

高等教育职业化转型新成果
新编大学生职业核心能力训练丛书

新编实用理财 能力训练

XIN BIAN SHI YONG LI CAI NENG LI XUN LIAN

主 编 元 晓
副主编 徐晓通



西安电子科技大学出版社
XIDIAN UNIVERSITY PRESS

本教材配套专业教学
课件，欢迎索取使用。

新编大学生职业核心能力训练丛书

新编实用理财能力训练

主 编 卞 晓

副主编 徐晓通



西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本教材系统介绍了财富管理的基本常识和主要工具,倡导财务自由靠自己的理财观念,鼓励大学生通过制订科学的财富配置计划和培养节省开支的良好习惯来控制自己的支出水平,通过熟悉创造财富的基本技能和各种融资手段以及了解主要投资品种的秘密去积极获取财富,通过有效识别各种财富陷阱、避免冲动消费和非理性投资来守护财富,进而早日实现财务自由的最终目标。

本教材的框架搭建、内容取舍、语言风格力求符合大学生的心理特点和学习生活的现状,以期引起大学生读者的阅读兴趣。本教材深入浅出地揭示了财富的秘密,既可以作为大学生训练个人理财能力的指导手册,也可以作为普通的财商科普读物。相信每一位读者在认真阅读本教材之后,对财富都会有新的认识。

期待越来越多的读者通过阅读本书,在有生之年能够通过不懈的努力为自己和家人生活质量和幸福指数的提高奠定坚实的基础。

图书在版编目(CIP)数据

新编实用理财能力训练/元晓主编. —西安:西安电子科技大学出版社, 2015.5

(新编大学生职业核心能力训练丛书)

ISBN 978-7-5606-3570-5

I. ① 新… II. ① 元… III. ① 财务管理—高等学校—教材 IV. ① TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 016867 号

策 划 高维岳

责任编辑 高维岳 秦媛媛

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路 2 号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfxb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西大江印务有限公司

版 次 2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印 张 9

字 数 207 千字

印 数 1~3000 册

定 价 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5606 - 3570 - 5/TS

XDUP 3862001-1

如有印装问题可调换

本社图书封面为激光防伪覆膜,谨防盗版。

出版说明

当前,我国大学生在校人数已达 2400 多万人,居世界第一位。我国高等教育在经历社会精英教育阶段、大众普及阶段之后,进入结构转型发展的第三阶段。根据教育部高等教育改革发展的最新思路,为解决中国就业突出的结构型矛盾,进一步推进高等教育改革,国家普通高等院校 1200 所学校中,将有 600 多所转向应用技术型、职业教育型高校,转型的大学本科院校将占到全国高校总数的一半以上,高等教育职业化转型已成为大势所趋。

本轮高等教育改革以建设现代职业教育体系为突破口,对教育结构实施战略性调整,使职业化教育与社会就业职业相对接。由此,必将加强高等院校职业化教育意识,教师队伍、课程、学科、教育设施设备和教育实践必将面临职业化改革。在此背景和形势下,大学生职业核心能力训练空前重要起来。

职业核心能力是人们职业生涯中除岗位专业能力之外的基本能力、必需能力,它适用于各种职业,适应岗位的不断变换,是伴随人终身的可持续发展能力。德国、澳大利亚、新加坡称之为“关键能力”;在我国大陆和台湾地区,也有人称它为“关键能力”;美国称之为“基本能力”,在全美测评协会的技能测评体系中被称为“软技能”;香港称之为“基础技能”、“共同能力”等等。职业核心能力是成功就业和可持续发展的“关键能力”,是当今世界发达国家、地区职业教育和人力资源开发的热点。

为此,我们诚邀长期从事大学职业核心能力训练的教学名师和资深教师积极参与,组成强大的作者队伍,反复推敲选题意义和内涵,把握大学生人生和职业发展迫切要求,全面分析并围绕大学生日常生活、职业发展的人生基本需要,仔细审视现行教育体制的不足,按照最欠缺、最实用的原则,遵循“一生都需要,课堂学不到”的内容筛选标准,构建核心职业能力训练体系,为大学生顺利成长和全面成才,提供现实而迫切的帮助。

本套丛书的主旨是,立足大学职业核心能力训练课程体系基本现状,着眼于人生发展的普遍命题,紧紧围绕个体成长的共同需要,扬长补短,突显特色;彻底打破专业的局限,集中着眼于个人发展的核心能力,以扎扎实实的能力训练为切入点,以简明、实用、趣味的写作形式打动师生,吸引师生,使核心能力训练“落地生根”,填补课堂教育的缺失和不足,努力构建一套基于大学生日常生活和职业发展的新型能力训练模式。

根据国家对职业核心能力的划分,并考虑适应社会和职业生活的发展需要,本套丛书设置了以下十种:

- | | |
|------------|-------------|
| 新编自我学习能力训练 | 新编自我管理能力的训练 |
| 新编人际沟通能力训练 | 新编团队合作能力训练 |
| 新编实用口才能力训练 | 新编实用理财能力训练 |
| 新编解决问题能力训练 | 新编信息处理能力训练 |
| 新编网络防护能力训练 | 新编创业创新能力训练 |

由于我们身在高校，长期从事大学生职业素质和能力教育，了解现行高等教育的优势和不足，熟悉大学生成长的难题和困惑，策划本套丛书具有一定优势，能够为大学生提供其最需要、最欠缺的能力训练和成长给养。同时，作为大学出版社，除了为学校教学、科研服务外，着眼学校人才培养，为大学生的全面成才服务，以优秀内容占据大学生阅读市场，也是题中之义和重中之重。

本套丛书既可以作为大学相关公共课、选修课教材，又可以作为大学生和社会青年的一般阅读图书。

愿本套丛书为当代大学生和社会有志青年实现成功人生，奠定扎实过硬的能力基础起到非常积极有效的作用！

前言

从教 12 年来，搜集大量的财富案例和故事，将其汇总整理并融入课堂教学，是编者一直都在坚持的习惯，通常这些案例和故事能够激励学生去了解财富，激发他们提高理财能力的热情。多年来，编写一部帮助学生们提高理财能力的教材，是编者梦寐以求的事情，现在借助西安电子科技大学出版社终于可以实现这一梦想了。笔者在感到激动之余更觉责任重大，希望能以此作为新的起点，继续探索大学生财商培养之路。

这个学期恰逢编者教授大四学生证券业务实验课程，编者认为，这是金融学专业学生最应该重点学习的实践型课程。然而任凭编者怎样声嘶力竭、煞费苦心、热情卖力地唤起同学们对这门课的关注，却仍然无法把同学们从公务员考试、银行校招、出国考试、研究生入学考试的专注备战状态中拉回到课堂中来。学生们为了获得一份比较确定的工作、升学、出国机会，不愿意再付出时间用于了解不那么确定的证券市场带来的投资机会。与此同时，我在半年前曾经提醒他们购买的沪深 300ETF 指数基金已经有了超过 20% 的涨幅，然而这一切似乎都与他们无关，虽然他们的专业是金融学。颇为困惑之中，我挨个询问了来上课的几位学生，其中一位很诚实的学生这样回答：“没有时间。”

大一大二懵懵懂懂，大三大四忙忙碌碌，很多大学生在还没有来得及弄清大学是在什么的情况下就纷纷投入了寻找确定未来的大战之中。编者曾经让大三的学生组成团队想办法创富，最后得到的最多的评语是：“老师，如果能在大一遇到你就好了。”大三似乎是“一切都已成定局”的代言词，极少有人能够摆脱这种规律。目前看来，编者的各种努力，也仅仅是挡车的螳臂。所以，如果亲爱的读者朋友们是在大学一年级时看到这本书的，那对编者和读者朋友来说，都将是一件非常幸运的事情。

理财能力的提升很难一蹴而就，但确实存在捷径，只不过大多数人不相信有这种可能。希望每位同学都能借助本教材为提升自己的理财能力、实现财务自由奠定坚实基础。

编者

2014 年 6 月

目 录

训练导航	1
第一单元 打好基本功	7
第一节 树立正确理财观念	8
第二节 延后享受要提倡	11
第三节 了解财富的基本存在形式	12
第四节 学会记账	15
第五节 明确科学的理财方法	16
第六节 看好你的电子钱包	18
第七节 理财之路——风险和收益并存	20
第八节 两件不可避免的事情：纳税和通货膨胀	21
第九节 分清资产和负债	23
第二单元 制订财富配置计划	25
第一节 制订消费预算	26
第二节 投资从零开始	30
第三节 储备资金很重要	35
第三单元 节约开支等于创造价值	40
第一节 节约光荣，浪费可耻	41
第二节 拒绝攀比心理，远离暴利产品	43
第三节 DIY 的乐趣	46
第四节 二手也不错	48
第五节 AA 制，不尴尬	49
第六节 免费午餐可以有	51
第七节 预付费，请慎重	54
第八节 团购很精彩	55
第四单元 兼职增加收入	59
第一节 专业兼职最难得	59
第二节 做服务生不丢人	62
第三节 做家教是常规选项	66

第四节	其他兼职机会	68
第五单元	善用简单融资手段	73
第一节	善用“万能”的信用卡	74
第二节	助学贷款很光荣	80
第三节	P2P 融资很方便	83
第四节	众筹乐趣多	87
第六单元	潜在风险须防范	90
第一节	社团活动要慎重	91
第二节	收费培训要甄别	95
第三节	令人无奈的黑出租	96
第四节	黑中介出没	97
第五节	珍爱生命 远离传销	100
第六节	校园盗窃不得不防	102
第七单元	关于股票投资的秘密	105
第一节	大多数人都是在折腾	105
第二节	指数化投资是最理性的选择	107
第三节	入场时机非常重要	113
第四节	有计划的操作可以提高收益率	114
第五节	不要做不擅长的事情	116
第八单元	关于其他投资的秘密	118
第一节	货基好于储蓄	120
第二节	艺术品市场水太深	122
第三节	衍生品像赛车	124
第四节	信托未必保底	126
第五节	黄金只能保值	127
第六节	庞氏喜欢送米	128
第七节	保险可以网购	129
第八节	杠杆是双刃剑	131
第九节	炒作都难靠谱	132
参考文献		135
后记		136

训练导航

一、什么是理财能力

理财(Financial Management)又称财务管理或财富管理,是为实现财产或财富的保值、增值而进行的财富配置,在这个过程中体现的财富管理者的素质即为理财能力。狭义的理财能力仅指管理财富的能力。笔者认为广义的理财能力与个人三大核心素质之一的财商(Financial Quotient)的范畴相近。(财商是与智商、情商并列的现代社会个人三大不可或缺的素质。)财商是指认识、创造和管理财富的能力,包括正确认识和应用财富及其规律的能力。从财商的含义不难看出,财富管理的前提是认识和创造财富。因此本教材不仅仅局限于如何管理财富,还将介绍如何认识和获取财富。

然而,非常可惜的是,长期以来我国少年儿童的启蒙教育较多注重的是智力水平的提高,较少关注情商教育,更极少涉及理财能力这个领域,从这个角度而言,大学阶段是踏入社会之前最后的弥补时机。希望同学们一定要珍惜这个阶段,通过系统的训练,将自己的理财能力提高到应有的水平。

二、怎样提高理财能力

在系统介绍如何提高理财能力之前,我们先来明确一下理财能力训练的终极目标——财务自由。财务自由是指收入主要来源于主动投资,而不是被动工作,从而达到无需为生活开销而努力工作的状态。谁都想早日达到这种状态,然后去享受人生。然而不幸的是,大多数人终其一生苦苦思索赚取财富的规律,期待早日实现财务自由,最终却是竹篮打水一场空。因为经济生活领域虽然充满机会,却时时与风险相伴,会理财的人善于寻找低风险高收益的机会,让财富不断增值,如股神巴菲特等;不会理财的人则很容易被误导、迷惑,只能眼睁睁地看着财富缩水,甚至消耗殆尽。每年新闻中这样的例子都不少见,从专家学者、体育明星、影视歌星、企业老板到寻常百姓,举不胜举。社会财富的变化如同滔滔江水,如果不力争上游,财富将会随波逐流,逐渐消散,因此,为了成功理财一定要做到以下几点:

(1) 认清财富最大的敌人:通货膨胀。

通货膨胀的本质是纸币的超发,具体表现是物价水平的持续上涨。说通俗点就是同等数量的钱能买到的东西越来越少,也就是钱越来越不值钱了。人类自从发明纸币以来,通



货膨胀就一直伴随着各国的经济发展，它是财富的第一天敌，但是却没有引起人们足够的重视。世人皆知中国人喜欢随身携带比较多的现金，“穷家富路”更是老人们喜欢灌输给我们的常识，连美国的抢劫犯都知道华人的这个特点，特别喜欢打劫华人。新闻中也时有华人在美国携带一箱子现金去买房的报道，令老外感叹——要知道在美国只有黑社会才会携带这么多现金。这种现象恰恰说明了我们缺乏理财的基本意识，丝毫没有觉察到现金状态的财富是在不断贬值的。其贬值速度取决于通货膨胀水平的高低。通货膨胀水平也是评价理财水平的重要标杆，如果我们的财富增值速度小于通货膨胀率（即物价上涨的速度），那么，我们的财富就是在不断贬值的，因此请同学们务必时刻提醒自己，检查自己的财富有多少是处于没有任何增值或者相对贬值的状态。

(2) 知识决定财运 性格决定“钱途”。

关于理财知识的学习，巴菲特无疑是典范中的典范。当代最伟大的投资家巴菲特先生，以骄人的投资战绩而闻名于世，其“穷尽式”阅读习惯更让无数投资者望尘莫及。在《证券投资学》课程的序言部分，笔者总是会向同学们讲述巴菲特在大学期间反复阅读本杰明·格雷厄姆先生的《聪明的投资者》，直到书页被翻烂的故事。通过这样的细节，足可以看出巴菲特对财富管理知识的渴望。此外，每当有新的商业图书上架，巴菲特都会去书店阅读或购买，大量的阅读让他的视野不断开阔。巴菲特还有一大特点就是知行合一，他从4岁就开始思考如何赚钱的问题，并通过送出累积100万份的报纸，赚取了人生中第一个1000美元，并且在7岁时购买股票。当同学们坐在校车上说说笑笑时，他在认真阅读《赚取一千美元的一千种方法》这本书，并按照书里的方法积极尝试。巴菲特海量阅读和积极实践的特点使得很多人误以为他是犹太人。说到这里，笔者仍然要感慨一下：与犹太人齐名的中国人，何时才能唤醒财商的天赋啊！当巴菲特17岁考入全世界最有名的宾夕法尼亚大学沃顿商学院读书时，他所掌握的知识和技能已经超出了教授们的授课范围，所以他是逃课最多但成绩最好的学生，而他一生财富增长的神话也更加证明了财富管理知识能决定人们的财运。

关于性格与理财能力之间的关系，在很多财商类书籍中都能见到，有的甚至开篇就介绍如何培养好的性格，以及好的性格怎样决定人们的财富。从某种程度上说，财富管理最大的敌人是自己，比如：日常生活中的懈怠，宁愿摸索不愿思考，相信谣言胜过相信自己，渴望一夜暴富，冲动消费，仓促决策，从众心理，理财行为无计划、无原则，将成功归因于自己的聪明，将失败归咎于客观原因等。以上现象皆因没有养成好的性格，从而缺乏客观的分析能力、决策能力、执行能力以及控制能力。笔者认为关于理财的知识了解得再多，分析的能力再强，一时冲动或者犹豫都可能错失良好的获利或保全财富的机会。所以，道理多说无益，还是请同学们注意修身养性，因为性格决定“钱途”。

(3) 节约资金等于创造价值。

古巴比伦富商阿卡德的五个黄金定律中的第一条定律是“凡是那些将自己收入的十分之一或者更多储存起来，将其用于为自己和家人谋求更好生活的人，黄金很愿意流入他的口袋，并且会成倍增长”。这些远古的法则，今天依然有效。笔者非常崇拜的一位投资高手，曾经有过十年未添置一件衣物的经历，他把所有可能节约的资金都用于投资。可能大家觉得这种身边的例子不值一提，那么同学们是否知道世界首富墨西哥电信巨子卡洛斯·斯利



姆喜欢穿便宜的西装，很少用自己公司出售的电脑，时常戴着一块廉价的电子表，被誉为当代葛朗台。对于大学生来说，如果没有兼职和投资收益，基本上大家的结余 = 收入 - 支出，在同学们的父母提供的生活费相近的情况下，懂得省钱的同学，一定能够累积更多的可增值资金。股神巴菲特贵为百亿富豪，做慈善一掷千金，但对自己企业的管理层却以吝啬出名。他会认真翻阅每一个所收购公司的财务报表，并核算其费用开支，力求实现费用的最小化。

节约，这个中华民族的传统美德，已经渐渐被遗忘，随着居民生活水平的提高，以及家庭供养负担的降低，独生子女的父母通常在物质上都会尽量满足孩子们的要求，甚至会给予其充裕的零花钱。在学生时代，随身携带大量现金泡网吧、去洋快餐请客、看电影、唱 KTV、非名牌不用的现象已经非常普遍。加上媒体广告的诱导，这些孩子们花起钱来毫不手软。而令笔者感到非常揪心的是：在这样的氛围中孩子们失去了提高理财能力的最佳机会，有些坏习惯可能一辈子都难以纠正。亲爱的大学生读者们，如果真的不想将来让财务问题困扰自己的生活，请从现在开始养成节约的习惯。不管别人怎样奢侈浪费，走自己的路，让财富在节约中积蓄起来，为我们创造更多的价值！

(4) 求生存方能谋发展。

“人为财死，鸟为食亡”，与财富相关的领域，总是充满着各种诱惑、陷阱及各种不确定性。明明想省钱，但却被各种貌似省钱的套餐误导，购买了一些本来不想购买的东西；本来想投资获益，但却一不小心跳进庞氏骗局（金融领域的投资诈骗）；远方的亲友介绍了一个工作机会，没想到落入传销魔爪；辛辛苦苦研究学习了各种投资秘笈，最后却被无情的市场蹂躏得体无完肤。我们的财富在各种巧妙的游戏规则中流失，庞氏骗局和传销陷阱虽然得逞的概率较低，但是身边的人也会影响我们的生活。经常会有大学生被黑出租骗客甚至被加害的新闻，笔者着实为同学们感到担心，如果连基本的生存常识都没有，谈何理财能力呢？在读巴菲特传记的时候，笔者印象深刻的是，他在少年时代就知道规避社会不安定因素带来的风险，比如他跟小伙伴合伙在理发店摆弹子机的生意，在布点时他会小心地避开那些地痞流氓们经常关注的繁华地带。管理培训专家余世维也曾强调自己对安全问题的关注，每当走在临街小铺密集的人行道上，他总是走在靠近马路的一侧，因为担心小铺里突然伸出的黑手，避免遭到不测。因此，笔者特别提醒大学生们，抓紧时间恶补安全常识和应对各种险境的办法。

在财富管理领域，求生存的第一要务就是最大限度地保证本金安全。华尔街教父格雷厄姆提出投资者应该恪守的两条首要准则是：一是永远不亏损；二是永远不要忘记第一条。这两条首要准则同样适用于财富管理的所有领域。可能使本金遭受损失的各种情况根据危险程度排序如下：被诈骗，借别人的钱投资，借钱给别人，用自有资金投资不擅长的领域，活期储蓄、持有现金。可能有同学会有疑问，为何不能做一个风险厌恶者，拒绝任何理财活动，这样本金不就安全了？为什么活期储蓄和持有现金也是有风险的？同学们不要忘了，财富的天敌是通货膨胀，风险并非因为我们的厌恶就会自行消失。有些风险是无法回避的，所以必须想办法战胜它们。这里需要弄清一个问题，厌恶风险并不等于风险控制能力强。就好像厌恶游泳的人可以从来不下水，但是游泳高手则能在水中从容游弋，甚至横穿海峡。面对各种威胁财富安全的因素，我们能做的就是尽最大可能去减少和降低损失，然后力争



收益大于损失。

如何求发展呢？当然首先要把本教材看懂，但这还远远不够，一定要挤出时间学习成功理财者的经验、教训和智慧。通过学习，同学们会发现成功的财富管理高手是相似的，不成功的理财者各有各的不成功原因。那些财富管理高手最相似的共同特质就是对风险的控制能力强。他们喜欢在高概率事件上下大赌注。巴菲特坚持当胜算有九成时才会考虑投资，而中国曾经的某位富豪当年起家的特点是一件事情有三成把握他就敢赌，最终遭受牢狱之灾。可能有同学会对这位富豪的经历不以为然，因为高收益必然伴随着高风险。然而笔者必须纠正教材上关于风险和收益关系的描述，虽然大家都默认这条规律的存在，但事实是，成功的财富管理者总是擅于寻找那些低风险高收益的机会，而失败的理财者则承担了较高的风险却经常难以获得相对应的收益水平，甚至血本无归。想要获取超额收益，先学会控制风险吧！

(5) 知己知彼，百战不殆。

截至 2014 年 6 月 30 日，我国银行业金融机构共存续理财产品 51 560 种，理财资金账面余额 12.65 万亿元^①。这样庞大的规模和繁多的品种，连专业人士都会眼花缭乱，更何况是普通客户。笔者建议同学们要了解的主要理财方式可以分为直接理财和间接理财。所谓直接理财，就是不通过中介机构，自己将财产配置到可以增值的领域，比如直接消费或购买、民间借贷、走街串巷淘宝、自行创业或参与企业集资等。这种理财行为，可以省去大量的中介费，但是需要个人有较高的分析、判断能力，需要消耗很多的时间，个人要承担全部风险，而且中间可能产生的与政府监管相关的事务需要自己处理。所谓间接理财，则是将资金投向机构或者委托金融机构，让他们将资产配置到可以增值的领域，这也是大家默认的理财活动。这类理财活动通常要向金融机构支付一定比例或数额的佣金、管理费、托管费、保管费、过户费、信息费、手续费等等。这类理财活动属于花钱买省心的类型。注意，这里的分类与教科书上直接金融和间接金融的思路不同，笔者认为需要通过证券公司和交易所撮合的股票及债券交易也属于间接理财。2013 年我国 15 家上市银行的银行卡手续费收入 1339.91 亿元，券商佣金收入 753 亿元，这些金融机构的收入，对我们来说都是间接理财活动的成本，因此任何时候要投资间接理财，都要第一时间核算自己的成本，力求成本最小化。

庞大的理财市场，犹如汪洋大海深不可测，笔者建议同学们在熟悉股票、国债、保险、基金及其互联网化产物的基础上，可以再选择一两个品种去了解。对于自己了解不多的品种，或者虽有了解但不能保证稳赢且无安全保障的品种，尽量不要参与。可以多了解世界及我国的金融发展史，把握市场宏观规律，因为人类社会总是要进步的，经济总是会发展的，尽量做较长周期的低成本理财，并学会规避大的衰退，把握趋势变动，少做那些通常是中介机构创造利润的短线理财，除非是为了满足流动性的需要。当然，如果你极度聪明，而且理财能力极高的话，可以去挑战一下。但是对大多数同学来说，必须接受这样的规律，即理财能力与智商、学历、职称并不正相关，像“某人那么笨，都赚到钱了，我也能赚到”这样的话千万不要说，那是自欺欺人。市场凶险且无情，一般聪明的人很可能不

^① 全国银行业理财信息登记系统发布的《中国银行业理财市场半年度报告（2014 上半年）》。



如不那么聪明的人赚得多，因为后者不懂自作聪明。所谓“知己知彼，百战不殆”，就是要求大家，在对市场怀有敬畏之心的前提下，尽可能熟悉靠谱的品种，不擅长的事情不做，太复杂的不做，佣金高的不做，要正确认识自己的能力和条件。如果既不是专业人士又没有经过系统的训练，而且不是什么二代，就不要幻想能获得超额利润了，还是稳扎稳打，在保全自己财富的基础上把该赚的钱赚到更现实。理财就如运动，笔者的建议类似于让大家了解保持健康体魄的方法，而不是成为体育明星然后去赚大钱，所以对于凡是拿着某某理财明星的励志故事、创富奇迹激励你去发大财、赚大钱，实现个人或家庭梦想的人，最好远离他们。

三、如何利用本教材

本教材各单元内容的安排是为那些“两耳不闻窗外事，一心只读圣贤书”的大学生服务的，如果您认同各单元中各小节标题的主旨并且已经在该方面有过积极的尝试，可以略读相关内容，直接进入第七单元，因为第七单元是笔者最想让大家知道的理财秘笈。通常一本书的训练导航很少有人认真读，所以大家看到上面这句话的概率可能偏低。现实生活中也是如此，最重要的真相往往最容易被忽略。不过笔者还会在第七单元继续提醒大家注意，希望这本教材能够帮助同学们事半功倍地实现财务自由。

第一单元主要介绍财富管理的基本常识、正确的理财观念、理财的主要方法、理财工具以及财富管理领域的基本规律等，意在帮助同学们为理财能力的提升奠定良好的基础。

“凡事预则立，不预则废”，第二单元制订财富配置计划是非常重要的部分，唯有合理制订财富在不同方向的详细计划，才能有效避免主观情绪波动和外界干扰的影响。希望同学们一定要养成良好的习惯，无计划地随意处置只能让财富的良田逐渐荒废。

第三单元强调节省开支的重要性，并详细介绍了适合大学生的省钱妙招。懂得科学省钱的大学生才是集高情商、高财商、高智商三位于一体的牛人。

第四单元指导大家如何在课余时间通过寻找兼职机会来勤工俭学，为父母减轻负担，提高自己的独立自主性。

擅用别人的钱为自己创造财富是值得鼓励的，当急需资金或有创富计划时，同学们可以通过第五单元了解一下大学生可以通过哪些简单融资手段获取所需资金。

第六单元是为了提醒同学们警惕那些在大学生这个特定群体中容易出现的财富陷阱或侵害。

第七单元是帮助同学们冲击财务自由这个终极梦想的可靠秘笈，只可惜大多数人无缘了解或不相信其中的秘密，因为这种方法很难满足急功近利的人对财富增长的渴望。

第八单元是为一定要花些时间来证明自己与众不同的朋友们准备的。如果觉得自己不是一般人的话，可以尝试一下这个单元提及的几个领域。不过笔者有言在先，我们的态度是绝对不鼓励。

通过系统学习本教材的内容，同学们能初步了解财富活动的基本规律、财富管理的基本知识以及提高财富管理能力的�主要方法。其实理财并不是经济类专业学生的特长，人人



都可以理财，只要大学生熟悉游戏规则，有兴趣参与，也许就有机会成为中国的巴菲特。通过本书的学习，可以帮助大学生快速了解并认识各种理财工具，帮助即将踏入社会的年轻人学会辨别经济上和生活上的各种陷阱。对大学生来讲，本书不仅是理财能力的导航，也是大学生学习、生活规划的建议与向导。希望读者能在本书的阅读中得到启发，并学以致用。

第一单元

打好基本功

本单元介绍大学生理财能力训练的基本概念、常识和方法。如果本单元所介绍的很多内容，同学们还从未思考过，可能是由于缺乏理财意识。希望同学们通过本单元的学习，对理财有一个较为全面的认识。在正式开始前，请大家完成以下能力测试，检测一下对理财基本知识的了解情况。如果同学们在未阅读本单元内容之前就能答对 60% 的理财能力检测题，说明理财能力还是很不错的。

能力测试

请判断下列说法或做法是否正确。

1. 大学生开立公司，虽然有很多优惠，但注册前必须满足最低要求，比如注册资本金不低于三万元，需要提交验资报告等。
2. 持有现金既安全又便利，可以随时购买自己需要的东西，所谓“现金为王”就是这个道理。
3. 证券即股票，风险比较高。
4. 我是一个言必行、行必果的学生，遇到喜欢的东西，我会毫不犹豫地付款购买。
5. 所有的储蓄都要缴纳的税收是利息税。
6. 我们家里的主要资产有自住的房子和自用车辆。
7. 我基本上每个月都能实现收支平衡。
8. 想实现财务自由必须有高薪。
9. 我有记账的习惯。
10. 只有不断寻找新的投资工具，才能保证财富不断增值。
11. 通货膨胀是客观存在的，我们无能为力。
12. 网上购物方便、快捷、安全、高效，极大地方便了同学们的生活。

参考答案

1. 错误。

解析：现在已经没有最低注册资本金和验资要求了。

2. 错误。

解析：注意安全的标准要弄清，持有现金也是有风险的，比如贬值的风险。

3. 错误。



解析：证券最主要的品种是股票和债券，此外还有基金等。

4. 错误。

解析：有些形容词不一定是褒义的，克制自己的购买欲望，赚到钱以后再消费才是理性消费。

5. 错误。

解析：教育储蓄不缴纳利息税。

6. 错误。

解析：凡是自住、自用的并记载于账面上的家庭资产，只有享受和用于向银行抵押贷款时才有意义，而用来赚钱的才是真正意义上的资产。

7. 正确。

解析：能够收支平衡已经很不简单，争取再有结余，就更好了！

8. 错误。

解析：财务自由能否实现更多地取决于如何使用财富，高薪也要变成能创造价值的资产才行！

9. 正确。

解析：非常好的习惯。

10. 错误。

解析：科学的方法是财富以合理的水平稳定复利增长，与是否频繁更换品种无关。

11. 错误。

解析：我们虽然不能消灭通货膨胀，但是可以想办法战胜通货膨胀。

12. 错误。

解析：网购一定要处理好支付安全问题，不然一旦发生风险，可能会损失惨重，所以要加强防范。

第一节 树立正确理财观念

没有人不想生活轻松还能日进斗金，都希望即使有一天不再工作了，也不必为金钱发愁，能够有源源不断的现金流入自己口袋，并且有充足的资金和时间去做自己喜欢的事情：陪伴家人，享天伦之乐；访他国万里，看异域风情；读诗书聊雅兴，复儿时梦想……

然而，财富并非凭空生成，多少人幻想一夜暴富，却落入贪欲的陷阱，缺乏专业能力却投资于自己并不了解的领域，最后财竭力尽却两手空空。要知道“财不入急门”，只有树立正确的理财观念，并切实提高自己的理财能力，才能做到事半功倍、财运亨通。

一、财务自由靠自己

进入大学阶段的学生，获得了相对高中阶段更大的自主权和财权。大部分家庭按月给孩子划转生活费，有的家庭按学期甚至按学年给孩子准备好所需费用。绝大多数同学第一次在没有家长陪同或监督的情况下，处理数千元甚至上万元的学费、杂费、生活费、交通



费等必要支出。因此,从某种意义上说,我国大多数大学生关于理财能力的启蒙教育是从大学阶段开始的。然而遗憾的是,在这个人生成长的重要阶段,学生们很难在理财方面获得相应的指导和帮助。几年下来,他们很可能既没有树立正确的理财观念,也没有养成良好的理财习惯。这种情况要是持续到毕业后,他们很容易演化为“月光”、“啃老”一族。

由于不少大学生缺乏理财意识和理财能力,当出现计划外支出时,伸手向家里要钱便成了一种习惯,似乎花父母的钱是天经地义的。而父母对子女的管理通常也处于松散的状态,不能及时了解其真实的收支情况。所以,以学习、生活必需为名,伸手向父母要钱,实则是为满足自己奢侈需求的现象时有发生。钱不是自己辛苦赚的,花起来也不会心疼。

中国有句俗语叫“富不过三代”,莫说是中国,就算是欧美发达国家,也很少有一家几代都非常富有的例子。没有正确的理财观念,很可能沦落到年轻时靠父母、中年时靠亲友、晚年时靠子女的境地。我们有着全世界最聪明的学生,为什么不能让他们充分利用自己的智慧与双手,赚取与自己才能相当的财富呢?为什么要做“躺在金山上要饭吃”的人呢?说到这里,笔者也感到很无奈,从事金融投资教育多年,经常遇到有潜力却并不想凭借自己的思考和分析去发现合适投资方法的学生。他们往往寄希望于能有位消息灵通或者功力深厚的“大神”给他们推荐几只牛股,然后就能跟着发财。这种将获取财富的希望寄托于运气和他人,却不愿自己脚踏实地去逐渐获取理财知识、掌握投资技巧的想法非常普遍,而且十分危险。

“千万不要相信人的自觉性”是笔者非常崇拜的一位金融学家说过的一句值得我们深思的话。在财富管理的领域,即便是自己的亲人都未必靠得住。虽然亲人不会欺骗或者利用你,但他们不一定有发现致富机会的慧眼、识别陷阱的智慧和资金管理的水准。至于某些专业机构、中介和专家,他们与其说是用专业知识来帮客户创造财富,不如说是凭借自己的权威获得客户的信任,来赚取佣金和费用。切记,把财富管理的权力拱手交给别人,是一个非常愚蠢的决定,因为就算上当受骗,自己也无能为力。在理财领域,每笔投资都有风险,只有自己亲自掌握情况,并且按照科学的方法,坚定执行操作计划,才能做出最无悔的决定。请每位新时代的大学生牢记这一点:要想实现财务自由,只能靠自己!

二、唤醒理财的天赋

在成功投资者的眼里,钱不是用来消费的货币,而是可以创造新价值的要素;钱不是自己可以安然享受的躺椅,而是自己手中掌稳生活方向的航舵。记得伟大的金融投机家安德烈·科斯托拉尼说过,世界上最聪明的两个民族是犹太人和中国人。作为最聪明民族者的一员,相信每一位读者看到这个观点时都会有一种自豪感。然而,不幸的是,很长一段时间里,最聪明的我们一直在参与另一个最聪明民族所设计的金融游戏,而且时常吃到败仗,其惨状不亚于我国足球队在比赛场上的表现。基础相近的两个民族,为什么会有如此大的差距呢?据说犹太人妈妈在怀着宝宝的时候,有三件事情是必做的,即听音乐、做数学题和吃鱼。原来两个民族的差距始于胎教,而差距的不断拉大,则是由于两个民族的文化背景和教育理念完全不同。