



现代经济与管理类规划教材

# 个人理财规划

宋蔚蔚 编著



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

现代经济与管理类规划教材

# 个人理财规划

宋蔚蔚 编著

清华大学出版社  
北京交通大学出版社

· 北京 ·

## 内 容 简 介

本书的编写按“理念—工具—应用”的思路来进行，遵循个人理财的认识逻辑：理念为基础，工具为铺垫，应用为强化，整体结构体系完整，通过理财基础理念的传授，理财工具优劣的比较，以及理财规划的具体实践应用，来完成个人理财规划知识架构的搭建。通过对理财工具和理财原理的知识铺垫，强调了理财的过程观和细节观，并且通过具体案例的应用，使得个人理财知识更加鲜活。

本书适合于工商管理学科、经济学科各专业的本科生和专科生使用，也可作为个人理财规划师培训的辅导教科书，还可以作为普通人提高财商的学习指南。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

### 图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财规划 / 宋蔚蔚编著. — 北京：清华大学出版社；北京交通大学出版社，  
2013.4

(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-5121-1446-3

I. ① 个… II. ① 宋… III. ① 家庭管理—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 (2013) 第 074209 号

责任编辑：赵彩云 特邀编辑：林夕莲

出版发行：清华大学出版社 邮编：100084 电话：010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编：100044 电话：010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者：北京瑞达方舟印务有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185×260 印张：17.75 字数：450 千字

版 次：2013 年 5 月第 1 版 2013 年 5 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5121-1446-3/TS·23

印 数：1～3 000 册 定价：33.00 元

---

本书如有质量问题，请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评，我们表示欢迎和感谢。  
投诉电话：010-51686043, 51686008；传真：010-62225406；E-mail: [press@bjtu.edu.cn](mailto:press@bjtu.edu.cn)。

# 前 言

随着财富的增加以及理财工具的多样化,越来越多的人关注自己或家庭的财富安排和分配,现代意义的个人理财,不同于单纯的储蓄或投资,它不仅包括财富的积累,而且还囊括了财富的保障和安排。然而传统的财商教育纳入道德教育范畴,“君子喻于义,小人喻于利”的古训被部分人曲解于财商教育就是“教人唯利是图”,其实财商教育的目的在于教人如何正确认识财富,如何合法地获取财富,拥有财富的同时更重视高尚的精神生活,使财富为社会所用,为人类造福。一个人,一个家庭,如果没有理财能力,会直接影响到家庭未来幸福指数。个人理财规划实际上是通过后天的专门训练和学习来改变人的“财商”,从而连动地改变个人的财务状况。

本书的编写思路遵循着“理念—工具—应用”的路径来进行:理念为基础,工具为铺垫,应用为强化,整体结构体系完整,通过理财基础理念的传授,理财工具优劣的比较,以及理财规划的具体实践应用,来完成个人理财规划知识架构的搭建。全书由理念篇、工具篇和应用篇组成。① 理念篇。理财的目的在于追寻快乐幸福无忧无虑的生活,只有对理财的看法越聪明,人生中所能享有的快乐才会越丰富。理财是一种习惯,也是一种思考方式。理财理念的构筑是个人理财规划的基础,只有树立了正确的理念,才能避免其中的陷阱和误区,让自身的财富不断扩张。② 工具篇。正确的理财观念建立之后,就是理财工具的选择,投资于证券市场让钱在股票、债券还是基金中间驰骋?还是在银行做储蓄的坚守者?是通过保险来防止意外的风险对家庭财富的侵蚀?还是通过彩票来搏一搏人生的希望……理财工具的选择并不是一成不变,而是根据环境的变化或年龄的增长而不断地改变和优化。③ 应用篇。了解投资理念,熟悉了各种投资理财工具的优劣,真正地需要将前两者融合运用到实践中去——婚姻家庭理财规划,消费规划,教育规划,养老规划,充分运用各种理念与工具,游刃有余地运用,这才是个人理财能力培养的最终目的。

本书的特点如下。① 思路清晰。“理念—工具—应用”的路径清楚,逻辑性强。② 可操作性。超越普通理财书对理财工具和理财原理的讲解,关注生活中的理财点点滴滴,更具有亲和性和可实践操作性。③ 理财过程细化。关注理财过程,即从如何了解自己的财务状况到制定目标,以及实施过程中易陷入的误区,强调了理财的过程观和细节观。④ 理论与实践并重。婚姻家庭理财规划,消费规划,教育规划以及养老规划,基本上覆盖了理财规划的主要方面,通过具体案例的应用,使个人理财的知识更加鲜活。

在本书的撰写过程中,我们借鉴了国内外一些学者的理论和观点,在这里一并向他们表示感谢。同时感谢刘云霞和张艳为本书第15章和第16章的撰写。由于作者才疏学浅,其中必有一些不当之处,希望各位专定、学者和实务界的朋友指正。

编者  
2013.4

# 目 录

## 理 念 篇

第1章 概论 .....	(3)
1.1 理财的实质 .....	(3)
1.2 理财的必要性 .....	(4)
1.3 理财差距与贫富分化 .....	(5)
1.4 财富与快乐 .....	(7)
1.5 作自己的理财规划师 .....	(10)
【阅读与思考】哈佛教授桑德尔谈市场的伦理底线：钱不该买什么？ .....	(11)
第2章 理财的基础理念之一：时间价值 .....	(14)
2.1 复利与单利 .....	(15)
2.2 资金时间价值的计算 .....	(17)
2.2.1 终值与现值的计算 .....	(18)
2.2.2 年金的终值和现值的计算 .....	(19)
2.2.3 利用 EXCEL 来计算资金的时间价值 .....	(21)
2.3 时间价值对理财的启示 .....	(22)
2.3.1 提前做准备 .....	(22)
2.3.2 价值的计算 .....	(23)
2.3.3 投资工具的选择 .....	(24)
2.3.4 72 法则 .....	(24)
2.3.5 名义利率与实际利率 .....	(27)
【阅读与思考】巴菲特讲述的 3 个神奇的滚雪球故事 .....	(28)
第3章 理财的基础理念之二：风险价值 .....	(30)
3.1 风险的概念 .....	(31)
3.2 预期收益的衡量 .....	(32)
3.3 风险的衡量 .....	(33)
3.3.1 标准差 .....	(33)
3.3.2 标准离差率 .....	(34)
3.4 风险与收益的不对等性 .....	(35)
3.5 理财与风险控制 .....	(37)
3.5.1 认清风险与收益的关系 .....	(37)
3.5.2 风险应对 .....	(39)
3.5.3 确定自己的风险偏好 .....	(41)

【阅读与思考】不同理财人格的投资选择 .....	(44)
<b>第4章 理财计划</b> .....	(46)
4.1 树立目标 .....	(46)
4.2 合理的储蓄计划 .....	(48)
4.3 建立家庭资产负债表 .....	(50)
4.4 建立家庭损益表 .....	(52)
4.5 财务体检 .....	(54)
【阅读与思考】将不同的资金放在不同的池子里 .....	(57)
<b>第5章 生命周期阶段的理财</b> .....	(59)
5.1 生命周期理论 .....	(59)
5.1.1 产品生命周期理论 .....	(60)
5.1.2 企业生命周期理论 .....	(61)
5.1.3 家庭生命周期理论 .....	(61)
5.1.4 生命周期消费理论 .....	(62)
5.2 基于生命周期理论的理财规划 .....	(63)
5.3 不同生命周期阶段的理财方式选择 .....	(64)
5.3.1 单身期 .....	(64)
5.3.2 家庭与事业形成期 .....	(65)
5.3.3 家庭与事业成熟期 .....	(65)
5.3.4 退休前期 .....	(67)
5.3.5 退休期 .....	(67)
【阅读与思考】不同年龄的理财规划 .....	(68)
<b>第6章 理财的误区</b> .....	(71)
6.1 心理账户 .....	(71)
6.2 沉没成本 .....	(74)
6.3 过度自信 .....	(75)
6.4 懊悔规避 .....	(78)
6.5 消费误区 .....	(80)
【阅读与思考】兜售货币错觉 .....	(80)

## 工 具 篇

<b>第7章 存货与贷款</b> .....	(85)
7.1 存款的种类 .....	(85)
7.2 存款的利息计算 .....	(87)
7.3 存款利率的变化 .....	(89)
7.4 存款技巧 .....	(91)
7.4.1 十二存单法 .....	(91)
7.4.2 阶梯存款法 .....	(91)

7.4.3	金字塔存款法	(92)
7.4.4	巧用通知存款	(92)
7.5	贷款的种类	(93)
7.6	个人贷款的条件	(95)
	【阅读与思考】巧存款可选 12 存单法	(96)
<b>第 8 章</b>	<b>银行理财产品</b>	<b>(98)</b>
8.1	银行理财产品的概念	(98)
8.2	银行理财产品的种类	(98)
8.3	银行理财产品的风险控制	(103)
8.3.1	宣传文本	(104)
8.3.2	风险揭示	(104)
8.3.3	产品风险等级划分	(104)
8.3.4	客户等级划分	(105)
8.4	购买银行理财产品的注意事项	(105)
8.4.1	选择适合自己风险等级的银行理财产品	(105)
8.4.2	区分收益率	(106)
8.4.3	理清关键日期	(106)
8.4.4	提前终止	(106)
	【阅读与思考】银行理财产品的选择	(107)
<b>第 9 章</b>	<b>股票与债券</b>	<b>(109)</b>
9.1	股票的起源与发展	(109)
9.2	股票的种类及收益来源	(110)
9.2.1	优先股和普通股	(110)
9.2.2	记名股和无记名股	(111)
9.2.3	A 股、B 股和 H 股	(112)
9.2.4	股票收益来源	(112)
9.3	基本分析与技术分析	(113)
9.4	股票投资前的准备	(116)
9.4.1	投入股市的钱必须是闲钱	(116)
9.4.2	不要把希望寄托在别人身上	(116)
9.4.3	发展属于自己的投资哲学	(116)
9.5	债券的要素	(118)
9.6	国债的投资	(119)
9.6.1	凭证式国债	(119)
9.6.2	记账式国债	(121)
9.7	其他债券	(123)
9.7.1	可转换债券	(123)
9.7.2	金融债券	(124)
9.7.3	公司债券	(124)

【阅读与思考】 疯狂的郁金香 .....	(125)
<b>第 10 章 基金</b> .....	(127)
10.1 基金的基本要素 .....	(127)
10.2 基金的种类 .....	(129)
10.2.1 按是否可以赎回划分 .....	(129)
10.2.2 按投资对象划分 .....	(131)
10.3 基金的费用 .....	(133)
10.3.1 基金认购费 .....	(134)
10.3.2 基金申购费 .....	(134)
10.3.3 基金赎回费 .....	(135)
10.3.4 基金转换费 .....	(135)
10.4 基金的分红 .....	(136)
10.5 基金的配置 .....	(137)
10.6 基金的定投 .....	(139)
【阅读与思考】 基金投资分析 .....	(141)
<b>第 11 章 保险</b> .....	(143)
11.1 保险的起源 .....	(143)
11.2 保险的种类 .....	(144)
11.2.1 社会保险与商业保险 .....	(144)
11.2.2 强制保险和自愿保险 .....	(144)
11.2.3 财产保险和人身保险 .....	(145)
11.3 保险的关键要素 .....	(148)
11.3.1 时间 .....	(148)
11.3.2 保险主体 .....	(149)
11.3.3 免责责任 .....	(150)
11.3.4 现金价值 .....	(151)
11.4 投保策略 .....	(152)
11.4.1 购买保险的先后次序 .....	(152)
11.4.2 保险金额 .....	(152)
11.4.3 保险公司的选择 .....	(152)
11.4.4 险种的选择 .....	(153)
【阅读与思考】 保险的选择 .....	(153)
<b>第 12 章 彩票</b> .....	(155)
12.1 彩票的起源与发展 .....	(155)
12.2 彩票的风险收益分析 .....	(157)
12.3 彩票投资策略 .....	(161)
12.3.1 博彩心态的自我控制 .....	(161)
12.3.2 彩票的兑换时效 .....	(163)
12.3.3 合买彩票 .....	(163)



12.3.4 号码的选择 .....	(165)
【阅读与思考】怎样组合一注聪明号码 .....	(165)

## 应 用 篇

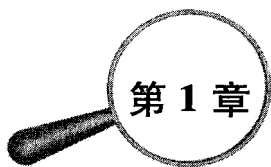
<b>第 13 章 婚姻理财规划</b> .....	(171)
13.1 结婚前的财产与规划 .....	(171)
13.1.1 婚姻关系的确定 .....	(171)
13.1.2 婚前财产协议 .....	(172)
13.2 婚姻家庭中的财产与规划 .....	(173)
13.2.1 财产的确定 .....	(173)
13.2.2 房屋财产的确定 .....	(174)
13.2.3 赠与 .....	(176)
13.3 婚姻结束时的财产与规划 .....	(177)
【阅读与思考】夫妻间的理财问题 .....	(181)
<b>第 14 章 消费规划</b> .....	(183)
14.1 消费支出规划的必要性 .....	(183)
14.1.1 消费需求的优先次序 .....	(183)
14.1.2 资金来源的选择 .....	(184)
14.2 消费规划与银行卡的使用 .....	(184)
14.3 消费信贷 .....	(186)
14.3.1 信用卡取现 .....	(186)
14.3.2 信用卡分期付款 .....	(187)
14.3.3 消费信贷还款方式的选择 .....	(189)
【阅读与思考】按需选择房贷还款法 .....	(194)
<b>第 15 章 教育理财规划</b> .....	(197)
15.1 教育理财规划的必要性 .....	(197)
15.2 教育理财规划的原则 .....	(200)
15.3 教育理财规划的步骤 .....	(201)
15.4 教育理财规划工具的选择 .....	(205)
【阅读与思考】家庭怎样做好教育理财规划 .....	(207)
<b>第 16 章 退休养老规划</b> .....	(210)
16.1 退休养老规划的必要性 .....	(211)
16.2 退休养老规划的原则 .....	(212)
16.2.1 及早规划原则 .....	(212)
16.2.2 弹性化原则 .....	(213)
16.2.3 谨慎性原则 .....	(213)
16.2.4 动态化原则 .....	(213)
16.3 养老规划的工具选择 .....	(214)

16.3.1	社会基本养老保险制度 .....	(214)
16.3.2	企业年金 .....	(217)
16.3.3	商业保险 .....	(223)
16.3.4	其他类 .....	(225)
16.4	退休养老规划的步骤 .....	(226)
16.4.1	确定退休养老的生活目标 .....	(226)
16.4.2	估算退休后的收入和支出 .....	(226)
16.4.3	制定养老规划 .....	(226)
16.4.4	选择产品工具 .....	(227)
16.4.5	规划回顾和调整 .....	(228)
	【阅读与思考】退休养老方案设计 .....	(228)
附录 A	时间价值系数表 .....	(230)
附录 B	我国发行的基金一览表 .....	(240)
附录 C	最高人民法院关于《婚姻法》解释一、二、三 .....	(261)
参考文献	.....	(270)

# 个人理财规划

## 理 念 篇





# 概 论

## 本章导读

- 理财的实质
- 理财的必要性
- 理财差距与贫富分化
- 财富与快乐
- 作自己的理财规划师

## 1.1 理财的实质

过去很长一段时间里，我们嘴边常常唠叨的与钱相关的话，似乎总是不那么友好：金钱是万恶之源，有钱能使鬼推磨，人为财死、鸟为食亡……在诸多的谚语中，钱总是那么多不好事情的源头。金钱不是一切，这是显而易见的。有很多“好”人将经济上取得成功当成一种“不值得努力”的目标而抛弃了，甚至可能在道德上打了个问号。就如罗伯特·清崎认为：“人们只知道为金钱而工作……但很少有人愿意学习让金钱为自己工作。”“很多时候金钱就是力量，同时金钱也是一种观念。”

金钱本身既不好也不坏——它是中性的。金钱是一种能量工具，就像一把榔头，金钱可以用来建设，也可以用来破坏。如何用符合道德的方式赚取、保存和分享金钱，将引导金钱的“正向”作用。我们不可能如生活在原始社会的人那样，要什么东西，就拿自家的东西去换的那种悠然自得，也不可能如俄罗斯富豪格尔曼·斯捷尔利戈夫一样，通过自产自足的农夫生活来满足生活的一切。我们需要的仅仅是可以自如地在货架上挑选着孩子需要的奶粉，而不是为了价钱而选择受着三聚氢胺的污染物；我们需要为父母支付高额的医疗费，而不是让父母停药，或是推出医院的那种无奈，而这一切需要的是钱的支持。我们的生活、人际关系以及幸福，在拥有足够的金钱的时候会得到改善。也许我们对待钱的正确态度，应避免两个极端：既不会认为钱是万能的，也不会“视金钱如粪土”。作为一个社会人，如何理财却需要我们终身去学习。

理财，从字面上的意思简单来理解，即为“打理财物”。至今为止，对于理财的定义，并没有完全统一的标准，而是各有各的说法。美国的G·维克托·霍尔曼对个人理财的理解是“个人理财是指为实现个人全部财务目标而制订和实施的总体计划。这一概念的核心是以个人的总体财务目标为基础，为其所有财务事宜制定一个协调一致的计划。”加拿大的夸

克·霍则认为“理财可以被看作是一系列的决策，这些决策是关于在未来的某段时间内需要多少钱来实现目标以及如何得到这些钱。”美国理财师资格鉴定委员会对于理财的定义是：“个人理财是指如何制订合理利用财务资源、实现个人人生目标的程序。”《理财周刊》对于理财的定义：“理财是为了实现个人的人生目标和理想而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划的过程。”现代意义的个人理财，不同于单纯的储蓄或投资，它不仅包括财富的积累，还囊括了财富的保障和安排。① 理财的周期很长，不是一年两年，而是涉及一生的财务安排，应从长期目标和短期目标相结合的方式规划理财。② 理财是一种现金流量的管理。从出生起就开始有现金流出，成年工作后不断有现金流入，理财的实质就是运用各种方法使得生命周期内的现金流入大于现金流出。③ 理财也包括风险管理。人的一生充满很多不确定性，当人的生命和健康出现了意外，或个人所处的经济环境发生了重大不利变化，如恶性通货膨胀、汇率大幅降低等问题时，理财使得自己和家人的生活水平不至于受到严重的影响。

总之，个人理财，是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受的范围内实现资产增值最大化的过程。

## 1.2 理财的必要性

经济学要解决的一个基本问题是如何分配稀缺的资源。理财其实也是一种对金钱资源的安排，比如说你有1万元钱，你是选择及时花费，还是投资，以求未来获得更高的收益。不同的人选择是不一样的。消费是个人生存、发展、享乐欲望和需要的一种满足，这其中有些需要是必需的，有些是不必要的；有些是及时的，有些却是可以延后的。智商高达194的美国人——马斯洛提出人的需要存在五个层次：生理需要、安全需要、社会需要、尊重需要以及自我实现的需要。生理和安全需要属于温饱阶段的需要，社会和尊重的需要属于小康阶段的需要，而自我实现属于富裕阶段的需要。

马斯洛是从人的行为心理学的角度来解释，人的需要总是从低级需要向高级逐级递进的，这种低级向高级的演进是社会的一种进步体现。作为个体而言，人的需求是无止境的，有了自行车，想摩托车，有了摩托车，想小轿车，有了小轿车，又想要玩飞机了，追求“更高、更快、更强、更多”的本性使得人们在财富的追求上也是“越多越好”，对于大多数人而言，金钱是有限的，因此需要理财安排，来满足及时需求或长远目标。理财是在个人收入不断增长和需求不断递进过程中的一种自发需求。

作为一个经济人、一个有理性的人、一个正常生活的人，谁都渴望腰缠万贯。然而天上不会掉下馅饼。如果你没有发横财的好命，如果你没有富有的祖业，那么请你马上行动，兢兢业业地开始理财。不管你是否意识到，每一个人都是自己人生企业的董事长，对于我们来说，建立自信与责任感并不困难，如何去经营人生却是一个需要努力思索、大胆实践、以不懈的勇气去面对失败与挫折的漫长过程。根据自己年龄、职业、家庭等不同的情况，建立自己的理财理念与思路，设立长远规划的方案，形成自己独特的理财风格，才可能创造出独特的人生财富。每个人的一生都是在赚钱与花钱中度过的，人从

独立生活起，就面临着理财的挑战。尤其是成家的人，每天都要处理大量的收与支。随着社会保障体系的健全，每个人正在从单位人向社会人过渡，每个人必须为自己的一生进行财务上的预算与策划。

从个人的角度来看，通过理财实现个人和家庭财产的保值增值，为家庭成员提供教育资金和住房，提供退休后的生活保障，防范各种风险对人生的冲击。从社会的角度来看，个人财富的增加，同时也增加消费需求，促进社会的发展。正如亚当·斯密在《国富论》中所说：“追求个人的利益，往往使他能比在真正出于本意的情况下，更有效地促进社会的利益。”

### 1.3 理财差距与贫富分化

《圣经》里有个传诵很久的理财故事。一位国王在远行前交给3个仆人各一锭银子，让他们作为本钱去做生意，等他回来的时候他们要向国王归还那一锭银子。过了很长一段时间，国王终于回来了，他把3个仆人叫到皇宫，询问他们各自的收获。第一个仆人靠一锭银子的本金赚了十锭银子，还给国王一锭银子之后，他的手上还有九锭银子。第二个仆人也赚了五锭银子，归还了一锭银子，留下四锭银子。而第三个仆人因为担心亏本，什么生意也不敢做，最终还是一锭银子，原封不动地还给了国王。

国王并没有收下他们归还来的银子，而且还奖励了他们。国王奖励给第一个仆人十座城池，奖励给第二个仆人五座城池。第三个仆人心想，虽然自己没有赚更多的银子，但是按照国王奖励的比例，国王也应该会奖励给自己一座城池的。可是，国王非但没有奖励他，反而下令将他的一锭银子没收，并把银子和原先准备给第三个仆人的一座城池也一并奖给了第一个仆人。国王说：“少的就让他更少，多的就让他更多。”

这就是经济学界内著名的“马太效应”，意指两极的分化。只是，从故事的初衷来看，富人与穷人的差别从根本上说只有一点：理财能力的高与低。正如巴菲特所说：一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资钱财，钱找人胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。

曾经最流行的一句话“你可以跑不过刘翔，但你一定要追上CPI”，其实CPI是侵蚀我们财富的另一只“老鼠”。CPI是何物也？即消费者物价指数（Consumer Price Index），英文缩写为CPI，是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。通货膨胀会使财富不知不觉地缩水，就如乘坐一部下行的扶梯，只有以高于扶梯下行的速度向上，你才能走得上。考虑到通货膨胀，你的财富其实也如同在乘坐一部下行的自动扶梯，只有财富的增值速度超过通货膨胀率，你的财富才可以得到保障。就如20世纪80年代的万元户多受人羡慕，若把当时的一万元用红布裹得严严实实保顾到现在，可在北京、上海等地一平米的房子都买不到。具体数据见表1.1。

表 1.1 1万元在不同的通胀侵蚀下财富缩水的程度

通胀率	10 年后的购买力	20 年后的购买力	30 年后的购买力
3%	7 440 元	5 536 元	4 119 元
4%	6 755 元	4 563 元	3 083 元

续表

通胀率	10 年后的购买力	20 年后的购买力	30 年后的购买力
5%	6 139 元	3 768 元	2 313 元
6%	5 584 元	3 118 元	1 741 元

看看上表，1 万元在不同的通胀侵蚀下的缩水程度，就会明白，财富在时间的长河中，就像一件会缩水的衣服，如果不采取措施，不知不觉中它就会越变越小。

## 理财知识差距悬殊造成穷富分化

到底富人拥有什么特殊技能是那些天天省吃俭用、日日勤奋工作的上班族所欠缺的呢？富人何以能在一生中积累如此巨大的财富？答案无非是：投资理财的能力。民众理财知识的差距悬殊，是真正造成穷富差距的主要原因。

### 秘密 1：选定生活方式

马克记得 50 年前的一段经历。当时，他和奶奶到一片海滩。他迫不及待地扑进大海，奶奶则一点一点地向水中迈进。故事包含了许多内容。你可以把它理解为给自己的未来增加保险系数。下水之前，先要清楚自己会遇到什么，以便在事情来临时胸有成竹，而且有逃脱方法。做出改变生活的积极决定之前，需要理清事情的轻重缓急、权衡选择的利弊。

### 秘密 2：保证家庭第一

1984 年，美国参议员保罗·桑切斯被诊断患了淋巴瘤。为了和家人在一起的时间更长一些，他放弃了名望甚高的工作。正像一位睿智的朋友所说，“没有人希望临终前在办公室度过更多的时光。”总之，无论是传统家庭还是现代家庭，家庭的意义都跳不开同样的意义：一家人相聚相守，让生命繁衍下去。

### 秘密 3：养成创业习性

想获得成功，你就要养成创业习性：多才多艺、灵活自如、善于推销自己、精于个人理财、排定事情的优先顺序，而且时刻准备着弃职而去。将你的创业念头付诸实施前，先经营一两项小产业，对你来说是一种很好的历练。它对你的起步、经营、经验积累都有很大帮助，把它看作你手中的“王牌”。你可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作，也能为工作的转换做好各种准备。

### 秘密 4：节省每一分钱

也许你不相信，节省小钱是值得的。小钱虽小，增加的速度却很快。假如每天都成二倍地往储蓄罐里丢硬币（第二天，两个；第三天，四个；一直持续下去），到月底，储蓄罐将昂贵无比，随手节省几分的硬币，能给你带来多么巨大的财富。如果充分运用积攒的每一分钱，照样可以满足生活的基本需要和心中广博的欲望。

### 秘密 5：投资你的债务

负债相当于财务上的俄罗斯轮盘，赌枪膛里上满了子弹！你永远不知道，哪一天失业、医疗危机、离婚，甚至漏雨的屋顶，就会引发你的财务危机。所以，让债务降到最低是最明智的做法，还有另外一个理由：你可以为自己省下一大笔财富。



### 秘密6：规划理财前景

假定你的财产没有巨大增加、工作生涯中也没有什么一流投资，但你仍将挣到一笔财产。比如说你和爱人都年方25岁，你们家的收入和普通的美国家庭一样每年挣到最新估计的数字54 910美元。如果你们两人都工作到65岁，即使你们的收入从不增加，也没有过分的生活费用，到头来，你们的收入将超过200万美元。如果你的薪水以3%的比例逐年增长，最后你的收入将超过400万美元。（摘自人民网）

## 1.4 财富与快乐

我们在追逐财富的过程中，要克服传统中国人的心理障碍，钱拿来干什么？当把这个问题问上一千个人有着一千个不同的答案，钱是什么？估计问路边的三岁小孩，他也能够流利地回答：可以买棒棒糖，可以买奥特曼……这里我们忽略掉钱的本质、功用、发展，否则就真的成了一本政治经济学的讲义了。但是，只要知道钱是拿来用的，钱可以来买到我们生存发展所需要的物品就够了。无论是最古老的钱——石头、贝壳和今天花花绿绿的钞票一样，都可以换来我们想要的东西。

但在中国的传统教育中，钱的事情并不会明目张胆地讲出来。家长只鼓励孩子学习，要求他们漠视其他所有的事情。锄禾日当午，汗滴禾下土，谁知盘中餐，粒粒皆辛苦——这首诗算得上我们幼年时理财教育的启蒙诗了，可以看出，中国式的财富教育大多着眼于物，也可叫作节俭教育，珍惜一粥一饭也罢，攒钱买地也罢，都诉诸物。而对于钱，始终“尤抱琵琶半遮面”地藏于隐秘之处难见天日。

对于钱的作用，其实唐朝贤臣张说的《钱本草》就说得非常清楚了。

“钱，味甘，大热，有毒。偏能驻颜，采泽流润，善疗饥，解困厄之患立验。能利邦国，亏贤达，畏清廉。贪者服之，以均平为良；如不均平，则冷热相激，令人霍乱。其药采无时，采之非礼则伤神。此既流行，能召神灵，通鬼气。如积而不散，则有水火盗贼之灾生；如散而不积，则有饥寒困厄之患至。一积一散谓之道，不以为珍谓之德，取与合宜谓之义，无求非分谓之礼，博施济众谓之仁，出不失戎谓之信，人不妨己谓之智。以此七术精炼，方可久而服之，令人长寿。若服之非理，则弱志伤神，切须忌之。”

看来，钱还真是一味良药。莫里哀的名著《吝啬鬼》里，老财迷阿巴公六亲不认，连亲生女儿也不理不睬，只和钱最亲。怕别人偷他的钱，就把装金币的罐子埋到地下，每当感到孤单寂寞时，就把罐子挖出来数一数钱，心情立刻变好。与阿巴公一样，美国有个印第安酋长，在银行里存了一大笔钱，每当他心情抑郁烦躁不安时，就到银行把钱全部取出来，花上半天时间，在柜台上数一遍，然而再存进去，就马上容光焕发，心满意足。钱本身并不神圣，无论种族、出身、性别、长幼，人人都可以赚到钱，人人也必须有钱，就如柏拉图所说“大凡不亲手挣钱的人，往往不贪财；亲手赚钱的人，才有一文想两文”，普通人正是因为了解劳动致富的辛苦，所以也就格外的珍惜。当有足够多的钱，不仅可以使自己过上更好的日子，也可以帮助需要帮助的人，钱的功能不可谓不大。

伊壁鸠鲁早就说过：快乐较多依赖于心理，较少依赖于物质。而我们总是把钱与快乐划上等价符号。金钱与快乐并不成正比。近年来，经济学家和心理学家将关注点转向了“快