

百万富翁

刘琼 编著

月光族

“房奴”
变“包租”
百万梦
想照进
现实

← 买保险，
给80万资产
穿件“防
弹衣”

← 玩 转
股票与黄
金，财富
升级50万

← 基金
定投，银
行理财，
30万财富
暗长

← “卡盲”
到“达人”，
玩儿卡玩
出10万元

← 巧存钱，
8多省钱，
不知不觉
攒5万

房
房贷

信用
信用

车贷

购物

百万富翁

刘琼 编著

月光族



机械工业出版社
China Machine Press

理财，不是一句简单的口号。

本书就是给月光族们的一剂良方。通过阅读本书，月光族们可以学会理财，改变月光的生活方式，逐步将自己培养成为会理财、精于理财的能手。书中从存钱和省钱、银行卡的使用与管理、基金定投和银行理财、股票和黄金投资、保险的购买与使用、房屋的购买与出租6章，详解了月光族从零起步直至积累百万财富的方法和心得。

对于别人的富足生活，不能只有羡慕嫉妒恨，拿起理财的武器，现在行动吧！

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

从月光族到百万富翁 / 刘琼编著. —北京：机械工业出版社，2011.8

ISBN 978-7-111-35737-7

I. ①从… II. ①刘… III. ①私人投资—通俗读物 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第173597号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：刘 莎 梁 勇 王心源

北京画中画印刷股份有限公司印刷

2011年9月第1版第1次印刷

170mm×240mm·12.5印张

标准书号：ISBN 978-7-111-35737-7

定价：29.80元

购书热线：（010）64860125；64882622；64877547（兼传真）

投稿热线：（010）64882614

读者信箱：zhuozhongtushu@126.com

**百万存款不是梦，
你也能做到！**



序言



关于理财那些事儿

和那些在20世纪初的西学运动中舶来的词汇不同，“理财”这个词汇是个地地道道的本土货，最早在易经中就已经有描述（《易·系辞下》有述：“理财正辞，禁民为非曰义。”），但直到20世纪90年代，伴随着资本市场的开放和居民收入的不断增加，这个词汇才从书本上真正走向“寻常百姓家”。

什么是理财？似乎没有一个定义能准确地涵盖这个词汇背后的深意，这是一个没有正确答案的设问。有的人说“你不理财，财不理你”，强调了理财的主动性；有的人则认为“开源节流”就是理财，关注收支两个方向的平衡；也有严谨的人士通过数量化的方式和现代金融数理工作来规范理财，并形成了一整套从金融规则、数学方法到法律法规的学问。众说纷纭，莫衷一是。从一个在银行理财领域从业多年的专业人士角度看，上面的观点均有其合理的成分，但都没有把理财最本质的那些东西说明白。

对于理财，老百姓普遍存在一个误区：所谓“理财”就是“赚钱”，在赚更多钱目标的驱使下，老百姓把大量的资产投入到风险更高级别的领域。也许这样的潜在收益更高，但另一面，则是老百姓承担了更大的风险。

其实，理财并不复杂，就像本书《从月光族到百万富翁》中展现给大家的那样，理财本身就是一个个小故事，理财需要学习，在学习中获得提升。有些人，奔波于自己的事业和生活，厌烦于理财的种种细节，不愿意理财或者倾向于交给其他人代为管理。但我想，其实理财本身和其他工作的逻辑是相通的，花点时间了解理财的规则、做好理财的收支管理，对于生活的其他方面也大有裨益，正所谓“一屋不扫何以扫天下”？连理财都不懂又怎能管理好自己的工作和生活？

理财也并不枯燥，就像本书描述的那些小故事一样，理财就在身边；理财也不高深，并非只有那些掌握了高等数学和法律法规的人才能够驾轻就熟，无论是年迈的大爷大妈还是未成年的弟弟妹妹，都有能力做好自己的理财。

理财的方法，也是独一无二的，没有一种标准的方法可以复制。有些客户做基金，短时间内就赚到20%，问我该不该卖？我笑了笑，这个问题其实该问他自己。每个人的风险承受能力和收益要求都不尽相同，怎会有统一的评判标准呢？鉴于此，对于“理财”这个词汇，我严重反对用一种大而全的眼光来看待，每个人都应有自己的理财方式，盲目复制的后果可能很严重。而本书则不落窠臼，能够以一种小贴士的方式将理财中的若干细节分享给读者，我想这是我最为看重本书的地方。

每次有人问我如何了解金融市场的时候，我都会推荐麦奎尔的《漫步华尔街》，并不是此书有多么高深，而是它可以作为一本入门级的读物，给那些初入金融领域的人一个正确的观念和市场的全局概览。在迫不及待看完《从月光族到百万富翁》的书稿后，我想作为理财领域的一本好书，它也有能力成为这样一本经典的读物。

我也相信每一个看完此书的读者都会有这样一种感受：理财就在身边，并不复杂也不枯燥，理财并不是追求高收益，要依循自身的需求来合理规划。

招商银行私人银行经理助理 付伟

2011年8月1日

前言



拿起理财的武器， 月光也能变百万

在每个人的身边，可能都有这样一类人，他们收入并不低，打扮很时髦，生活看似很小资，然而在每个月的最后几天，总是靠信用卡，或是父母朋友的接济度日，他们，有一个共同的名字——“月光族”。

月光族们月初领了工资，荷包鼓了，生活便过得很风光，什么好吃吃什么，什么好玩玩什么，恣意地享受着生活。然而，有限的薪水满足不了无限的消费欲望，到了月底，工资挥霍完了，自然就要勒紧裤腰生活。月月如此，年复一年，月光族们逐渐开始厌恶这种看似风光的生活，想要安定下来过平静的日子，才发现房价高、物价高，而自己的银行账户里只有刚发下来的工资。扣完房租、水电费、通讯费和交通费，又没了，月光的滋味是如此难受。

此时，才开始羡慕那些发了工资就直奔银行去的人。同样工作几年，他们可能已经有了自己的家，有了一笔不小的财富，而月光族，除满足了自己的消费欲望外，几乎一无所有。羡慕嫉妒恨的同时，又想着有没有一种方法可以让自己也跨入有钱一族呢？

方法自然是有的，只要月光族们肯下定决心，为此做出改变，怎么可能永远月光呢？月光族们，只要鼓起勇气，拿起理财的武器，月光也能变百万！

不过，理财可不是一句简单的口号，要不然，怎么能够让月光族的理财菜鸟摇身变为百万资产的理财达人呢？月光族们理财，自然是先从改变原有的生活方式开始，从省做起，节省下来的就相当于赚到的。省下的钱做什么？投资！只有投资才能让自己的小钱变大钱，大钱成百万。投资的方式和类型多种多样，想要玩转投资，那自然还是需要多学习的，让自己有了厉害的金刚钻，揽下投资这个瓷器活就自然不在话下。

这本《从月光族到百万富翁》就是给月光族们的一剂良方，学会理财，改变月光的生活方式，逐步将自己培养成为会理财、精于理财的人。当然，许多有幸没有

成为月光族的人，也可从本书中学到许多理财的知识，要知道，月光的生活并不好过，千万不要让自己步入月光族的行列。

本书结合月光族的理财特点，大的方面分为6章，每章又分为几个重点来介绍。

第1章，菜鸟理财，一理吓一跳。本章主要讲的是存钱和省钱，先介绍了银行的储蓄类别和如何储蓄能够获利更多，得出“会赚钱，不如会存钱”的结论；接下来介绍了一些省钱的妙招，如时下的网购、网上订机票等，俗话说，“没有最省，只有更省”。

第2章，笨鸟先飞，理财升级。本章主要讲银行卡的使用与管理，如何从“卡盲”成为“用卡达人”。首先是银行卡的各种知识，讲述了“银行卡方寸天地花样生活”；然后是信用卡的知识和如何从理财的角度使用信用卡的方法，“不在信用卡中灭亡，就在信用卡中重生”；最后是，“别人的地盘，我做主”，讲出国刷卡如何更划算的一些方法。

第3章，再接再厉，见招拆招。这章主要从基金定投和银行理财产品两方面来讲小资金如何积累财富的方法。

第4章，万变、不变、应变，得利上上签。本章介绍以股票和黄金两种投资为自己博取较高收益的方法，让自己的财富快速升级。股票从概念到选股方法，再到炒股技巧，让“股盲”也对股票有深刻认知，懂得股票操作；“黄金，是金子总会升值的”，将黄金投资分为几个方面来分析炒金的优缺点，给炒金者一个指引。

第5章，一颗红心，两手准备。本章主要讲了保险既能保障又可获得收益，给资产穿上了一件“防弹衣”。俗话说，“远亲不如近邻”，可现在是“近邻不如保险”，保险可比邻居更管用。保险除了传统的保障作用外，如今更是添加了理财的作用，分红险、投连险等层出不穷，让保险一边撑开保护伞，一边为财富积累添砖加瓦。

第6章，转换思路，展翅高飞。本章讲了“房奴”如何翻身成为“包租婆”，实现百万资产梦想。先从“房奴”的角度，从如何成为“房奴”，到如何做一个快乐的“房奴”，从购房、贷款到还贷的一系列过程中，怎样斗智斗勇，让自己不被房子压垮。接下来，就是“包租婆”的理财生活了，从投资哪类型的房产，到选定位置，最后如何签定租房合同，让原本月月光的月光族，真正成为一个腰包鼓鼓的百万富翁！

目录

前言

第1章

菜鸟理财，一理吓一跳.....011

1. 老妈说，会赚钱不如会存钱！.....012

钱要怎么存才划算？零存整取or整存整取？..... 012

“阶梯”、“连月”、“组合”，存钱要花招，赚！..... 015

定期储蓄，存多久合适？..... 018

通知存款：获利快又多！..... 020

2. 我的攒钱口号是：没有最省，只有更省！ 023

老土存钱罐：零钱也能变“横财”！..... 023

省钱无处不在：做了好事留个底儿，能减免个税啊！..... 025

省钱也要有智慧：打折优惠不光要便宜，更要实用！..... 027

网络节流快，省下钱来去旅行！..... 029

第2章

策鸟先飞，理财升级.....033

1. 银行卡方寸天地，花样生活！.....034

借记卡，会用不会用？..... 034

别以为一张卡上俩标志就能刷双币！..... 038

主题借记卡，人人都爱它！..... 039

VIP？我也能！..... 041

网上银行，省钱省心我最爱！..... 044

见招拆招，巧避网银跨行转账费！..... 046

网银安全谁管？动态密码卡+U盾+手机认证！..... 048

手机银行：我的财务，我“掌握”！..... 049

2. 不在信用卡中灭亡，就在信用卡中重生！ 052

信用卡：刷卡花钱，还是挣钱？..... 052

分期付款，免息不免费？..... 053

最低还款？还是全额还款？..... 055

信用卡额度，你提了多少？..... 057

超长免息还款期，我还可以更长！..... 059

小积分，大“钱”途！..... 061

信用卡也要防盗：密码、签名一个都不能少！..... 063

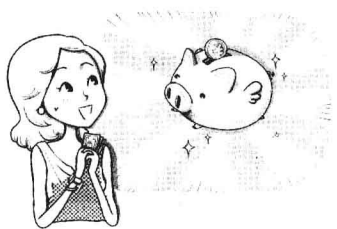
比信用卡取现更省钱，银行也“套现”？..... 064

销卡偷懒留“尾巴”，交钱事小，信用事大！..... 065

3. 别人的地盘，我做主！.....068

看“地儿”刷卡，省钱呐！..... 068

外币购汇，砍价不砍价，差别很大！..... 070



应急补给“快”点到：48小时？10分钟！	071
外币还款，还是银联最方便！	072

第3章 再接再厉，见招拆招！.....075

1. 基金定投，我有点心动了！.....076

定期定额，月投一顿饭，十年几十万！	076
鸡生蛋，蛋孵鸡：复利无穷尽！	079
选基金有“三好”：好产品、好公司、好心态！	080
基金转换，省钱省时避风险！	081
定期变额，小小改变，大大受益！	085
基金拆分？拆后收益少4成！	087
保本基金，如何保“本”？	089
货币基金成“黑马”，收益跑赢3年定期！	090
指数基金，基金中的“战斗机”！	092
无风险套利，暗藏风险！	095



2. 银行理财产品：正面收益，反面风险！ 098

有点晕！“银行理财产品”是个什么产品？	098
读不懂说明书？后果很严重！	100
收益有多好，风险就有多高！	103
超短期理财，同等时间收益更多？	105

第4章 万变、不变、应变，得利上上签 107

1. 股票，该怎么玩儿？.....108

“神马”决定了股票的涨跌？	108
A、B、ST，股票知多少？	110
买权证OR正股？关键是看收益！	111
看资金？看走势？选股看什么？	113
买个优质股好过年！	115
ST股，宜短不宜长，重组乐翻天！	117
分散投资，你会分吗？	119
回调即是入市好时机！	122
低买高卖，会不会操作呢？	123
设“止损”，防套牢！	125
这是内幕消息？淡定！	127
屡败屡战？炒股别当“曾国藩”！	129
网上炒股，安全最重要！	130



2. 黄金，是金子总会升值的！.....132

这是一个“金九银十”的年代！	132
怎么炒金？上哪儿炒金？货比三家！	134
纸上谈“金”，真方便！	136

CONTENTS

目录

第5章

实物金：保值容易，变现难！	138
长线？短线？钓到大鱼才是好线！	140
T+0：升值升多高？“杠杆”说了算！	143

一颗红心，两手准备.....145

远亲不如近邻，近邻不如保险！.....146

购保险忽悠，还得“分步走”！	146
选个“保险”的代理人！	148
周岁or虚岁？投保年龄要算对！	150
花多少钱才真正“保险”？	152
保费该怎么交？	154
万能险，宣传收益是估值？	156
保费豁免，豁免前提大不同！	158
保费自动垫缴：救急，也“伤人”！	161
保险不是穿棉袄，同种类型勿重复！	162
女性重疾险，投保划算有保障！	164
产品不适用了？保单转换避损失！	167
又OUT了，保单也能借到钱！	169
网上投保，睁大眼睛仔细看！	170
看清条款，理赔才顺利！	172



第6章 转换思路，展翅高飞.....175

1. “房奴”越当越快乐！.....176

租房4年=一套新房首付？！	176
何时买房最划算？问完专家问自己！	178
市区房VS郊区房？	180
套二，套三？钱包花多少才不累又划算？	182
公积金贷款，低利率，更划算！	184
提前还贷，划算不划算？	186

2. 不同的房子，多留心，能得益！.....187

小产权房？香饽饽还是烫手山芋？	187
保障性住房，谁住得上？	190
家有拆迁房：天上掉下个金娃娃！	192

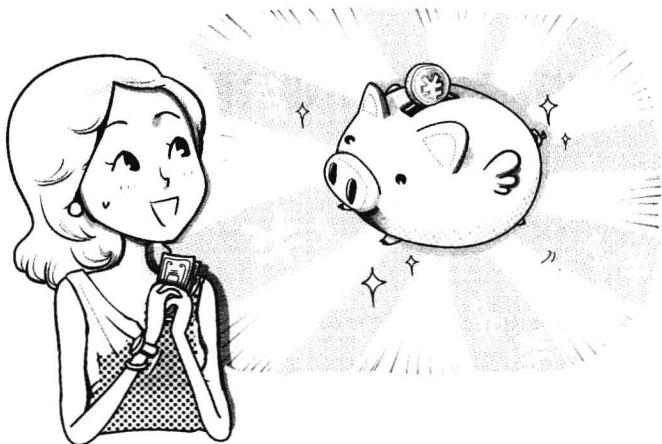
3. “包租婆”是这样炼成的！.....193

投资第二套房划算吗？算算收益率！	193
住宅冷了，商铺火了！	195
投资商铺，关键是位置！	197
合同要门儿清，避免利益受损！	199



❧ 第1章 ❧

菜鸟理财，一理吓一跳 ——巧存钱&多省钱，不知不觉攒5万！



作为一个在“月光”照耀下，过了1年多“负翁”生活的我来说，从不知理财为何物。

可是，某天老妈的一句话，让我这个“两眼一抹黑”的理财菜鸟，大脑瞬间灵光乍现。

之后，“阶梯”、“连月”、“组合”，更是轮番上阵，那叫一个热闹加折腾。

除此之外，还要合理规划，节流再节流，挑战生存智慧。

不过，还真别说，这卡上的数字，也渐渐地跟着升了温。

直到年底，一个暖阳高照的下午，看着打印出来的银行卡账单上显示出的¥50,510.60时，我不由感慨，原来，会挣钱，真不如会存钱！

1. 老妈说，会赚钱不如会存钱！

人为什么要储蓄，原因有二：

一则积谷防饥，即事前计划；二则聚沙成塔，即不积小流无以成江河。

如果每天将10元钱存入储蓄罐，一年可存3600元。

如果按目前一年定期利率是活期利率的6倍多来进行定存的话，几年之后，你很可能被自己的存款吓一跳。

难怪——

老妈说，会赚钱？不如会存钱！



钱要怎么存才划算？
零存整取or整存整取？

理财心得指数：☺

唉！“杯具”啊。

作为一个标准的“月光族”，我还是一个“两眼一抹黑”的理财菜鸟。在这个“理财人人乐”的年代，我有关于理财的概

念，脑海里除了银行，就是小时候的存钱罐了。汗！……

更郁闷的还在后面呢。就在我下定决心开始存钱，并准备把这个月工资里留出的300元存到银行时，懵懂的我才知道，存钱除了要收年费外，另外，对于日均存款余额不足400元的个人账户，还要收取每季度3元的小额管理费！



“小额账户管理费”的两个计算标准

掏钱这事儿谁都不乐意，但作为“小额”的一分子，掏钱好歹也要掏得明明白白的，您说是不？那就睁大眼睛，看看下面和掏钱有关的名词吧！

日均存款余额：是指收费统计期内，同一账户每日存款余额之和除以统计期天数所计算出的每天存款余额的平均值。若银行按季度（按90天算）收取小额账户管理费，则日均存款余额为该季度90天每天的存款余额累加，再除以存款天数90得出的数额。

举个简单的例子：

假设计算你的账户1月1日到1月2日期间的日均存款余额：

如果你的账户在1月1日存款500元，1月2日存款200元，则1月1日到1月2日的日均存款余额就是 $(500+200)/2=350$ （元）。

这意味着神马？赶紧先算个账！

根据按照日均存款余额的计算方法，要想不被扣小额管理费的话，至少要保证银行账户上，每天有不低于400元的金额。而如果我每月只是存入300元到银行，那么我的日均存款余额就只是300元，很明显，是达不到银行的要求。所以，乖乖掏钱吧。

并且，按2011年4月加息后的活期利率0.5%计算，300元存一个季度之后，才0.38元的利息。而小额费每季度就是3元。也就是说，所得的利息，还远远不够银行扣取的费用，钱反而越存越少了！

这无疑是给了我当头一棒。看来，利息少了，不仅自己存钱没什么收益，还得向银行“倒贴钱”。嗯，我得好好研究一下其

他的储蓄方法了。

郁闷中，胡乱地在网页上点开了一个银行网站，里面“零存整取”黑体字标题下面的一行字，引起了我的注意：适用于工薪族或“月光族”，可以逐渐半强制性地为自己将来的开支积累一些资金……我像一个在黑夜中迷路的人看到了希望的微光一般，立即查看了详细的说明：“每月固定存款，一般5元起存，存期分为1年、3年、5年，存款金额由储户自定，每月存入1次，中途如有漏存，应在次月补齐，未补齐者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息。”我迅速启动了我那闲置了很久、理财神经极为细小的大脑，懵懂地计算了起来。如果按当前零存整取1年的利率2.85 %计算的话，每月存300元，那么1年下来利息为55.57元，而且，即便扣除共计22元的小额管理费和年费（12元小额管理费，10元年费），那也能得到33.57元的利息。除了零存整取外，还有没有别的方法能让存款的利息更高呢？

我继续在网上搜索着，一种叫做“整存整取”的储蓄方法，引起了我的兴趣。因为从利率上看，同样是1年的利率，整存整取为3.25%，而零存整取只是2.85%。如果每月存300元，1年就是3600元。当然，就目前而言，整存整取一次性存入相当于零存整取1年的钱，这对于一个刚开始存钱的菜鸟而言，还是比较困难的。不过，也可以先零存整取1年之后，第二年再以整存整取的方式存入。这样的话，同样也能获得相应较高的利息了。毕竟，存钱利息多是好事，但是也要适合自己的实际情况啊！再者，零存整取的利息也不低，至少在扣除了两项费用之后，还能得到利息，不至于会让账户缩水。

那么，如果用整存整取的方式一次性存入3600元的话，1年后就能得到117元的利息，扣除年费和小额费一共22元的话，实际能得到的利息有95元。比零存整取多了整整39.43元！而假如将零存整取1年的本金3600元用来活期储蓄1年的话，按照活期1年

0.5%的利率计算，1年后才18元的利息。这样看来，同样的金额存入一样的时间情况下，零存整取和整存整取的利息，分别是活期利息的3倍多和6倍多！

加油啊，让我的账户“涨”起来。



怕忘记储蓄到期日？

假如因为太忙而导致零存整取中途“漏存”，即本应该每月存款的，但当月却忘记存款了。那么，下个月就需要存两个月的钱，以便补齐上月漏存的款项。而银行也会继续按零存整取计息。但如果连续漏存了两次，那就只能全部按活期利率计息了。这样的话，不如全部取出来重新存。

另外，关于整存整取，建议储蓄时约定自动转存。如存款到期后不久，遭遇银行利率下调，没有约定自动转存的，再存时就要按下调后的利率计息；而约定好自动转存的，就能按下调前较高的利率计息。如存款后期利率上调，便可取出后再存，此时就会按下调后较高的利息计算。需要注意的是，整存整取若提前支取，则提前支取部分按照活期利率计息。



“阶梯”、“连月”、“组合”， 存钱耍花招，赚！

理财心得指数：😊😊

星座书上说，这周是我的转运周，尤其是财务方面将会遇到一位贵人。嘿嘿，还真是碰巧了。

昨天下午，意外地遇见了我多年的好友兼死党，晓雯。三年多没见了，别看这厮依旧是一副小屁孩儿的样子，但“财迷”的本性却是一点没变。一边和我聊着天，一边还不忘一只眼睛挂

着手机上的网上银行。在我免费送了她无数个白眼之后，她忽然回光返照似的，朝我神秘地一笑，问道：“你猜猜，我现在存了多少钱？”被她这么猛地一问，我倒是一下子有点发懵。见我一头雾水的样子，她嘿嘿一笑，又问道：“你知道‘连月’存储法吗？”见我再次把头摇得像拨浪鼓一样，这厮脸上的笑容越发灿烂了，索性用手机上的计算器给我来了个“大清算”。

“呐，假设用每月工资的30%~50%，做一个一年定期存单，一年下来就是12张。从第二年起，每个月就会有一张存单到期，一旦急需，便可支取到期或近期的存单，减少利息损失；如果没有急用，还可自动续存。而且，第二年起，可以把每月要存的钱再添加到当月到期的存单中，继续滚动存款。”说到这里，她又得意地笑了笑，接着说：“你知道吗，我工作的第一年，就给自己攒下了这12张存单。工作了两年，和我差不多大的很多朋友都没有什么积蓄，但我却用这样的方式攒了3万多元，连自己都吓了一跳。”

听她说完，我胸中一震，随即直呼：“贵人”呐！谁知，这厮还“倚小卖小”，非要让我拜师了。见我一副饱受委屈的样子，立即又朝我抛出了“诱饵”：“你还想不想知道另外两种钱生钱的办法呀？”我立刻像喝了迷魂汤一样，心绪就不听使唤地飘了过去。

“另外，还有两种办法，一是阶梯存储法；二是组合存储法。至于具体是怎么生钱的嘛，还是举个例子来说吧。”随即，这位理财扫盲“小老师”，干脆掏出纸笔边说边写起来了。

阶梯存钱法

就比方说现在我手头的这3万元，我可以将这笔钱根据需要拆开来存。比如，可以平均分成3份，即每份为1万元。然后，将这3份1万元的款项，分别定存为1年期、2年期、3年期。当定存