



一本改变你理财观念的书

边赚钱边理财

对大部分人来说，要想过上富足的生活，能做的就是：一边为钱工作，一边让钱为自己工作

郑一群◎编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



边赚钱边理财

郑一群◎编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

边赚钱边理财/郑一群编著. —北京:中国铁道出版社, 2014. 11

ISBN 978-7-113-18983-9

I. ①边… II. ①郑… 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(2014)第 164746 号

书 名: 边赚钱边理财

作 者: 郑一群 编著

责任编辑: 陈 胚 电话: 010-51873459 电子信箱: chenpeibooks@126.com

封面设计: 王 岩

责任校对: 龚长江

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tianlugk.com>

印 刷: 三河市兴达印务有限公司

版 次: 2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷

开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 11.75 字数: 167 千

书 号: ISBN 978-7-113-18983-9

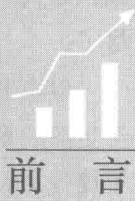
定 价: 32.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

PREFACE



前言

人们常说：“君子爱财，取之有道”，这话的确不假；但是，君子聚财，就应该是“治”之有道。这里的“治”，指的就是理财。人人都向往财富，可又常常感叹得不到幸运女神的垂青。殊不知，“财”都是理出来的，你不理财，财也不会理你。理财和我们每个人的生活休戚相关，有了理财的意识，财源才会滚滚而来。

有句俗语叫：“人两脚，钱四脚”，意思是钱有四只脚，钱追钱，比人追钱快多了。人的一生能积累多少财富，不是取决于你赚了多少钱，而是你如何理财。

说到理财，不少人经常误解理财的意义，认为理财就是投资甚至投机。他们觉得，理财就是生财，只要把手里的钱当做再赚钱的一种工具，实现资本增值的最大化，就算是理财的成功。其实，这种看法太过狭隘了一些。理财最终的目标并不仅仅是生财，还包括善于使用钱财；这样能够让经济财务始终处在一种最佳的运转情形下，让生活品质进一步得到提高。

在这个竞争激烈的商业社会，成为一个有钱而高尚的人，是很多人追求的梦想。向往财富不再是什么不为人齿的事。然而，许多人却只能勤勤恳恳地工作，一分一厘地攒钱，从来不敢满足一下自己心中那个向往已久的梦想。因为，形形色色的商品和各种各样的服务不仅时时刻刻盯着我们口袋中的钞票，还要面临买房、结婚、育儿、购买服装、交通费、电话费、日常用品……一个月下来几乎所剩无几了。在这种情况下，很多人一边抱怨自己薪水之少，抱怨“物价上涨过快，工资收入赶不上物价的涨幅”，一边无可奈何地说“我没钱拿什么理财”、“理财是有钱人的专利，与我无关啊”。有些年轻朋友迫不得已变成啃老族、月光族、星光族、日光族，干脆不去考虑房子、车子，也不考虑自己的未来，甚至还出现了相当一

部分“负债族”。当他们被问到“为什么不去理财”时，通常的回答是“等金钱积累到一定程度再去理财”，殊不知大好的光阴就在这“等待”中消耗殆尽了。

毋庸置疑，这些人已经陷入一种进退维谷的思维模式：既明白金钱对于生活的重要性，又没有采取积累财富的理财措施。交了房租交水电，交了煤气交有线，再吃穿打打电话，到头来发现，一个月的工资都白领了。面对不断上涨的物价，薪水却止步不前，“月光”成了家常便饭。长此以往，必然会让错误的观念毁了自己的“钱途”。虽然说现代社会并不排斥提前消费理论，但必须是建立在合理理财的基础之上。通俗地讲，理财就是合理分配资金，妥善安排生活。事实上，当今社会发达的金融业和信息业为人们进行理财提供了良好的平台，而现在的人们也普遍具备了理财的基本能力。

爱尔兰剧作家萧伯纳曾经说过这样一句话：“每一个以亿为单位的数字背后，除了艰辛的创业史外，还有自成体系的理财方式。其实世界上没有传奇，只有不为传奇而努力；其实赚一亿并不难，难的是让理财方式适合自己。”

当然，许多人已经认识到了理财的重要性，但其理财方法尚处于幼儿园阶段，面对各种方法和方式，却常常感到无从下手。那么，究竟什么时候开始理财比较好呢？套用一位作家的一句话“出名要趁早”，我们说“理财也是宜早不宜迟”。就像两个参加等距离竞走的人，提早出发的，就可以轻松散步；后来出发的人只能辛苦追赶，这就是趁早理财的好处。

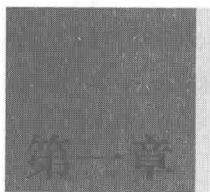
美国理财专家柯特·康宁汉有句名言：“不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。”虽然养成好的理财习惯是有些痛苦的过程，但这些习惯可以让你“有钱一辈子”。

理财不仅是投资，更是循序渐进地培养“赚钱、存钱、省钱、钱生钱”的习惯，这些习惯能让你拥有滚滚财源。

本书对理财知识进行了全面细致的介绍，其中提供的理财方法拿来就能用。书中穿插了大量真实生动的案例，极具借鉴意义。同时，本书也摒除了一般理财类图书中生涩的理财术语，你读到的将是最贴近生活的言语，而它丰富的内容，可以满足各个年龄阶段人的理财需求。可以说，它就是一本专门为中国百姓打造的超级理财指南。

CONTENTS

目 录



1 谁误了你的“钱”程——吃不穷穿不穷,不会理财就受穷 001

理财是一种生活方式的选择,是一种价值观的选择。从理财的角度看,一个人有没有钱,不仅仅是看他能够赚取多少钱,还在于他在日常生活中如何看待金钱和管理金钱。因为仅仅靠拼尽全部力气去赚钱,也不一定能拥有你所梦想的财富,你还须让钱生钱,这样你才能拥有滚滚财源。理财,正是要帮你找到赚钱、存钱、省钱、钱滚钱的招数。想一辈子有钱,你必须做自己的理财专家。

理财是一种生活态度 002

月月光光,心里慌慌 004

理财并不是有钱人的专利 007

你不理财,财不理你 009

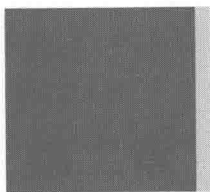
钱少也可以理财 010

辛苦赚钱不如轻松理财 013

量入为出的消费观 015

有可能“聚沙成塔” 016

小测试:你有理财观念吗? 019



2 财商决定财富——转变观念,做个有钱人 023

财商是指一个人在财务方面的智力,是理财的智慧。它包括两方面的能力:一是正确认识金钱及金钱规律的能力;二是正确使用金钱及金钱规律的能力。财商不是钱,但财商可以创造钱,财商是因,钱是果;财商是种子,钱是果实。财商是改变个人财富命运的必须手段。你可以一时没钱,但你决不能一世没有财商。财商可以帮助你在没有一分钱的情况下,去赚更多的钱。

树立正确的金钱观 024

养成储蓄的好习惯 026

钱要用得“值钱” 029

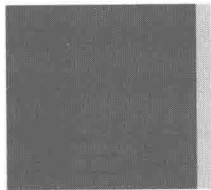
思路决定出路 031

学会把钱用在关键时 033

野心成就你的致富梦想 035

理财,从一点一滴开始 038

小测试:你的财商到底有多高? 040

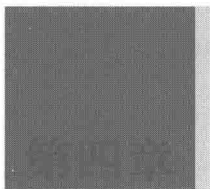


3 留足你过冬的口粮——精打细算,管好你手中的钱 043

人生难免不测,精打细算能帮助你在遭遇不幸时渡过难关。精打细算不仅是一种理财方式,更是一种生活方式。它不是让人守着金钱过苦日子,更不是为了把生活变得穷酸埋下伏笔,而是

教会人们如何有效地管理自己的金钱,在生活富足的时候不忘理性、不失远见,在与财富长久、良性的互动中获得永续的“恒财”,从而为人生的富足打下坚实的基础。

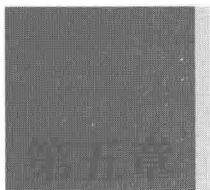
- 省了银子有了面子 044
- 追求便宜往往适得其反 046
- 做好自己的财务清单与账单 048
- 未雨绸缪,人生不同阶段的理财规划 053
- 别让“狄德罗效应”害了你 055
- 小测试:你是精打细算的人吗? 058



4 少花冤枉钱——拒绝诱惑,保持理性消费 061

随着商业竞争的白热化,各商家推出了五花八门的优惠、打折、赠礼包等促销活动。对此,消费者一定要克服低价诱惑,头脑清醒地看待经夸大的宣传,理性比较,别闹出“占小便宜吃大亏”的尴尬。理性消费,不是要求拥有一副孙悟空的火眼金睛,而是要有一颗理智的心,理性地选择消费商品及场所。

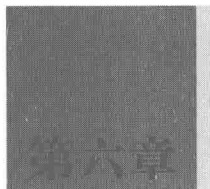
- 我的钱哪里去了? 062
- 跟风消费害了谁? 064
- 打折的背后是陷阱 066
- 情绪化消费的恶果 069
- 看透温柔的陷阱 071
- 拒绝消费诱惑 072
- 节假日消费“潮流风” 075
- 用脑袋去花钱 077
- 小测试:你的消费观念如何? 078



5 会赚钱才会有财可理——找对方法,把1分钱变大 083

当前,想赚钱的人很多,可真正懂赚钱、会赚钱的人并不很多;能干大事、赚大钱,凭真才实学走出自己成功之路的人更是凤毛麟角。有的人虽然有好的背景、精密的计划,但却屡遭失败;而有的人并无值得夸耀的资本,他们虽然花费不多,但是能用智慧使钱滚钱,赚取更多的财富。可见,无资源靠开发,无资本靠动脑,赚钱一定有方法,只要方法对了,就能够实现自己的致富愿望。

- 找对方法赚大钱 084
- 小本生意也可富甲天下 087
- 赚钱善用“借”字诀 089
- 辛勤劳动是赚钱的本钱 092
- 从小事中发现赚钱的商机 093
- 掌握信息就是把握商机 096
- 富贵险中求,赚钱要敢于冒风险 097
- 小测试:看看你是否能够赚大钱? 100

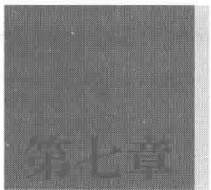


6 选择适合自己的投资——利益最大化,让钱生钱 103

投资的理论与方法不计其数,但是你要选择最适合自己的。近年来,随着人们收入水平的提高,个人理财的需求不断增强,市面上出现了名目繁多、设计复杂的理财业务,让很多普通投资者

应接不暇,很多人对其一知半解。因此,在购买产品的前后都要审慎评估自己的风险承受能力和产品的风险水平,学习一些投资技巧,让手中的钱动起来,以钱赚钱,为自己“生”出更多的财富。

掌握理财投资的技能	104
具备一些投资经验	107
量力而为选择投资方式	110
搭配组合“以小博大”	112
降低风险的“保全”作法	114
确定投资的最基本目标	116
制定家庭保障计划	117
选择适宜的保险产品	120
小测试:你属于哪种投资类型的人?	123

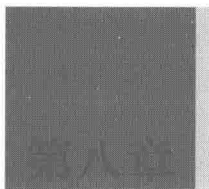


7 理财绝不是投机——投资有风险,理财需谨慎 125

在全民皆理财的时代,盲目投资不可取,还需加强自己的专业度,谨慎投资。投资是一次成功的投机,而投机是一次不成功投资。投资是一种理财,是根据详尽的分析,在确保本金安全和满意回报的基础上的资金运作。讲求的是一种长远的、稳健的、战略性的理念,最忌盲目冒险跟风。因此,要理财就必须投资而不是投机。

找一只高收益股票	126
找到那只一夜致富的基金	128
别把钱全部投进去	131
要投资不要投机	132
“宝来”不会换出“奔驰”	134

天上不会掉馅饼	135
警惕银行推出的理财产品	138
走出理财的陷阱	140
小测试:你的投资风险承受能力有多大?	143



8 不同群体的理财规划——根据自身情况,合理安排理财 147

每个标准人生都应该有一个周密的理财规划。但因为年龄、性格、社会经验和收入水平不同,投资市场的人群也有着不一样的诉求,针对这些差别,唯有根据每个人自身的特点,筹划好自己的理财方案,打理好自己的钱财,把经济命脉掌握在自己的手中,才能让自己成为一个幸福的有钱人。

教孩子理财要趁早	148
白领理财重在坚持	152
“剩女”理财莫忘计划	154
“奔奔族”理财理出富足生活	156
“穷忙族”要仔细打理进小康	158
工薪族的生活可以更轻松	160
私企老板的理财经	162
看明星如何理财	165
小测试:你什么时候能发财?	168

附录 适合中国老百姓的理财品种 173



第一章

谁误了你的“钱”程

——吃不穷穿不穷，不会理财就受穷

理财是一种生活方式的选择，是一种价值观的选择。从理财的角度看，一个人有没有钱，不仅仅是看他能够赚取多少钱，还在于他在日常生活中如何看待金钱和管理金钱。因为仅仅靠拼尽全部力气去赚钱，也不一定能拥有你所梦想的财富，你还须让钱生钱，这样你才能拥有滚滚财源。理财，正是要帮你找到赚钱、存钱、省钱、钱滚钱的招数。想一辈子有钱，你必须做自己的理财专家。



理财是一种生活态度

前国家足球队教练米卢曾经说过：“态度决定一切。”对于理财来说也是如此，是否有一个正确的理财观念、理财态度，将决定你是在理财还是在败家。如果没有正确的理财观念，即便你收入再多，也可能最后剩不了多少；观念不对，理财技巧不好，你可能会跌得越惨。

许多人经常挂在嘴边的一句话：“我没有钱，理什么财？”说这句话的人不在少数，尤其刚毕业工作不久的人更是如此。理财真的与自己的生活无关吗？让我们看看下面的例子，也许你会从中看到自己的影子。

年薪 30 万的董大兴是一家建筑设计所的设计师，无论是薪资还是社会地位，都算是白领里的中上阶层。

可以毫不夸张地说，董大兴非常忙，老板接来的设计工程动辄几千万，全公司的设计人员不眠不休也得几个月才能完成，而常常是前面的工作还没完成，下一个设计任务又接着来了。他没有休息日更没有假期，甚至连睡眠都是很奢侈的事情。最习以为常的生活就是加班，一个月就有 20 多天在单位里熬夜度过。

这么高的薪水，在普通人看来的是了不起的，但他身处的是一个比较高端的圈子，平时吃穿用度与普通人差距很大。他租了一个复式的房子，开一辆宝马 5 系，每个月房租大概 7 500 元，还车贷大概要 4 000 元，生活费也得这个数，每月两万元的薪水也是勉强够用，多年以来，他的存款几乎为零。

很多人习惯过着“白领”的日子，当他们过着“月光”甚至“负翁”的生活时，他们认为自己一贫如洗，根本没有多少财可以拿来理。其实，任何一位不想一辈子成为穷人都必须明白一个重要的事实：要成为有钱人，只靠高收入是不够的。然而很多人都不了解这一点，有太多的人以为

钱赚得多就是有钱。事实是没钱的人比富翁更需要理财。理财与有没有钱的关系并不是很强，可是与时间的长短却有极大的关联性。因为理财是一种规划，是要我们确定从规划这一时点起到人生终点我们想要实现的各种目标，之后理财师会根据你的目标为你进行生涯模拟，明确你实现目标过程中是否存在缺口，缺口有多大，然后为你设计理财方案，为你提供解决问题的方法。当然整个规划会随着你生活状况的改变而不断调整。但整个过程中最重要的是你自己的执行力。

美国拳王泰森在其体育生涯中有着不菲的收入，但如今他已经两手空空，债台高筑。在大众眼里，著名体育明星和演艺明星都是住豪宅、开名车的富豪一族，而泰森为什么会陷入到巨大的财务危机中呢？事实上，不会理财是他的生活陷入窘困境地的原因之一。

由于家庭并不富裕，泰森在很小的时候就开始参加拳击训练，通过不懈的努力渐渐有了名气；后来其身价曾达到4亿美元，是一个普通人需要工作7600年才能拥有的。但到了2003年8月，泰森却因身欠2700万美元的债务而不得不申请破产！

让众人不解的是：一个超级大富翁怎么会在几年之间就变成了一个穷人了呢？据泰森自己透露：经纪人唐·金骗走了自己总收入的三分之一；第二任妻子为了离婚的赡养费几乎把他榨干；那些和自己各种龌龊官司有关的人，包括律师和受害人，都从他身上捞足了油水。但是人们普遍认为，奢华糜烂、挥霍无度的生活和平时不善于理财的坏习惯，才是导致泰森迅速成为一名穷鬼的原因。

泰森的荒淫无度和挥霍成性在美国是尽人皆知的，破产完全是他咎由自取。成名之后，他一直过着奢侈的生活，驾名车、开游艇、住豪宅，挥霍无度。

一次，泰森在拉斯维加斯恺撒宫酒店的豪华商场，带着一帮狐朋狗友前来购物，老板一看财神来了，于是索性关门“清场”，专门招待泰森一行。结果这帮人挑选了价值50万美元的贵重物品，泰森全部代为“埋单”。

在其负债报告中，最让人难以理解的是欠了一家珠宝店17万美元，那是他在购买一条项链时忘了付钱。珠宝店老板在接受采访时却轻描淡写地说：“和泰森以前在店里的总花销相比，这点小钱只是个零头而已。”



他的意思是,即使泰森不付这笔钱,他也早就从泰森身上捞回来了。

泰森的消费正如他的身份一样,极其豪华:仅手机费就一年花了超过23万美元,办生日宴会则花了41万美元。他甚至想花100万英镑买一辆F1赛车,后来知道F1赛车不能开到街道上,只能在赛场跑道里开后才作罢。最后,他把这100万英镑变成了一只钻石金表。可是,才戴了十来天,他就随手将这只金表送给了自己的保镖。他甚至经常会有几万、十几万美元的巨额花费,连自己都搞不明白花到了什么地方。这样的花钱方式,即使有一座金山,也架不住要被挖空。

另外,泰森出名后的收入也在渐渐减少,可他并没有因此改变一下奢侈消费的习惯,从而导致他快速走向穷人堆里。即使在申请破产保护后,他的律师也不是很清楚他的资产与负债现状,大量的、名目繁多的债务早已使泰森资不抵债。于是,一个世界级的富翁就这样成为了一个穷人。

泰森的故事是不是会警醒每一位收入较高却总是入不敷出的人?

也许有人会说:我就不理财,因为我不像泰森那样大手大脚地乱花,自己一样过得很好,每个月还能剩一点钱够零花。乍一听,好像这样的生活方式也挺好,不用费心去理财,有钱就花,没钱就不花。但是,细想一下,你就真的不需要理财吗?即使不去考虑过几年可能会面临的买房、装修、结婚(假设你家里帮你解决了这笔费用),你就真的高枕无忧了吗?假如你或者你的家人突然得了大病,需要很多钱来医治时,你该怎么办?也许这时候你不会想到是因为自己平时不理财,导致无法抵御这些风险,而只会想我怎么这么“背”。假如你平时就有足够的风险意识,懂得未雨绸缪,遇到问题可能就会是另一种结果。

我们要说的是,很多人的“我不需要理财”的观点是错误的,不论你收入是否真的很充足,你都有必要理财,合理的理财能增强你和家庭抵御意外风险的能力,也能使你的手头更加宽裕,生活质量更高。

月月光光,心里慌慌

生活中,很多人有这样一种观念:会理财不如会挣钱。尤其刚刚进入社会的年轻人,好多都会这样想:我收入高,不会理财也无所谓。当然,如

果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的，你应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高你的生活水平，或者说为了你的下一个“挑战目标”而积蓄力量。

搞IT的小李毕业两年就月薪近万元。因为这些高新科技公司都集中在北京北四、五环，单位离家很远，她就在公司附近租房子住，月租2 000元。一个月生活费3 000元，剩下的就是交际和置备一些电子产品。平时除了请朋友吃饭、唱歌，每月还有同行自发组织的交流会，其中又不免饕餮一番。但最大的花销是不断要添置的电子产品。因为是做IT的，她对一些流行的、新潮的产品和信息有着浓厚的兴趣。智能手机刚出来，她就入手买一台。刚刚出了iphone5S，她就迫不及待花了大半个月工资买了一部。她解释说，买iphone5S的部分原因是为了工作需要，因为他们要不断地研发手机互联网产品，最重要的原因是自己对iphone5S有着浓厚的兴趣，想自己亲身体验一下。问她现在有多少存款，她说一分也没有。

生活中，很多人存在着一种享乐的消费观念，他们每月的工资全部用来消费和享受，每到月底口袋里基本处于“零状态”，所以就出现了人们所说的“月光族”这个群体。“月光族”具有的基本特征是：每月挣多少就花多少；往往穿的是名牌，用的是名牌，吃饭下馆子，可是口袋里的钞票一般是处于空着的状态；他们偏好消费讨厌节俭，喜爱用花掉的钱证明自己的价值，他们认为花出去的才是钱；他们还常常认为会花钱的人才会挣钱，所以每个月辛苦挣来的钞票，到了月末总是会花得精光。这就是“月光族”的真实写照。

由于负债累累，英国著名的电视新闻记者、主播艾德·米切尔沦为了流落街头的流浪汉。

在英国新闻界，这位电视新闻记者、主播曾经红极一时。在他事业最辉煌时，主持过英国独立电视公司ITN晚上10:00的新闻联播，还曾采访过首相撒切尔夫人和梅杰、美国前总统卡特等世界政界要人。那时候，



他拥有让人眼红的 10 万英镑的年薪、价值 50 万英镑的房子、每年两次的海外度假，拥有美丽的妻子、可爱的儿女以及奢侈的生活……

然而到了 21 世纪，这位著名的电视新闻记者、主播却被迫“下岗”了。接着，他的噩梦便开始了。下岗前夕，他累积的几万英镑的信用债务像滚雪球般越滚越大，为了还清旧债，他不得不申请新的信用卡。于是在几年时间里，他总共欠下了 25 张信用卡将近 25 万英镑的债务。之后，妻子不得不提出与他离婚。艾德·米切尔只好靠变卖了房子来还债。最终他无家可归，只好流落到在海滨城市布莱顿街头露宿。

这位著名的电视新闻记者、主播的遭遇被曝光后，在英国乃至整个欧洲引发了一场“小地震”。很多欧洲的媒体都去采访他，而他也希望以自己的经历给世人一个警示：无论你的工资有多高，如果你毫无节制地消费，你都会变成一个身无分文的穷人，落得个沦落街头无家可归的可悲下场。

其实，生活中有很多像艾德·米切尔这样的人，他们领着高薪，却每个月都把薪水花得精光，甚至还要透支信用卡。所以，虽然表面看上去衣装光鲜靓丽，过着让人艳羡的日子，事实上，他们却是名副其实的月光族。这类人表面上看起来十分风光的生活，实际埋藏着巨大的隐患，他们的资金链是处于“断开”状态下的。没有积蓄，所有的工资都消费了，看似潇洒的生活方式是以牺牲个人风险抵御能力为代价的。导致的后果是：这些人很有可能因为一次意外（疾病、失业等），而使个人资金流出现严重问题，以至于无法抵御这些不良影响的作用；更不要指望他们能独立解决个人面临的成家立业、赡养老人以及抚养子女的问题了。所以，月光族风光表面背后的本质是一种被动的生活方式。这种生活方式会把你变成一朵温室里的花，当风暴来临的时候你只能被吹折。

大学毕业后，葛春丽在成都一家外贸公司工作两年，月薪 4 000 元，除去每个月的房租、生活费，葛春丽喜欢逛街买衣服，每周至少一次。此外，每月还会去酒吧里小酌两杯，一个月下来，4 000 元往往不够花；有时候还不得不跟好友借钱。结果两年工作下来没攒下什么钱。葛春丽今年已经 26 岁了，她很庆幸自己是个女孩，因为自己可以找一个有一定经济实力的男朋友，并希望男朋友最好能有套房，这样她就不用为买房操心了。