

解读“转变经济发展方式”



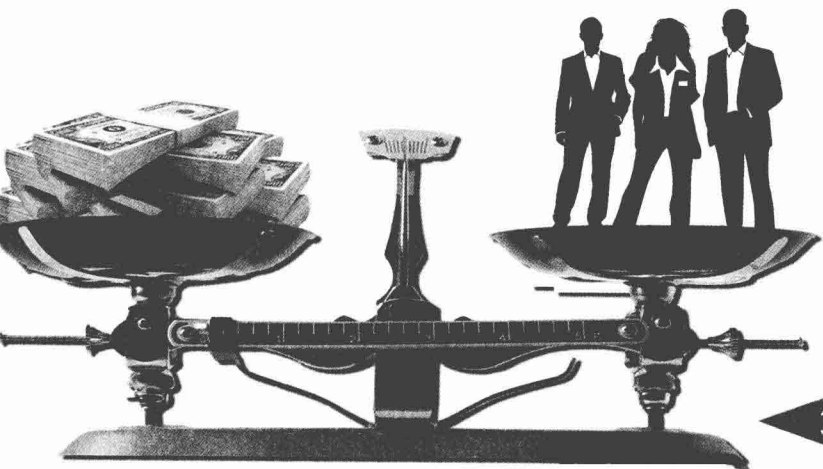
MIANDUIZHONGGUOZHUANXING
MINSHENG LICAI

面对中国转型

——民生·理财

董志龙◎编著

当代世界出版社



面对中国转型

——民生·理财

董志龙◎编著

当代世界出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

面对中国转型——民生·理财 / 董志龙编著. —北京: 当代世界出版社, 2011. 8

ISBN 978 - 7 - 5090 - 0753 - 2

I. ①面… II. ①董… 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 (2011) 第 146183 号

书 名: 面对中国转型——民生·理财

出版发行: 当代世界出版社

地 址: 北京市复兴路4号 (100860)

网 址: <http://www.worldpress.com.cn>

编务电话: (010) 83907332

发行电话: (010) 83908410 (传真)

(010) 83908408

(010) 83908409

经 销: 新华书店

印 刷: 北京中创彩色印刷有限公司

开 本: 710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张: 19

字 数: 194 千字

版 次: 2011 年 10 月第 1 版

印 次: 2011 年 10 月第 1 次

印 数: 1~6000 册

书 号: ISBN 978 - 7 - 5090 - 0753 - 2

定 价: 37.00 元

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。

版权所有, 翻印必究; 未经许可, 不得转载!



财富是什么？对于每个人来说，财富几乎是你所渴望拥有的一切——思想、知识、金钱、技能包括你所拥有的无形资产、社会关系都可以称为你的财富。

单纯地从经济生活的角度来说，财富是你生活的资本，是你能够支配一定数量的货币与不可流通的物质财富。对于许多人来说，最基本的获得财富的方式只有工作或劳动，很少有人去思考投资与理财。假如你以为投资与理财只是资本阶层的专利那你就错了。事实上，投资与理财也是每个人都应该思考的问题。关键是你是否具有这方面的能力与这方面的系统知识即“知本”。

可以说，理财能力是生活中很重要的一种能力，如何理财的问题不完全属于“资本阶层”，也是“知本阶层”需要了解与把握的问题。对于现代社会生活来说，“资本”与“知本”本是一对孪生兄弟，两者是相辅相承的关系。充足的“资本”可以造就一个实业家，而充足的“知本”则可以造就令人瞩目的财富神话。

《面对中国转型——民生·理财》从人的一生所拥有的时间为基本出发点，针对普遍存在的理财困惑，详细阐述了如何打理自己拥有的财富；如何让财富保值增值；如何投资；如何令收入得到更合理地使用与分配等日常生活中常见的问题。为个人投资理财做了一次深度分析与讲解，并深

前言 Preface



人浅出地解读了投资理财的许多方法与技巧，以及正确遵循相关规则来谋求财富增值的策略。所以，本书也是一部全面，系统，知识性较强的投资理财类通俗读物，更是生活中必备的理财助手与理财宝典。

目 录

第一章 理财智商——改变你的财务人生

理财需要财商	1
找到适合自己的理财方式	2
理财将使人终身受益	5
把理财当作一个生活习惯	7

第二章 个人理财的基本知识

人生三个重要的理财时期	10
正确的理财步骤	12
神奇的货币时间价值	14
评估自己能承担的风险	17
选择合适的投资组合	20
规避理财的 10 大错误	24
警惕中国家庭理财三大“疏忽”	25
如何制定个人理财计划	27
制定完备的家庭理财计划	29
建立家庭资产档案	30
双薪家庭的理财形式	32
低收入家庭投资理财方略	34
“月光”一族的理财计划	36

适合上班人的理财法则	38
白领的理财规划	41
月收入过万者的经济规划	43
成为百万富翁的战略	45
挣足 1000 万的理财方略	47
新婚夫妇的理财规划	49
丁克家庭的理财规划	52
“421”家庭积极理财养老扶幼	55

第三章 财务管理——理财的基本功

家庭理财步骤	59
婚后夫妻理财法则	62
协调夫妻双方薪水的使用	64
夫妻财产透明明晰	65
适合一般中国家庭的投资方式	67
规避家庭财务风险	70

第四章 存储理财计划的方法

计算利息的方法	72
存储的规划与方法	76
如何存款最合算	78
信用卡透支技巧	81

第五章 国债投资理财

国债投资入门	86
如何购买国债	88
如何计算债券转让的价格	92

了解债券投资的风险	95
债券投资受益的方法	96
计算债券受益的方法	98
选择债券要注意的关键词	99
债券投资的策略与技巧	101
国债购买三注意	102

第六章 股票投资理财

我国股市的基本特点	104
股票入市的方法	105
股票如何买卖	107
用全局观来炒股	109
助你股市安全行	110
网上炒股必须的安全措施	111

第七章 基金投资理财

基金的必知常识	114
基金的含义	116
分清开放式基金和封闭式基金	118
投资基金必知的四个价值点	119
选择基金要考虑的因素	120
用最好的方法投资基金	123
判断基金的赚钱能力	124
走近基金定投	126
年轻人的基金投资法	127
基金投资五大误区	130

第八章 外汇投资理财

外汇的基本认识	134
外汇投资入门	137
个人外汇买卖指南	139
如何获得合法外汇	141
如何打理外汇资产	143
用理财产品巧避人民币升值损失	144

第九章 期货投资理财

期货市场的产生与发展	146
如何选择期货公司	147
期货交易的基本操作程序	149
期货交易容易犯的错误	149
期货交易业务流程	150
期货市场的风险及其防范	151

第十章 信托投资理财

什么是信托	155
信托理财的优势	156
大众投资信托的方法	158
信托产品的选择	160
如何规避信托投资风险	161

第十一章 黄金投资理财

对黄金的基本认识	164
----------------	-----

黄金投资三种类型	166
如何进行黄金投资	169
家庭黄金理财不宜投资首饰	172

第十二章 个人理财

投资房地产的技巧与方法	175
以房养房的投资方式	179
购房时必须注意的问题	181
精打细算付房款	184
提前还贷先算账	187
贷款买房方式细比较	189
让二手房卖个好价钱	193
巧用住房公积金	195

第十三章 教育投资理财

做好教育理财的规划	199
教育理财方式的选择	202
教育理财的特点	204
估测教育经费	206
学费来源教育储蓄	208
分担学费之忧的教育保险	210
避免家庭教育投资的误区	212
教育投资工具比较	215
不同收入情况下的教育理财计划	218
申请国家助学贷款的流程	222

第十四章 创业投资理财

做好创业前期规划	225
创业第一步要学会理财	226
你适合创业吗	228
请把你的职业当成事业	231

第十五章 保险投资理财

人身保险投资的基本常识	234
财产保险投资的基本常识	235
最需要买保险的人群	237
保险的品种选择	238
保费支出的合理范围	240
年龄和顺序对保险的影响	242
节省保费的技巧	245
选择更好的买保途径	248
适时调整保险组合	251
关于买车的保险	253
关于买房的保险	256

第十六章 退休规划

养老保险制度常识	258
退休金的存投规划	261
及早规划退休后的收入来源	263
购买养老保险的方法	267
退休金的管理方法	270

减轻医疗负担的搭配	272
退休理财小技巧	274

第十七章 税务理财筹划

税收的基本知识	277
节税就是增收	279
用最好的方法合理避税	282

第十八章 遗产管理

遗产的相关知识	285
遗产规划咨询	288
遗产规划的步骤	290

第一章 理财智商——改变你的财务人生

导读：理财需要财商。财商是什么？财商即是“知本”。有了“知本”就会找到适合自己的理财方式，形成财富增值模式。而“知本”的形成则在于理财习惯+理财技巧的培养。



理财需要财商

人最宝贵的资源是什么？不是强壮的身体，也不是银行里有限的存款，而是大脑，也就是我们所说的智慧。以前总说思想是一笔宝贵的精神财富，其实在我们这个从“资本”到“知本”的时代，思想不仅是精神财富，还是可以转化的有形物质财富，很多时候它是可以标价出售的。因为，一个开拓的思想可以催生一个产业，也可以让一种经营活动刮起前所未有的风暴。穷人之所以穷，是因为他不懂得理财；富翁之所以富，是因为他懂得利用手中有限的金钱为自己赚钱。所以说，会理财的都是聪明人。

一般人在智力和体力上的差异并不大，可同样一件事不同的人做，为什么做出的效果和质量却大相径庭？就好像运动选手参加同一项目，有人摘得金牌，有人却没有名次。

一般较贫穷的人认为富人之所以能够致富，较正面的想法是认为他们比别人更加努力工作，或者更加勤俭节约；较负面的想法是认为他们仅凭运气好，甚至是从事不正当的行业。但这些人万万没有想到的是，真正的

原因在于他们的理财习惯不同。

投资致富的先决条件是将资产投资于高回报率的理财产品上，比如股票、基金或房地产。有的人赚很高的薪水，但这并不意味着他的财商高，只是他的工作能力强。有的人在理财过程中，敢于冒险，可能会有很大的收获，例如100万元的房子卖110万元，转手就赚10万元，这也不能算是财商高，只是他的投机能力强，加上运气好一些。所谓“财商”，是运用自有资金，赚取稳定收益的能力。比如花100万元买了套房子，拿来出租，租金就是稳定的收益。而收益越高，就意味着你的理财能力越强。贫穷者理财，缺的不仅仅是钱，而是行动的勇气、思想的智慧与财商的动机。

上天赐予我们每个人两样伟大的礼物——思想和时间。现在，轮到我们用这两样东西去决定自己的前途了。如果把钱毫无计划、不加节制地花掉，即使你满足了一时的欲望，却终会贫穷；如果你多花点心思，把钱投资在可长期得到回报的项目上，恭喜你，你已经站在富人的身旁了；如果你有更宏伟的目标，把钱投资于你的头脑，学习如何获取资产，那么财富将装点你的未来并陪伴你终生。

决定你贫穷还是富有，正是你装着经营知识、理财性格与资本思想的大脑。



找到适合自己的理财方式

随着人们收入来源越来越广泛，很多人都开始把理财当作赚钱的“第二职业”，传统的渠道比如储蓄理财、投资股票、基金理财、投资收藏品、买房子等等。那么，怎样选择真正适合自己的理财方式，避免盲目地投资和理财，造成很多不必要的资金损失呢？

面对众多的理财方式，我们选择唯一标准就是它是否适合自己，以量体裁衣的方法来选择适合自己的理财方式。

我们可以从家庭、年龄、性格、职业以及收入等五个方面来具体分析怎样选择理财方式。

1. 根据家庭情况决定理财方式

我们怎样选择自己的理财品种、理财方式，要结合经济的走势，也要结合自己家庭的具体情况。每个家庭的收和支是结伴而行的，家庭理财的重心在于立下一个详尽的财物规划，因为家庭理财关系到一家人的安康以及这个家庭的和谐。我们根据家庭组合方式进行分析。

(1) 两口之家

年轻人刚建立家庭，理财的中心在于广开财源，不断增加家庭的经济收入。这个时期如果不买房买车的话，负担是比较轻的，如果两个人的工作稳定，收入比较高，可以考虑购买股票和基金，选择高回报的理财方式。

(2) 三口之家

夫妻两个加一个小孩，开支加大了，风险的承受力变小了。这种情况下，我们的投资就要向稳健型转变，可以选择银行储蓄理财和基金投资理财，理财的中心是为孩子储备成长、教育资金。

(3) 五口、七口之家

现在的家庭结构大多是4—2—1的类型，在父母年老体迈、孩子嗷嗷待哺同时出现的情况下，我们丝毫不能疏忽，理财务必稳中求进，稳妥的理财方式是购买国债、医疗保险等，平时消费得周密计算，合理支出，把钱花在刀刃上。

2. 根据年龄决定理财方式

人在不同年龄阶段有不同的需求，也承担着不同的责任，所以我们将人生分为三个理财阶段。

(1) 青年时期（18至35岁）

青年时期的社会阅历日渐增多，收入来源逐渐广泛起来，负担却不重。因此这个时期可以选择积极的投资方式，将自己的闲置资金用于追求高回报的理财品种，譬如基金、期货、股票等。

(2) 中年时期（35至55岁）

人到中年，生活开始稳定下来，在自己的领域成了中坚力量，经济收入也明显增加了。这一阶段理财投资可以选择稳健型的方式，重点投资中

低风险或自己较有把握的理财品种。

(3) 老年时期（55 岁以上）

老年阶段属于个人收入的衰退期，主要收入是退休金和子女的回馈，可以进一步加大养老保险的投入。对于资产较多者，则可采取合法节税手段。到 55 岁的时候，我们的“保命钱”应该够未来 20 年的生活费。股票型基金尽可能少买，因为老年人无论从生理、心理还是财务安全，都不适宜进行高风险的组合投资。

3. 根据性格决定理财方式

人的性格决定其兴趣爱好，也决定其是保守型还是开朗型的，是稳健型还是冒险型的。我们这里讲的性格，主要指一个人的抗风险能力。如果一个对本金损失 15% 以上仍能坦然承受的话，那么他适合做一些风险系数比较大的投资，而对于那些承受能力偏弱的人群，则可以投资国债和一些保本的基金或保险品种。

4. 根据职业决定理财方式

投资理财首先是时间的投入，个人职业决定了其用于理财的时间和精力，一定程度上也决定了你的理财信息来源是否充分，由此决定了你的理财方式的取舍。假定你的职业要求你经常奔波于各地，甚至十天半月都难以安静地看一回报纸或电视，那么你选择涉足股市是不合适的。你从事的职业必然影响你的投资组合；对于一个从事高风险性作业的人而言，将收入的一部分购买保险，是为最明智的选择。

5. 根据收入决定理财方式

收入决定理财的力度。理财首先必须有财可理，如果你的收入不多，刚够支出，你理财的第一步就是增加收入，当然可以稍做节余，用于投入资金不大，但有可观升值潜力的纪念币和邮票等，也可以进银行储蓄投资，零存整取积累投资资金；如果你有了比较充裕的资金，能够承担较大的风险，则可以尝试基金理财和投资股票；资金非常充足了，则可以选择收藏珍贵古玩、投资固定资产。

怎样选择自己的理财方式，必须结合经济的走势，也应结合自己的家庭情况、年龄、性格、职业、收入等等方面综合考虑，切勿盲从。



理财将使人终身受益

说到理财，有些人可能认为，理财无非就是精打细算，勤俭节约，一点一滴的攒钱。还有些人更不以为然，认为如果我有100万元，每年都有10万元的投资收入不就是理财吗？

以上的想法其实都只讲到理财的某一方面。理财所追求的目标，只有三句话：掌握今天的快乐，躲避明天的风险，使未来的生活更加快乐。如加以概括，就是四个字：快乐、自由。

个人理财应满足以下三个条件：

首先，根据自己的年龄、职业、收入、家庭状况，建立对应的日常消费模式。所谓对应就是消费时既不能像“守财奴”那样视钱如命，一毛不拔，也不能像败家子似的大手大脚，铺张浪费。

中国人讲求“轻财尚义”、“仗义疏财”，像“守财奴”锱铢必较，只进不出的消费观和生活方式，不仅感受不到生活的乐趣，更交不到朋友，连家人都会疏远。

另一方面，挣多少花多少，月月见底的消费方式也不可取。家无余粮，一遇到紧急状况就四处借债，最后朋友也会避之唯恐不及，对个人的金钱信用也是极大的伤害。更何况无论哪种投资，都要以资本作为前提。一个人、一个家庭，如果没有一定的资本，那么他就无法规划将来，只能过一天算一天，只是在混日子罢了。

作为个人和家庭，我们提倡努力赚钱，合理消费。理财讲究的是量入为出，既不可太俭，亦不可太奢。要合理运用我们手中的金钱，逐步提高我们的生活水平，让我们生活滋润起来，快乐幸福地享受每一天。

其次，根据个人和家庭的不同生活背景，建立与之相匹配的避险措施。就是以较少的成本，选择合适的时机切入，来应对未来生活中可能出现的风险。这些风险包括失业、疾病或意外伤害、子女教育、养老等，保