

理财是一种长期的行为，是“积小流、成江河”的事情。
不论钱多钱少，通过科学理财都可以实现财务自由。



Fortune
Happiness

这不仅仅是一本教你理财的书，
也是一本教你规划人生从而打开幸福之门的宝典。

理财，不仅仅是一门关于“钱”的学问，
也是关于“人生”的学问。

向幸福 进发

玩转**家庭理财**的
投资转盘技法

陈玉罡 著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

理财是一种长期的行为，是“积小流、成江河”的事情。
不论钱多钱少，通过科学理财都可以实现财务自由。

Fortune
Happiness

这不仅仅是一本教你理财的书，
也是一本教你规划人生从而打开幸福之门的宝典。

理财，不仅仅是一门关于“钱”的学问，
也是关于“人生”的学问。

向幸福 进发

才的
投资转盘技法

陈玉罡 著

© 陈玉罡 2015

图书在版编目(CIP)数据

向幸福进发：玩转家庭理财的投资转盘技法 / 陈玉罡著.
—大连：东北财经大学出版社，2015.6
ISBN 978 - 7 - 5654 - 1919 - 5

I. 向… II. 陈… III. 私人投资-基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 080648 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持：(0411) 84710309

营 销 部：(0411) 84710711

总 编 室：(0411) 84710523

网 址：<http://www.dufep.cn>

读者信箱：dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸：170mm×240mm 字数：177千字 印张：13 1/4 插页：2

2015年6月第1版

2015年6月第1次印刷

责任编辑：石真珍 周 晗 张士宏

责任校对：刘咏宁

封面设计：冀贵收

版式设计：钟福建

定价：48.00 元

序

我认为每一个人在世界上都追求着这两样东西：爱和欲。爱是给予，而欲是索求。幸福也与这两样东西相关。当你施与爱时，你得到的幸福感最强；当你索求欲望而得不到时，你的幸福感最低，还有可能因此痛不欲生。

这与理财有关系吗？

答案是“有”。理财非常强调“施”与“得”的关系。比如，为什么要在家庭生命周期的早期多进行投资？这是因为早期的“施”将获得后期的“得”，早期“施”的越多，后期“得”的越多。又比如，为什么要早日为孩子的教育进行理财？为什么要早日进行养老规划？其基本的“道”是一样的：早日的“施”，能获得后期的“得”。

这与幸福有关系吗？

答案仍然是“有”。春晚小品《不差钱》中有一句台词：“人这一生最最痛苦的事情你知道是什么吗？就是人活着呢，钱没了！”为什么会出现这种窘境？一种情况是早期没有规划，临老才发现没钱养老，这就是早期忘了“施”，晚年无法“得”；另一种情况是临近退休或已退休时孤注一掷，将养老钱投入股市，希望博取高额收益享受退休生活，结果遭遇巨额亏损，这是希望立“施”即“得”，结果仍然是得不到，得不到当然不

幸福。

如何得到幸福呢？一是要明白有“施”才有“得”，一味地追求“得”而没有“施”，是不会有幸福感的。二是要明白前“施”后“得”，只有“施”在前，才能“得”在后。三是要放弃立“施”即“得”的想法。前“施”后“得”中的“前后”通常指较长的时间间隔。许多投资者失败的原因就在于希望立“施”即“得”。

如何在追逐财富的同时获得幸福感？本书将为您的家庭打开两扇窗户：当您学会了如何“施”财，财富天使将会莅临；当您学会了如何“施”爱，幸福天使将会莅临。放弃立“施”即“得”的想法，您就能进入财富与幸福的圣殿。

本书是我在加拿大温哥华做访问学者的一年中写成的，集结了十多年来研究理财以及亲身实践的心得。感谢国家留学基金委和中山大学管理学院为我提供的海外访学机会，能让我有一年的时间潜心钻研，同时扩展了海外视野。也感谢我的家人给了我一个宁静的环境安心写作，并一直支持着我的事业。感谢东北财经大学出版社的领导和编辑，没有他们的鼓励和推动，我也难以在纷繁复杂的事务中静心写下这本书。感谢我的学生田岚帮我搜集了很多资料，使本书的写作素材更为丰富。

为了尽可能完美地呈现本书，我已经倾力而为，但受自身能力所限，难免有不足之处，恳请读者批评指正。

陈玉罡

2014年于温哥华

目录

0

你幸福吗？ /1

本书非常强调思维方式的转变，因为只需要一个转变，你的财富将有机会出现成倍的增长，而你的幸福也会成倍地扩大。这不仅仅是一本教你理财的书，也是一本教你规划人生从而打开幸福之门的“圣经”。

1

幸福从理财开始 /7

如果你想早日实现财务自由，你应该学会如何承担风险，如何利用时间效应来将风险变成财富。而本书将会告诉你如何进行合理的规划来降低承担风险所带来的痛苦，实现当前和未来幸福的生活。

2

从小开始培养理财观/19

理财，不仅仅是一门关于“钱”的学问，也是关于“人生”的学问。早日让孩子掌握金钱的真谛，成为金钱的主人，才能早日开启幸福人生。

3

初涉职场，摆脱月光/37

理财是一种长期的行为，是“积小流、成江河”的事情。职场新人，不论你有钱还是没钱，你都应该开始理财。没有钱的时候，要通过“理财”积累小钱；有钱的时候，要通过“理财”来“赚”钱。

4

成家立业，为责任而理财/59

家庭内的矛盾有一半是因为感情出了问题，而另一半则是因为财务出了问题，而感情问题导致的家庭矛盾最终也将演变成财务问题，正所谓“成家容易管家难”。如果你正处于成家立业时期，想使幸福的家庭长久幸福，就来看看这一章。

5

子女教育，从零岁开始/99

这一章要告诉您的不是如何教育子女的问题，而是如何为子女教育提前规划，使孩子的未来尽可能地接受更好的教育，从而为孩子搭建一个更高的起点。对孩子教育的规划，是父母送给孩子最好的礼物。

6

退休养老，宜早不宜迟/159

要追求退休后的品质生活和幸福人生，就需要合理地规划退休前的财务资源，将退休当成人生的另外一个上坡路来经营。如果善于经营，您就可以在退休后造就另外一个人，让您的生命焕发出另外一种光彩！

7

圆满人生，幸福终老/183

亲情比财富重要！好的财富管理能维护亲情、助力幸福生活！

参考文献/193

附录1 完全复制型基金比较/195

附录2 增强型指数基金比较/203

本书非常强调思维方式的转变，因为只需要一个转变，你的财富将有机会出现成倍的增长，而你的幸福也会成倍地扩大。这不仅是一本教你理财的书，也是一本教你规划人生从而打开幸福之门的“圣经”。

你幸福吗？

如果你在问自己这个问题，我可以肯定地说：你没有幸福感。

一个幸福的人是不会问自己是否幸福的，就像一个快乐的人是不会问自己是否快乐一样。

只有当你觉得不幸福的时候，你才会问自己：我幸福吗？

你是不是经常有这种感觉：为什么别人觉得我幸福，但我自己却一点也感觉不到呢？

你是不是经常也听人说幸福其实很简单，但你却觉得幸福好像与你无缘？

为什么你会这样？

答案只有一个：你的欲望超过了你达成后的快感。

如果我们把达成后的快感称作经济学中的效用的话，用著名经济学家保罗·萨缪尔森的幸福方程式来表达就是：

幸福=效用/欲望

如果你的欲望和欲望达成后的快感是相等的，那么你的幸福等于1。我们可以将这个称为标准的幸福。

如果你达成了你的欲望，但达成之后你的快感却没有欲望强烈，那么你的幸福就小于1，这种快感越低，你的幸福感就越低。想想看，你有多少次这样的体验？你是否在得到你想要的东西之后却觉得不过如此？你是否辛辛苦苦地为了某个目标而奋斗，达成目标后却发现自己根本没有喜悦感？

如果你达成了你的欲望，而达成之后你的快感比欲望更强烈，那么你的幸福就大于1，这种快感越强烈，你的幸福感就越高。想想看，你有没有过这样的体验？你是否有过意外的收获？当这个好消息来临时，你都不敢相信那是真的？

你现在是不是有顿悟的感觉？原来幸福就是欲望与效用的对比啊。那幸福真的很简单：只要降低欲望，提高快感就行了嘛。

真的吗？你觉得你可以降低你的欲望吗？你觉得你可以控制你的快

感吗？

噢，你还没有修炼到这个境界吧。

那怎么办？我们得换个思维方式。请记住，本书非常强调思维方式的转变，因为只需要一个转变，你的财富将有机会出现成倍的增长，而你的幸福也会成倍地扩大。

你现在闭上眼睛，极力地回想让你觉得不幸福的原因是什么？然后再往下看。

你遇到过以下情景中的几项呢？

- (1) 想买好吃的东西，兜里有点钱，我却舍不得买来吃。
- (2) 很想去旅游，但我却觉得花销太大。
- (3) 在商场看到一件漂亮衣服，很想买，但我盘算一下，还是放弃了。
- (4) 想请朋友吃饭，我却手头拮据，不好意思请客。
- (5) 想买一件惦记了很久的东西，但我却一直没攒够钱，心愿一直未了。
- (6) 每月我都在为房租、水电费的事情烦心。
- (7) 买房子了，但我每月的房贷怎么扣那么多呢。
- (8) 买车了，我的油费、保险费怎么那么多呀。
- (9) 有孩子了，孩子一出生，花费一下子增加不少，我好吃力啊。
- (10) 孩子要上学了，好想让他/她上好点的学校，可是学费太贵了，我只好委屈孩子了。
- (11) 孩子的成绩不好，我想请个辅导老师，可是辅导费好贵啊。
- (12) 孩子很争气，考上了好学校，我们省吃俭用都要供他/她上学。
- (13) 孩子要结婚了，我们省吃俭用买套房给他们结婚用吧。
- (14) 儿啊，爸爸妈妈老了，你将来会不会给我们养老呀。
- (15) 终于退休了，好想携老伴一起周游世界啊，可是我们的养老金怎么够用呢。还是省着点吧。
- (16) 听说别人投资股票赚了好大一笔，我也开始投资啦。可是，我

的钱怎么越投越少呢？

(17) 股市跌了这么多了，我吃饭也吃不下，睡觉也睡不着了。怎么我的运气这么差？

(18) 我的全副身家都投在股市里了，我辛辛苦苦一辈子赚的钱一下子都赔了。怎么办呢？

(19) 我的养老钱都投在了基金上，现在亏了50%了，我未来的生活怎么办啊？

(20) 我怎么这么倒霉啊，公司裁员怎么会轮到我呢？没有了收入，我家的房贷怎么办啊？

(21) 老公，你年纪轻轻就这么走了，剩下我一个人怎么办啊？我怎么养活我们的孩子啊？

(22) 老公，你住院住了这么久，我们的积蓄都用完了，还借了好多外债，我可怎么过啊？

(23) 亲人得了重病，需要换器官，可是我们哪有那么多钱啊？

(24) 老婆，我对不起你，我的企业破产了，我们所有的房子都要拿去还债，我们彻底完了。

(25) 虽然我现在很富有，可是我的孩子不争气，我真担心我过世后孩子怎么办。

如果你看完这25个问题，你会觉得人生好多烦心事。当然，烦心事永远不止这25个。我记得在我读书的时候，有个同学经常会这样自我安慰：人生不如意事十之八九。就是说不如意的东西多着呢，今天遇到的这个事算什么，而当时他可能只是觉得要期末考试了才烦心。

学会心理安慰是一件不错的事情，这样可以调节心境，以积极的心态面对生活。但如果有一种方法能减少这些烦心事出现的概率，是不是比烦心事出现时用心理安慰来解决更好呢？所谓“预则立，不预则废”，如果事先进行了一些规划，就可能避免烦心事的出现。就好像阴天出门带雨伞，以避免下雨的时候被淋成一个落汤鸡，这就叫“未雨绸缪”。

试想想，当你失业的时候仍然能维持家庭的基本生活和房贷的开支，

你就不会为突然失业而手足无措；当你生病住院的时候，你的医疗费用有机构帮你支付，使得在病床上的你能安心养病；当你的孩子读大学时，有足够的学费来支撑他/她的梦想，为他/她的腾飞打下坚实的基础；当你退休时，你可以携老伴一起周游世界，完成年轻时没有实现的梦想，不再困守在一生的劳苦之中；当你离开人世时，自己遗留的财富能为孩子们创造一个亲人和睦、安详幸福的家。这样的人生，你会觉得幸福吗？

也许还是会有人像正在阅读的你一样，说出“我还是不会幸福”这个答案。没错，仍然有不少的人在物质需求得到极大满足之后，却陷入了心灵的空虚之中。当别人还在为物质生活奋斗的时候，你已经在为精神生活而奋斗了。不过，要小心，精神生活空虚的人比没有物质生活的人更可悲。而典型的代表就是依靠吸毒来满足精神快感的人。吸毒能带来幸福吗？我想是不能的。为什么你的精神生活会空虚呢？没有人了解你？甚至你自己都不了解你自己？你没有了人生目标？又或者你还在为物质生活打拼而丧失了追寻精神生活的时间？无论如何，你都希望摆脱这种境况，成为一个受人赞赏的人，对吗？本书虽然讲的是如何规划你的财富来实现物质生活的满足，但作为追求精神生活的你来说，只需要将财富换成时间，用同样的思路来规划你的时间，就可以达成心灵上的满足，获取幸福的源泉。

对于“这样的人生，你会觉得幸福吗？”这个问题的回答，如果你的答案是“是”的话，那么本书将会告诉你如何开启这样的幸福之门。

迫不及待了吗？别着急，先看看你正处于什么样的生命周期。这样，你可以略过不属于你的生命周期中的章节，直接阅读属于你的生命周期中的章节。

如果你刚毕业参加工作，请阅读“初涉职场的理财规划”。

如果你成家立业了，请阅读“成家立业后的理财规划”。

如果你有孩子了，请阅读“从小开始培养理财观”和“子女教育理财规划”。

如果你退休了，请阅读“退休养老的理财规划”。

如果你正在担心遗产的继承问题，请阅读“幸福终老的理财规划”。

请记住，这不仅仅是一本教你理财的书，也是一本教你规划人生从而打开幸福之门的“圣经”。

如果你想早日实现财务自由，你应该学会如何承担风险，如何利用时间效应来将风险变成财富。而本书将会告诉你如何进行合理的规划来降低承担风险所带来的痛苦，实现当前和未来幸福的生活。

不幸福的原因有很多，比如金钱带来的烦恼、权力带来的烦恼、感情纠葛带来的烦恼、生老病死带来的烦恼、家庭带来的烦恼、职场带来的烦恼、人际关系带来的烦恼等。其中的一些烦恼是与自然规律相关的，无可避免，比如生老病死；而另一些烦恼则是多数人在社会中都会经历的。为了逃避这些社会上的烦恼，有的人选择“出家”，看破红尘、脱离俗事。这些烦恼中最容易解决的烦恼就是金钱带来的烦恼，但很多人却被这个最容易解决的烦恼捆住了一辈子。

之所以金钱会给人带来无尽的烦恼，是因为人的欲望是无尽的。《解人颐》中有一首诗写出了人无休止的欲望：

终日奔波只为饥，方才一饱便思衣；
衣食两般皆具足，又想娇容美貌妻。
娶得美妻生下子，恨无田地少根基；
买到田园多广阔，出入无船少马骑。
槽头扣了骡和马，叹无官职被人欺；
县丞主簿还嫌小，又要朝中挂紫衣。
做了皇帝求仙术，更想登天跨鹤飞；
若要世人心里足，除是南柯一梦西。

你看，即便做了皇帝，在几乎什么都能拥有的情况下，还是逃脱不了欲望的烦恼。人的欲望是无限的，但人的财富则是有限的。用有限的财富如何能满足无限的欲望呢？何况有些欲望还是根本无法实现的。

理财中第一个要做的事情就是明确自己要达到的目标。合理的目标会使你的欲望保持在一个可达成的范围内，从而提高你的幸福感。比如，如果你的目标只是养家糊口，那么这个目标的达成对于大多数人来说都很容易，因此你的幸福感会很强。这也是很多普通家庭的幸福感要比成天忙碌、为赚钱聚少离多的家庭要强的原因。一些拿着高薪、工作繁忙的家庭虽然收入丰厚，但却因为对物质的追求欲望太强而降低了幸福感。

比较是欲望的源泉之一。看着别人住的是豪宅、开的是名车、穿的是名牌、吃的是奢宴，自己往往也想要。这种比较对社会进步其实是有益

的。如果大家都不想要这些，那么就不会有人生产，不会有人销售，社会也就不会往前发展了。可是，并不意味着每一个人都要去追求这些。因为每一个人的天赋和资源都不一样，在一个平衡的世界里，得到一件东西也会丧失一些东西。比如，对于拿着高薪的人群来说，从他们的投入来看，也许他们在工作之前投入了大量的时间去学习，牺牲了童年玩乐的时光，而在工作时也可能又丧失了和家人孩子欢聚的时间，有的可能还丧失了身体的健康。在这里，并不是要你放弃理想和追求，而是要你学会平衡，明白“舍与得”之间的关系，将你的目标设置在可达成的合理范围内。如果你的目标是“做皇帝后升仙”，我想你的幸福指数应该是零。

到底什么才是合理的目标呢？每个人因为自身财务资源的不同，其目标的合理范围也不同。一个年收入5万元的家庭，其合理目标不可能是买价值500万元的豪宅。同样一个年收入50万元的家庭，其生活目标也不应仅仅是养家糊口。如果反过来，一个年收入5万元的家庭其生活目标是养家糊口，而一个年收入50万元的家庭其目标是买价值500万元的豪宅，这样就比较合理了，对吗？对，这比前一种情况要合理，但也可能存在不合理性。比如，年收入5万元的家庭如果居住在三线城市，假设一年的基本生活费用只需要2.4万元（每月2000元），那么这个家庭的生活目标就不应仅仅是养家糊口了。这时，还可以考虑买房、子女教育、退休养老等更多目标了，甚至还可以考虑买辆经济型轿车。而对于年收入50万元的家庭来说，如果住在一线城市，假设一年的生活费用需要20万元，那么这个家庭要买价值500万元的豪宅约需17年的时间，这对于他们似乎并不困难。但如果这个家庭的家庭成员都已经超过45岁，这个目标就不太合理了。一是因为从45岁到60岁退休只有15年的时间，不一定能实现筹集500万元的目标；二是即使能实现，这个家庭可能还面临子女教育的读书费用、退休的养老费用等，难道要牺牲子女教育的读书费用和自己退休的养老费用来满足购买价值500万元豪宅的快感？

从上面的讨论中我们可以看到，目标是否合理需要根据自身的财务资源和所处的生命周期来判断。实际上，财务资源和生命周期就是一个人