



心平气和去**储蓄** 花花绿绿炒**外汇** 惊心动魄炒**股票** 笑赌明天炒**期货**
步步为营买**基金** 稳扎稳打买**债券** 一举两得买**保险** 天长地久添**黄金**
坐收渔利置**房产** 天高云淡玩**收藏** 嘻嘻哈哈玩**彩票**

百姓 经济学

怎样用小钱赚大钱

—❖❖❖❖— (第2版) —❖❖❖❖—

冯敏飞 冯之凌◎著



清华大学出版社

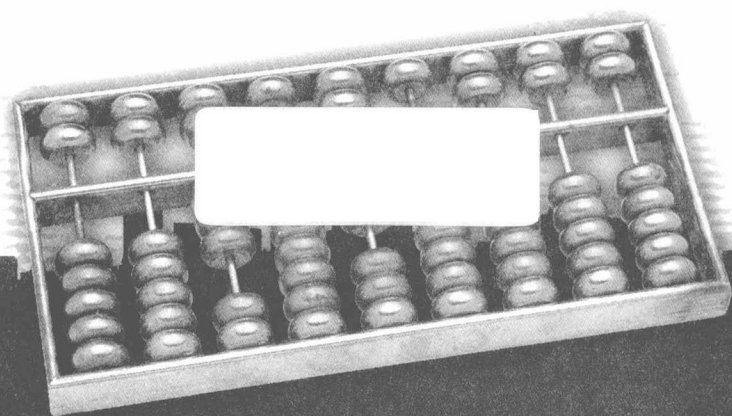


百姓 经济学

怎样用小钱赚大钱

—❖❖❖ (第2版) ❖❖❖—

冯敏飞 冯之凌◎著



清华大学出版社
北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

百姓经济学：怎样用小钱赚大钱/冯敏飞，冯之凌 著. —2 版.

—北京：清华大学出版社，2013.1

ISBN 978-7-302-31035-8

I. ①百… II. ①冯… ②冯… III. ①家庭经济学 IV. ①F063.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 305305 号

责任编辑：王桑娉 胡花蕾

封面设计：赵晋峰

版式设计：牛静敏

责任校对：成凤进

责任印制：王静怡

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 **邮 编：**100084

社总机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者：清华大学印刷厂

装 订 者：三河市新茂装订有限公司

经 销：全国新华书店

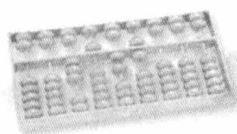
开 本：170mm×240mm **印 张：**19.25 **字 数：**288 千字

版 次：2010 年 7 月第 1 版 2013 年 1 月第 2 版 **印 次：**2013 年 1 月第 1 次印刷

印 数：47271~52270

定 价：36.00 元

产品编号：050281-01



推 荐 语

在敏飞、之凌这部希望所有百姓投资者，都能够用钱赚到钱的作品里，随处可见关注市场变化的忠告、平和投资心态的良言、识别投资阴谋的警句和防范投资风险的劝语——这些很有些“苦口婆心”的文字，我劝读者，一定不要略过。在我看来，这些文字的重要性，甚至超过投资的基本知识和一定技巧。它们是投资的智慧。

用小钱赚大钱，是知识、是技巧，还是智慧？是游戏、是工作，还是生活？我只是希望，它不是你的理想，更不是你的信仰。

——陈彩虹 中国建设银行董事会秘书、世界经济
学会理事、中国金融学会理事、北京师范大学等校兼职教授

《百姓经济学——怎样用小钱赚大钱》(第2版)适时推出，以自身的操作经验，用通俗的语言，教社会百姓如何用小钱赚大钱，套句业界的术语，即如何利用杠杆原理以获取超过市场平均值的投资报酬率。的确是造福天下苍生，与全民百姓共享富贵荣通。

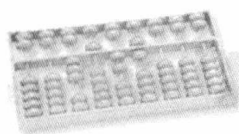
——张锦崑 经济学博士、台湾文化大学教授

在金融无孔不入的当代社会，人找钱是财富人生的第一条腿，钱找钱是财富人生的第二条腿，借助本书系统地思考钱找钱的问题，无疑有利于普罗大众的财富人生更加圆满。

——宋三江 著名理财专家

一些艰涩难懂的金融知识，通过作家的笔，竟变得如此通俗易懂。相信读者会在轻松“悦读”中，学到许多实用的理财知识。

——宗学哲 著名理财专家



推荐序一

“小钱” “大钱” 和生活

从 20 世纪 70 年代末期开始，中国进行了几十年的经济体制改革。这场经济大革命，不仅带给了老百姓经济实惠，大家都有了些“闲钱”，而且恢复和开辟了种类丰富的投资市场。“闲钱”不只是可以用来进一步改善生活，还可以有“用钱赚钱”的新去处——你可以到银行买个理财产品，到股市炒个股票。甚至，你还可以买张彩票碰碰运气，说不定，你会得到一个“中头彩”的巨大惊喜。

用钱赚钱，老百姓通常的叫法和经济学术语，都称为投资。投资所用的“钱”，或称为资本或称为本钱，而所赚得的“钱”，就是收益或回报了。所谓“用钱赚钱”的投资，从投资者的意愿上讲，总是希望在本钱之上，多收回一个新增加的“新钱”数量，而且是越多越好。对于在现代市场制度下，已经摸爬滚打了几十年的中国老百姓来说，这已经是不言自明的常识了。

然而，投资市场并不是自动取款机。作为投资者，只有投入时的本钱是确定的，未来收益并不确定。即使是到银行储蓄，这一投资中最保险的方式，也会面临利率调整的变化，还会有通货膨胀等因素造成的实际收益变化等情况出现，最后使得投资回报与预计的结果相差较大。至于买股票类的投资，更是收益无法确定：或许短时间内投资“翻倍”，或许“血本无归”，连投入的本钱都没入股海，一声水响也听不到。

如何才能用钱赚到钱，特别是，如何才能用“小钱”赚到“大钱”呢？这就是

敏飞、之凌本书要回答的问题。

一般地说，投资首先需要基本的知识和一定的技巧。敏飞、之凌选择了十几种最为普通的百姓投资品种，用通俗生动的语言、简约易懂的算法，配以鲜活经典的案例，将这些投资品种的特点清晰地展示开来，引导投资者根据自身的情况，作出正确的投资决策。这就为“以钱赚钱”奠定了基础。要清楚的是，储蓄投资和股票投资，是完全不同的选择；炒外汇和添黄金，自然也不可同日而语。什么样的投资者，有什么样的本钱，处在什么样的投资时期(经济上行或下行等)，都应当认真考虑，最后有针对性地选择合适的投资品种，以保证投资，特别是投资的收益建立在一个相对可靠的基础之上。就此而言，书中那些知识性和技巧性的介绍，是不可不读的。

投资毕竟是一门复杂至极的人类经济活动，具有投资的基本知识和技巧，并不必然导致投资收益的获取。投资还需要高超的智慧。因为时刻都在变化的市场环境，投资者的个性(包括个人经验、理念、心态、胆量，有时还由运气等结合而成)衍生出来的投资习惯，还有市场陷阱一类的阴谋或阳谋，都会深刻地影响到“以钱赚钱”的投资活动，特别是投资结果。换言之，知道投资怎么回事，并不等于知道如何将钱赚到手。这正如你知道如何走入一座巨大辉煌的殿堂，和成为这座殿堂的主人，是完全不同的两回事一样。在敏飞、之凌这本希望所有百姓投资者，都能够用钱赚到钱的作品里，随处可见关注市场变化的忠告、平和投资心态的良言、识别投资阴谋的警句和防范投资风险的劝语——这些很有些“苦口婆心”的文字，我劝读者，一定不要略过。在我看来，这些文字的重要性，甚至于超过投资的基本知识和一定技巧。它们是投资的智慧。

相对而言，百姓可用于投资的“闲钱”，都是“小钱”。除了偶然或极端的情况，如买彩票中了巨奖，买股票撞上了“妖股”，一般情况下，“小钱”是很难赚到“大钱”的。美国的巴菲特只有一个，中国的杨百万也只是一人，历史事实和现实经历都表明，“小钱”到“大钱”之间，相隔不止一个太平洋。虽然说，百姓投资者可以怀揣获得“大钱”的梦想去运用“小钱”，却不可忘记“大钱”是投资领域里皇冠上的明珠，它的稀有性，世界上恐怕没有什么东西可以与之相比。

而理“闲小钱”，只要投资产品选择得当，知识、技巧加上智慧，最佳是有一

颗既不贪得无厌，又不恐慌自吓的心，合理的回报就会如期而至。敏飞、之凌在书里说的“小钱”赚“大钱”，我理解，更多的应当是投资本钱不亏蚀，投资收益为正，本钱带收益“大于”本钱的意思。仔细读书中文字，如此理解应当是无误的。

之所以要强调这一点，在于我们太多的人，太想“大钱”了，以至于在运用“闲小钱”时，过分地追求高回报而去冒险，结果是本钱都打了水漂，惨不忍睹。如此说来，真正理解了“小钱”和“大钱”的关系，也是投资的智慧。

毫无疑问，投资活动是要耗费时间的。只要你选择了某种投资，你就需要时间学习相关的知识和技巧，需要时间研究相应的市场，也需要时间形成良好的投资习惯，并在投资中培植属于你自己的智慧。至少，你需要时间听听“专家”的建议或是意见，需要时间进行投资操作。人的生命是由时间构成的，选择某种投资活动，也就是选择了一种生命存在的具体方式，或者说，也就是选择了一种生活。

从这个角度看“小钱”赚“大钱”的投资，就不应当只是简单地比较投资的“本钱”和赚得的收益，还应当考虑关联的生活内容，考虑你在选择投资之后所放弃的一些生活，如你本来可以有更多的时间健身、读书、娱乐，与家人和朋友共享天伦，等等。这样，你的投资活动就会更多地围绕你的生活来进行，而不是相反，你的生活更多地被“赚钱”活动所套牢，使自己完全地被投资活动所奴役。这便上升到生活的智慧了。

一百多年前，德国有位叫西美尔的思想家，写了一本关于钱的书，叫《货币哲学》。全书具有德国哲学的丰富特点，系统庞大、文字巨量、充满思辨，读来颇为费神。然而，他关于钱只是工具，只会给人带来“消极自由”，从而不应将金钱作为生活目的或最终价值的思想，一直深刻地影响至今。让我们在赚钱的过程中，把握好“小钱”和“大钱”以及日常生活之间的合理关系吧。请时刻记住他那句名言：“金钱只是通向最终价值的桥梁，而人是无法栖居在桥上的。”

陈彩虹

中国建设银行董事会秘书、世界经济学会理事、
中国金融学会理事、北京师范大学等校兼职教授

2012年8月12日





推荐序二

市场经济最大的特色就是人人都可以发财，但并非人人都会发财。市场经济体内投资的机会视金融市场的发达程度而定，金融市场越发达，投资的标的物就越多，投资工具也越多。在西方工业先进国家，可供社会大众投资的标的物形形色色、琳琅满目，多达数千，乃至上万种。因此，有人形容发财工具的种类与数量是人类想象力的函数。面对如此庞大繁杂的投资标的，人人都想发财，但只有财经专业人士具备了基本的知识水平与适当的市场信息，才能在竞争激烈的金融市场体现“一夜致富”的激情。当然，倾家荡产者也不在少数。

简言之，市场经济内发财机会俯拾即是，但是想要发财致富的庶民，一方面没有财经专业背景，另一方面不懂如何掌握相关投资信息，简直就是“望钱兴叹”，空自羡慕旁人发财。在这样的背景下，闽西闻人冯敏飞先生大作《百姓经济学——怎样用小钱赚大钱》(第2版)适时推出，以自身的操作经验，用通俗的语言，教社会百姓如何用小钱赚大钱，套句业界的术语，即如何利用杠杆原理以获取超过市场平均值的投资报酬率。的确是造福天下苍生，与全民百姓共享富贵荣通。

西方世界大量的衍生性金融商品，因属专业投资标的，绝非一般人士所能企及。故《百姓经济学——怎样用小钱赚大钱》(第2版)只介绍几种简单的金融商品，如股票、外汇、储蓄存单、债券(政府债券及公司债券等)、投资型保单、贵金属(黄金白

银等)买卖以及字画古董等。即便如此,本书所触及的传统型投资标的,虽无艰深难懂的专业术语,也仅是入门知识而已,有志发财致富的读者可以本书作为进阶之基。承其启发,再涉猎各投资标的类别的相关特性与信息,假以时日,必能有所心得,获利甚丰。

在一个偶然机会中,有幸结识本书作者冯敏飞庶民投资达人。承蒙不弃,在本书修正再版之际,叮嘱本人作序。本人虽浸淫西方经济学数十年,对金融工具的存在与内涵仍属见少识短,勉强成篇,以就正于方家。

张 锦 崑

经济学博士、台湾文化大学教授

2012年12月谨识于台湾台北



目 录

开 篇 钱赚钱的 13 个关键词	1
一、机遇：谁敢说你不可能发财	1
二、信心：比黄金货币还贵重	3
三、理财：不妨求助专业	5
四、复利：钱比我们多两只脚	7
五、利率：世界经济的晴雨表	9
六、开放：环球同此凉热	11
七、技巧：智慧才是力量	13
八、风险：拿今天赌明天	16
九、性格：你适合赚什么钱	18
十、战略：多踩几只船	20
十一、心态：望天上云卷云舒	22
十二、应变：不必杀鸡取卵	24
十三、违法：鸡飞蛋打	25
第一章 心平气静去储蓄	29
一、俗话“储蓄”	29

1. 别让闲钱喂狗喂老鼠·····	29
2. 存点钱什么时候都必要·····	31
二、储蓄赚钱秘籍·····	32
三、储蓄高手经验谈·····	34
1. 要善于利用银行卡·····	34
2. 如何选择银行·····	36
3. 不要忽视活期存款·····	40
4. 如何“榨干”银行利息·····	42
5. 五大特色储蓄方案·····	43
四、当心人祸·····	45
1. 存单用夫妻二人的名字无可厚非·····	45
2. 要注意保管密码·····	47
3. 不要轻易押出存单·····	48
4. 不要乱扔存、取款凭条·····	48
5. 不要公款私存或私款公存·····	51
6. 不要听信其他电话·····	51
7. 提防储蓄员违规作祟·····	52
8. 提防中国版“庞氏骗局”·····	53
第二章 花花绿绿炒外汇·····	57
一、俗语“外汇”·····	57
1. 两难选择·····	57
2. 一条腿比两条腿更好吗·····	58
二、外汇赚钱秘籍·····	59
三、外汇高手经验谈·····	62
1. 中国个人外汇市场初级阶段特征·····	62



2. 15 条“学规”	64
3. 柯夫纳如是说	67
4. 近期不妨将外币转成人民币	70
5. 美元面临大幅贬值的风险	70
四、当心人祸	71
1. 黑市陷阱多	71
2. 拒绝某些外币	72
3. 警惕以假冒外汇局名义诈骗	73
第三章 惊心动魄炒股票	75
一、俗话“股票”	75
1. 何以渡重洋	75
2. 一波三折的远航	77
二、股票赚钱秘籍	79
三、股票高手经验谈	80
1. 中国股民有待成熟	80
2. 如何研判当前股市的走势	86
3. 资深“股神”告诫别“抄底”	89
4. 少女“股神”称中线投资最实际	90
5. 复苏题材将成未来炒作重点	91
6. 寻找能翻倍的“明日之星”	91
7. 炒股的诀窍在于逃跑	93
8. 怎样避免被套	94
9. 如何识别庄家洗盘与出货	95
10. 换股不如捂股	97
11. 炒股功夫在股市之外	98

12. 如何解读公司年报	100
四、当心人祸	102
1. 股市有贼眼	102
2. 股市有“黑客”	104
3. 炒股莫乱“拜师”	104
4. 提防假原始股诈骗	106
5. 合法公司有意坑人	107
6. 上市公司发布假信息	108
7. 警惕“地雷股”	109
8. 警惕媒体言论误导	110
第四章 笑赌明天炒期货	113
一、俗话“期货”	113
1. 明天的不安与诱惑	113
2. 孢子的怪脾气	115
二、期货赚钱秘籍	117
三、期货高手经验谈	120
1. 最低门槛只需 2400 元	120
2. 美元与大宗商品关系	121
3. 交易中的时间齿轮	123
4. 玩白银期货利弊几何	126
5. 股指期货利与弊	127
6. 股指期货与股票的不同点	128
四、当心人祸	129
1. 非法经营	129
2. 经纪人虚假交易	130

3. 虚假网上公司	132
4. 形形色色的期货骗子	134
5. 不要轻信任何经纪人	135
第五章 步步为营买基金	137
一、 俗话“基金”	137
1. 基金 = (股票 + 储蓄) ÷ 2	137
2. 萝卜青菜任你所爱	138
二、 基金赚钱秘籍	139
三、 基金高手经验谈	141
1. 抱着一颗平常心	141
2. 关键在于忍耐和信心	142
3. 基金定投——百万富翁生产线	142
4. 如何挑选指数基金	145
5. 散户应避免 3 个常见错误	146
6. 如何少花手续费	147
四、 当心人祸	148
1. 基金有黑幕	148
2. 理财专家的效率堪忧	149
3. 阳光私募有否欺骗客户	150
4. 提防打着“帮你理财”的旗号骗钱	151
第六章 稳扎稳打买债券	153
一、 俗话“债券”	153
1. 不必谈“债”色变	153
2. 债券市场化	154
二、 债券赚钱秘籍	155

1. 国债(政府债券)·····	156
2. 特种债券(金融债券)·····	157
3. 企业债券(公司债券)·····	157
三、债券高手经验谈·····	159
1. 如何避免债券投资风险·····	159
2. 国债投资解惑的钥匙·····	160
3. 如何看待地方政府债券·····	161
4. 企业债券投资要“三看”·····	164
四、当心人祸·····	165
1. 债券也要防假·····	165
2. 债券要妥善保管·····	166
第七章 一举两得买保险·····	169
一、俗话“保险”·····	169
1. 人生充满风险·····	169
2. 合法地“嫁祸于人”·····	172
二、保险赚钱秘籍·····	173
三、保险高手经验谈·····	175
1. 如何分析自己的保险需求·····	175
2. 如何与保险营销员打交道·····	176
3. 如何放心买保险·····	178
4. 买医疗保险要三思而后行·····	179
四、当心人祸·····	180
1. 警惕你保单的受益人·····	180
2. 警惕保险公司赖账·····	182
3. 警惕你的代理人·····	183

4. 警惕假冒保险代理人	185
5. 警惕保单有假	185
6. 谨防分红险三大陷阱	187
第八章 天长地久添黄金	189
一、俗语“黄金”	189
1. 千百年难以忘怀之物	189
2. 象征世间一切美好	191
二、黄金赚钱秘籍	192
三、黄金高手经验谈	196
1. 如何判断金市走势	196
2. 公务员和职场白领最适合炒黄金	197
3. 如何选择纸黄金	198
4. 股民在黄金市场中常见的错误	201
四、当心人祸	203
1. 非法炒金坑人不浅	203
2. 提防偷盗	205
3. 黄金有假	206
4. 黄金并非随便挖得	207
第九章 坐收渔利置房产	209
一、俗语“房产”	209
1. 房子优于丈夫或妻子吗	209
2. 租而不嫁的“妻子”	212
二、房产赚钱秘籍	213
三、房产高手经验谈	215
1. 如何研判当前楼市	215