

越是金融危机越需要去理财  
越是没钱的人越需要去投资

# 理财有道 投资有招

LICAI YOU DAO TOUZI YOU ZHAO

不想让自己辛苦赚的血汗钱慢慢蒸发，想保值，就要精打细算搞升值



你不理财  
财不理你  
你若理财  
财可生财

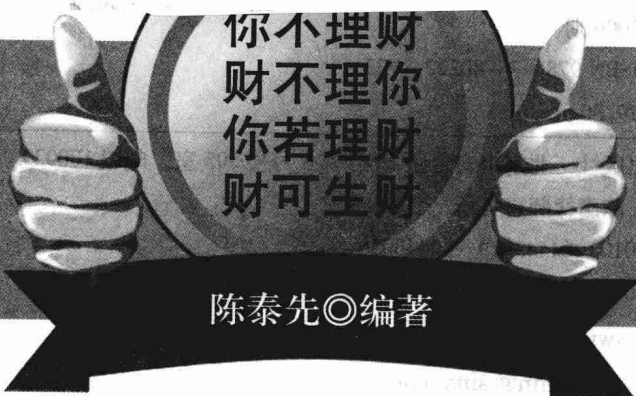
陈泰先◎编著

中國華僑出版社

越是金融危机越需要去理财  
越是没有钱的人越需要去投资

# 理财有道 投资有招

LICAI YOU DAO TOUZI YOU ZHAO



中國華僑出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

理财有道 投资有招/陈泰先编著. —北京: 中国华侨出版社, 2008. 10  
ISBN 978 - 7 - 80222 - 723 - 1

I. 理… II. 陈… III. 投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 137870 号

## ●理财有道 投资有招

---

编 著/陈泰先

责任编辑/王 婧

装帧设计/阿 正

责任校对/王京燕

经 销/新华书店

开 本/710 × 1000 毫米 1/16 印张/17 字数/245 千字

印 刷/北京银祥福利印刷厂

版 次/2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

印 数/5000 册

书 号/ISBN 978 - 7 - 80222 - 723 - 1

定 价/29.80 元

---

中国华侨出版社 北京市安定路 20 号院 3 号楼 305 室 邮编 100029

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443979 64443056

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网 址: [www.oveaschin.com](http://www.oveaschin.com)

e-mail: [oveaschin@sina.com](mailto:oveaschin@sina.com)

# 前言

随着我们国家的进一步繁荣，普通大众的腰包也日益鼓起来。如何管理自己的财产呢？是存入银行吃利息，还是把它用于投资呢？你一定要知道，只有运动着的钱才能生钱，而存入银行的钱对你来说是死钱，是不会有有多大收益的。所以在社会上，我们常听说投资致富的，而很少听说靠利息发家的。那么，理财有道吗？投资有招吗？

有句话说得好：你不理财，财不理你。想要成功理财，必须先存这份心思。如果贪图省事，把钱存入银行，高额利润不会从天而降。有付出才有回报。如果你踏踏实实、认认真真地学习一下理财，相信财富不会辜负你。那么，该如何投资理财呢？

先要从入门开始，把心态放端正，不要指望今天学了，明天利润就回来了，这是一个漫长的过程。巴菲特投资股票时曾说，自己希望持有股票的时间是永远。所以，无论投资什么领域，都要有耐心，你的观念决定着你的行为。可以通过合理避税增收，也可以选择邮票、股票，而无论选择什么，你都必须对其绝对熟悉。不要看到别人随便炒炒房、炒炒股，发了，就眼红的不行，而盲目的把资金向这方面转移。你首先要明确的是，我懂这个吗？

理财同样要跟进观念。遥想比尔·盖茨当年，若不是独具慧眼，开发微型计算机，又怎么会变成后来的世界首富？你要致富，也必须从“心”开始，关注经济变化，慢慢等待并发现那个有巨大商机的行业。也许，明天的世界首富，就是你！

胆量也是投资者不可或缺的。害怕失去的人往往无所得。在这个社会，担的风险越大的那个人，往往也是挣得最多的。但对于风险，

也不是说明知是死，还要像飞蛾扑火一样大义凛然的投资，那就是蛮干且有点傻了。这就要求投资者要精于算计，善于谋划，看准利润，把握比较大时再放手一搏。

理财也要重视日积月累。不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海。很多投资者成功理财，并不是完全得自书本，而是得自于自己鲜活的人生经验。当你在投资界摸爬滚打，甘苦遍尝，你自然也能成为这方面的专家。

“非物质”财富也是不可忽视的。人生并非只有钱那么简单。诚信、人脉、健康以及快乐等，这些都不是钱，但这些比钱还贵重。拥有这些，我们才能去创造更多的财富。

上面谈的就是这本《理财有道投资有招》的主要内容。本书共分6章，分别从入门、观念、创业、胆量、财富的日积月累、重视“非物质”财富等方面谈理财。本书语言通俗，案例、方法丰富，投资者通过本书可以掌握理财的技巧，决胜投资。祝投资者早圆财富梦。

**编者**  
2008.11

## 第一章 打对算盘，从入门开始

与其说钱是赚出来的，不如说钱是“理”出来的。事实告诉我们，会理财，才有成为富人的可能。良好的开端是成功的一半，特别是在初级阶段，具有较高的“财商”，是决定以后能否致富的关键所在。

1. 计划，让我们将钱运用自如 / 3
2. 心态端正很重要 / 7
3. 观念决定行为 / 9
4. 创办属于自己的企业 / 11
5. 资金如同血液，转才会通 / 13
6. 合理避税而不是偷税漏税 / 16
7. 家庭理财新鲜出炉 / 19
8. 避免家庭消费中的闲置浪费 / 21
9. 准备教育资金，为子女的成长投资 / 23
10. 看好了，再炒房！ / 27
11. 选择低投入高回报的邮票 / 30
12. 把钱花在刀刃上 / 34
13. 慎投股票与基金 / 36
14. 理财也要现代化 / 39
15. 穷爸爸，富爸爸 / 43



## 第二章 适时的观念，让你敲精算盘

并不是所有的先进观念和好主意都来自于所谓的天才人物。事实上，观念决定于态度而不是能力。那些善于理财赚大钱者都善于随着时代经济的改变而不断变化着自己的观念。

法国作家维克多·雨果说：“没有任何东西的威力比得上一个适时的观念。”

1. 观念在任何时候都起着先导的作用 / 49
2. 致富，从“心”开始 / 51
3. 犹太人的金钱观 / 53
4. 金钱可以让人们生活得更美好 / 58
5. 鱼与熊掌不可兼得 / 60
6. 欲望让你想大做大 / 63
7. 生活是需要物质强有力的支撑 / 65
8. 财富和名望不再仅仅源自于学历 / 67
9. 财富是生活幸福的基础和保障 / 70
10. 在心中摆正赚钱的性质 / 72
11. 管住盛钱的匣子 / 75
12. 思维因时代变化而变化 / 77



### 第三章 创业就是理财，有业才有财

就业、择业、创业、守业，有业才有财，创业的过程就是一个理财的过程。大业也好，小业也罢，都是经营者的心血和汗水，理好了这笔财，在某种程度上来说，也就实现了人生价值。

1. 先就业再创业 / 81
2. 南瓜致富，将常见的东西改造成金饽饽 / 84
3. 脚踏实地的努力成就王永江 / 86
4. 不怕吃苦的“女虫王” / 88
5. 行行出状元，擦鞋擦出大名堂 / 92
6. 疗养疗出来的“迷你菜园” / 96
7. 屡仆屡起“孔小三”不辱祖姓 / 98
8. 由小到大，“小刘”叫板“傻子” / 104
9. 灵活变通“中国汉堡”发迹史 / 106
10. “老蒋”帮着挣钱 / 109
11. 中国的“犹太人” / 111
12. 一根麻花闯天下 / 117
13. 守业任重道远 / 120
14. 失败了，不要气馁 / 124
15. 中国经济风云人物语录 / 127



## 第四章 胆大与谋算并存，风险与利润同在

鲁迅先生曾一针见血地指出过国人的缺点：你因为闷得慌，想在阁楼开一扇窗户，周围的人会劝你别开；你要是说“我受不了啦，要将房顶拆了！”周围的人则会马上建议你开一扇窗户。胆大者自然得到凉快的权利，胆小者却只有闷热的份。窗开对了，尽享凉爽；反之错了，则有被比室内还高的温度炙烤的危险。

1. 冒险就是最大的谋算 / 135
2. 没有风险的商业机会，也就没有多大的利润空间 / 138
3. 早起的鸟儿捉虫多 / 140
4. 没有谋算的冒险就是蛮干 / 142
5. 勇气与谋算是成功商人的左膀右臂 / 146
6. 置于死地而后生 / 148
7. 冒险不是赌博 / 151
8. 霍英东的谋算智慧 / 154

## 第五章 理财在于日积月累

“千里之行，始于足下；驽马十驾，功在不舍。”世界上没有任何一件美好的事情是一蹴而就的，尤其对于创业、经营、理财而言。时间和经验也是非常神奇的东西，在你越来越多地拥有它们的同时，你的理财能力也就稳步上升了。

1. 学习是给大脑“充电” / 159
2. 耕好大学这块“责任田” / 164
3. 人生，只有诚信，才能成功 / 170
4. 实践出真知，知识即财富 / 172
5. 记忆是智慧的仓库 / 175
6. 目标如一是打开成功之锁的钥匙 / 179
7. 有才才有财 / 181
8. 风铃“叮当”出的商机 / 185
9. 万事德为首 / 188
10. 机会来自用心 / 190
11.  $S = A + B + C$  / 193



## 第六章 重视自己身边的“非物质”财富

比尔·盖茨曾经这样说到赚钱的事情：“即使在今天，让我真正感兴趣的也不是赚钱本身。如果我必须在工作和拥有巨额财富两者之间进行选择，我会选择工作。领导一支由上千个有聪明才智的人组成的队伍比拥有一个巨额的银行账户更令人激动。我很善于让资产增值，但是我从来不看股票的价格，所以我也不知道增加了多少。”

1. 最大的财富是自己 / 201
2. 金钱只有在为人的幸福服务时，才有价值 / 204
3. 金钱衡量不了成功 / 209
4. 不要相信一切是命中注定 / 211
5. 口袋要富，脑袋也要富 / 213
6. 做一个富有人格魅力的人 / 215
7. 为了梦想，立即行动吧 / 221
8. 诚信是本 / 224
9. 热爱生命就别浪费时间 / 226
10. 成功源于沟通 / 231
11. 低调生活也是一种幸福 / 236
12. 在工作中得到快乐 / 238
13. 把贫穷当作人生的宝贵财富 / 241
14. 广交朋友，善于用“情” / 244
15. 不要以健康为代价赚钱 / 248
16. 该工作时工作，该休息时休息 / 253
17. 教育造就高超的智慧 / 257
18. 在不断地学习知识中寻找经验 / 260



# 第一章

## 打对算盘，从入门开始

---

与其说钱是赚出来的，不如说钱是“理”出来的。事实告诉我们，会理财，才有成为富人的可能。良好的开端是成功的一半，特别是在初级阶段，具有较高的“财商”，是决定以后能否致富的关键所在。

---



## 1. 计划,让我们将钱运用自如

常言说:“一文钱难倒英雄汉。”就是讲的金钱对人的压迫。人的一生都离不开目标、计划。有了目标就有了动力,有了计划就有了方向和捷径,做好一生的用钱计划,才能不受钱的压迫,才能将钱运用自如。

现年71岁的寡妇王春红哭诉她的遭遇:“自打娘胎里出来,我就没过过好日子,本以为嫁人了,可以好好过日子了,丈夫又死得早,现在年纪大了,我就只能靠政府救济金和以前留下的一点钱过日子。现在那笔钱也快用完了。”

“我真的被困住了,因为我完全不会赚钱。在我一生的岁月里,我虽然干过很多工作,但我并没有学到什么一技之长。可以说我对人生已经看破了。”

“现在我几乎所有时间都在想钱,挥之不去,因为总是有些还没付的账单,在我脑海里转来转去。我大部分的精力也都放在理财上,因为稍有疏忽,我马上就要勒紧裤带。”

“一辈子,我存的钱,比我想象的少。我不知道怎么办或可以找谁求助。我试过所有的想得到的办法,可是没有一个行得通。”

“过去我总认为,还有很多东西比钱重要,现在我再也不这样想。如果5年前你问我,我会说爱、快乐、健康等都比钱更重要。我过去真的这样相信——直到我没有钱付账单,或不能过想过的生活才觉悟。”

“钱是惟一能买到安全感的東西,深夜里我独自坐着发抖,因为我怕抢劫。这一带原来是个很好的社区,现在却充满危险。”

“从前,我想都不会想为钱去伤害别人,或做任何坏事。但现在

我三餐不继，只要能赚钱，不惜做任何事。”

“照现在的情形来看，我将在贫穷中度过余生。我看过很多推理小说，也在想，如果够小心的话，我可以把人谋杀，而不被发现。为了1万元，我可以杀死任何人。”

这是一个阴沉的故事。一个受生活压迫的老妇人梦想着一个永远不会发生的谋杀案，全是因为无力改善经济状况。然而，这也反应了老一辈人的苦境。现代人听过许多这类例子，也知道他们必须从中学会教训。问题是他们在经受金钱压迫的同时，却不知道应该怎么做。

为此，每个人都应该早早制订理财一生计划。

由于我们一生中不同生命阶段的生活重心和所重视的层面不同，你的用钱计划也会有差异。因此，有专家建议，我们应该根据人生的不同阶段，制订出与之相适应的、恰当的用钱计划。

### (1) 初入社会 (20~24岁)

这一时期刚刚参加工作，还是单身期。特点是：收入有限，几乎没有什么负担，所以很多人会将大部分的金钱都花在吃喝玩乐上，这完全可以理解。但是，请不要忘了，这个时期是未来家庭资金积累期，你必须为结婚做好准备，这一点有多重要，不用多想你就知道。因此这段时期的主要内容除了努力寻找高薪机会并努力工作，还要广开财源着手用钱投资。投资的目的在于获利而在于积累资金，因此，可以选择小额资本进行高风险投资，目的是取得投资经验。另外还必须存下一笔钱，一为将来结婚，二为进一步投资准备本钱。此时，作为年轻人的保费相对低些，还可为自己投保人寿保险。减少因意外导致的收入减少或中断后的负担，只需花极少的钱。如：拿年收入的5%~10%购买意外残疾、急救医疗、重大疾病的保险。总之，这一时期最好是养成做预算的习惯，有意识地控制自己的消费，在花钱享受人生的同时，也将一部分收入积攒起来。及早养成这个习惯，理想亦会早日实现。

### (2) 建立家庭 (25~35岁)

在这段时间，多数人已经成家立室，贷款买房以及生儿育女，负担变得沉重起来，要支付租金（或者按揭）、伙食、养育子女、娱乐



等费用,还要为将来做些必要的准备,比如子女的教育费用、养老计划等。这个时期是家庭的主要消费期,因此这段时期的主要内容是合理安排家庭建设的支出。面对各种不同的需要,有效地控制开支。这一时期收入相对稳定,相较于单身期来说收入也有所提高。但随着家庭开支的提高,要想积累较多的财富也不容易,所以,重要的是保护好已经拥有的财富,不要盲目地参与一些风险较高的投资活动,因为现在你承受风险的能力还有限。另外,为了预防可能出现的意外,一定要拨出小部分钱投保,但这一时期可以选择缴费少的定期险、意外保险、健康保险等。如有余钱可以适当进行投资,鉴于财力仍不够强大,最好选择安全的投资方式,如储蓄、债券等。

### (3) 步入中年 (35~50岁)

步入中年,经济环境比年轻时已经宽裕多了,子女在这个时候也将进入社会工作,但现在的孩子大多是独生子女,也就是说,以后每两个人要负担4个老人。这段时间,你应该好好运用余下的收入,增加对养老计划的投入。其次,也可以建立自己多元化的投资组合,开始适当地介入一些风险较高的投资领域。比如房地产、股票、外汇等,进行定期的投资。当然,最好咨询一下专家请他们提供一些投资的意见。

### (4) 退休前 (50~60岁)

现在,你的子女都应该成人,独立生活了。房子按揭供款在这时也差不多该结束了,你与你的伴侣有足够的金钱享受人生。退休前的日子多半会是你收入最多的时候,而小心处理这笔收入,你便可以充分利用这个机会,加快财富的增长。在这个时候,你应该十分清楚退休之后对自己生活水平要求。因此,你也应该重新研究所持有的保险合约,有效地安排你的财产。

### (5) 退休后 (60岁以后)

退休之后的生活是你的黄金岁月,由于有了以前精心的安排,财务问题已经不必细分化了。当然,退休后收入会变得有限,有效地管理开支十分重要。假如你在这个时期仍然能够增加财富当然是一件好事,但如果你的一生已经根据一个健全的计划筹备你的退休生活,你





亦没有必要勉强为这个张罗。你可以开始运用你积聚的资金，因为你之前曾经小心选择保险计划，你的需要和过世后家人的需要亦已经得到全面的保障，现在是你享受丰硕成果的时候了。

当然，以上提供的只是一个人在人生不同阶段的基本原则。由于个人情况不同，每个人面临这几个时期的情形也会有差异，因此可以根据个人需要来制订一生的用钱计划。当然，最终的目的都是希望自己的钱能合理化地开支，不要有一文钱难倒英雄汉的情况出现。

