

经济学家认为，人人都在追求最大的幸福，而幸福的最大前提是提高物质生活水平。

要快乐，首先要有面包填饱肚子。那么，学会理财应该是获得幸福的方式之一。

小账本

一本为你量身定做的简易理财手册

大规划

康凝/主编



从记账做起，人人都可以轻松理财。

基金与投资，让钱生钱不再是难事。

懂得掌管好手中的钱财，也要懂得规划好自己的人生。

在生活当中，要有近在眼前的“**小算盘**”。

也要有赢得未来的“**大棋局**”。



红旗出版社

小账本

一本为你量身定做的简易理财手册

大规划

康凝/主编



红旗出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小账本, 大规划 / 康凝主编.

— 北京: 红旗出版社, 2012. 6

ISBN 978-7-5051-2259-8

I. ①小… II. ①康… III. ①财务管理—通俗读物

IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 108123 号

书 名: 小账本, 大规划

主 编: 康 凝

出 品 人: 高海浩

责任校对: 藏杨文

总 监 制: 徐永新

封面设计: 博雅工坊

责任编辑: 陈 豪

版式设计: 博雅工坊

出版发行: 红旗出版社

地 址: 北京市沙滩北街 2 号

邮 编: 100727

编 辑 部: 010-82061212

E - mail: hongqi1608@126.com

发 行 部: 010-64024637

欢迎品牌图书项目合作

项目电话: 010-84026619

印 刷: 北京盛兰兄弟印刷装订有限公司

开 本: 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数: 150 千字 印 张: 14

版 次: 2014 年 6 月北京第 1 版 2014 年 6 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-5051-2259-8

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换

前言

我们的困惑与从容,通货膨胀下的百味生活

一位美国历史学家说:“金融危机让炫耀财富时代结束。”民众消费对一个国家来说是个大矛盾:太少的消费,就没有内需,就没有发展;过度的消费,会导致个人困顿,会导致经济泡沫。

2008年突然而来的金融危机让很多人失去了工作,失去了收入,生活质量迅速下跌,而还没等大家缓过气儿来,通货膨胀又如猛虎而至。现在人们常说,看病难、上学难、住房难,这是“新的三座大山”,生活被它们压得喘不过气来,于是,中国的白领甚至金领们纷纷褪去浪漫和奢华,前赴后继奔向“房奴”、“车奴”和“孩奴”。房价的一路猛涨,看病难、看病贵的矛盾,呈现几何级数增长的孩子抚养费成了中国中产阶层的心头之痛,而这些也基本掏空了中层群体的口袋,架空了整个群体的利益和消费能力。中国的中产阶层渐成为一个被鼓吹出来的泡泡,看似美丽,实则一扎就破。

我们的生活状态也随着经济的变化而发生了改变,或许历尽波折后我们走得更从容,或许在艰难中我们寻找和把握到更多机会,还有的,是被现实灼得伤痕累累的心。

让我来讲两个小故事:



小青和老公是大学同学，军训时一见倾心，四年一直沉浸在甜蜜爱情中，并说好一毕业就结婚。四年一晃而过，毕业不久，他们就履行恋爱时许下的诺言：一起回各自老家见爸妈，领结婚证让爱情上一层保险。

没有婚房，没有婚车，没有钻戒，没有婚礼，没有蜜月，他们非常赶潮流得“裸婚”了一把。婚后不久，他们一起到了南京，在公司附近租了一间不足 30 平米的小屋，又花了三天的时间把小屋装扮得浪漫温馨。身在异乡，他们是彼此唯一的依靠。

小青每次加班，老公都会把晚餐准备好等她，有时到公司接她。老公拉着她的手，他们像两个孩子一样一边走一边唱，甜蜜的歌声随晚风飘远。头靠在老公的肩膀上，闭上眼睛，小青觉得一天的辛苦和委屈消失得无影无踪。小青的老公是个非常细心的人，每次出差都不忘给她捎当地特产，一块方巾、一个布娃娃、一条民族风的裙子……虽然不大，但是小青能感受到老公对自己的心意。休息日的时候，他们会把这些小礼物拿出来放在一起，老公如数家珍地说这个是在哪儿买的，那个又有什么特别的含义，小青觉得很幸福，珍惜。他们就这样相扶相携一起在他乡打拼，婚后第二年，在小青生日那天，老公送给一盆芦荟放在电脑旁边防辐射，更令人意外的是，真正的礼物其实是在芦荟叶子上的那一枚钻戒，钻石发出的光芒熠熠生辉。婚后第五年，经过不懈努力和打拼，他们有房了，也有车了，接下来他们计划为家里添一个新成员了。

第二个故事，我是听朋友讲给我听的，听后不胜欷歔。

华跟老公都是从农村考出来，读了上海的大学。他们是校园恋情，毕业后没有回老家而留在上海。刚开始，他们租房子，每个月两个人的工资加起来减掉房租，还能存下一笔钱。看着一天天上涨的房价，他们把几年的积蓄拿出来，再向家里父母讨了些钱、亲朋好友借了些钱作为

首付,又贷款买了一套房,“光荣”地加入房奴一族后,既要还贷款,又要还朋友的钱,日子便过得捉襟见肘。

为了增加收入,他们工作之余都在外揽活做兼职,另一方面,则尽量节流能省就省。这样一来,在一起交流情感的时间就越来越少了。一开始,他们还互相安慰:“生活一定会好起来的,先苦后甜慢慢来。”经过努力,最初一两年还比较有效果,看着存折上账面的钱多起来,当初买房的借债也慢慢还清,他们很高兴。然而,2008年金融危机来了,2010年通货膨胀又来了,两人收入增加的速度似乎永远跑不过通货膨胀,随着物价上涨得越来越快,能存下来的钱也越来越少。日子过得更加艰难,这让他们身心疲惫,贫贱夫妻百事哀,两人的矛盾在烦恼中越来越大,几年来他们都忙着赚钱交流更少了,心的距离越来越大。后来,他们甚至会因为一件小事动气,隔三岔五地吵架,总而言之,始作俑者还是钱,经济基础的不稳固,日子过得不顺利所以火气都大。与其相互折磨不如好聚好散,他们不得已选择结束婚姻。在爱情与金钱之间彷徨犹豫,或许很多人都曾经有过这样的困惑经历。他们吃散伙饭的时候感叹:我们之间的感情是真的,但现实更是残酷的。

活着,是我们来到这个世界的第一要义。但是我们要更好地活着,活出滋味,活出精彩。这就需要在各方面付出更多的努力。生活是琐碎的,却也是我们活着的意义。吃穿住用行,处处是节省不下的花费。况且每个人在不同生涯当中,还会碰到购车、购房、信用卡、股票基金、创业贷款等理财问题,稍不注意,就可能会付出高额利息,甚至破产背负难以承受的债务。理财是门学问,你想过如何科学使用金融商品或是让你的贷款利息更省吗?

有个朋友跟我说,他每天早晨醒来,第一件事就是计算自己欠了多



少钱。房租、吃饭、应酬、和员工的工资等。这样生活看似太紧张，但你是如何看待钱的呢？或许你也有过这样的体验：才刚在取款机提了2000元，跟朋友出去逛一趟，这2000块钱只过了下手就消失了，事后却找不出来钱到底花在哪里？

与其在每次无意识中花钱如流水，为何不在一开始就先盘算钱该怎么花，是否还有节省的余地？你知道如何确定什么是“必要支出”与“非必要支出”吗？你是否在持续坚持“当用则用、能省则省”的原则？你又知道怎样才能让自己的个人账单没有赤字吗？现在不妨就跟我们一起，坦诚面对自己的个人财务状况，了解理财原理，彻底摆脱月光族的梦魇，一起脱贫致富吧。

目录

CONTENTS

前言 我们的困惑与从容,通货膨胀下的百味生活	I
------------------------------	---

第一章 你关心自己的钱吗? /1

- 第一节 谁偷走了你口袋里的钱? /3
- 第二节 一出一进,保证你的现金流 /7
- 第三节 节俭理财是一种时尚自助餐 /11
- 第四节 专家给你的理财变奏曲 /15

第二章 做一个精打细算的账客 19

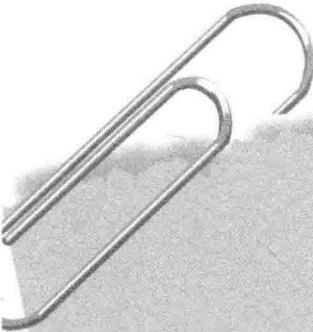
- 第一节 不记不知道,记账好处多 /21
- 第二节 传统记账掌握财富流向 /27
- 第三节 网络小账本风靡的秘密 /32
- 第四节 动手给自己做一张理财规划表吧 /38

第三章 抠门有理——学学账客们的理财奇招 47

- 第一节 低碳生活、理性消费——做快乐的“抠抠族” /49
- 第二节 身心都健康,省钱快乐享生活 /53
- 第三节 节省小窍门,积少成多攒大钱 /72



第四章	算计生活，辨识消费误区	85
第一节	合理消费——该省的不花，该花的不省 /87	
第二节	你真的会用信用卡吗？ /92	
第三节	摸透超市消费的玄机 /102	
第五章	广开副业遍地生财，钱来也！	107
第一节	网上开店是时尚 /109	
第二节	做快乐自由的 SOHO 一族 /117	
第三节	开动脑筋，兴趣爱好变财富 /123	
第六章	合理投资——让钱生钱其实不难	125
第一节	排排队，分果果——储蓄与投资怎么分配？ /127	
第二节	合理储蓄——向银行要钱不手软 /130	
第三节	股市，财富的天堂和地狱 /134	
第四节	基金债券，放长线钓大鱼 /153	
第五节	房地产——保值资产投资的首选 /168	
第七章	预见 30 年后的自己，理财就是理人生	177
第一节	做命运的推手，人生早规划 /179	
第二节	最大的投资是自己，开启人生崭新旅程 /185	
第三节	创业做自己的老板，你准备好了吗？ /193	
第四节	它山之石，学习国外的理财高招 /208	



第一章

你关心自己的钱吗？

经济学家认为,人人都在追求最大的幸福,而幸福的最大前提是提高物质生活水平。在金融危机、通货膨胀等多只老虎的吞噬之下,我们的各个阶层老百姓的财富积攒能力在下降。柴米油盐酱醋茶,出门就得花钱。要快乐,首先要有面包把肚子填饱。所以学会理财,应该是获得幸福的方式之一。

第一节 谁偷走了你口袋里的钱？

六年前，一个县城农民就在镇上一个收购站打工，每个月收入 500 元。儿子在省城上大学，每年光学费就四五千，所以一到开学他就愁得紧皱眉头。两年前，儿子到北京上了公费的研究生，不需要花学费，每个月还有生活补贴，老杨的负担终于轻松了一些，但是他依然省吃俭用，想为自己多存点“老本”。他说：儿子也到了结婚成家的年龄，他以后可能留在北京。北京的房价又太高，儿子的压力非常大，自己不想给他拖后腿增加负担。然而，几个月前他胃疼难忍，熬到实在坚持不住到县城医院检查，最后确诊胃癌晚期。屋漏偏逢连夜雨，他的家庭一下子陷入了巨大的无助和绝望中，刚刚燃起的一点希望就被无情的现实浇灭了。

看病难、上学难、养老难三大问题，在很多中国家庭都存在，尤其在农村，压力格外重，成为名副其实的新的“三座大山”。

在城市，则出现了一群主动放弃就业机会，平时赋闲在家，衣食住行全靠父母的年轻人，他们被称为“啃老族”。上海青年小金在新劳动法颁布实施前，他失业了。一年之后，他仍然没有找到新的稳定工作，于是索性加入了“啃老”一族。他每个月从退休的父母手里“借”点钱，每天在家里蹭吃喝。



80 后年轻人啃老似乎已是流行说法了。很多人将年轻人啃老的原因归结为：不奋斗、不上进、不努力。现在的年轻人大多是独生子女，父母长辈娇惯溺爱也导致了啃老现象的风行。但有记者也针对这个问题进行了调查，发现啃老的确是一个不容忽视的现象，不过主要原因却不在年轻人，也不能怪他们的父母。

有人说，医疗、教育、房子是社会的新“三座大山”。而沉重的房贷、养孩、养老负担则是压在 80 后身上的三座大山，仅靠刚毕业几年的有限收入，光凭他们自己的力量是根本背不起这三副重担的，他们只好转而求助父母。一个啃老族是个人问题，试想，如果当今多数年轻人都无力仅凭个人奋斗富裕，哪怕只是过上正常的生活的话，那就是一个社会问题了。

新近出现的“蚁族”一词更加引人注目，主要特指 80 后刚大学毕业工作不理想而低收入的一个群体，他们的生活特点与蚂蚁有很多类似，如弱小、群居等，这是一个令人悲哀的比喻，不仅仅是个人的悲哀，更是社会的一个伤痛。关于“80 后”的生存状态和可能引发的社会问题，社会上已有过许多讨论，比如之前对“啃老族”和“月光族”的关注，现在又有了“蚁族”。

“蚁族”群体主要来自农村或城市的社会底层，既没有可依靠的家庭背景，更无可利用的社会资源，总而言之，既不能凭爹，也不能凭关系，一切都要靠自己打拼。当他们怀揣梦想两手空空来到北上广等大城市，唯一可凭借的资本只有高学历，年轻，能吃苦，还有要在城市拼出一片天的梦想。所以，许多城市土著不屑的电子产品销售、保险推销等临时性、低层次的工作成为他们理想人生的起点。在这样的工作状态中，不仅收入有限，有的连基本的保险和劳动合同都没有，一不小心就会失业。据

报道,“蚁族”群体的平均收入不到两千,如此的低收入想在高消费的大城市生存下来实属不易,于是他们只能选择远离中心的城乡结合部住简陋破旧房子作为临时居所,在饮食上,他们也不敢多花钱,一般以简单盒饭充饥了事。

买房、买车、结婚、创业,希望通过奋斗能够在某一天实现理想,过上体面的生活,不再做城市的边缘人,这是很多“蚁族”的梦想。然而,面对不断上涨的房价、物价,激烈的职场人事竞争,巨大的生存压力,理想对于他们中的大多数人来说越来越遥远,几乎成了无法实现的幻想。白岩松在清华大学的演讲中谈及自己以及现在年轻人的青春时感叹:“哪代人的青春容易呢?现在的年轻人面临以“蜗居”为标志的住房焦虑,以“蚁族”为标志的理想与现实冲突,以“暗算”为标志的人际关系、职场斗争,这些让年轻人必须现实、必须功利。”同时,当他谈到现在年轻人的人生之路一开始的目标就被物化,面临着“新的三座大山”,20出头就要为住房焦虑等现象时,白岩松表示坚决支持年轻的“蚁族”们不懈寻找理想,哪怕最终没有找到。每一个人在每个人生阶段都有其应做的最重要的事,而如果一个时代残酷到让年轻人们都放弃理想,那么这个时代更是令人担心的。

啃老族、蚁族刚出校门经济实力不强,生存能力比较低是导致这些现象的客观原因。随着中国经济的不断进步,白领阶层异军突起,无论是年薪百万甚至千万的“打工皇帝”,还是金领人士或是白领,他们都正在对中国的经济发展做着巨大的贡献,是整个社会的中坚力量,他们整体的生存状态、生活质量情况将对中国未来的全面发展、国际竞争力起到举足轻重的作用。

但是在金融危机、通货膨胀的接连轰炸架空之下,被寄予厚望的白



白领中坚阶层也面临巨大窘境。日前,某机构对白领生活质量的调查显示:白领一族的工作、生活压力都很大,尤其是金融危机和通货膨胀发生后,他们的健康状况、消费观念、压力指数、心理状况等与以前相比都在或多或少的发生变化。

目前,中坚阶层的日常消费支出更趋于理性。所谓日常消费支出指的是对房子、车子、票子的需求情况以及当前的消费观。大多数白领不再对当下新流行的服装或食品等日常消费品趋之若鹜,他们的消费观更加趋于成熟和理性。他们对于消费型的时尚品需求在降低,消费的重点是住房和买车等大宗耐用保值消费品。另外,随着中产阶层群体在中国日益壮大,财富的概念日渐成为人们关注的焦点,越来越多白领把目光转而投向理财投资等方面来扩大财富或保值资产。那么,如何区分投资和消费项目呢?什么样的现金流管理能让自己的财富得到全面保障?如何把理财规划和人生发展相结合?总之,积极理性的消费方式,是目前中层人士关注的大热内容。

据调查显示,家庭生活对职业白领越来越重要,他们会更加注重家庭、亲情给予的温暖和支持。不过,由于工作繁忙,竞争过大,生活节奏加快,越来越多的白领不得不把精力倾注在应付日常工作中,导致个人家庭生活事务不能得到及时有效处理。看得出,在各种压力之下,白领们照顾个人生活和感情的空间越来越狭窄,他们对情感的心理诉求几乎是和工作等外在压力同步增加的。家庭和个人情感的满意度将直接影响白领们的工作效率,这对他们来说是一个巨大的矛盾,也是容易产生家庭问题的因素所在。

一个不可忽视的事实是,白领们的健康指数正在逐渐下降。由于企业竞争压力上升,在成本和利润的调控中,人力成本削减便成了最常用

且屡试不爽的方式。同样的工作量,大部分企业追求效率尽量高,用人却越少越好。所以,这必然造成职业白领们每天都几乎是满负荷甚至超负荷工作,加班也成了家常便饭,于是他们的身心健康问题便浮出水面。相当多的人没有时间参加体育锻炼或健身运动,甚至没有时间正常休息,造成了“鼠标手、慢性病”等职业病。

经济学家认为,人人都在追求最大的幸福,而幸福的最大前提是提高物质生活水平。在金融危机、通货膨胀等多只老虎的吞噬之下,我们的各个阶层老百姓的财富积攒能力在下降。理性柴米油盐酱醋茶,出门就得花钱。要快乐,首先要有面包得把肚子填饱。所以现在学会理财,应该是获得幸福的方式之一。

第二节 一出一进,保证你的现金流

一个人的一生到底要花多少钱?这是一个令人感兴趣的话题。有人把这个数字计算出来了。

在青岛这样二三线的城市,一对夫妻一生的金钱消耗是397.2万,而这还只能满足基本的小康生活,这份金钱规划大致包括:

1. 一套房子(包括装修)约50万,而这个价位的房子还必须得靠近城乡结合部。



2. 普通的小车约 15 万,按使用期限为 10 年来算,三十年左右就得买上 3 辆,加上保养费、税金等费用,得花上近百万。

3. 养一个孩子到大学毕业差不多要 35 万,这笔钱是仅够把一个正常的孩子培养到可以自食其力,还不包括学习钢琴、画画、送出国门的费用……

4. 孝敬老人是我们的基本道德,孝敬父母要 43.2 万以上,因为一对夫妻要养 4 个老人甚至七八个老人,按每月给每个老人 350 元孝敬 35 年计算,绝对是一笔不小但省不了的开销。

5. 全家日常生活开销 108 万左右,按 35 年算每个月的花费约 3500 元,包括一般层次的社交,还有日常水、电、煤气、电话、网络、小区管理费等杂费。

6. 旅游休闲费约 35 万,平均一年得一万。一年的双休日加节假日,累积一起有 140 多天,随便到市郊周边地方转转就把一万的预算花完了。

7. 退休养老 36 万,假设退休后只活 15 年,每月老两口只能花 2000 元(包括医药费),万一再长寿一点再活 16 年以上,就得另想辙了。

乍一看一对夫妻一辈子花的钱数目庞大,其实仔细分析这个生活标准还真是不高,只能算普通人甚至偏中下的水平。但是要想满足这个预算的生活,一对夫妻每月进账最少 1.2 万元。

真是不算不知道,一算吓一跳,手里没钱,寸步难行,时时刻刻都要钱。尤其是年轻人,需要钱的地方更多,比如说因突然失业引起的短期收入下降或拍拖后支出提高,或者朋友同学的各种应酬一时间集中涌来,这些事情都需要充足的资金支持,因此作为单身年轻白领来说,未雨绸缪做好自己现金流的管理,时刻准备一定数量的应急资金是非常有必