

理财之道，让财富生活永续 理财之术，助个人资产保全

1°C

富人理财道与术

章悦◎著

持久的财富生活是创富、维富、传富的马拉松！
真正的富人思维是从99°C到100°C的智慧提升！

著名理财专家刘彦斌作序推荐

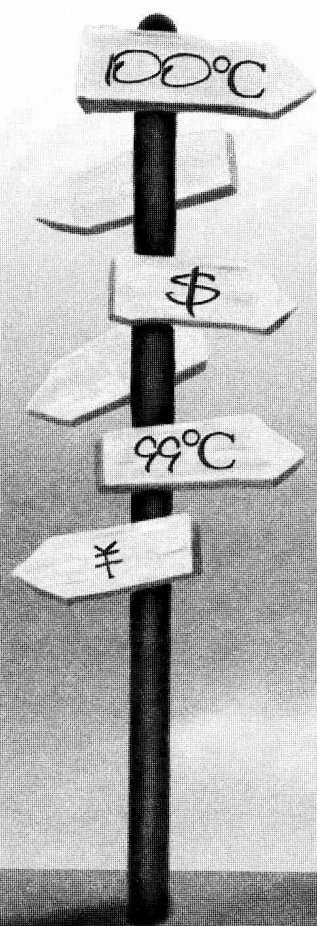


吉林出版集团有限责任公司

1°C

富人理财道与术

章悦◎著



吉林出版集团有限责任公司

图书在版编目(CIP)数据

1℃：富人理财道与术 / 章悦著. —长春：吉林出版集团有限责任公司，
2011.6

ISBN 978-7-5463-4841-4

I. ①1… II. ①章… 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090511号

1℃——富人理财道与术

1℃—FUREN LICAIDAO YU SHU

著 者：章 悦

出 版 人：周殿富

策划机构：北京中智信达国际科技有限公司

北京乐知信达图书有限公司

责任编辑：宁德伟 杨亚立

插图设计：叁幻堂工作室

出 版：吉林出版集团有限责任公司

发 行：全国各大新华书店

电 话：010-63104223 63104212

印 刷：北京中印联印务有限公司

开 本：710mm×1000mm 16开

字 数：169千字

印 张：13

版 次：2011年7月第1版

印 次：2011年7月第1次印刷

书 号：ISBN 978-7-5463-4841-4

定 价：32.80元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

推荐序

理财是每个人一生的事业。这越来越成为一种共识。

近年来，随着金融改革的逐渐深入，随着市场化改革的纵深推进，商品价格与货币价格的波动性日益加大，人们逐渐意识到打理财富的重要性，规避市场风险，资产保值增值，对冲通货膨胀、利率、汇率等系统性风险的意识与需求不断提升。因此，理财和专业化理财服务已经成为当下大众的一个热点诉求。面对纷纭复杂的金融市场和品种众多的理财产品，无论是小资产者，还是富裕阶层，都已经在将理财作为一种事业来经营。

财富生活由财富创造与财富保全两部分组成。如果说《孙子兵法》强调既胜且速，正所谓“兵贵胜，不贵久”。那么，我们的财富生活的目标就是既富且久，也就是，既要不断地创造财富，更要保证财富生活的长久。富人无一不是创富高手，但是财富未来的命运如何，是昙花一现，还是长富久安、富过三代，就要看其财富全局观了。

然而，许多富人的性格、思维习惯都更侧重于创富思维和创富实践，而不够重视财富生活的长久性问题，缺乏财富全局观。

中国古代有个成语叫做狡兔三窟，意思是说狡猾的兔子会为自己准备几个藏身的窝，常用来比喻隐蔽的地方多，或者隐蔽的方法多。这个成语体现了一种身处纷繁变化的大千世界，本能而强烈的自我保护意识。我们的财富生活也当如此，只有作好了充分的长远准备，危急关头才能以不变

应万变，才能转危为安，才能让财富之泉源远流长。

本书作者章悦女士在富人理财领域有自己独特的理解和视角，因此本书，不仅观点新颖，立意深远，还具有很强的实操性。在本书中，作者提醒富人们在树立财富生活全局观，了解资产保全的意义和盲区，进一步扩大财富规模的同时，更要关注资产品质与财富风险管理能力的提高。这对中国改革开放以后先富起来的富人们来说，无异于“及时雨”，无异于长富久安的财富生活宝典。

善弈者，谋其势而不谋其子；善利者，求于恒而不求于止。身临波谲云诡的金融市场，祝各位读者能把理财这一生的事业经营好！



2011年6月1日

自序

从“兔子不吃窝边草”这句俗语，我们可以体味出其间蕴藏的哲学智慧。

兔子不吃窝边草，倒不是因为兔子嫌窝边草的味道不够鲜美，而是因为一旦窝边无草，自己就会暴露，就会被天敌发现，从而给自己带来伤害！看看，本来没有什么头脑的动物，却能凭借自己的本能让自己更好地生存。兔子的舍与得本身就是一种智慧。有时候，看上去缜密的思考，却不一定比本能的判断更有价值。联想到我们身边的人事浮沉，那些曾经成就我们的投资技巧与机会一旦被贪婪所利用，就常常会成为我们的绊脚石，甚至于引发灾难。

有些人，特别是一些富人，对理财很自信，觉得自己能挣钱所以很了解钱，但是他们这种盲目的自信，往往会导致他们错失进一步真正地了解财富智慧的机会。其实，投资与理财大不相同：投资是阶段性的，而理财是长期的；投资关注的是财富数量的增加，而理财关注的是资产质量的提高。因此，投资属于财富术的层面，而理财则属于财富道的层面。

人们在问路时常常会问离自己最近的人，可是离自己最近的人不一定是知道路的人。本书没有从众所周知的开源节流、分散投资等理财观念入手，而是从大量的反面案例中，总结提炼出一些值得富人思考的财富盲区。

一段时间以来，我感到非常困惑——当我为那些主动约见我谈论理财问题的客户提供理财咨询的时候，因为特别主动的客户往往是已经遇到了

问题或麻烦的客户。这时，他们往往已经错失了最佳的理财时机。作为一名专业理财人士，我由于与不同的客户接触的时机不同，所以工作的效果也与他们每个人大不相同。这就像防火与灭火有着本质上的区别一样。

《黄帝内经》云：“圣人不治已病治未病……”说的是，最好的医生能够在人没有得病的情况下预防疾病。其实我们所面临的财富问题就像人的身体一样，也存在着健康与否的区别。本书的出版发行是为了帮助先富起来的人们，让他们尽量避免财富问题的出现，合理地进行理财，并能在变幻莫测的经济社会中了解一定的金融与经济信息。希望本书能像一面镜子一样，帮助大家看清自己在财富生活中存在的某些问题，以期在最佳的时机完善资产配置。希望大家在创富、维富、传富的“财富马拉松”赛场上永远保持竞争的优势。

章 悦

2011年5月

1°C 财富火花

✧ 人们在问路的时候，一般是问离自己最近的人，而离自己最近的人不一定是知道路的人。

✧ 财富之路不是百米冲刺，而是创富、维富、传富的“财富马拉松”。

✧ 随着金融业的发展，人们对“有钱”的概念发生了变化。现在说一个人有钱，不仅包括他过去剩余的钱，还包括他未来各种收入的折现值，即过去加未来的钱数的总和。

✧ 思维习惯有时候会给我们带来帮助，但是如果不能因势利导、与时俱进，就会成为我们前进的阻碍。

✧ 穷人贫穷的原因是恐惧，而富人变成穷人的原因一般是贪婪。人性是趋利避害的。恐惧是避害性的极端表现，贪婪是趋利性的极端表现。了解了人性，我们就可以避免不知不觉地陷入极端。

✧ 不是靠一时的运气，而是靠基础的技术，不一定追求很高的回报，而是追求风险与回报的平衡，反而能够持续性地赚下去。

✧ 人人都需要管理自己的欲望。普通人是先管理自己的欲望，再建

立储蓄，最后才创造财产性收入。富人是在实现创富的同时，逐渐进行欲望管理。

✧ 你是否有一个正确的理财观念、理财态度，将决定以后的许多决策，决定你是在理财，还是在“败财”。

✧ 在同样的市场、信息、投资工具面前，有人还是普通百姓，有人却能长久地位居富豪榜的行列，也有人一夜暴富，但那只是昙花一现。出现这种结果的原因首先是人们面对财富的心智不同，其次才是人们创造财富的技巧和方法上的差别。

✧ 投资理财和治病救人是一个道理，只有慢慢调理才能慢慢变好，如果我们要立刻见效，只能产生副作用。

✧ 我们必须为我们自己、为我们的家庭构筑一道良好的防火墙，留出充足的粮食“过冬”。

✧ 富人把钱看做为自己工作的“人”，普通人则将钱看做商品。

✧ 富人思维——投资性强，独立，宏观；百姓思维——消费性强，依赖，微观。

✧ 在股市、楼市都有机会的前提下，哪个领域更值得投入，应该看谁的流动性更强，谁变现更方便。

✧ 利润重要，现金更重要。一个企业不会因为暂时的亏损而破产，但会因为现金枯竭而倒闭。

✧ 财富生活分两个层面：财富的创造和财富的保全。在财富生活的流水线上，两者没有主次之分，只有先后之别。

✧ 财富生活有时像开汽车一样，哪怕你只有一次重大伤亡，也足以让过去的一切化为乌有。

✧ 财富的寿命不是由财富的规模决定的。正确的财富思维比我们现有的财富更有价值。

✧ 在财富管理的过程中，总是时刻伴随着风险，只是风险的大小不同罢了。

✧ 如果不选择风险管理就必然会风险自留。风险自留是最终不得已的选择。然而企业不应该保留难以承担的风险，这对于利用资金杠杆放大经营的人来说，放大的不仅是利润，还有风险，而且首先放大的是风险。

✧ 我们挣多少钱没有关系，剩多少钱才是关键。

✧ 预先购买高额的保险，由于保险金是免税的，我们的家人可以及时地拿到现金，解决财产冻结期间可能出现的现金紧张问题。

✧ 每个人都在追求财务自由，但是人非全才，因此专业财务顾问的建议还是值得关注的。

✧ 金融工具有很多种，在经济生活中我们可以通过综合搭配来运用它们，以满足不同的需求。

✧ 没有投资就不会有赢利，投资永远是产生新的赢利的唯一途径。

✧ 致富的首要原则就是在你的钱包里放进 10 个硬币，最多只能用掉 9 个。

✧ 何为产品？产品就是解决问题的方法。

✧ 企业的成功并不只表现于收入和利润的增长，更重要的是其对风险的承担能力。

✧ 如果我们生前不注重理财，死后不但会为后人留下很多遗憾，有时甚至还会徒增许多烦恼，令死去的人和活着的人都不得安宁。

✧ 保险可以称得上最佳的变现性遗产规划工具。

✧ 决策质量的高低往往是由我们掌握的信息数量的多寡决定的。

✧ 影响我们进一步认识世界的，往往不是未知，而是已知。盲目地自满，会妨碍我们对新信息的把握。

✧ 思维就是财富，思维财富的“保鲜”，不是简单地保持原有的思维，而是正本清源，在思维芯片上增加新的信息同时删除过时的信息。

✧ 因智慧而卓越的富人，视慈善为对财富的投资而非失去！

✧ 生活需要感情，感情需要感性，正是感情和感性造就了丰富多彩的生活。但是，在投资领域，如果只有感情和感性，后果将不堪设想。这种感性与理性的对立会威胁到财富的健康。

推荐序 / 刘彦斌	I
自序	I
1℃财富火花	I

上 篇 富人理财之道

第一章 广义的财富	3
人生六大财富之一：保持身心健康 / 4	
人生六大财富之二：体验生活 / 6	
人生六大财富之三：拥有知心的朋友 / 7	
人生六大财富之四：热爱事业 / 8	
人生六大财富之五：与人分享幸福 / 10	
人生六大财富之六：自我增值 / 12	
第二章 理财中的肯定与否定	14
高枕也忧，富人也要懂理财 / 15	
不懂理财的年轻富豪们 / 17	
认识自我，找到审视财富的镜子 / 19	
理财意识比理财方法更重要 / 22	

成功有道，值得称道的理财习惯 / 24

理财有方，避免财务“营养失衡” / 28

第三章 理财与投资不能画等号..... 30

明辨误区，理财不等于投资 / 31

商海横流，管理好欲望方能赢得未来 / 33

稳扎稳打，理财首先要保全资产 / 36

急功近利不可取，远见才是大智慧 / 39

第四章 数据、指标、现象，发人深省的经济讯号..... 43

拨开迷雾，经济迅猛发展背后的隐忧 / 44

全球性缩水，不能承受的财富之重 / 45

养老形势严峻，谁为养老“埋单” / 46

错失“人口红利”，加大税收正当时 / 48

洞悉金融的逻辑 / 50

内部金融市场活动外部经济化 / 54

通货膨胀，一场比飞机、大炮更有威力的战争 / 57

第五章 商海沉浮，构筑财富“防火墙” 59

警钟长鸣，一个房地产商的“过山车”人生 / 60

未雨绸缪，绝处逢生 / 61

构建财务规划“防火墙” / 63

做一个安全的“负翁” / 65

节俭，每个富人的理财必修课 / 66

用投资的赢利满足消费需求 / 68

下 篇 富人理财之术

第六章 风险管理，使变数成为定数..... 73

居安思危，风险管理“悲喜录” / 74

不能忽视的风险管理 / 75

没有风险，就没有收益 / 76

转移风险，杜绝后患 / 77

警惕影响财富的非财务风险 / 79

第七章 资本——新一代第一生产力..... 81

相势而动的资本的力量 / 82

资本运营能力是企业家的必备素质 / 84

企业融资是资本运营的“快车道” / 88

蔚为壮观的私募股权投资家族 / 94

市场有陷阱，投资需谨慎 / 97

巴菲特的核心投资原则 / 102

保本比赢利更重要 / 105

第八章 投资理财工具箱..... 107

储蓄不仅是美德，更是理财手段 / 108

安全、收益高的债券 / 109

股票：高风险产生高收益 / 110

风险共担、收益共享的基金投资 / 112

信托：富人的投资方式 / 113

规避人民币升值带来的外币贬值风险 / 115	
短期获益首选纸黄金 / 116	
第九章 为财富找到真正的保险箱.....	119
真正的财产——保险 / 120	
保险为财富维持与传递保驾护航 / 122	
保险提升资产利用率 / 125	
“保险壳”让财富利益最大化 / 127	
养老，人生的必然 / 128	
现金为王，解燃眉之急 / 130	
第十章 遗产税，一只随时落下的靴子.....	133
如果人人都是和珅 / 134	
避税高手的“武林秘籍” / 134	
世界主要国家和地区的遗产税制度 / 138	
遗产税草案解读 / 142	
遗产筹划 / 145	
保险是节税的得力工具 / 149	
第十一章 财富的第三次分配——慈善.....	152
智慧民族的慈善智慧 / 153	
慈善是一种境界 / 155	
你不知道的慈善价值 / 160	
慈善的精神收益性 / 168	
慈善的经济性 / 172	

随 笔.....	175
传统国学中的理财智慧 / 175	
从《周易》看投资理财 / 178	
理财中的中庸之道 / 179	
投资的感性与理性矛盾 / 182	
对信息的思考 / 184	
后 记.....	187
参考文献.....	189

上篇

富人理财之道

道者，道德、格局、境界、理念也。

理财之道，包括财富管理的含义、误区和盲点。

理财之道，着眼于宏观与规律性，是理财的大智慧。

