

通胀时代 巧理财 必读全书

现学现用钱生钱

全国十佳理财规划师 宗学哲◎著

战胜通胀
必须掌握的
理财知识

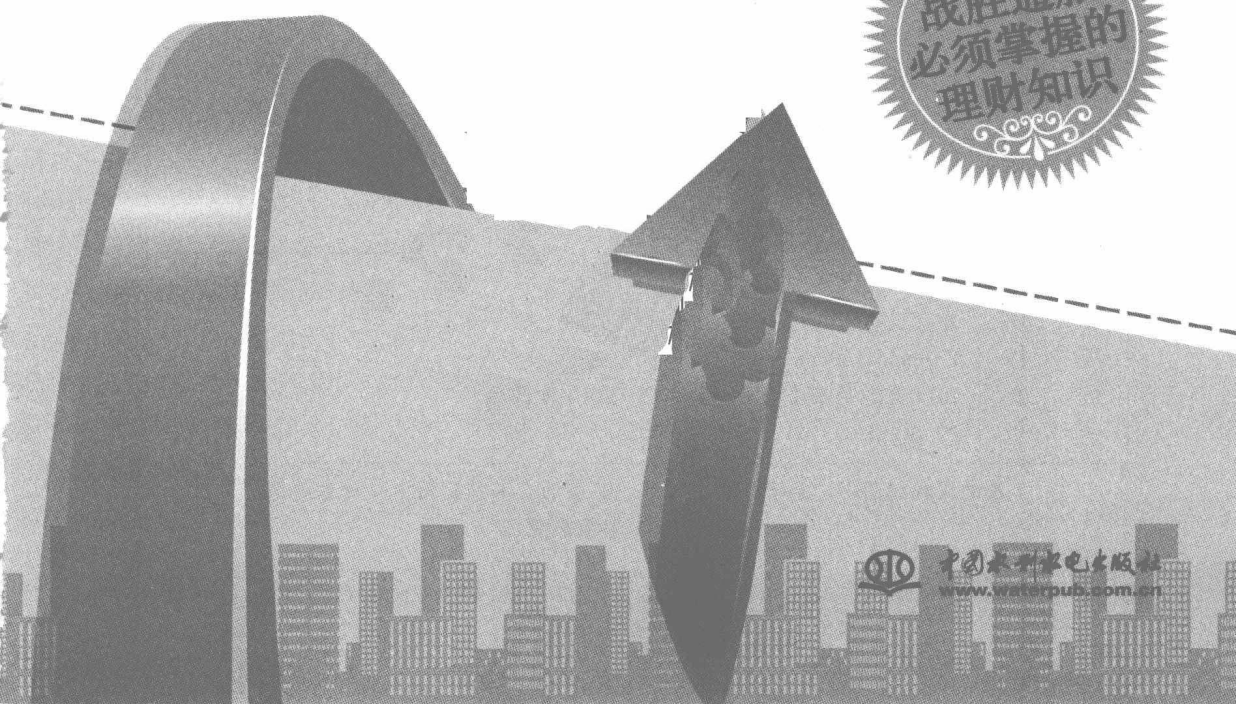


中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

通胀时代 巧理财 必读全书

—— 现学现用钱生钱

全国十佳理财规划师
宗学哲◎著



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

内 容 提 要

你不理财，财不理你！不管“鸡蛋”放在哪个篮子里，不管你赚的多赚的少，储蓄的速度，总赶不上排山倒海的开销！面对持续上涨的房价，疯狂飙升的物价，最重要的不是收入的多少，而是理财的智慧！本书一步步为您讲解通胀时代的理财方略，一个个实战细节中蕴藏顶级理财师的思想 and 智慧。越早看，你走的弯路会越少！

图书在版编目（C I P）数据

通胀时代巧理财必读全书：现学现用钱生钱 / 宗学哲著. — 北京：中国水利水电出版社，2011.5
ISBN 978-7-5084-8553-9

I. ①通… II. ①宗… 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072730号

书 名	通胀时代巧理财必读全书——现学现用钱生钱
作 者	宗学哲 著
出版发行	中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路1号D座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: sales@waterpub.com.cn 电话: (010) 68367658 (营销中心)
经 售	北京科水图书销售中心(零售) 电话: (010) 88383994、63202643 全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	北京京润天源科技有限公司
印 刷	北京飞达印刷有限责任公司
规 格	170mm×240mm 16开本 14.25印张 248千字
版 次	2011年5月第1版 2011年5月第1次印刷
定 价	29.80元

凡购买我社图书，如有缺页、倒页、脱页的，本社营销中心负责调换

版权所有·侵权必究

■ 前言

通胀不可怕，只要巧理财

2010 年岁末，在各个网站甄选的 2010 年十大网络流行语中，“蒜你狠”系列登上榜单。蒜、豆、姜等农产品接力上涨，价格如坐过山车般上蹿下跳，并纷纷贵过猪肉价格。“蒜你狠”、“豆你玩”、“姜你军”、“糖高宗”、“苹什么”等网络流行词接踵而至。这些词的发明在幽你一默的同时，也将市民对物价飞涨的无奈体现得淋漓尽致。

温家宝总理 2011 年 3 月 14 日答记者问时说：“通货膨胀就像一只老虎，如果放出来就很难再关进去。我们目前出现的通货膨胀其实是国际性的，如果你看看整个国际的形势，由于某些国家实行量化宽松的货币政策，而造成汇率和大宗物资价格的大幅度波动。这不仅影响一个地方，就连欧洲也突破了 2%。前几个月，世界粮价上涨 15%，如果再加上西亚北非局势的影响，油价高企超过每桶 100 美元。输入型的通货膨胀对中国有很大的影响，也是难以控制的。”

通胀来了！面对飞涨的物价，一些人怨声载道，一些人则开动脑筋，想出各种高招来应对。表面上工资在上涨，可是柴米油盐等也都在上涨，并且上涨的幅度远远大于了工资涨幅，因此，通货膨胀又被形象的称为“人生最大的小偷”，他在不知不觉间就把你的钱“偷”走了。正所谓“涨”高一尺，魔高一丈。为了不让辛苦赚来的血汗钱被通胀的烈日烘干，你是如何应对呢？

1980 年前后，一个家庭如果有 1 万元的话，绝对是一个不错的殷实之家，“万元户”曾经令很多人羡慕不已，可 20 多年后的今天，如果这个家庭财富提高到 20 万的水平，尽管增长了 20 倍，但在社会中的财富地位却远低于 20 多年前，资产 20 万的家庭比比皆是。专家测算过，大约三十年的时间，一元

十年的通胀水平，如果你继续靠存银行，不去投资的话，三十年之后，10 万的购买力只相当于现在的 3 千块钱。

所以，战胜通胀是居家理财的头等大事。摆在我们面前最现实的问题便是，如何在通胀的背景之下开展一场成功的财富保卫战。

通胀不可怕，只要巧理财。俗话说：吃不穷，穿不穷，算计不到就会穷。这里的算计指的是过日子要勤俭持家，精打细算，巧于理财。在“涨”声一片的经济环境下，学会理财巧过日子的确是抵抗通胀的可行办法之一，它不但可以改变我们对金钱的态度，还可帮助我们明晰自己的财产结构。

关于战胜通胀的办法，20 世纪八九十年代，那时大家用疯狂抢购物资来抵御通胀，而如今，随着人们财富的增加，单纯的抢购物资已经行不通了，在低利率时代，存银行的简单理财方式也只能任凭财富缩水，而股票、基金、黄金以及银行理财产品如何投资呢？战胜通胀从何处入手？家庭战胜通胀有哪些诀窍呢？

作为股份制银行首席理财师，我曾经荣获全国首届理财方案大赛冠军、国家十佳理财师等荣誉，出版过《家庭理财枕边书》、《三十之后靠钱赚钱》、《把握良基——新基民理财读本》等五部理财畅销书，从事理财行业 16 年，既是一家理财支行的行长，又是理财师——国内惟一双重身份资深理财专业人士，帮助客户打理过资产十亿元，我深知自己有责任凭借多年的实战经验帮助客户战胜通胀，实现资产的快速增长。

本书注重实用，没有任何晦涩难懂的理财理论。本书共 7 章：第 1 章从转变抵御通胀的理财观念开始娓娓道来；第 2 章教你一些抵御通胀的银行理财窍门；第 3 章帮你从数百只基金中选择绩优基金；第 4 章讲的是家庭理财的新思路，让你茅塞顿开，耳目一新；第 5 章讲述抵御通胀经典家庭理财案例；第 6 章、第 7 章为作者接受媒体采访和为读者网友的解疑答惑集锦。

我们的金钱正在受到通货膨胀的侵蚀，如果不投资，那么我们离幸福生活将会越来越远。不过，通胀并不可怕，如果你掌握理财的技巧，及时按照本书的内容合理配置资产，科学打理家财的话，不但能规避通胀所带来的损失，还会因此让你的家庭资产踏上理财的快车道。

宗学哲

2011 年 4 月

■ 目录

前言：通胀不可怕，只要巧理财

第1章 战胜通胀从转变理财观念开始	(1)
战胜通胀必须了解的理财数字	(1)
通胀情况下更应珍惜工作——向孔子学习理财之道	(3)
理财的“神龙秘笈”	(6)
幸福人生新概念——财富管理与健康管理	(7)
开车与理财	(8)
四则运算与理财人生	(10)
抵御通胀须防理财中的“堰塞湖”	(12)
战胜通胀要不要依靠理财师	(13)
从故事里面学理财	(16)
战胜通胀不能完全依赖股票和基金	(20)
战胜通胀必备的四种心态	(22)
选择理财服务也要“门当户对”吗	(26)
家庭投资——听听资深理财经理的六句大实话	(27)
战通胀切莫忽视理财的流动性	(30)
战通胀夫妻观念如何统一	(32)
怎样用组合投资抵御通胀	(33)
第2章 银行理财窍门帮您抵御通胀	(36)
通胀来临如何选择银行理财产品	(36)
战胜通胀从打理活期存款开始	(38)
相关链接：各家银行超短期理财一览	(40)

通胀要加息，贷款巧减负	(42)
“卡奴”怎样减负	(43)
购买银行理财产品有诀窍	(44)
享受“VIP”待遇也有学问	(46)
信托、打新股、挂钩境外——哪种产品更能抵御通胀	(47)
降息时个人存贷款理财莫入误区	(49)
如何辨别银行理财与银保产品	(50)
买理财产品莫入“预期收益”误区	(51)
QDII 并非抵御通胀的灵丹妙药	(53)
投资信托产品的四大误区	(55)
抵御通胀，别让资金等待	(57)
银信理财被喊停，居民投资不能停	(59)

第3章 抵御通胀法宝——股票跌宕起伏 基金人定胜天

为抵通胀买基金，销售渠道要选好	(62)
老年人莫用基金抵通胀	(64)
买基金，选择分红前还是分红后	(65)
货币基金随便一买就赚钱吗	(66)
基金定投是抵御通胀最佳的理财工具之一	(67)
三份基金定投 实现人生目标	(69)
为战通胀买基金的“吉祥三宝”	(70)
开放式基金、封闭式基金——抵御通胀该选谁	(72)
通胀不断加剧，“基民”怎样调整思路	(74)
年终奖打理技巧——买债券基金也能抵御通胀	(76)
长期投资能抵通胀，定投并非从一而终	(77)
基金分红方式：不能一买定终身	(78)
面对“一对多”热销，公募基金还有投资价值吗	(79)
抵御通胀的新渠道：“基金中的基金”	(81)
抵御通胀莫要“炒基金”短期投资可换品种	(82)
抵御通胀——零存整取 PK 基金定投	(84)
买基金买房产——抵御通胀谁更强	(85)

第4章 家庭理财新思路助您战胜通胀	(87)
抵御通胀从建立家庭三本账做起	(87)
为理财“种族”把脉	(90)
现在购房一定能抵御通胀吗	(96)
抵御通胀之六个亟待更新的理财理念	(97)
高通胀之下个人投资机会在哪里	(101)
居民抵御通胀的三大主渠道	(103)
通胀预期下如何做好资产的保值增值	(106)
民间借贷“八项注意”	(108)
第5章 抵御通胀经典家庭理财案例	(110)
富裕家庭抵御通胀和养老就万事无忧吗	(110)
房子可抵通胀，资产已过百万——“蜗牛族”家庭如何理财	(115)
让钱为您“工作”也可抵御通胀	(118)
“房东一族”最不怕通胀吗	(120)
负债家庭如何既防通胀又“减负”	(121)
职场新人巧用基金定投抵御通胀	(125)
50万炒成15万——“被套一族”如何做好综合理财规划	(126)
收入不高，消费不低——“无财可理”就不用防通胀吗	(129)
三口之家如何实现换房计划	(130)
出售房产后怎样实现资产的保值增值	(134)
基金组合投资法，轻轻松松抵通胀	(135)
家有两套房，如何战通胀	(136)
创业老手往往是理财新手，千万资产更要谋划防通胀	(138)
高收入“全职太太”家庭怎样破解理财难题	(146)
三口之家怎样用组合投资抵御通胀	(150)
第6章 通胀并不可怕——宗学哲接受媒体采访录	(154)
一百个人就有一百种理财方法	(154)
“奔四”理财师	(158)
山东理财第一人	(160)
稳定现金流是抵御通胀的基础	(162)

通胀来临——抓住会下蛋的金鸡	(163)
养基大户 340 万养 18 只基金 如何做好组合配置	(165)
战胜通胀——合适的人，买对合适的产品	(167)
通胀来临提前还贷合算吗	(169)
通胀来临，家庭钱袋子八成老婆管	(170)
通胀预期下如何理财——全国理财师大赛胜出访谈	(172)
第 7 章 为读者和网友解疑答惑集锦	(180)
创业小夫妻 理财有招数	(180)
5 万元创业资金如何筹集	(181)
“夫妻店” 年收入 20 万如何理财	(182)
为搜狐网友答疑实录	(183)
半岛理财顾问团为半岛网友答疑实录	(188)
青岛新闻网、青岛早报《第一理财》理财访谈录	(193)
2010 年基金净值增长排行榜	(203)

■第1章 战胜通胀从转变理财观念开始

伴随着通货膨胀的“敲门”声，一些普通老百姓存在严重的焦虑情绪，他们的生活方式悄然改变，对财富也有了新的认识。“抗通胀”已成为不少人的理财主题，以往一个公认的理财目标就是要跑赢同期银行存款利率，而目前的存款利率是“负利率”，因此，在确定投资回报时，应该提高投资理财的目标值，盯紧CPI指标，由此一些传统的理财观念将发生翻天覆地的变化。

●战胜通胀必须了解的理财数字

每个人在家庭理财中，或多或少都有一个理财数字的概念，这些数字对于正确理财相当重要，但这样的这个数字到底有哪些应该是多少，很多人比较模糊。下面稍作列举。

“1法则”。这是一项显示财务自由度的法则，财务自由度是家庭理财中一项很重要的指标。 $\text{财务自由度} = \text{投资性收入（非工资收入）} \div \text{日常消费支出} \times 100\%$ 。如果财务自由度的值为1，代表一种比较理想的理财状态，当然这个值越大越好，越小也就意味着你对工作的依赖程度越强。一个人靠购买基金和炒股的收益可以应付家庭日常支出，比如年投资收入为5万元，而年日常消费也是5万，这样一除，财务自由度是1，工资可以基本不动，那这个人的财务自由度就高，即使以后失业了也不会对家庭生活带来太大影响，这也是很多人的梦想：天天不上班还有钱花；而如果一个人除了工资之外几乎没有任何理财收入，那就只能完全依赖工作吃饭了，人家休假你只能加班，没办法，谁让你财务自由度低了。因此，提高家庭财务自由度指标要及早树立理财意识，提高理财收入，同时要将消费支出控制在合理的范围内，这样，当你的理财收入

已经远远超过了工资收入时，你的财务会更自由，人生也会更加自由惬意。

“5 法则”。这是一项显示流动性的法则。 $\text{流动性比率} = \text{流动性资产} \div \text{每月支出}$ 。流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如现金、活期存款、货币基金等。假如你家中有 1 万元活期存款，家庭每月支出为 2000 元，那你的流动性比率为 5，也就是说一旦遇到意外情况，个人完全可以应付 5 个月的日常开支。但如果你的活期存款为 1 万元，而每月支出 1 万元，则流动比率为 1，这样家庭的应急能力便大大下降了。另外，如果你的活期存款为 4 万元，每月开支为 2000 元，流动比率为 20，这时则应压缩活期存款。流动性比率过高的现象在很多高收入群体中较为普遍，很多人发了工资便不去管它，流动性比率太高了也不好，影响家庭理财收益的提高。

“双 10 法则”。一个现代家庭，如果连一份保险都没有，若从理财的角度来分析，那是非常危险的。但是，购买商业保险，并非保额越高越好，也不是覆盖面越广越好；而是根据自己的家庭实际，需要什么险种购买什么险种，需要多大保额就购买多大保额。有些客户倾向于购买两全险、养老险等储蓄型险种，却忽略了保障型险种，结果就是，虽然缴纳的保费一大堆，但最基本的保障相当匮乏。其实投保时应优先考虑保障的问题，储蓄与投资是次要的目标。在各险种中，寿险、意外险、医疗险应是保险组合中不可或缺的保障型保单。专家认为，一个家庭的年保费支出一般占家庭年收入额的 10% 为宜，所保保额，即出险后保险公司的赔付额一般以不低于年收入的 10 倍为宜。例如，你的家庭年收入为 10 万元，家庭保险费一年总支出不要超过 1 万元，该保险产品的保额应该达到 100 万元。当然，还是要因人而异，保险占家庭资产配置的比重应在 5% ~ 10% 为宜。

“20 法则”。该法则讲的是养老问题。60 岁退休，假如活到 80 岁，那你就需要准备 20 倍于目前年花费额（年收入 - 一年储蓄）的积蓄，留到自己退休后做日常生活开销用。当然，这笔 20 倍于目前生活花费的资金，并非完全由你自己筹集，它包括目前每月单位代缴的养老保险金、企业年金和其他养老性质的基金等，余下的差额就需要你从自己的“收入 - 支出”中每年筹集一点了。每年筹集的这一点资金，你最好进行投资，一来增加收入，二来抵消通货膨胀带来的损失。理财在很大程度上是为养老作准备，所以一定要提前建立自己的“补充养老保险金”。特别是没有养老保险的自由职业者、私营企业老板等，更是不能把所有的钱全部放于生意的周转中，一定要按照“20 法则”给自己的养老作一个规划。

“35 法则”。讲的是负债问题， $\text{负债比率} = \text{每月债务偿还总额} \div \text{每月税后收入总额} \times 100\%$ ，这一指标最好不要超过 35%。但中国目前多数负债家庭这一比率是 66%，从理财技术的角度来说是非常高的，在房价上升的时候这一比率高一点不要紧，但房价下跌的时候比率过高就会引发“次级债”危机。一个家庭适合负担多少债务应当根据家庭的收入情况而定，如果不顾家庭实际而盲目贷款，则会严重影响家庭生活质量，甚至有可能因收入减少影响还债，而被加收罚息直至被银行冻结或收回抵押房产。时下“房奴”一族越来越多，大家在贷款之前应根据自己的收入情况，好好算一下自己的债务偿还比率，并将这一比率控制在合理的范围之内。另外，如果未来预期收益较高，买房可以适当高负债，因为从长期来看房产一般是会升值的；而贷款去买车消费，则要慎重。

“72 法则”。即 $\text{本金翻一番所需时间（年）} = 72 \div \text{年收益（不计百分号）}$ 。储蓄：当前一年期的定期税后利率为 3.933%，假设利率保持不变，则本金翻番需要： $72 \div 3.933 = 18.3$ 年。银行信托类理财：按平均年利率 6% 计，本金翻一番所需的时间： $72 \div 6 = 12$ 年。开放式基金：如果选择一只好的基金，其平均年回报率为 10%，则本金翻一番所需的时间： $72 \div 10 = 7.2$ 年。可以看出，计算复利，收益越高，翻番的时间越短。

另外利用这一原理也可以进行一些简单的理财规划，比如：你现在有一笔 10 万元的初始投资资金，希望给 12 年后上大学的女儿用作大学教育金，同时考虑各种因素，估算出女儿的大学教育金到时候一共需要 20 万元，那么为了顺利实现这个目标，你应该选择长期年均收益率在 6%（ $72 \div 12$ ）左右的投资工具，比如债券基金、信托或票据类理财产品等。

● 通胀情况下更应珍惜工作——向孔子学习理财之道

近日影片《孔子》热播，全国上下引发了孔子热。在很多人的眼里，孔子一生大半时间从事传道、授业、解惑的教育工作，不谙金钱，不重利益，可以说和神仙一样不食人间烟火。其实并非如此，孔子在当时绝对属于有钱人，如果那时有福布斯排行榜的话，孔子肯定会榜上有名。孔子有三千弟子，七十二贤人，他带着学生们周游列国，出门做学问，一干人等，车马劳顿，绝对是一笔不菲的开支，那时恐怕还没有讲课费，如果没有相当的经济基础肯定是不

行的。由此也更说明，在当时孔子绝对是理财高手。

稳定的现金流来自工作

孔子3岁就死了父亲，全靠母亲含辛茹苦把他抚养成人。据说孔子从小就很爱好学习，年轻时候读书更是非常用功。同时他办事认真，一丝不苟，他当过管理仓库的小吏，物资从来没有缺少过；后来又当管理牧业的小吏，牛羊也繁殖得很多。没到30岁，孔子的名声就渐渐大了起来。很多人愿意拜他做老师，他就索性办了个私塾，收起学生来，后来连鲁国的大夫都把孩子交给孔子，可以想象，当时孔子的私塾很可能和如今的贵族学校一样，为其带来了丰厚的职业收入。公元前501年，孔子做了中都（今山东汶上县）宰，第二年，做了司空（管理工程的长官），又从司空改任司寇，这一官职相当于现在的司法部长兼高院院长。各方面记载显示，当时孔子的年薪是“奉粟六万”，《史记正义》对此的解释是：“六万小斗，当今二千石也。”据推算，孔子的年薪折合人民币大约52.8万元，月工资为4.4万元。关键是人家艺不压身，即使不当官了，就和如今“百家讲坛”的名师一样，自谋职业收入可能更高。是职业带来的经济基础才使得孔子能够不断学习，不断进步，最终功成名就。如果孔子当时穷困潦倒，连吃饭都困难的话，中国可能就会少了一个圣人。

理财启示：如今很多年轻人觉得工作只是个饭碗而已，不知道珍惜，工作马马虎虎，总认为说得过去就可以，结果很多人因此不断地进入“找饭碗、丢饭碗”的恶性循环中。另外有的年轻人觉得工资收入低，想依靠炒股、炒基金发财，结果上班时心思全用在了炒股上，其结局往往是股市上没有赚到钱，工作也没有干好，最终两手空空。还有的年轻人好高骛远，总想自己创业，做个大生意，可是由于自己经验不足，市场竞争残酷等原因，往往竹篮打水一场空。其实，股票不是不可以炒，但前提是不能把炒股看得比工作都重要；经商创业也不是不可以，前提是在工作中做好经验的沉淀，等“翅膀硬了”再根据自己的情况作出选择。

孔子的经验告诉我们，无论收入高低，首先要重视自己的工作，最稳定的现金流来自工作，而不是股票和基金。

让专业的人做专业的事

孔子一生培养弟子三千余人，身通六艺（礼、乐、射、御、书、数）者

七十二人。其中的“数”便是理财。七十二贤人中有一位弟子可谓理财高手，他就是被后人奉为“儒商之祖”的子贡。

《论语·先进》记载：子曰：“回也其庶乎，屡空。赐不受命，而货殖焉，臆则屡中”，意思是孔子说颜回在道德很有修养了，但却连吃饭都成问题，而子贡不安本分，去囤积投机，猜测行情，且每每猜对。用今天的话来说，子贡就是能预知股指涨跌的股神。可见当时孔子非常认可和培养子贡的理财能力。当然，在孔子遇到困难、窘境时，子贡总能挺身而出，显其“孔子首席理财师”的智慧。《史记·孔子世家》曾载孔子困陈、蔡，绝粮，情形十分危急，而当时孔子门徒个个面面相觑，不知所措，是“子贡使楚”、“楚昭王兴师迎孔子，然后得免”。

相传，孔子病危时，子贡未赶回，他觉得对不起恩师，别人守墓三年离去，他在墓旁再守了三年，一共守了六年，并立志倾其家财传播孔子精神。司马迁在《史记·货殖列传》中这样写道：“夫使孔子名布于天下者，子贡先后之也。”意思是说有了子贡对师傅的推崇和他坚强经济后盾，孔子的名声才得以布满天下，儒学才能成为当时的显学。

理财启示：如果当初孔子选择专做理财的话，估计就没有了中国的儒学文化，而他让自己的学生术业有专攻，培养了不同的人才，最终他们各显神通，才辅助自己成就了伟大的事业。作为现代人也是这样，美国有句俗语，大意是人一定要有三个朋友：医生、律师、理财师。前两者大家都比较容易相信，因为他们做得事情太专业，而在理财上，很多人则不会轻易相信别人。所以，中国目前各家银行的理财师几乎没有起到应有的作用，一般是客户自己选好产品后，理财师只是帮着签协议而已。在理财上，多数人都很自信，自己创业有道，理财还能比创业难？所以多数中国人都认为自己是最好的理财师。实际上，现在中国理财市场发展迅速，理财师队伍也日渐成熟，特别是这几年财富管理业务和私人银行业务的推出，更是为客户搭建了更高的理财平台。所以，大家在理财上应当多听听专业人士的意见，可以根据个人的情况选择适合自己的理财师，比如，100万资金以内的客户可以找银行理财中心的理财师，100万以上的可以找财富管理中心，1000万以上可以找私人银行中心。

和孔子一样，聪明的人不一定事必躬亲，他们会把专业的事交给专业的人去做。

理财的目标并非享受奢华

孔子一直倡导节俭，君子爱财，取之有道，视之有度，用之有节。《论语》

开篇后第一句涉及勤俭节约的话是，要求国家“节用而爱人”，要求国家审慎使用财富，爱惜百姓的人力。《论语·学而·第十》则是两个弟子的对话，说孔夫子“温良恭俭让”，又提到了“俭”这一重要的美德。与节俭相反的是奢侈，孔子把它们二者放在一起进行了对比。他说：“奢则不孙，俭则固。与其不孙也，宁固。”意思是说，奢侈豪华，会让一个人显得踞傲不逊，节俭，会让一个人显得寒伧。应当作怎样的选择呢？他的主张是，与其显得踞傲不逊，宁可显得寒伧。孔子对徒弟子贡的善于理财给予了认可，对节俭的徒弟同样也给予了很高的评价。《论语·雍也·第六》记载，子曰：“一簞食，一瓢饮，在陋巷，人不堪其忧，回也不改其乐。贤哉，回也！”意思是：孔子说：“贤德啊，颜回吃的是一小筐饭，喝的是一瓢水，住在简陋的小巷，别人都受不了这种贫苦，颜回却仍然不改变向道的乐趣。贤德啊，颜回！”

理财启示：如今是一个充满物欲的时代，很多人为了活得体面，为了更好的享受，有的当月光一族，丝毫不考虑通过理财谋划未来，或考虑给父母养老做储备；有的不惜巨额负债买车或用信用卡大肆透支，用来提前享受生活。其实，最简单的理财就是攒钱，最好的财富就是节俭。无论什么时候，都要根据自己的情况做好理财的计划。《穷爸爸 富爸爸》一书中，穷爸爸和富爸爸的消费态度有两种截然不同的看法。穷爸爸认为收入-支出=储蓄；富爸爸却认为收入-储蓄=消费。适当消费，提高生活质量本是理财的最终目标，无可厚非，但如果只是消费，不考虑未雨绸缪就犯了理财的大忌，是先看重消费还是先看重储蓄，最终的结果肯定也是截然不同的。

人在贫困时让其节俭，一般容易听进去，而当其富有起来后，要其节俭，往往会被当成耳旁风。所以，对于“既富矣，又何加焉”这个问题，孔子回答说，要“教之”，这极有道理。“成由勤俭败由奢”，在孔子看来，简朴的生活也是一种幸福。

● 理财的“神龙秘笈”

几天前，和孩子一起去影院看了好莱坞梦工厂的动画大片《功夫熊猫》，影片用拟人的手法描写了一个笨熊猫阿宝如何成为武林大侠的传奇经历。阿宝阴差阳错地当了“神龙大侠”，可当时他奇笨无比，没有任何武艺。为了能够战胜邪恶的大龙，师傅不断教阿宝武艺，并且拿出了被武林奉为至尊宝典的

“神龙秘笈”，可最终大家发现“神龙秘笈”上竟然没有一个字，对此，阿宝百思不得其解。有一天，开面馆的爸爸想把自己家烹制鲜汤的祖传调料秘方传给阿宝，可秘方竟然是：在做汤的时候什么调料都不放！他们家开店这么多年，可以说闻名遐迩，所以食客们都坚信里面肯定放了祖传秘方调料……阿宝恍然大悟，其实，真正的“神龙秘笈”就是：相信自己！于是，开悟的阿宝自信心大增，在师傅的精心调教之下，终于成为了武功盖世的“神龙大侠”，并最终凭借自信和勇气战胜了凶猛邪恶、不可一世的大龙。

由此，让我联想起了个人理财，很多人总认为自己不是理财的“料儿”，对自己没有任何自信，对别人却很容易盲目崇拜，特别是在炒股的时候，往往对一些非正规渠道的所谓“专家”奉若神灵，单单凭别人给的一个股票代码就敢把自己的全部积蓄投入其中；有的还心甘情愿地把钱送给别人，让其代为炒股，然后“利润分成”。前几天有媒体报道，上海有位老太太看到别人都炒股赚钱，便也想一试身手，这时正好有一位老同事说自己不但精通“炒股秘笈”，而且有内幕消息，一定能稳赚大钱，于是，老太太便把辛辛苦苦积蓄起来的钱全部交给了这位同事，可最终几十万的资金血本无归。老太太懊悔不已：要是自己炒股，输赢都认了，就这样被人骗了实在是太窝火，最终含恨自杀。

教训是非常深刻的，其实这和“功夫熊猫”阿宝练习武功一样，理财也本没有什么秘笈可言，最好的理财师是你自己，因为没有人比你更能了解自己的秉性和偏好，因此，在理财上首先要自信，不要盲目相信一些所谓掌握理财秘笈的专家。当然，银行等正规渠道的理财师所提的理财建议还是要参考的，要做到相信理财师但不迷信理财师，依靠理财师但不依赖理财师。其次，自己一定要去学习一些理财的基本知识，树立平衡投资、组合理财的正确理念，然后掌握一些理财的基本技巧，这样你的财富人生才会更加轻松惬意。

相信自我，充实自我，发展自我——或许就是理财中称不上秘笈的“秘笈”吧！

●幸福人生新概念——财富管理与健康管理

财富管理和健康管理都是新鲜词儿。有人说财富管理就是理财，健康管理就是看病，这种理解是错误的。

首先，随着人们投资意识的增强，理财已经和炒菜做饭一样成为家庭的必修课，无论是储蓄、买基金还是炒股票，每个普通老百姓都可以按照自己的喜好自己理财，但财富管理则不是普通老百姓所能做到的。财富管理需要一个精通投资规划、养老规划、保险规划、税务规划等各个理财门类的专家团队。和看病一样，普通的头疼脑热，自己买点药吃，或者到医院找个大夫开点药、打个针就行了，而如果得了大病肯定不能乱吃药了，也不敢随便找个大夫看病，这时肯定要找专家，并且要多个专家进行会诊。财富管理也就是专家会诊，这种理念在西方发达国家非常流行，让专业的人做专业的事，自己专心去赚钱或者休闲——如果理财是家庭投资的初级阶段，那财富管理就是家庭投资的高级阶段。

在国外，财富管理业务要收取不菲的手续费，而中国目前的财富管理业务多数还处于免费阶段，达到财富管理标准的居民可以尽情享受这份免费午餐。

健康管理也是一个新概念，它是指从社会、心理、环境、营养、运动的角度来对每个人进行全面的健康保障。所以，健康管理不是简单的看病，而是重在预防。有关调查显示，在疾病预防上投资1元钱，可节省8.5元的医疗费和100元的抢救费。中国国民的平均寿命是71.5岁，但平均健康寿命只有62.3岁。人到60岁之后，消耗的医疗费用约占一生的40%以上，其中有相当一部分医疗费是在人生的最后28天花费的，也就是抢救费用。如果我们能有效地预防疾病，把抢救费用改为预防费，便可使人的健康寿命大大延长。

不过，健康管理和财富管理一样，也应当由专业人士去做，希望将来大家去医院不是去找急诊大夫，更不是去找手术大夫，而是找养生保健大夫！

因此，财富管理和健康管理都是现代人必备的两种理念，财富 + 健康 = 幸福！

● 开车与理财

美国投资界有一种说法，一个人采用何种投资策略以及股市投资赚钱与否，看看他的开车习惯或驾照违章记录就可以略知一二，因超速而罚单多的开车人，投资股市也多爱捣腾，收益较差。事实真是这样吗？理财与开车之间到底有哪些关联？那么我们就看一下聪明的投资者是怎样在开车中学习理财的吧。