

口袋里多少有点钱，是炒股？买保险？还是存银行？
通货膨胀了，怎样才能保值？
怎样筹措子女的教育经费？
养老的钱从哪里来？
光靠薪水，这些问题只会让你越来越焦头烂额……
理财，迫在眉睫！

一本全面系统介绍个人理财的实战指南

财迷心经：

帮你打理口袋里的钱



山西出版集团
山西经济出版社

一本全面系统介绍个人理财的实战指南

财迷心经：

帮你打理口袋里的钱

付娜◎编著

山西出版集团
山西经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财迷心经：帮你打理口袋里的钱/付娜编者.

—太原：山西经济出版社，2010.9

ISBN 978 -7 -80767 -341 -5

I. ①财… II. ①付… 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 (2010) 第 172162 号

财迷心经：帮你打理口袋里的钱

编 著：付娜

出版监督：赵建廷

张宝东

责任编辑：张蕾

装帧设计：颜森

出 版 者：山西出版集团·山西经济出版社

地 址：太原市建设南路 21 号

邮 编：030012

经 销 者：新华书店

承 印 者：北京慧美印刷有限公司

开 本：700mm × 990mm 1/16

印 张：16.25

字 数：200 千字

版 次：2010 年 10 月第 1 版

印 次：2010 年 10 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 -7 -80767 -341 -5

定 价：28.00 元

前言

金钱喜欢留在愿意打理它的人身边

金钱，从来不是某个人的专属品。只有那些懂得珍惜金钱，了解财富真实价值的人，才是财富持久的主人。如果你没有驾驭它的本领，那么，即使你能轻易地拥有它，也会很快地失去它。

我们经常可以在报纸上看到，现实生活中，不一定只有穷人才会很落魄，相反，有这么一些人：他们很有钱，却因为缺乏良好的理财意识和愿望，结果让自己沦为一文不名的穷光蛋，如大名鼎鼎的拳王泰森。

爱好拳击比赛的人，对泰森这个名字肯定不会陌生。据有关资料统计，泰森在自己 20 年的拳击生涯中，用一双铁拳为自己赢得了至少 3 亿 ~ 5 亿美元的巨额财富。但这位身价数亿的昔日拳王，却在 2003 年向法院提出破产申请！原来，20 年努力赚得的财富在几年之内就被他挥霍一空了。这其中的罪魁祸首，恰是他的那双铁手——只会赚钱、不会理财的铁手。

相反，一个“穷人”，却可以通过理财，让钱生钱，成为一名真正的富人。

2008 年初，Miss 赵仅有的资产是人民币 2 万元，除此之外，没有其他资产。2 万元的资产，在当前社会应该算是穷人。Miss 赵并没有认命，反而从报纸上一篇关于理财重要性的文章中获得启发，开始重视理财。她理财的初衷是因为穷，所以比富人更需要理财。那时，她给自己定下的财富增值目标是在两年后让 2 万元变成 4 万元。为了实现这一目标，她成为一个积极的理财人，到处寻找高收益的投资目标。2008 年，Miss 赵看好了期

房投资项目，决定以购买期房的方式来实现财富增值。但投资期房要预付5万元房款，她手里却只有2万元。经过认真分析之后，她说服另外两个朋友共同投资。结果证明，她的决定是正确的，这个楼盘很成功，几乎被抢购一空，期房一转让后，Miss赵就分得了22万元的投资收益。结果在不到1年的时间里，Miss赵的2万元财富就增值到22万元。

可见，理财并不在于你的钱多少，不要将没钱可理作为借口，只要你有理财意识，并积极地努力付诸行动，你就一定会有如Miss赵一样的收益。

其实理财无外乎两点：一是“开源”；二是“节流”。

开源，就是要争取赚到更多的钱。尽管现在大多数人的收入来源都是固定的月薪，但投资理财的途径和方式有很多，不同的收入来源和收入水平可以选择不同的理财方式，比如储蓄、投资房地产、投资股市、基金、收藏、保险等等，都可以帮你赚到利润，关键是要看你理财的决心和努力程度了。

如果说赚钱是理财的基础的话，那么节流则是理财的一个重要环节。节流并不是要你做守财奴，而是要学会打理你手中的钱，绝不浪费一分钱在无谓的开支上。很多人都知道节约的重要性，但更多的时候是冲动消费战胜了节约的念头，结果白白浪费了很多钱。其实在生活中的各个方面，只要你能注意哪怕是一个细小的环节，你都可以积少成多地省下一大笔钱。

“不积跬步，无以至千里；不积细流，无以成江海”，“积少成多，聚沙成塔”。只要你有经济收入，只要你懂得开源和节流的重要性，只要你下定决心要学会理财，你会发现，你的财富大厦在坚实的地基上已经巍然落成。

理财对于年轻人来说尤为重要。学会了理财，有利于平衡你的小金库，使你生活无忧，不会让你成为到月底就数着天数盼望着发工资的“月光一族”。理财还可以改善你的生活品质，让你用现有的钱赚取更多的钱，

生活更加富足。很多人以为将钱存到银行就可以高枕无忧了，事实上，储蓄只是理财的一个最基本的手段，而且是最普通、收益最慢的方式，而且一旦通货膨胀率高于定存利率时，你存储的金钱价值就缩水了，所以学会理财可以帮你对抗通货膨胀。学会理财，就可以灵活地运用手中的钱赚取更多的钱，使财富聚沙成塔。更重要的是，当意外风险来临时，一个懂得科学安排收支的人，能够拥有足够的财力去抵御不测灾害，顺利渡过难关。

总之，理财给人带来的益处多多，学会理财将会使我们过得更轻松。只有真正地长久掌握了投资理财的本领，养成良好的理财习惯，才能让金钱成为你忠诚的奴隶。

本书没有艰涩的理论、分析报表和专业术语，而是以生动的案例为引导，将晦涩难懂的理财知识简单化，让你在读故事中不知不觉学到正确的理财理念和方法。阅读本书，你会豁然开朗——原来理财这么轻松简单！

目录

第一章 关注口袋，养成习惯 ——让你有钱一辈子

美国理财专家柯特·康宁汉有句名言：“不能养成良好的理财习惯；即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。”虽然养成好的理财习惯是个较为痛苦的过程，但这些习惯可以让你“有钱一辈子”。

- 理财，不只是富人的游戏/3
- 金钱，慢慢流向那些喜爱打理它的人/8
- 威力最大的东西——复利/13
- 有钱不置半年闲，学会让钱生钱/17
- 理财不是随心所欲，而是坚持到底/20

第二章 赶快存钱，理财趁早 ——不要输在起跑线上

刚出校门的年轻人，无论事业还是经济状况，都处在打基础的阶段。此时可以说是站在起跑线上，和自己的同龄人都是一样的。但是，除了赚钱能力之外，能否形成一种良好的理财意识和习惯却是决定谁能成为最后赢家的关键。

- “零储蓄族”，小心越落越远/25
- 掌握必要的理财观念/31
- 理财规划，懂得未雨绸缪/35
- 设立长远目标，装点一个美好未来/39
- 快乐记账，轻松理财/43

第三章 准备“粮食”，丰满口袋

——帮你安全“过冬”

人在旅途，随时都有可能遇到不期而至的各种风险。尤其是年轻的朋友们，遇到的问题可能会更多。“有钱走遍天下，无钱寸步难行”，因此，从现在起，就要准备好你过冬的“粮食”，丰满你的口袋。

- 月光一族的理财“诊断书”/53
- “穷忙族”翻身有术/59
- 都市“白骨精”，如何化“知本”为“资本”/65
- 单身一族，为未来幸福早做打算/69
- “剩女一族”，保障自己未来的生活/73
- 新贫族，不做理财路上的“小白”/77

第四章 “财迷”直通车

——我理财，财理我

年轻人习惯于相信钱是赚出来的而不是靠省出来的，在这样的观念指使下，很多人兴高采烈地成为“月光族”甚至是“日光族”。当他们因为没钱而无法更好地发展时，当他们因为没有钱而失去好不容易等来的机遇时，他们终于明白，其实，学会理财比学会赚钱更重要！

爱“拼”才会赢——拼族时尚又省钱/85

“哈租族”——租出幸福来/88

抠门有理，做个潇洒“抠门族”/92

告别困境，理出你的“财女”生活/98

做“小资”，还是做“BOBO”/101

第五章 生钱“游戏”

——你来休息，让钱工作

理财是一种思想，如果你想拥有更多的钱，必须改变你的思路。“让金钱为你工作，而不是你为金钱工作”，这是正确的理财观念。获取财富并不一定非要通过艰苦的劳动，理财与不理财的效果可能相差万里。

学会储蓄，一样有意外的惊喜/107

跟跟基金的流行风/113

收藏：我选择，我喜欢/118

炒股，如何挣得盆满钵满？/123

用一用雕虫小技，让房子卖个好价钱/128

给自己一份“保险”，与上帝签订一份合约/131

第六章 “奴时代”，时尚进行时

——巧理财，变“奴”为“主”

步入2010年，中国首批“80后”也即将迈入“三十而立”的重要人生阶段。然而，一些“80后”却感叹“三十难立”，甚至自甘为“奴”。如今，“房奴”、“卡奴”都已尽人皆知，而“孩奴”、“病奴”

等名词又瞬间在“80后”之间悄然走红。无数的“80后”被众“奴”问题压得喘不过气来。怎样变“奴”为“主”是这群人急于想知道的。

捂住口袋里的魔鬼天使，“卡奴”变“卡主”/137

摆脱“孩奴”，早做准备/141

房奴也可以很快乐/146

做个精明的“包租婆”/150

妙“点”让你购车巧省钱/153

第七章 做个“新穷人”

——省下的就是赚下的

在“新贫族”、“新奢侈主义”、“月光族”成为时尚的今天，另一群收入不菲的人却逆流而动，别出心裁地打出了“新穷人部落”的旗帜。他们买东西不讲牌子讲“实用”、对奢侈品嗤之以鼻，用不着的再便宜也不买，把钱用在该用的地方。

从“血拼公主”到“富婆”/161

做个快乐“智旅族”——既要省钱，又要玩好/165

健身费用巧压缩/170

看病省钱有诀窍/172

请客点菜，“对症下药”/174

第八章 麻辣“诱惑”，捂紧口袋里的钱

——消费陷阱早知道

一走进商场，很多人就会满载而归，其实很多东西是我们不需要的，然而不知是被导购小姐的花言巧语说服了，还是我们没有控制住东西“便宜”的诱惑。又一次掉进了“消费陷阱”里。

别顺手牵羊，买回不需要的东西/181

别掉入“后续”消费的陷阱/185

别被商家当猴耍/188

爱美女孩，看好你的钱袋子/191

让花钱成为投资还是消费/196

第九章 节俭经验大家谈

——学会用“拿来主义”理财

初学理财，我们可能没有太多的理财经验，不用急，许多成功的理财案例，理财经验值得我们学习。只要我们学会“拿来主义”，一样可以做个理财高手。

节省开支，做个“啬”女郎/201

让闲置物品“活”起来/205

淘来淘去，还是淘宝网/209

美容DIY，水嫩不花钱/212

巧省结婚费用，让你结得起婚/216

第十章 对号入座，修成“财林”高手

——帮你打理口袋里的钱

理财路上，你，我，他，可以根据自身的条件选择不同的理财方式，可以根据自身的需求选择不同的理财方案。以下的每个案例，似乎都能找到每个人的影子，不妨对号入座，让我们一起帮你打理口袋里的钱，帮你修成“财林”高手。

职场新人，给薪水把把脉/223

低收入家庭投资理财方略/226

月收入过万家庭的理财规划/232

“丁克”家庭的理财规划/236

“421”家庭积极理财养老扶幼/240

为安乐的晚年早做准备/244

第一章

关注口袋，养成习惯

——让你有钱一辈子

美国理财专家柯特·康宁汉有句名言：“不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。”虽然养成好的理财习惯是个较为痛苦的过程，但这些习惯可以让你“有钱一辈子”。

理财，不只是富人的游戏

很多人认为：理财是富人的专利，与穷人不搭边。其实，每个人都可以理财，但是首先要有良好的心态，抛弃“没财可理”、“不会理财”的观念，相信自己可以理财，可以理好财。因为理财，从来不只是富人的专利！

秦红英，从一个下岗女工，成为身价上百万、三家公司的老板，她成功的秘诀是什么？用一句话来概括，就是创业加上十几年精打细算的理财习惯。

秦红英出生于山东省东营市，从小家境贫寒。下岗前她就极为重视理财，每月都要从收入中取出 20% 作为固定的家庭储蓄，一坚持就是十几年。为了确保这项家庭储蓄可以持之以恒，不为特殊的家庭需求而更改，秦红英格外重视每一分钱的去向，力争将自己手中的每一分钱都用得物超所值。

这一点可以从他们一家三口的服装购置上看出来。秦红英和丈夫以前都在工厂工作，工厂每年发的工作服就成了他们日常生活的主要着装，所以家中每年的服装购置费用主要集中在独生女儿身上。从女儿出生开始，心灵手巧的秦红英就亲自动手做衣服给女儿穿。起初，她用自己年轻时的衣裙为女儿做小服装，后来女儿长大了，她就到布料店购买小布头来做衣服。女儿上了中学后，开始对妈妈做的衣服样式有些不满意了，但懂事的女儿却什么都没说，虽然这样，心疼女儿的秦红英还是下决心不让女儿受委屈。

恰好秦红英的弟弟在当地开了一家小服装店，过季的时候，都会有一

些服装积压下来，虽然这些衣服都是成年人的服装，但秦红英每次都能从里面挑出几件，回家自己对腰线、领口等部位进行修改，通常只需要花三四十元钱，女儿就能拥有四五件合体的新衣服，既节省了钱，也让女儿开心了。除了在服装上节俭外，秦红英还详细地记录家里的每一笔开支。购买大件物品秦红英从来不赶热潮，总是耐心等待。别人都争着换大彩电的时候，她托人从旧货市场买来21英寸的彩电，只花了700元，而她家里现在使用的29英寸的彩电，还是2003年才花1900多元购买来的。秦红英不是抠门，而是会用钱，钱虽然不多，但每一分钱都花在了刀刃上。由于精打细算，到1997年秦红英下岗时，家里已经有6万元的存款了。后来她从中取出4万元作为创业启动资金，开办了一个小服装厂，开始了自己的创业生涯。

* 号脉问诊

在财富权利面前，人人都是平等的，每个人都有发财的可能。正如阳光无私地普照在每个人身上一样，机会对每个人来说都是均等的，差别只在于你是否愿意抓住，就理财而言，那就是你有没有成为富人的想法。富人与穷人之间的沟壑不会像我们想象的那么大，而且这种差距时刻都在动态中变化着。精于理财，今天的穷人就有可能变为明天的富人。

* 对症下药

一些中低收入者资本存量少，风险承受力低，大部分缺乏实战经验，理财时尤其要注意处理好以下几个问题。

1. 树立健康的理财投资观念

理财是伴随我们一生的过程，不是一时的心血来潮，也不能一蹴而就。制定了规划后，关键是执行，在执行中看效果，找问题，总结经验。同时，还必须明确，理财规划通常需要较长的时间来实践，不是一两个月的投机生意，这也决定了我们在选择投资产品时要注意长线投资效果，不要太在意短期的波动。

2. 端正对风险的认识

中低收入者风险承受力低，是客观现实。但是，也要看到风险跟收益成正比，如果只是一味地躲避风险，甚至风险稍稍高点的产品就不敢尝试，那就只能得到基本的银行存款收益率，通过理财来增值就无从谈起。其实风险并不可怕，只要对风险进行合理的控制、管理，能带来较高收益的风险，大部分中低收入者还是可以承受的。

3. 正确看待专家意见

专家经验丰富，信息充足，是一般老百姓可以信赖的，尤其对初涉理财或理财经验欠缺的人来说，适当地征求一下专家的意见，会收到事半功倍的效果，切忌自己盲目规划、胡乱投资。专家意见只能参考，切不可奉若神明，对自己情况最了解的还是自己，专家只能是在方向上做出大概指引，真正做出判断、执行操作的还是自己。

最后，还必须提醒的一点是，理财是帮助我们实现财务目标的工具，投资者要学会驾驭这个工具。市场是瞬息万变的，我们的理财目标和具体操作也要随着家庭和市场环境的变化不断做出调整。当外界环境发生变化时，不要墨守成规，死守着以前的老规划按部就班地执行，否则就失去了理财的初衷和真谛。

* 理财直通车

“理财投资是有钱人的专利，大众生活信息来源的报纸、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的‘特权区’。”如果真有这种想法，那你就大错而特错了。

在芸芸众生中，所谓真正的有钱人毕竟占少数，中产阶级、中下阶层仍占绝大多数。投资理财是与生活休戚与共的事，无论是没有钱的穷人，还是初入社会又无一定固定财产的中产层次上的“新贫族”，都应该有理财意识。只要理财的方法运用得当，即使捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”，找到“翻身”的契机！