

Yin Hang Hang Zhang Bu Qing Yi Shua De

Li Cai Jing

既是银行行长，又是理财师  
国内唯一双重身份资深理财专业人士

# 银行行长不轻易 说的理财经

掌握理财秘诀，快速资产翻番

10倍资产增值，  
政策背景下的快速成长

宗子哲◎著

当代世界出版社



Yin Hang Hang Zhang  
Bu Qing Yi Shuo De  
Li Cai Jing

# 银行行长不轻易 说的理财经

掌握理财秘诀，快速资产翻番

宗学哲◎著

当代世界出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

银行行长不轻易说的理财经 / 宗学哲著; —北京:  
当代世界出版社, 2012.11  
ISBN 978-7-5090-0862-1

I. ①银… II. ①宗… III. ①家庭管理-财务管理  
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 221034 号

---

## 银行行长不轻易说的理财经

作 者: 宗学哲  
出版发行: 当代世界出版社  
地 址: 北京市复兴路 4 号 (100860)  
网 址: <http://www.worldpress.com.cn>  
编务电话: (010) 83908456  
发行电话: (010) 83908410 (传真)  
(010) 83908409  
(010) 83908423 (邮购)  
经 销: 新华书店  
印 刷: 三河市祥达印装厂  
开 本: 710mm × 1000mm 1/16  
印 张: 15  
字 数: 200 千字  
版 次: 2012 年 11 月第 1 版  
印 次: 2012 年 11 月第 1 次  
书 号: ISBN 978-7-5090-0862-1  
定 价: 32.00 元

---

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。  
版权所有, 翻印必究, 未经许可, 不得转载!

在我国，最原始的理财是储蓄。“储蓄”一词最早见于战国时代的《尉缭子·治本篇》：“民无二事，则有储蓄。”从唐代开始，有的商人在大城市里设有柜坊，替人保管钱币，存钱的人可以随时凭折子取款。到了明末清初，商品经济有了更大发展，大商人为了筹集资金，设立了钱庄、钱号和票号，接受百姓存款，并且付给存户一定的利息。至清代中叶，银行兴起，此后一两百年，储蓄一直是银行的主要业务之一。

而银行真正跳出储蓄这个单一业务束缚，应当从被称为“理财元年”的2004年开始。

当年9月，中国光大银行首家获得银监会批准开办人民币理财业务，推出了人民币理财产品——“阳光理财B计划”。此后各家银行纷纷效仿，银行理财业务创新的序幕正式拉开。

伴随金融工具的丰富与创新，银行理财业务经历了从简单到复杂，从原生到衍生，从单一市场到跨市场的演变，其设计已经融入了本外币衍生产品开发、债券集合交易、直接融资渠道扩展、资产证券化、动态保本技术、资产配置等各个方面，丰富多样的理财产品赢得了



Yin Hang Hang Zhang Bu  
Qing Yi Shuo De  
Li Cai Jing

投资者的广泛青睐。

当然，复杂和多样性的理财产品需要有人驾驭，所以近年来各家银行加快了理财师队伍建设，从基础的理财业务到财富管理再到私人银行，正是有了这些充满活力的理财师团队，理财市场才充满了勃勃生机。

宗学哲作为光大银行一位较早从事理财工作的员工，可以说经历和见证了国内理财市场的变化与发展。

2006年，全国首届十佳国家理财规划师大赛在北京举行，宗学哲作为光大银行唯一一名进入决赛的选手，一举夺得“十佳国家理财规划师”称号。2007年，光大银行、和讯网等机构举办“首届全国理财师大赛暨中国光大银行第二届金牌理财师大赛”，在青岛分行基层从事理财工作的宗学哲一举夺得了冠军，此后陆续获得了AFP和CFP等理财师认证——正是有了光大银行良好的理财支持平台，他在从事的分行财富中心主任工作上如虎添翼。

正是基于这些服务客户的理财经验，这些年在工作之余，他将理财理论和理财实践相结合，写成并出版了《30之后靠钱赚钱》、《家庭理财枕边书》、《把握良基——新基民理财读本》等多部理财畅销书，特别是这本《银行行长不轻易说的理财经》更是他从事支行行长工作的最新之作，书中文章短小精悍，浅显易懂，具有很强的可操作性。

比如说，目前银行理财产品琳琅满目，但是选银行理财产品并非小儿科，不是随意一买便稳赚不赔，作者用多年积累的实践经验，告诉您购买银行理财产品的秘诀，让您茅塞顿开。

盛夏季节去银行柜台排队买理财产品实在让人头疼，书中详细地介绍了“萌”理财等新的银行业务，在家里通过网上银行或手机银行就可以轻松办理银行业务。更关键的是参加银行的“网银理财夜市”还可以获取比

从银行柜台购买理财产品更高的收益。

一百个家庭就会有一百种理财办法，书中各种理财方案一应俱全，全是真人真事，可以对号入座，享受一对一服务。正如作者写这本书的初衷，就是要将这种简单易学的理财方法和理念传播和推广出去，希望通过书籍这一媒介，让更多的人踏上财富增值的快车。

其实理财和工作一样，我们选择什么样的理念，将决定我们能走多远；我们选择什么样的方法，将决定我们的耕耘能收获多大回报；我们选择什么样的价值观，将决定我们未来的舞台有多大！

中国人民大学金融 EMBA 导师

中国光大银行总行党委副书记、副行长







Yin Hang Hang Zhang Bu  
Qing Yi Shuo De

Li Cai Jing

## 第 01 章

### 观念一变天地宽： 怎样迈出理财的第一步

钱不够花怎么办？教你做理财的“四有”新人 // 003

中国人需要理财师 // 009

理财收益要多高才正常 // 012

理财“技术知识”速成——一生不可不知的理财  
数字 // 014

家庭财务状况“亚健康”的测试方法 // 019

追求收益，也要追求稳妥 // 021

预期收益越高越幸福吗 // 022

人生的三个钱包 // 023

富人如何理财 // 024

钱与快乐 // 026

举例说说区域理财特色各不同 // 027

寓言中的理财哲理 // 034

小故事中的大哲理 // 035

乔布斯的理财得失 // 039

## 第02章

### 选银行理财产品并非小儿科： 不是随意一买便稳赚不赔

- 购买银行理财产品有诀窍 // 045
- 高收益要比高礼遇更重要 // 046
- 选银行理财产品并非小儿科——不是随意一买便稳赚不赔 // 048
- 信托不是“坏孩子” // 049
- 投资信托产品的四大误区 // 050
- 信托、打新股、挂钩境外——银行理财产品该选哪种 // 054
- 如何辨别银行理财与银保产品 // 056
- 买理财产品莫入“预期收益”误区 // 058
- QDII 并非灵丹妙药，选择还应因人而异 // 060
- 银行理财 PK 信托产品 // 062
- 破解银行理财产品的四个不等式 // 063
- 理财“秒杀”，你准备好了吗 // 065
- 这四种理财最好别碰 // 067

## 第03章

### 家庭理财的好帮手： 怎样用好银行的现代工具

- 打理好您的存、贷款——加息预期下如何理财 // 071
- 贷款压力增加，“房奴”一族应学会减负 // 074
- 六招巧避银行收费 // 076
- 用好新渠道，贷款并不难 // 079
- 银行的现代工具——家庭理财的好帮手 // 081
- “卡奴”走出使用信用卡的误区 // 083
- 网上银行的功能你会用多少 // 086



- 信用卡增加额度有窍门 // 087  
“萌”理财，今天你用了吗 // 089  
减少银行收费有窍门 // 090

## 第 04 章

### 与时俱进，踏准节拍： 如何把握中国理财大势

- 把握中国的理财趋势——发展自我，保护自我 // 097  
理财冷热两重天，透过数据看变化 // 102  
另辟蹊径投资法，应对不断上涨的 CPI // 103  
“正利率”时代，理财的春天来了吗 // 108  
长期投资：买理财或不如存定期 // 110  
掌握流行语念好投资经，稳妥型产品并非人人都适合 // 111  
投信托别轻易“托付终身” // 114  
如何选择银行理财产品 // 116  
不能过于迷信“年末行情” // 118  
超短理财风光不再，活期资金另辟蹊径 // 120  
预测风险、掌握技巧——股票并非人人都合适 // 121

## 第 05 章

### 明明白白买基金： 如何从众多基金中挑选

- 明明白白买基金——基金入门 // 131  
基金购买渠道各有千秋 // 141  
挑一只下“金蛋”的货币“鸡” // 143  
6 个被误传的基金投资观念 // 144

定期定额投资基金——变成百万富翁并不难 // 148

买固定收益理财又添新途径 // 152

开放式基金与封闭式基金——因人而异巧选择 // 154

定期定额投资要因人因时而异 // 156

投资开放式基金的“三项原则” // 158

货币基金并非人人都赚钱 // 159

## 第 06 章

### 理财个案集锦： 把握生命周期，构建理财组合

把握生命周期，构建理财组合 // 169

现代中国人的新课题：富裕家庭养老就万事无忧吗 // 174

商务精英如何做好综合理财规划 // 180

新婚白领家庭的理财之道 // 184

三口之家的理财疑问 // 189

“负翁”家庭如何打理家财 // 193

中等收入家庭如何规划车房 // 199

年薪百万更要巧理家财 // 207

月薪万元月光族如何理财 // 209

裸婚族如何积累家财 // 210

二次创业“退休族”如何更好规划晚年生活 // 212

中年经商人士的理财规划 // 218

第 01 章

观念一变天地宽：  
怎样迈出理财的第一步

*Yin Hang Hang Zhang Bu Qing Ya Shuo De*

*Li Cai Jing*

## 本章观点精华

1. 树立自我理财意识，“三本”原则：本钱，本事，本人。

2. 什么是理财？理财就是增加今天的快乐，预防明天的风险，提高未来的生活质量。

3. 预期收益 5% ~ 10% 的人最幸福。

4. 永远记住巴菲特的名言：第一，尽量规避风险，保住本金；第二，尽量规避风险，保住本金；第三，记住前两点。

5. 别把投资当成一种负担，轻松理财、快乐理财是最重要的。

6. 不做预算的人就像舞会上不化妆的女人，金钱就像你的舞伴一样躲得远远的，或者另寻新欢。

7. 小康靠工资，小富靠财产性收入。

8. 爱因斯坦曾经说过，复利是世界第八大奇迹，“72 法则”会让你的钱像滚雪球一样越滚越多。

9. 没有绝对的穷人，只有绝对的懒人，把财富当成孩子一样照料，你的生活会多出很多乐趣。

## 钱不够花怎么办？教你做理财的“四有”新人

这几年来，中国人的各种观念发生了很大的变化，特别是关于理财的理念，变化更是天翻地覆。过去大家靠工资勤俭持家过日子，老百姓固守着唯一的理财方式——攒钱。但是并非人人都能攒钱存钱，因为那时候多数人没有多少财可理，工资能够一家老小吃喝就不错了。

但改革开放以来，随着市场经济的发展，特别是证券资本市场的完善，以及人们理财意识的觉醒，同样工作和同样收入的两个人，生活境地却完全不同了。



### 人生两大课题——工作与钱

单位上的同事小张和小刘两人一起大学毕业后进入银行工作，工资收入两人一分也不差，但小张注重理财，每次发了工资都要列一个计划，除了正常消费以外，他使用余钱去尝试买基金，后来又尝试了一些绩优股票，这样五年的时间下来，小张积攒够首付款后先买了房子，后来又继续投资，买了车，找了一位漂亮太太，现在他一心一

意干工作了。而小刘发了工资之后，便随意放在银行里，消费也没有任何计划，这样五年下来，他几乎一分钱也没有攒下，别说买房买车，春节回老家还要跟同事借钱。

所以照这样下去，等到退休的时候两人的生活质量会拉开很大差距。可能有人会说，我有养老保险怕什么，但养老保险又被称为基本养老保险，根据国内目前的养老金水平，假定月薪4 000元，养老金缴纳期限为10年，当地平均收入为3 000元，按照现有法定比例缴纳，则退休后每月可领取养老金770元，这些钱只能维持基本的生活保障。

所以就有了以下两种情况，有的人只能依靠单一的养老保险度日，有的人则不会太在意养老保险，因为他们有一笔不菲的积蓄，可以更好更有效地补充养老保险，不但可以衣食无忧，而且还可以每年度假旅游，生活的差距一下就拉大了。过去中国人羞于谈钱，现在是三句话不离钱，有关调查显示，人类70%的烦心事都与金钱有关，因为对我们来说用钱的地方实在太多了。首先，我们测算一下一个人的一生需要花多少钱。这个测算是根据现在大城市的收入和消费标准，以30年为周期，对未来生活的测算，仅供参考。

#### 一个人一生需要花多少钱

项 目	花费（万元）	备 注
一套说得过去的房子	100	北京、上海等大城市一般为每平方米1万以上
一辆基本安全的车子	100	15万元/辆，开10年；30年3辆车；每月养车1 500元
一个平平常常的孩子	60	从出生到大学毕业（不算出国留学）
四位平平安安的老人	72	夫妻双方4位老人，每人每月500元
一段还算满意的日子	108	一家人的日常生活，每月3 000元开支
一些开开心心的乐子	30	一家人的旅游娱乐，每年1万元

续表

项 目	花费（万元）	备 注
晚年基本安定的日子	72	老两口的退休生活，每月 2 000 元
合计	542	

专家认为，现代医疗技术、药物使人的预期寿命延长了 15 ~ 20 年。因此，我们需要攒更多的钱以负担比以前更长的生存期间所带来的生活费用。医疗支出、养老支出、意外事件支出将会给个人和家庭带来非常沉重的负担。

资金缺口很巨大（按夫妻均工作 30 年计算）

您家庭的年收入（万元）	您家庭的总收入	资金缺口
15	450	92
10	300	242
5	150	392
2.5	75	467

这么大的缺口怎么办？答案只有一个：增收节支，科学理财。

人均可支配收入分为四部分：

1. 工资性收入（工资等）68.9%
2. 转移性收入（养老金等）22.8%
3. 经营性收入（商业买卖收入等）6.4%
4. 财产性收入 1.9%

提高收入单靠工资显然不行；靠创业？多数人受资金、观念、机会等因素影响不可能“全民创业”，并且靠创业成功的只是少数人，多数人的创业充满了坎坷。因此，对于多数人来说，弥补人生资金的缺口只能靠财产性收入，也就是理财收入。理财对任何人来说都是非常公平的，



只要有理财意识、学会理财的技巧就可以。我国 1.9% 的财产性收入和美国的 40% 相比是相当低的。党的十七大报告中，胡锦涛总书记首次提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”的说法，因此，当前社会上有一个新的提法：“小康靠工资，小富靠理财！”也就是靠财产性收入。当然理财并不是信手拈来的，理财的第一步是要树立正确的理财观念，做“四有”新人。

## 有意识

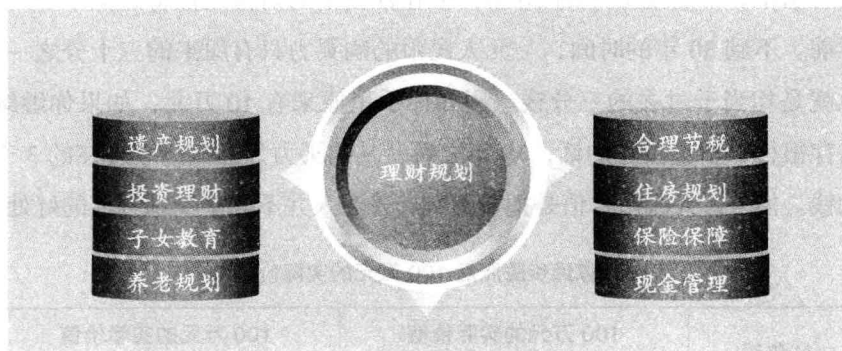
人最可怕的不是钱多钱少，而是是否有理财的意识。我国百姓的财产性收入为什么低，主要是因为多数人没有理财意识，认为目前银行理财产品虽然很多，但风险太大，不如银行稳当，所以我国的高储蓄率是造成财产性收入过低的主要因素之一。还有的人平时懒得理财，觉得把钱放在银行里省心。

有一个单位在我们银行代发工资，我计算了一下，多数人发了工资，除了日常开支之外，几乎全放在活期存款上，目前活期储蓄的利率仅为 0.35%，也就是说 10 万元存一年只有 350 元的利息，所以把所有的钱都存在银行里是可怕的，而把钱存在活期里是更可怕的。

平时要多和朋友交流，这样既能交到朋友又能赚到钱。有些理财意识不是自己感悟来的，而是受了朋友的启发。比如买股票、买基金，多数人是受身边朋友的影响才开始投资的。炒股票的人和存银行储蓄的人很难有共同语言，总会有一个人受到另一个人的感染而转变。想知道一个人的收入情况，不用去问他本人，只需知道他身边 5 个朋友的收入情况，然后得出者 5 人的平均收入，那这个人的收入一般会与这个平均数相差无几。因为物以群分，人以类聚，一个人能走多远取决于他和什么样的人同行，而一个人能具有多高的理财意识，在某些程度上说也是取决于他和什么样的人同行。

## 有目标

也就是未来生活的一种预期，比如希望有一天拥有一幢坐落在山上的别墅。但整天想并没有用，首先要找出是哪座山，算算别墅的价值，考虑通胀，算出几年后购房需要多少钱。然后，做详细的计划：每月攒多少钱，以什么样的方式进行投资。这样，你才可能会在不久的将来实现拥有别墅的愿望。另外，根据个人的情况还要综合制订自己的理财目标，比如住房规划、保险保障、养老规划、子女教育等。



理财规划内容

## 有预算

刚才的表格实际上就是预算，大体算一下自己的缺口，好不断修正你的目标。预算在家庭理财中非常重要，大到购房计划，小到柴米油盐，特别是孩子的教育基金，一定要有一个良好的预算。比如王先生炒股票，把所有的钱全部投入到了股市和基金中，结果，孩子考上大学之后，需要缴纳学费了，而王先生这时的钱还深度被套，最后只好四处借钱，这就是没有预算造成的。凡事预则立，不预则废。另外，家庭一定要量入为出，特别是作为年轻的社会新人来说，不能盲目当月光族，应树立预算的理念，首先学会攒钱。一般人： $收入 - 支出 = 储蓄$ ，会理财的人： $收入 - 储蓄 = 支出$ 。