

# 百姓经济学

## ——怎样用小钱赚大钱

冯敏飞 ◎ 著

闲情理闲钱，小钱赚大钱

培养良好心态，保持清醒头脑

多看看庭前花开花落，多望望天上云卷云舒



清华大学出版社

# 百姓经济学

## ——怎样用小钱赚大钱

冯敏飞 ◎ 著

清华大学出版社

北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

百姓经济学——怎样用小钱赚大钱/冯敏飞 著. —北京：清华大学出版社，2010.7

ISBN 978-7-302-22943-8

I. 百… II. 冯… III. 经济学—通俗读物 IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 101681 号

责任编辑：王荣娉

封面设计：天字行文化

版式设计：孔祥丰

责任校对：胡雁翎

责任印制：杨 艳

出版发行：清华大学出版社

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者：清华大学印刷厂

装 订 者：三河市金元印装有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：170×240 印 张：16 字 数：240 千字

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

印 数：1~5000

定 价：32.00 元

---

产品编号：037423-01

# 目 录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 开 篇 钱赚钱的 12 个关键词 ..... | 1  |
| 一、机遇：谁敢说你不可能发财 .....   | 1  |
| 二、信心：比黄金货币还贵重 .....    | 3  |
| 三、复利：钱比我们多两只脚 .....    | 4  |
| 四、利率：世界经济的晴雨表 .....    | 6  |
| 五、开放：环球同此凉热 .....      | 7  |
| 六、技巧：智慧才是力量 .....      | 9  |
| 七、风险：拿今天赌明天 .....      | 11 |
| 八、性格：你适合赚什么钱 .....     | 14 |
| 九、战略：多踩几只船 .....       | 16 |
| 十、心态：望天上云卷云舒 .....     | 18 |
| 十一、应变：不必杀鸡取卵 .....     | 19 |
| 十二、违法：鸡飞蛋打 .....       | 21 |
| 第一章 心平气静去储蓄 .....      | 23 |
| 一、俗话“储蓄” .....         | 23 |
| 1. 别让闲钱喂狗喂老鼠 .....     | 23 |
| 2. 存点钱什么时候都必要 .....    | 24 |
| 二、储蓄赚钱秘籍 .....         | 26 |
| 三、储蓄高手经验谈 .....        | 28 |
| 1. 要善于利用银行卡 .....      | 28 |
| 2. 如何选择银行 .....        | 30 |
| 3. 不要忽视活期存款 .....      | 34 |

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 4. 五大特色储蓄方案 .....       | 36 |
| 四、当心人祸 .....            | 38 |
| 1. 存单用夫妻两个名字无可厚非 .....  | 38 |
| 2. 要注意保管密码 .....        | 39 |
| 3. 不要轻易押出存单 .....       | 40 |
| 4. 不要乱扔存、取款凭条 .....     | 41 |
| 5. 不要公款私存或私款公存 .....    | 43 |
| 6. 不要听信其他电话 .....       | 44 |
| 7. 提防储蓄员违规作案 .....      | 45 |
| 8. 提防中国版“庞氏骗局” .....    | 46 |
| 第二章 花花绿绿炒外汇 .....       | 49 |
| 一、俗话“外汇” .....          | 49 |
| 1. 两难选择 .....           | 49 |
| 2. 一条腿比两条腿更好吗 .....     | 50 |
| 二、外汇赚钱秘籍 .....          | 51 |
| 三、外汇高手经验谈 .....         | 54 |
| 1. 中国个人外汇市场初级阶段特征 ..... | 54 |
| 2. 15条“学规” .....        | 56 |
| 3. 柯夫纳如是说 .....         | 59 |
| 4. 近期不妨将外币转成人民币 .....   | 62 |
| 5. 美元面临大幅贬值的风险 .....    | 63 |
| 四、当心人祸 .....            | 63 |
| 1. 黑市陷阱多 .....          | 63 |
| 2. 拒绝某些外币 .....         | 65 |
| 3. 警惕以假冒外汇局名义诈骗 .....   | 66 |

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| <b>第三章 惊心动魄炒股票</b> | <b>67</b> |
| <b>一、俗话“股票”</b>    | <b>67</b> |
| 1. 何以渡重洋           | 67        |
| 2. 一波三折的远航         | 69        |
| <b>二、股票赚钱秘籍</b>    | <b>71</b> |
| <b>三、股票高手经验谈</b>   | <b>72</b> |
| 1. 中国股民有待成熟        | 72        |
| 2. 如何研判当前股市的走势     | 78        |
| 3. 资深“股神”告诫别“抄底”   | 80        |
| 4. 少女“股神”称中线投资最实际  | 81        |
| 5. 复苏题材将成未来炒作重点    | 82        |
| 6. 寻找能翻倍的“明日之星”    | 82        |
| 7. 炒股的诀窍在于逃跑       | 84        |
| 8. 怎样避免被套          | 85        |
| 9. 如何识别庄家洗盘与出货     | 86        |
| 10. 换股不如捂股         | 88        |
| 11. 炒股功夫在股市之外      | 89        |
| 12. 如何解读公司年报       | 91        |
| <b>四、当心人祸</b>      | <b>93</b> |
| 1. 股市有贼眼           | 93        |
| 2. 股市有“黑客”         | 95        |
| 3. 炒股莫乱“拜师”        | 95        |
| 4. 提防假原始股诈骗        | 97        |
| 5. 合法公司有意坑人        | 98        |
| 6. 上市公司发布假信息       | 99        |
| 7. 警惕某些媒体言论        | 100       |

第四章 步步为营买基金..... 103

一、俗话“基金” ..... 103

1. 基金=(股票+储蓄)÷2 ..... 103

2. 萝卜青菜任你所爱 ..... 104

二、基金赚钱秘籍..... 105

三、基金高手经验谈..... 107

1. 抱着一颗平常心 ..... 107

2. 关键在于忍耐和信心 ..... 108

3. 基金定投——百万富翁生产线 ..... 108

4. 如何挑选指数基金 ..... 111

5. 散户应避免3个常见错误 ..... 112

6. 如何少花手续费 ..... 113

四、当心人祸..... 114

1. 基金有黑幕 ..... 114

2. 理财专家的效率堪忧 ..... 115

3. 阳光私募有否欺骗客户 ..... 116

4. 提防打着“帮你理财”的旗号骗钱 ..... 117

第五章 稳扎稳打买债券..... 119

一、俗话“债券” ..... 119

1. 不必谈“债”色变 ..... 119

2. 债券市场化 ..... 120

二、债券赚钱秘籍..... 121

1. 国债(政府债券) ..... 122

2. 特种债券(金融债券) ..... 123

3. 企业债券(公司债券) ..... 123

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| 三、债券高手经验谈.....          | 125        |
| 1. 如何避免债券投资风险.....      | 125        |
| 2. 国债投资解惑的钥匙.....       | 126        |
| 3. 如何看待地方政府债券.....      | 127        |
| 4. 企业债券投资要“三看”.....     | 130        |
| 四、当心人祸.....             | 131        |
| 1. 债券也要防假.....          | 131        |
| 2. 债券要妥善保管.....         | 132        |
| <b>第六章 一举两得买保险.....</b> | <b>135</b> |
| 一、俗话“保险”.....           | 135        |
| 1. 人生充满风险.....          | 135        |
| 2. 合法地“嫁祸于人”.....       | 137        |
| 二、保险赚钱秘籍.....           | 138        |
| 三、保险高手经验谈.....          | 140        |
| 1. 如何分析自己的保险需求.....     | 140        |
| 2. 如何与保险营销员打交道.....     | 142        |
| 3. 如何放心买保险.....         | 143        |
| 4. 买医疗保险要三思而后行.....     | 144        |
| 四、当心人祸.....             | 145        |
| 1. 警惕你保单的受益人.....       | 145        |
| 2. 警惕保险公司赖账.....        | 147        |
| 3. 警惕你的代理人.....         | 148        |
| 4. 警惕假冒保险代理人.....       | 150        |
| 5. 警惕保单有假.....          | 151        |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第七章 天长地久添黄金       | 153 |
| 一、俗语“黄金”          | 153 |
| 1. 千百年难以忘怀之物      | 153 |
| 2. 象征世间一切最美好      | 155 |
| 二、黄金赚钱秘籍          | 156 |
| 三、黄金高手经验谈         | 159 |
| 1. 如何判断金市走势       | 159 |
| 2. 公务员和职场白领最适合炒黄金 | 160 |
| 3. 如何选择纸黄金        | 161 |
| 4. 股民在黄金市场中常见的错误  | 164 |
| 四、当心人祸            | 166 |
| 1. 非法炒金坑人不浅       | 166 |
| 2. 提防偷盗           | 167 |
| 3. 黄金有假           | 168 |
| 4. 黄金并非随便挖得       | 169 |
| 第八章 坐收渔利置房产       | 171 |
| 一、俗语“房产”          | 171 |
| 1. 房子优于丈夫或妻子吗     | 171 |
| 2. 租而不嫁的“妻子”      | 174 |
| 二、房产赚钱秘籍          | 175 |
| 三、房产高手经验谈         | 177 |
| 1. 如何研判当前楼市       | 177 |
| 2. 房地产投资十大要诀      | 179 |
| 3. 房市投资方式的选择      | 180 |
| 4. 如何鉴别房地产的价值     | 182 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| 5. 如何防范购房合同陷阱及纠纷 | 183 |
| 6. “二手房”有赚头      | 185 |
| 7. 如何做外国人的房东     | 186 |
| 四、当心人祸           | 188 |
| 1. 警惕房地产开发商“炒作”  | 188 |
| 2. 开发商“一女多嫁”     | 189 |
| 3. 房市有黑手         | 190 |
| 4. 别让你的房子长期闲着    | 191 |
| 5. 提防配偶私自将房屋抵押出去 | 191 |
| 第九章 天高云淡玩收藏      | 193 |
| 一、俗话“收藏”         | 193 |
| 1. 奇货可居          | 193 |
| 2. 中国收藏资源特丰富     | 194 |
| 二、收藏赚钱秘籍         | 196 |
| 三、收藏高手经验谈        | 200 |
| 1. 个人收藏从点滴做起     | 200 |
| 2. 走出艺术品价格的误区    | 201 |
| 3. 从落款鉴别绘画作品的真伪  | 203 |
| 4. 钱币收藏要“七看”     | 204 |
| 5. 短炒邮、币、卡弊端多    | 206 |
| 6. 工薪族参与拍卖寻宝策略   | 207 |
| 四、当心人祸           | 209 |
| 1. 赝品泛滥成灾        | 209 |
| 2. 制、售者恶意炒作      | 211 |
| 3. 广告陷阱          | 212 |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第十章 嘻嘻哈哈玩彩票     | 215 |
| 一、俗话“彩票”        | 215 |
| 1. 阳光下的赌博       | 215 |
| 2. 天地无私五万家      | 218 |
| 二、彩票赚钱秘籍        | 220 |
| 三、彩票红运经验谈       | 221 |
| 1. 彩民莫谈“概率”     | 221 |
| 2. 宁愿相信梦中的数字    | 224 |
| 3. 选好记的号        | 225 |
| 4. 复式投注法        | 228 |
| 5. 合伙玩彩票        | 229 |
| 四、当心人祸          | 230 |
| 1. 请别走火入魔       | 230 |
| 2. 合法彩票也可能有猫腻   | 234 |
| 3. 中大奖似乎还应“偷着乐” | 239 |
| 4. 抵制形形色色的私彩    | 242 |
| 后    记          | 245 |





开 篇

# 钱赚钱的 12 个关键词

## 一、机遇：谁敢说你不可能发财

笔者认为：我们已经进入一个大众发财的时代。

这说法有点由来。英国旅游学家克里斯托弗·霍洛韦把 20 世纪称为“大众旅游时代”，理由主要是交通条件大为改善。试想：坐马车旅游，给你一个月的长假，你能到多少地方呢？火车、汽车就不同了，特别是飞机，有了它，一周时间你可以到太平洋彼岸去逛一趟回来。有了小汽车，双休日就可以载着妻子孩子到数百公里外度假，就像早晚到公园散散步一样。所以旅游不再是达官贵人的专利，平民也可以享受。

那么，财富呢？

过去，财富总是依附生产要素。在农业社会，谁拥有土地谁就拥有财富；在工业社会，谁拥有资本谁就拥有财富。而今，人称“知识经济”时代，说是谁拥有知识谁就拥有财富。然而，足以用来发财的土地、资本和知识，都不是大众所能拥有的。就现状说，并不是谁拥有知识谁就拥有财富(否则专家教授最富)，也不是谁勤

奋谁就可以发财(否则农民工最富),这是有目共睹的。

笔者之所以说是“大众发财时代”,主要基于以下更为具体的现实:

——大量“农民企业家”、目不识丁的“包工头”之类平民暴富已是事实。

——平民也可以通过彩票发大财。彩票被人称为“百万富翁生产线”,区区 2 元的投入就可能立即获得百万千万元的回报。回报率之高,速度之快,无与伦比。特别是从 2009 年 1 月 1 日起,福彩双色球的高等奖派奖规则作出部分调整后,其奖池资金更快、更高地积累,奖池资金在亿元以上的时候会更多,同时也使得一等奖的奖金更高,一等奖单注奖金在奖池资金过亿(含)的情况下可以超越 500 万元,达到封顶值 1000 万元。每当福彩双色球的奖池过亿、实行“523”派奖时,超值大奖频出。福彩双色球 09038 期中出 20 注头奖,分别被贵州(17 注)、云南(2 注)、青海(1 注)三地彩民瓜分,单注中奖金额 572 万元。换言之,一天就生产 20 个半千万富翁。同期,还有二等奖 52 注,单注奖金 41.99 万元,差不多半个百万富翁啊!仅此一项,仅福彩每年就要像生产方便面一样“生产”1000 多个百万富翁。其中千万富翁,2009 年度共“生产”92 个(2008 年仅 40 个)。2007 年 11 月 27 日,甘肃省嘉峪关一位中年男子独揽当期福彩 1.13 亿元大奖,创下中国彩票历史上单人中奖的最高纪录。2009 年 7 月 3 日,广州一位中年男子独中福彩 9668 万元,只能屈居第二。真是一蹴而就,一步登天,一朝闻名!

——学生可以边读书边发财。威客是英文 wit key(智慧钥匙)的音译,指凭借智慧和创意,在互联网上帮助别人而获得报酬的人,实际上就是兼职信息交易平台的升级版。目前全国有各种类型威客网站 40 多家。据报道,国内最大的威客网站猪八戒威客目前注册威客数已超过 100 万人,并以每天 2000 多人的速度增长。其中近 40%的威客是在校大学生,该比例在不断上升中。上威客网打份杂工,已经成为很多大学生生活的常态,甚至成为某些强人的第一职业。《人民日报》海外版报道,在 100 多年的商业活动中,销售渠道的进化经历了集贸市场、百货商场、连锁店、网店这样一个过程。相较于前三者,网店最具有革新性意义。它是开在互联网上的店铺。它的低门槛和交易迅速的特征,让很多年轻人涌起并实现了创业的梦想。不

到一年时间，浙江女生宋雅丹被罩上了一个迷人的光环。如今，她已是一名拥有 300 多万元流动资金的女大学生。此外，她还要肩负 50 多个人的生计问题。而就在一年前，她还是一个时常为生活费焦虑的普通学生。这一切源于她“生活费不够，想要赚点零花钱”的日常愿望。中国地大(武汉)江城学院大四男生胡宗杰，学的是测绘，对金融一窍不通，大二时揣着 600 元生活费进军股市，两年内炒股赚回 8 万多元。胡宗杰拿着一张股票交割单公开对《楚天都市报》记者说：“最近两个月赚了一万块。”与此同时，他的学习成绩并没落下。研究生考试，他跨专业报考古生物与地层学专业，笔试成绩超出上年该校专业分数线 40 多分。新加坡《联合早报》报道，香港中大学生洪龙荃，参加花旗银行举行的股票模拟投资比赛，赚得 10 倍资本获冠军，并赢得“少年股神”称号。他在父亲及祖父母的鼓励下，决定涉足真正的股票市场，祖父母将 6 万新元给他作第一笔资本。2008 年 10 月 27 日港股暴跌 12.7% 当日，他以低位购入建设银行股票，金融海啸来袭的 3 个多月，他的投资组合在逆市还赚取 40 万新元。更牛的是，某大学证券研究所所长居然教 8 岁的儿子学炒股，在孩子 10 岁时，他从自己股票账户分出 2 万元当作儿子的投资启动资金。孩子将这笔钱全部买了中国联通。他充满信心地说：“现在大家都用手机，中国那么大市场，股票肯定能涨！”孩子的班主任马老师说：“孩子成绩很好，也没发觉他炒股耽误学习。”新加坡《新明日报》最近报道，中国家长流行送孩子股票，当作过年红包！有理财师说：“新年红包的形式越来越多，有黄金、基金以及保单等，股票作为一种新型红包，有助于培养孩子的理财意识。”

查查人类数千年文明史：从平(贫)民到富翁之路，还有哪个时代比当今更便捷？不要吹嘘你一定能发财，但谁也不敢说你不可能发财。

## 二、信心：比黄金货币还贵重

“信心比黄金货币还贵重”，这是温家宝总理曾说过的，我非常赞同！

2009年6月27日，在世界金融和经济危机及其对发展影响高级别会议上，联合国秘书长潘基文说，世界正面对着自联合国成立60多年来最为严重的一场全球性金融和经济危机。尽管目前在一些国家出现了经济趋向稳定和增长的迹象，但大多数国家并没有出现经济复苏的“萌芽”，这场危机的影响可能会延续数年之久。

关于近年及今后一段时间的经济走势，人们形象地论为L形、V形、W形或U形。L形实际上不可能，冬天不可能霸占春天。V形指反映很快反弹，W指有反复，U形是指得有一个较长恢复的过程，这倒是难断。多数认为，这次的经济危机与20世纪30年代初不一样。

在这冬末春初、乍暖还寒之际，信心仍然显得重要。世界顶尖投资大师巴菲特，最喜在市场低迷和经济混乱之时投资。2008年下半年以来，在全球股市一片狼藉之时，他却在世界各地屡屡出击。他发大财的秘诀正是：“在别人恐惧时贪婪！”

“冬天来了，春天还会远吗？”雪莱这句诗，流传了100多年，我们今天仍然很容易想起。

### 三、复利：钱比我们多两只脚

对于钱生钱，人类曾经困惑。当上帝把亚当和夏娃逐出伊甸园的时候，曾经立誓说：“你们只能以自己的血汗去换取面包。”而用钱赚钱，则属于“以别人的血汗来换取面包”，似乎有道德上的问题。因此，在400年前弗西斯·培根的著作中，我们可以读到这样的问题：“人可以生人，但是钱难道该用来生钱吗？”

其实，这只是问题的一面，另一面应当看到赚钱之钱的去向及作用。如果大家都把小钱藏到床铺底下，哪来巨额资金建高速公路铁路、建三峡大电站？公益事业，也非常需要百姓的小钱。国家发行彩票的目的正在于此。除了用于社会福利、体育(奥运)，中央电视台在一次讨论中就曾建议增发彩票用于发展教育和保护文物。

钱赚钱，效益多多，利国利民。

钱赚钱像母鸡下蛋，更像核裂变。

当今世界最可怕的武器是核武器。核武器的原理是核裂变，核裂变时会产生巨大的核能。核能的理论基础是科学家爱因斯坦创立的。然而，有人问爱因斯坦：世界上什么力量最强大？爱因斯坦却回答说：不是核爆炸，而是“复利”。

复利是一种利息计算方式，利息呈几何级数增长，是多种小钱赚大钱的奥秘所在。

有人打了个比方：某工种的报酬有两种形式供雇员自己选择，其一是每月1万元；其二是第一个月工资为0.1元，第二个月开始每月工资是上月工资的两倍，假设时间为2年。如果是你，你会选择哪种？乍一看，第一种工资更合算，2年工资总额是24万元。然而，懂得“复利”原理的人则会选择第二种，因为这样计算在2年后工资总额将达167万元之多！

1896年，诺贝尔捐献980万美元作为诺贝尔基金会的原始基金。该奖项每年发出的奖金高达500万美元。1953年，基金会只剩下300多万美元，眼看支撑不了几年，基金会便实行变革，将原来只准存放银行与买公债的理财方法改变为以投资股票、房地产为主。结果，到1993年，基金总资产增至2亿多美元。

具体说，复利指经过一定时期，将所生利息加入本金再计利息，逐期滚算，俗称“利上滚利”。

如果你能每年存下1.4万元，并将每年存下的钱都投资股票，获得每年平均20%的投资报酬率，那么40年后你将成为亿万富翁！

假如你将2万元投入股市，每年收益都能翻一番，6年之后你就有128万！

1万~2万元的小钱起家，几年、几十年后也弄个百万富翁、亿万富翁当然是完全可能的，只要你有心并有运气把它变为现实。正如中国一句俗语所说：“人俩脚，钱四脚。”

## 四、利率：世界经济的晴雨表

众所周知，马克思写过一部《资本论》，那本书比砖头还厚。如果要学术地解释“利率”这个概念，至少不能写得比瓦片薄。

大意地说，通俗地讲，还是古人的说法简洁而生动：利息是“子金”。这“子”是儿子的子，子金就是指借出去那钱生回来的钱。

利率是一国经济的杠杆。根据经济形势发展需要，银行可能降息，也可能加息。不论降息还是加息，都是正常的，就像月有阴晴圆缺。

银行为什么要给存款者支付利息？因为有人需要这些货币。当然，他们得为使用这些货币支付代价。谁需要这些货币？即投资者。他们需要把这些货币转化为资本。什么叫资本？简单说，当用钱来赚更多钱时，这个“钱”就从普通货币转化为了资本。从理论上说，投资者是否从银行借钱有个条件，就是投资回报率必须高于利息率。如果由于“通缩”，在投资过程中，1元钱货币资产转化为实物资产后只值0.97元；如果这1元钱是银行的贷款，那么投资者还得再向银行支付0.02元的利息，这时投资者的“真实利率”就是5%，他得为使用这1元钱投资支付0.05元的实际利息代价。在“通缩”背景下，如果社会各产业的平均投资回报率低于这个真实利率，投资者的理性选择当然是不借钱投资。不仅不借，他还会把自有资本部分也送进银行存起来，因为实际利率比冒风险投资要划算得多。要是谁都不投资，社会经济就会衰退。所以，加息或是减息，实际上是政府对当时宏观经济形势做出的决策。现阶段，财政政策仍是撬动中国经济增长的主杠杆。当积极财政政策初见成效时，主要通过投资拉动，刺激了国内需求，从而提高了GDP的增长，降息风便成为可能。否则就得加息。

利率一变，整个经济随之波动，反应非常灵敏。届时，不仅人民币储蓄、外汇市场、证券市场，连小小邮市都会忙乱起来，该存的赶紧存，该取的赶紧取，该买的赶紧买，该卖的赶紧卖，争先恐后，分秒必争。置身于那时，你才会深切地认识