



进入社会的

谁说西瓜不是方的，敢想就能赢

你的理财规划就是你的生涯规划！

文 诤◎编著

49堂理财课

早一点掌握理财的技巧，早一日告别穷忙，早一天翻身成富人。

全国百佳图书出版单位
 时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

进入社会的

谁说西瓜不是方的，敢想就能赢

你的理财规划就是你的生涯规划！

文海◎编著

49堂理财课

全国百佳图书出版单位

APR TIME
时代出版

时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

进入社会的 49 堂理财课：谁说西瓜不是方的，敢想就能赢 / 文诤编著. —合肥：安徽人民出版社，2012. 11
ISBN 978-7-212-05933-0

I. ①进… II. ①文… III. ①财务管理 - 青年读物
IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 280526 号

进入社会的 49 堂理财课： 谁说西瓜不是方的，敢想就能赢

作 者 | 文 诤
出 版 人 | 胡正义
选题策划 | 胡俊生
责任编辑 | 胡俊生 樊艳清
责任印制 | 范玉洁
营销推广 | 孙向雷
装帧设计 | 翼之扬设计

出 版 | 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>
安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>
合肥市政务文化新区翡翠路 1118 号出版传媒广场 8 楼
邮编：230071

发 行 | 北京时代华文书局有限公司
北京市东城区安定门外大街 138 号皇城国际大厦 A 座 8 楼
邮编：100011 电话：010 - 64267120

印 刷 | 北京鹏润伟业印刷有限公司
(如发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换)

开 本 | 655 × 935 1/16
印 张 | 14.25
字 数 | 170 千字
版 次 | 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷
书 号 | ISBN 978 - 7 - 212 - 05933 - 0
定 价 | 28.00 元

版权所有，侵权必究



理财要与职业规划同步

理财是一种使财富高效使用与积累的方式，刚毕业的大学生因为对理财没有一个深刻的认识，非常容易沦为入不敷出的“月光族”；也有一些人懂得合理规划自己的收入，变得越来越富有。古巴比伦的财务专家亚凯德有一次问学生：“假如你的菜篮每天可收 10 个鸡蛋，但只拿 9 只做菜用，久而久之结果会如何？”学生异口同声地答：“篮子就会装满。”但当问到如何去处置那可能会溢出的节余鸡蛋时，就有不同的回答和做法：有人开始大吃大喝，有人拿出来另装篮，有人则取而用之育小鸡。不同的做法会导致不同的结果，选择大吃大喝的人，终究会坐吃山空；选择另装篮的人，财富只会原地踏步；而选择育小鸡的人，鸡蛋会越来越多，财富自然会越来越多。

网上一篇《80 后工薪女孩全家从 0 - 100W 的奋斗史》的帖子引来了众多网友的围观。帖主是位 80 后的工薪女孩，工作七年后，通过自己的个性的理财方式使自己实现了一房一铺的愿望。

这位女孩的成功让我们看到理财的力量，正如贴主所说：“这不是一个故事，是一个人人可以触及的现实。”



请看下面的表格：每月 1000 元，30 年后换来 600 万

年龄	年度	每月投资金额	各年度投资本金	每年回报率 15%	总金额
26	1	1000	12000	1.15	13800
	2	1000	25800	1.15	29670
	3	1000	41670	1.15	47921
	4	1000	59921	1.15	68909
	5	1000	80909	1.15	93045
35	10	1000	243645	1.15	280191
	11	1000	292191	1.15	336020
	12	1000	348020	1.15	400223
	13	1000	412223	1.15	474056
	14	1000	486056	1.15	558965
	15	1000	570965	1.15	656610
	16	1000	668610	1.15	768901
	17	1000	780901	1.15	898036
	18	1000	910036	1.15	1046542
	19	1000	1058542	1.15	1217323
45	20	1000	1229323	1.15	1413721
	21	1000	1425721	1.15	1639580
	22	1000	1651580	1.15	1899317
	23	1000	1911317	1.15	2189014
	24	1000	2210014	1.15	2541516
	25	1000	2553516	1.15	2936544
50	26	1000	2948544	1.15	3390825
	27	1000	3402825	1.15	3913249
	28	1000	3925249	1.15	4514036
	29	1000	4526036	1.15	5204942
	30	1000	5216942	1.15	5999483



25岁的你，现在只需每个月投资1000元，30年后，也就是当你55岁时，就可以换来600万！600万，足够你享受人生！

或许你会犯难：25岁，刚刚毕业，还需要买房买车，筹备结婚等等，没有办法每个月攒下1000元，推迟10年，从35岁开始行不行？答案是，行，但是你将损失450万！25岁开始每月1000元，投资30年，收益是600万，你知道35岁开始每月1000元，投资20年，收益是多少吗？1413721！只是推迟10年，你的收入相差至少450万！

时间不等人，越早理财就越早致富。你不理财，财不理你。不论收入高低、工龄长短，大家都同样面临着理财的问题。但是每个人情况不同，理财的方式也肯定不同，对于刚毕业的大学生而言，理财的首位还是要把本职工作做好，工作自然会回报你。因此，要做到理财与职业规划同步。



Contents

观念篇：不做金钱的奴隶， 要做金钱的主人

第一章 穷人和富人最大的差别是理财的心态 3

第1 堂课 良好的理财习惯，让你快速奔小康 /3

第2 堂课 淡定力，理财必备的心态 /6

第3 堂课 解密创富心态密码：避开理财盲点 /9

第4 堂课 想要创业，先学会理财 /13

第5 堂课 今日的财富规划决定未来的人生 /18

第6 堂课 投资自己，是最安全的理财 /23

第二章 让理财成为一种习惯 29

第7 堂课 要实现财富梦想，先学会如何记账 /29

第8 堂课 天塌下来也要保住本钱 /35

第9 堂课 信息决定理财的成败 /39



第 10 堂课 为自己的开销做一个合理的预算 /43

第 11 堂课 努力挖掘第一桶金 /47

第 12 堂课 借鉴富人的理财心得 /53

工具篇：理财工具

——工欲善其事必先利器

第三章 银行——利用好身边的“理财大管家” 59

第 13 堂课 银行小额收费八大陷阱 /59

第 14 堂课 规避银行收费的诀窍：在高消费时代
吃到免费的午餐 /63

第 15 堂课 如何巧赚银行的钱？ /67

第 16 堂课 科技至上：利用“电子银行”理财 /72

第 17 堂课 九招就能练成信用卡达人 /75

第 18 堂课 摸透银行理财合同 /80

第四章 股票——在涨跌中点石成金 84

第 19 堂课 股动新鲜人要掌握的基本知识 /84

第 20 堂课 投资股票常见的七种错误心态 /90

第 21 堂课 他山之石：看看美国人如何投资股票 /94

第 22 堂课 巴菲特成为股神的七个诀窍 /99

第 23 堂课 玩的就是心跳：投资股票的风险 /103

第 24 堂课 看准大盘炒个股 /108

第 25 堂课 股市凶险，未被套牢前，先学“解套术” /112

第五章 保险——针对自己的“风险投资” 117

第 26 堂课 别拿豆包不当干粮，别把保险不当理财 /117



- 第 27 堂课 买保险别太“花心”，挑最适合自己的那款 /121
- 第 28 堂课 低保费买到大保障 /126
- 第 29 堂课 如何发挥人寿保险的理财作用？ /130
- 第 30 堂课 “东窗事发”时，如何快速得到索赔？ /135
- 第 31 堂课 警惕“地下保单”，别让保险变成“危险” /139

第六章 房产——黄土变黄金的理财游戏..... 144

- 第 32 堂课 投资房产不只是富人的游戏 /144
- 第 33 堂课 年轻人要知道的购房流程 /148
- 第 34 堂课 二手房购买攻略 /151
- 第 35 堂课 以房养贷：让房子成为你源源不断的取款机 /156
- 第 36 堂课 巧还房贷：让自己少奋斗十年 /160
- 第 37 堂课 投资商铺，让黄土变黄金 /165

实战篇：实战为王

——理财就是让自己得到切实的收益

第七章 用钱赚钱的投资之道..... 171

- 第 38 堂课 反市场心理——成功投资者的心态法宝 /171
- 第 39 堂课 投资秘诀 1：理财之道如车轮，只有不断滚动才能带来财富 /175
- 第 40 堂课 投资秘诀 2：人弃我取，人取我予 /179
- 第 41 堂课 投资秘诀 3：投资的秘诀在于时间 /184
- 第 42 堂课 投资要摒弃不甘心的“赌徒心态” /187
- 第 43 堂课 理财不能轻信他人，小心掉进投资陷阱 /190



第八章 精于理财，更要享受生活 195

- 第 44 堂课 致富的秘诀：把储蓄后剩下的钱花掉，而不是把花剩下的钱存起来 /195
- 第 45 堂课 存钱不当也破财 /199
- 第 46 堂课 购物理财学：让你越花越有钱 /202
- 第 47 堂课 不做“大富翁” /207
- 第 48 堂课 省钱秘笈：既然不会开源，就必须要学会节流 /209
- 第 49 堂课 如何合法地节税？ /215





第一章

穷人和富人最大的差别是理财的心态

第 1 堂课

良好的理财习惯，让你快速奔小康

如果你跟一个刚进入社会的年轻人谈理财，他很可能会不屑一顾地说：“我现在一个月就 2000 来块钱，理什么财啊？能填饱肚子就不错了！”

让一个月收入只有 2000 的年轻人去理财，听上去有点像天方夜谭。满大街的物价都在飞涨，一把中档牙刷都要 20 多块。2000 元确实不怎么经花，对一些人而言，2000 元也就够打打牙祭的。

2000 元的月收入，对于那些家在本市的年轻人还好说，他们没有租房之忧，一个月下来可能还小有结余。但是对于那些单枪匹马在外打拼的年轻人来说，就有点吃紧了，在大城市里，仅房租一项就要刨去一大块，剩下的那点银子，也就刚够维持一下日常开销。

据一项调查显示，刚毕业的大学生为了谋求更好的职业发展，有很大一部分人选择留在大城市里。一个刚踏入社会的大学生，要



想找一个收入理想的工作简直比登天还难，大多数人的工资都徘徊在 2000 元左右。如何用这 2000 块钱支撑一个月甚至还略有结余，成了这些年轻人心里难解的结。

有位老兄曾算过这样一笔账，作为一个一文不名的城市“淘金者”，每个月的开销如下：房租 750 元、吃饭 500 元、上网费 100 元，手机通讯费 50 元、水电煤气费 50 元、交通费 100 元。光这些每月必需的固定支出就要 1550 元，刨除这些最基本的生存费用后，仅剩 450 元。作为城市里的年轻人，男性往往需要一些银子进行朋友间的交际，女性则需要买一些衣服和化妆品，区区 450 元确实有点捉襟见肘。在这种经济压力下，很多年轻人刚步入社会，就成了穷忙一族，为了 2000 元起早贪黑地工作，到了月底分文不剩，有的人甚至还需要向家里求助。

其实，只要你有心想，又能掌握正确的方法，那么即使月收入只有区区 2000 元，同样能进行行之有效的理财。

习惯决定命运，年轻人养成良好的生活工作习惯，是理财成功的前提。

◎ 习惯一：凡事自己动手

自己动手丰衣足食，如果你有足够的动手能力，那么即使是 2000 元的月薪也能过得有滋有味。

自己洗衣服，可以省掉去干洗店的花销；自己在家做饭既能省钱，又能避免吃到小饭馆里的地沟油；很多超市在晚 7 点后都有打折的蔬菜和面包，每天晚饭后可以去那里买点便宜货，为明天的伙食做准备；如果是一两站的路程，那么就选择步行，既省了车费又锻炼了身体。

◎ 习惯二：勤俭节约

在没有挣到更多的钱之前，勤俭节约是必需的。在大城市打拼的年轻人可以选择合租的方式，找个靠得住的朋友共同承担房租；



早餐来不及做，可以选择豆浆油条，尽量不要去那些洋快餐；女孩子要克制自己的购物冲动，买生活必需品时多去大卖场，少去那些标榜档次的大商场。

◎ 习惯三：简单生活，控制自己的爱好

人们用于基本生活的费用一般不会太高，很多年轻人都把银子花在了自己的兴趣爱好上，比如收藏 CD、购买彩票等。要时刻提醒自己，你已经是个大人了，不能再像从前那样我行我素，如果经济条件允许，当然可以满足自己的爱好；如果生活拮据，那就要砍掉那些不必要的消费。

当你养成了以上三种习惯，你就可以着手利用手中有限的资金进行理财了，月薪 2000 元，那么年收入就大约为 25000 元左右。虽然这笔钱并不算多，但如果你能支配得当，就能获得意外的惊喜。

首先，要准备好每个月必要的生活费，包括饮食、房租、水电、通讯、交通等费用。生活开支要控制在总收入的 30% ~ 40% 之间，这部分开支既不能过高，也不要太低，太高的话会让自己养成贪图安逸的坏习惯，太低的话则会影响自己的生活品质和身心健康。

其次，要坚持储蓄，就像松鼠收集过冬的坚果那样，把每月收入的 10% ~ 20% 储蓄起来。很多人都会有存钱的念头，但是往往事与愿违，一到月底就发现自己穷得叮当响，仿佛工资凭空蒸发了一样。其实，你只要留心生活中花钱的每个细节，就能发现问题所在，当你面对生活中那些额外的开销时，是否能克制住自己？

天有不测风云，如果你一点储蓄都没有，一旦到了用钱的时候，就会让自己变得极为被动。例如，现在很多年轻人都怕出席别人的婚礼，因为囊中羞涩，随不起礼钱。

除却必要的生活经费和储蓄金，还要留出一部分银子作为自己的“发展基金”，当今的社会是学习型社会，要想在竞争中脱颖而出，就要时时刻刻给自己“充电”。可以去买一些专业方面的书籍，



或者花钱报一些实用的学习班，俗话说磨刀不误砍柴工，当你的能力得到了提升，你就会获得更多的机会。

当有了一定的积蓄后，可以进行适当的投资，例如购买保险或股票，唯有让自己手中的资金活动起来，才能创造出更大的收益。



财富加油站

应对物价有妙招

现在物价飞涨的很快，很多人想出了妙招跑赢 CPI。北京某白领结婚后，因为还没有小孩，常和老公在外面吃晚饭才回家。后来由于物价上涨，觉得成本有点高，就更多地尝试在家里做饭了，一个月已经可以省下数百元。”

自从在家做饭后，这位白领家里的很多东西都是“DIY”，绝对是省钱的好办法。她举例说，家里正需要一个收纳箱，去商店买至少需要二三十块钱，那就把没用的鞋盒、牛奶箱利用起来，自己动手制作，最后包上包装纸就可以了，而成本只是一卷下次还可以用的双面胶，以及两三张 1 块钱的包装纸；此外，许多零食、小吃也可以自己在家做，从奶茶、土豆泥到烤翅、牛肉干，均可尝试。

第 2 堂课

淡定力，理财必备的心态

亚伯拉罕·林肯曾说过这样一句话：“如果我有 8 个小时的时间



砍一棵树，我就会用6个小时的时间来磨利自己的斧子。”

这句话反映了林肯的淡定心态，正是因为有了这种淡定心态，林肯才能在遭受过无数失败后成功当选美国总统，并且成为解放黑奴运动的发起人。

在现代社会中，人们缺少的恰恰就是这种淡定力。很多人都想通过理财来致富，但是由于心态过于浮躁，总想着一口吃个胖子，用现在时髦的话来说就是“hold不住”，恨不得让自己在一夜之间就腰缠万贯，变成李嘉诚霍英东那样的大亨。

自2011年7月以来，由于受到美国信用评级下调等因素的影响，导致国际金价大幅度上扬，在一个多月的时间里，黄金的涨幅达到了20%左右，很多人一窝蜂地把资金投入到了黄金市场。有记者采访这些盲目投资的“炒金客”：“虽然现在金价上涨得比较快，但是你不害怕在高位被套牢么？难道你忘了以前投资股票的惨痛教训了么？”面对这个问题，很多人都会若无其事地说：“以前那是我经验不足。现在顾不得那么多了，金价涨势这么好，如果不趁这个机会进入，以后后悔可就来不及了。”可以想见，在这种浮躁心态的作用下，如果金价一旦出现变化，就很容易被套牢。

近年来流行这样一句话：你不理财，财不理你。随着理财观念的深入人心和理财产品的层出不穷，越来越多的人投入到炒股、炒金、买保险债券等理财大潮中来，让老百姓在工资收入之外，有了更多获取钱财的机会。然而，理财原本是一件需要科学规划和量力而为的事情，现实中很多人没有树立正确的理财心态，浮躁的心态把他们搞得患得患失，今天买股票，明天买基金，到最后竹篮打水一场空，让自己的理财行为变成了“剪不断、理还乱”的“破财”行为。

淡定是理财时必备的一种心态，纵观那些成大事的“财富英雄”，不论是浪奔浪流还是潮起潮落，都能用一颗平静之心淡然处