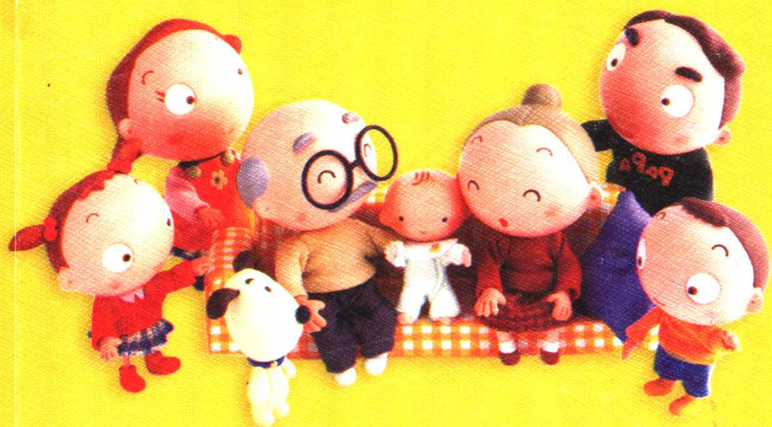




◎周 毅

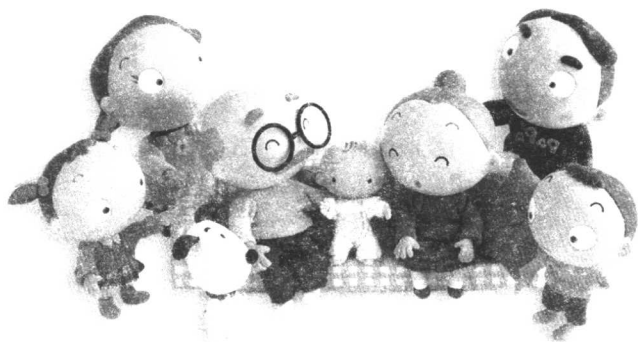
家庭理财新概念 个人投资新思路 融金赚钱新策略

人财两旺

RENCAILIANGWANG

好日子怎么过

中国文联出版社



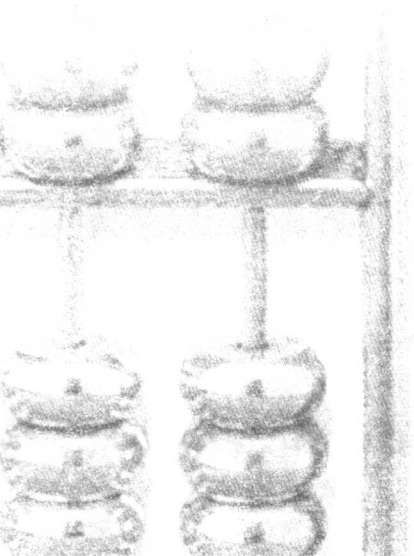
◎周 毅

家庭理财新概念 个人投资新思路 融金赚钱新策略

人财两旺

RENCAILIANGWANG

好日子怎么过



中国文联出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

人财两旺: 好日子怎么过/周毅主编. —北京: 中国文联出版社,
2004.11

ISBN 7-5059-4842-3

I. 人… II. 周… III. 家庭管理; 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 117985 号

书 名	人财两旺——好日子怎么过
主 编	周 毅
出 版	中国文联出版社
发 行	中国文联出版社 发行部 (010-65389152)
地 址	北京农展馆南里 10 号(100026)
经 销	全国新华书店
责任编辑	沙 漠
责任印制	邓晓峰
印 刷	北京新都印刷厂
开 本	880 × 1230 1/32
字 数	156 千字
印 张	7.25
插 页	1 页
版 次	2004 年 11 月第 1 版第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5059-4842-3/I·3797
定 价	22.00 元

您若想详细了解我社的出版物

欢迎登陆我们出版社的网站<http://www.cflacp.com>



过好日子需要理性创造(序)

在 60—70 年代,老百姓常爱说的一句话就是“过日子”。随着改革开放的兴起与发展,“过日子”也与时俱进地发展为“过好日子”,从满足生存需要上升为追求生活的高质量。然而,想过好日子和能否真正过上好日子,还不完全是一回事,这两者之间存在着理想与现实的矛盾。逝者如斯,生命短暂。一个人怎样才能过上一种自己满意的好日子,来到人世,不枉走一遭,这的确是要认真思考和对待的重要的人生和生活课题。

《人财两旺——好日子怎么过》从理财这样一个切入点给想过好日子的人们提供了一套较完整的致富之路。理财,应当包括守和创两个方面。但守,不是葛兰台式的那种守,那种守本质上只是一种囤积,真正的守是创的基础和前提,是一种梳理或清理,这种梳理和清理是为创造做积极的准备。因此,在本书中就有“守”的规则、“守”的心理要求、“守”的诀窍等。“守”还是一种守恒,不懂得守,就会产生失衡,不仅不能为创造财富奠定基础,反而常常是导致血本无归。懂得守,不一定就会创造。编者想过好日子的人们提供了一系列可资借鉴的创造手段和工具,读后肯定受益。

什么是好日子,仁者见仁,智者见智。前几年上海一个受万



人瞩目的国有企业的大老板,在别人眼里他是天天过好日子,但他却突然自杀,撒手人世,没有留下只言片语;也是在前几年,曾听说南方的几位款爷,为了享受好日子的快乐,比着谁烧的钱多。而在我看来,他们过的都不是真正的好日子,都没有真正完整的生活。马克思曾说过非常经典的一句话:“半个球是无法滚动的。”那位大老板自杀的真正原因无法查证,但他的这一行为或者是过于理性,或者是完全的非理性;烧钱的款爷也不过是一个追求感性快乐的享乐主义者。真正想过好日子,能过好日子,必须把人的两个半球——感性与理性、享乐(惰性)与勤奋有机地结合起来,不仅有致富的梦想、激情、勇气、冲动,还要有冷静的分析、理性的决策、脚踏实地的工作创造,还需要相当的理论 and 知识。记得曾拜读过一位作家的散文集,里面有一段话给我留下非常深刻的印象:“我宁愿死在高俅手里也不愿死在李逵手里。”这句话用在财富战场上也是非常适合的。成功当然好,就是死,也要死得明明白白,而不是不明不白,这就需要自己和对手都是理性人。

理性创造是“财富经”的第一要务,值得庆幸的是,我们欣逢盛世,我们应当多读书充实自己;我们应当多实践锻炼自己;这样,我们就在改革的这个大舞台上充分展示自己的聪明才智,我们就可以理直气壮地创造财富,享受财富,过上真正的好日子,不仅能“美酒英雄醉,香茶妙龄亲”(饮食好);“器烦一去洗流水,惆怅三分随白云”(心情好);还能“奔南北,商场如奔,志坚如铁”(贡献好)。

东雪博士

2004. 11



目 录

好日子怎么过之一——打理好财富

一、理财关键在思路 / 001

1. 重财崇富时代 / 002

(1) 社会人, 经济人, 要求我们必须做到知本与资本
统一 / 002

(2) 富爸爸, 穷爸爸, 两种截然不同的财富观 / 004

(3) 如何用好自己口袋中的钱, 已成人们关注的“焦点”
问题 / 005

(4) 个人理财, 没有理由不被看好 / 008

2. 创富的秘诀在于战略与战术恰到好处地结合, 出线就有 机会 / 010

(1) 理财不是为发财 / 010

(2) 不做金钱的奴隶 / 012

(3) 该出手时就出手 / 012

(4) 穷人为什么会穷 / 013



3. 钱生钱的艺术 / 015

(1) 相信理财致富 / 015

(2) 习惯决定成败 / 016

4. 心理成功术 / 019

(1) 每天的太阳都是新的 / 019

(2) 要敢于去想 / 019

(3) 想并行动着 / 020

(4) 种瓜不可能得豆 / 021

(5) 相信自己就是犀牛 / 022

二、理财路径有诀窍 / 023

1. 富翁为什么会成为富翁 / 024

(1) 成功的秘诀在于要有谋略 / 024

(2) 创新是发展的关键和灵魂 / 026

(3) 致富经验中重要的东西是理性 / 027

(4) 降低成本等于赢利 / 028

(5) 敢打敢拼才会赢 / 029

(6) 财富是这样生成的 / 030

2. 先动优势 / 031

(1) 一日之计在于晨 / 031

(2) 勿以利小而不为 / 032

(3) 懒惰是理财天敌 / 034

(4) 珍惜自己每分钱 / 034

(5) 像富人那样思考 / 035

(6) 防范时间的窃贼 / 036

3. 反其道而行之 / 038

(1) 甘当配角且当好配角 / 039

(2) 抓好热点中的冷门 / 040



- (3)细分市场商机多 / 041
- (4)换个思路去创业 / 042
- (5)背水一战并不是不可取 / 043

三、家庭理财要盘算 / 044

- 1. 家庭理财常识 / 044
 - (1)家庭理财概念 / 045
 - (2)家庭理财规划 / 045
 - (3)家庭理财操作 / 047
 - (4)家庭消费和信贷 / 049
 - (5)专家的建议 / 050
- 2. 设计理财蓝图 / 053
 - (1)理财目标分类 / 054
 - (2)理财方式选择 / 056
 - (3)理财行为准则 / 057
- 3. 理财环节 / 059
 - (1)调整财力 / 060
 - (2)现金预算 / 061
 - (3)从记账开始 / 063
 - (4)妥管理财文件 / 066
- 4. 轻装上阵 / 069
 - (1)找出臃肿部分 / 069
 - (2)有效“减肥” / 071
 - (3)在滚动中增值 / 072

四、消费理念要更新 / 074

- 1. 消费因素及模式 / 075
 - (1)消费基本因素 / 075
 - (2)消费模型与模式 / 076



- (3) 消费原则 / 079
- 2. 消费预算 / 084
 - (1) 消费预算要素 / 084
 - (2) 消费计划类型 / 086
 - (3) 消费误区 / 088

好日子怎么过之二——创造新财富

一、让投资工具成为你的翅膀 / 093

- 1. 家庭后盾: 储蓄 / 093
 - (1) 储蓄投资方法 / 094
 - (2) 储蓄风险及其避免 / 095
- 2. 大众主流: 债券 / 098
 - (1) 债券交易方式 / 100
 - (2) 债券投资技巧 / 101
- 3. 生命之伞: 保险 / 103
 - (1) 投保原则 / 104
 - (2) 保险收益 / 104
 - (3) 保险投资的阶段性 / 106
 - (4) 给女性的投保建议 / 108
- 4. 富豪梦想: 股票 / 109
 - (1) 股市心态 / 110
 - (2) 资金准备 / 117
- 5. 坐享升值: 地产 / 117
 - (1) 投资风险 / 119
 - (2) 投资选择 / 121
 - (3) 投资策略 / 123



- (4) 买卖技巧 / 125
- (5) 专家建议 / 128
- 6. 追涨杀跌: 外汇 / 130
 - (1) 投资策略 / 132
 - (2) 保值增值 / 133
 - (3) 外币储蓄 / 134
- 7. 文化含金: 收藏 / 137
 - (1) 投资程序 / 137
 - (2) 投资技巧 / 140
 - (3) 买卖策略 / 141
- 8. 以小博大: 期货 / 143
 - (1) 程序 / 143
 - (2) 投资技巧 / 146
- 9. 意外收获: 副业 / 148
 - (1) 投资项目 / 149
 - (2) 投资手段 / 150
- 10. 仆人做主: 基金 / 151
 - (1) 基金死穴 / 152
 - (2) 私募基金 / 157
- 二、让投资理性成就你的梦想 / 160
 - 1. 投资原则、组合及策略 / 160
 - (1) 投资原则 / 161
 - (2) 投资组合 / 164
 - (3) 投资策略 / 169
 - 2. 投资素养 / 174
 - (1) 投资胆识 / 174
 - (2) 投资安全 / 179



(3) 投资谋略 / 182

3. 投资信用 / 187

(1) 信用价值 / 187

(2) 信用道德 / 188

(3) 信用建设 / 190

三、让投资决策创新你的财富 / 192

1. 家庭信贷 / 192

(1) 信贷种类 / 192

(2) 信贷利弊 / 194

(3) 信贷杠杆 / 198

(4) 借贷原则 / 199

2. 投资误区和风险 / 201

(1) 投资误区 / 201

(2) 投资风险 / 202

(3) 风险的决策与防范 / 205

(4) 卡恩曼的分析 / 210

(5) 信用卡的运用 / 213

3. 合理避税 / 215

(1) 避税学问 / 215

(2) 巧免利息税 / 217

(3) 人寿保险避税 / 219

(4) 节省物业增值税 / 221

(5) 工薪族避税 / 222



好日子怎么过之一——打理好财富

站在大亨巨富的肩上,我们将少走许多弯路。

——财富启示录

如果社会风气是急功近利的,那么投资就只好做短平快的项目;如果投资做短平快的项目,那么个人就只好选择短期行为。当“浮躁”成为普通现象时,理财就只能是随风“浮萍”,而不是参天“大树”。

一、理财关键在思路

速度、效益和安全,几乎是人生成功的三个不可或缺的“要素”。

——财商寓言

21 世纪是市场经济高度发达的世纪,人们对物质与精神的追求都将达到空前高度。有的人一夜致富,挥金如土;有的人终

REN CAI LIANG WANG
身劳碌,却朝不保夕;有的人积极经营,财源滚滚;有的人甘于清贫,淡泊名利。古人说得好:“天下熙熙,皆为利去;天下攘攘,皆为利往。”你可以选择清贫,也可以选择豪富。

1. 重财崇富时代

我们生活在一个财富迅速膨胀的时代,每个人都在以自己的方式创造财富,享受财富。个人生活的改善,人生价值的实现,社会效益的获得,以及自我人格魅力和燃烧的激情对大众的影响力,都在以一种创造财富的方式表现出来。

创造财富的过程是勇气、毅力、智慧相随的过程;享受财富的过程是获得自尊、友谊、快乐和实现完满人生的过程。

世界上最富有的人充满自信和快乐,拥有健康的身体、平静的内心与和谐的生活,这些是永远不会消失的财富。在他们的财产清单中有这样的金玉良言:“我不贪求,对于有形的财富,只求满足生活所需,因此能够知足常乐。我的快乐不用缴税,它存在于我的心里,我观察并养成遵循自然法则的习惯,不强求改变它。我是它的主人,它为我创造快乐。”

(1) 社会人,经济人,要求我们必须做到知本与资本统一

新的世纪是知识经济和市场经济的时代,人作为独立的个体,不仅仅是社会的人,还是经济的人。由于经济生活与家庭生活的需要,迫使人们掌握必要的财务知识,以便应付日常开销与日后发展,这是由经济社会的一系列特点决定的。

第一,追求更高层次的需要。现代人的知识水平不断提高,知识结构不断完善,人们不断地丰富完善各方面的知识,以适应社会发展的需要,其中财务知识的重要性已日益提上议程。不像以前的人们,观念单纯,满足于积谷防饥,酒足饭饱。随着生活水



平的提高,现代人不但追求物质享受,还需寻求安全感,实现自己的人生目标。

第二,理财工具丰富多样。配合社会的发展步伐,理财工具和投资工具则越来越新颖,适合不同阶层人士的需求。市民阶层为求安全稳妥可将金钱存入银行,选择不同的组合以求安全增值;白领阶层可投资股票、债券;而商界赢家则具备相当的经济实力和经济头脑,在高风险高回报的股市、汇市奋力拼杀,以获得最大的投资效益。理财是生活的一部分观念日益渗透在人们的思想中。古人云:“工欲善其事,必先利其器。”现代人想发财致富,实现自己的梦想,必须了解各种理财工具,掌握智慧的理财学问,从而圆满实现自己的理想。

第三,生活水平水涨船高。现代社会创造了巨大的财富,使人们摆脱了贫困的羁绊。随着生活水准的改善,物质财富的增加,余钱闲币的积累,迫使有余钱、闲币储蓄的人开动脑筋,思考闲钱怎样运用,从而产生更高的利用效率。

第四,通货膨胀此起彼伏。在农业社会下,人们的生活处于自给自足状态,除非遇上大饥荒、政治动荡或战乱,否则他们很少遇上有钱无处使或钱不如纸的通货膨胀现象。但在现代工商业社会,人口急剧膨胀,商品供不应求,通货膨胀肆虐,金钱的购买能力持续下降,为了使自己的金钱购买能力日益提高,妥善运用钱财已是刻不容缓。理财——将金钱妥善运用,对抗通货膨胀的侵蚀,成为时代的必然要求。

第五,面临生存与发展的严峻挑战。虽然社会科技、经济、文化等各个方面与时俱进,但社会进步带来的一系列变化使人们面临选择与挑战。生活如同一个竞技场,只有适者才能生存。变化加剧了生活的紧迫感,人们必须为明天做出打算。20多岁的年轻人为自己的未来做打算,计划如何可以生活得更舒适,更有

REN CAI LIANG WANG
保障。于是他们努力读书为求份好职位,他们储蓄,希望保障日后生存之需,买保险以防万一,这一切都反映了现代人的生存竞争加剧了生活紧迫感,金钱可以在某种程度上给人以安全感,在生活遭遇危机时给人以可靠的保障。



第六,市场风云变幻。随着投资市场的不断完善,投资工具日渐丰富,投资热潮一波未平,一波又起,人们面对更加多样的选择,已不再满足于将金钱存入银行生息了事,而是渴望了解更多的理财学问,以期在风云变幻的投资市场一显身手。更有一些财经专家和投资高手创造出一套又一套的理财理论,启示我们如何使金钱产生最大效用,从而达到自己生活的目标。因此,了解理财理论,掌握理财技能的现代人将在经济生活中受益匪浅。

(2)富爸爸,穷爸爸,两种截然不同的财富观

财商是人作为经济人在经济社会中的生存能力。对财商的定义是:“财商不是你能挣多少钱,而是你能保有多少钱,钱是衡量你工作的努力程度,以及这笔钱能够维持多少代。”在《富爸爸,穷爸爸》一书中,向人们讲述了一个穷爸爸和一个富爸爸的真实故事。富爸爸之所以富,就在于财商较高,而穷爸爸之所以穷就在于财商较低。

穷爸爸与富爸爸代表着现代经济社会中两种主要的财富观。在对金钱的认识上,穷爸爸坚信:“贪财乃万恶之源。”而富爸爸却认为:“贫困是万恶之本。”结果,穷爸爸由于讨厌金钱而使财富离自己越来越远;而富爸爸因为不拒绝财富,因此变得更富有。

对待消费的问题上,穷爸爸爱说“我可付不起”这样的话,而富爸爸则不说这类的话,他会说“我怎样才能付得起呢?”这两句



话,一个是陈述句,一个是疑问句;一个让你放弃,而另一个则促使你去想办法。富爸爸时常说:“脑袋越用越活,脑袋越活,挣钱越多。”

在遇到财务问题时,富爸爸总是想办法解决,而穷爸爸则习惯于顺其自然。于是,富爸爸的理财能力越来越强,而穷爸爸的理财能力则越来越弱。在教育孩子时,穷爸爸总是告诫孩子:“挣钱的时候要小心,别去冒险。”而富爸爸则鼓励孩子:“要学会管理风险。”穷爸爸总是对孩子说:“努力学习,将来能去好公司工作”,而富爸爸则告诫孩子:“努力学习能发现并有能力收购好公司。”

在投资理财上,穷爸爸总是让自己为了钱工作,所以他努力地存钱;而富爸爸则让钱为自己工作,因此他总是不断地投资;穷爸爸总是说:“我不富有”,于是这句话就变成了事实;富爸爸则总是把自己说成是一个富人。甚至当严重的挫折使他破产后,他仍然把自己当作富人,他会这样鼓励自己:“贫穷与破产之间的区别是:破产是暂时的,而贫穷是永久的。”

在金钱游戏中,输赢得失并不重要,重要的是善于从钱盈钱亏中积累理财的智慧,从而拥有永远蓬勃的财商,尽可能多地把握一生中财富的缘分。因为财富的因果之链,不仅仅体现在个人的经济活动里,而是和整个缤纷世界休戚相关的。

开启财商之门,你将与财富结下不解之缘。

(3) 如何用好自己口袋中的钱,已成为人们关注的“焦点”问题

随着我国经济的持续高速发展,个人收入大幅提高,如何用好自己口袋中的钱,使之保值增值,成为人们关注的“焦点”问题。下面是农业银行的片断:



营业员：“钱到期了，还存吗？”

顾客甲：“存呗。不存怎么办，总比放在家里强。”

顾客乙：“都说现在有好多的理财方式，但不知究竟有那些跟老百姓有关。”

营业员手指柜台外的宣传架说：“您自己看，那里有理财项目。”

当顾客手拿设计精美的材料时，却是一头雾水。

据调查，近一半的被调查者希望能有既熟悉银行业务，又精通证券、保险等金融业务的业内人士为自己充当“理财顾问”，指导自己如何理财。

我国存款收益目前已降至 20 年来最低点，但绝大多数市民还是愿意把钱存在银行里。据统计，2003 年，我国居民储蓄存款余额高达 10 万亿元，比前年同期增长 12.7%。百姓为何对储蓄存款“情有独钟”？金融界有关人士分析认为，主要是国内缺乏个人投资理财方面的专业机构，居民对于辛苦积累起来的个人资产运作普遍持小心、谨慎的态度。在京、沪、穗等地，80% 以上的家庭有储蓄存款，很大一部分人对股票、保险、外汇、古玩、钱币等投资领域感到茫然无措，不知道手中的钱该投向何方，才能取得最佳投资回报。

尽管各家银行推出了名目繁多的理财项目，但离真正进入千家万户还有一段距离。

——与国外相比，国内银行业理财领域还比较狭窄，不能很好地满足客户的需求。一方面，受分业经营、分业监管的政策所限制，国内各家银行仅仅是在储蓄产品上进行功能扩展，将存、贷款产品组合起来，通过结算工具帮助客户保值、增值，不能给客户包括证券保险等业务在内的综合理财服务。另一方面，国内银行普遍缺乏既熟悉银行业务，又精通证券交易、保险等金