智慧理财术

周密灵活有效的87个理财智慧

提升理财智慧 实用·精华版 SHIYONG JINGHUABAN 掌握致富妙招

ZHIHUI LICAISHU

- 最精湛的投资理念，让你理财不再无根无据
- 最实用的投资工具，让你灵活应变用钱生钱
- 最高明的投资技巧，让你财源滚滚获得成功

臧慧◎编著



北京工业大学出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

智慧理财术

——周密灵活有效的87个理财智慧

臧慧　编著

北京工业大学出版社

图书在版编目（CIP）数据

智慧理财术：周密灵活有效的87个理财智慧 / 臧慧编著. —北京：北京工业大学出版社，2012.4（重印）

ISBN 978-7-5639-2838-5

Ⅰ.①智… Ⅱ.①臧… Ⅲ.①财务管理—基本知识 Ⅳ.①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第187927号

智慧理财术——周密灵活有效的87个理财智慧

编　　著：臧　慧
责任编辑：杜曼丽
封面设计：天之赋设计室
出版发行：北京工业大学出版社
（北京市朝阳区平乐园100号　100124）
010-67391722（传真）　bgdcbs@sina.com
出 版 人：郝　勇
经销单位：全国各地新华书店
承印单位：大厂回族自治县正兴印务有限公司
开　　本：700 mm×1000 mm　1/16
印　　张：18.5
字　　数：253千字
版　　次：2011年11月第1版
印　　次：2012年4月第2次印刷
标准书号：ISBN 978-7-5639-2838-5
定　　价：30.00元

版权所有　翻印必究
（如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换010-67391106）

前　　言

贝克·哈吉斯说：“今天成为一名百万富翁，不是一种机遇，而是一种选择。”

巴菲特说：“很多人希望很快发财致富，我不懂怎样才能尽快赚钱，我只知道随着时日增长赚到钱。”

随着社会的发展，金钱的意义已经远远跨越了金钱本身。没有人是不爱钱的，人们的衣食住行都需要钱。但是，应该如何爱钱，能说清楚的人却很少。

如何爱钱，如何让钱物有其值，如何让钱赚钱，这就是我们所说的“理财”问题。

通俗地说，理财就是对个人以及家庭财富进行科学、有计划和系统的管理和安排。也就是关于投资赚钱、花钱和省钱的学问。

现在越来越多的人已经发现，财富不能只靠工资积累，而要靠正确的理财观念。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字有关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。

理财成功靠“观念＋方法＋机遇”。投资的门路很广，可以买股票，可以买基金、买外汇，也可以投资房地产或其他艺术品。投资的窍门也不少，它虽然不像人们说的那么难，但是要想用投资的方式赚到一笔钱，也绝非像吹个泡泡那么容易。这就需要我们认真学习理财。如何运用智慧的头脑、灵活的思维去创造财富，让你的口袋永远是饱满的，这



就是我们在书中为大家介绍的理财智慧。这本书从日常生活中的点滴细节中，为你提供了正确的理财观念，实用的理财方法、理财建议和行动指导。希望你在读书的过程中，能收获一份快乐，一份开阔视野的快乐，一份了解和掌握理财知识的快乐。

不积细流，无以成江海；不积跬步，无以至千里。珍惜金钱，懂得财富真正价值的人，才能长久地拥有财富。本书从 11 个方面向大家介绍了 87 个理财智慧，包括筹划、决断、消费、投资等，详尽地为大家讲述了如何运用小钱赚取更多的财富。通过阅读本书，可以掌握赚钱的这些基本技能，能够学会赚钱、学会理财，运用手头剩余的资金来换取未来幸福的生活。

本书针对普通家庭的收支状况和消费习惯，集结了国内外全新的理财理念，通过透彻精辟的分析，配以大量我们身边发生的理财案例，用通俗易懂的语言向你介绍市场上流行的理财方法和理财产品，帮助你树立正确的理财理念，找到适合自己的理财方式，为你一生的理财规划起到抛砖引玉的作用。

本书在编写过程中借鉴了大量的资料，得到了众多专业人士的指导和帮助，在此表示衷心的感谢。由于投资理财的理论性和实践性都很强，而编者的水平有限，本书肯定还存在不少缺欠，敬请广大读者和有关专家批评指正。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目录

第一章 好理念决定大财富——理财中的洗脑智慧

正确的理财理念，如同一把打开财富大门的金钥匙。很多人习惯了随心所欲地花钱直到囊中羞涩，然后伸长脖子等待着发工资的那一天。他们虽然也考虑过将来，却没有从行动上去好好规划将来。要想把握自己的将来，首先要从理财做起，一个好的理财理念决定你一生的财富。

1. 智慧理财新理念…… 2
2. 有钱不置半年闲…… 5
3. 理财贵在持之以恒…… 7
4. 向名人理财观看齐…… 9
5. 会挣钱不如会理财 …… 11
6. 智慧是赚钱的资本 …… 14
7. 个人理财成功秘诀 …… 17
8. 理财面前，人人平等 …… 20

第二章 理财不能太心急——理财中的静心智慧

理财要一步一步地来，不能着急，更不能心急火燎。在理财之前，你首先要了解一些必要的理财知识，这样才不会在理财的过程中面对陌生的术语一头雾水，同时要培养自己的理财素养，切忌跟风或是一哄而上的不理智行为。只有静下心来，才能作出最切实可行的理财决定。

9. 明白自己为什么要理财 …… 26
10. 养成理财的好习惯…… 28
11. 投资理财必备素养…… 31
12. 心里有本税务账，了解税务知识…… 33
13. 用金融知识武装头脑…… 36
14. 运用法律维护自己的合法权益…… 39
15. “算计”好你的婚姻——婚姻理财 …… 41
16. 不能不懂的专业术语——经济知识…… 44

第三章 步步为“赢”赚大钱——理财中的筹划智慧

凡事预则立，不预则废。对于理财来说，是一样的道理。只有对自己的财产有一个很好的规划，才能使你现在的生活更惬意，未来的生活更有保障。但是不同的人有各自不同的特点，理财计划也必须量身定做，这样才能发挥出它应有的魔力。

17. 给理财列一份清单…… 50
18. 大富翁从小计划开始…… 51
19. 泰勒·巴纳姆的理财方式…… 53
20. “三个五”让理财步步完美 …… 56
21. 切实可行的家庭预算…… 58
22. 家家有本理财经…… 61
23. 不同的人理不同的财…… 64
24. “奔奔族”的理财方案 …… 68

第四章 看准机会就出手——理财中的决断智慧

财富无处不在，但是要把财富拿到手，最重要的是及时抓住赚钱的机会。机遇可以改变人的一生，发现和抓住了机会，就等于抓到了成功的一部分。所以，我们在理财的过程中，只要看准了机会，就不要犹豫，当机立断，抢在别

人的前面，就会比别人先一步获得财富。

25. 一切从现在开始…… 72
26. 当机立断，不放过成功机会…… 74
27. 在危机中发现机会…… 76
28. “抢”出来的财富 …… 78
29. 抓住机会就是抓住财富…… 80

第五章 借鸡下蛋创财富——理财中的借力智慧

在市场经济中，使用借力生财赚钱术是高明的智者之举。每个人在投资之初都可能缺乏一些物力和资力。“借”乃借用别人的物力、财力、政治影响力、信誉力、人格力、智力，甚至天时、地利，等等。“借”是很有学问的，能够会借、善借与巧借，确实需要有一番真功夫。

30. 书中自有黄金屋——读书采金…… 84
31. 好风凭借力，送我上青云——借势取利…… 85
32. 不怕没钱，只怕没心没胆量——借债投资…… 88
33. 借你言，提我名——借言造势…… 91
34. 大家有力一起出——融资智慧…… 93

第六章 精打细算过日子——理财中的消费智慧

过日子，讲究的就是一个“细”字，只有这样，才不会让你的钱“溜”掉。理财的目的是教人好好生活，表现在我们生活中的点点滴滴。我们提倡“勤俭节约”，并不是拒绝消费，而是让我们正常合理地消费，把钱花到最有意义、最有品位的高质量生活上面。这样，日久积累下来，才会收获丰硕的果实。

35. 既要开源也要节流…… 96
36. 把钱花在刀刃上 …… 100
37. 生活处处皆学问 …… 103



38. 抵制诱惑，学会节制 …… 108
39. 揭开商家的隐形面纱 …… 111
40. 少花钱一样能办豪华婚礼 …… 115
41. 花最少的钱，买最好的东西 …… 117
42. 旅游也可以不奢侈 …… 120
43. 买车省钱有绝招 …… 124

第七章 存有“余粮”心不慌——理财中的储蓄智慧

对于财富而言，重要的不是你赚了多少，而是你存下来了多少。储蓄是最稳妥可靠的理财方式，无论什么时候，你都要保证自己有充足的“余粮”，以便应对不时之需。储蓄需要坚强的毅力，以及坚持不懈的决心，长此以往，你就会为自己财富的积累而感到惊喜，这时储蓄才展示出其真正的魅力。

44. 把银行当做你的“存钱罐” …… 130
45. 怎样通过储蓄理好财 …… 134
46. 读懂利息，明明白白存钱 …… 138
47. 让每一笔钱都生息 …… 140
48. 选择最适合你的储蓄方法 …… 144
49. 巧妙使用信用卡 …… 146
50. 如何“网”住你的财富 …… 149
51. 巧妙储蓄，谨防“破财” …… 151
52. 投资教育储蓄及技巧 …… 154

第八章 家有宝藏一生无忧——理财中的收藏智慧

俗话说：“盛世藏古董。”收藏艺术品是一种有益于身心并极富前景的投资。随着生活水平的提高，很多人开始追求高品位，而收藏品不仅可以为人们带来高雅的享受，还能使生活充满情调。目前涉足此领域的“藏民”越来越多，收藏也不失为一种保值增值的理财方式。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

53. 收藏投资的入门 …… 158
54. 收藏品的分类 …… 160
55. 收藏投资行情 …… 161
56. 收藏投资原则 …… 163
57. 收藏操作策略 …… 165
58. 高雅的“潜力股”——艺术瓷器收藏 …… 167
59. 越“古”越值钱——古董收藏 …… 170
60. 物以稀为贵——邮票、人民币、纪念币收藏 …… 174

第九章 巧妙投资让钱生钱——理财中的投资智慧

有钱的人投资，可以让钱生钱；没钱的人投资，也可以让钱生钱。在这个经济快速发展的社会中，投资可以获得回报，但是有风险，也有技巧。在投资之前，你要把握好市场的行情和规律，还要选择最适合自己的投资方式，更要选准最赚钱的行业。这样的话，才能让自己的钱像滚雪球一样多起来。

61. 充满诱惑的投资——股票 …… 182
62. 养只金鸡好“下蛋”——基金 …… 186
63. 用钱赚钱——外汇 …… 192
64. 建造“黄金屋”——房产 …… 196
65. 最保值的投资品种——黄金 …… 201
66. 小成本对决大损失——保险 …… 207
67. 锋利的双刃剑——期货 …… 212
68. 小风险盈大利——债券 …… 217
69. 理你之财，解你之忧——信托 …… 221
70. 新当铺，巧融资——典当 …… 225

第十章 双手打开财富大门——理财中的创业智慧

人赚钱，不如钱赚钱，商人更不例外。创业经商赚钱，靠小钱赚大钱，靠



大钱赚更大的钱。没有投资就没有发展，投资是寻找新的赢利机会的唯一途径，也贯穿于企业经营的始终。对于时下的投资者来说，商机就是财富，不要等着商机来找你，而要去寻找商机，用自己的双手打开财富的大门。

71. 创业投资的一般流程 …… 230
72. 创业必知的经营战略 …… 232
73. 创业致富的窍门 …… 234
74. 投资最赚钱的行业 …… 236
75. 不熟不做乃致富之道 …… 239
76. 小本生意也可富甲天下 …… 241
77. 善于发现冷门中的商机 …… 243
78. 网上开店商机无限 …… 245
79. 加盟连锁轻松得利 …… 249
80. 女人的钱最好赚 …… 251

第十一章 为财富建一道防火墙——理财中的避险智慧

收益和风险是一对双生子，我们在享受理财收益的同时，必然要承担由此产生的风险。投资者不能只看到投资的收益而忽略了风险，也不能由于惧怕投资的风险而放弃投资。因此，我们要学会为自己的财产树立一道防火墙，巧用避险智慧，确保财产安全。

81. 好好把握这杆秤 …… 256
82. 巴菲特避险妙招 …… 259
83. 让每一分钱都物尽其用 …… 262
84. 分散投资，分散风险 …… 265
85. 如何降低投资高风险 …… 268
86. 如何控制投资低风险 …… 273
87. 谨防投资理财陷阱 …… 278



第一章

好理念决定大财富
——理财中的洗脑智慧

正确的理财理念，如同一把打开财富大门的金钥匙。很多人习惯了随心所欲地花钱直到囊中羞涩，然后伸长脖子等待着发工资的那一天。他们虽然也考虑过将来，却没有从行动上去好好规划将来。要想把握自己的将来，首先要从理财做起，一个好的理财理念决定你一生的财富。



1. 智慧理财新理念

居家过日子，天天都会奏响锅碗瓢盆交响曲。柴米油盐，衣食住行，走亲访友，娱乐旅游，样样都离不开钱。随着人们生活水平的日益提高，理财不仅成为人们当前非常热门的话题，而且日益成为人们生活中必不可少的事情。理财是一生的财富规划，是一生都值得去付出心血和精力的事业，而树立智慧的理财理念更是理财路上最重要的一步。然而，随着个人消费的越来越多，有的人收支严重失衡，甚至达到入不敷出的地步。究竟该如何理财，如何才能合理支配自己的月工资成为困扰现代人们的热门问题。

到底什么是正确的理财理念呢？有不少人都片面地以为理财就是生财，就是投资增值，只有那些富翁才需要理财。其实这是一种狭隘的理财观念，生财并不是理财的最终目的。理财的目的在于科学有效地管理钱财，使个人的资金处于最佳的运行状态，从而提高生活的质量和品位。前中国国家足球队教练米卢曾经说过："态度决定一切。"是的，态度决定一切，你是否有一个正确的理财理念、理财态度，将决定你以后的许多决策，将决定你是在理财还是在"败财"。如果没有正确的理财理念，即便你懂得高深的理财技巧，也可能起到相反的作用；理念不对，理财技巧就会得不到很好运用。现在我们来看看在生活压力日益增加，竞争日益激烈的社会中，具体到工作生活中的理财理念包括哪些内容。

1. 保持健康

健康是生命的主题，是事业的资本，是幸福的源泉。虽然健康不是一切，但没有健康就没有一切。人们创造人生辉煌，享受生活乐趣，就都必须珍惜健康。可以说，健康的身心是生命质量的可靠保障。如果身体健康不上医院不吃药，自然就能省下一大笔钱。而一旦身体出现问题，

上一次医院少则几百元，多则上万元，将多年积蓄用光，严重的甚至会倾家荡产。所以说，保持健康是最重要的，只有健康才是最大的节约。现在有很多有作为、有才华的人，或许正处于事业的顶峰，还没有完成自己的事业，就永远地离开了人间，这是人生的一大悲剧，也是人生的一大遗憾。他们的悲剧为人们敲响了警钟。

2. 武装头脑，是挣钱的第一步

小慧和小美在大学时是同窗好友，毕业后又在同一个单位工作。小慧脑瓜灵活，精明，工作期间做了兼职，而且理财有方，收入丰厚。而小美的做法则与之相反，不仅不做兼职，而且工资分文不攒，全用在了购买书籍和参加各种培训上，甚至还借债几万元读 MBA。后来，她拿到 MBA 证书就辞职了，跳槽去了一家外企担任高管，工资一下子增加好几倍。

由此看来，受教育的程度越高得到的回报就越多，知识就是财富。年轻时把钱装进口袋不如装进脑袋。

3. 教育孩子，是花钱也是赚钱

随着社会的不断发展，人们的教育观念也在逐步改变。以前有不少人认为供孩子上各种培训班纯属消费，得不到任何回报。如今却不这样看了，认识到了这也是一种投资，一种会得到更多回报的投资。因此，许多家长大力支持孩子，不惜投入大量资金，有的家长还从中悟出了门道，改变了只考虑为子女教育攒钱的老办法，注重请家教、参加培训班、学特长等早期教育投入。孩子成绩好了，就可以上重点学校，省去了很多费用，更利于子女将来的就业。而当孩子将来工作好了，挣的钱多了，做父母的同样省心。

4. 发现等于发财

社会在发展，时代在变迁。过去有许多不起眼的东西保存到了今天就成为古董了。现在值钱的东西越来越多，例如古代的瓷器、钱币、奇石、字画、民间艺术品、家具、服饰、古书等，一旦有人发现了这些东



西的身价，简直会高兴得合不拢嘴，好像挖到了一堆金元宝。因此，在理财过程中还应该善于发现，随时清理家里那些不起眼甚至是积满灰尘的物品，说不定就会有所发现，给你一个极大的惊喜。也许不是每个家庭都有可发现的东西，但有价值的东西被埋没的家庭恐怕也不会是少数。同时，在生活中，善于观察，兴许就会在不经意中发现商机。

5. 破小财免大灾

现在人们的保险意识逐渐增强，每个人都不希望自己发生意外，但“不怕一万，只怕万一”，无论在哪里，安全都是最重要的。平时开车，注重安全驾驶；从大人到小孩，从用电到用火，从电器到照明，都要充分做好安全防范工作；家用电器，如电冰箱、热水器、电磁炉等，当出现老化、破损、陈旧、超期等状况时，就及时调换，不能为了省钱而将就使用，使之存在安全隐患。同时，尽早为家人购买寿险和医疗险（包括人身意外险、大病险等保险），让保险成为理财工具，成为应对风险的保障。

6. 在投资中，最适合自己的就是最好的

有些人因经过股票市场的大跌后，大有“一朝被蛇咬，十年怕井绳”的战战兢兢，有风险的投资一律点滴不沾，以为这样就是最安全的。但CPI的持续创新高，也让不投资变成了不安全。正确的心态是既要有风险意识，又不一味地惧怕，应该正确地评估自己的风险承受能力。不同的人，投资的方式不同，投资之前要根据投资方向的不同和自己的风险承受能力，来选取适合自己的投资方式。

7. 拒绝贪婪和盲目

在任何投资中，高收益都伴随着高风险，如果想要降低投资的风险，就需要坚持中长期的投资理念，在追求财富的过程中，人们常犯的两大错误是贪婪和盲目，千万不要抱着一夜暴富的心态。同时，不要将鸡蛋放在同一个篮子里，分散投资的方式也是降低风险的最佳途径。此外，在投资之前要先设定止损和止盈。为了防止更大的损失，在能接受的损失范围内尽早停止投资。

8. 区分投资和理财

投资和理财是两个不同的概念，很多人对此混淆不清。投资是运用一些工具，以收益的最大化为目的，让有限的财富得以扩大，因此投资是实现理财目标的重要手段和方式。而理财是善用个人的所有资源来完成人生各个阶段的财务目标，是一种长期的规划，令财富保值增值，不仅仅为了赚钱，更不是单纯的投资。理财要求资金的安全性应放在第一位，赢利性放在第二位。

有句俗语说："人两脚，钱四脚，用钱追钱，比人追钱要快得多，而且省力得多。"在现代社会，如果还按照传统的思维方式支配自己的行为，不去打破常规，那就会越走越艰难。因为能否赚钱，并不在于你有多少钱，也不在于你投资多少钱，而是你敢不敢去把握社会发展的先机，开发你的天赋与潜能以智理财。有了以上的观念，相信你会对理财有一个全新的认识。

2. 有钱不置半年闲

钱只有在流通的过程中才是钱，它的价值只有在流通的时候才体现出来，否则只是一沓质量上乘的废纸。有钱不置半年闲，这是中国人的一句老话，也是投资理财的秘诀，更是一种资金管理的科学。聪明的投资者深深了解这个道理，他们总是坚持让金钱流动起来，在各个领域投资增值。所以我们也要像他们一样，扔掉自己的存钱罐，让死钱变活钱，让金钱在流动中充分增值。

现在我们来看看犹太人普利策是怎么做到"有钱不置半年闲"的。

普利策出生于匈牙利，17 岁时到美国谋生。从美国军队退役之后，便开始探索创业路子，经过反复观察和考虑后，他决定从报业着手。

为了搞到资本，他自行做工积累资金，然后又设法筹得一些资金。



为了在实践中积累经验，他又千方百计地在圣路易斯的一家报社谋求了一份记者的工作。为了实现自己的目标，普利策忍受着老板的剥削，全身心地投入到工作之中。几年之后，普利策对报社的运营情况了如指掌，于是他用自己仅有的积蓄买下一家濒临倒闭的报社，开始创办自己的报纸——《圣路易斯快讯邮报》。

普利策自办报纸后，资金严重不足，但他很快就渡过了难关。19世纪末，美国经济开始迅速发展，很多企业为了加强竞争，不惜投入巨资进行广告宣传。普利策盯着这个焦点，便把自己的报纸办成以经济信息为主的报纸，加强广告部，承接多种多样的广告。就这样，他利用客户预交的广告费使自己有资金正常出版发行报纸。他的报纸发行量越多广告也越多，他的资金进入良性循环。没过几年，他就成为美国报业的巨头。

普利策能够从两手空空到腰缠万贯，是一位做无本生意而成功的典型。普利策创业时身无分文，靠打工挣钱，然后以节衣缩食省下极有限的钱，并且一刻不闲置地让金钱流动起来，发挥更大作用。这就是“有钱不置半年闲”的体现，是成功经商的诀窍。因此，要想赚取金钱，收获财富，使钱生钱，就得学会让死钱变成活钱。千万不可把钱闲置起来，当做古董一样收藏，而要让死钱变活，就得学会用积蓄去投资，使钱像羊群一样，不断地繁殖和增多。最大限度地让金钱流动起来，合理的投资会让金钱增值得更快！

布拉德和克里斯是一对非常要好的同学，他们毕业后到同一家公司上班。因为他们所学的专业一样，所以他们在公司里担任的职位、领取的薪水也一样。此外，两个人都非常节俭，因此他们每个人每年都能攒下一笔同等数额的钱。但是，两人的理财方式完全不同。布拉德将每年攒下来的钱存入银行，而克里斯则把攒下来的钱分散地投资于股票。

如此这般过了40年，克里斯拥有了数百万美元，而布拉德却只有存折上的区区十几万。数百万美元在当今的社会中可以算得上富翁，布拉德亲眼看着昔日的同学成为百万富翁！而自己呢？为什么差距如此之大？

仅仅是理财方式的不同就造成了这种结果吗？仔细观察，我们就会

需要全本请访问 www.ertongbook.com