

适 合 中 国 家 庭 人 手 一 册 的 理 财 读 物

# 富人 在想什么

FUREN  
ZAI XIANG SHENME  
资深理财师的38堂财富规划课



熊 涛 / 著

资深理财师教你如何建立财富思维，创造属于你自己的财富，  
让你在未来的几十年里有钱又有闲！

中国证券业第一人阚治东鼎力推荐

重庆出版集团  重庆出版社

# 富人 在想什么

FUREN  
ZAI XIANG SHEN ME  
资深理财师的38堂财富规划课  
臧柏涛著



## 图书在版编目(CIP)数据

富人在想什么——资深理财师的 38 堂财富规划课/熊涛著.—重庆:  
重庆出版社, 2013.6  
ISBN 978-7-229-05873-9

I. ①富… II. ①熊… III. ①私人投资—基本知识  
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 263431 号

## 富人在想什么——资深理财师的 38 堂财富规划课

FUREN ZAI XIANG SHENME——ZISHEN LICAISHI DE 38TANG  
CAIFU GUIHUA KE

熊 涛 著

出 版 人:罗小卫

责任编辑:钟丽娟

责任校对:郑小石

封面设计:重庆出版集团技术设计有限公司·黄 杨



重庆出版集团 出版  
重 庆 出 版 社

重庆长江二路 205 号 邮政编码:400016 <http://www.cqph.com>

自贡兴华印务有限公司印刷

重庆出版集团图书发行有限公司发行

E-MAIL:fxchu@cqph.com 邮购电话:023-68809452

全国新华书店经销

开本:720mm×1 000 mm 1/16 印张:13.5 字数:165 千字

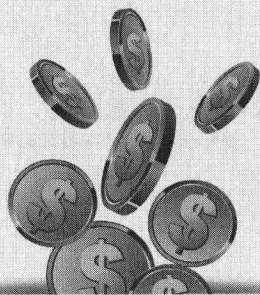
2013 年 6 月第 1 版 2013 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-229-05873-9

定价:23.00 元

如有印装质量问题,请向本集团图书发行有限公司调换:023-68706683

版权所有 侵权必究



## • 财商小测试 •

回答下面的问题，然后根据答案在表中查寻相应的分数，最后将得分相加，就是你的财商指数了。

1. 你能准确地说出自己现在的资产总额和现金数吗？

- A: 可以
- B: 只能说出一个大概数字
- C: 我完全不知道自己有多少钱

2. 最近准备买房子，买房的钱你准备怎么筹？

- A: 已经有足够的钱做首付，一定是按揭
- B: 钱不够，但是只要有房子合适，可以找别人借
- C: 不急着买，还是等攒够钱一次性付款，可以节约好多利息

3. 你能在 10 秒之内说出多少种自己熟悉的理财工具？

- A: 5 个以上
- B: 2~4 个
- C: 只知道定期存款

4. 如果有社交饭局，而且要你请客，你的态度是：

- A: 既然是请客，还是尽量要环境好一点
- B: 量力而行，有钱的话就好一点，没钱就选个环境一般、味

道不错的地方

C: 面子第一位, 就算是借钱也要把饭局办得漂漂亮亮

5. 你每个月的收入里面最大的一部分会用在哪儿?

A: 存银行

B: 消费购物

C: 会根据比例做不同的投资

6. 如果有朋友把自己不穿的衣服送给你的时候, 你会?

A: 只要衣服比较新, 而且适合自己, 是不是二手不重要

B: 为了不驳人家面子, 只有跟那位朋友在一起的时候才会穿

C: 收了, 但是坚决不穿

7. 对于每个月的开支, 你会?

A: 没什么概念, 经常透支

B: 不会透支, 但是也存不下多少钱

C: 心中有数, 而且会计划开支

8. 逛超市的时候, 你会?

A: 有打折的就买, 但是后来会发现很多东西没啥用

B: 看到喜欢的东西就会买下来, 价格不会太考虑

C: 提前列好计划表, 严格按照计划执行, 遇到喜欢的东西先放着, 下次再说

9. 做比较大的消费时, 你会:

A: 货比三家, 看性价比

B: 牌子货, 信得过

C：看重价格，只买最便宜的

答案分数：

|   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | 2 | 2 | 2 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 |
| B | 1 | 0 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| C | 0 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 |

结果测评：

0 ~ 4 分

你的财商显然不及你的智商。你的生活本来可以过得更舒适，但因为理财知识的欠缺，让你不仅花费了太多资金在不必要的项目上，还会让你因为负债而变得压力重重。更让你失去了很多获取财富的机会。多看看理财方面的书，对你一定有很大帮助。

5 ~ 9 分

你有一定的理财观念，这是很好的。但是在理财上面，还是要多关注一些最新的思维和理念，尝试着去实际操作一些理财工具，对你来说一定会让生活变得更舒适。

10 ~ 13 分

你的理财知识把握得不错。所以对你而言，传统的理财模式是不是可以尝试着去突破一下？用投资的眼光看待问题，挖掘自身资源，让你的财富效应最大化？

14 ~ 18 分

恭喜你，你对财富的理解是很深刻的。但我的建议是，仅仅局限于理解还不够，把你的知识运用起来，放手去尝试，你的财富梦想指日可待！



## • 卷首语 •

——可以收入不高，但是不可以不懂财富规划

什么样的人需要考虑财富规划？

面对这个问题，可能很多人都会觉得只有有钱人才会考虑。自己每个月几千块钱的收入，开支又那么大，根本存不下什么钱，哪里还谈得上规划？

但我想说的是，人人都需要学习财富规划，有钱人如此，工薪族更是如此。我做理财规划这么多年后发现，越是没钱理财的人，才越需要理财。许多来找我咨询的人，他们其实工资都不低，大多数都是家庭年收入十万左右的。但是这种家庭或者个人其实处于一个挺尴尬的境地——收入看起来挺不错，可是最终存下来的钱却很少。

比如说有个客户董先生，今年刚满三十，一个月工资一万，看起来不低了，可是依旧过着月光族的生活，每个月发薪之前都是捉襟见肘。一年到头存不下什么钱，春节就靠着年终奖回趟家，抛开路费、孝敬父母的钱、给亲戚孩子的压岁钱以外所剩无几。

给他做规划的时候，我列了一张表，先让他记一个月的账，然后按照这个表做个清单。

2011年8月开支清单

| 收入                    | 支出          |
|-----------------------|-------------|
| 工资：9869.53元（扣除个税、社保后） | 房租：1800元    |
| 项目奖金：3200元            | 偿还信用卡：3700元 |

续表

| 收入              | 支出                      |
|-----------------|-------------------------|
|                 | 基础吃饭开支（不包括请客聚会）：687.5 元 |
|                 | 服装采购：2100 元             |
|                 | 聚会请客：1500 元             |
|                 | 通讯交通：700 元              |
|                 | 其他：2000 元               |
| 收入共计：13069.53 元 | 开支共计：12487.5 元          |

通过这个收支表，我们可以明显看出，董先生每个月的收入虽然不低，但是存不下钱——因为他的开支也很大。

客观来说，董先生的基础开支占了很少的比重，房租、吃饭、通信交通这些都属于正常范围。他的开支大头显然是在购物和聚会社交上。

我了解到，客户董先生是做营销的，平时社交范围很广，虽然公司会报销一部分社交费用，但是他还是会自己掏一些钱用于社交支出。而且从这个表可以看出，他在采购服装上比较追求品质，基本上每次发了项目奖金，都会给自己添置一身新的行头，这笔钱差不多把奖金部分对冲掉了。加上他本身又是一个喜欢新鲜事物的人，比如新款的手机、比较好看的手表，只要喜欢，就会刷卡买来，所以每个月信用卡还款也是比较大的支出。

通常我们会觉得，一个人收入高，就一定会过得舒适。这种想法显然是错的。事实上我们看一个人的财富状况，衡量的标准不在于他的收入，而在于他能用多少钱去满足自己的生活目标。这个目标不是指我今天买件衣服，明天买个手机，而是说作为一个人，应该规划的人生目标。

比如说，你可能会买房的计划，那么这就是人生目标之一；你有父母，将来会有小孩，那么父母的赡养和小孩的抚养教育，也是你的人生目标；将来会退休，那么足够的养老储备还是你的人生目标。除此之外，你要应对人生的各种意外状况，比如意外伤害、重大疾病

这些不确定的威胁，有没有足够的资金保障去解决这些问题，依旧是人生目标之一。一个良好的家庭或者个人财务状况，应该是可以应对这一切目标的。

以董先生为例，他目前每个月几乎都是月光，一年除了开销，可能结余两万块钱，十年也才二十万，不说别的，光是要买套房子，就已经是痴人说梦了。

但我们也看到了，他的收入其实不低，假设他可以每个月留一半的钱，哪怕只是存银行，不算利息一年就有六万。一年以后，他把这六万拿出来做理财，比如一次性投资到朋友的公司，如果投资方向对了，可能几年后就可以收益十几万。如果他做基金定投或者其他理财产品，假设每年是8%的收益，十年后这笔钱就会变成九十四万。

同样的收入，同样的时间，结果相差五倍！这就是理财的力量。

当然，这种计算方式会涉及到两个问题：

首先，董先生应该怎样把开支缩减下来，因为理财说穿了就是用钱去赚钱，没有开始时的本金，也就没有后面的利润可言。至于如何去打理自己的现金流，这一点我会在管理现金的部分做详细分析，这里先往下说。

其次，这种收益计算的前提是一定的收益率，比如8%，这对于大部分投资产品来说，已经是比较高的收益率了。我们要让收入更多，最重要的就是保证一个相对稳定的收益率，收益率越高，理财的效果越好。

而在这个问题背后，则涉及到更多关于理财的知识，比如说家庭负债应该如何削减，如何选择理财项目以保证收益率等等。

现在很多的理财书，会更多地侧重于每一种理财工具的介绍以及操作方式，但我却认为，方法多种多样，不同时间、不同的家庭情况，甚至不同的性格去选择不同的方法，才能达到比较好的理财效果。比如说你2003、2004年投资房产，2005年、2006年投资股票基金，它们的收益都是翻倍甚至更多的。但你现在去投资房地产，可能就会亏

损，投资基金，也是在很长时间都无法赢利。

所以对工具进行了解需要我们在具体去做实施的时候查阅大量资料并学习，还要根据自己的具体情况去做判断，但在此之前，我们应该更多地去改变自己的思维模式，树立正确的财富规划理念。

方法千变万化，但思维却有迹可循。善于理财的人，哪怕收入很微薄，他也能一年有几万块的盈余，这显然与工具无关。任何单纯的去探讨理财工具的书籍，在你拥有正确的财富思维之前，对你的帮助其实不会太大。

所以在这本书中，我更多地会告诉你怎样去审视自己的经济状况，从削减负债开始，规划自己的财富状况，把握财富规划的原则思维，为 20、30 年后的财富生涯迈出稳健的第一步。

- 财商小测试 /1
- 卷首语——可以收入不高，但是不可以不懂财富规划 /1
- 第一章 不规划，你的财富就会被通胀吃掉 /1
  - 1. 现在的一百万=30年后的多少钱？ /3
  - 2. 靠工作，你一辈子能赚多少钱？ /7
  - 3. 财富规划，靠的是思维，不是工具 /11
  - 4. 复利是对付通胀的最佳武器 /16
  - 5. 理财规划让你实现财富自由之路 /21
- 第二章 财富规划，从生活开始 /29
  - 1. 理财第一步：构建你的家庭财富金字塔 /31
  - 2. 根据生命周期制订财富规划目标 /36
  - 3. 家庭性格是优化财富组合的基石 /41
  - 4. 管理好你的现金 /45
  - 5. 巧用信用卡，让你的现金流充裕 /51
  - 6. 削减负债，从家庭负债表开始 /55
  - 7. 把钱花在刀刃上，让你的可投资资金越来越多 /60
- 第三章 必须学会转嫁你的家庭风险 /67
  - 1. 保险是理财的第一选择 /69
  - 2. 一定要给孩子买保险，转嫁风险 /75
  - 3. 事业起步阶段，应该做的保障选择 /80
  - 4. 退休后的保险规划应该提前 20 年就做好 /84
  - 5. 提前做好全方位的保障，让家庭生活更幸福 /89
- 第四章 没有永恒的投资方法，但有永恒的理财思路 /95

1. 储蓄真的毫无价值吗 /97
2. 如何进行债券投资 /102
3. 为什么大多数人炒股都是亏的 /106
4. 一定赚钱的股票投资思路 /110
5. 股市赚钱，还需要什么 /114
6. 基金怎么操作才能真正抵抗风险 /119
7. 银行理财产品，我们该如何选择 /124
8. 房地产投资还有没有机会 /128
9. 贵重金属能不能碰 /134
10. 古玩字画，可以当兴趣，谨慎做投资 /139

## ● 第五章 做不一样的投资，是财富增值的必修课 /143

1. 打开你的投资思路 /145
2. 高风险高利润的投资真能让你资产增值吗 /150
3. 合伙投资，一定要谨慎 /156
4. 成功不可复制，但可以参考 /162
5. 你有没有足够的风险承受力 /167

## ● 第六章 富人赚钱，靠的不是工具 /171

1. 别给思维设限，拓展你的专属投资渠道 /173
2. 运用各种方法建立你的人脉网络 /177
3. 花得更少，赚得更快，投资其实很容易 /181
4. 你的细分市场在哪里？他们要什么？ /186
5. 朋友越多，财富道路越广 /191
6. 眼光，是有钱人和你唯一的差别 /196

## ● 附：中产家庭理财实战 /200

# 第一章

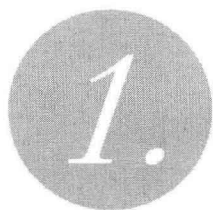
## 不规划， 你的财富就会 被通胀吃掉

储蓄其实是很好的理财方式，但为什么现在大家都不会赞同把钱存在银行呢？

没错，因为通胀！

它就像一头吃钱的怪兽，会把你辛苦积攒的钱，变成一堆废纸。

**FUREN ZAI XIANG SHENME**  
ZISHEN LICAISHI DE 38 TANG CAIFU GUIHUA KE



## 现在的一百万 = 30 年后的多少钱？

中国人传统的理财习惯其实很单纯，有钱就存银行，主要是定期，三年五年，利息大概是 5% 到 5.5%。一万块钱，三年以后就变成了 11500。每年 500 块钱的利息，看起来是不是很低？但是为什么很多人还会去做呢？因为银行储蓄是所有理财工具里面最安全的！本金不会亏损，收益恒定可预期，而且最大的优势在于可以随取随用。

相比之下，别的理财产品，要么就是有本金风险，比如你投了一万，结果赶上行情不好，不仅一分钱都赚不到，还亏损了三五千；要么就是有收益风险，一万块钱到头来只赚了一两百，连存银行都不如；又或者不便于取出，比如你投资到房产里面的钱，要变现只能先把房子卖掉，这个过程可能是几个月甚至更长。

但是银行储蓄是不是一个很好的理财工具呢？

这要分情况来说。

比如 20 世纪末，九几年的时候，银行年利息一度达到了 10% 甚至更高，这个时候你一万块钱存银行，一年后就是一万一千多。还有什么理财工具比这更好呢？

但是现在你去存一年定期，一万块钱利息只有三百多。这看起来似乎也还可以接受，我存十万的话，一年光利息就是三千多，相当于很多人一个月的工资了。但你的财富真的因此增长了吗？

举个最简单的例子，午餐的盒饭。去年可能一荤两素的盒饭是五块钱，今年就涨到八块钱了。去年，一万块钱最多可以买 2000 盒盒饭，今年你有了一万三，只能买 1600 多盒——钱虽然多，但你的实际消费

能力反而下降了——因为银行的利息目前看来是跑不赢通胀的。

所谓通胀，其实就是一种纸币贬值的现象。它的直接反应就是物价上涨，同样一百块钱，你买得到的东西越来越少。可能一两年的差距看不出什么，但是你把它放到比较长的一个时间段，就会发现问题——十年前我每个月有两千块钱，可以过得很滋润，但是现在两千块只够交房租的，这就是通胀的威力。如果再把时间拉得更远，比如三十年，你会发现当时几百块能买的东西比现在几万块钱可能还要多。

看看我们周围的国家，比如日本、韩国，他们的纸币面额都很大，在韩国，吃碗面都要几千韩元。这种货币价值显然不是一开始就有的，事实上这些国家都是经历过几次大的通货膨胀，才到了今天这种情况。

说了那么多，通货膨胀的威力究竟有多大，我们算一下就知道了。

假设你现在有一百万，这在今天看起来是比较大的一笔财富了。按照中国最近十年平均的通胀率5%计算，三十年后你这笔钱还有多大的价值呢？

23.14万！

这就是说，如果你不做任何投资，只是把钱放在家里，三十年后你的一百万只能够买现在二十多万就能买到的东西。

如果不做理财，这一百万在三十年里面的缩水情况，相当于每年你的钱都在以几万块钱的速度消失。

如果你要用这笔钱养老，但是没有任何理财计划，那么按照当下每个月五千块钱的标准来开支的话，这笔钱到时候仅仅只够你用三年的。

即便你把这笔钱存到银行里，每年有三五个点的利息，也只是勉强能和通胀持平。但是还有一个问题——通胀是根据国家、国际的经济状况呈现周期性变化的。有可能过几年经济好转，通胀率一下子就增高了，而银行的利息的变化又是滞后的，所以从长期来看，你的资产如果放在银行，一定是缩水的，甚至有很多人连定期存款都没有去

做，只是把钱放在银行里存活期。

活期的利息是多少？0.5%！也就是说，一万块钱放一年利息才只有区区50块钱而已。可能他觉得存活期方便，随取随用，但就没想过，哪怕存一年定期，也是五倍的利息差距了。定期如果要用，也是可以随时取出来的。而0.5%的利息，更是眼睁睁地看着自己的钱一天天缩水，这就是没有理财态度的表现。

**我们必须理财！要设法让自己的资产增值，一万块钱，在几十年后仍然可以买到和今天一样多，甚至更多的东西，这才是有钱人的思维方式。**

说到理财，很多人脑海里会浮现一些名词：基金、股票、黄金、期货……

这些是理财的常用工具，也是很多理财书里面会提到的内容。可能大家都会有“通胀太吓人了，我不能把钱都放在银行”的意识，但是真要去做，又觉得无从下手。

理财的方法虽然很多，但每一种都有自己的优势和局限，比如储蓄，最安全，但是收益最少；股票，收益很高，但是风险很大；黄金前段时间价格上涨得很快，但理智一些就会发现，价格之所以上涨，并不是黄金越来越稀少，而是热钱炒作的结果。事实上中国的黄金购买量已经远远超过了正常水平——仅仅是2010年第一个季度，中国家庭就创下了购买黄金132吨的纪录。这个数量，是全球所有国家黄金需求量的1/5了。而且在这些黄金中，政府储备的数量比例其实不到30%。

是中國人都愛用黃金裝飾自己嗎？當然不是——因為太多人被黃金炒家給騙了。

各種工具都必須在一定規則下使用，能否帶來預計的收益，其實是和大的經濟環境有密不可分的關係的。所以作為一個剛剛開始了解理財的人來說，與其去研究每一個工具，還不如先把握一些原則性的