

Menlmenwai
Licaishu

门里门外 理财书

柯君◎编著



你不理财，财不理你；
一生理财，享受一生的富足。

对于普通老百姓来说，最重要的不是今天的收入，而是理财的正确观念，
学会让金钱为你打工，懂得理财的创造财富。

无论你是站着理财的门外汉，本书都能让你成为一个理财高手。

为什么会理财的人越来越有钱，
不会理财的人总是入不敷出？本书告诉你答案。

北京出版社

门里门外理财书

柯君

地震出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

门里门外理财书/柯君编著.—北京:地震出版社,2012.2

ISBN 978-7-5028-3978-9

I.①门… II.①柯… III.①财务管理—通俗读物 IV.①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 267505 号

地震版 XM2146

门里门外理财书

柯君编著

责任编辑:范静泊

责任校对:孔景宽

出版发行:

北京民族学院南路 9 号 邮编:100081

发行部:68423031 68467993 传真:88421706

门市部:68467991 传真:68467991

总编室:68462709 68721982 传真:68455221

<http://www.dzpress.com.cn>

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:2012年2月第一版 2012年2月第一次印刷

开 本:787×1092 1/16

字 数:208千字

印 张:16

书 号:ISBN 978-7-5028-3978-9/TS (4648)

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)

目 录

前言	6
门外篇：门外汉的理财课.....	7
第一章：避开误区擦亮眼.....	7
理财需要天赋吗.....	7
理财一刻不能等.....	8
理财并非富人特权.....	9
理财我也是专家.....	10
“攒钱族”：钱不是攒出来的.....	12
“葛朗台族”钱不是“抠”出来的.....	13
“穷忙族”以人赚钱富不了.....	14
“摆阔族”面子不是买出来的.....	16
“月光族”用时皇帝，还时奴隶.....	18
“购物狂族”买了没有后悔药.....	20
第二章：纠偏取正奔“钱”程.....	21
负债猛于虎，不可不慎防.....	21
用卡要谨慎，用好是学问.....	23
精打细算好当家，再富不能富孩子.....	24
穷富不能虐身体，健康投资要趁早.....	26
不被乱花迷了眼，虚假信息要辨清.....	27
财商要培养，平时需用功.....	29
天上不掉金，理财靠自己.....	30
家庭账户平，日记账清.....	31
商家非仓库，钱包要把紧.....	33
诱惑抵制难，关键是决心.....	33
第三章：素质加油必修课.....	35
重在立目标，理财要趁早.....	35
消费尚未动，计划要先行.....	36
让钱闪金光，放着就“发霉。”.....	37
理财需耐心，事事动脑筋.....	38
爱心是财富，不能为钱迷.....	39
避税不逃税，善于动脑筋.....	41
第四章：赢在细节能致富.....	43
给孩子的理财建议.....	43
给初入职场的理财建议.....	44
给“月光族”的理财建议.....	45
给职场老手的理财建议.....	47
给新婚家庭的理财建议.....	49
给添丁家庭的理财建议.....	51
给“丁克族”的理财建议.....	52
给“养子族”的理财建议.....	53
给“夹心族”的理财建议.....	54

给“单身族”的理财建议.....	56
门里篇：理财高手妙计.....	58
第五章：明智消费显智慧.....	58
善用信息帮大忙.....	58
分清年龄干对事.....	59
有所为有所不为.....	61
勤动手，多动脑.....	62
条条大路有金币.....	63
理财从小起，小中大学问.....	64
知识是财富，投资不能少.....	65
心态要平和，输赢经得起.....	67
头脑要冷静，三思而后行.....	68
善用银行助理财.....	69
电脑工具帮大忙.....	70
第六章：投资理财锦囊计.....	72
消费非花钱，其实不简单.....	72
用卡窍门多，不可不知道.....	74
团购要加入，轻松能省钱.....	76
网购省钱好，但要辨仔细.....	77
日常消费品，够用就行了.....	77
医疗消费大，也要比一比.....	79
车子是工具，还得看需要.....	80
房子安身所，买租两相宜.....	81
休闲非小事，钱少也玩好.....	82
大宗消费品，别贪小便宜.....	83
第七章：量身而定做参照.....	85
寻找贡献最大的储蓄.....	85
找只金“基”好下蛋.....	86
黄金.....	89
教育投资：基金，保险，储蓄.....	91
为人生上把安全锁——保险.....	92
汇市风云险，炒汇因人异.....	94
使钱无限升值——收藏品.....	96
用好债券“避风港。”.....	98
玩转股票要头脑.....	99
要水平也要胆量——期货.....	100
第八章：知识储备巧赚钱.....	102
复利原理：以钱生钱的大力量.....	102
马太效应：以多换多更受益.....	103
通胀：你的 GDP 是否跑不过 CPI.....	104
先保值，再增值：保本原则.....	105
马拉松也能胜利：坚持原则.....	107
芝麻西瓜都要捡：小利原则.....	108
机会成本：用时间博弈金钱.....	109

价值悖论：只买对的，不买贵的.....	110
鸡蛋放在多篮里：分散原则.....	112
比较优势：扬长避短，趋利避害.....	113
附录.....	115
爱情与婚姻的成本.....	115
人生的成本.....	116

前言

曾经，在中国大多数老百姓眼里，银行是他们唯一的理财渠道，个人理财投资给他们带来的利益无非就是“存钱生利”，投资理财服务也仅为简单的“存、汇、兑”。而现如今，存款、贷款、股票、债券、投资信托、租赁、基金、保险等各种金融投资理财工具，无不使个人投资者眼花缭乱。你的钱可以买房子，可以买股票，可以买基金，可以买古董艺术品，可以炒期货，也可以交给专业理财师打理……总之，你的钱不一定要都放在银行里，你也不再仅仅依靠工资收入；钱可以生钱，钱要从“死钱”变成“活钱”。

理财，虽然已经成为当今社会的热点话题，然而，很多人对于理财背后的内涵仍只是一知半解，自觉或不自觉地走入这样或那样的误区。有些人认为“理财”等于“节约”，甚至认为理财被归类为小气的守财奴一族。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会不屑于理财，进而联想到理财会降低花钱的乐趣与生活品质，没办法吃美食、穿名牌，或觉得离他们太遥远；有些人认为，我每月入账就那么一点儿“辛苦钱”，解决完基本的生活问题后，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，等我有了富余钱再理……

其实，理财是一种观念，不要为自己不会理财而找借口。富有的人没有时间，贫穷的人没有本钱，老人没有精力，年轻人没有经验，这些都不能成为你不会理财的借口。要知道，理财是每个人一生的事情，理财的目的是为了改善生活条件，提高生活质量。科学的理财，能够让生活更充实、更快乐。

每个人都应当重视理财，因为每个人都有理财的必要。常言道：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”如果不能科学地打理好自己的钱财，最后受穷的必然是自己。只有注重理财，积累理财知识，进行理财实践，提高理财能力，合理地安排自己的资产，才能够获得所期望的回报，让个人财产增值。

理财其实很简单，要正确地规划自己的理财方案，明确自己的目标，制订好短期的和长远的理财计划。清楚明了的规划是理财的基础。为了理财的成功，还需要积累各种理财方式的基本知识，在五花八门的理财方式中选择最适合自己的。

本书可以帮你树立正确的理财观念，端正理财态度。书中阐述了多种理财方式的基本知识，并提供了很多实用的理财建议。希望读者阅读完之后，能够对理财有全新的认识和全面的了解，并能够有一定的理财能力，积累起属于自己的那一份财富。

门外篇：门外汉的理财课

第一章：避开误区擦亮眼

理财需要天赋吗

许多人认为，不管是理财还是投资主要依赖天赋才能成功，没有天赋完全行不通，甚至于损兵折将，血本无归。

不少人常常抱怨自己没有巴菲特、索罗斯那样的投资天赋和才能。真的是智商高的人就比智商低的人更容易获得投资理财的成功吗？

每个人的智力情况是不一样的，智商高的人虽然有先天优势有助于成功，但天赋并不是成功的必然条件。有的人智商要比常人高许多，却仍然一辈子一贫如洗。

理财一定要天赋吗？当然不是。没有天赋但创造财富神话的大有人在。

很多人认为那些富翁比常人在理财、投资方面技艺高超，他们之所以成功，是因为他们有常人没有的智慧和天赋。但其实他们也许没有所谓的投资天赋。

投资过程中没有天才，更没有股神，不要过分相信所谓的天赋和才能。像沃伦·巴菲特、乔治·索罗斯等投资大师，他们之所以能够创造出让人羡慕的神话是靠后天不断的学习和勤奋的工作才是他们成功的关键。

智商的高低并不是成功与否的关键。并不是每个智商高的人就一定出色，有不少智商高的孩子因贪玩而在考试的时候不及格，而也有智商低的人凭借着后天的勤奋努力取得非凡的成绩。投资理财也不是靠天赋来决定的，千万不能相信投资天赋这种荒谬的观点。

理财不一定需要天赋，当然，有天赋是最好不过，但没有的话，也要相信自己。事实上每个人都有自身的特点，忽视自己的优点和特长而去埋怨自己没有并不存在的投资天赋，岂不是打击自己的信心？这成了迟疑的理由和失败的借口。

你不需要非要用别人的天赋来为自己理财，你自己就是最好的理财专家。那些到处打着“理财天赋”幌子招摇撞骗的投资专家，他们的目标并不是为了帮人赚钱，他们想要的正是投资者口袋里的钞票。

一般人只要肯付出汗水和精力，同样也可以发现自己的理财天赋。那些“极具天赋”的华尔街股神，不过是找到了适合自己操作的行之有效的投资方法，任何时候、做任何事情，脚下的道路要靠自己走。天赋一说，仅仅存在于那些没有成功却不愿承认是自己的原因，而且没有踏踏实实用心投入理财的人中。如果你肯比别人付出更多的辛劳，用更多的心思去思考，那你就可能比别人多收获一份成功。

记住：成功只青睐于那些用心思考、不懈努力、靠自己的努力和汗水练就专业知识和实践经验的人。理财投资亦然。

别人都认为彼得·林奇是一个投资天才，他少年时还当过高尔夫球童，只不过别的球童仅仅是为了挣薪金，而他是一边工作一边倾听客人对投资股票的交流。

投资的技巧并不会世袭和复制。如果一个投资天才可以复制多个投资天才的话，那广大普通投资者干脆就没有希望了。富翁的儿子也并不一定是富翁。理财没有天赋决定论，投资

天才是不存在的。在投资理财中，每个人都可以根据自身的特点、自己的优点和别人公平竞争，成功的机会人人均等。

虽然在投资理财中有人赔得血本无归，也有人赚得不亦乐乎，但事实上，每个投资人在市场获得的机会都是均等的。失败的投资者没有得到相应的回报，不是自己不具备投资理财的天赋，也不是自己不如别人头脑灵活或没有别人有眼光，只是没有找到适合自己的投资策略和投资方法。

理财没有天赋决定论，要相信自己，更要靠自己。拖延是理财失败的主要原因，理财必须从年轻时就开始。

理财的第一步是先有投资意识，边等待机会边做准备，而不是等待机会来了再投资。年轻能让复利发挥出效果，而复利是致富的本钱之一。年轻时就投资，才有足够的岁月让复利发挥更大的价值。

从这个意义上说，年轻也是资本，年轻时冒险失败的成本较低。趁年轻，趁现在自己还有时间和精力，一刻也别耽误，用心思考、不懈努力、靠自己的努力和汗水练就专业知识和实践经验开始投资理财，你也可以用自己的“理财天赋”成为“理财专家”。

理财一刻不能等

一寸光阴一寸金，寸金难买寸光阴。理财也一样，时间就是金钱，在理财上尤其如此。所以，理财要趁早。对于我们每个人，理财和不理财收益会相差几十倍，所以为了为自己创造财富，投资理财一刻也不能拖延和等待，要惜时如金地从现在开始。

不论你有多么辛苦，也不管你有多么疲劳，都不要把应该现在做的事情推到以后去做，哪怕只是推迟一小时也是要不得的。付出总会有回报，趁早付出，回报就会更大。

有一个限制行动的观念：没钱怎么理财？你要是总拿这个当借口等于在说生来穷困或一贫如洗的人根本用不着追寻财富，这是在敷衍别人更是对自己的不负责任。在追寻财富、积累财富的过程中，人人都是白手起家的。

只要从现在开始，一刻也别耽误，更不能等着天上掉金币，遵从简单、人人都办得到的理财原则和策略，学习理财的方法和技巧，注意积累经验，你也可以成为有钱人。你更会发现，平凡人在金钱这个领域也可以达到惊人的成就，你唯一需要的是把想要有钱的欲望变成动力。

一个人无论以何种方式赚钱，也无论钱挣得的是多是少，都必须经过时间的积淀，复利才能发挥价值。富人是有目的地对待时间的，分分秒秒把投资理财也当做一种生活和工作方式。

富人即使空闲，也是在学习和积累理财的知识，厚积薄发，养精蓄锐，以利再战，看似闲在身体，脑袋一刻也没有闲着，随时都在寻找发财的机会；穷人闲着，是闲等，闲在思想，等在不行动，是拖延，并一直等下去。

许多人会说，等我收入多了以后才能理财，现在没钱怎么理财，理财也没有用；也有人会说，我现在退休了，一辈子都是稀里糊涂地挣钱、花钱，现在再谈理财岂不是为时已晚？

一些理财研究和实例表明：理财观念的形成是从任何时候都可以开始的关乎一生一世的事，从3岁顽童，到耄耋老人，只要活着，就需要生活，就不能离开理财。请记住这句话：理财路上不分老少，只有早晚的区别，趁早开始，趁早受益。

什么时候开始进行理财规划最好？当然是现在。要增强这样的意识：理财和不理财收益相差几十倍！

财富在高通货膨胀的经济条件下贬值的速度惊人。假若目前国内物价平稳，通胀率1%，一家3口就算现在有100万元的存款，如果不进行理财的话也不够花销和养子养老。现在的

100 万元为了摊分教育成本、消费成本，估计支撑不了 15 年，这还不包括随时可能发生的需要应急的支出。

那么你准备从什么时候开始进行理财规划呢？不能再等下去了。如果一味拖延，只有花掉挣来的钱甚至失去致富的机会。

理财不能等，所以不分长幼，只要你意识到了理财的重要性，就马上开始吧，而且理念的重点在生命周期的不同阶段应该有所不同，不能等到迫在眉睫再来规划，金钱的命运，完全取决于支配它的人的行为。

在年轻时，人的风险承受能力和收入能力都较强，这时比较合理的理财规划是压缩弹性支出和刚性消费，而大量投资，此时追求的是收益。

到中年以后，收入多了，但随着年龄增大，普遍处于下降趋势，风险承受能力也相对弱了，这时的理财规划则应过渡到压缩投资，保证等自己到了老年依然有好的生活水准并且不下降。这就是说人的理财观念随着年龄的增长是有一个变化过程的。

但无论何时，积极行动，一刻也不拖延地投资理财投资才能支配金钱和改变自己将来的命运。你的命运掌握在自己手中，你管理自己财务的能力是否与众不同，完全取决于你自己。

理财一刻不能等，莫等闲，白了少年头，空悲切！每一个人对财富管理的能力并不是与生俱来的，它源于后天的自觉或不自觉的学习和积累。

工作中也许你有自己的专长，对金融和经济学并不关心或略知一二，即使缺乏对它们的了解也能有所成就；但生活中，如果你对理财一无所知，财富金钱就不会和你有缘。

理财首先要从学习金融理财开始，至少要知道：如何管理个人资产；如何妥善处理自己的收支，让手中的金钱发挥最大的价值；如何寻求令人感兴趣和回报丰厚的投资理财产品；如何有根据的做出最有效的投资理财选择；如何扩展你的投资理财思路。这些对你今后的人生至关重要。而首要的是妥善管理好你的资产，让它为你保值增值。

学习管理金钱是一个过程，因为现在的经济环境和市场越来越善变。但无论多么变化多端的金融投资市场和产品，只要不断用心学习理财知识和技巧，勤于思考、不懈努力，掌握经济学的规律，遵守投资理财的原则，寻找最适合自己的方法，手中的金钱就会不断地流动，就会随着你理财水平的提高而源源不断地增加。

理财并非富人特权

有些人认为理财是有钱人的专利。的确，若没有足够的钱谈何理财？但理财并非富人的特权，别以“理财是有钱人的专利”而一味叹惜自己与财富无缘。

理财非富人权力，理财对人人平等，人人都有这样的权利。只要从现在开始努力，运用好这项权利，你甚至可能比那些现在的富翁更有钱。

别以为先要成为富人才能开始理财，更不是只有富人才能拥有这项权力，他们并没有比别人拥有更多的特权。要相信自己也有创造财富并使钱生钱的能力。

很多人一方面感叹许多富豪成功的故事：他们成功的快捷是否有专家相助，还是有天赐？他们成功是不是因为拥有富二代或好机会的特权？另一方面为自己没有赶上投资的好时候，感叹自己不是富二代，认为现在不会再有那么好的机会而怨天尤人。但事实是如此吗？坐而不动而一味地感叹和怨天尤人又有什么用呢？

假如我们能一如既往地追求财富的目标和勇气，执行理财上的专业理念，并持之以恒的坚持，每一个人都有可能成为富翁，达到自己的理财目标。

理财不是一件简单的事，百万富翁都要花时间进行理财规划，审视自己的收入和支出，对未来未雨绸缪，我们怎么就能无视这个只有自己才能拥有的权利，轻易放弃呢？

很多富翁都是从储蓄和省钱开始的；每周工作 55 个小时以上，仍然抽时间进行理财规

划：严格控制生活花费，依然要努力的工作和勤俭的生活。

在理财上人人平等，人人都有权利，如何运用好这个权利才是关键。理财不仅是投资，更是循序渐进地培养“赚钱、存钱、省钱、钱滚钱”的习惯，这些习惯能让你拥有财源滚滚的特权。对于按部就班工作、鲜有意外“横财”的职场中人来说，努力赚钱，累积“第一桶金”，一定要把提高收入和理财收益列为最重要的目标。

你可以建立自己的“理财网”，常到银行、证券等金融机构搜集理财产品的信息等，跟比你投资理财意识的人交往积累经验，随着阅历的不断增长，你才可能快速累积起可供理财、投资的第一桶金，为往后的投资打下基础。

有些人认为理财是有钱人的专利，从复利积累财富的原理可以知道，影响未来财富最大的因素是资产报酬率的高低与投资时间的长短，而你现在有多少本钱对未来财富多寡的影响不是最关键的。

相信理财是自己的专利，所以越早开始越好。要知道储蓄是“加法”的金钱累积，投资则是用“乘法”在累积钱滚钱的财富，一定要设定理财目标和计划。如果没有理财投资的经验和好的理财方法，好的观念、策略，赔钱的可能性会很大。所以别着急，自己要准备好了充好电再开始投资。

每一个年轻人初入职场时挣钱都不容易，存第一桶金的时间有长有短，投资理财也想追求快速高效，但时间一短就会心急气躁，要坚持做长期投资，慢慢来，你的财富梦想并非遥不可及。

每天获得成千上万的高收益对任何一个投资大师都几乎是不可能完成的任务，但是如果把这个时间段拉长到30年呢？你要利用好自己的理财专利，积累下每一分钱做长期投资。

理财非富人权力，你一样可以成为一个有钱人。别相信天助和运气，相信自己，尽自己最大的努力去做！

投资理财只有自己先跨出第一步，才能市场中寻找并抓住机遇。生活在这个充满变化的年代，我们必须有更更新的、更大胆的想法来突破现有的思维方式，以钱生钱，早日跳出贫困和安贫乐道这个恶性循环的怪圈。

有些人依靠勤勉和智慧取得了人生的成功，而有些人却为了贪玩贪图安逸而安于现状，穷困一生。智慧和勤奋，是成功人生必不可少的两个因素，自助者天助。

有些人只是成天坐在那里，抱怨这个，抱怨那个，抱怨别人都有机会发财而他却没有机会。不要说我是穷人没有这项权利，在大多数时候，机会不会从天上掉下来。

理财是一生的马拉松，我们不需要去和别人比成绩，不要说我没有这项权利，更不要无视、浪费这项权利。

我们不要羡慕、妒忌、恨富人，不要认为这一辈子与财富无缘，理财不是富人的权力，自己一样可以做好。要把取之有道的财富看成是我们至高无上的权利并为之努力，方法得当，我们一样可以成为富人。

金钱改变不了人，金钱本身是没有力量的，只有人有力量以钱生钱，所有的力量都来自于你自己。一个人可以从贫穷到富裕，关键是你有没有挖掘并驾驭金钱的胆识、勇气和能力。不管何时何地，你一样可以自豪地说：理财也是我的权利！

理财我也是专家

性格决定了习惯，习惯决定了是否成功，所谓的理财专家与你的最大不同不是别的，是经济观点和专业素质超越了财富本身。投资理财成功的人会告诉你，理财的专业素质更加注重细节，只要你用心琢磨，一样可以成为自己的理财专家。

首先你要自信，相信自己也可以成为自己的理财专家。理财的最佳方式并非追求高超的

金融投资技巧，只要你掌握正确的理财观念，并且持之以恒，若干年之后——人人都能成为百万富翁。

有个故事讲穷人和富人对待钱财的经济观点和专业素质的不同：

一个富人送给穷人一头牛，穷人满怀希望开始奋斗。可牛要吃草，人要吃饭，日子难过。穷人于是把牛卖了，买了几只羊用来生小羊，可小羊迟迟没有生出来，于是穷人把羊卖了，买成了鸡，想让鸡快点生蛋赚钱为生，但是日子并没有改变，最后穷人为了暂时填饱肚子把鸡杀了，理想彻底崩溃了。

穷人最大的希望是让鸡快生蛋，蛋生鸡，但连这也没有坚持下去。

如果穷人有了 2 万资金，穷人可能会想开一家面馆，如果收益率是 100%，投入 2 万资金，一年就净赚 2 万，对于穷人来说很不错了。

同样有 2 万资金，富人们会想，一家面馆承载的资本只有 2 万，还不如投资宾馆。宾馆发展势头和前景要好得多，如果赚了钱，再投资别的会获取更大的收益。

穷人与富人本质的不同在于理财的理念和专业素养。富人的出发点是万本万利，穷人的观点是少用等于多赚，这也是穷人的习惯。比如穷人即使有钱，也舍不得拿出来，即使终于下定决心投资，也不愿意冒风险，最终还是走不出致富的第一步。

富人成功的秘诀是：没钱时，不管多困难，也要想方设法攒钱进行前瞻性投资，轻易不动用投资的钱和储蓄的备用金，一直在寻找以钱赚钱的新方法，即使冒风险也值得。所以说要早日形成好的理财习惯。

作为自己的理财专家，首先要培养自己的理财习惯。良好的理财习惯让人致富，即使拥有家财万贯的人，不能养成良好的理财习惯，最终也会坐吃山空，难以摆脱贫穷。如果没有收入，再富的富翁也撑不过多少年。

在理财中尤其得小心一些坏习惯，想要致富，就一定要挤出时间，从一点一滴尽早培养理财习惯。养成好的理财习惯是个有些痛苦的过程，可能时时刻刻都在与自己想花钱的欲望做斗争，但好的理财习惯可以让你受益一辈子。

很多职场中人不但没有储蓄、存钱这些好习惯，反倒养成了拖欠信用卡债务的恶习，结果，下个月的收入不是从零开始，而是从负数开始，这就是没有理财的专业素养。所以一定要用记账来审视自己的花费，省钱是不能忘的。记账能找出你花钱的“漏洞”，效果非常明显。想省钱，一定要记账。

除了审视花费外，还应取消长期不用的“休眠账户”，这些账户里的余额，可能又是一笔百万存款的“头期款”。年轻人的第一桶金，要先通过开源节流的方式累积至少 75%，另外 25%则靠投资获得。

良好的理财习惯和专业的理财素养是你真正致富的特权，而定期存钱很重要。无论是靠工作赚钱还是靠“钱生钱”，持续储蓄的习惯绝不能忘，这是积累小钱成大钱和保持足够的备用金的好方法。

最好的“自动储蓄方法”就是定期定额投资，储蓄金额一定要随着收入的增加等比例提高。如今投资市场波动加大、风险升高，所以，储蓄额和定期定额投资风险相对较低的理财产品也要相应提高，以应对高通货膨胀引发的本金缩水。

目前一般人普遍缺乏的是重要的理财观念，这也是理财专家与你在专业素质方面的最大不同。而这些观念，会影响你以后的经济行为。

只有做一个“专家式”的有心人，投资理财上随时可能有致富的机会，这一点要看眼光，更要看你的自身素质。

比如，若干年前，大家没有想到或不敢尝试的经商机会，少部分人抓住了，就发财了。现在的机会应该比以前更多了，也许三五年后，许多人就该后悔今天没有抓住某种投资理财的机会。

由于现在投资理财可交易的品种很多，有期货、外汇、基金、股票等等，如果抓住机会，做一个有心人，用不了多久就可以致富。投资时还是应以稳健为主，不可承受那么高的风险。金融市场中，好的理财产品每年获得10%~20%收益，并不是很难的事，如果算上复利，10年后将是可观的数字。所以只要方向把握得当，现在的机会也是很多的。

理财投资每个阶段的时机几乎是相等的，每个时期都会冒出新的富豪。快把你理财的“专业素质”有效地发挥出来吧！

以前人们可以通过制度变革、新市场诞生发财；以后同样可以通过市场的高速发展和细分发财。其实每个投资领域都还存在致富的机会，关键在于如何把握。

哪些理财产品可以投资呢？比如，尽管股票投资已经走下坡路，但是每年仍存在大量的投资机会，把握得当的话，年收益率仍不低；原先一路下跌的老基金，一旦股市走牛，可能仍是投资的好品种；此外，外汇、期货、债券（企业债券、可转债）市场中也有很多好的品种，都是收益很高的。

任何投资都存在风险，作为理财专家的你应该要有这个心理准备，这也是理财的专业素养之一。但是这并不可怕，只要把握好风险的比例和程度，勇敢地投资，努力地把握机会，还是很有可能短期内就让你投资的资产增值的。

告诉自己：理财我也是专家！要相信自己。

“攒钱族”：钱不是攒出来的

让钱死攥在手里的人不明白：钱不是攒出来的，金钱本身并不具备自己生钱的能力，很多人在面对理财、投资时，总会不成熟地认为有风险，总是认为把钱存在银行更稳妥。他们不知道，闲置的财富实际上就是没有财富！

他们整天念叨着谁股票又血本无归了，谁炒汇又亏了。殊不知，正因为他们这样畏惧风险，害怕失败，他们才失去了能逐渐成为富人的机缘，并且永远也富不了，只能成为一个辛苦赚钱的工具。

现在城市里工薪族都是沿着这样的轨迹生活的：

刚刚参加工作时，收入不多，只够自己的日常开销，这时，当然大家都是穷人。几年后，有的人工资涨了，不再为了生计发愁，他们会考虑攒点钱，付个首期，买个房子。

收入颇丰了，有的人又会面临成家生子买车等更高的生活开销，他们会考虑攒多点钱支付生活开销。

再经过几年的奋斗，有的人收入水平更高，也许真的可以称得上事业有成，但生活追求也变得水涨船高，他们会考虑攒更多的钱支付生活开销。

他们的理念是有钱就攒，似乎只有攒钱才能变得更有钱，攒钱是为了花钱，攒钱才是致富的唯一途径。

这种生活状况看起来生活质量是越来越好，但高收入，并不代表他们就能进入富人的行列，因为每个月要付的账单越来越高，开销也越来越大。

结果他们对工作的依赖性也越来越强，一旦离开了工作，就会手足无措，攒的钱很快花完，又恢复一穷二白的本色，同时已经高标准的生活模式也会成为他们沉重的负担。

让钱死攥在手里的人为工作、生计所迫而辛辛苦苦的工作而取得工资，一旦离开了工作，没有收入来源，又会恢复一穷二白的本色，这是何等的悲哀啊！攒钱族要尽一切可能早点儿“以钱生钱”。

实际上，钱不是攒出来的，穷人和富人，完全取决于不一样的理财观。许多人看起来有钱，但是他们根本说不上是真正的富人。金钱本身其实是不具备任何力量的，让钱死攥在手里才安心的人即使得到了它，也会在使用它的过程中消耗它，不可能永远的保存它，使它增

值。

如果只知道靠高收入和攒钱来打理今后的生活，手里死攥的钱只会越来越少，只会花掉它。理财和不理财收益相差甚远，让钱死攥在手里的话，按现有的通货膨胀，长期存放大量现金，在某种程度上也会造成个人财务的贬值，你会越来越穷，甚至失去致富的机会。这就是富人和穷人的根本区别。

如果把钱深埋地下，将钱放着睡大觉，那它就只能发霉；即使攒的钱存在银行，几年以后，存款就会缩水不少。有钱就投资，以钱生钱才是智慧的选择。

因此从科学理财的观念看，靠高收入和攒钱来实现富裕的思路完全是错误的，依靠攒钱，不仅多数人无法获得最终的财务自由，甚至不可能得到正确的理财观念。

可见，穷人和富人表面的差别是钱多钱少，但本质的差别是对待理财的科学态度。形象地说，在富人手里，钱是鸡，钱会生蛋；在穷人手里，钱是蛋，吃一个少一个。

有位朋友向我抱怨，为什么我勤劳工作几十年仍然入不敷出，而比我年纪轻的后辈财源滚滚呢？理财观念的差异成了财富增长的关键。

让钱死攥在手里的话，你会越来越穷。金钱如果只出不进，即使原本有再多，也都会消耗殆尽。一个人若无法超越金钱本身的限制，绝对做不出什么大事。靠高收入攒钱来实现富裕，设计起来是可行的，但根本不可能实现。

理财投资才能支配金钱和命运，理财投资体现钱的闪光价值，购买资产的一块钱比用来偿付负债的一块钱更有价值，取得资产，你会越来越富有；偿付负债，你会越来越穷。

穷者越穷，富者越富的“马太效应”会在生活中体现得淋漓尽致。尽可能让你的钱产生更大价值，你会加快致富的速度。

你能否改变让钱死攥在手里的思路，发挥以钱生钱的智慧，以此改变自己的命运，完全取决于你自己。

人生的计划不一定只是知道拼命工作挣钱、存钱、退休这种传统的安贫乐道的模式，挣钱的时间与攒钱的机动性是一门艺术，也是一门科学，只有避免为工作而工作，将必需的工作量降到最低，才能发挥攒的钱的最大效用。要想得很远，同时也确保每天都有收入，则要先规划现金流量，再去想赚一大笔钱、再攒钱，才能做到以钱生钱。

“葛朗台族”钱不是“抠”出来的

有一种人，赚钱、攒钱、精打细算地“抠”出每一分钱，这是典型的“葛朗台族”。过度储蓄和过度消费一样，都是一种浪费。记住，钱不是“抠”出来的！

《伊索寓言》里有一个富人非常有钱，但从来不用这些钱，只是将存钱盒埋在后花园的树下面，最大的爱好就是将钱拿出来欣赏陶醉一番。想不到这被一个小偷知道了，就将他的钱全部偷走。富人痛不欲生，邻居们来安慰他说：“你并没有损失什么啊！这些钱在你手里毫无价值，所以你根本不用伤心！”

薪水低的人都希望能够多赚些钱攒些钱，于是一分一毫地“抠”每一分钱。可是“抠”出来的每一分钱毕竟都不容易，甚至要以降低生活品质、节衣缩食、小心翼翼地精打细算为代价，舍不得吃，舍不得穿，舍不得玩，赚钱、攒钱、精打细算地“抠”出每一分钱成了他们的生活模式。他们是不折不扣的“葛朗台族”。

有些薪水高的人可能仍然要精打细算地“抠”出每一分钱过日子，因为他们不会理财。倘若一个人薪水又高，又懂得理财，那么他至少在物质上是幸福的。

如果有 10000 元，会将它用在什么地方？

甲将自己的 10000 元存到银行，假设利息是 5%，按复利计算，5 年后甲获得约 13000 元。

乙用这 10000 元买了投资回报率是 20%的理财产品，按复利计算，5 年后乙将获得约 27000 元，收益几乎多了一倍。

同样为了得到 10000 元，你选择拼命赚钱，存钱，还是理财？富人都是有目的地存钱，然后以钱生钱。

当目前人们探讨为经济压力所累的社会现象时，更多时候要知道，钱不是“抠”出来的，只要愿意改变，你就有机会在低风险的情况下让家庭彻底摆脱贫穷！

一个低收入者得到 2000 元拿来买了货又卖出，扣掉本金，一共赚得 3000 元。另一位低收入者，只想到他可以靠 2000 元补贴生活，便将其全部拿来买各种日常用品，包括柴米油盐，不过，他留了 100 元。相同的 2000 元，而看一看这两个人之后的改变：前者用 2000 经营生意，赚了 3000，不久以后将会有 5000 的收入，利润为 3000；假设再拿出其中 2000 投资经营生意，可再赚 3000；到了第 3 个月，再投资 3000，已赚得 9000，慢慢地，前者通过买卖将手中的钱变成资产再投资，就可以脱离贫穷。后者却只是拿来换得生活费用，表面上让生活有所改善，但是，钱很快就消耗光了。就算留下点儿钱储蓄，但还是不能从根本上改变窘迫的处境。

穷人最可悲的地方，在于他的钱无法从生活费用转为资本。穷人不是没有投资资本，而是没有投资意识。事实上，许多穷人与富人的行为完全不同，因此就形成了恶性循环，富者越富、贫者越贫。

消费的方式，也将决定我们是穷人还是富人。

金钱如果只出不进，即使原本有再多，也都会消耗殆尽。一个人若无法超越环境的限制，绝对做不出什么大事。

穷人不是穷在没有投资资本，而是穷在投资意识不清楚。钱不是靠精打细算每一分“抠”出来的，节流是很重要，但开源才是致富的根本。即使有了一些本金，没有经营金钱的本事、经验和技巧，那你还是穷人。

穷人需要学习的是分清什么钱该“抠”，什么钱不该“抠”。该“抠”的钱是将生活中部分负债式的消费转为资产性的消费，如果连这基本的一步都走不出来，你只好终其一生穷困潦倒了。

有些物品无法增值，反而耗损钱财。例如买车以后，我们必须负担汽油费、保险费、修理费，即使停车，也都必须负担停车费，所以这笔钱是可以“抠”的。

为什么每个人面临不同的命运，有的大富大贵，有的则只能数着米下锅；有的家过得非常充实幸福，有的家却庸庸碌碌、毫无作为……观念决定命运，财富源于方法。财富状况，从根本上讲是源于每个人对财富的观念。

许多人都会有这样的疑问，为什么同样是人，命运却有如此大的区别呢？命运的好坏不能归结于家庭出身，而是自身的态度及选择。如果目光短浅，只是精打细算地“抠”钱，然后让这些财富闲置，实际上就是没有财富，你永远也成不了有钱人。

“穷忙族”以人赚钱富不了

富人与穷人的不平等，是富人用低付出获得高收益，而穷人则是高付出低收益，他们花了很多的力气去赚钱，往往总忙不过来，但却依然在贫穷的深渊中挣扎。想想看，富人和穷人谁花费更多时间赚钱？富人为什么有钱？

富人也在努力赚钱以维持日常必要开销，但他们不是靠劳动力赚钱，应该说富人工作不是用“以人赚钱”。事实上，他们花较少的力气就能赚钱，而且赚进越多，花的力气越少！比如房客和房东就是好的例证，房客总是得更卖力辛辛苦苦工作来支付房租，而房东坐享其成就有钱赚。

有些人一天到晚忙忙碌碌，累死累活地为了生活奔波，却永远无法发达。有些人认为，要先赚钱致富，富了有钱了才能休息，这也是大错特错的！为什么？记住一个道理：以人赚钱永远富不了！

以人赚钱富不了，充其量也是打个平手。要摆脱这种局面，首先要改变观念，你需要有动机和目标，当然还要学习必要的金融知识，才能更加合理地使金钱来改变你的生活，得到你真正想要的东西。

要想改变生活品质、取得成就，你就要行动起来，学会理财而不是以人赚钱。仅此而已！成功人士和平庸的人的唯一区别就在于成功的人采取了行动以智慧赚钱，而平庸的人除了以人赚钱，什么都没有做！

无论在哪个国家，无论在什么时候，都有一些人宁可花很多的力气去赚钱，也不去好好思考能改变他们生活的更好的赚钱方法，他们仅靠单打独斗，并把所有的机会都放过了，留给了别人。

看看你的周围，所有人都希望自己变得更有钱更幸福，但是有多少人正在为达成这个目标而努力着呢？你是单打独斗，仅靠自己的生命赚钱，还是拥有一个系统帮你赚钱？

一般人，不论是上班族或开店当老板，都属于单打独斗的模式，工作才有收入，不工作就没收入，用生命赚钱，只能追求温饱与安定。用生命赚钱的人，无法承受巨大的意外风险，一旦发生意外，不能再工作了，就随即面临经济崩溃。

你也是一个人孤军奋战吗？你有没有形成自己的致富模式呢，或者只靠时间换得收入？如果一个人单打独斗，可以拼出多少财富呢？而全世界的巨富都在寻找顶尖的人才，建立更好的网络帮他们赚钱，没有一个有钱人是靠孤军奋战致富的。他们都懂得借用别人的时间和金钱致富，这就是“穷忙族”与富有者的区别。

台塑集团创办人王永庆只有小学学历，但是他在全球有 4 万名员工，每个员工每天工作 8 小时，他们每天为他赚钱的时间总共就有 32 万小时，也就是说穷人工作两辈子赚的钱，王永庆一天就能赚到。

如今，进入知识经济时代，“穷忙族”与富有者的分化越来越明显——富者花时间学习新知识，用多元渠道投资累积财富，提升专业能力，致富更迅速；而穷人薪资水准无法和付出的劳力成比例，还停留在用人致富的阶段，忙于处理事务性工作，对公司产值贡献度不大。这就是贫者越贫、富者越富的“马太效应”。

“穷忙族”为了养家糊口，甚至要兼好几份工作，没有时间投资，没有时间给自己充电，到最后变成恶性循环。

要想摆脱“穷忙”状态，关键是要做好规划，包括理财规划、职业规划，乃至人生规划。这个规划，并非我们传统观念的人生规划。

传统观念认为一个人如果想致富，只有好好上学找到好工作才能发财，要不停地为公司工作，终生努力工作。不少“穷忙族”也是自欺欺人地认为找了个好工作，终生努力工作，只埋头做事情，每天都忙得不得了，不给自己制订详细、明确的职业规划也能致富。后来才发现，自己的行业不错、公司也不差，自己也努力了，但总是没什么进步。这个过程在他们的下一代中重复着。

讲个故事：

猎人买来几条猎狗在打猎中捉兔子，捉到了就奖励几根骨头，捉不到的就没有骨头吃。于是猎狗们纷纷去努力追兔子，谁都不愿意自己没得吃。

由于大兔子非常难捉到，小兔子好捉，过了一段时间猎狗们专门去捉小兔子。猎人经过思考后，决定不再将分得骨头的数量与是否捉到兔子联系在一起，而是由捉到兔子的总重量来评价猎狗的成绩，从而决定待遇。于是猎狗们捉到兔子的数量和重量都增加了，猎人很开心。

但是又过了一段时间，猎人发现，猎狗们捉兔子的数量又少了，而且越有经验的猎狗，捉到兔子的数量下降得就越厉害。原来是这些猎狗怕变得老捉不到兔子时没有骨头吃而不得不为自己私下留了一些。

故事中的猎狗在自己对于大环境还有利用价值时，沉浸在主人的礼遇中，等到某天发现自己竞争力不在，才惊觉连生存的条件都完全在主人的控制中。

这就是主雇之间的关系。想靠公司、老板养老，在现今的社会几乎是不可能的事。财务问题必须靠自己解决，老板的工作是发薪水给我们，不是让我们致富的根源。

老板有老板的压力，我们必须决定自己的命运，不要忘了工作时，正一点一点地消耗自己的生命。为别人工作，是为了学习，虽然不贪图老板给很多钱，但如果在职场里学不到任何东西，我们大可离开老板。如果光靠工资就想致富，那是不可能的。为自己工作，是为了实现人生价值，创造自己的核心能力。

“穷忙族”必须懂得致富的方法，光靠上班辛辛苦苦的劳动，以自己得来的那一点儿微薄的薪水，根本连养老都不够。随着年龄增长，新人也会在职场上抢走最好的工作。始终应该记着为自己做些什么才能使财务状况有所改进，让自己人生的路越走越宽的道理。

“穷忙族”可以分为“月光型穷忙族”和“无规划型穷忙族”两大类。

“月光型穷忙族”是指赚钱不多，又不会理财，赚的钱都花光了的“月光族”。这类人首先要学会先从记账开始理财，每天记下自己的花销，看看钱都花到哪里去了，然后分析哪些是固定费用，哪些是可以节省下来的，先从“节流”开始。

除了学习理财之外，就是再忙也要挤出时间积极给自己“充电”，增强竞争力，才可能逐步提高薪水，也就是“开源”。

“无规划型穷忙族”主要是指一些特别辛苦的营销行业的从业人员，他们的收入或高或低，每天都特别忙，没有时间给自己做规划。这类人一定要做好自己的职业和人生规划，成功的职业规划，是要给自己确定目标，对工作几年之后能达到一个什么样状态一定要明晰。

这类“穷忙族”中，一部分人是入错了行，在工作两三年后，才认识到自己真的不喜欢或者不适合这行，一直在“穷忙”但一无所获，这就要及时考虑重新定位或转行了。

如今的时代更加的多元和开放，各种商机和投资机会随时可能使你致富，各种千载难逢的机会就掌握在你自己手中，要致富和改善生活现状，只有潜心学习致富的好方法，千万别再“穷忙”了。

“摆阔族”面子不是买出来的

爱面子是人之常情，但面子不是用钱能买出来的。没有必要为了炫耀或满足自己的不良物欲而打肿脸充胖子，更用不着为了自己没有别人的某些方面阔气而自觉低三下四，自身的价值不是靠花钱来证明的。

有的人在朋友中谈及如何成倍的挣钱，大讲自己的花钱如流水，以期望获得听者的赞美；有的人爱在人前摆阔，出手大方，以为面子是花钱买能显示有面子。但凡此类人，以博得对方喝彩为目的来吹嘘自己，是虚荣心所致。

金钱能买到房屋，但买不到家；金钱能买到药，但买不到健康；金钱能买到美食，但买不到食欲；金钱能买到床，但买不到睡眠……“面子”更是不能买的。

生活的幸福是追求衣食住行、功名富贵；生命的幸福是追求平安喜乐、真爱温暖和永恒的归宿。如果满脑子都是拜金的想法，即使最终你的生活之路变得富有，虽然锦衣玉食、虽然满屋子高档奢侈品，然而你仍然却只剩下空虚做伴、寂寞为枕，你的生命之路依然贫穷。

一些腰缠万贯的富翁们不就常感叹自己是精神上的乞丐即“穷得只剩下钱了”吗？摆阔消费不是证明人的价值的方法和手段。