右铭

超值金版
29.00

你不理财 财不理你

大全集



赵凡禹◎编著

改变千万人命运的创富理财法则

财富人生的座右铭

你不理财 财不理你

大全集

赵凡禹◎编著

改变千万人命运的创富理财法则

NIBULICAI CAIBULINI
DAQUANJI



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

你不理财 财不理你 大全集 / 赵凡禹编著. —北京: 企业管理出版社, 2010.7

ISBN 978-7-80255-570-9

I. ①你… II. ①赵… III. ①财务管理-通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 089779 号

书 名: 你不理财 财不理你 大全集

作 者: 赵凡禹

责任编辑: 尤 优

书 号: ISBN 978-7-80255-570-9

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68467871 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京中印联印务有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 185 毫米×260 毫米 16 开本 24.5 印张 520 千字

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

定 价: 29.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

为什么月入8千的买车买房，月入2万却成为“月光族”？

理财是一生的计划，是生活态度的反映，从今天开始，学会理财吧！

序一 百姓投资理财应该知道的事

第一件事:人生需要三套房

当您攒了足够的钱、终于买下了属于自己的一套房子,您一定是如释重负吧。大部分人会把拥有一套属于自己的房子当作人生最大的理财目标,可是,又有多少人意识到,子女教育及退休生活所需的费用,其实要多过买好几套房子的价钱?

社会调查显示,养育一个孩子直到他/她结婚前,以2003年物价水平来计算,直接成本高达49万元,考虑到高等教育费用将持续上涨以及子女的海外留学愿望,准备100万也不稀奇;假如您目前35岁,打算60岁退休后和老伴过着和现在水准差不多的生活(相当于家庭每月现值5000元生活费的水平),以平均年通胀率5%、预期寿命85岁计算,您在60岁时需要准备有508万元!这样一算,您是否至少需要准备三套房子的财富呢?第一套房子当然是供自己和家人居住,第二套房子的财富可用来供孩子上学,第三套则是用来为退休生活做准备的。

大部分人都低估了自己对财富的需求,满足于当下的衣食不愁,而对中长期的子女教育、养老等问题则考虑不多。其实,为这些中长期计划需要储备的金额绝对不是一个小数目,累积财富,刻不容缓。

表1 不同情景下的养老金估算

退休后家庭月生活(现值¥)	¥3000	¥4000	¥5000
年通胀率(%)*			
3%	188 万	251 万	314 万
4%	240 万	320 万	400 万
5%	305 万	406 万	508 万

* 注:假设 60 岁时准备的养老金在后来 25 年间增值速度与通胀率相同

第二件事:谁偷走了我的80万?

乘一部下行的自动扶梯,只有以高于扶梯下行的速度向上走,您才能走得上去。考虑到通货膨胀,您的财富其实也在乘一部下行的自动扶梯,只有财富的增值速度超越通货膨胀率,您的财富才能得到保障。



如果您借给我100元,而我只还95元,您或许并不介意,毕竟只少了5元钱;可是,每次您借钱给人,别人都打九五折还给您,您一定会跳起来,不是吗?

那么,您有没有意识到,由于通货膨胀的存在,您的购买力也是在持续缩水的。一年5%的通胀率也许不是什么大事,但是30年持续5%的通胀率会对资产的实际价值产生重大的影响。还记得20世纪80年代的“万元户”吗?那个年代,拥有1万元简直就是家庭拥有巨额财富的代名词,普通人可望而不可及。可是到了今天,1万元可能只是您一两个月的薪水而已……如果以年通胀率5%计算,您今天的100万元10年后实际价值将变成61.39万元,您白白损失了近40%! 30年后呢,您损失了77%,100万元变成了23.14万元,近80万元白白蒸发!

只有投资,才可能获得超过通胀率的回报。下表显示的是美国股票、债券、现金等价物和现金持有的长期收益率,可以看出,1980—2004年投资股票的实际年收益率高达9.47%(扣除通胀因素)。很显然,从一个相对较长的历史周期看,战胜通货膨胀的较好金融工具主要是股票或者股票基金,在我国,股票型基金的实际运行结果也已初步显现了战胜通货膨胀的效果。1998—2005年我国偏股型基金(含混合型基金)的年均投资收益率是8.49%,远远战胜了同期的通货膨胀水平。

表2 1980—2004美国各资产类别的年均收益率

	通胀前的名义收益率	扣除通胀的实际收益率
股票	13.53%	9.47%
债券	9.57%	5.66%
现金等价物	6.51%	2.61%
持有现金	0.00%	-3.57%

数据来源:标准普尔2004年12月31日数据,股票数据取自标准普尔500综合指数,债券数据来源于雷曼兄弟美国综合指数,现金等价物数据来源于P&R 3-Month.U.S. T-Bill指数,通胀率数据来源于美国消费者价格指数。

第三件事:晚七年出发,要追一辈子

投资要获利,一定要先行。就像两个参加等距离竞走的人,提早出发的,就可以轻松散步,留待后来出发的人辛苦追赶,这就是提早投资的好处。陈先生20岁起就每月定期定额投资500元买基金,假设平均年报酬率为10%,他投资7年就不再扣款,然后让本金与获利一路成长,到了60岁要退休时,本利和已达138万元;王先生则27岁才开始投资,同样每月500元,10%的年报酬率,他整整花了33年持续扣款,到60岁才累积到139万!相比之下,陈先生的日子过得要比王先生舒服多了。



表3 两种投资起始时间不同的方案的总回报区别(假设10%年回报率,月复利)

	陈先生	王先生
开始年龄	20岁	27岁
每月扣款	500元	500元
扣款年限	7年	33年
60岁总回报	1381597元	1393577元

另一方面,投资一旦开始,就千万别停下来。时间越长,投资的效益就会越显著。假设那位陈先生没有在27岁停止投资,而是继续坚持每月投资500元,那么,到了60岁,累积的财富将是277万,几乎是王先生的2倍!时间是世界上最大的魔法师,它对投资结果的改变是惊人的。

表4 假如陈先生没有停止扣款,持续投资33年的投资方案的总回报

	20岁	27岁
开始年龄	20岁	27岁
每月扣款	500元	500元
扣款年限	40年	33年
60岁总回报	2775174元	1393577元

每天练习500次三分投篮,曾经让一名天赋并不十分出众的小伙子成为美国篮球史上最出色的三分球投手。一个好的习惯,可能会改变您的一生。养成定期投资的好习惯,小钱也能变成大钱。

第四件事:100元,能做什么?

每个月给您100元,能用来做什么?下一次馆子?买一双皮鞋?100元就花得差不多了吧。您有没有想过,每月省下这100元,您也有可能成为百万富翁呢?

如果每个月定期将100元固定地投资于某个基金(即定期定额计划),那么,在基金年平均收益率达到15%的情况下,坚持35年后,您所对应获得的投资收益绝对额就将达到147万元(具体金额见下表)!

表5 定期定额计划有助于投资者的财富增长

定期定额计划:每月投资100元

单位:万元

基金年收益率	5年	10年	15年	20年	30年	35年
5%	6.801 万元	15.529	26.730	41.105	83.232	113.619
8%	7.348 万元	18.295	34.605	58.905	149.048	229.411
15%	8.857 万元	27.522	66.851	149.724	692.328	1467718



过去,银行的“零存整取”曾经是普通百姓最青睐的一种储蓄工具。每个月定期去银行把自己工资的一部分存起来,过上几年会发现自己还是小有积蓄。如今,零存整取收益率太低,渐渐失去了吸引力,但是,如果我们把每个月去储蓄一笔钱的习惯换作投资一笔钱呢?结果会发生惊人的改变!这是什么缘故?

由于资金的时间价值以及复利的作用,投资金额的累积效应非常明显。每月的一笔小额投资,积少成多,小钱也能变大钱。很少有人能够意识到,习惯的影响力竟如此之大,一个好的习惯,可能带给您意想不到的惊喜,甚至会改变您的一生。

更何况,定期投资回避了入场时点的选择,对于大多数无法精确掌握进场时点的投资者而言,是一项既简单而又有效的中长期投资方法。

第五件事:3个点的差异,100万的差距

在高速公路上也只敢开到三十公里时速的车手,一定会比同时出发的人落后一大截。投资也是一样,避开风险就等于避开了可能的高回报,更何况收益率的毫厘之差最终会让您的财富差之千里。

对于风险,大部分的人都避之唯恐不及,殊不知风险和收益是分不开的,完全避开了风险,就等于避开了可能得到的高回报。更何况,收益率的毫厘之差,会像滚雪球一样,让您不经意间,累积的财富和别人拉开了距离。

假设有两种投资方案,第一种年收益率为10%,第二种年收益率为7%,同样坚持在30年中每月投资1000元,尽管10%只比7%高出3个百分点,但30年后,前者的本利和是226万,后者的本利和则只有122万,比前者足足少了100万。今天3个点的差异,或许您并不在意,但30年后,您将比别人少赚100万!所以,有机会赚取10%,为什么要在7%上止步不前呢?

当然,我们一定要事先评估一项投资所要冒的风险是否适度。适度的风险是指:即使这项投资结果不好,也不至于危害到个人或家庭的重大目标,比如维持基本生活、子女教育、养老等。为了筹措养老的费用,如果您正当壮年,那您大可以投资股市,勇于承担更高一点的风险,以换取更高的回报。

第六件事:十年造就不一样的未来

开长途车时遇到了交通堵塞,这时看到骑自行车的人从旁边呼啸而过,您会因为羡慕自行车的灵便而当场把轿车卖掉(而且价格低得可笑),然后买一辆自行车,继续您的旅程吗?相信您不会这么“疯狂”。长期投资计划也要从长计议,选时、追“新”等投机操作只会弄巧成拙让您付出更大代价。在投资过程中,您会发现,坚持一个长期的



投资计划相当不容易。这源于人类的两大情绪：恐惧和贪婪。市场下跌的时候，哀声一片，害怕亏钱的心理往往会让您改变长期投资计划；同样，如果市场飙升，似乎人人都能一夜暴富，贪婪的心理可能会驱使您为了追求更多的收益而承担过高的风险。追涨杀跌成了不可克服的人性弱点，极少有人能够逾越。所以，尽管很多人喜欢选时，而且总认为自己可以买在最低点、卖在最高点，但实际上往往是正好相反。

波段操作并不容易，长期持有才是简易而有效的投资策略。假设在1991年至2005年的15年间，您在任意一年的年初投资A股，持有满1年，按上证指数收益率计算，投资收益为负的概率为47%；持有满3年，投资收益为负的概率为38%；持有满6年，投资收益为负的概率降到10%；而只要持有满9年，投资收益为负的概率就降为零，至少可以保证不赔钱！

所以，无论市场起起落落，都要坚持自己的长期投资计划，相信耐心总会有回报。

第七件事：人的理性是有限的

在冰淇淋销售试验中，大部分人选了一杯看似量多而实际量少的冰淇淋。在我们的日常投资中，投资人也常被表象所迷惑，而忽略了我们真正应当关注的是投资品种的内在价值。

每个人都认为自己是理性的，会用最少的钱买到最好的东西，但实际上人的理性是有限的。人们在做决策时，并不能去计算一个物品的真正价值，而只是用某种比较容易评价的线索来判断。

芝加哥大学商学院有一个著名的冰淇淋试验：有两杯哈根达斯冰淇淋，一杯有7盎司，装在5盎司的杯子里面，看上去快要溢出来了；另一杯是8盎司，但是装在了10盎司的杯子里，所以看上去还没装满。您愿意为哪一份冰淇淋付更多的钱呢？实验结果表明，在分别判断的情况下，大部分人反而愿意为份量少的冰淇淋付更多的钱。

在我们的日常投资中，是不是也常有这样的情况呢？两个开放式基金，一个是新基金，面值1元，另一个是老基金，净值1.20元，投资者往往愿意买1元的新基金，因为它看上去更便宜。其实开放式基金是不区分贵和便宜的，基金当前的净值高低并不决定您未来的投资收益率。对于投资人来说，不能单纯以净值高低为依据来决定选新基金还是老基金，关键还是要看基金管理人的管理能力、团队的专业素质、过往业绩和未来的增值潜力。

其实，老基金的投资业绩已经经历了市场的考验。投资人可以通过考察其过往的收益和风险对基金经理的投资管理能力作出比较客观的判断。而且，净值高的老基金也许正是基金管理人投资管理能力优秀的体现，投资人“喜新厌旧”的心理可能使许多投资者反而丧失了长期增值的机会。



序二 从梦想到行动

第一个故事：

一位乞丐在街上要饭，一天下来只有三个人给他钱。第一个人给了他张百元大钞，第二个人给了他一枚硬币，第三个人给了他一块钱，但同时给了他一张纸条，上面写着：“致富之路不在脚底，而在脑袋”。之后，这位乞丐从此在街上消失。

后来，这位乞丐成了亿万富翁！

第二个故事：

一个国王要感谢一个大臣，就让他提一个条件。大臣说：“我的要求不高，只要在棋盘的第一个格子里装1粒米，第二个格子里装2粒，第三个格子里装4粒，第四个格子里装8粒，以此类推，直到把64个格子装完。”

国王一听，暗暗发笑，要求太低了，照此办理。不久，棋盘就装不下了，改用麻袋，麻袋也不行了，改用小车，小车也不行了，粮仓很快告罄。数米的人累昏无数，那格子却像个无底洞，怎么也填不满……国王终于发现，他上当了，因为他会变成没有一粒米的穷者。

国王不知道一个东西哪怕基数很小，一旦以几何级倍数增长，最后的结果也会很惊人的。

第三个故事：

在一次新闻发布会上，人们发现坐在前排的美国传媒巨头ABC副总裁麦卡锡突然蹲下身子，钻到了桌子底下。大家目瞪口呆，不知道这位大亨为什么会在大庭广众之下做出如此有损形象的事情。

不一会儿，他从桌子底下钻了出来，扬扬手中的雪茄，平静地说：“对不起，我的雪茄掉到桌子底下了，母亲告诉过我，应该爱惜自己的每一分钱。”

麦卡锡是亿万富翁，照理说，应该不会理睬这根掉在地上的雪茄，但他却给了我们意想不到的答案。



很多人都有过这样的梦想,总希望自己有朝一日能财源滚滚,潇潇洒洒地做一回老板;拥有骄人的财富,幸福美满地度过一生。许多人终其一生,却没有梦想成真。当我们面对这个光怪陆离的世界,我们情不自禁地兴奋、惊奇而又困惑——为什么有的人衣食无忧,有的人却落人行乞之境?为何人与人之间并非真正“生而平等”?为何富贵总是降临在少数人身上?环境和出身等因素,固然有时候是直接原因,但真正的决定因素是什么呢?年轻人如何才能获得真正的生命尊严和财富?在命运的较量与斗争当中,要想一举取胜,一切智慧和勇气从何而来?……

面对怎样获得财富、拥有财富的问题,很多年轻人都像身在密密麻麻的荆棘丛中一样。

面对“荆棘丛”,没有别的出路,惟有借助于财富的智慧和哲理,斩断荆棘,走出一条属于自己的财富之路。

拥有财富的道理就在这三个故事中。

人与人之间差别并不大,重要的是你要有致富的梦想,然后积极调动一切可以调动的因素,让你的大脑发挥到极致,隐忍不可避免的挫折和痛苦,这样,还有什么梦想不能实现吗?

赚钱难,是因为你不知道如何把握赚钱的时机,更不懂得如何把钱好好地运用!

美国潜能开发学者希尔博士说:“人人都能成功。”

就让你来印证吧!



目录

序 一 百姓投资理财应该知道的事 / 1

第一件事:人生需要三套房 / 1

第二件事:谁偷走了我的80万? / 1

第三件事:晚七年出发,要追一辈子 / 2

第四件事:100元,能做什么? / 3

第五件事:3个点的差异,100万的差距 / 4

第六件事:十年造就不一样的未来 / 4

第七件事:人的理性是有限的 / 5

序 二 从梦想到行动 / 6

第一篇 你不理财,财不理你

第1章 致富要趁早,投资不宜迟 / 1

读书趁年幼,致富要趁早 / 2

要发财,先做发财梦 / 3

每天对自己说:“我要赚大钱!” / 4

梦想再好,不行动只是水中月、镜中花 / 5

与时俱进地选择合适的理财方式 / 7

用钱去投资,而不是抱着钱睡大觉 / 8

财富不是你能赚多少钱,而是你赚的钱能让你过得多好 / 9

你的投资习惯价值百万 / 11

第2章 教你管理手中的钱 / 13

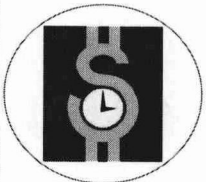
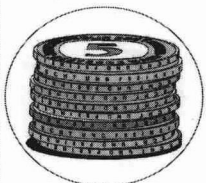
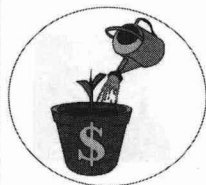
看现在的1000元相当于30年前的多少钱 / 13

教你管理手中的钱 / 14

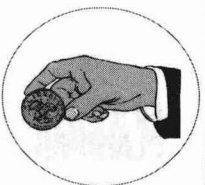
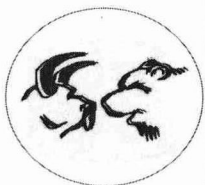
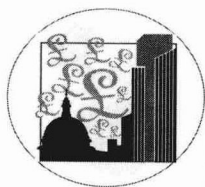
重视理财知识,掌握理财技巧 / 15

开源节流有效花费 / 16

花钱应有新观念并会运用新工具 / 17



目录



- 设定理财目标 / 18
- 明确理财阶段 / 19
- 熟悉理财步骤 / 23
- 家庭理财一记二看三预算 / 25
- 家庭理财的多米诺骨牌效应 / 27
- 家庭理财最困难的事情是什么 / 27

第3章 规划金钱与人际关系 / 29

- 人的用钱方法可能与自己尊敬的人相似 / 29
- 想成为有钱人的人,通常有酸葡萄心理 / 30
- 妥善运用意外之财 / 30
- 切勿贪图近利 / 31
- 有借有还,较易获得信任 / 32
- 赠送谢礼往往以对方形象的好坏为准 / 32
- 人的金钱价值观会因时代改变而有所不同 / 33
- 雪中送炭,勿锦上添花 / 33

第4章 规划金钱与工作关系 / 35

- 难以开口谈应有的报酬 / 35
- 亲密朋友不好收取费用 / 36
- 谈到赚钱都抱持宁可信其有的心态 / 36
- 缺乏理财观念的人较易受骗 / 37
- 与自己无关的金钱,怎样浪费也不觉心疼 / 38

第5章 规划金钱与生活关系 / 39

- 私房钱应该留多少 / 39
- 女性坐拥财富四大“秘诀” / 40
- 初入社会的年轻人:你的钱要花在哪里 / 42
- 老年人的钱怎么花 / 43
- 花钱别花得忧心忡忡 / 44
- 没钱不要打肿脸充胖子 / 45
- 购买高价物品,常依赖他人意见 / 46
- 情绪脆弱时,勿以金钱作为发泄方式 / 47
- 天文数字的钱,使人无法做出正确的计算 / 47



人并非满足收入,而是以收入来获得满足 / 48

第二篇 开源——盘活资产,让钱生钱

第6章 关注百姓理财、投资和生活 / 52

净值 / 52

工薪家庭投资理财10种方式 / 53

理财比投资更加重要 / 56

选择适宜的投资方法 / 56

把握家庭投资理财规划的黄金分割线 / 57

理财别患上享乐适应症 / 59

家庭理财最大的风险是未知数 / 60

第7章 挖掘银行卡里的财富 / 64

你的钱多少年可以翻一番 / 64

工资卡里的钱别闲着 / 65

积蓄不多不等于无财可理 / 66

选择什么储蓄种类收益最大 / 67

巧用信用卡 / 67

你的信用值多少 / 70

拯救“卡奴” / 72

多方钱款汇一方的妙法 / 74

如何减少利息损失 / 76

网络银行时代已经来临 / 76

个人网上银行有哪些业务功能 / 77

网上支付是怎么实现的 / 78

手机与一卡通结合出新的管钱办法 / 79

储蓄理财需提防六大“破财” / 80

第8章 基金投资与理财 / 83

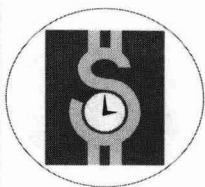
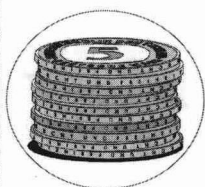
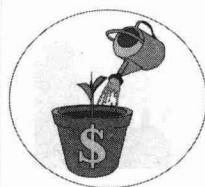
像局内人一样买基金 / 83

家庭理财莫忘四项“基金” / 86

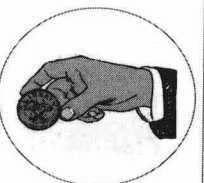
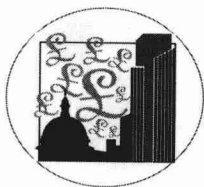
投资基金,改变生活 / 87

学习如何打理身边的小钱 / 87

目 录



目录



用信用卡投资基金不可取 / 88
基金不是拿来炒的 / 88
如何掌握基金投资的方法 / 89
买基金就选“三好”基金 / 92
长投心态战胜市场 / 92
怎样判断基金的赚钱能力 / 93
投资基金的经验与教训 / 94
基金投资勿忘风险 / 95
基金定投 / 97
投资共同基金 / 97

第9章 债券投资与理财 / 99

债券信用是怎样评级的 / 100
怎样计算债券收益 / 101
三个关键词帮你选择债券 / 102
我国债券发行有哪些类别 / 103
四种方式鉴别假国库券 / 104
债券投资的策略与技巧 / 105

第10章 股票投资与理财 / 107

什么是A股,B股,H股,N股,S股 / 107
什么是国有股,法人股,社会公众股 / 108
什么是一线股,二线股,三线股 / 109
什么是配股,转配股 / 110
怎样选择股票 / 110
股票怎样入市 / 111
股票怎样买卖 / 112
什么性格不宜炒股 / 113
炒股要善于舍弃 / 114
炒股要有全局观点 / 115
做股票,必须学技术 / 115
炒股要有科学思维 / 116
股票操作,明天永远有机会 / 118
控制情绪,勿影响生活 / 118



勿天天买但时时关心 / 118

网上炒股的注意事项 / 119

第 11 章 保险投资与理财 / 121

买保险与银行储蓄哪个划算 / 121

人生三阶段的保障需求 / 122

哪些人最需要买保险 / 125

随年龄起伏购买保险 / 126

老年人也要为自己买保险 / 128

出境买份全球援助保险 / 131

分红保险的分红奥秘 / 132

挑挑拣拣买车险 / 134

买保险时要注意抠细节 / 136

买保险六要六不要 / 137

第 12 章 信托投资与理财 / 139

什么是信托 / 139

信托理财的优势 / 140

关于信托产品 / 141

大众如何投资信托 / 142

信托产品有三类风险 / 145

第 13 章 外汇交易与理财 / 146

新手入汇市投资技巧 / 146

出境用汇是购汇还是用卡 / 148

如何打理外汇资产 / 148

留学用汇的多途径汇款 / 149

外汇卡境外消费,人民币国内还款 / 152

如何防止手中外汇资产缩水 / 153

初学“外汇宝”须掌握三要点 / 154

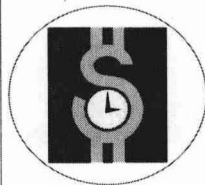
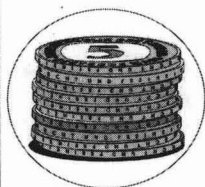
“期权宝”与“外汇宝”的区别 / 155

外汇产品:挂钩型与短期受欢迎 / 156

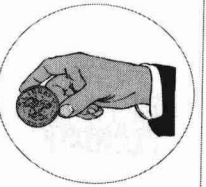
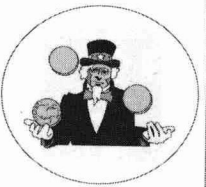
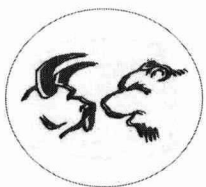
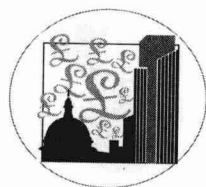
擅用理财产品巧避人民币升值损失 / 157

出国留学买份外汇保单 / 158

目 录



目录



第 14 章 买房置业与投资理财 / 159

- 如何投资房地产 / 159
- 如何让二手房卖个好价钱 / 160
- 买二手房要找好中介 / 161
- 巧购二手房 / 164
- 房子出租有讲究 / 165
- 租房一族 / 166
- 以房养房的三种方式 / 168
- 买期房怎样付款合算 / 169
- 婚前买房最好共同签约 / 170
- 堵住家庭装修的耗钱漏洞 / 171
- 巧用“住房公积金” / 173
- 房贷“五招” / 175
- 房贷时如何挑选银行 / 176
- 用活小额质押贷款 / 177
- 利率变动影响房贷还款总额 / 180
- 全装修房贷款如何办理 / 180
- 房奴如何理财还贷 / 181

第 15 章 典当融资与投资理财 / 184

- 典当行有特色融资服务 / 184
- “拍而后典”拥有房产 / 185
- 刷卡典当, 融资轻松行 / 187
- 留学担保可找典当行 / 188

第 16 章 金银珠宝与投资理财 / 191

- 新手如何炒黄金 / 191
- 黄金投资忌快进快出 / 193
- 家庭黄金理财不宜投资首饰 / 194
- 炒金又炒汇 / 195

第 17 章 收藏品投资与理财 / 196

- 如何靠收藏获利 / 196

