

# MONEY



Perhaps, for example, with an outlay of \$10,  
you can save more than three times the  
annual average real return. So what.



with a table clock.  
The number and value. An outlay cost of \$100  
equal to the annual return rate.



Even with the  
gross return 4%, according to an official  
statistical analysis of the most successful year.



Even with the  
gross return 4%, according to an official  
statistical analysis of the most successful year.



Perhaps, for example, with an outlay of \$10,  
you can save more than three times the  
annual average real return. So what.



Even with the  
gross return 4%, according to an official  
statistical analysis of the most successful year.

# 我的个人理财 枕边书

您想拥有巴菲特级别的理财智慧吗? 您想变成您身边的亿万富翁?

学会理财你的财富就永远不会消失

田 鹏◎ 编著



Perhaps, for example, with an outlay of \$10,  
you can save more than three times the  
annual average real return. So what.



with a table clock.  
The number and value. An outlay cost of \$100  
equal to the annual return rate.



Even with the  
gross return 4%, according to an official  
statistical analysis of the most successful year.

# Bedside book

## 版权页

图书在版编目（CIP）数据

我的个人理财枕边书/田鹏编著.—北京：地震出版社，2011.5

ISBN 978-7-5028-3805-8

I.①我... II.①田... 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（2010）第 211405 号

地震版 XM 2192

我的个人理财枕边书

田鹏编著

责任编辑：李珩

责任校对：庞亚萍

出版发行：

北京民族学院南路 9 号 邮编：100081

发行部：6842303168467993 传真：88421706

门市部：68467991 传真：68467991

总编室：6846270968721982 传真：68455221

E-mail:seis@mailbox.rol.cn.net

经销：全国各地新华书店

印刷：九洲财鑫印刷有限公司

版（印）次：2011 年 5 月第一版 2011 年 5 月第一次印刷

开本：787×1092 1/16

字数：255 千字

印张：19

书号：ISBN 978-7-5028-3805-8/F（4445）

定价：32.00 元

版权所有翻印必究

（图书出现印装问题，本社负责调换）

## 前言

理财虽然已经成为当今社会的热点话题，然而不少人对于理财的内涵只是一知半解，自觉或不自觉走入这样或那样的误区。有些人认为我每月都有稳定可观的收入，何必费心去理财呢；有些人认为“理财”等于“节约”，多存款，少消费，就是理财；有些人认为，我每月入账就那么一点“辛苦钱”，解决完“吃喝拉撒睡”后，余下的那几个小钱还能理什么财；还有一些人认为，现在没钱可理，等我有了钱再理财……

对于收入丰厚的人来说，有钱就是一种优势，理财的作用就是保持这种优势。俗话说：富不过三代。其实说的就是不善理财的后果是财富的丧失。理财对有钱人而言所发挥的作用首先是保本——继续保持有钱的优势。

除了保本之外，还可以用钱生钱的方式将自己的财富滚大，家业不断地发展，发挥自己的影响力和金钱的影响力。有钱人因为有钱，所以他们更加需要理财。

勤俭节约是中国人的传统美德，是一件很好的事情。将自己辛勤劳动所得，积攒下来，为自己将来的生活早做打算，是一种很好的理财意识，但是这不能算是理财。

收入微薄的人认为理财对自己来说是一种幻想，这是大错特错的。越是收入低的人，越需要去计划，因为钱对他们来说实在是太重要了。一分一毫都是血汗赚来的，除去维持生活所需之外，暂时还不能有更多的要求，更不要胡乱花掉或盲目投资。如果坐看钞票日日贬值，或是遇到发财的机会不会把握，则注定永远要做穷人，终身潦倒。所以说不论你的收入是什么情况，都应当计划再计划，通过理财及时把握财富机会。

我们每个人都有追求财富的权利，每个人可以与财富结缘。人生需要规划，钱财需要打理，理财决定命运。每一个人都有必要了解理财知识，站在理财高起点提升自己的理财能力。一个人越晚理财，压力越大；越早理财，越早受益。

可面对生活支出的压力，面对林林总总的投资方式，许多人又难免感叹，要是能有理财专家为我量身定制理财规划就好了。其实理财规划并不难制定，《我的个人理财枕边书》会给你切实的帮助。掌握了下面的思路，你完全可以打造适合自己的理财方案，成为自己的理财专家。

首先你要下定决心理财，要给自己积累本钱。现实生活中有太多的诱惑让你抑制不住花钱的欲望，一次次错过储蓄本钱最好的时机。只有你自己先下定决心，合理安排消费和储蓄，才算是迈开了成功理财的第一步！

其次，你要学习理财知识，培养理财兴趣。理财的专业知识能使你避免一些理财方面的陷阱，以免辛辛苦苦存下来投资的钱化为泡沫。其实学习理财方面的专业知识一点都不难。我们在日常生活中都会收到许多信息，这些信息经过我们的大脑过滤并组织后，会成为个人的知识留在记忆里，只不过每个人大脑吸收的信息大都是个人所感兴趣的。也就是说，纵然有许多信息曾经过你的大脑，但只要不是你所喜欢或有兴趣的就不会占据你大脑的内存，于是这些信息就如同船过水无痕般地消失。因此，只要你平时就培养对理财的兴趣，多注意相关的理财信息、多接触理财团体并参与讨论，自然而然地随时累积，你就可以轻轻松松地具备理财的专业知识！

然后，你就可以设定理财目标，选择合适的投资方式了。根据自己的收支状况和风险承受能力，选择适当的投资工具，储蓄、基金、房产、股票都可以为你所用，为你效力。

最后，为开启财富之门，你还需要掌握三把万能钥匙：价值投资、分散投资、长期投资。价值投资就是说你要买得物有所值，一件东西值多少钱，就花多少钱，不要为表象所迷惑。分散投资，通俗地讲，就是不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。具体做法是：在金融品种上要分散，存款放一些，股票买一些，黄金备一些，因为不同金融品种的风险不一样，有时可以互相抵消。在同一个金融品种里也可以分散，比如买不同类型的股票和债期不同的债券等等。长期投资理念就

是说不要太急功近利了，我们经常看到许多人追涨杀跌，到头来只是为券商贡献了手续费，自己却是竹篮打水一场空。掌握了长期制胜的法宝，你才可能成为大赢家。

本书着眼于实用，理财方法简明易懂，操作性强，着力于构建你高明的理财思维，让你无论在何种经济形势下都能做出最明智的投资判断，为你做最贴心、最实用的理财指南。

另外，深入浅出的语言风格，简洁明快的章节设置，特别适合休闲和睡前阅读，是枕边书的首选。晚上临睡前，调好灯光，在安静的环境中，捧起这本书，释放一身的疲惫，窥探一下财富玄机，是多么充实快乐的阅读享受。

心动不如行动，赶快拥有它吧，你可以在美妙的休闲阅读中轻松掌握理财之道，创造无限财富，享受富足人生！

# 目 录

第一章 不会理财——必被社会淘汰 .....	1
涨价，掏空你的口袋 .....	1
股市，虚拟财富幻灭 .....	3
工资，无缘暴富之梦 .....	6
贫穷，请别寻找借口 .....	9
没财，更需要会理财 .....	12
有财，不如理财之才 .....	15
理财，重新创造生活 .....	18
理财，早开始早收获 .....	21
第二章 理财观念——重在理性思考 .....	24
一生理财，理一生之财 .....	24
短期亏损，得长期收益 .....	28
咨询专家，但自己判断 .....	31
组合投资，首先要保值 .....	33
财富游戏，目标是增值 .....	35
孪生兄弟：收益与风险 .....	38
头脑清醒，千万别跟风 .....	42
第三章 三思后行——做好理财规划 .....	46
不同基础，不同计划 .....	46
资产负债，做张表格 .....	49
关注存量，掌握现在 .....	52
合理计划，科学理财 .....	55
留过冬粮，从容理财 .....	58
第四章 学会节流——就从省钱开始 .....	60
记住，省钱等于赚钱 .....	60
记账，把好收支关口 .....	62
小心，莫让债务缠身 .....	65

警惕，莫入打折陷阱 .....	67
虚荣，破产的元凶 .....	69
网购，时尚的省钱法 .....	72
还价，用嘴巴省钱 .....	75
避税，少缴冤枉钱 .....	77
第五章 合理开源——不妨多多益善 .....	81
不做无米之炊 .....	81
致富要有点子 .....	84
不靠“死工资” .....	86
敢于大胆投资 .....	89
适当赚点外快 .....	92
兼职开个网店 .....	94
投资稳健增值 .....	97
第六章 储蓄存款——奠定平安路途 .....	100
全部财富，不要花光 .....	100
部分钱币，躺银行里 .....	103
复利，像滚雪球 .....	105
定期储蓄，放心理财 .....	108
零存整取，聚沙成塔 .....	112
存款计息有小窍门 .....	115
教育储蓄，积累未来 .....	117
购买国债，胜似储蓄 .....	119
第七章 基金投资——懒人投资首选 .....	121
让专家为你投资 .....	121
股票基金收益高 .....	124
债券基金很稳定 .....	127
货币基金值得买 .....	129
伞形基金最方便 .....	132
基金风险别忽视 .....	134

基金优选再下注 .....	137
基金组合最稳健 .....	139
第八章 股票投资——分享经济成长 .....	142
买公司，不买股 .....	142
买长期，不折腾 .....	146
做短线，有策略 .....	148
投资者，不投机 .....	152
不跟庄，不听风 .....	155
不恐慌性割肉 .....	158
不被套，有技巧 .....	161
第九章 房产投资——保值还能增值 .....	165
房产投资，做好长期规划 .....	165
投资房产，赚钱要有策略 .....	168
投资二手房，不是越早越好 .....	172
租房买房，想清楚再决定 .....	175
房贷之负，不要过早背 .....	178
一定要警惕房产骗子 .....	181
第十章 多元投资——精彩创造收益 .....	184
购买保险，解后顾之忧 .....	184
黄金投资，回报丰厚 .....	188
期货投资，理性谨慎 .....	191
外汇投资，巧赚差价 .....	195
彩票投资，不可迷恋 .....	198
创业投资，准备充分 .....	201
合伙经营，群策群力 .....	204
第十一章 投资策略——智者必将多得 .....	207
领会股神的策略 .....	207
鸡蛋分篮子放 .....	210
风险和收益需组合 .....	214

财富管理戒贪心 .....	217
远离投资陷阱 .....	219
虚心请教理财术 .....	222
学习借鸡生蛋 .....	225
第十二章 超越金钱——这些财也要理 .....	228
重视婚姻理财 .....	228
学习人脉投资 .....	232
教育投资计划 .....	235
做好退休规划 .....	237
健康也是财富 .....	240

## 第一章 不会理财——必被社会淘汰

经济高速增长，收入大幅提升，在历史上还没有任何一代人像我们今天这样面对理财的挑战。财富正在成为生活标志，财富已经成为生活本身。在财富状况和经济环境发生深刻变化的今天，理财这一问题已凸现在你的面前，不会理财，必被社会淘汰。

理财已成为一个人立足社会的必要条件，增强理财意识，学会聪明理财，你才能提高生存能力，享受美好生活。

### 涨价，掏空你的口袋

“水费涨了，油价涨了，电费也要涨价了，什么都在涨价，这个月家里的支出又多了不少。”涨价风波此起彼伏的时候，你会经常听到这样的抱怨。

食用油涨价了，猪肉“身价”高了，洋快餐提价了，方便面也宣布调价了……一连串的“涨价风”吹袭，许多人开始担心食品涨价之势是一个“噩梦”的开始。

生活必需品价格的上涨，也带动了相关领域的涨价风波，由于2008年上半年的物价上涨主要是由食品价格推动的，因此有些人士认为增加食品供给就可以了，不足为惧。实际上，以股市、房地产为代表的资产价格持续上涨，市场流动性充裕，货币信贷投放过多，国际原油价格飙升和主要有色金属价格在高位波动，给我国带来较大的价格上涨压力，这样的涨价势头并不是只有2008年这一年，我国经济每10年会面临一轮这样的涨价风波，没有办法回避，只能正确面对。

面临涨价你知不知道应该如何应对？怎样使自己在物价上涨阶段不蒙受更多的损失？你和别人的做法一样吗？

面对物价上涨，我们不能毫无反应，在物价上涨阶段应该节省自己的开支，坚决杜绝不必要的支出，有自己的小账本，知道什么商品价格在涨，应该消费什么商品。如果你没有明确的态度和标准，就容易在这一轮市场风波中损失加重。聪明和细心的人会这样去做：花明白钱、消费非消费不可的商品，记录所有经济收支。

退休的刘老师就有自己的小账本：2007年1月17日买了2斤6两鸡蛋，花了5块9毛；同样是买鸡蛋，2斤4两，2008年却花了7块1毛钱。自退休之后，刘老师的退休金就没有提高过，但物价却在不断上涨。此消彼长，压力立马凸现出来了。如果今后还一直这么涨下去，家里的负担肯定会越来越重，根本省不下什么钱去旅游啊、看场演出啊。

2008年，刘老师每月的家庭开支同比增长200多元——菜篮子越来越重了，“从去年10月到现在，一瓶酸奶涨了5毛钱，一斤肉涨了4块钱，物价涨幅之高令人咂舌。”刘老师以前在北京市一所中学工作，5年前退休。“现在生活都很好，要说新期盼，那就是希望物价能降下来吧。要不然，再提高退休金只怕也经不起折腾。”刘老师感叹道。

物价持续上涨，让百姓手里的“菜篮子”逐渐沉重起来。在刘老师的家中，有厚厚的一本记录日常花销的账本，根据刘老师的账本计算，2007年1月，刘老师家里整月的花销1250.5元钱，而2008年1月的花销则是1465.7元钱，多了200多元。

物价在涨，应该消费的还要消费，但是一定要坚决杜绝那些不应该消费商品的购买。然而，很多人并不能保持清醒的头脑，比如在物价全面上涨的背景下一些消费品的价格反而下降，这些商品对居民，尤其是对女性的诱惑力极大，不少人都难以坚守阵地、理智消费。

当物价上涨时，居民会减少对商品的购买，这是一般的规律，但是那些生产高档耐用品的厂家也要生存，怎样生存下去，只能降低价格，薄利多销才能赢得更多的顾客，保持住自身的实力。作为消费者的你，这时应该如何选择？面对诱惑，你有没有克制自己的能力？让自己的口袋保留原有实力呢？

如果物价涨幅与工资增幅、福利增幅同步，居民也能承受由物价上涨带来的烦恼。但现实生活当然不可能出现这种情形，而只能是工资和福利的增长滞后于物价上涨。

居民感觉物价上涨明显，“物价过高”的感受来自哪里？一边是生活必需品日见上涨，另一边是百姓收入不涨或者上涨缓慢。这种两头挤压的现象，使得居民的生活压力加大。物价上涨的直接后果是居民手中的钱不值钱了，购买同样的商品要支付更多的钱，这样口袋就慢慢被掏空了。

猪肉价都上涨了，还有什么不涨价的呢？这是一句在菜市场内经常听到的一句话，不仅仅是在菜市场，在各行各业都已经出现了这样的现象。在你感觉口袋渐被掏空，压力越来越大的今天，必须要想办法让钱财保值增值，理财是最好的选择。理好财不仅能避免贬值的损失，还能给你带来增值的利益。

## 股市，虚拟财富幻灭

2006年对于中国股市是不寻常的一年，股权分置改革带来的制度溢价、人民币升值等因素，使得长期以来的价值低估得到纠正，出现了久违的“普涨”行情，全年指数涨幅高达130%。股市全线飘红，自然带来醒目的财富效应，各种版本的“暴富神话”如同春天的野草，滋长勃发在每一个角落。

陈某是某事业单位的一名中层干部，在股市并没有投入太大精力，主要是“打新”就赚了四五十万。“网盛科技上市的时候，我幸运地中了1000股，当时申购价是19块多，一开盘就跳到60多块，我马上出手，相当于白捡了4万块钱。”

可是，2008年的股市却让我们切实感觉到了这种风险的存在。“早知道买股票会跌，钱还不如存银行”，这句话在很多新股民当中会经常听到。无疑，牛市创造的财富效应吸引大量投资者不断踊跃入市，但是，在投资者分享股市带来的财富时，市场风险也急剧增加。

资本逐利的本性决定，哪里的财富增长最快、最容易，资本就流向哪里。2006年下半年以来，股市就取代了房地产，成为中国最大的财富加速器。大量的资金从储蓄、楼市、债市，进入股市，一时间，资金“浪奔潮涌”，上演了一出“搬家”大戏。

“股市有风险，入市须谨慎”，其实这个道理非常简单，不管是老股民还是新股民，人人都是知道的，但是，股市的风险到底是什么样的风险，却不是一般人想象得那么简单的。按照风险后果划分，风险分为纯风险和投资风险两种。

所谓纯风险，就是只会造成损失不会带来收益的风险。比如发生洪水、地震等自然灾害，它们一旦发生，只会给我们造成巨大损失，如果不发生，我们只是没有损失，而不会有额外收益。

而投资风险就不同，投资风险是指既可能造成损失也可能带来额外收益的风险。比如我们的重要投资活动，可能因为决策错误或者遇到了我们想不到的不利事件影响而遭受重大损失，但是，如果决策正确，或者遇到了好时机，那么就会从中获取巨额利润。

从这两类不同性质的风险可以看出，对待纯风险和投资风险的思想和态度应该是完全不同的，纯风险是要尽全力防止和避免的风险，而投资风险则一方面要积极参与，另一方面要发挥主观能动性去努力求利避害的风险！那么，股市风险属于什么风险呢？

股市风险，属于是投资风险。因为如果买错了股票或者买的时机不对或者股市遇到特殊事件导致大跌等会产生巨大损失，而如果买对了股票或者买的时机正确或者遇到好时机等，就会从中获得巨额利益，所以股市风险是一种投资风险。

然而，在高额的投资回报面前，风险警示显得过于苍白无力，只有自己切身经历过风险才会让新入市的投资者真正感受到风险来临的可怕和无助。俗语说，只有摔过跤才知道痛。投资者要有正确的投资理念和平和的心态。股市是一个开放的市场，但并非所有进入股市的投资者都一定能够发财致富；投资可以获利，但投资也存在风险。

袁某 2007 年刚刚入市，曾在 15 日内获得翻倍收益。但后来他却再也乐不起来了，因为刚入市时，他常常听说股市有风险，所以胆子比较小。初期仅有资金 5000 元，结果股价翻了 100%，瞬间获利 5000 元。于是心中涌起一个新念头，要是我将家里的 10 万块钱全搬到股

市里炒，岂不是赚发了，只要有 50% 的利润，都比自己一年的工资高了。

接下来的两个月里，他把家里的现金全投进股市，正逢股市大好，很快他就赚进 2 万元，这更坚定了他的想法。然而他的好运并未持续很久。在随后的灾难中，他持有的股票连续 4 天累计下跌近 50%，先前的投入连本带利共损失 6 万多元。直至现在股价仍然在 6~7 元区域徘徊，被牢牢套住的袁某只盼望早日寻到一个好价位，清仓出局。

相比袁某的深套，范某就更不幸运了，在股海翻滚了十多年，对各种 K 线了如指掌，通过自己分析避过了“2·28”大跌，甚是得意，在随后数月更是实现了资产连续翻番。

在 2007 年 5 月中期，通过朋友得知某一股票可能有大资本注入，停牌后会翻倍上涨。于是不惜将数只好股全部清仓，还通过房屋抵押获得 30 多万元，满仓该股票。但自从他动用典当筹来的资金，总觉得越炒心越慌。若是遇见大盘调整，他更不知该如何决断。5 月底大跌前，有朋友提示他要离场，他总觉得就算跌了也会回来的，没有必要大动干戈。

然而，随后的大跌是范某始料未及的，第一天跌停，他还可以稳住，隔日的再度跌停，范某有点按捺不住了。紧接着第三、第四天的跌停，他心中的防线突破了，只能咬牙斩仓，毕竟他的资产都是通过目前的房产抵押得来的，再往下不知何时是个底。

用范某自己的话说，拿着不属于自己的钱在股市里投资，总觉得不安稳，自己设定了 10% 的止损标准，但心中的不甘使损失一步步扩大，最终只有忍痛割肉了。

对比前两位老股民，孙小姐的遭遇则更显无辜，看到身边的朋友同事都在股市“分猪肉”，她也不禁心动了。由于没有任何证券知识，她只能通过网络，报纸等了解股票。恰好在某报纸上看到一证券股每股才 2 块钱，够便宜，当天的涨幅还超过 240%。她心想，一天两倍的收益，肯定是好“股票”，于是她暗暗记下了代码，次日便通过电话委托买进了 2 万元。

然而没几天，当她再去看看这只“股票”时，发现再也找不到相关内容了。过后才有人告诉她，她买的根本不是股票而是认股权证。孙女士此时才感到股市的无情，她当初只认为股市是提款机，只要先存点钱进去，之后就可以无限提取。两万块钱的教训，使她认清了股市的风险，自己投资的盲目。

很多激动人心的数字，席卷了一批对股市一无所知的百姓入市，他们对投资回报率的预期，也因为身边暴富标本的示范效应而偏离了正常水平，他们希望复制 100%乃至 150%的神话。这种想法，本身就是非常危险的。

股票本身有风险，它能让你暴富，也能在瞬间让你身无分文！没人能永远在“股战”中不败。

“股市有风险，入市需谨慎”，这是介入股市的投资者人人都知道的一句话。怀有“一夕致富”想法的人，时机好也许能大赚一笔，但时机坏时亦不乏血本无归。所以，我们一定要端正投资理念，学习理财知识，以清醒冷静的头脑和科学理性的的心态参与投资，才能最大程度地避免风险，获得丰厚的回报。

## 工资，无缘暴富之梦

你是否为自己的工资收入一筹莫展，面对严重的收入差距你是否也很无奈？下面是一个工薪阶层的女工在父亲去世后的公开自责信。

“望着日渐衰老的父亲扬起一张蜡黄的脸，静静的躺在病床上。他的眼睛不时地睁开一下望着天花板，我不知道他在想什么，但我知道他非常想治好自己的病。

“父亲患的是‘急性淋巴细胞白血病’，父亲对医生说：‘如果 4 万元能治好我的病我就治，否则就不治了。’后来我才明白，爸爸他们厂里医疗费只报销 50%，父亲多年的积蓄可能就只有 2 万元左右。第一天输了血小板，父亲的症状很快得到了控制，不再疼痛，出血点消失了。第二天输多龙、特美汀、柔红霉素……这些药都是 90 到 100 元左右一小瓶的。过了几天，护士小姐叫我们去交钱取药，我一看电脑账单，已用去 2 万多元，我惊呆了。

“我交完费来到病房，看看父亲，看看日夜照顾他的母亲，我突然意识到我是长女，我不能用感情处理这件事，我不仅要想到父亲，还要想到母亲、弟弟、妹妹，我们都是工人，最后我们所能做到的可能就是全部倾家荡产，即使这样也无法挽救我的父亲。那我的母亲、弟弟、妹妹，他们怎么办？剩下的路怎么走？我还要救他们。”

“我走到医生办公室，告诉他们，我们没钱了，用药请医生酌情处理。第二天，那百元左右药停了，我从护士小姐手里接过青霉素，泪水悄然洒下，我觉得我在犯罪。”

“毫不知情的父亲依然用信任的眼光看着我手中的药，再三叮嘱我把药放好，别掉在地上。也许在白血病还没击倒他的时候，我这个当女儿的已经成为父亲的杀手。但这一切都是因为钱，我不能因为父亲而把母亲、弟弟、妹妹往火坑里推。”

“我不知道现在的医疗制度有那些规定，我只知道当生命面临死亡而又没有钱的时候，虽有挽救生命的药，你却无法拿来使用，这种心中的焦虑、期待和无奈会把你折磨得欲哭无泪、欲喊无声。”

“夜深了，青霉素液体就要输完了，我去喊护士小姐，父亲忙低声说：‘不急、这么贵的药，滴完再去。’求生的父亲把希望完全寄托在这廉价的青霉素上。然而，他并不知道这药根本不能救他，可以救他的药还在医院的药房里，只是我们无法得到而已。我走出病房，再也忍不住痛哭起来，化疗已使父亲极度虚弱，我不知道他什么时候就会突然离我们而去。我只是告诉疲惫的母亲，在父亲最后的生命里程中，我会陪他平静的走到终点，生我养我的父母亲，我做出的决定让我终身不得安宁。您告诉我，我该怎么办？”

相信这些话会让很多人心酸，因为这种现象并不少见，应该说是很多家庭都会面临这样的问题。靠工资生活，可以满足基本的衣食住行，绝对没有可能暴富，而且一旦有成员生病，或遇到重大事故，整个家庭面临破碎，这就是工薪阶层所面临的实际状况。

上面的事例讲到的一个工薪家庭遇到高额的医疗费用无法支付，那种心情大家都是可以体会到的，单位（社保）的局限是报销

50%~60%，常规药常规检查和常规治疗以外的非常规药品和检查、治疗都不在报销之内。那么剩余的 40%~50%怎么报？自己支付！如果同上面这位女士一样无法支付，又该怎么办？

家庭，在我们的观念中占据举足轻重的地位，许多人艰苦奋斗就是为了家庭幸福，让家人衣食无忧，许多人都甘愿为家庭付出一切，发誓要照顾好自己的家人。但是生活中确实有太多的不如意、太多预料不到的事情，例如：严重的疾病、意外事故、死亡、残障、失业、生意失败……当这些事情发生时，我们就不能很好的呵护我们的家庭，给他们照顾和关爱，不幸的事件总是这样降临，不管我们是健全人还是残障人，不管我们有无积蓄。

而且，当我们遭遇不幸时，往往紧紧伴随着“二度伤害”，就是指一个家庭受到不幸事件的伤害之后财务上还要经受更大的打击。重病之下无钱求医，一家之主死亡而使家产被变卖，家人流离失所……

每个人大都要经历结婚成家，哺育子女，赡养老人，退休终老，更多的人希望让自己的生活能有多富有，就多富有，但是指望工资能达到这样的愿望吗？当然是不可能的。

如果你不理财，工薪阶层的你一生很可能是这样度过：

20~30 岁挣钱少，还年轻，有父母资助，没必要理财；

30~40 岁工作忙，买房、买车、结婚、生子，没时间理财；

40~50 岁职场瓶颈出现、父母健康恶化、子女教育开支剧增，没精力理财；

50 岁以后紧衣缩食，担心生病，担心通货膨胀，担心儿女不孝，担心……

这是一般工薪阶层的生活状况，奉劝还没有理财观念的朋友，还在理财边缘徘徊的朋友，多一些理财的意识和行动吧，合理的理财能增强你和你的家庭抵御意外风险的能力，也能使你的手头更加宽裕，生活质量更高。