



MINGBAIDIAN
GEREN
LICAI

明白点 个人理财

你信与不信，财富都在那里，
等待着你，等待明白个人理财的你。

这里有最省钱的操作技巧，这里有最赚钱的实战经验

要想一辈子不为金钱发愁，就必须做自己的理财专家

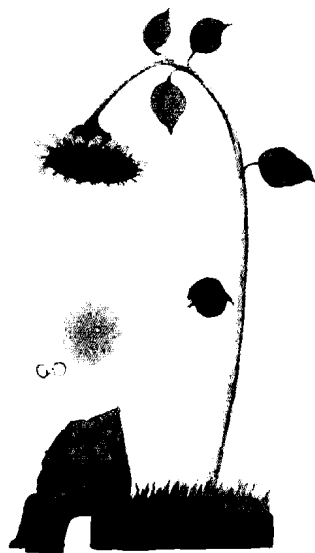
朱惟堂◎编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

明白点 个人理财



朱惟堂◎编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书讲述了一些理财观念和方法,并全面而系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金、债券、保险、期货等投资理财的各种工具的基本知识以及实用的操作技巧,列举了很多个人理财的成功案例。本书内容通俗易懂,简单实用,使读者在轻松愉快的阅读中找到一款适合自己的理财方式。

本书适合希望了解理财并进行理财的读者阅读。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

明白点个人理财 / 朱惟堂编著. —北京:电子工业出版社, 2011. 6
ISBN 978-7-121-13595-8

I. ①明… II. ①朱… III. ①私人投资—通俗读物 IV. ①F830. 59—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 091255 号

责任编辑:戴 新

文字编辑:谭丽莎

印 刷: 三河市鑫金马印装有限公司
装 订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

北京市海淀区翠微东里甲 2 号 邮编:100036

开 本:720×980 1/16 印张:15.25 字数:210 千字

印 次:2011 年 6 月第 1 次印刷

定 价:33.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

伴随着经济的高速增长，我国国民投资理财意识的全面觉醒已经是一个不争的事实。很显然，大众理财需求的旺盛时代已经到来。但是，什么是个人理财？为什么要理财？什么是正确的理财观念和理财方式呢？从目前来看，这些还并没有被所有人了解。

过去，理财等于存钱，人们习惯手头一有闲钱，就往邮局或银行的定存账户里头放，有时候连利率是多少都不太关心。可是，现在呢？今天的你，几乎随时可能遭遇失业、通胀、金融危机等各种不可预测的状况！在这种情况下，想要由贫转富越来越难。中国人自古以来就不缺乏勤俭节约的传统，但是有的人只懂节约，固守资本，企图稳中求财，而不懂“放线钓鱼”，更不敢涉险投资，到最后老本耗光，油尽灯枯。

当前的中国，资本市场在未来的发展势头让人们充满了信心，金融市场上也有着丰富多样的理财产品可供人们选择，而储蓄存款实际是隐形负利率也已经是不争的事实。因此，为了更好地生活，为了不被经济的浪潮淘汰，学会改变安稳守财的理财观念势在必行。

在现代社会，懂不懂理财，会不会理财，是决定你未来生活质量的关键因素。只有明白点理财知识，并将其应用于生活实践之中，收入才会源源不断，你的钱袋子里的钱也才会越来越充实。

理财是一门学问，需要智慧的发挥。索罗斯说过：“理财永远是一种思维方法，而不是简单的技巧。”每个人都有成为富翁的权利，千万不要在迷茫中让自己应有的权利付诸东流。

还没有行动起来的你，到了该明白点个人理财的知识的时候

了！明白点个人理财，可以让你避免落入一些理财方面的陷阱，以免辛辛苦苦攒下来投资的钱化为泡影。

有人可能认为理财方面的知识学起来比较难，其实不然，读完本书你就会明白，个人理财学的知识很简单，一点都不难。本书首先讲述了一些不可不知的理财观念和方法，接着全面而系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金、债券、保险、期货等投资理财的各种工具的基本知识及实用的操作技巧，并列举了很多个人理财的成功案例，内容通俗易懂，简单实用，可以让你在轻松愉快的阅读中找到一款适合自己的理财方式。

本书是在长期的理论研究和实践经验的总结基础上，结合中国经济的具体、最新情况及广大投资者的现状来进行编写的，可以说是一本快速掌握投资和理财知识的读本。

理财其实是一种生活方式，当你明白这个道理的时候，就会发现：理财理财，理的其实不是财，而是生活。借助本书发挥你的聪明才智和个人特长，广开财源去赚钱、去创造你想要的生活吧！

目 录

第 1 章 你不理财，财不理你——不可不知的理财观念和

方法..... 1

1. 你的钱袋子里的钱够养活自己吗 2

2. 揭开理财的秘密 4

3. 理财“理”的是什么 6

4. 理财：三岁不早，六十岁不老 8

5. 别让“等有钱了再说”误了你的“钱程” 10

6. 缺钱不可怕，缺理财的头脑才可怕 12

7. 不要跟风，理财是你自己的事 14

8. 找到适合自己的投资组合 16

第 2 章 想生钱，先省钱——理财从精打细算开始 21

1. 月光光，心慌慌 22

2. 吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷 24

3. 消费不浪费，钱要用在刀刃上 26

4. 向“新抠门主义”靠拢 30

5. 有空就记记“流水账” 34

6. 税也可以合法地“逃” 37

第 3 章 财务风险的最后一道关口——储蓄就是你的

“救命稻草” 41

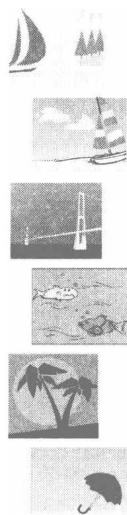
1. 金融机构的储蓄 ABC 42

2. 储蓄期限与利息的计算方法 46

3. “铁定”多赚钱的存钱法 48

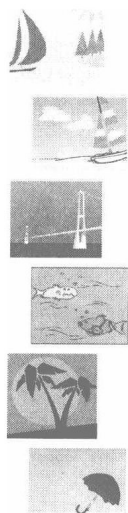
4. 活期存款找“活法” 52

目
录



5. 定期存款要“锁定”	53
6. 信用卡怎么用	55
7. 储蓄也要防破财	59
第4章 机会与风险并存——股票应该怎样炒	63
1. 股票的神秘面纱	64
2. 借一双慧眼，明明白白看走势图	67
3. 明智决策，在炒股之初就要做出	69
4. 如何挑选有价值的股票	72
5. 股票投资用好“五个一”原则	75
6. 长短线股票投资技巧	77
7. 套住了，怎么解	80
8. 灵活运用巴菲特的投资经	83
第5章 养只“金基”下金蛋——不可不知的基金投资策略 ..	87
1. 基金投资入门课	88
2. 基金品种大观	91
3. 基金丛中找“肥基”	94
4. 根据需求建立自己的投资组合	97
5. 基金投资的四大策略	99
6. 看收益，更要看风险	103
第6章 花钱转移风险——为自己选份安心险	107
1. 保险要素及家庭成员	108
2. 投保，小心让业务员给忽悠了	110
3. 怎样买保险才“保险”	112
4. 年龄和职业，选择险种的重要依据	116
5. 怎样在保险中赚取利润	119
6. 自我检视你的保单	122
第7章 黄土即黄金——购买供养你的房子	127
1. 房地产“挠心”	128

2. 买房和租房, 哪个更划算	130
3. 买房, 看需求量力而行	132
4. 房贷还款策略	135
5. 购房也是一种投资理财	138
6. “房奴”们的理财思路	141
7. 租房一族又如何理财	143
第8章 与最适合的理财工具“谈恋爱”——投资理财的	
大学问	147
1. 鸡蛋不要放在一个篮子里	148
2. 复利的威力胜过原子弹	150
3. 像炒汇高手一样赚跨国钱	152
4. 债券, 资产中最坚固的堡垒	157
5. 财富时代的炼金术	161
6. 四两拨千斤的期货	165
7. 乱世黄金, 盛世收藏	170
8. 贵族游戏式的信托投资	174
9. 实施子女成长工程的教育投资	177
第9章 我的地盘我做主——创业致富思路	183
1. 跻身百万富翁的几个步骤	184
2. 机会到底在哪里	187
3. 创业成功必备的8个习惯	189
4. 创业成功的3大关键能力	194
5. “兼职老板”的项目选择	196
6. 网上开店的技巧	199
7. 想开实体店, 经营什么好	202
第10章 合适的才是最好的——不同人群的理财方案	205
1. 刚毕业, 财要怎么理	206
2. 年轻人的“钱”途规划	209



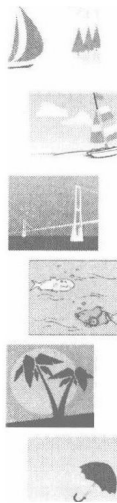
3. 做“她时代”的财女	212
4. “准夫妻”们的理财预演	215
5. 结婚了，要学会“算计”着生活	218
6. 再婚家庭的理财之道	221
7. 工薪阶层的理财方案	224
8. 小康之家的理财术	228
9. 老年人的理财真经	231

第1章

你不理财，财不理你——不可不知的
理财观念和方法



1. 你的钱袋子里的钱够养活自己吗



人生在世，总是离不开钱。衣食住行需要钱，读书求学需要钱，成家立业更是少不了钱。由于每个人的经济收入不同，经济支出不同，所以不同人的财富积累差别是很大的。但不管一个人财富的积累是多还是寡，都需要管理得法。管理得法的，日子才会越过越红火；管理不得法的，势必坐吃山空。

简单来说，就是一个人随时都要在自己的钱袋子里储存足够的钱，只有有了余财，才能够应付衣食住行、读书求学、成家立业的花销，才有可能应付失业、通胀、金融危机等各种不可预测的状况！如果一个人不在钱袋子里留下足够的钱，以致流落街头也不足为奇。

胡适先生是民国时期的著名学者、教育家、外交家，他属于社会上层人士，在步入中年之前，其收入一直都丰厚。

27岁时，胡适留学回国，在北京大学任教授，他当时的月薪是280银元。那时的一个银元折算成现在的人民币，大致相当于40多元，这样算下来，胡适的月薪达到了11 200元，这份工资就是放到现在，也属于高薪。除了薪水收入外，胡适还有写作的版税和稿酬，综合算下来，他的月收入可达15 000元以上。

31岁时，胡适从上海回到北平，担任北京大学文学院院长，月薪涨至600银元，而这时他的著作更多，相应的版税和稿酬也更加丰厚。据估算，这时他的月收入可达1500银元。由于通货膨胀，这时的一个银元折合成人民币为30多元，这样算下来，他的月收入能达到45 000元，年收入可达50多万元。

由于收入丰厚，胡适家的住房十分宽敞，家里还雇有6个佣人。但是高收入的胡适却并不注重打理自己的钱袋，他的生活有点类似于现在的“月光族”的生活，即每个月的收入基本上都被他吃

干花净，他也因此长期没有积蓄。

抗日战争爆发以后，胡适已经步入中年，这时他的生活开始变得拮据起来，而且持续后半生。进入暮年，胡适身体多病，每次生病住院时他的医药费都会告急，不得不提前出院。为此，晚年的他曾多次告诫身边的工作人员：“年轻的时候，多留点积蓄真的很重要啊！”

胡适的故事告诉我们，注重理财，善于理财，将钱袋子里的钱留够，才能步入财富的殿堂；如果不善于理财，收入再高也没有用，当危机来临时，生活就会陷入贫困之中。

那么，你的钱袋子里需要为一生准备多少资金才能养活自己呢？下面来算一个小小的账。

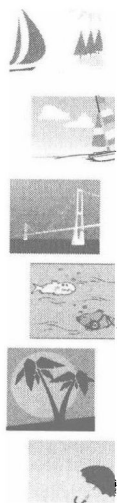
以现在的情况来看，你如果想在中小城市买一套像样的房子，连装修在内大约需要50万元（人民币，下同）。如果生活在高消费的一线城市，则买一套房子大概需要150万元~200万元。如果再买一辆像样的车，大概需要15万元。从车的寿命看，一辆车的使用期一般是10年，如果再加上维修保养、税金兼罚金等，则一辆车至少需要100万元。

如果你要养育一个孩子，从他出生到大学毕业，大概需要40万元。这40万元并不包括送他出国去深造，甚至不包括他的钢琴、绘画等艺术特长培训等。这40万元仅仅是把一个智力正常的孩子养育到可以自食其力的年龄段所需要的花费。

在城市中，一对独生子女夫妻一般要赡养4位老人，按每月给每位老人300元的费用计算，赡养父母30年，总共需要的费用约为43万元。

如果将全家开销拟定为108万元，按30年算，每个月也不过3000元。一家人每月3000元的开支，在城市里足够应付温饱和低层次的社会交往，还不包括水、电、煤气、电话、网络等开支。

假设你计划一生的休闲费用为30万元，那么1年就是1万元。



现在一年的双休日加上节假日总共有 140 多天，超过了一年的 1/3。放假就要消费，我国地大物博，每年 1 万元的休闲费用也是最保守的估算。

再来算算你退休后的生活。假设你退休后活 15 年，每月老两口只花 2000 元，退休养老总共要 36 万元。

上述所有的费用加起来共需 407 万元。

那么，你工作一辈子能赚多少钱？假设夫妻俩的月收入为 6000 元左右，工作 30 年后，总收入为 200 万元左右。这样一算，你便会发现收入与支出之间竟出现了将近 200 万元的资金缺口！

看了以上的数据，许多人会大吃一惊：原来自己要支付如此庞大的生活开支！但专家提醒我们，人们赚钱的高峰期一般不超过 20 年，这样算下来，你的收入甚至还会缩水。

因此，要想钱袋子里的钱够用，要想平稳地支付生活费用，保障一定的生活质量，你就必须果断地行动起来。

态度决定思路，思路决定出路，是到了拿出对策的时候了！

2. 揭开理财的秘密

人这一生就是一个求生存、求繁衍和求发展的过程，在这个过程中，不但要满足日常衣食住行的需要，还要提高自己的物质生活和精神生活水平。这就使得人这一生每时每刻都离不开钱，正如俗话所说的：“钱不是万能的，没有钱却是万万不能的。”

钱从哪里来？常言道：“君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。”这里所说的“取”就是挣钱，“治”就是理财。所谓理财，就是对自己的财务进行科学、有计划、系统的全方位管理，以实现财产的合理使用和消费，有效的增值和保值。简单地讲，其实“理财”就是挣钱、管钱、花钱。这样说虽然有些偏颇，但从某种程度上讲也是对的。

理财怎么理才是对的？理财的秘密有哪些？下面先来看几个世界顶级富豪的故事。

首先是华人首富李嘉诚。2006年时，李嘉诚的身价就高达188亿美元，他旗下的长江实业和和记黄埔每年都会有数百亿港元的利润。像李嘉诚这样的超级富豪是怎样看待钱的呢？很多人可能以为李嘉诚花钱必定大手大脚。其实不然，李嘉诚的节俭是非常出名的，他常年佩戴一块精工牌手表，价格只值几十美元。他的标准装束就是普通的白衬衫和蓝西服。

有一次，李嘉诚从酒店出来，一不小心从口袋里掉出来一枚硬币，硬币顺着地面向沟渠滚去。李嘉诚见状，便想弯腰捡起这枚硬币，可酒店的保安已经率先捡了起来，并递给了他。李嘉诚收起了这枚硬币，然后出人意料地从口袋里拿出100港元递给了这名保安。

李嘉诚的举止让随行的人大惑不解，问李嘉诚：“这是为什么？”李嘉诚回答说：“如果不能把这枚硬币捡起来，它就可能会滚进沟渠，或者被汽车压进土里面。那么，制造这枚硬币的金属就浪费了，这枚硬币同时也失去了价值。我想把它捡起来，就是因为它还有它的用处。”

李嘉诚的随从又糊涂了：“那您为什么又要将远大于这枚硬币价值的100港元给那位保安呢？”李嘉诚说：“这是两码事，我给他100港元，那是给他捡起这枚硬币的报酬，这100港元对保安来说是有用的。钱可以用掉但绝不能拿来浪费掉。”由此可见，爱惜钱是李嘉诚的一种习惯。

接着看看美国石油大王洛克菲勒的故事。洛克菲勒是19世纪的美国三大富豪之一，他一生赚了约10亿美元，捐给了公益事业7.5亿美元。就是这么一个富豪，其一生也是非常节俭的。洛克菲勒到饭店住宿，从来只开普通房间。侍者不解，说：“您儿子每次来都要最好的房间，您为何要这样？”洛克菲勒说：“因为他有一个

亿万富翁的爸爸，而我却没有。”

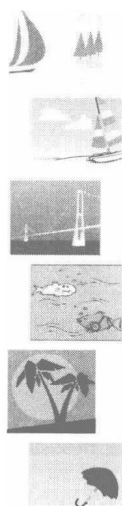
再来看一下投资大王巴菲特的故事。巴菲特的总资产在 2007 年就达到了惊人的 520 亿美元。他的确很富有，但也很节俭。他现在拥有巨额的财富，却依然住在几十年前买的房子里。有一次，巴菲特与华盛顿邮报老板凯瑟琳一起外出，凯瑟琳在机场想打一个电话，需要 10 美分。但是凯瑟琳的口袋里没有零钱。她对巴菲特说：“给我十美分。”巴菲特掏出一枚硬币，一看是 25 美分，他没有递给凯瑟琳，转身就走。凯瑟琳问：“你去干嘛？”巴菲特说他要换零钱。凯瑟琳说：“不用换，25 美分也行。”这时巴菲特才转过身来，略带羞涩地把 25 美分递给了凯瑟琳，并说这样会白白花掉 15 美分。凯瑟琳不解，认为 15 美分算不得什么。可巴菲特却不这么看，他说：“今天的 15 美分就是明天的 100 美元。”巴菲特讲的是有道理的。他从事投资事业 50 年，每年的资产都以近 30% 的复利在增长。如果这样计算，今天的 15 美分在 25 年之后就会变成 105 美元。从这里可以看出，巴菲特有用钱生钱的习惯。

不要以为成功的富豪在金钱方面很奢侈，其实不然，成功者都是有良好理财习惯的人，他们会把钱用在投资上，却不会浪费在不必要的事情上。从这里，我们就可以了解到理财的秘密了，很简单，就是爱惜钱、节省钱、钱生钱、坚持不懈。只有坚持不懈，才能敲开财富之门。

3. 理财“理”的是什么

经济高速增长，收入大幅提升，在历史上没有任何一代人像我们这样需要认识理财的重要性。过去，理财等于存钱，人们习惯手头一有闲钱，就往邮局或银行的定存账户里头放，有时候连利率是多少都不太关心。

如今在通货膨胀的市场下，可支配的所得收入越来越少，想要



由贫转富越来越难。中国人自古以来就不缺乏勤俭节约的传统，但是有的人只懂节约，固守资本，企图稳中求财，而不懂“放线钓鱼”，更不敢涉险投资，到最后老本耗光，油尽灯枯。

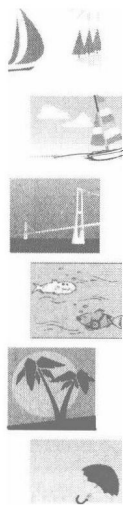
人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。换句话说，你的钱袋子里必须有钞票，只有这样才能应对各式各样的生活需要。

用一种形象的说法来解释：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财理的就是自家的水库，既要节流，也要开源，这样水库里的水才能够应对一生的需要。

在我国的神话传说中，有一种灵兽，叫貔貅，相传是龙的第九个儿子。它的特点是没有肛门，象征着金银财宝只能进不能出。貔貅被视为招财进宝的祥兽。在中国，许多大楼前都有它的雕像。我们当然做不到让金钱只进不出，但却可以通过合理的资本配置方式来减少不必要的支出，这就是通常所说的“节流”。

适宜的家庭理财可以增加收入，这就是所谓的“开源”。当前的中国，资本市场在未来的发展势头让人充满了信心，加上金融市场上有丰富多样的理财产品供我们选择，并且财产的保值、增值是任何一种理财方式的目的。因此，千万不能只懂“节流”，而忘了“开源”。

有这样一个故事：有一对极为吝啬的父子，他们在去东海的途中，行至一个渡口时，父子俩都舍不得出钱坐船，于是双双提起裤子下水渡河。当走到河中央时，父亲不小心滑倒了，眼看就要淹死在河中。儿子一看这情况就慌了神，真心向附近的船家喊道：“喂，船家，快点过来救救我们吧，我给你们30文。”船家们一听都摇了摇头。儿子急了，连忙说：“那就40文吧，你们快过来。”船夫们还是不肯过来救人。早让水呛得半死的父亲这时从水面把嘴伸出来，对着心急火燎的儿子说：“畜生，你要是敢加到50文，我就自己沉下去。”



钱财是身外之物，为其放弃生命是很不值得的。这对父子知道多要点钱就能救其一命，而且他们懂得用金钱来换取生命，但却愚昧地不想用太多物质财产去换取宝贵的生命。

投资是让出一些资产来换取另外一些资产的活动。为了更好地生活，你别无选择，为了不被经济的浪潮淘汰，就得学会找到合适的投资理财的方式。

在比较艰难的经济环境中，“节流”比“开源”更重要。好比自来水龙头，不管你的水流量多大，就算出水口更大，你还是无法累积水源。特别是在失业率飙高的年代，上班族要靠“开源”来增加收入越来越难。

因此，我们一方面要稳定工作，要有固定所得，不能频频更换工作。另一方面，我们要量入为出，减少消费，控管支出，掌握现金流量，认清到底是“需要”还是“想要”，等行有余力时再去开拓财源。

4. 理财：三岁不早，六十岁不老

在高通胀的经济形势下，人们面临的生活压力越来越大。普通投资者要想保证自己的财产不缩水，就应学会合理、安全地理财。有句话是这样说的：“理财，三岁不早，六十岁不老。”现代社会中的人，不管处于什么样的经济地位，不管多大年龄，都需要理财。

可能很多人会觉得，要进行理财规划，得等有了收入以后才行，没钱怎么去理财啊？也许有人会说，我都是退了休的人了，还来理财有什么用，不是已经很晚了吗？其实，真正的理财与年龄并没有多大关系。理财是一生一世的事，从三岁孩童，到耄耋老年，只要你需要生活，你就离不开理财。

小杜和小陈都是大学四年级的学生，两人的家庭经济实力也相当，每个月家里都会给他们 1000 元的生活费。小杜的父母从事商