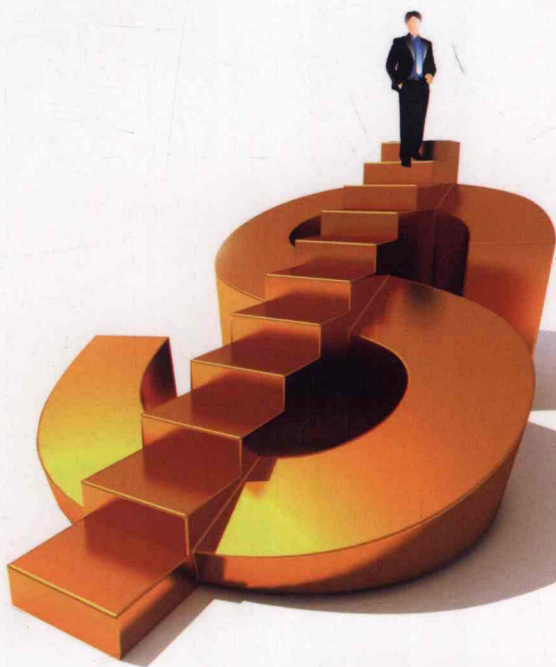


快乐理财的方法

中国家庭最想要的理财书

韩瑾◎著



理财就要勒紧裤腰带过苦日子吗？

NO，快乐理财最重要！

年轻时痛苦省钱基金定投，老了就一定会幸福吗？

NO，当下的幸福最重要！



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House

快乐理财的方法

中国家庭最想要的理财书

韩瑾◎著



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

快乐理财的方法：中国家庭最想要的理财书/韩瑾著.
—北京：当代中国出版社，2012. 6

ISBN 978-7-5154-0148-5

I. ①快… II. ①韩… III. ①家庭管理—财务管理—
基本知识 IV. ①TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 134660 号

出 版 人 周五一
策划编辑 陈立旭 邱 然
责任编辑 黄 珊
责任校对 杨利平
装帧设计 培捷文化
出版发行 当代中国出版社
地 址 北京市地安门西大街旌勇里 8 号
网 址 <http://www.ddzg.net> 邮箱: ddzgcbs@sina.com
邮政编码 100009
编 辑 部 (010)66572154 66572264 66572132
市 场 部 (010)66572281 或 66572155/56/57/58/59 转
印 刷 北京京都六环印刷厂
开 本 880×1230 毫米 1/32
印 张 8 印张 93 千字
版 次 2012 年 8 月第 1 版
印 次 2012 年 8 月第 1 次印刷
定 价 32.00 元

版权所有，翻版必究；如有印装质量问题，请拨打(010)66572159 转出版部。

前言

我们经常见到银行、证券基金公司、保险公司的理财专家们对人们的大脑轮番轰炸，广播、电视、网络上也处处可见关于致富的道理和技巧，其中有很多道理是正确和建设性的，值得人们借鉴，但也有一些是哗众取宠、不切实际的夸夸其谈。不管怎样，对美好生活的追求促成了人们愿意多聊一聊关于财富的话题。鉴于此，我们也尝试着通过阅读书籍的方式完成一次与读者面对面的财富交谈。

本书围绕着家庭理财可能面临的困惑和问题展开。有一些常见的话题，比如管理家庭财富的问题、控制家庭超额消费的问题；也有一些专业层面的困惑解答，比如投资产品收益率达到多少才算高？按揭购房购车真的划算吗？更有一些可能与人们的常识相悖的建议，比如赚钱最快的是你的事业不是股市，被“神化”的快速“钱生钱”的技巧可能是一个骗局，等等。

大量的研究资料证实，在一个繁荣、发展的经济体中，每一个普通劳动者都有可能通过劳动成为富裕人群中的一分子。但是在积累财富的过程中，会有很多来自于挥霍习惯的诱惑和急于求成心理的干扰。本书在收集整理大量文献、资料和成功人士的致富经验的

基础上，尝试着帮助大家轻松、理智、科学地处理好这些问题。

全书共由 42 个话题组成，每个话题之间没有严格的先后逻辑关系，读者可以随意抽取其中的一章，用两三分钟的时间阅读完毕。本书的设计思想是“短暂闲暇中的快速阅读”，希望这本书能够成为你在地铁上、在约会前，打发无聊时间的朋友。

在前言结束之前，我要感谢那些在背后默默为本书的出版做出贡献的人们，感谢浙江省社会科学联合会社科普及课题资金的支持，感谢中国当代出版社陈立旭和邱然编辑给予作者的鼓励和指导。

作 者

2012 年 4 月 13 日



目 录

第1章 中产家庭的自我认识 001

1. 你是“中产阶级”吗？ / 002
2. 中产家庭对待财富的独特态度 / 006
3. 赚钱最快的是你的事业 / 011
4. 理智消费，Hold住欲望 / 016
5. 理财态度决定你能否成为百万富翁 / 021
6. 掌握“钱生钱”之术，就能“点石成金” / 026

第2章 银行存款与财富保险的忠告 033

7. 学学银行的赚钱方法 / 034
8. 最智慧的人用“时间”变量赚钱 / 040
9. 如何成为银行的VIP？ / 045
10. 不要被银行理财产品蒙蔽双眼 / 051
11. 用最划算的方式解决短期资金周转问题 / 057
12. 高利贷中的收益诱惑和财富灾难 / 064

第3章 信用卡和消费的忠告 069

- 13. 揭开信用卡公司的秘密 / 070
- 14. 管好家庭消费能够提升幸福感 / 075
- 15. 一定要学会的消费财富经 / 081
- 16. 识别消费的诱惑手段 / 088
- 17. 对待奢侈品要有克制力 / 094

第4章 股票、基金投资与财富升值的忠告 099

- 18. 证券公司与基金公司的PK / 100
- 19. 只有两类人在股市中赚钱 / 106
- 20. 到底投资什么收益会更高? / 111
- 21. 资本市场的“财富神话” / 116
- 22. 投资熟悉的项目才会赚钱 / 120
- 23. 不要把资产交给不熟悉的人打理 / 125

第5章 房产投资与财富保值的忠告 131

- 24. 房产是最具保值能力的家庭资产 / 132
- 25. 租房还是买房由幸福指数决定 / 138

- 26. 按揭贷款购房的盈与亏 / 143
- 27. 注重房产交易中的区位财富 / 150

第6章 黄金投资与财富避险的忠告 155

- 28. 黄金，王者归来 / 156
- 29. 不容忽视的黄金理财功能 / 161
- 30. 实物黄金与纸黄金的“理财个性” / 167
- 31. 一定要学会“黄金变现金”的最佳方式 / 172
- 32. 黄金投资选择“中庸之道” / 178

第7章 分期付款与享受生活的忠告 183

- 33. 使用分期付款要适度 / 184
- 34. 分期付款乱象横生的支付规则和成本 / 190
- 35. 分期付款是用未来换购眼前的幸福 / 195
- 36. 分期付款的陷阱和魔咒 / 200

第8章 贷款买车与社交体面的忠告 207

- 37. 算清楚贷款买车的经济账 / 208

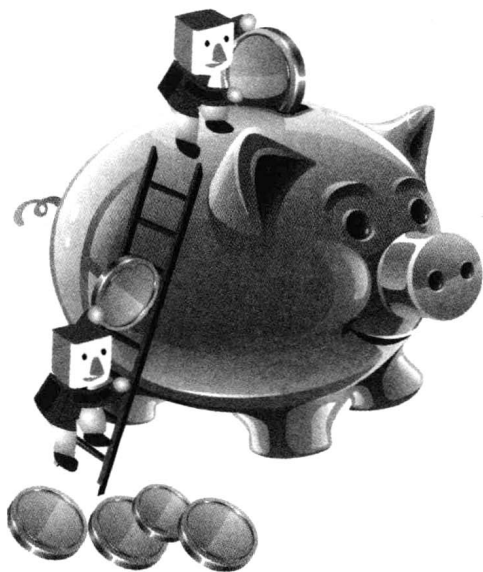
38. 不要过早背负“债务金字塔” / 214

第9章 典当与财务解困的忠告 219

39. 典当行不再是吸血鬼的集聚地 / 220
40. 典当行是实物快速变现的场所 / 225
41. 置办家庭财富结构中的解困资产 / 230
42. 家庭旧物的流通和变现场所 / 236

第1章

中产家庭的自我认识





1. 你是“中产阶级”吗？

身边的理财故事

苏三小时候生活在某城市的N区，那里有晚清和民国时期留存下来的精致的花园、古朴的庭院，还有喧闹的街道和散落其间的中华老字号商铺。不知什么时候，她离开了这个熟悉的地方，转移到了这个城市的X区——一个在小时候还是一片农田的地方。仔细想想，原因可能仅仅是因为同事们和朋友们纷纷在新区买了房子，她不知不觉跟随了过来。现在，X区上下班堵车严重，街道上的人群熙熙攘攘，店铺的橱窗花团锦簇。而在儿时居住的N区，老旧的店铺和稀稀疏疏的几个逛街人，不免显得有些零落。这个城市的人都讲：X区是富裕社区，是中产阶级聚集的地方。



我的理财困惑

你属于中产阶级吗？你的周围中产阶级多吗？你所在的小区是中产阶级聚集的地方吗？

这是一个时髦的话题。在一项研究调查过程中，大多数受访者的回答是：“我不是中产阶级。”学者们对这种现象进行深入分析后发现，大多数人并不清楚“中产阶级”这个词的确切含义，更不清楚什么样的人和家庭属于中产阶级。



一定要知道的理财方法

学术界有研究人员对“中产阶级”这一词汇的来源做深入研究后认为：“中产阶级”是一个被误读的概念。他们提出的观点是：21世纪的中国有“中产”，而无“阶级”。因为，阶级是一个政治学词汇，一个阶级的背后必然存在着一个与其“利益根本对立”的另一个阶级。而在经济学范畴中使用这个词，只是为了区分不同的财富人群。所以，用“中产阶层”表述会更准确一些。

中产阶级是“middle class”的英译词。西方国家的人们在讨论社会财富问题时，会将社会群体分为几个层次——富人、穷人和中产阶级。中产阶级是指财富的拥有量处于社会中间层的那部分人



群。有中国学者认为，把“middle class”翻译成中产阶级也许是中国那个特殊年代的学术失误。

有了这样的认识，如果我们改一改本篇篇首的问题：“您的收入及家庭财富处于社会的中间阶层吗？”大多数受访者会给出肯定的回答：“是的。”因为，中产阶层在一个经济发达或较发达的社会中是人数最多的群体。

那么，判断是否属于中产阶层的标准是什么呢？

在经济学范畴下，大多数国家在划分社会群体时，通常采用收入和支出的标准，不采用职业标准。理由是，人们讨论一个家庭是否富裕时，更关注个人及其家庭的生活状态和财产拥有数量，职业并不重要。而且，职业不能准确反映一个人的生活状态。比如，有两位公务员，其中一位是处级干部，爱人有一份不错的工作，双方老人身体健康。而另一位是科员，妻子收入也一般，家中有一位长期卧病的老人。两位公务员的生活状态会存在明显的差别，而导致这种差异的原因与职业无关。不同国家区分社会财富阶层，采用不同的标准。

在美国，被各方认可的中产标准是：年收入在4万~25万美元之间，有良好教育背景，有专门技术特长，工作稳定，且存款是年收入的6倍以上。

在中国，各方认可的中产阶层的标准是：中产家庭是那些年收

人在10万元到50万元人民币的人群。由于存在城市和地区的差异，这个标准可以根据城市的发展水平上下浮动5万元。

研究表明，中产人群在财富的积累方式、对待财富的态度等方面，明显有别于富人和穷人。尤其在人生态度上的特征鲜明：

职业收入是家庭主要收入来源。稳定、可观的收入足以支付日常生活开支。家庭成员主要的时间和精力用于工作，对股市等投机性的投资收益没有兴趣。

生活节俭，注重生活品位。追求高品质生活，注重高质量生活用品和着装，月消费数目可观，但他们会精打细算，反对铺张浪费的行为。

注重财富积累，并拥有一定数量的存款。中产家庭财产结构中，银行存款和房产占有绝对数量。



理财忠告

你和你的家庭符合我们给出的中产家庭标准吗？你的人生态度表现出这样的特征吗？如果是，那么你和你的家庭应该是现今这个社会制度的受益者，属于生活富足和舒适的中产阶级。从现在开始，你就要学会正确的理财方式，延续目前的幸福生活。



2. 中产家庭对待财富的独特态度

身边的理财故事

有个朋友的孩子蔡鹏高中毕业了，他的愿望是报考复旦大学数学系或浙江大学计算机系。朋友小聚时，大家议论：数学或计算机，这样的专业可是意味着一生的奋斗和一辈子的辛苦呢，建议他换一换专业。但是，爸爸终究拗不过孩子，蔡鹏最后被浙江大学计算机学院录取了。十年后我们再次遇到蔡鹏时，他已经研究生毕业并在一家国际顶级IT公司供职三年，年薪收入近20万元，准备在市中心按揭买房了。虽然经常加班，工作辛苦，但他对未来充满了憧憬。他坦言，挑选了一个虽然艰辛，但收入不错的职业。他要靠自己的脑力和体力过上更富裕的日子。蔡鹏的事例表达了新一代人的“中国梦”。年轻的新一代人以更开放的态度不加掩饰地表达着他们“美国梦”式的中国梦：“只要经过不懈的奋斗，便能获得更好的生活。”



我的理财困惑

如何富有？如何在富有之后更富有？追求财富的行为是不是值得鼓励？哪些致富的方法值得社会提倡？



一定要知道的理财方法

追溯历史，中国较早完整清晰地阐述百姓致富之道的当数司马迁，他在《史记·货殖列传》中记载了从先秦到汉初一些著名工商业者、商人发家致富的故事，并提出自己的观点：“富者，人之情性，所不学而俱欲者”，“贫富之道，莫之夺予；而巧者有余，拙者不足”。这两句话的意思是：人们对财富的追求是与生俱来的。致富要依靠一技之长，人们为致富而持有的技艺不分高低贵贱。只要是靠劳动和智慧创造的财富，就是“本富”，这样的人就是“贤人”。司马迁并不赞同农为“本”商为“末”的儒家观点，提倡符合市场规律的自由竞争。

巧合的是，那些专注于中产阶级特点研究的西方专家们发现，中产阶层中占绝对数量的人，“富”非世袭而来，他们是靠自己的劳动和智慧富起来的，他们是“自由”和“竞争”市场经济制度的受益者。也正是这样的成长经历，促成了中产阶层特有



的价值取向和心理特征：大部分人追求事业和财富，一生勤勉，对社会主流价值观和现存秩序有较强的认同感。因此，西方经济学界和社会学界的共同观点是：中产阶级是一个稳定、繁荣、发展社会的基础。

如何富有？如何更富有？一般情况下，中产阶层会对这个问题持有下列态度：

靠劳动创造财富，不相信一夜暴富。一个实例可以证实这个观点，调查数据显示，中国彩民中七成是低收入者，少见中产家庭的影子。无独有偶，美国学者在研究中产阶级的投资风险偏好时也发现大部分中产家庭持有存款和债券，不会冒险去投资股票。中产阶层不肯冒险投资曾经被视为是保守、不思进取的表现，并沦为社会学家的批判对象。但是，最新的研究观点认为，中产阶层是“天生”的改革派，他们反对靠特权获得富贵，对公平竞争的现代社会充满向往，因此，会积极推动社会的改革和改良。坚持“靠劳动致富”的价值观意味着必须长久保持旺盛的工作精力，长久保持对新事物的接受能力和学习能力，才能紧跟社会发展的脚步。因此，勤勉一生是必须具备的品质。

勤俭着享受财富。“不比你现在是不是百万富翁，比你百万富翁能做多久？”这是一句调侃的话，但也道出了“财富不是从天上掉下来的，每个人可获得的财富数量也不是一成不变的”。