

{ 越早习得，越早收获；}
{ 越早明白，越早幸福。}



东奔西走 让理财改变你的一生

这是一本彻底改变奔奔族命运，
实现奔奔族人生财富目标的生存秘笈！

梅子 / 编著

黑龙江科学技术出版社



东奔西走 让理财改变你的一生

梅子 / 编著



黑龙江科学技术出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

东奔西走, 让理财改变你的一生 / 梅子编著. -- 哈尔滨: 黑龙江科学技术出版社, 2013.7

ISBN 978-7-5388-7598-0

I. ①东… II. ①梅… III. ①家庭管理-财务管理-通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 142587 号

东奔西走, 让理财改变你的一生

DONGBENXIZOU RANG LICAI GAIBIAN NIDE YISHENG

作 者 梅 子

责任编辑 闫海波 侯文研

封面设计 赵雪莹

出 版 黑龙江科学技术出版社

地址: 哈尔滨市南岗区建设街 41 号 邮编: 150001

电话: (0451) 53642106 传真: (0451) 53642143

网址: www.lkcbs.cn www.lkpub.cn

发 行 全国新华书店

印 刷 北京市通州兴龙印刷厂

开 本 710 mm×1000 mm 1/16

印 张 16

字 数 190 千字

版 次 2013 年 9 月第 1 版 2013 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5388-7598-0/F·59

定 价 29.80 元

【版权所有, 请勿翻印、转载】



前言

奔奔族，大都处于事业的初级阶段。为了体面生活，为了事业有成，为了健康，为了将来，他们不敢稍作停留，因为每个月的房贷、车贷、信用卡还款、医疗费用……一个接一个的账单在等待清还。如此高压的生活状况，让奔奔族们在理财的道路上走入了更多的误区。李嘉诚理财观认为，20岁至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，在这个时候理不理财将决定一个人未来的生活质量好坏。

人们刚刚参加工作时，收入不多，只够自己的日常开销，这时，当然是穷人。几年后，工资涨到了四五千元，他们会考虑攒点钱，付个首期，买个房子。再过几年，收入涨到万儿八千时，他们又会面临娶妻、生孩子、买车等更高的生活开销。再经过几年的奋斗，工资涨到两三元甚至更多，也许真的可以称得上事业有成，但生活追求也变得水涨船高，房子要住更舒适的，车子要开更高级的，孩子要上昂贵的双语幼儿园，旅游要去国外的度假胜地……

众多大城市里的白领，都是沿着这样一条道路展开的。看起来生活质量是越来越好，但高收入，并不代表他们就能进入富人的行列，因为



每个月要付的账单越来越高，开销也越来越大，结果是他们对工作的依赖性也越来越强，连换工作也不敢想了，因为他们一旦离开了工作，已经水涨船高的生活标准就会成为他们沉重的负担。

上天赐予我们每个人两样伟大的礼物：思想和时间。只有自己才有权决定自己的前途。把钱无计划、不节制地消费掉，你就选择了贫困；把钱用在长期回报的项目上，你就会进入中产阶层；把钱投资于你的头脑，学习如何获取资产，财富将成为你的目标和你的未来，选择是你做出的。每一天面对每一元钱，你都在做出自己是成为一名穷人、中产阶级还是富人的选择。所以，奔奔族应该把理财当成一种生活习惯，当成一种生活方式。

前半生栽树，后半生乘凉。生命中很多收获都是时间的函数，越早习得，越早收获；越早明白，越早幸福。而人生就这么长，晚一点习得，生命就少一分价值。再晚的话，机会可能都没了。

本书针对奔奔族的特点与实际情况，从经济常识，到消费观念、投资方法等等，整理出多条理财的道路供读者参考，争取帮助所有的奔奔族找到最适合自己的理财方法，让奔奔族的生活变得更富裕、更独立，也更幸福。



目 录

CONTENTS

第一章

东奔西走，让理财来改变你的一生

理财的根本意义在于生活的幸福 / 002

奔奔族，人生理财正当时 / 004

自制力能带给你无穷的财富 / 006

诚信本身就是一种生活方式 / 008

时间就像是未来的种子 / 011

抛弃一些错误的理财观念 / 013

理财师帮你实现资产保值增值 / 016

拖延时间是累积财富的最大阻碍 / 019

理财不只是有钱人的事情 / 022

别忘了你自己也会老 / 025

30岁之前必须领悟的理财忠告 / 026

做好人生的规划，让钱为你服务 / 028

第二章

理财有目标：无数字化的目标等于没有目标

明确了自己的财富目标 / 032

定位的高度决定努力的程度 / 034



制定个人理财目标的五大准则 / 036

理财路上，思路决定出路 / 038

半年修正一次不切实际的目标 / 040

搞清楚你目前的经济状况 / 041

记账是理财的第一步 / 043

揪出造成债务危机的杀手 / 046

多关心一下你的现金流表 / 048

如何实现理财目标 / 049

第三章

奔奔族的不动产：储蓄也有大玄机

选择最适合你的存储方式 / 054

养成强制储蓄的习惯 / 056

先把收入的30%存起来 / 059

守好自己的“不动产” / 061

巧用储蓄“赚”银行的钱 / 062

单身一族的储蓄技巧 / 066

谨防储蓄中的破财行为 / 068

好妈妈储蓄理财妙招 / 070

第四章

赚取人生的存折，投资要选适合自己的

没有稳赚不赔的投资秘诀 / 074

比存款收益高的投资渠道 / 075



- 基金定投让小积累变大财富 / 076
- 基金投资中如何更省手续费 / 079
- 投资基金需循六大章法 / 081
- 炒股的得与失 / 082
- 你不可不知的股市忠言 / 086
- 攻防皆宜的投资形式：债券 / 088
- 黄金是值得关注的投资产品 / 091
- 选择最适合你的黄金投资渠道 / 093
- 时间加复利可造出“财富原子弹” / 095
- 定投和永久投资相组合的懒人投资法 / 096
- 心态好才会不亏钱或少亏钱 / 098

第五章

理财不需要风险，做好理财初期的保险投资

- 为女性量身定做的保险 / 102
- 如何才能买到最合适的保险 / 104
- 寻找优质的招财保单 / 108
- 新上班族如何做好自己的保险 / 109
- 商业保险是社会保险的必要补充 / 111
- 如何确保在购买保险时不受骗 / 113
- 自由职业者适合买什么保险 / 114
- 买保险产品要走好五个步骤 / 116
- 新婚夫妻宜选哪些保险 / 117
- 巧购保险，应跳出六大死胡同 / 119
- 保险没赔付之前永远都是贵的 / 122



保险是不是一种赚钱的工具 / 124

第六章

无产一族：抠门的最高境界是生财有道

“月光族”五大理财金规 / 128

上班族小额理财招数 / 129

“夹心族”全面规划保未来 / 130

国营企业双职工家庭的理财方案 / 132

年轻双职工家庭的购房理财方案 / 134

月收入2 000元的理财计划 / 137

工薪族理财方程式=50%稳守+25%稳攻+25%强攻 / 139

第七章

高薪水也要会理财：上班赚钱，下班理财

收入越高，就更需要理财 / 142

理财捍卫薪战果实 / 143

人一生中，财务上要达到的七个标准 / 144

上班族简单理财三部曲 / 147

高知高薪家庭理财规划方案 / 148

高薪一族必须抗拒的四个理财坏习惯 / 151



第八章

奔奔族的婚姻理财：让每一分钱都物尽其用

- 新婚宜选哪些保险 / 156
- 贤惠妻子蜜月开始理财 / 158
- 制定家庭日常开支计划 / 160
- 超市购物也存在误区 / 161
- 家庭生活，省钱就是赚钱 / 163
- 避免因离婚而付出昂贵的代价 / 165
- 婚姻中的女性要学会自我保护 / 167
- 新婚80后，小存款大用处 / 171
- 年轻80后如何避免成“孩奴” / 173

第九章

不做卡奴做卡神：刷卡就是用智慧刷出幸福

- 别让信用卡“卡”住钱包 / 176
- 跨行还款这样做省心省力 / 178
- 如何用好你的银行卡积分 / 180
- 巧用信用卡可省钱 / 182
- 善用信用卡分期付款 / 185
- 信用卡赚钱小技巧 / 187
- 信用卡就像是一把双刃剑 / 189
- 要小心提防信用卡理财误区 / 192



第十章

三高时代的买车买房，买的就是负债

- 房地产投资要快乐也要谨慎 / 196
- 买房划算还是租房划算 / 200
- 首次置业，房贷如何精打细算 / 204
- 月入5 000元单身女白领如何买房 / 207
- 族选房要把交通摆第一 / 209
- 做好三步，你就可成为有房一族 / 210
- 房贷轻松减负的几种好办法 / 212
- 提前还房贷划算吗 / 214
- 不做生活的奴隶，买车买房要谨慎 / 216

第十一章

痛快享乐，但要节俭节流，积累财富

- 节俭理财是必备的生命品格 / 218
- 节流是最有效的聚财方式 / 220
- 花最少的钱过最体面的日子 / 224
- 检视你的消费习惯 / 229
- 提前为60岁买单 / 237
- 恪守量入为出的理财守则 / 240
- 节俭是财富和幸福的最佳来源 / 241
- 当节省成为你的生活方式 / 244

第一章

东奔西走，让理财来改变你的一生





理财的根本意义在于生活的幸福

说到理财，比较准确的定义就是指将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用。理财的最终目的就是为了享受生活，并不是为了节俭每一分钱而影响到自己的生活品质。所以说，累积金钱不是理财的终极目标，累积幸福才是理财的真心目的。

从金钱心理学的角度看，金钱并不完全是指买卖东西的货币，它其实牵动了人们内心深处很多的心理因素。许多人认为，有了钱我们就有了能量，其中包括自信、自尊、安全感、对未来的希望，还有对自我价值的一种肯定。另外也有相当一部分人认为金钱代表自由。因此，正是因为自信、自尊、安全感等等因素，才使我们对金钱兴致勃勃。然而，在累积财富时，很多人忙忙碌碌理财，却忽略了理财开始时的意义和目的，他们一味地奔波于财富之中，却没有时间、没有精力累积幸福。有的人以为有钱后可以自由，却发现理财后更不自由了，有的人希望有钱可以讨人喜欢，真的有钱后却认为周围的人都是为了贪图他的财富，人际关系变得更加糟糕。这些都背离了理财的本意。这就像为了追求幸福，人们一头栽入理财的跑道，但往往跑着跑着，就迷失了方向，忘记了起跑的终极目的在哪里。

真正聪明的人不是光打理口袋里的钱，而是做幸福的投资者，这些人会清楚意识到只有善用累积的财富，才会有幸福感。因为金钱如果只是数字没多大用处，只有把它变成真正能让人感到幸福的事物、活动，它才是最有价值的。比如把金钱变成比较直接的或者可以是感官上享受的东西，比如去吃顿好的，买套豪宅，穿名牌衣服，提名牌包等等，这些都使人产生快感。然而，只做这些当然不够。我们可以把钱花在有满



足感的事情上，例如旅游、爬山、下海等等自己喜爱的、考验自己的事情上。很多有钱人会花大价钱、大精力坐飞机去国外，参加铁人三项赛，把自己累到半死，但他们觉得真的快乐。这其实就是寻求心理上的一种快乐和满足感。

另外，钱财带来的快乐还可以是因为做了有成就感的事情，例如学习某些技能，像摄影、极限运动等。或者像很多企业家那样投入慈善事业，帮助那些需要帮助的人，又或者帮助身边的亲朋好友，让他们同样快乐。如果有了钱却不能让身边的人幸福，那么自己也不会有幸福感。

理财成功与否的目标，应该是既赚了钱，又充实并享受了生活，这才叫成功。从事理财的人中，能真正累积幸福的人都拥有平衡的生活状态。理财是他们生活的一部分，但绝不是大部分。他们的生活内涵丰富，朋友关系融洽，家庭美满，工作有成就。他们可以照顾到生活的方方面面，不把重心偏重到任何一边。所以说，理财只是生活的一部分，在理财的过程中，要保持一个良好的心态。

美国一位富翁在经济危机中破产，回到家后，他沮丧地告诉妻子，他已一无所有。他的妻子对他说：“亲爱的，你没有了钱，没有了资产，至少你还有我，还有我们的两个女儿，我们都深深地爱着你，关心着你，难道你拥有的还不够吗？”很多人投资理财的时候，心态是不太健康的，常常为了赚钱而去理财，这样的想法也许会让人在很多情况下失败。为了赚钱而理财，目标太单一，过程之后也许自己都觉得无聊和空虚，这种心态带来的后果就是，即使理财使你拥有百万资产，你也不会快乐。

总之，要幸福理财，就要把理财当成经营幸福生活的一部分，而不是误以为理财是通往幸福的唯一途径，我们需要把他们之间的关系搞清楚。我们应该抬头望向远方，认清目标，调整方向，运用手中财富，让人们通向幸福的彼岸，这才是真正意义上的理财。



奔奔族，人生理财正当时

“奔奔族”，指的是生于1975~1985这10年间的一代人，他们有着黄金一样的年华，正处于人生精力最充沛的阶段，也是人生财富的重要积累期。不过，二十五六岁的人，走出校门的时间不长，也许正面临着岗位竞聘的尴尬；或者是作为一个职场新人，正在经历前所未有的考验；经济上入不敷出，常常成为“月光一族”，而婚姻大事又提上了日程。这一切，多么需要金钱的支撑！这一群体中最长的已35岁，可能孩子都已经踏入小学，他们要抚养小孩，还有住房按揭、赡养双方父母，承担的责任更是重于泰山。难怪有20世纪70年代出生者发出这样的感慨：三十而“栗”！赚钱理财，似乎成了这一代人的共同追求。

25~28岁：理性消费，不做“月光族”

没有钱或挣钱少，各种消费的欲望自然就小，手里有了钱，消费欲立马就会膨胀。追求时髦，赶潮流是年轻人的特点，当然这也是需要付出代价的：今天买个无线上网的笔记本电脑，明天换个时尚手机……就这样，辛辛苦苦赚来的钱就在追求时髦中打了水漂。其实，高科技产品更新换代的速度很快，这种时尚永远也追不上。所以，“月光一族”要控制消费欲望，进行理性消费。最好的方法之一就是：建立理财档案，对一个月的收入和支出情况进行记录，看看“花钱如流水”到底流向了何处。然后可对开销情况进行分析，哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。然后逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。同时，可以用工资存折开通网上银行，随时查询余额，对自己的资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。



另外，可以到银行开立一个零存整取的账户，每月发了工资，首先要考虑到银行存钱；如果存储金额较大，也可以每月存入一张一年期的定期存单，一年下来可积攒12张存单，需要用钱时可以非常方便地支取。另外，现在许多银行开办了“一本通”业务，只要工资存折的金额达到一定数值，银行便可自动将一定数额转为定期存款。这种“强制储蓄”的办法，可以改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。

28~31岁：要考虑买房成家

这个时期的年轻人，已经不能再像刚出校门那样，成天想着下馆子，可以购置必备的炊事用具并买几本简易菜谱自己动手解决吃饭问题，这样，既达到省钱的目的，又练了手艺，为将来的婚姻生活做准备。

这个年龄段处在一个人生的上升阶段，是比较容易从“月光一族”迅速成为“小富翁”的，但这时也是人生花销比较大的时期：结婚、买房、抚养小孩，如果没有一个很好的理财观念，很容易从“小富翁”变成“月光族”。如果当地的住房价值适中，房产具有一定增值潜力，可以办理按揭贷款，而此时不宜东挪西借办理一次性购房，因为你一旦办了按揭，每月的工资首先要偿还贷款本息，减少了可支配资金，不仅能改变“月光”的习惯，节省了租房的开支，还可以享受房产升值带来的直接收益，可谓一举三得。

31~35岁：增加家庭抗风险的能力

这个阶段，对于发展自己的事业来说，是一个很好的机会，因为孩子已经慢慢长大，可以有更多的时间和精力去做自己想做的事情。如果是工薪阶层，可以根据需要兼一份职或是学一技之长，这样如果将来突然发生意外，还有个缓冲期。

不管家里经济条件如何，都应该考虑为孩子存一份教育基金；对于自己，则应考虑购买人寿保险。人寿保险不但可以提供家庭意外情况下的生活保障，还能补充一定量的家庭收入，提高晚年生活质量。同时也可适量购买健康保险，因为现在一场大病往往就能让人倾家荡产，没有医疗保障的低收入群体更有必要购买健康保险，以增加家庭抵御疾病风险的能力。投保金额最好大于购房金额以及足够家庭成员5~8年的生活



开支，这样能够保证危机来临时家庭仍然能够稳定地发展。



自制力能带给你无穷的财富

奔奔族，整体表现出来的特征为：缺乏自制力，大多都比较盲目、困惑。在理财上，其中的一部分人挥金如土，所谓“月光一族”说的就是这样一群人。在他们眼里，只有今天，既没有过去留下的痕迹，也没有对明天的规划。

所谓的自制力就是指人们能够自觉地控制自己的情绪和行动。既善于激励自己勇敢地去执行采取的决定，又善于抑制那些不符合既定目的的愿望、动机、行为和情绪。说的简单一点就是尽管你不想做某些事情，但还是尽力去做，这样你就能做成你想做的事。罗伊·L·史密斯说过：“自制力宛若受到控制的火焰，正是它造就了天才。”

国外曾经做过这样一个实验，让一群儿童分别独自走进一个空空荡荡的大厅，在大厅里最显著的位置为每个孩子放了一块糖。测试老师对每一个将要走进去的孩子说：如果你能坚持到老师来叫你出去的时候还没有把这块糖吃掉，将对你有一个奖励，再给你一块糖。就是说，你将得到两块糖。如果你等不到老师来就把糖吃掉，那么你能得到这一块。

实验开始，孩子们依次进入大厅。结果发现，有些孩子没有自我控制能力，因为大人不在，他又受不了糖的诱惑，把糖吃掉了。还有一些孩子，知道了刚才提出的要求，认为只要自己能坚持一会儿，就能得到两块糖。于是尽量地控制自己，转移注意力，就是不看那块糖，一直等到老师来。这样他就得到奖励，得到第二块糖。

以后，专家们把孩子分成两组：能够坚持下来得到两块糖的和不能坚持下来只得到一块糖的孩子，对他们进行了长期的跟踪调查。结果发