

吃不穷，喝不穷，算计不到要受穷

穷日子



富过

理财改变你的人生



任悦◎编著

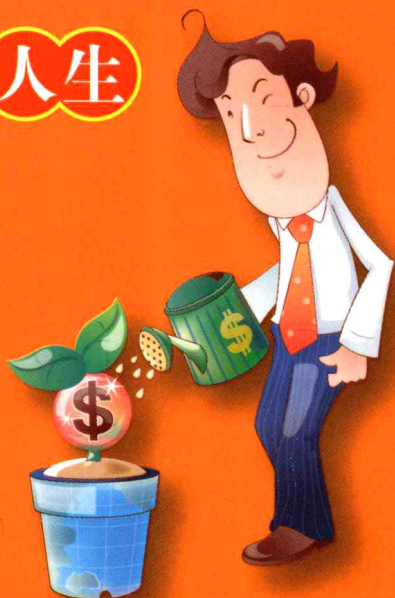
还在嫌日子太穷？

还在烦恼工资太低？

还在梦想拥有更多的财富？

只要读完此书，

你就可以像有钱人一样生活！



 金城出版社
GOLD WALL PRESS

穷日子 富过

理财改变你的人生

任悦◎编著



金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目(CIP)数据

穷日子富过：理财改变你的人生 / 任悦编著. —北京：
金城出版社，2009.5

ISBN 978-7-80251-174-3

I. 穷… II. 任… III. 私人投资—通俗读物 IV.
F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2009）第071567号

穷日子富过：理财改变你的人生

责任编辑	王景涛
特约编辑	蔡传聪
开 本	680×980毫米 1/16
印 张	15
字 数	165千字
版 次	2009年5月第1版 2009年5月第1次印刷
印 刷	三河市鑫利来印装有限公司
书 号	ISBN 978-7-80251-174-3
定 价	26.00元

出版发行	金城出版社 北京市朝阳区和平街11区37号楼 邮编：100013
发 行 部	(010)84254364
编 辑 部	(010)64222699
总 编 室	(010)64228516
网 址	http://www.jccb.com.cn
电子邮箱	jinchengchuban@163.com
法律顾问	陈鹰律师事务所 (010)64970501

将穷日子过成富日子

你可以花光每一分钱，也可以让钱生钱。前者是将富日子过穷，后者是将穷日子过富。前者享受今天，后者决胜未来！

聪明的你一定愿意选择后者，让自己拥有富人一样的生活。但是世界上的富人毕竟是少数，绝大多数人都是普通的工薪一族，月收入从千元到万元不等。

然而，收入的多少真的是决定财富的唯一因素吗？事实绝非如此。如果你仔细观察，就不难发现，在普通的工薪一族中，有些人的月薪并不算低，但却常常将日子过得很穷——还不到月底，钱包就空空如洗；经常透支信用卡，到了还款日期却无钱偿还；没有半点积蓄，一旦出现意外就无法承受。相反，也有一些人的月薪不算高，只有两三千，却买房买车，潇洒自如，仿佛有钱人一样，生活得无比幸福。

究竟是什么原因导致了这样的差距呢？答案只有一个：理财！你是否会理财，决定了你的生活是穷还是富！

也许有些人认为，成为富人、过上富有的生活是要通过赚钱来实现的，不是通过理财。

如果你这样想，那么就注定与富人生活无缘。要知道，赚钱只



是理财中的一小部分，还有很多重要因素决定了赚来的钱能否帮你实现从穷人到富人的转变。如果你无法控制这些重要因素，那么即使赚再多的钱也很难使你过上富有的生活。

因此，理财是通往富裕生活的重要途径！它既不是有钱人的专利，也不是高不可攀的难题，而是任何人都可以学会的技巧。

本书提供了全面的理财方法和诀窍，共分为九章，从不同侧面阐述了理财的具体内容，旨在帮你建立理财意识，掌握理财方法。

在第一章中，你可以看到不同收入的人群怎样打理自己的薪水和积蓄，无论你月收入多少，都能在其中找到最适合你的理财方案。

第二章详细介绍了储蓄的相关内容，你是否知道每个月应该用多少收入进行储蓄、用哪种方法储蓄最划算等等，看完了这些你会发出惊讶的感叹：原来小小的储蓄也有如此多的学问。

第三章介绍了保险理财，它不但能为你带来保障，更能成为你打理财务的好助手，让你安全无忧地创造财富。

第四章围绕投资理财进行了阐述，无论你懂不懂投资、正在进行何种投资，都能够从中得到启示，找到最适合自己的投资理财路。

第五、六、七章从日常购物、结婚生子、出游旅行这三个消费方面的理财问题入手，让你即使花钱也花得合理、花得巧妙。

第八章为有创业梦想的人量身打造，创业的过程就是考验一个人理财能力的过程，掌握了这一章讲述的理财方法，再加上你的好项目、好点子，就一定能实现你的创业梦想。



第九章比较特殊，专为经济环境不景气时期设计了一些理财方案，比如，失业了怎么理财，减薪了如何还贷等等。

看完这本书你就会明白，为什么有些人月入 2000 元却仍可以买车买房，为什么有些人月入万元却仍然一贫如洗，也会思考自己要成为只顾眼前享受却毫无抗风险能力的“月光一族”，还是要成为量入为出、合理投资为未来铺就财富之路的理财高手。

然而，任何理财活动都或多或少存在风险，一定要将自己的理财方式与心理承受能力相结合，谨慎理财，风险自担。

祝愿每一个人都成为理财高手，无论目前的生活境状如何，都能够拥有美好的未来，将日子越过越富有！

《 目 录 》

第一章 工薪家庭理好财，富人一样过生活

1. 家庭理财，越早越好 /003
2. 赚钱新方法——攒钱 /007
3. 记账：学会拨拉“算盘珠” /010
4. 晒账理财法 /014
5. 即将步入社会的年轻人如何理财 /017
6. 月入 1500 元——低薪也有富生活 /020
7. 月入 3000 元——过富人一样的生活 /023
8. 月入 5000 元——中产阶级的理财秘籍 /025
9. 月入 8000 元——有什么理由不富有 /027
10. 负债族的理财方案 /029
11. 巧妙利用银行卡 /031

第二章 简单储蓄赚大钱

1. 储蓄种类要知道 /037
2. 储蓄品种多，咋存最划算 /040
3. 储蓄也要巧组合 /043
4. 闲置不用的大额资金如何储蓄 /046
5. 降息了，怎么储蓄 /048
6. 如何规避储蓄风险 /051
7. 外币如何储蓄 /054



第三章 给自己一个保障

1. 保险搭配购买法则 /059
2. 三口之家如何用保险理财 /061
3. 从“养儿防老”到“保险防老” /064
4. 薪水少了，保险退还是不退 /067
5. 女人，送自己一份特别的礼物 /070
6. 走出保险理财的误区 /074

第四章 投资中的大学问

1. 投资种类要知道 /079
2. 最适合年轻人的投资：基金 /082
3. 省心省力的懒人投资法 /086
4. 股票逆市而上，抄底赚大钱 /089
5. 盛世的古董，乱世的金 /093
6. 风雅投资：收藏 /096
7. 连续降息对投资的影响 /099

第五章 购物理财两不误

1. “一想二慢三掏钱” /103
2. 只买对的，不买贵的 /106
3. 换券购物实惠多 /109
4. 做个逍遥“哈租”族 /113



- 5. 前脚买车，后脚赚钱 /117
- 6. 月薪 2000 到 8000，同样快乐买房 /122
- 7. 做时尚“抠抠族” /125
- 8. 健身房中的理财经 /129
- 9. 让闲置物品“活”起来 /133

第六章 今天，我们怎样结婚、生子

- 1. 为结婚巧理财，浪漫不变样 /139
- 2. 结婚省钱两不误 /142
- 3. 婚后理财，婚前计划 /148
- 4. 没房没钱怎么办？理财帮你达心愿 /151
- 5. 手拉手，向“钱”走 /153
- 6. 二人世界的“三三三” /156
- 7. 生子的理财大计 /159
- 8. 给宝宝建立教育基金 /162

第七章 出行理财大计划

- 1. 人未“挪窝”先理财 /169
- 2. 打好出境旅游的小算盘 /171
- 3. 境外巧购物，又有面子又省钱 /175
- 4. 长假期的旅游理财计划书 /178
- 5. 人在旅途不忘理财 /182



6. 花最少的钱，去更多的地方 /184

第八章 创业理好财，小资本也能赚大钱

1. 会理财才会创业 /189
2. 从无到有，理财理出创业资金 /192
3. 巧理流动资金 /196
4. 坐在小家赚大钱 /199
5. 创业资金少，合理分配收益多 /201
6. 跳过创业的八大陷阱 /204

第九章 经济不景气时的特殊理财方案

1. 失业了怎么理财 /211
2. 减薪了如何还贷 /214
3. 避险还是出击 /216
4. 过个时尚“百元周” /219
5. 经济不景气，做什么最赚钱 /221
6. 系统化应对危机时刻 /224

《 第一章 》

工薪家庭理好财， 富人一样过生活

对于大多数工薪阶层来说，最希望的就是能够使自己和家人过上富裕、幸福的生活。这个梦想是好的，但工资却是有限的。难道普通的工薪家庭真的不能像有钱人一样过富有的生活吗？答案是否定的。

只要我们在脑海中建立理财意志，用心学习理财方法，将理财计划付诸行动，那么无论我们月薪多少，都能过上富人一样的生活！



① 家庭理财，越早越好

不知你是否有这样的想法：

“我现在挣得不多，花得不少，每月工资剩不下什么，等以后再理财吧。”

“现在还没有理财的计划，以后再说。”

.....

如果你有这些想法，那么就要注意了，你已经陷入了一种错误的理财观当中。钱少并不是不理财的理由，相反，越是收入少越要理财，并且要越早理财！

初入理财之道，经验不足，难免会有磕磕碰碰，早一天开始，就早一天积累经验，从而早一天成为理财高手，步入富人之列。

以王波为例，他刚刚毕业不久，参加工作才6个月，月收入3000元。每月的开支，包括房租水电、生活开销、交通费等，固定要花去1700元左右。他并不是没想过理财，可是一想到经济不景气，手里的钱也不多，就干脆放弃了理财的想法。工作了6个月以后，一分钱也没攒下。

眼看着别人都有女朋友并且开始谈婚论嫁了，王波暗自着急，可是他一点积蓄都没有，有哪个女孩子愿意跟他在一起呢？于是王波下定决心要理财，他找到一位专业的理财师寻求帮助，将自己的情况告诉了他。

理财师根据王波的情况帮他算了一笔账，见下表：



月收入	月开支	月节余	月投资	年投资
3000 元	1700 元	1300 元	每个月定时定额申购货币基金 1000 元，一年可积累 12000 元。 除了申购货币基金，每个月还有 300 元左右的剩余，可以将其存入银行，以应付一些不时之需。	每年将货币基金中的 1 万元转投股票型基金，剩下的钱继续投资货币市场基金。 股票型基金年收益率在 8% ~ 10% 左右，货币市场基金收益率在 2.1% 左右，经过 5 年的积累，王波可积累 8 万元左右。

真是不算不知道，一算吓一跳，8 万元是王波做梦也没想到的数字，在他看来，自己这个“月光族”能有 1 万元的积蓄就很了不起了。

理财师还给他提供了另一种为期 10 年的理财方式——买定投基金，用每个月节余的 1300 元投资在回报率为 10% 的品种上。具体回报见下表：

第 1 年	$(1300 \times 12) \times 1.1 = 17160$ (元)
第 2 年	$(17160 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 36036$ (元)
第 3 年	$(36036 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 56799.6$ (元)
第 4 年	$(56799.6 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 79639.56$ (元)
第 5 年	$(79639.56 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 104763.52$ (元)
第 6 年	$(104763.52 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 132399.87$ (元)



第 7 年	$(132399.87 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 162799.86$ (元)
第 8 年	$(162799.86 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 196239.85$ (元)
第 9 年	$(196239.85 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 233023.84$ (元)
第 10 年	$(233023.84 + 1300 \times 12) \times 1.1 = 273486.22$ (元)

10 年后，王波就可以拥有近 30 万元的积蓄了。

至此，王波后悔自己没有早一天开始理财，如果刚刚参加工作时就这样理财，现在也算是小有积蓄了，看来这 6 个月是白白浪费了。所幸王波醒悟得不算晚，他暗自下决心，从现在开始，理财只争朝夕！

为什么一定要强调早理财呢？因为货币具有时间价值，现在你手中的货币要比未来获得的等量货币具有更高的价值。

从经济学的角度来看，现有的一单位货币要远大于未来的一单位货币，因为现在节省下来的一单位货币在未来消费时必将有大于一单位货币的价值供你消费。这理论看似复杂，其实很简单，就是所谓的复利，也就是利滚利、钱生钱！

复利有明确的计算公式：

$$F = P \times (1 + i)^n$$

(F：复利终值；P：本金；i：利率；n：利率获取时间的整数倍)

假设 A、B 两个人都用利滚利的方式来理财，A 从 25 岁开始，每年向账户中存 2000 元，直到 35 岁不再存钱，任由利滚利施展功效。



B 从 35 岁开始，同样是每年向账户中存入 2000 元，一直存到 60 岁。

这样算下来，A 从 25 岁到 35 岁一共投入的本金为 2 万元，而 B 从 35 岁到 60 岁投入的本金为 5 万元。这样看来，B 比 A 的本金投入要大得多。假设年收益率是恒定不变的 9%，那么两者的收益是否也是 B 比 A 大得多呢？让我们来看表格中所示就一目了然了。

姓名	本 金	恒定 利率	本利总数
A	2000 元 / 年 $\times$ 10 (年) = 20000 元	9%	311306 (元)
B	2000 元 / 年 $\times$ 25 (年) = 50000 元	9%	184648 (元)

从表格中我们可以清楚地看出，当 A 到 60 岁时，账户中利滚利已经有了 311306 元，而 B 到 60 岁时，虽然投入了大量的本金，账户中却只积累了 184648 元，当减去本金后发现，A 获得了利润 291306 元，而 B 只获得了利润 134648 元，两者相差 156658 元，这几乎是一倍的差距。

这一比之下就明显看出了早理财的优势，它不只能让我们轻松获得更大的收益，还能使生活更有保障。因此，早一天理财，就能早一天过上富足生活！



② 赚钱新方法——攒钱

“攒钱等于赚钱？这怎么可能！”看到这个标题后，恐怕不少人都会产生这样的想法。

这是一种片面的想法，要知道，越是普通的工薪阶层，越要学会攒钱，这称得上一种赚钱的新方法，也是让日子越过越富有的重要途径！

这就好比在你口袋中有 100 元钱，如果随意地将它花掉，就会发现少了 100 元钱；而若是将它积攒起来，有一天你会发现多了 100 元。这 100 元是在将要被花掉时从你手中“抢救”下来的，因此它就是你挣出来的！

在你进一步了解这个新方法之前，首先要明确一点：理财不是单纯的攒钱，攒钱只是理财中的一小部分。

理财是对个人财务的一种规划，是评估一个人各方面财务需求的综合过程，在明确理财目标后，分析自己的生活、财务现状，从而制定出一套可行的理财方案。它不仅仅局限于攒钱、买卖股票或基金，还包括阶段性的资产和负债分析、资金的预算和管理、风险管理和保险计划、投资目标的确立与实现、职业生涯规划、子女养育和教育规划、居住规划、养老规划等各个方面，是一门极大的学问，而攒钱正在其中。

理财不是攒钱，但理财多是需要攒钱的，如果没有钱，就无财可理，无法进行一系列的人生规划。因此也可以说，攒钱是理财的第一步，是理财中不可分割的一部分！如果你拒绝攒钱，就是拒绝