

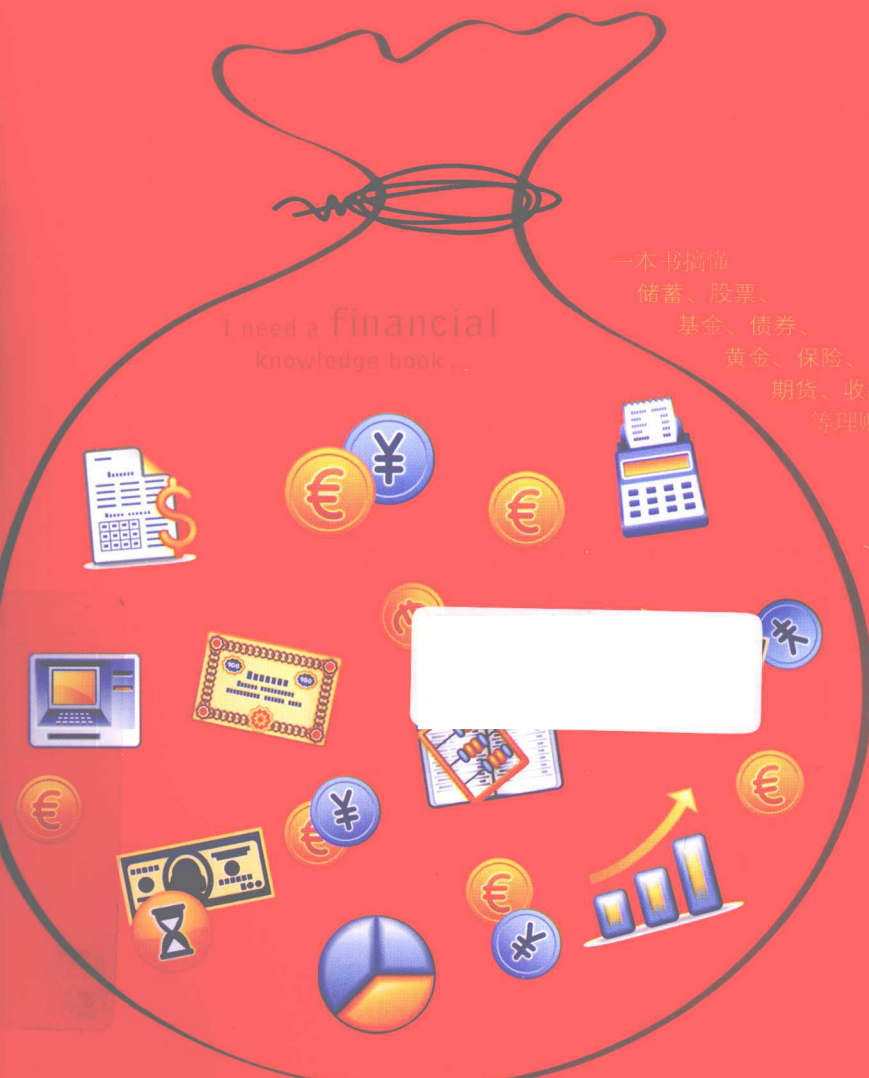
我最需要的 理财常识书

王 华◎著

零基础轻松入门！
让你的钱越花越多！

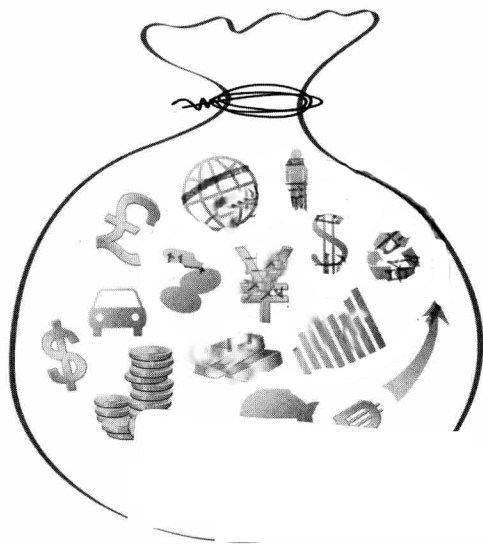
I need a financial
knowledge book...

一本书搞定
储蓄、股票、
基金、债券、
黄金、保险、
期货、收藏
等理财常识！



我最需要的 理财常识书

王 华◎著



图书在版编目 (CIP) 数据

我最需要的理财常识书 / 王华著. —杭州: 浙江
人民出版社, 2013. 3

ISBN 978-7-213-05284-2

I. ①我… II. ①王… 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 (2012) 第 307920 号

| | | |
|------|--------------------------|------|
| 书 名 | 我最需要的理财常识书 | |
| 作 者 | 王 华 著 | |
| 出版发行 | 浙江人民出版社 杭州市体育场路 347 号 | |
| 责任编辑 | 陈巧丽 冯俊逸 | |
| 责任校对 | 朱志萍 | |
| 印 刷 | 北京慧美印刷有限公司 | |
| 开 本 | 710mm×1000mm | 1/16 |
| 印 张 | 15 | |
| 字 数 | 194 千字 | |
| 插 页 | 1 | |
| 版 次 | 2013 年 3 月第 1 版·第 1 次印刷 | |
| 书 号 | ISBN 978-7-213-05284-2 | |
| 定 价 | 28.00 元 | |



前言

金融不是游戏，理财不是守财！

随着 2008 年金融海啸席卷全球，华尔街很多的金融潜规则都被媒体爆了出来，博弈论、次贷危机、杠杆原理、大而不倒，似乎一夜之间人们从对金融的顶礼膜拜一下子上升到了另一个层面——原来就是一个连锁游戏，一旦不守规则，整个游戏即告“Over”！

通俗来说，金融，无非就是财富利用与再生机制的设计问题。而我们回头看看我们自己对财富的管理就会明白，其实我们每个人都在玩金融。理财就是每个人自己的金融——大家都在设计自己的财富管理机制，想办法合理利用以保值增值。

任何机制的设计都要有一个参考系，金融机制的设计同样如此。信用是金融的根基，信用就是金融机制的参考系。可想而知，如果信用崩盘，金融又如何能独善其身呢？

金融机制是如何在信用的基础上设计的呢？

提起这个问题，太多的人都会拿出大英帝国的殖民金融、美国华尔街的货币金融来说事，大到金银本位、布雷顿森林体系，小到汇丰靠中国的崛起、高盛在全球的阴谋，等等。这些貌似都能指点世界，激扬财富，而实际上，都脱离了一个常识性的本质——机制安全！

博大精深的中华文化其实早已对机制设计给出了完美答案。经常有酒局的人都知道一个酒令规则：棒子打老虎，老虎吃鸡，鸡吃虫子，虫子蚀棒子。世间万物相生相克，这是规律，小小的“棒虫老虎鸡游戏”却宣示了广袤宇宙的运行规则——相互依存却没有老大，分立独行却环环制约。

这才是理想的、完美的机制设计。

然而，在金融机制中，谁又敢说没有老大呢？所以人们总在感慨，理想和现实只是一步之遥，现实在努力中可以无限靠近理想，但永远不等于理想！

作为金融大厦地基的“信用”，只是机制设计者一方的一种“绝大多数如此”的统计，他们沉浸在不断将风险转嫁给下一个接盘者的设计模式中忘我行乐，却早已忘掉自己也可能尝到苦果。

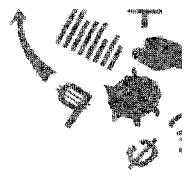
因此，和金融相仿，你千万不要期待自己的理财规划万无一失，更不要说投资了什么银行、机构的理财产品而稳赚不赔。因为所有这一切，不是你自己的金融，就是别人的金融。财富，永远在动荡中衍生；动荡，永远都在高低中分晓。

这就是我们通常所说的风险。

我想，我们借此能回答下面这个每个人都在关心的问题：

理财是否绝对安全，是否稳增不减？

不绝对，世界上没有绝对，绝对都是理想化的。因为金融本身并不能在“安全”两个字之前放上“绝对”一词，因此理财过程中的风险，



必然与其始祖——金融——同在！

说了这么多金融和理财的“坏话”，貌似与本书的宗旨相悖。我不是要教大家理财吗？仿佛这番言论要吓退不少人啊——于是他们老老实实把钱存在银行，或者每月“月光光”，逍遥自在。

但别忘了，钱趴在账户上也是有贬值的风险的，而且发生贬值的概率远远大于升值！至于“月光族”，更有终生财富为零的危险，没人想要这样的结果吧？

那么，还是行动起来吧！

还是那句话，理财，就是在自己设计自己的机制，然后和未来博弈，我们的目标，就是在这种左右为难之中让自己变得进退自如！



引子 钱啊，这都怎么花的

我经常这样想，现在这个年代和我们那个年代相比，最大的不同是什么呢？

答案曾经得出过不少，但最近我还是回到专业角度来琢磨这个问题——消费与理财。

想想自己经历过的，那时还没有 100 元面值的人民币，我们手里攥着 10 元，都会觉得沉甸甸的。而现在，引用老百姓常说的一句话：“钱不是钱了，都经不起数！”

的确，不管你是从通胀的角度还是从人民生活富裕的角度来解释这件事，其实都是一个结论——钱真的不值钱了。

面对这种普遍的感觉，我们究竟该如何去打理自己的财富？钱多是财富，钱少难道不是吗？

显然，钱多少，只要是自己的，都是我们赚取的财富。之所以写这

部书，我最想要告诉你的就是，必须首先抛却这个观念——我根本没多少钱，打理什么？

激发我写书念头的有两个。一个原因就是我多年与理财打交道，很想把自己这么多年来的一些心得体会告诉很多现在的年轻人，甚至还有一些上年纪的仍旧不懂理财的人，你们之所以钱不多，很多时候不是挣得比别人少，而是主观认为没多少钱，没必要去打理。这个危险的念头一旦存在，将成为你个人财富最大的蛀虫。

另一个原因是来自朋友给我讲的一件事：他的孩子小胜，研究生毕业后进入一个事业单位工作，每月工资不到 2500 元；相比之下，小胜的一个同学则进到外企工作，每月工资 8000 多元！工资的落差一度让两个本来很要好的同学产生了距离感。小胜一直觉得自己挣着这么点可怜钱，失落无比，不好意思再和那位同学像以前一样一起“死党”；而那位外企员工，也多少有些飘飘然，经常会显出居高临下的貌似自己是天下首富的姿态。

就这样过了两年多，小胜突然接到那位外企同学的电话。电话那头，同学支支吾吾、絮絮叨叨，显然有事，又不好意思说。在小胜再三追问之下，那位同学方才冒出一句：“你有办法从淘宝上套现吗？”

小胜惊愕之余，问道：“你这是急需用钱吧？”

同学说：“是啊，需要 4000 元现金急用。”

小胜一时语塞，心想：工作两年多了，那么高薪，4000 元都没有？可也不能说得这么直白，于是就旁敲侧击：“我也没听说你买房子啊？”

他叹了口气：“我也纳闷，不知道把钱都花在了什么地方。现在每个月发工资的第一件事，就是赶紧把信用卡上的欠费还了。我现在信用卡上还欠了 20000 多块钱呢，每个月就先凑合着还点。不说这些了，你有法子吗？信用卡取现的费用太高，我都怕了，想着从支付宝上取点钱。”

最终，小胜轻松地拿出 4000 元借给了他，并劝他，你这样的状况，



干脆一狠心把信用卡剪掉算了。可是同学却说：“你不知道，现在没有信用卡根本就活不下去，并且信用卡还有积分，过段时间可以换东西。”

听完这个故事，我才彻底对现在年轻人的消费观念有了根源性的发现和挖掘——盲目消费和不会理财种下了高薪而没钱的恶果，当月入8000元的人连4000元的急用都拿不出来，你还敢说自己有财富吗？

后来，我又先后接触过一些年轻人。其中一个7月份毕业时参加工作，而在转年1月份回家过年时，就已经能封一个10000元的红包给父母了，据说这一度让他得意了很长时间。结婚后，说起这件事，他爱人对此也很奇怪，就问他：“7月份开始工作，到过年，顶多8个月的工资，当时你每个月租房子还要1000元，这就需要8000元；除此之外，你总是要吃饭、出去玩吧，怎么还能攒下钱来呢？”

他笑而不语。

正是基于听说的这几件小事，再加上我自己工作的原因，面对社会上很多人理财知识普遍缺乏的境况，我才决意写一部教人“如何理财”的实用书。之所以注重实用，并不是要告诉大家每天一五一十、十五二十地反复数自己的钱，琢磨具体的分配细节。因为这个是没必要的，十个人有十二种不同，告诉他每天每月每年存多少钱、投资多少钱是没用的，我觉得理财更是一种理念，理财本身就是生活。

有态度才有生活！我要把如何在生活中养成正确的理财习惯，并形成重要的理财理念告诉大家！

我想，我们在书店也许不乏那些所谓的理财书，什么《理财学》、《每天一分钟理财法》、《从现在开始理财》……凡此种种，不胜枚举。我们不排除这些书中有很多有用的技巧传授给我们，但也不排除有的书太过专业，或者根本不切实际，抑或空喊口号：“从今天起你一定要理财！”、“不理财过不下去了！”还有些虽然写得很好，动辄全球销量几百万册，美国专家亲笔写就，等等，但仔细品味，却根本不适合中国

人衣食住行玩的消费理念。

比如，对于买房和创业的讨论，大多理财专家告诉你：“一套房子首付最低也要50万元，如果拿这钱去投资，巴菲特创造了600亿美元、马化腾建立了QQ公司、史玉柱成就商业帝国……”听到这些建议，你一定会像打了鸡血似的，不去买房，先创业再说。

诚然，我们并不是对这些财富精英的创业之道表示不屑，更不是要舀一瓢凉水去浇灭那些激情斗士的壮山河之气。我更提倡的是，在这些财富例证的背后，大家能够清晰地看到他们对自己的经营和对财富的打理之道。成功人士的故事，不应该成为蛊惑，而应该成为我们的一个坐标，促使我们冷静思考自我与他们在起步时期到底有一个什么样的距离。哪怕你现在拥有和他们同样的财富，但只要你迷茫于财富如何增值，那就必须冷静！

这样冷静几天，现实的状况让你疲惫不堪：丈母娘的条件就是“没有房子不能结婚”；女朋友每天在你耳边唠叨“某某有名牌包，某某去哪个地方旅行了，某某刚换了智能手机”；工作中有钱人请领导吃饭拉近距离，自己却捉襟见肘，不知如何是好。创业前景虽好，现实更让人灰心。

如果你有50万元，我想现实的状况会让你不假思索地去买房子，虽然你会变成房奴，虽然每个月要还房贷，虽然你的生活水准会降低。但起码它让你安定了下来，再说买房子也不啻一种投资，更让你免于租房的奔波。这就是我们的现状，在理财时，你要确定自己的收益以及成本。在国外，人们买房成本的核算理念除了每月的月供之外，更注重的是自己为此而付出的受教育的机会；但在国内，却是多了很多的考虑：成本虽然还是如此，可基于中国的现实，我们完全可以认为买房的收益也会有所增加——比如，丈母娘的认可、未来的安全感（所谓“手中有粮，心中不慌”）、免于高涨的房租、不用再看房屋中介令人憎恶的嘴



脸，等等。

这就是我们的国情。

除此之外，聪明的读者，你可曾想过自己的钱是否都花到了刀刃上：给孩子买个书包，到底是花 100 元买个能背 1 年的，还是花 500 元买个能背 4 年的呢？如果商场里有一款“除甲醛电视机”，它比普通电视机贵多少钱，才值得你出手？怎么样在银行存款，才能既保持灵活性又能获得最多的利息？保险、基金、股票，到底能不能买……

很多琐碎之事无不与我们的支出和收入挂钩，而所有这些琐碎之事，又无时无刻考验着我们的理财理念，或者换句话说，考验着我们的生活态度，影响着我们的生活质量。

尽管这本书主要是写给那些不懂理财的年轻人的，但我还是想站在目前国内的投资领域，对那些手握一定资产的“富人和准富人”说几句：疯狂的炒房时代已经过去，中国的投资渠道寥寥无几，难道我们真的一定要把钱留在卡里，挣着可怜的抵不上物价上涨水平的利息吗？我们的理财通道又在哪儿呢？

写作此书的初衷便是如此，在专业知识的基础上，结合工作中的案例和经验，提供更适用、更现实的理财方法，让本书在有最大可读性的前提下，帮助每个人走出理财误区。我最大的希望就是，大家在读过本书之后，能从生活点滴入手，把理财的习惯贯穿于日常生活的每一个角落，通过提升整体的理财意识，增加财富值。

我最需要的 理财常识书



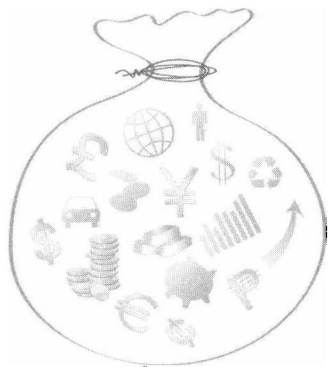
目录/contents

前言 / 001

引子 钱啊，这都怎么花的 / 001

第一章 理财不仅是一种行为，更是一种态度 / 001

1. 让短期的流动资金成为你的长期投资 / 006
2. 通货膨胀，警惕这只偷走你财富的“小恶魔” / 010
3. 能让你躺着也赚钱的神秘武器——复利 / 014
4. 你不计较生活，生活就会来计较你——算算你的生活成本有多少 / 017
5. 对沉没成本的处理，关系你的一生 / 021
6. 信用卡让你离富翁梦越来越远 / 025
7. 记账是个万灵药，夫妻感情都能好 / 030
8. 只要会投资，今天的钱比明天的钱更值钱 / 034
9. 花钱也要花得有技术含量 / 037



10. 银行也可能忽悠你——理财产品陷阱大公开 / 039

11. 想要日子过得好，就要避开理财误区 / 043

第二章 年轻人投资什么，都不如投资自己 / 049

1. 什么都会贬值，能力不会 / 050

2. 投资自己，也要算算投入产出比 / 055

3. 把工资条变成你的理财小帮手 / 059

4. 想要一本万利，那就投资人脉吧 / 061

5. 子女教育，能省钱就是赚钱了 / 066

第三章 事业是理财的基础 / 069

1. 工作，也是自我累积的过程 / 071

2. 跳槽跳不好，荷包缩水一大半 / 076

3. 面子是浮云，底子才是真 / 080

4. 现在收入低不要紧，一切都有办法解决 / 083

5. 掌握了这些，高薪不是那么难 / 086

第四章 手里越有钱，你才越有安全感 / 091

1. 国家都存钱，你还等什么 / 093

2. 学学巴菲特，滚个财富大雪球 / 095
3. 黄金是个好东西，但不懂套路会“坑爹” / 099
4. 别做“淘宝控”，让网购害你存不了钱 / 101
5. 团购万岁，能省一分算一分 / 104
6. 讨价还价的乐趣，让你欲罢不能 / 105
7. 不是主妇，也得会省钱 / 109

第五章 房子的“钱世”与“金生” / 113

1. 租房或者买房，先看看自己处于人生哪个阶段 / 115
2. 买房、租房，都是技术活儿 / 119
3. 你是买婚房，不是买“昏房” / 121
4. 不随便“啃老”，但要考虑实际情况 / 126
5. 别让你的公积金躺在银行睡大觉 / 130

第六章 做个计划“生余族” / 133

1. 投资的几大靠谱理念 / 135
2. 别拿误区当知识 / 140
3. 鸡蛋放在不同的篮子里 / 142
4. “投机”和“偷鸡”差不多 / 146
5. 国债，不可忽视的一个渠道 / 152
6. 股票，别上瘾就好 / 155
7. 基金，温和派立场 / 158
8. 买卖外汇，其实没有那么难 / 167
9. 期货期权，赌徒的信条 / 172
10. 典当行是个淘货的好去处 / 178



11. 艺术品，华美而易碎的梦 / 180
12. 银行理财产品，求一个心安理得 / 182
13. 保险，投资的是未来的“万一” / 185
14. 时尚新趋势，第三方理财 / 192

第七章 处理好生活就是一种理财 / 195

1. 健康，少花就是赚 / 196
2. 注意财产健康度 / 199
3. 别拿平安省钱 / 201
4. 离婚的恐怖成本 / 206
5. 彩票，只是梦想基金 / 209
6. “二手”的剩余价值 / 213

后记 财富眷顾有行动的人 / 217



第一章 理财不仅是一种行为，更是一种态度

由于自身专业和所从事行业的原因，经常会有人问我：“什么是理财？”

事实上，很长一段时间，我一直在替人理财的过程中想要给“理财”下一个实实在在的定义。但不管查了多少资料，参考了多少“专家”的博客，却始终找不到一个让我满意的答案。

直到有一天，某人的经历给了我一些启示。在讲述他的故事之前，我想先问你们几个问题：

1. 如果你有 10 万元，你想拿这些钱干什么？
2. 如果你在一个公司当到了总经理，你会考虑辞职吗？
3. 如果你考虑买黄金作为自己的投资手段，但是最近黄金价格急剧下跌，亲戚朋友都在劝你赶紧抛出黄金，持币观望。你会怎么办？

4. 如果你在自己的亲戚手下工作很努力，局面逐渐打开的时候，你会考虑辞职吗？

我不敢断定你会给我什么样的答案，但是李嘉诚在面临这4个选择的时候，作出的决定着实让世人诧异，其结果也让人刮目相看。

1943年，李嘉诚的父亲积劳成疾染上肺病，不幸撒手人寰。他只好离开学校，四处找工作，以维持一家人的生活。但是到处碰壁，没有人肯收留这个苦命的小孩，舅舅庄静庵让李嘉诚在自己的钟表店里当了个泡茶扫地的小学徒。在这里他察言观色，见机行事。第一个到店，最后一个离开，这样辛辛苦苦地工作三年，才算得到了舅舅的赏识。大凡平凡之人，都会觉得这是一个不错的养老之地：老板是自己的舅舅，又很赏识自己，如果这样下去，娶到舅舅的女儿，作为乘龙快婿接下岳父的生意，悠哉地度过下半生。

但是这时的李嘉诚选择了辞去钟表店的工作，到一个五金厂当推销员，开始了当时香港人称之为“行街仔”的推销生涯。短短一年之后，由于勤奋好学、聪明能干以及杰出的销售能力，李嘉诚被任命为塑料花厂的总经理。

就是在这样的情况下，除了照料家人外，他终于可以自己攒些钱了。两年之内，他省吃俭用攒齐了7000美元。这在当时可是一笔不小的财富，他完全可以像普通人那样，凭借着塑料花厂总经理的职位，花掉这7000美元买栋房子、娶个媳妇，过上安定幸福的生活。面对生活的这一诱惑，他再次选择拒绝，让自己进到下一个不平静中：创办自己的塑料厂。

刚刚30岁的李嘉诚，已经解决了金钱的问题，他可以告诉自己：我这辈子不愁钱了。凭着创业前期的积累，他进入了房地产领域，创办了“长江实业”公司。不过，市场并不尽如人意，20世纪60年代中期，