

小奥◎著



小奥理财之 利息为王

巧用闲钱赚“利息”，长期积累是王道

中国商业出版社

75
c

小奥◎著



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

小奥理财之利息为王 / 小奥著. —北京: 中国商业出版社, 2013. 3

ISBN 978-7-5044-8029-3

I. ①小… II. ①小… 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(2013)第044064号

责任编辑: 王 彦

中国商业出版社出版发行

010-63033100 www.c-book.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京慧美印刷有限公司

* * * * *

880毫米×1230毫米 1/32开 7.5印张 160千字

2013年4月第1版 2013年4月第1次印刷

定价: 29.80元

* * * * *

(如有印装质量问题可更换)

省自己的利息，赚别人的利息

2011年3月底，我出版了第一部书《上班族小奥的千万富翁养成记》。这本书主要是介绍一个普通的上班族“小奥”，如何凭借自己积攒的亲身经验，运用自己所掌握的分析技巧，在国家宏观经济的一波波热潮中，通过在工作之余开店，买卖房产、基金和进行股票交易等大家身边的理财投资途径，在几年的时间内顺利实现个人资产增值千万的故事。

书出版以后得到了大家的认可，一度成为当当网个人理财类书籍的销售冠军，并最终成为2011年度理财技巧类的十大畅销书。

在这之后，我阅读了大量的同类型理财书籍，同时也参考了很多宏观经济、货币政策以及金融领域的书籍。我深深地感受到，当今社会的经济形势不是一成不变的。当今的世界，牵一发而动全身，不论一个国家单独发生的事件，还是在一个国家内发生的非经济领域事件，都有可能对我们这些普通上班族产生深远的影响。因此，我们必须对这些潜伏在我们身边的不确定性因素和风险有尽早的认识和准备。没有一个经济体的发展是永远呈直线型向上的。认识到这一点，对于今天中国普通老百姓尤其重要。因为我们大多数人都已经习惯了这30多年来的高速增长，很多年轻人甚至认为增长和持续繁荣是永恒不变的主题。但“认定任何一个国家或者经济体是‘特别的’，这是非常危险的。可中国人在这些年中总能找到完美的理

由去这么认为”^①。因此，我们时刻需要做好迎接经济低潮期到来的准备，锻炼自己在经济形势不好的状态下生存和理财的技巧。

具体到个人，也是如此。就个人来讲，一个人的发展轨迹也没有永远单边上行的。伟大人物如毛泽东、邓小平也都经历过人生中的跌宕起伏；平凡如我们的兄弟姐妹、公司同事也都有生活上的起起落落。俗话说：“由俭入奢易，由奢入俭难。”当年轻人习惯了大手大脚的生活，习惯了没有压力、欣欣向荣的人生状态后，也必须居安思危，为可能到来的人生低潮和逆境做好充分的准备。只有平时多学习积累，保持着“不以物喜，不以己悲”的心态，才能不被逆境打败，反而厚积薄发，在逆境中重新站起来。

再回到这本书上。前些年的很多理财书都是以“向上”作为写作的基调，但本书为了突出我们可能要面对的个人投资困境，便在当下不好的经济环境下设定了一个普通失意者的角色。也许这种双重低谷的情况更能让我们痛定思痛，总结出很多不论在逆境中还是顺境中均颇为有效的赚钱、理财心得和技巧，并揭露出“利息”这一永久不变的稳妥的理财之王。

上本书出版后的近两年时间里，我收到了很多读者朋友们的反馈。大部分的读者朋友给予了很高的评价，在此再次感谢大家。同时，我也注意到朋友们对上本书提出的一些疑问、意见和建议。在阅读了目前市场上大量的畅销理财书籍后，我挑选了几个有代表性的问题，结合自己的阅读感受，在此简单地将自己的看法罗列如下：

① Jonathan Fendy, *Tiger Head Snake Tail*, Simon & Schuster UK, 2012.

这本书对于上班族来说，可复制性和实际操作性有多大？

我注意到，很多个人理财类书籍中所介绍的投资渠道和方法，都有不能“与时俱进”这样的缺点。就是说，在当前股市、楼市及其他大众投资渠道的市场情况都不好的背景下，失去了指导意义。而我在本书中介绍的这些经验，相信对于普通上班族会有更高的参考价值。书中主要突出的是包括“利息”这样看似传统又容易被大家忽略的理财途径。首先，利息这一理财工具没有时空的限制，不太受政策调整的影响，可以被广大的上班族轻松复制；其次，如果运用得当，利息也可以给我们创造出超乎想象的巨大收益。

这本书展示给大家的是如何“守财”并“理财”。毕竟，“发财”需要时机的配合，而时机并不是时时都有的。我们所需要做的是在没有时机的时间里学习、充电、领会精神，这样才能在时机来临时把握住它们。同时，没有时机之时，正能分出理财水平的高下。水涨船高，在大环境好的时候，每个人或多或少能轻易赚到钱；只有落潮时，才是比拼人们真知灼见的时候。从这个意义上说，本书也更有参考价值，对于我们的实践操作也更有指导意义。

市场上有这么多的理财书籍并且内容雷同，你的书有什么特别之处？

我在创作本书的过程中进行了大量的阅读，先后参考了几十本有关经济、投资、理财、货币及金融方面的书籍，涵盖了2012年大部分畅销理财类书籍。这些书籍提供给我不同程度的指导和启发。只有对相关知识作更深和更广泛的了解，我才能有更深入的体会。同样，很多在创作中没有横向比较和纵向比较的论点也都是肤浅的。

因此在本书中，我汲取了这些国内外优秀理财书中所介绍的信息和所宣扬的一些论点，众为我用，为大家提供更多的参考。在此，我也建议大家有空时能够增加自己的阅读量，“书中自有黄金屋”，相信每本书都会带给您不同程度的收获。

阅读过这两年来畅销理财类书籍后，我发现很多好的书籍都有一个共同特点：每本书基本上仅强调某一件事情或一个点，或者说作为读者，我能记住的点比较简单、明了。比如前段时间由韩国作者撰写的畅销理财书，说的是要大家尽早准备，防止退休后老无所养。这本书中主要突出的，就是“复利”这个威力巨大的原子弹对于我们平时理财的重要意义。再比如，有一本由中国台湾专家所著的关于基金投资方面的书，主要内容就是在讲我们应跳出国内的小圈子，放眼世界去寻找一个国家经济周期的外在动力，这样才能够更好地把握入市的切入点。这些例子里所阐述的主题思想也构成了这些书不同于别的作品的特别之处。

很多出版业的老师对此也非常认可，认为某本书能将一个观点掰开揉碎地阐述清楚，让读者充分理解作者的观点就已经是非常不容易的了。在本书中，我结合其他优秀图书的特点，在保持内容多样性的同时也突出了一个主题，就是“利息”。这也是本书区别于其他个人理财类书籍的特色之一。我相信，到目前为止，尚没有太多专门介绍此类内容的个人理财作品。我希望读者朋友们通过书中对利息的阐述可以得到启发，并将此实际应用到自己的日常生活中，切实获得更多的理财收益。

市面上“假大空”、没有实际指导意义的理财书有很多，他们阐述了一些理论但基本没有给出具体的操作方法。你的书有具体的操作指导吗？

理财发展到今日，市面上各种各样的理财书其实在理论上所主张的都差不多，具体都是围绕股票、债券和房产投资这几种。主要的弱项也就在对执行和落实方法的介绍不足。市面上的很多个人理财书都只是谈理论多一些，完全或很少谈论具体的方法和细节。这一点也是很大的遗憾。

本书依然秉承了我第一部书的特点，包括了很多具体的实物操作案例和可以执行的方法。书中对于利息的剖析、债券的选择和消费支出的控制都有很多具体的介绍，相信对感兴趣的朋友均可以起到抛砖引玉的作用。

本书结尾部分，我会总结一个理财的总括公式，并围绕这个公式把书中之前介绍过的主要内容，包括第一收入（工作收入）和第二收入（理财收入，包括债券、基金、储蓄和保险等）进行再梳理，力求给大家带来更多可以应用到自己实际情况中的启发。希望各位读者能够进一步跨出书中内容的限制，发挥自己的聪明才智，发现更省事省心的方法。

本书的背景就是“逆境”。从1998年的金融风暴开始，我们经历了冰岛、爱尔兰、希腊、西班牙、美国等国的破产或债务危机，也正在经历着欧元危机。我们现在所处的大环境也经历着“最困难的时刻”。相信在当今失业率高，国际、国内经济形势严峻的情况下，我们周围的很多上班族朋友都可能正身处逆境，这也是我们每一个人现在以及未来有可能面对的环境。本书从主人公“小奥”的角度分享了他如何正确看待工作、如何看待支出、如何在逆境中投资理财

财的一些意见和技巧，希望对大家能有所帮助。

“小奥”仍然还是本书的主人公，但是为了写作方便和更好地说明问题，我对“千万富翁小奥”这样一个主人公的手头资产做了一些调整，相信也更能代表很多在前几年经济大潮中靠投资致富的人的共同特点。小奥将在本书中继续展开他神奇的旅程。他这段旅程代表着大部分年轻上班族们对待理财、个人财富和成功的期待和认知。小奥这次在自己的理财道路上会给大家带来更多的收获和体会，希望读者朋友们能够喜欢。

小奥

2013年1月

不知道上本书里有没有介绍过，小奥是一个北京人。很多刚认识的北京人在一起聊天时，总会问道：“你家在哪儿住？”其实很多时候，大家并不是真的关心这个问题，而是想了解眼前的这个人是个“大院派”还是个“胡同串子”。

“大院派”，顾名思义就是从小生活在某个大院里的孩子。北京作为首都，汇聚了全国各地的人才来此建设各项事业，因此有很多机关大院，邮政啊、铁路啊、民航啊、军队啊，等等。里面的人们来自五湖四海。而“胡同串子”就是指土生土长的北京孩子了。

小奥是个大院派，于父母调到北京工作后在此地出生。大院里的孩子们天天一起吃喝、上学，所以小奥和这些发小的关系特别好。尽管上大学后大家各自散了，但留在北京工作的小哥儿几个还是会在有空的时候聚聚。张小刚是小奥的发小，比小奥小三岁。两人不光家住大院里宿舍楼的上下楼，小学、初中也都是同一个学校的。用奥妈的话说，这俩人是吃同一口饭长大的。小刚总把小奥当哥哥；在小奥的发小里面，小刚也是关系最亲密的一人。虽然长大后各奔东西，但一年中总会挤出时间一起吃饭聚聚。见到面后，话也特别多。这天哥儿俩又许久没见，便趁周末约在

一起吃午饭聚聚。

“奥总，你可以啊！”小刚一见面就开始说道，“过去这一年你可是咱们几个朋友里面的名人了。你那本《千万富翁养成记》不错，我也看了。我特羡慕大哥这种会理财的人，能自己理财赚钱总会觉得安全感多些。现在在外面混，上班族的生活经济基础其实都很脆弱。好比我们单位一同事，在单位也熬了很多年，业绩不错，30出头，刚结婚没两年，孩子刚满周岁。前两天他在操作间里摔了一跤，手一下碰到了前面的切割机，结果把手指卡掉了。虽说及时给接上了，也不会落下残疾，但人肯定得休息很长一段时间，以后也干不了重活。单位这两年晋升也肯定不会考虑他了。”

小刚叹了口气，继续说道：“我特别有感触。你说像我们这样的普通打工仔、上班族，难免会发生一些意想不到的事。由于没有很强的经济实力，抗风险能力都特别弱。就像我那同事，老婆又没有工作，小孩子也刚出生不久，全家就靠他。他这一休息估计加班费、全勤奖什么的都没有了，家里生活质量也得打折扣了。我自己也挺后怕的，你看我平时也没有什么投资理财的念头，万一有啥事发生在我身上……我们家买房子还背着一屁股银行贷款呢！唉，都不敢想。所以这个投资理财呀，真的特重要，我也特想通过理财能多些收益。”

小刚话锋一转，说道：“但你说吧，现在宏观经济又不好，房子呢买不了，这股市更是一塌糊涂，多年下来没听说身边哪个人靠炒股真正赚到钱的。但别的专业途径我也不懂，而且我吧，平时单位的事情也特别多，没有太多空余时间。你说有什么理财途径可以让我不用太费事，就能有比较可观的收益呢？”

“你能意识到投资理财的重要性就好了！理财吧，不怕晚，就怕你白白放弃好的时机而不行动。”小奥说道，“你问的这个问题

其实是所有人都想知道的，我的答案是：没有！天下哪儿有掉馅饼的事啊？还说看过我的书，一看你就没领会我讲的真谛。理财这个事呢，你怎么也要花些心思的，不能怕麻烦。”小奥挺正经地继续说道：“其实这个问题我早就说过很多遍了，现在看来还是不能给人留下深刻的印象啊！我要是再写本书的话，一定在里面专门开辟一章强调一下。”

“哎哟喂，奥总我这也是开玩笑的。”小刚正经了一点，“哪能什么都不做就赚钱呢？这道理我明白。我其实也有基金定投什么的，但是收益太有限。我就想着哪天能发个大财呢。”

“你现在说的这种想法又是另一个很有代表性的问题了。”小奥说，“我发现有好多人都想着靠理财发大财，所以有时候我推荐的一些小额收益产品人家都看不上。其实，理财讲究的是孜孜不倦，细水长流。你仔细想想，除了那些特别狠的人，有谁是靠理财一夜之间暴富的？而那些‘特别狠的人’，就像当年国内房地产市场一路向好的时候那些炒房客，他们能一口气分期付款买好几套房子，只有这种人才能轻松地赚到几百万。再比如，有些专业炒股的人在大盘指数低的时候买入基金、股票，人家看得准啊，在大盘突破6,000点前已经卖出去了，同样也获利不菲。咱们上班族哪能有人家这样的专业度或者什么都不怕的精神啊！”

小奥继续说道：“不过只要咱了解些理财的知识，遇到合适的时机便能多几分把握。退一步讲，虽说不能一夜暴富，但总会有些收益的。我觉得，理财是一个潺潺流水般的活，指望靠这个一夜暴富，可能性并不大。尤其是像咱这样的上班族，不能指望靠理财在短期内实现自己的财富目标。我们最应该投资的还是自己，就是好好工作，靠升职加薪来实现收入的增长。”

“大哥你总是爱上纲上线的。”小刚说道，“我问你俩问题你

就吧唧吧唧说一大堆，跟小时候一点儿都没变。就奥总你还‘咱上班族、咱上班族’的，现在谁还当你是上班族啊！你理财这么有一手都可以退休了吧？我要是你，我就不上班了。有上千万的资产，又会理财，靠理财的收入就能比我们这样苦哈哈的上班族赚得多了。你拿 500 万元来理财，一年就算 5% 的收益率也有 25 万元呢，这一个月就 2 万多元，还上什么班啊！”

“我跟你说吧，我开始也是这么想的，但后来发现真不是这么回事！普通老百姓因为没有积蓄，所以得靠上班挣钱养活自己和老婆孩子。就算像我这样有些积蓄，又有理财收益作补充的高收入人群其实也一样，都得上班。我的抗风险能力真还并不比你之前提到的那个同事强多少。虽然赚得多，可花销也大。要想在维持一定的生活标准以后还要养老婆孩子的，还是得勤奋工作才行。”小奥特有感触地说。

“算了吧，你就是顾虑太多了。你过两天我这种正经给公司打工的职员生活，你就知道我每月开销多少了。我哪儿花得完这些，你还是标准高。”小刚说着。

“好吧，那我告诉你，2012 年上半年那会儿我也是这么想的，所以我就辞职了。”小奥说道。

“啊？”小刚惊讶地张大了嘴，“奥总你还真辞职了啊？可以啊！”

“是啊，我当时也是觉得自己有钱，在公司的工作又很忙，碰巧又遇到一些难处理的事情，一时气盛就辞职了。我当时想着，我在家里待着靠理财就可以赚钱了。可问题是我错误地估计了两件事：第一就是我手头的资产质量，第二就是我养老所需要的最低本钱。在这两件事上，其实我都没有达标，再加上自己的生活要求很高，而且当时也挺骄傲自满的，所以那段时间我非常狼狈。”小奥很坦

诚地说道，“小刚，咱们这么好的关系我才说这些的。在外人面前我是奥总，但只有我自己知道自己什么时候犯了错误，也只能自己为错误埋单了。”

小刚说道：“我估计你主要是心理上的落差比较大吧，从副总裁一下子没了工作。以前总是很多人找，到现在手机完全不响一声。唉，是不是特别像当年那个叫《甲方乙方》的贺岁片里面的那个歌星啊，以前嫌应酬太多，到后来完全没人关注，自己却受不了了。你调整下心态就好了，别的方面我相信你是没问题的。”小刚喝了口水。

“是的。有失也有得吧。很多东西自己在顺风顺水的时候根本体会不到，反倒是落魄了才得出真知灼见了。所以后来我痛定思痛，正所谓‘成也理财，败也理财’吧，我趁那会儿把自己的得意和失意都总结了一下。所以你刚才问我那两个问题，我一上来就招呼了很多话。我也在那会儿想明白了我要是想彻底退休，财务上我要多少钱才能满足最低的标准。”小奥说道，“而且在我总结了这些心态和方法以后，还真找到了些补救的法子。”

“你是说不上班还能继续赚钱的法子吗？”小刚挺感兴趣地问道，“房子你也不能再买了吧？股市2012年这么惨也没法炒股赚钱，那我得好好跟你学习学习，你到底找到什么样的好法子了？”

“我觉得你也可以试试。你不是买了套房子还在还贷款吗？现在贷款利息这么高，你如果能少还点利息也相当于赚钱了呗。”小奥说道。

“啊，对对对，是这意思。等咱们吃完饭，咱找地方好好聊聊。你好好给我上上课，让我也提高提高。”小刚特别高兴。

“瞧你说的，我顶多也就是分享下自己的心得。谁的经验也很难百分之百地复制到另一个人身上。不过，我觉得你应该可以根据

我的经验教训来制订自己的规划。”

吃过饭后，俩人来到一处环境不错的咖啡馆坐了下来，小奥也细细地讲起了他这一年以来跌宕起伏的生活，以及意外得到的一些在经济低潮期也行之有效的理财心得和方法。

目录

CONTENTS

前 言：省自己的利息，赚别人的利息 / 1

引 子 / 1

第一章

过早成功带来的失败

/

1

1 黑夜来临前的幸福生活 / 3

2 工作是上班族的经济后盾 / 9

3 躺着也中枪 / 13

4 负面情绪容易出错 / 17

5 有多少资产可以炒老板鱿鱼？ / 23

6 财富的负面影响 / 28

7 花不花自己的钱，感觉真的不一样 / 30

8 打工者的幸福：65万元=950万元？ / 34

9 想坐享其成，要看资产质量 / 37

10 不正确的心态带来的苦果 / 40

11 投资理财对上班族作用有限 / 45

第二章

- 1 上班族的最低目标 / 55
- 2 确定你自己的“理财最低目标” / 58
- 3 摸清家底：我到底有多少资产？ / 61
- 4 “利息”的秘密：利息猛于虎 / 66
- 5 当代金融社会的王者 / 69
- 6 银行赚钱的秘籍 / 75
- 7 提前还款中的“猫腻” / 79
- 8 房屋抵押类贷款的特点 / 86
- 9 利息的特点：长期稳定，积少成多，坐享其成 / 88
- 10 尽一切方法减少自己的利息支出 / 91
- 11 用别人的钱降低自己的贷款利息 / 95
- 12 让放贷人也有利可图 / 103
- 13 节约房贷利息的小结 / 108
- 14 “第三方借款”的重要原则 / 110