

合理消费+精明储蓄+理性投资=富裕而舒适的生活

成功理财的 16堂课

Sixteen Lessons

第2版 张鹤 / 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

成功理财的
16堂课
Sixteen Lessons
第**2**版 张鹤 / 编著

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书以实用简洁的内容帮助每一个工薪族成为理财专家,运用本书介绍的理财方案,你可以成为金钱的主人。只要理财得当,则钱不仅是钱,还会成为生钱的工具,一生十,十生百,百生财富。

本书告诉读者一个浅显但充满智慧的道理,努力工作不单纯是为了赚钱,仅仅存钱并不能富有,钱不是纯粹用来消费的,也不是纯粹用来投资的,钱只是生活的工具,正确的理财观就是:合理消费 + 精明储蓄 + 理性投资 = 富裕而舒适的生活。舒适的生活会使你工作更努力,从而赚到更多的钱。只有这样规划金钱,生活才会进入一个良性运转的轨道。

这就是简单而有效的理财方案,它会帮你理性且有效地理财,加入财富新贵的行列,靠自己的努力过上富裕的生活。

图书在版编目 (CIP) 数据

成功理财的 16 堂课/张鹤编著. —2 版. —北京: 机械工业出版社, 2010. 9

ISBN 978-7-111-31886-6

I. ①成… II. ①张… III. ①私人投资 - 基本知识 IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 178561 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 曹雅君 责任编辑: 孟 铮 封面设计: 柏拉图

责任校对: 侯 灵 责任印制: 杨 曦

北京双青印刷厂印刷

2010 年 10 月第 2 版 · 第 1 次印刷

170mm × 220mm · 18.75 印张 · 256 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-31886-6

定价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010) 88379649

读者服务部: (010) 68323821

封面无防伪标均为盗版

第2版前言

本书自2006年出版以来,多次重印,受到广大读者的热烈追捧。读者的支持与肯定,既令我们自豪,也让我们忐忑,我们只有不断完善本书的内容,才能回报读者的厚爱!

自本书出版至今的四年时间里,我国经济领域发生了许多大事,人们的理财方式也发生了重大变化,第1版中的有些内容已经不合时宜,急需将新的理念传递给读者,因此我们对第1版作了局部修订,经过修订后的第2版将更贴近大众的理财生活。

如果你对理财一无所知,那么你一定要阅读本书,本书是理财新人的最佳入门读本。在2006年如果你不理财,仅仅意味着你无法为自己的财富增值,而现在如果你不理财,则意味着你的财富不但不能增值,反而会随着时间的流逝大幅缩水。

如果你已经开始理财,一定要把本书放在案头,随时翻阅,它能帮助你把理财变成成为一种生活习惯和一种生活常态。

在本书中新增了两部分内容:一是货币基金,二是通知存款。增加这两个理财工具,旨在帮助你养成理财的习惯,随时打响财富保卫战。

当你有闲钱时，不要把它存入活期账户，而要购买货币基金；当你有大额且暂时不动用的现金时，不要存入活期账户，而要把它变为通知存款。

当你把货币基金和通知存款变成你的活期储蓄时，恭喜你，理财已经变成你生活中一项必不可少的内容了。

当你学会运用理财保卫财富时，下一步需要做的就是投资。当你年轻时，可以用自己的劳动换取收入；当你步入中年时，有了一定的经济实力，可以投资理财，用钱赚取更多的钱。

如果你在本书中仅仅学会了如何保卫财富，则意味着你并没有真正领会理财的真谛。理财的终极目的就是让金钱为你工作，即使你在休息，金钱也在不断地运转，为你赚取更多的金钱。

当你步入理财世界小有收获时，不要自满，而要深入学习如何投资赚钱。书中介绍了5种投资工具，通过学习你可以选择一种适合自己的工具进行投资。

在本书的最后，我要重申这个简单而智慧的理财道理：

努力工作不单纯是为了赚钱，仅仅存钱并不能富有，钱不是纯粹用来消费的，也不是纯粹用来投资的，钱只是生活的工具。正确的理财观是：合理消费+精明储蓄+理性投资=富裕而舒适的生活。

参与本书编写的有张德泉、张万菊、周志强、张玉英、李世忠、许红、李铮、张万洪、胡志太、张福德、扬丽平。在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。

尽管本次修订对第1版中出现的疏漏做出了更正，

Sixteen Lessons

第2版前言

但由于编者水平有限，第2版中仍然难以避免出现疏漏甚至错误之处，希望广大读者能够原谅并加以批评、指正。

张 鹤
2010年7月

目 录

第2版前言

第1篇 理财入门

第1课 先学会算计

如果手中的钱是士兵，那么你应该成为它们的总司令。你必须学会运筹帷幄，使你的每分钱都用得最合理，发挥最大的效用。

理财的基础知识·····	4
理财，先图保值，后求增值·····	5
我的财务目标到底是什么·····	6
理财工具组合投资·····	8
和金钱玩个游戏·····	9
有效记账法·····	11
建议和忠告·····	12

第2篇 和银行打交道

第2课 能挣会存——储蓄理财

毫无疑问，储蓄是存款本金安全性最高的理财手段。但正是由于其很高的安全性，决定了这种理财手段的收益性不足。由于通货膨胀的存在。放在银行里的钱也许数量上可以越来越多，但实际购买力却有可能越来越小。

稳健传统的理财方式——储蓄·····	18
--------------------	----

计算储蓄利息·····	19
如何存款最合算·····	20
大额现金的临时保管箱——通知存款·····	23
避免和减少存款本金损失的技巧·····	24
储蓄也有风险·····	26
建议和忠告·····	28

第3课 用银行的钱生活——消费贷款

“花明天的钱，圆今天的梦”，消费贷款只是实现必要目标的权宜之计，也是鞭策自己的动力。对于工薪族来说，日常的生活，不会去考虑贷款，贷款更多会体现在房子和车子上。

个人耐用消费品贷款·····	32
一手楼按揭贷款·····	35
二手楼按揭贷款·····	37
买房：您适合哪种贷款方式·····	40
个人汽车消费贷款·····	41
建议和忠告·····	43

第4课 银行卡使用攻略

每个人的包里都会有几张银行卡，随着银行卡的普及和发展，越来越多的人使用银行卡，银行卡给我们带来了许多方便。如果不正确使用和保管银行卡，也会给我们带来不必要的麻烦，所以有必要了解一些银行卡的知识及使用技巧。

精明打理银行卡·····	46
银行卡使用常识·····	49
日常生活中巧用各类银行卡·····	51
信用卡使用技巧·····	54
使用信用卡的五个“烦恼”·····	57

各种银行卡的申领及使用方法.....	61
建议和忠告.....	64

第3篇 生活中的理财

第5课 设定理财目标

理财目标绝非固定不变，所有目标都可能会随当时大环境及自身情况而作动态的改变，因此，必须时时问自己：我在哪里？我要去哪里？我要如何到达？

为什么要理财.....	70
为你的理财方向定位.....	71
如何一步步积累财富.....	72
你有多少身价.....	74
预算控制，增加节余.....	76
建议和忠告.....	77

第6课 学会消费

坚持节约的一个简便方法就是每当自己准备购买东西的时候，反问自己“你真的需要这样东西吗？你真的喜欢这样东西吗？”如果你无法确定，那就应该放弃购买。

财务计划不可少.....	80
如何计划生活开支.....	81
品味生活从省钱开始.....	82
理性消费.....	83
做好收支预算管理.....	85
识破消费陷阱.....	86
建议和忠告.....	89

第7课 子女教育投资要未雨绸缪

在小孩不同的年龄段应选择不同的投资。例如，子女距离上大学还有很长一段时间的，因为通货膨胀有可能使财富缩水的效果特别明显，最好选择比较积极的投资工具，如股票型、混合型基金；如果孩子已经初中毕业，则可以选择注重当期收益的投资工具，如债券型基金和交易所记账式国债。

子女教育理财要及早动手	92
两种稳妥的教育投资工具	93
规划子女教育基金	95
应注意的四个问题	96
经济型家庭理财规划	97
富裕型家庭理财规划	100
家庭月收入4000元的教育理财计划	102
家庭月收入6000元的教育理财计划	103
如何申请国家助学贷款	104
建议和忠告	105

第8课 保险：必要的保障

买保险就是买未来生活的保障，因而要慎重。购买保险时不要偏听偏信，而要货比三家，先看公司的条款是否更适合自己，售后服务是否更值得信赖。要比较险种，不要盲目购买。要考虑责任，不要只贪图便宜，俗话说：“一分钱一分货。”保险也是如此，不能光看买一份保险花了多少钱，而要搞清楚这一份保险的保险金是多少，保障范围有多大，要全方位地考虑保险责任。

认清保险的意义	111
购买保险必知的基本知识	113
需要考虑的顺序问题	118
怎样购买养老保险	120

年轻的高薪族如何规划保险·····	122
汽车保险如何买·····	124
建议和忠告·····	125

第9课 住房和车

怎样科学地选择贷款方式、贷款额度和时间以及还款方式，才能降低贷款成本，让资金发挥更大的效益，这就需要每个人根据自己不同的经济状况，精打细算，合理安排。

住房贷款“货比三家”·····	128
“精打细算”贷款买房·····	129
如何贷款买车·····	132
汽车投保前多衡量·····	134
汽车投保的五种方案·····	136
养车避免13笔浪费·····	138
建议和忠告1·····	143
建议和忠告2·····	145

第10课 养老计划

老人随着年龄增长，主要在意外和疾病两方面存在风险。通过合理的选择搭配，老年险可以在一定程度上为年轻人减轻“养老”压力。

养老规划也要三十而立·····	148
养老金规划，力求一个稳字·····	150
巧搭配减轻医疗负担·····	153
建议和忠告·····	154

第4篇 钱生钱——投资理财

第11课 风险和收益并存的投资——购买股票

成为股票大王的秘诀，就是不去斤斤计较地妄想每一次的投资都能赚

钱，目标不在于获胜次数，而在于如何提高“赚钱的程度”。只要沉得住气，做到大赚小赔，累积下来便是个大赢家。

投资股票的收益和风险	162
投资前的准备工作	164
购买股票的基本常识	167
投资股票的技巧	177
如何分析、研究股票的基本面	191
股票买进时机选择	193
如何选择股票最佳卖出点	193
13个股票投资制胜技巧	194
建议和忠告	201

第12课 最值得信赖的储蓄——购买债券

债券的收益率通常比银行的利息更具有吸引力，也可以使你获得可观的资本收益。债券经常被称为固定收入的投资，如果债券的发行人能够履行义务，你就可以把债券想象成是和脉搏跳动一样稳定的收入。

债券的风险和收益	204
国债投资：凭证式VS记账式	206
两种国债投资有技巧	209
买记账式国债，稳赚不赔有窍门	210
比存款回报率高的理财工具——企业债券	211
债券的收益率如何计算	213
债券投资的风险及规避方法	215
建议和忠告	217

第13课 安全理财工具——基金

买基金的风险仅高于储蓄，而且利息又高于储蓄。可以说，基金具备了满足个人理财的全部需求。

什么是基金	220
做个“基民”	222
封闭型基金和开放型基金	224
低风险、低回报——保本基金	226
活期储蓄的替代品——货币基金	227
投资前的调研和考察	229
选择最佳购买时间	231
建议和忠告	232

第14课 规避贬值风险——外汇理财

相对于炒股而言，炒汇更适合于各个年龄阶层，与炒股相比，与股市数以亿计的资金相比，汇市的资金只能是小巫见大巫，而人们所承担的风险比炒股也要小得多，因此，可以预计炒汇将成为一种流行的投资理财方式。

储汇，炒汇	236
存储外汇获高息	236
如何存储外汇进行理财	237
炒汇如何获利	238
建议和忠告	239

第15课 淘宝游戏——实物投资

收藏市场的投资回报在某种程度上可以说是没有上限的，一旦淘到真宝，价钱翻上成千上万倍是很正常的事，所以大家都忍心花大钱打这个赌。

贵金属纪念币收藏与投资	243
实物黄金和纸黄金投资方略	244
普通纪念币投资品种的选择	250
人民币连体钞投资品种的选择	252
邮票投资基本知识	254
邮票投资的主攻方向	256

房地产投资风险分析及防范策略·····	258
民间投资的重要渠道——收藏·····	262
建议和忠告·····	264

第16课 经营你自己的事业

随着中国经济市场化程度的日益提高，白手起家，创业投资的环境将会越来越好，机会将越来越多，将会有越来越多的白手起家的创业者活跃在中国的经济舞台上。也许你就是未来中国经济奇迹的创造者之一。

定位人生，规划理财·····	267
自己当老板·····	267
实现资本的原始积累·····	268
找准事业的切入点·····	270
白手起家怎样创业·····	270
网上开店创业·····	272
网上开店如何寻找质优价廉的货源·····	274
让网上店铺成为众人“浏览”的明星·····	276
建议和忠告·····	282
参考文献 ·····	285

Sixteen Lessons

第1篇

理财入门

理财可以使人们认真规划自己的财务，作出合理的收支安排。在理财过程中，是没有暴利可言的，有的只是合理的获利。虽然理财不是以发财为目的的，但是当每个人根据自己的现实情况，作出合理的财务规划后，发财就会水到渠成。



继续

更多精彩

Sixteen Lessons 第1课 先学会算计

如果手中的钱是士兵，那么你应该成为它们的总司令。你必须学会运筹帷幄，使你的每分钱都用得最合理，发挥最大的效用。