

尹丽霞 著



ZHUANQIAN RONGYI
SHENGQIAN JIANDAN

赚钱容易 省钱简单

——一个人理财快速上路88招

不可否认，在最具有吸引力的人类活动中，第一，是财富；第二，是财富；第三，还是财富。难以想象，缺乏财富的社会将会是什么样子。人们在合理的规则中，共同创造财富，共同享受财富。



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE

尹丽霞 著



ZHUANQIAN RONGYI
SHENGQIAN JIANDAN

赚钱容易 省钱简单

——个人理财快速上路88招



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

赚钱容易,省钱简单:个人理财快速上路 88 招 / 尹丽霞著. —哈尔滨:哈尔滨出版社,
2010.9

ISBN 978 - 7 - 5484 - 0018 - 9

I. ①赚... II. ①尹... III. ①私人投资 - 通俗读物②家庭管理:财务管理 - 通俗读物
IV. ①F830.59 - 49②TS976.15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 034156 号

书 名: 赚钱容易,省钱简单:个人理财快速上路 88 招

作 者: 尹丽霞 著

策划编辑: 关 力

责任编辑: 王 放 邹德萍

责任审校: 陈大霞

封面设计: 李尘工作室

出版发行: 哈尔滨出版社(Harbin Publishing House)

社 址: 哈尔滨市香坊区泰山路 82 - 9 号 邮编: 150090

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京市文林印务有限公司

网 址: www.hrbcbbs.com www.mifengniao.com

E - mail: hrbcbbs@yeah.net

编辑版权热线: (0451) 87900272 87900273

邮购热线: (0451) 87900345 87900299 87900220(传真) 或登录蜜蜂鸟网站购买

销售热线: (0451) 87900201 87900202 87900203

开 本: 787 × 1092 1/16 印张: 16.5 字数: 180 千字

版 次: 2010 年 9 月第 1 版

印 次: 2010 年 9 月第 1 次印刷

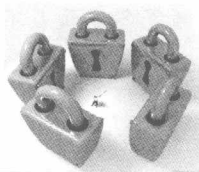
书 号: ISBN 978 - 7 - 5484 - 0018 - 9

定 价: 29.80 元

凡购本社图书发现印装错误,请与本社印制部联系调换。服务热线: (0451) 87900278

本社法律顾问: 黑龙江佳鹏律师事务所

序言 PREFACE



抓住你理财的关键时期

一个月前的大学同学会上,谈论最多的话题是理财,让大家最为惊奇的人是文静的女同学汪霞。汪霞在一家企业做财务工作,从拿到工资的那个月起就开始零存整取进行储蓄,三年后竟然为自己准备了5万元的嫁妆。结婚后始终坚持从家庭月收入中拿出20%定投基金,经过几年努力终于有了二十几万的积蓄。随后她果断地把这笔钱投入到股市中,由于赶上了大牛市,她的钱很快变成了五十几万,而她当时的工资仅有1200元。遇到股市低迷的状况,她决定把一半钱拿去继续买基金,而另一半钱作为首付买了一套一居室住宅,简单装修以后把房子租出去,用租金还房贷。后来,她将自己住的旧房作抵押,又贷款购置了一处两居室住宅,用同样的方法供房贷。几年后房价不断飙升,汪霞的两处房产都翻了一番,不过银行房贷不断加息,汪霞决定卖掉那套一居室,还清另一套新房的全部贷款。余下的钱又分成了两部分,一部分被汪霞投到了股市,一部分被她丈夫用来炒纸黄金,这一次又赶上了大牛市,两个人的收益都很丰厚。就这样,她的家庭资产在不断地增长,现在资金和不动产加在一起已经300多万元了。

大家见她通过理财得到如此丰厚的回报,便纷纷向她求教,她传授给大家的理财箴言是:生命不息,理财不止。

而我们的另一位同学和汪霞在同一个单位里工作,两个人在工资、福利待遇等各方面差不多,但理财的方式却大相径庭。这位同学把精力更多地放在了精打细算、勤俭持家上,每个月除了必要的家庭开支以外,其余的钱全部存进银行,每年的利息算起来微乎其微。十几年下来,也就十几万的积蓄。看着汪霞两口子的财富在不断折腾中增加,而她家里的存款却不敢轻易动用,想要添件新家具还要考虑再三。如今,她开始寻求让资产迅速增值的途径。

基本条件相同,但是两个人却走了不同的理财道路,最终导致巨大的差距。看来无论你收入高低理财都是必要的,只是方式不同而已。

有句话是这样说的,“金钱推动世界的转动,我们推动金钱的流动”。金钱永远处于流动之中,而且在流动中改变它的自身价值。理财的第一步就是积蓄,“人追钱,两条腿;钱追钱,四条腿”,意指身体力行努力挣钱的速度没有利用钱投资挣钱的速度快。但是钱追钱的前提是必须有本金,所以在人追钱的时候就要注意积蓄,哪怕收入很少也要努力结余一点儿,哪怕很少也要坚持下去,聚沙成塔,集腋成裘,而且理财的时间越早越好。

人生各个阶段的不同生活状态决定了人生理财的6个阶段:

1. 单身期:从参加工作到结婚前这一阶段的年轻人,负担比较轻但收入相对较低,因此要提早作好理财规划,积累财富,为将来结婚成家作资金上的准备。

2. 家庭形成期:从结婚到孩子出生前这一阶段,为了迎接新生命的降临,应积极理财并合理安排家庭费用支出,没有住房的还要为买房作储备,给孩子一个温馨的家。

3. 家庭成长期:从孩子出生到上高中这一阶段,孩子的消费相对较低,家庭经济负担相对较轻,最适合快速积累财富。

4. 子女大学教育期:孩子的大学教育经费相比以前任何一个时期都要昂贵,这一时期家庭的负担也是最重的,所以要在现有基础上继续发挥理财经验,创造更多财富。

5. 家庭成熟期:从子女参加工作到自己退休前这一阶段,子女基本脱离了父母,家庭经济状况达到了最佳状态,最适合积累财富。还要存储一笔养老金,并且这笔钱是雷打不动的。

6. 退休以后:此阶段的主题是如何养老,由于医疗支出大幅度增加,因此理财的脚步丝毫不能放松。

看到了吧,人生的6个阶段都需要你理财,现实生活也逼得你不得不理财。面对高得还能再高的房价,面对日益飞涨的物价,面对昂贵的教育费用,面对未来的巨额养老金,你如果不及早打算,等待你的将是什么样的生活可想而知。钱不是万能的,但是没有钱是万万不能的,你的生活需要它,整个社会需要它,人类社会的发展需要它,想方设法得到它并且让它不断地像滚雪球一样越来越多,这是你人生的一个责任,也是一个目标。

赚钱很难吗?在一些人的眼里很难,在一些人的眼里很简单。开源节流是积累财富的两个途径,只要你能够掌握赚钱和省钱的招数,就能很容易地赚到钱,也能简单地省下钱。本书告诉你的88招,试试看,也许能改变你的生活,进而改变你的人生。

2010年1月

目录 CONTENTS



上篇 赚钱很容易 44 招

1. 储蓄是防守,投资是进攻 3
2. 活期储蓄是孩童时就要学的功课 5
3. 定期储蓄收益不高但风险最小 8
4. 最热门的超短期通知存单 10
5. 外币在银行里巧生钱 12
6. 买国债省心省力还赚钱 16
7. 购买公司债券要当心 19
8. 数千种理财产品,总有一款适合你 22
9. 生财先守财,债券型理财产品最稳妥 24
10. 信托型理财产品让你轻松赚钱 26
11. 票据型理财产品风险小收益高 29
12. QDII 理财产品给你带来惊喜 31
13. 买保险,买保障,买安心 34



赚钱容易，省钱简单

14. 保单分红，理财有道，稳健增值 37
15. 万能险有收益也有风险 39
16. “投连险”要的就是“双保险” 41
17. 不要等快退休时再买养老险 45
18. 这个“基”是只能下“金蛋”的鸡 48
19. 债券型基金有红利还有增值 51
20. 到海外市场淘金的 QDII 基金 54
21. 基金定投最好选择指数基金 55
22. 偏股票型基金风险虽大收益也高 58
23. 股市博弈能赚钱、赚快钱 60
24. 期货可获得暴利也可造成巨亏 64
25. 炒外汇就这么简单 67
26. 盛世购房，乱世藏金 70
27. 购买住宅楼最适合中小投资者 74
28. 买写字楼是不错的选择 76
29. 只要有耐心，商铺绝对能超值 78
30. 买个车位出租很 HAPPY 82
31. 具有魔力的炒黄金 85
32. 彩票可以玩但不能成瘾 87
33. 永不过时的投资：宝石 90
34. 金银有价玉无价：玉石收藏 93
35. 长线投资书画，会收到意想不到的效果 96
36. 招贴画：市场行情值得期待 99
37. “文革”遗物将成为收藏的宠儿 101



- 38. 投资小邮票, 获得大收益 103
- 39. “玩钱”者如何“让钱生钱” 105
- 40. 纪念币收藏中蕴涵大投资机会 109
- 41. 雾里看花的古玩收藏 111
- 42. 最赚钱也最费钱的瓷器收藏 115
- 43. 小小电话卡, 收益也很大 118
- 44. 连环画是金矿, 就看你淘不淘 120

下篇 省钱很简单 44 招

- 1. 日常开支要精打细算 127
- 2. 省钱重点是量入为出 130
- 3. 家庭理财“AA 制”好处多 132
- 4. 合理避税, 减少支出 136
- 5. 夫妻理财幸福省钱 138
- 6. 恋爱男女快乐省钱 142
- 7. 典当行解你燃眉之急 145
- 8. 典当行淘宝精打细算 147
- 9. 用好信用卡, 省钱有高招 150
- 10. 节假日刷卡省钱妙招 153
- 11. 开心省钱过大年 156
- 12. 人情往来心中有数 158
- 13. 既要省钱又要吃出健康 160
- 14. 少生病, 少花钱; 不生病, 不花钱 163



赚钱容易,省钱简单

15. 看病不花冤枉钱 166
16. 健身运动也能巧省钱 170
17. 怎样兑换外币更加划算 173
18. 贷款买二手房是否划算 176
19. 装修房子省钱有妙招 179
20. 租房和买房哪个更划算 182
21. 贷款买车是否划算 184
22. 花最少的钱买高性价比的车 186
23. 汽车排量小费用自然少 189
24. 养车少花钱其实很简单 192
25. 怎样买汽车保险更省钱 195
26. 日用品,小账也要勤算 198
27. 买 200 送 100 划不划算 200
28. 小女子化妆品省钱有高招 203
29. 学会网上购物更省钱 206
30. 租来的生活很 HAPPY 209
31. 二手生活省钱又惬意 212
32. 旅游省钱全攻略 216
33. 出境游省话费绝招 219
34. 结婚如何能省钱 221
35. 租婚车如何省钱 223
36. 婚纱照既省钱又漂亮 227
37. 育儿用品省钱妙招大搜集 229
38. 夏日空调如何更省电 232



- 39. 大件家电省电的妙招 234
- 40. 小家电节电就是省钱 237
- 41. 打电话省钱的方法 240
- 42. 选购电脑如何更省钱 242
- 43. 手机电池如何省电 245
- 44. 打手机如何省钱 247



赚钱很容易 44 招

● 世上有两种人,一种是让钱灵活滚动起来的人,另一种是被前一种人无形中把钱滚走的人。富人,就是能让钱灵活滚动起来的人。想买房,贷款吧。只想还债的人成不了富豪,巧用债务创造更多的收益,借债一定得是为了投资。

● 投资原则之一,绝对不能把本钱丢了;投资原则之二,一定要坚守原则一。能保住本钱就是赚钱,失去了本钱一切将从零开始。

● 在必要的情况下,不要吝惜钱,但即便如此也要进行合理消费。不是因为虚荣而是因为需要;该用钱的时候决不吝啬;追求合理消费,节约与吝啬截然不同。

● 当你决心通过投资来赚大钱时,首先要让家人安心。房子就是能使家人安心的最有效的资产。

● 成功投资 80% 靠的是法律知识。炒商品房不如炒地皮;投资成功与否,关键看掌握的法律知识多少;“种金蛋”是介于投资与投机之间的一种状态。

● 不要固执己见地只投资一个品种,随时变动投资对象才能赚大钱,不要局限于一个领域,不要把眼光只放在国内。



1. 储蓄是防守，投资是进攻

不储蓄，绝对成不了富豪；储蓄不是美德，而是手段；努力工作赚钱不是为了消费而是为了投资；储蓄是守，投资是攻；时间就是金钱，储蓄和投资都要趁早；与其感叹贫穷，不如努力致富。

在美国，人们把自己的收入都用来消费，甚至超前消费，因此他们的生活很舒适，他们用明天的钱来享受，所以生活质量超出了应有的水平。中国人只将收入的一部分用来消费，如果人们不把钱储存起来而用于消费，他们的生活质量将大大提高，但是他们宁愿生活低于应有的水平，也要把钱储蓄起来，2008 年中国人消费占 GDP35%。

有专家和学者将中国和美国进行了分析比较。为什么美国的消费那么高呢？从他们的消费和收入之比可以看到，美国消费占 GDP 从 2005 年的 63% 增加到了 2007 年的 70%，他们所消费的很多是来自中国的玩具、汽车等。另外还有一大消费是在医疗方面，原来占到 10%，现在占到 18%。所以，美国的消费不断上升的主要原因是医疗费用的上升。再看一下为什么中国人消费这么少，而储蓄却那么高呢？答案是基本一致的，因为在中国，与生活密切相关的教育、医疗、就业和住房，这四项最基本的社会保障，政府几乎都不提供，必须由个人承担全部或者大部分费用。还有就是独生子女政策带来的后果，年轻的父母要提前考虑将来的退休养老问题，在这种情况下，普通百姓怎么敢不储蓄呢？如此一来，必然造成了高储蓄，而国家用这笔钱购买美国债券，就这样，收入较低的中国人反倒成了美国人的债权人。

当然，这种情况正在逐步得到改善，国家正在努力完善各项社会保障制度，改善目前的医保、养老、住房的状况，以期为人民提供更高品质的生活。

如此看来，每月的储蓄是你将来的生活保障。只有持之以恒，才能确保积



累一笔可观的财富,才能保证有足够的资金来确保生活的稳定,才能进行其他的投资。因此,进行合理的储蓄是好生活的开始,是万里长征的第一步。

在中国,一个人没有真正走上社会的时候是不会储蓄的,因为他的生活费用都来自家里,这些钱刚刚够生活和零用,即使储蓄起来也没有多少。即使走上社会参加工作的人,也不见得人人都会把收入储存起来。大多数人是把每月的结余变成储蓄或投资,余下的多就多存,余下的少就少存,没有一个明确的数目,这是没有计划的瞎存。有些人可能会很有规律地每个月都存入固定的金额,但他仅仅是强制储蓄,以免自己乱花钱。问他为什么存这样一个金额,很难说出个所以然,这只是有一个好习惯,但还缺乏明确目的。

合理的储蓄应该先根据理财目标,通过精确的计算,得出为达成目标所需的每月准确的金额,然后量入为出,在明确的理财目标的指引下,每月都按此金额进行储蓄。至于每月的支出,那就是每月的收入扣除每月的储蓄额后的结余了。

你可能会说,“收入 - 储蓄 = 支出”与“收入 - 支出 = 储蓄”不是一样的吗?从数学的角度来看,这两个等式确实一样,但从理财的角度看,两者有天壤之别。每个人的收入基本上都是确定的,可以变化的也就是支出和储蓄了。如果是后一个等式,那么储蓄就变成可有可无的了,有就存,没有就不存,并不是必需项,这也是很多人存不下钱、理财规划作得不好的原因所在。只有重视储蓄,真正把它当做一项任务去完成,理财才有成功的可能。

很多理财专家建议的理财规划,大都是在家庭结余基础上的,基本不考虑家庭的支出是否合理,不考虑现有的结余是否可以达成自己的目标,这在一定程度上误导了人们的思路和观念。要想储蓄一笔钱就要时刻面临取舍,就要作出一些牺牲,就要减少开支。

你也许会问,如果我的开支没法减下去,那怎么办呢?合理储蓄窍门有二:其一,修正目标,延长达成目标实现的年限;其二,增加收入,如果既不想压缩开支,又要如愿完成目标,就只能想办法增加自己每月的收入。如果你不是一个



收入弹性很大的人,就要调整目标。总之,不是削减支出就是增加收入,关键看你自己的条件、能力和控制力。



提示 >>>>>>>>

只要你开始储蓄,你的钱就会慢慢增加,不过储蓄要遵守下面的原则。

1. 种类、期限要注意。在银行参加储蓄存款,不同的储种有不同的特点,不同的存期会获得不同的利息。活期储蓄存款适用于生活待用款项,灵活方便,适应性较强;定期储蓄存款适用于生活结余,存期越长,利率越高,计划性较强;零存整取储蓄存款适用于余款存储,积累性较强。

2. 在选择存款种类、期限时不能根据自己的意志确定,应根据自己的消费水平以及用款情况确定。此外,现在银行储蓄存款利率变动比较频繁,每个人在选择定期储蓄存款时应尽量选择短期。

3. 另外,在同一个地区,不同金融机构的存款利率不一样,说来许多人不相信,但这种情况在许多地区确实存在。经中国人民银行批准,浙江、福建、黑龙江、吉林等省部分市县的农村信用社实行利率改革,存款利率最大可以上浮30%。农村信用社经过改革之后,政府和银监局对其监管力度加大,风险相对降低。在考虑存款安全的前提下,你完全可以自由选择利率较高的金融机构。

2. 活期储蓄是孩童时就要学的功课

活期储蓄是最简单的理财方式,也是最基础的理财常识,在国外上小学的孩子就会有一个银行账户,用来存父母给的零用钱,以及通过送报纸、剪草坪、遛狗等劳动赚来的钱。在中国,一般要等孩子进大学读书的时候,才能给他建一个银行账户,办一张银行卡。建立了银行账户,说明你已经在经济独立上迈出了一小步,你可以自由支配属于你的金钱,虽然那钱不是你自己赚来的。



如果你是“富二代”，那么恭喜你一生都不必为积蓄金钱而耗费精力。如果你不是“富二代”，就要尽早学习并进行储蓄，因为储蓄越早越好，看着自己账户上的钱不断增多，能体会到成就所带来的快乐。

活期储蓄存取方便，就如同你的保险柜一样，非常适合那些随时出进的资金。

1. 1元起存，由储蓄银行发给你一个实名存折，可以预留密码，遗失后可以挂失。

2. 开立账户后凭存折可以随时存取，也可在同一家银行的任何网点通存通兑。

3. 活期存款的利息按结息日（6月30日）挂牌的活期储蓄存款利率计付，全部支取存款时，利息按当天挂牌活期储蓄存款利率计付。

此外，活期存款的利息是所有储蓄中最低的，目前的年利率是0.36%。如果你的钱说不准用还是不用，那还有一种定活两便储蓄可以选择，它既有定期的利息，又有活期的方便，适合那些一时投资渠道举棋不定的资金。

1. 定活两便储蓄起存金额一般为50元~100元。

2. 存单分记名、不记名两种。

3. 存期不满3个月的，按天数计付活期利息；存期3个月以上（含3个月）不满半年的，整个存期按支取日定期整存整取3个月存款利率打六折计息；存期半年以上（含半年）不满一年的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率打六折计息；存期在一年以上（含一年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。上述各档次均不分段计息。

现在，大家的工资都是按时存入工资卡的，而工资卡里的钱都是活期存款，低利息收益相当于让工资在卡里睡大觉。目前的定期存款最低年利息是1.71%，银行可以办理或其自动转存定期业务，这样既可以赚定期利息，又不必频繁地跑银行，一举两得。