

人人都要 会理财

这个时代不懂点理财知识要吃亏

吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷！

何艳芬◎编著

- 理财概念：**有足够的理财基础知识作为储备，让投资方向清晰了然
- 内容实用：**分章对股票、基金等做了介绍，搭建一个正确、系统的理财框架
- 各种窍门：**以现实生活中个人理财为重点，详细指导读者运用各种理财技巧
- 论点新颖：**针对深刻要点进行分析，向读者抛砖引玉，让读者获益
- 规划操作：**以实际投资案例作为辅证，帮读者建立正确的投资理念和心态

人人都要 会理财

这个时代不懂点理财知识要吃亏

何艳芬◎编著

电子工业出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以现实生活中的个人理财为重点,向读者鲜活地展示了理财的奥妙,详细介绍了理财基础知识、各种理财工具、家庭理财要点,并教读者学习如何综合运用理财知识,实现财富的不断积累。

从投资理财应有的理念与心态、各类投资品的特性及如何挑选适合的投资品、如何控制风险、如何选择理财师、如何将财富传承给下一代等方面,向读者抛砖引玉,让每一个读者都能从阅读中获得实实在在的收益。

本书适合想要快速掌握理财要点的白领,急需树立正确理财观的家庭小夫妻,以及想要了解理财知识的普通读者。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

人人都要会理财:这个时代不懂点理财知识要吃亏/何艳芬编著. —北京:电子工业出版社, 2013.6
ISBN 978-7-121-20177-6

I. ①人... II. ①何... III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 075968 号

策划编辑:胡辛征

责任编辑:董 英

特约编辑:赵树刚

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编:100036

开 本:787×1092 1/16 印张:18 字数:461 千字

印 次:2013 年 6 月第 1 次印刷

印 数:4000 册 定价:39.80 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言

众所周知，当今的社会，你只有受过良好的教育，才能拥有可观的收入。然而，对年轻人来说，他们可能不知道的另一个事实是，30年后你的财富不仅取决于你现在赚多少钱，而且取决于你将多少钱用于投资和储蓄。

老人们常说：“吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷。”其实这句话是十分有道理的，对现在的上班一族来说，自己辛勤创造的财富，一定要学会盘算，懂得如何管理自己的金钱，因为财富往往只属于那些懂得创造，而又善于管理的人。假如你没有驾驭财富的本领，那么你的钱大概就等于是“露水财富”——来得快，去得也快。

本书以凝练概括的语言、轻松幽默的故事，详细介绍了理财的各种诀窍和方法，从储蓄、股票、基金、债券、保险、外汇、期货、黄金、创业等不同投资领域，阐述了理财的核心内容，旨在让大家建立客观的理财观念，并掌握相关的理财方法，使你手中的财富，通过正确的投资手段，达到快速稳健地升值的目的。

对我们来说，花样年华正是开始投资的黄金时间，因为，投资开始得越早，你所获得的财富就越多。当然，书中所涉及的理财投资知识，不仅适合年轻人，同样适合各种年龄段的初级投资者。假如你仍然对股票感到陌生，或仍然未有机会开始掌握投资理财的基本要诀，那么，这本书都将给你开辟另一个天地。

与我们的父辈相比，现今人们的寿命已变得越来越长，从现实的角度考虑，这就意味着，这些长寿的人需要支付日常生活费用的时间也就越来越长。那么，为了维持他们正常的生活水平，他们就必须有更多的钱，而最为确切的赚钱方法就是——投资。

事实上，就算你从50岁开始投资也不算太晚，如果你能坚持投资，财富能够继续增长的话，就足以支付你以后30年的日常开支。而在你只有20或30岁的时候，你可能很难想象你70岁时的生活境况。然而，如果你一直坚持投资和储蓄，那么，你的财富将以对你最为有利的方式，为你持续工作50年。想一想，假如你能50年一直坚持储蓄和投资，那么，投资复利的效果是何其惊人啊，哪怕你每次投资的金额不多，那么，到了晚年你也将是衣食无忧了。

如今，随着理财观念、理财工具的不断更新和变化，理财对人们来说，已不再是陌生的概念，它无时无刻不伴随着人们的生活。人们谈理财，已如吃饭、穿衣那般自然。怎样储蓄、怎样消费、怎样投资等已成为人们关心的话题。

关注理财、讨论投资是一种好的现象，不过要注意，一些非理性的投资，只会把我们的钱袋变得越来越小，甚至掏空。因为理财，并非是一项信手拈来的雕虫小技，更不是盲目莽撞地拿出你所有的钱，大刀阔斧地去投资。理财需要我们有长远的眼光、耐心与智慧，并且要精打细算，不放过一些小利。在面对变幻莫测的投资市场时，不能因小失大，更不要成为把钱袋攥住不放的守财奴。

成功学大师拿破仑·希尔曾说：“其实赚钱本身并不难，难的是，找到一种好的赚钱方法。只要掌握好的赚钱门道和技法，其实人人都可以成为富翁。”

理财是一种思想和观念，假如你想赚取更多的财富，就必须勇于改变你的思路。让金钱为你工作，而不是疲于奔命地日夜为金钱工作，这才是正确的理财观念。

有这样一个故事：懒惰者、机灵鬼、马大哈、固执人四个人一起结伴旅游，结果有一天，他们在沙漠中迷了路，而此时，他们带的水都已经喝光。正当四人绝望之际，上帝给了他们四个杯子，并为他们下了一场雨。

但是，这四个杯子中，有两个盛了半杯脏水，有一只是没有底儿的，只有一只干净能用的空杯。

懒惰者拿到的是一个盛有半杯脏水的杯子，但下雨时，他懒得把脏水倒掉，继续用它来接雨水，杯子虽然很快就接满了，可他喝了这杯被污染的水后，得了急症，不久就死了。

机灵鬼得到的也是一个盛有半杯脏水的杯子，他聪明地把脏水先倒掉，然后接了一杯干净的雨水，最后他安全地走出了沙漠。

马大哈得到的是无底儿的坏杯子，因他做事一向马虎大意，根本就没有发现这个杯子的缺陷。自然，在下雨时，他一滴水也没有接到。

固执人得到的是那个干净能用的好杯子，但他那时已绝望，并固执地认为，就算喝了这点水，他们也是走不出沙漠的，因此下雨时，他干脆就把杯口朝下，拒绝接水。

这个小故事，不但蕴涵着深刻的“智慧与性格，决定生存”的哲理，同时，它也与现今人们的理财投资的观念与方式，有着惊人的相似之处。

这个“杯子哲理”告诉我们：理财中懒惰、马虎和固执等性格导致的行为，只会使你不断尝到失败的苦头，而且会越来越穷。我们要借鉴“机灵鬼”式的理财方式，积极转变自己的理财观念，不断优化和调整家庭的投资理财结构，这样，新鲜的雨水就会不断地注入你的杯子，你的财富也会越积越多。

理财决定命运，理财改变命运。每个人都有成为千万富翁的权利，千万不要在年轻的迷茫中放弃自己应有的权利。

本书除了涉及较为全面的投资理财知识，还提供了具体的理财方案，另外还为读者列出了一些理财忠告和行动指导，帮助大家快速掌握理财要点，建立正确的理财观念，实现财富人生。对年轻人当下所面临的各种经济风险来说，毫无疑问，本书将是一座极富价值的灯塔。

本书由何艳芬主笔编写，其他参与编写和资料整理的人有高会东、王建超、邓薇、黄丽莉、吝晓宁、汪洋、白广元、蔡念光、陈辉，在此对他们一并表示感谢。

目 录

第 1 章 管好你的钱，等于打开财富的大门	1
1.1 你不理财，财不理你	1
1.2 抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节	4
1.3 理财目标不等于生活目标	10
1.4 如何设置合理的理财目标	13
1.5 审视你的资产	17
1.6 让你的财务远离“亚健康”	20
1.7 理财，不是一夜暴富	23
1.8 理财能够给我们带来什么	26
1.9 手头的钱你留够了吗	29
1.10 理财的关键是提高资金的效率	33
第 2 章 精心构建你的理财组合	37
2.1 评估你的风险承受能力	37
2.2 理财金字塔	40
2.3 正确的理财步骤	44
2.4 如何选择理财服务	47
2.5 如何选择理财师	49
2.6 恪守量入为出的原则	52
2.7 改掉坏习惯，警惕消费陷阱	56
2.8 债务的分类	60
2.9 投资组合本身决定它的表现	64
2.10 人生有周期，理财要变化	67
第 3 章 投资，你准备好了吗	72
3.1 相对理性投资，精神状态比技巧更重要	72
3.2 耐心是投资理财的重要策略	75
3.3 及早投资，享受复利的神奇魔力	78

3.4	三心两意理财法	81
3.5	投资与投机的区别	85
3.6	进攻型与防御型投资者的投资策略	88
3.7	投资大师与失败投资人的投资差异	91
3.8	投资者与投资顾问	95
3.9	投资前莫忘测风险属性	100
3.10	“安全边际”——投资的核心概念	103
第 4 章	多样投资，整体收益宝典	107
4.1	多样的投资理财工具	107
4.2	基金的特点与优势	110
4.3	如何买卖基金	113
4.4	新基金、老基金、集合理财、开放式基金怎么选	116
4.5	投资开放式基金的四忌与四大妙招	119
4.6	股市风险的种类	122
4.7	股票选择的方法	126
4.8	买股与卖股技巧	129
4.9	投资者与股市波动	132
4.10	上班族如何用好炒股经	135
4.11	炒金必杀技	137
4.12	沧海桑田，黄金依旧	140
第 5 章	家庭理财黄金法则	144
5.1	银行储蓄细思量	144
5.2	活期存款怎样存最划算	148
5.3	“钱”来“钱”往，现金不动	152
5.4	牢记家庭理财规划的五定律	154
5.5	我的养老金够了吗	158
5.6	家庭理财应对升息的六大举措	161
5.7	巧用信用卡，卡奴变卡神	164
5.8	先找银行，后找车行	167
5.9	小康之家如何理财	169
5.10	薄弱家庭的理财宝典	172
5.11	私房钱为家庭理财锦上添花	175
5.12	帮孩子理财从打理压岁钱开始	178

第 6 章	投资自己是最重要的理财	181
6.1	投资自己是最赚钱的办法	181
6.2	先剖析自己，是投资成功的关键	183
6.3	投资自己，越多越有利	187
6.4	使自己获得持续赚钱的能力	190
6.5	盲点一：认为自我的能力很强	192
6.6	盲点二：满足现在的工作	195
6.7	盲点三：经验落后，缺乏全球战略眼光	197
6.8	盲点四：盲目跟风，听信二手传播	199
6.9	盲点五：损益不辨，投资意向一盘散沙	201
6.10	盲点六：危言耸听让投资退缩不前	203
第 7 章	三十年后靠钱生钱	205
7.1	你在休息，钱日夜替你工作	205
7.2	管理好日常开支也是赚钱	208
7.3	银行收益短、平、快的外币理财产品	210
7.4	安逸型投资，人民币理财产品信誉高	214
7.5	打新股人民币理财产品如何选择	217
7.6	买债券风险小，收益稳定	220
7.7	期货怎样做才能赚钱	224
7.8	外汇储蓄风险小，流动性最好	227
7.9	“补充养老金”也能生钱	230
7.10	家庭投资理财新观念	233
第 8 章	微利时代，投资新渠道	236
8.1	低薪人群，如何上班兼差挣钱	236
8.2	网上开店，时尚挣钱法	239
8.3	小资本业余经商，创造更多收益	242
8.4	私人服务，时下的新商机	245
8.5	商业情报网，有“钱”途	247
8.6	畅销书专送店，大有赚钱机会	249
8.7	“早到五分钟”的创业秘诀	251
8.8	对手变伙伴，创惊人效益	253

第 9 章	早理财早投资，助你成为百万富翁	256
9.1	成就百万富翁的七件事和八步骤	256
9.2	培养管理金钱的习惯	260
9.3	积极清偿债务，让你一身轻松	262
9.4	架构你的理想人生	265
9.5	财富持续性增长，给你带来无限的满足	267
9.6	驾驭财富的能力，你要掌握	269
9.7	家庭和睦，财源滚滚	272
9.8	财富有保障，一生幸福无忧	274

第 1 章 管好你的钱，等于打开财富的大门

1.1 你不理财，财不理你

新的一年来临，周子凡刚刚过完他的 30 岁生日。作为上海某 4A 广告公司的客户总监，他预感到这一年的到来，对他将是个重大的转变，但一时又说不出个所以来。在同龄人中，周子凡的事业可谓一帆风顺，从名牌大学毕业后，直接进入大公司。如今也算是小有成就，家庭十分美满。妻子曼荷，在上海虹口区的某大公司当技术部的工程师。三岁的儿子小宝也该上幼儿园了，这是最近几天，萦绕在夫妻心头的一件大事。另外，公司内部最近人员变动频繁，同行里五十岁就有人开始申请名誉退休。短暂的职场生涯，让周子凡隐隐感到不安，加上农历新年将至，公司里正为一个大的提案忙得焦头烂额，周子凡感到从未有过的心力交瘁，压力越来越大。

其实，就收入来说，周子凡和妻子的年薪加起来将近有 50 万。一直以来，生活算是无忧，想买什么基本不用犹豫，5 年前结婚时买的房子也在大幅增值，虽然没有刻意计划去存钱，但几年积累下来，还是存了一些钱。夫妻俩为儿子小宝新年后上幼儿园的事情商量过，一致同意，把小宝送到小区附近最好的一所双语幼儿园。不过最近子凡一直卧病在床的父亲，病情有所恶化，医疗费突增了一倍，这两件事情凑在一块，不禁让子凡忧心忡忡。



一天，子凡难得不用加班，便早早回家。他刚推开门脱掉脚上的皮鞋就冲屋里大声喊：

“老婆，我们现在有多少积蓄？”正在厨房里做饭的妻子放下菜刀想了一下：“大概 40 多万，突然问这个干吗？”

妻子看大厅里半天没动静，拾起围裙角边擦干手边走出厨房，只见丈夫陷在大厅的沙发里，好像想什么事情想入了迷，口中却幽幽地说：“怎么这么少？”猛然，他又从沙发上站了起来：

“咦，老婆，你不觉得奇怪吗，我粗略算了一下，我们的年薪加起来有将近 50 万呢！钱都在哪蒸发掉了？每个月我们三四万月薪，怎么才存了 5000 块啊？！钱都是怎么花掉的呀？”这么一问，曼荷也觉得有些疑惑不解，于是掰着手指分析起来：“每到发薪日，扣除税金、养老金后，实际到手的收入一汇入工资卡，这些收入立即会因为偿还信用卡费用支出和贷款而大幅缩水……还有还房贷、车贷……问题大概都出在这里？”妻子自问自答，又回到了厨房做子凡最爱吃的油焖大虾。

日子还是这么一天天地过去，每天都会有忙不完的工作，需要他处理的事情山呼海啸般涌来。一旦卷进生活的洪流，周子凡根本就没有多余的精力顾及未来的生活。目前他只能开足马力，把所有的精力放在工作上了。

一天加班到凌晨 3 点，对第二天提案的事情，周子凡还没能做出最后的定夺，两个方案到底选哪个？到底哪个更有把握打败对手？一连串的问题，让本来就心乱如麻的周子凡更加焦躁不安，公司里明晃晃的白炽灯，让子凡的神智变得更加混乱。于是有史以来第一次，周子凡决定步行回家。尽管从公司到家只有 20 分钟的车程，但一直以来爱车的子凡，从未想过把爱车留在公司，也许长期以来积累的人事和工作等问题，真的到了一个要爆发的极限了。

走在上海凌晨三点的街道，迎面吹来的冬天清冷的风，一下就让周子凡的大脑变得清醒起来，他的心也马上沉静了下来。他突然懊悔自己怎么如今才发现生活中还有如此的景象。“是啊，是闹哄哄的白天难以想象的景象。”子凡边走边自言自语。



在寂静的街道上，周子凡大口大口地呼吸着清新的空气，刚刚还一团乱麻的思维，神奇地变得清晰起来。思绪从生活飘到工作，又从工作回到生活上，一串串念头像一群轻盈的兔子，在周子凡的不远处跳跃。周子凡下意识地揉了揉眼睛，发现眼前真有一些兔子，它们还不时鼓着通红的眼睛，回头看他，似乎指引他继续向前走。

“哟，难道是真的吗？那些兔子在向他召唤？大概是连续几天加班累坏了，眼睛都花了。”周子凡放慢脚步正思忖着。

这时，一只领头的兔子也停了下来，转身开口对周子凡说：“快走，我带你去一个好地方。”

“没错呀！明明有只兔子在对我说话。”子凡用双手捂了捂耳朵，确认没有幻听。

“我过去叫魔法兔，刚刚叫周子兔。”兔子逗趣地说。

周子凡听了一头雾水，心想，一只兔子怎么会开口说话，真是神了。抬头间，只见刚刚还在眼前的一群兔子渐渐散去，消失在了街道的尽头。眼前只剩下跟他说话的那只自称“魔法兔”的兔子，正一脸神秘且认真地看着他。

周子凡紧张地问：“你找我有什么事情？”

“我是带你去未来的魔法兔！”

“魔法兔？未来？！”

“保证你会十分感兴趣，come on！”魔法兔说完，转身拐进旁边的一条巷子。周子凡急忙跟了上去，眼前又换了一番景象，周子凡大气也不敢出，神经绷得紧紧的，感觉自己仿佛置身在一部美国科幻大片中。

魔法兔挥动着手上的魔术棒，微笑着说：“不必害怕，我是来帮助你管理自己金钱的财富师。你似乎对未来有些困惑，并且我发现，你的生活因理财不善，已经开始有变糟的迹象。你必须认识到理财的重要性，给自己制定一套适合自身财务状况的理财计划，来达成自己的生活目标。”



“如今许多人在理财上有一个通病，在 20 岁时没办法存钱，等到能够自立时，买辆车还需要分期付款。在 30 岁呢，又没办法存钱，因为全家的开销，已经让你喘不过气来，贷款、生活费、小孩奶粉钱……40 岁时仿佛也没办法存钱，因为孩子马上就要上大学，又要准备结婚，哪来的余钱？到了 50 岁仍然没办法存钱，因为许多财务规划与当初的预期发生了巨大的差距，而且孩子出国念书又是一大笔开销。人啊，到了 60 岁的花甲之年，就更没办法存钱了，一直想着早点退休，但靠什么吃呢？到了 70 岁，要是生个病，银子就要大把大把地往外洒，真是苦了家人和孩子。所以如果你不理财，财就不会理你。

周子凡，假如按照你目前的理财方式生活下去，在你 70 岁时将会是怎样的境况？你想知道吗？”

周子凡倒吸了一口冷气，感觉背后凉风阵阵。因为过于想知道答案，他反而一个字也说不出，只顾着连连点头。

“目前，我能透露给你的只有这些，其他的必须由你去亲身经历才会明白。去吧！”说完它化作一团星光，消失在空气中，远处传来隐约的声音。

“别忘了，需要我的时候就对幸运石说‘魔法兔，财富年’，这样我就会出现帮助你解决疑难。”周子凡摊开手掌，发现手心果真多了一颗幸运石。

1.2 抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节

周子凡趁着月色端详着手中的幸运石，只见那块石头和一般的石头无异，看起来平凡无奇，于是也没有太在意，顺手就放进了外衣的口袋。这时他才记起抬头张望自己所处的位置，他心神不安地环顾四周的景色，不禁吓了一大跳，眼前白茫茫一片，一切都是陌生的，天空正飘着雪花，远处密集的高楼隐入夜色中，只有闪烁的灯火生出一些暖意，近处的树枝被厚厚的雪压得往下坠。周子凡下意识地拉了拉身上的外套，把双手抱在胸前，禁不住打了个哆嗦。



他低头看了看自己身上的衣服，嘀咕着：“怎么这么冷的天，我竟穿得如此单薄在大雪天的街道上闲逛？脚上还穿着这种自己根本不喜欢的款式的鞋，看起来既廉价又不保暖。”突如其来的变化，让周子凡暗暗感到不妙，当他抬起腿要向不远处的灯光走去时，腿脚明显地感觉力不从心。此时，迈开腿对他来说是件有些吃力的事情，好不容易走到亮着灯光的一个橱窗前，因为视力模糊，他急迫地趴在玻璃前想要看个究竟，可是橱窗玻璃里只朦胧显示出一个老态龙钟的影像，这让他更加着急了，他沿着玻璃墙壁，踉跄地走进这家临街的服装店。迎面走来一位笑容迷人的服务员小姐：“老伯伯，请问有什么需要帮助的吗？”

周子凡心里咯噔了一下：“老伯伯？听着怎么这么别扭，难道我真的到了魔法兔所说的未来？但现在到底是哪一年啊？”子凡尽量掩住复杂的心情说道：“小姐，我想照照镜子。”

服务员小姐礼貌地把周子凡领到试衣镜前，只见镜子里赫然出现了一个白发苍苍的老人，他身上披着一件朴素的灰色大衣，裤子是半旧的绿灯芯绒裤。“这个佝偻着背、满脸憔悴的人真是我吗？到底怎么回事？”看着镜子里的人，周子凡的心都凉透了。

“小姐，请问现在是哪一年？”子凡满脸茫然地问道。

“老伯，现在是 2049 年 1 月 25 日，农历新年马上就要到了。”

“哦，那算来，我已是 70 岁的人喽！”子凡低头沉吟着。这时，另一名服务员小姐走了过来，用手指着门口温和地说：“老伯伯，刚才门外有位老婆婆在找一个人，好像说的正是您，您快去看看吧！”周子凡顺着她的手指往外看，只见一个熟悉又陌生的老婆婆正缓慢地往这边走来，没等子凡开口，老婆婆就愠怒地说：“你这老头子，一点都不让人省心，已经很晚了，快点跟我回家吧！”

子凡一听这唠叨的语气，脱口而出地问：“你是我的老婆曼荷？”

曼荷有点哭笑不得。



“不然你以为呢，哎，老头子你经常迷路就算了，现在快连我都不认得啦？老头子，你最近的记忆力消退得很厉害哩！”

走出商场的服装店。子凡便问道：“老婆，我们住在哪里？”

曼荷也不出声，指了指街对面一栋陈旧的房子。新年将至，那房子门口的霓虹灯正闪烁着几个大字——“彩虹之家老人院”。周子凡一下就呆住了：“这怎么可能？！我那么辛苦抚养成人的儿子如今都在哪里？他在做什么？我们不是早就买房子了吗？我的爱车难道人间蒸发了吗？上班时参加的养老保险难道没有兑现？”

问出这一连串的问题后，周子凡隐隐有一种不祥的预感。妻子此时已走进老人院的大门，根本没有听到他发出的这一连串疑问，子凡只好加快脚步跟了上去。

当妻子推开彩虹之家的房门时，眼前的凄凉境况，不由得让子凡倒吸了一口冷气，身上好像中了一锤似的，他瘫坐在老式的沙发上，陷入了深深的思考中。

重重的谜团把他的脑子塞得满满的，他觉得自己的这个未来世界实在糟透了，他既愤恨又无法理解，复杂的心情难以言喻。

他喃喃自语道：“什么魔法兔？什么财富年？！开什么玩笑哦！这难道就是我的未来吗？这只是个梦罢了！！”说着，他把手中把玩的石头往桌子上一扔。

“喏，假如你在30岁时只是一味随性地生活，而不去做任何准备，这确实就是你老后的样子。不过，不要这么灰心丧气，如果你在30岁时意识到理财的重要性，并开始规划退休的生活，你的命运当然会截然不同。”魔法兔陡然从天花板轻轻地现身到桌子上。

周子凡听到这话，双眼突然明亮起来，对魔法兔说道：“到了这个年纪连个家都没有，而且还住在条件如此糟糕的养老院，我实在无法面对这种生活，我要怎么办才能摆脱这种局面呢？”



魔法兔微微一笑，淡定地说道：“在30岁时，假如你能好好抓住攒钱、生钱、护钱这三个环节，那就能够很大程度上改变你目前的困境。这种理财的方法，可以概括为‘一个中心，三个基本点’。以管钱为中心，攒钱作为起点，生钱是重点，护钱是一种保障。”

周子凡听到可以改变现状，觉得身上突然有了力气，双眼紧紧地盯着魔法兔，只见它从容地继续说道：

“第一是攒钱。攒钱是一切理财的起点，因为收入是河流，财富是你的水库，那么花出去的钱，就等于流出去的水。你家‘水库’中最初的财富，一定是通过积攒获得的。”

攒钱需要遵循两个原则：

一生恪守量入为出，支出才是财富多寡的决定因素。因为尽管你很能赚钱，但如果你花钱无度，最终你还是会一无所有。一生莫让债务缠身，过度的负债消费，会让你的财务状况日益恶化，甚至使你破产。”

“那么，怎样才能多攒钱呢？”

“强制储蓄。比如每个月领到工资后，就把10%的工资存到银行去。”

计划消费。一定要养成记账的好习惯，并且经常自我检查，看看钱都花到什么地方去了，花得是否合理。

尽量用现金付款。现金支付与刷卡的本质虽然是一样的，但感觉却很不一样的。现金付款很直观，让你有消费的感觉，而刷卡则是无感觉消费，这种无感觉消费，将会让你在不知不觉中花掉更多的钱。

如果你使用信用卡，最好将它和你的储蓄卡捆绑起来，这样你就不会因为忘记还款而支付银行的高额罚息。还有，不要为了获得银行送的一些小礼品而去刷卡消费，这么做是十分幼稚的行为。

延迟消费。尽量不要去买刚推出的新产品，因为不管任何一种消费品，在