

错误的观念比没有观念还危险

MISTAKES SERIES

3

错误的 理财



错误系列
3

周嘉慧
主编

伍忠贤 编著



身处赚钱不易的时代

纵有金山银山也会坐吃山空

本书将告诉你正确的理财观念

以让你能赚得容易

存得轻松，花得愉快

复旦大学出版社

MISTAKES SERIES

C913

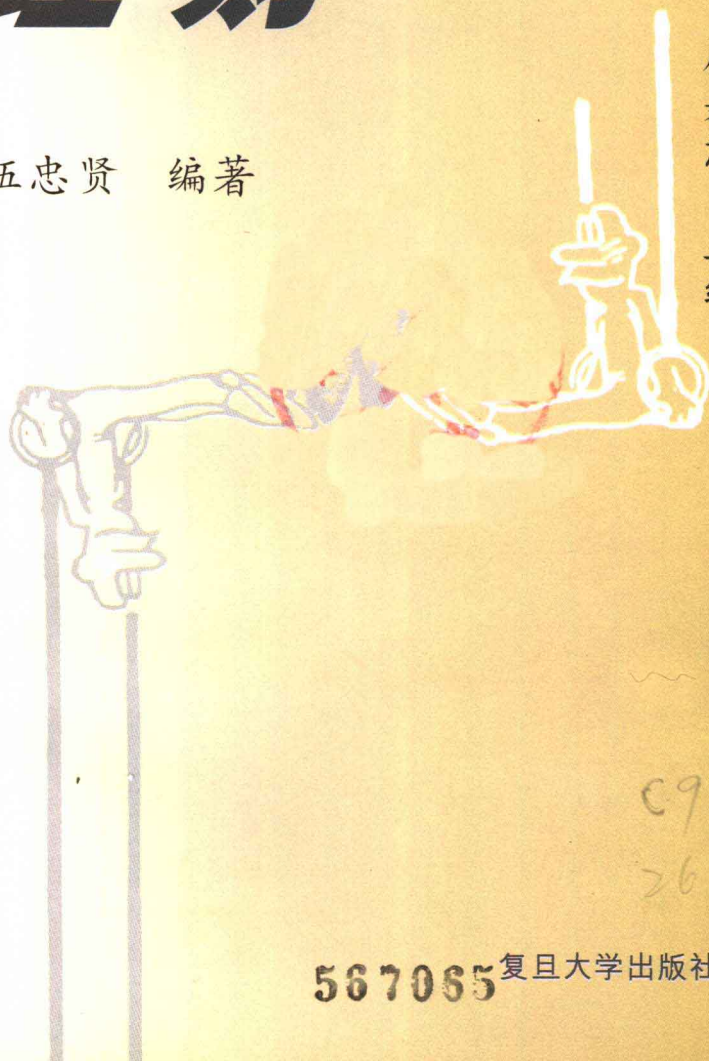
26-3

错误的 理财

伍忠贤 编著

误系列 3

周嘉慧 主编



567065 复旦大学出版社

C913
26-3

图书在版编目(CIP)数据

错误的理财/伍忠贤编著. —上海:复旦大学出版社,
1999. 6
ISBN 7-309-02118-5

I. 错… II. 伍… III. 家庭经济学-普及读物 IV. F063.
4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 25273 号

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 200433

86-21-65102941(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

经销 新华书店上海发行所

印刷 上海第二教育学院印刷厂

开本 850×1168 1/32

印张 7

字数 120 千

版次 1999 年 6 月第一版 1999 年 6 月第一次印刷

印数 1—6 000

定价 11.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

序

少错便能赢

海明威名著电影《太阳照样升起》中的序幕中有一段令人深思的话：幸福的家庭有各种各样的不同，而不幸家庭的起因却都是一样的。这句话足以印证国际著名购并顾问 **Mark Feldman** 博士的理论，他认为企业成功与失败的原因各不相同，了解其他企业成功的理由不见得自己也会成功，因为成功的条件无固定公式，随时会改变；但失败的原因却大致相同，所以失败是比较容易预防、规避的。

可惜这个简单的道理却被一般人忽略了，在“向钱行”的过程中可能摔得鼻青脸肿，甚至血本无归；连主修财务管理的我，也无法逃脱。例如：

1991 年时我才体会到外国寿险公司的保费远

▼
错误的理财

低于台湾寿险公司，于是忍痛把投保四年多的保单解约，本金损失7万元（新台币，下同）、利息损失7万元。

1994年，以妻的资金3万美元投入高风险报酬的外汇保证金（类似期货）交易，三个月内全部赔光。体会到“歹路不可行”、“危邦不入、乱邦不居”的道理真是古今通用。

1994年末，经土地经纪人指点，才知道自己适用自用地价税率，但因为从没有详看地价税单，而缴了一般用的地价税率，7年内我缴了2万元。

靠劳力赚钱不容易，可是只要一个理财观念的错误，一下子钱就赔掉了，真是令人心痛。或许您会像我那位输掉一栋房子的好友一样，采取从此不进股市的作法；可惜，这只是限于股票投资，而除非你不食人间烟火，否则理财（包括柴米油盐酱醋茶）本来就是日常生活中的一部分，您仍无法避免花费冤枉钱。

久病成良医，再加上知识的积累，我总是不遗余力的宣传“少错便能赢”的各项理财观念，以让“台湾居大不易”的升斗小民们能赚得更轻松、活得更潇洒。令人高兴的是，感谢朝阳堂出版社给我这个机会，并且在钟仁娴小姐的撰稿下，一本显现中国人智慧的著作《错误的理财》终于诞生。

好友杨治勇曾说，一个人至少要认识三种好朋友：医生朋友教你延年益寿，律师朋友帮你排忧解难，理财朋友助你财源滚滚。同样的，诚盼本书能成为您居家的理财朋友。当然，理财事项既广且杂，因此本书恰足以扮演提纲挈领的角色；建议您跟敝人一样，买一本资料夹，平常阅读报刊杂志时，便把相关的资料搜集起来，那么书到用时才不会恨少。一两年以后，您不仅可以做到理财 DIY (Do-it-yourself)，而且还可帮助别人，其功德跟您拿钱出来帮助人并无二致。

最后，要是您觉得本书有可取之处，请您不吝告诉亲朋好友，让他们能雨露同沾。如果您认为本书有可议之处，更请您立刻告诉敝人，让本书能往更正确方向迈进。

伍忠贤 · 1994 年 12 月

目 录

错误 1	熟人、朋友当会头无风险	1
错误 2	标会还银行贷款,真划算	4
错误 3	高价位等于高品质,买了安心	7
错误 4	生活费开支固定,省不了几个钱	10
错误 5	花钱随性,不看时机、不讲求方法	13
错误 6	只要有钱,还是自己创业当老板 轻松	17
错误 7	加盟连锁店,开店创业没问题	21
错误 8	创业一定要有资本、有地点	25
错误 9	买房子租人也很划算	29
错误 10	买房子旧不如新,小不如大	32
错误 11	无壳蜗牛买壳,真是难上加难	35
错误 12	房价下跌,正是房地产投资进场的好时机!	39
错误 13	买房子如买地摊货,可靠嘴巴凭空 杀价	42

错误 14	房屋贷款年限愈长,负担愈轻	45
错误 15	举债度日不好受,尽早把贷款还清 较好	48
错误 16	投资理财是有钱人的专利!	51
错误 17	理财规划,等有钱再说吧!	55
错误 18	希望一夕致富,得把鸡蛋全放在 一个篮子里!	59
错误 19	先消费,剩的才储蓄	63
错误 20	只固定与一家银行往来	66
错误 21	按照名目、利率高低来选择银行存款	70
错误 22	银行存款方式变化多端,新就好!	73
错误 23	借人头分散利息所得	77
错误 24	信用卡是身份的象征,多多益善!	80
错误 25	信用卡免缴年费,很划算	84
错误 26	信用卡先享受后付款,真便利!	87
错误 27	信用卡可分期付款省利息	90
错误 28	信用卡可当借钱卡	94
错误 29	可带着大笔现金出国消费	98
错误 30	理财能力,与学习、经验无关	102
错误 31	时间管理与理财无关	105
错误 32	“事必躬亲”,付出时间成本以节省 金钱	108
错误 33	家电电费不贵,贵不了几个钱	112

错误 34	买东西还是全新的好	116
错误 35	买现成的东西,既方便,品质又好	120
错误 36	抽奖活动中奖率低,没有偏财运 抽不到	124
错误 37	只要有资金,任何人皆可做股票	128
错误 38	会涨的股票才是好股票	131
错误 39	股票不卖就不赔	134
错误 40	股票赚到最高点才卖	137
错误 41	为打发时间才做股票	140
错误 42	持股不耐,换股频率高	143
错误 43	为了方便,将资金全部投在一两只 股票上	146
错误 44	用摊平法降低持股成本	149
错误 45	夫妻一起做股票,赚得多多	152
错误 46	在免税天堂投资基金	155
错误 47	过去的投资基金经验等于未来的 结果	158
错误 48	投资基金风险与报酬成正比	161
错误 49	买海外基金每月申购金额越低成本 越划算	164
错误 50	投资认股权证基金越高获利越高	167
错误 51	分家产,还早呢,等死后再分吧!	170
错误 52	以子女或配偶的名义存款可以逃避	

	赠与税	174
错误 53	为了让子女少奋斗十年,出钱为他们 买房子	177
错误 54	重购自宅可以无条件的退税	180
错误 55	到旅游国再逐一兑换外币	183
错误 56	出国旅游只需携带信用卡和少许 现金就足够	187
错误 57	出国购物不能退税	191
错误 58	免税商店顾名思义比较便宜	195
错误 59	买机票便宜就好	199
错误 60	投资期货不需周详的交易计划	203
错误 61	期货不需要大量的投资资金	205
错误 62	期货投资人无须具备专业知识	207
错误 63	经营的商品种类愈多,风险愈小	209
错误 64	期货获利高,尽量投入准没错	211

错误 1

熟人、朋友当会头
无风险！

互助会是一项十分普遍的民间理财工具，即使是没有半点经济常识的人，一谈起互助会、标会都了如指掌，仿佛个个是专家。

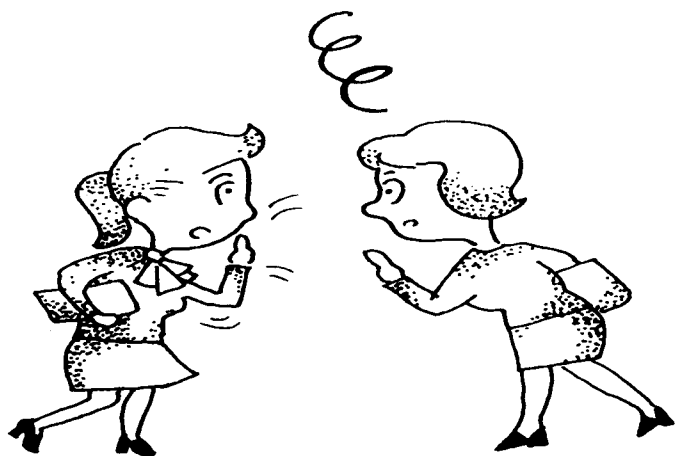
打从孩童时就常见街坊邻居摆起标会的龙门阵，这个月李妈妈标，下个月杂货店吴伯伯标，隔壁张大婶要起一个一万块的会，大家跟不跟等等。互助会的“运作”连系着一个社区的社交圈，尤其是城市化较低的乡间，因人口流动率低，互助会可说是被认为最稳固又合算的理财方式。

加入哪一个会，需要考虑的通常是会头（会首）的信用问题。会头也有“职业会头”，手上数十个会在同时运作，会员信赖其长期信誉，跟起来也安心。有些会头虽初次起会，但人际关系良好，登高一呼，跟会者莫不前仆后继。一般而言，互助会以份子单纯最好，沾亲挂戚的封闭团体互相牵制

▼ 错误的理财

的约束力也较大,较无倒会之虞。但是都市的人际关系复杂的多,人与人之间的互信度相对也降低许多,牵涉到金钱关系就难免要睁亮眼睛了。

但是中国人普遍重人情,熟人、朋友要出来起个会,三番两次游说也不好推辞,而许多互助会没有立契约的习惯,全靠人情维系,因此可以说是游走在风险边缘。

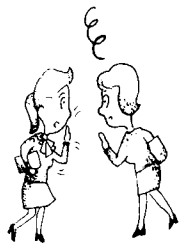


错误的理财

根据台湾省主计处的调查显示,台湾地区民众参加标会者达 49.9%,几乎占了半数的人口,但是在近五成的标会人当中,认为标会“很安全”的却只有 1.94%,认为“安全”者占 15.74%,认为“还算安全”的占 43.06%,认为“不安全”的比例竟

高达 31.2%，更有 8.06% 的民众认为“极不安全”，风险太大。可见这种从民间发展出来的理财方式，随着时代的变迁，人际关系松散，社会道德观念沉沦，而日益失去其稳固性，另一方面也显示民智渐开，民众普遍较有法律观念，对于标会这种无凭无据的理财工具也抱持戒心了。

参加互助会，对会首及会员的信用评判，应审慎以保障个人权益为前提，“人情”不适用于利字当头的现代社会，加入互助会之前，多打听，咨询会首的信用背景、人格，如果皆无问题，一旦有会员倒会的情形发生，亦不至于追讨无门。千万不要以为是熟人、朋友起的会一定妥当，周遭层出不穷的倒会例子告诉我们，论及钱财，亲兄弟都要明算账了，更何况是熟人、朋友呢！因此，理财专家建议，应正视跟会的风险，与会首会员立下有凭有据的契约，绝不要贸然加入成份复杂的互助会。在高利息的诱惑下，很多人都两眼茫茫，忘了互助会皆有的高风险性，当戒慎之！



错误 2

标会还银行贷款， 真划算

一般人常因标会利率算法，和银行利率算法间的不同，而搞得昏头转向。对于标会的利率和银行贷款之间的利率究竟孰高孰低，更是困扰着锱铢必较的现代投资人。举一个简单的例子：

某先生因购屋之需，以年利率 11% 向银行借了 100 万元，现在他准备以 1500 元的利息标一个一万元的会，再把这笔会款还清银行贷款，以减少贷款压力，他这种做法正确吗？

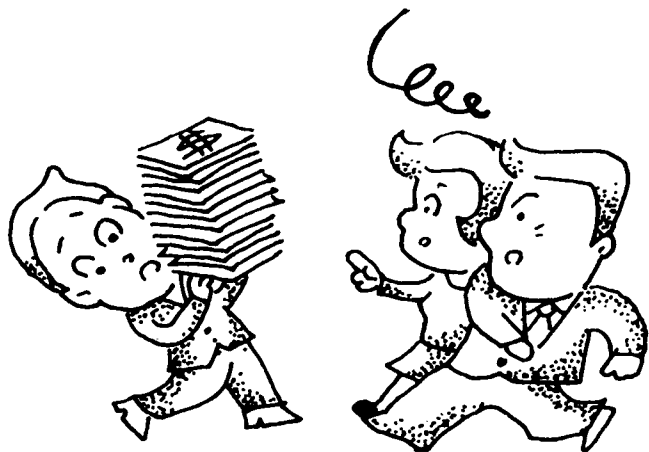
不用理财专家出马诊断，稍有点理财头脑的人都会笑这位先生“脑子坏掉”，为什么？

其实，不需要繁复的计算就可以知道，标会的利息高于银行贷款利率，甚至还高于利率达 17% 的汽车贷款！

由于害怕会头、会员“拿了钱就跑”，标会的利率必定因高风险而“水涨船高”，投资人就是看中

了跟会“有赚头”，不然不会宁舍安全可靠的银行存款，纷纷跑去跟会。

此外，银行存款可中途退出，当期存单亦可抵押借款，流通性都比标会高，因此在提供存户较弹性的条件下，银行利率当然给得低。粗略计算，一万元的会，标金 1500 元，利率 15%，年利率就高达 18%，难怪连 11% 的银行贷款利率都要望其项背了。



由以上的说明可知，以标会所得的资金还银行贷款或存入银行账户，等于是以比较高成本的金额偿还较低利的贷款，以理财眼光来说，是反其道而行。

许多观念做法若不细究，往往就此依循下去

而不知其错。根据台湾省主计处以“标会目的”的统计表来看,除了传统“救急、解困”的目的而标会者仍占多数(36%)之外,竟有 21% 的人拿标会的资金去购买不动产,同时也有相同比例的人拿来投入金融机构,显见为数不少的投资人算盘打得还不够精明。

根据理财专家的说法是,如果标会是用来投资在高报酬的投资项目上,如股票、预售屋等,还算合算,若出于融资的考虑而标会,一般来说是十分不合算的。

近年来,随着新银行的成立,银行间竞争愈演愈烈,各家无不使出浑身解数来吸引客户,透支十万、循环信用额度、二胎房贷等融资渠道都非常畅通,而且利率最高不过 14%, 仍然远低于标会利率。

况且,从期限的角度来看,一般标会期限不过两年,而上述各项个人消费性贷款,还款期限可长达三年,还款压力相对大幅度的减轻,更何况还款速度操之在己,能力够一次全部偿还亦可,不像标会须定期缴会款,就算依次缴清也没有利息收入。

如果你现在正准备标会去还银行贷款,劝您赶快打消这个念头吧!

错误 3

高价位等于高品质，
买了安心

国人买车常会以标价来论品质，东西愈贵似乎买起来就愈安心，愈有品质保证。因此坊间寻常的小服饰店，只要订价高，标榜欧美进口货，就能吸引不少客源，这是商人十分熟悉的生意伎俩，利用的就是一般人普遍认定“钱财识货”的消费观念。

事实上，消费价格在市场上并无定数，品质的优劣并不是取于订价，消费者要靠实力和“货比三家”才能真正识货，买到品质好、价格合理的东西。

有些人因收入水平高，虽然花钱阔气，但善于理财的人绝对是“有所花，有所不花”、“要花就花得值得”。因此，不要被物品的价位所蒙蔽了，以为价位高就是品质的保证。商人敢漫天开价，就是因为消费者迷信“名牌”、“高价”，而不去睁亮眼睛细

▼
错误的理财