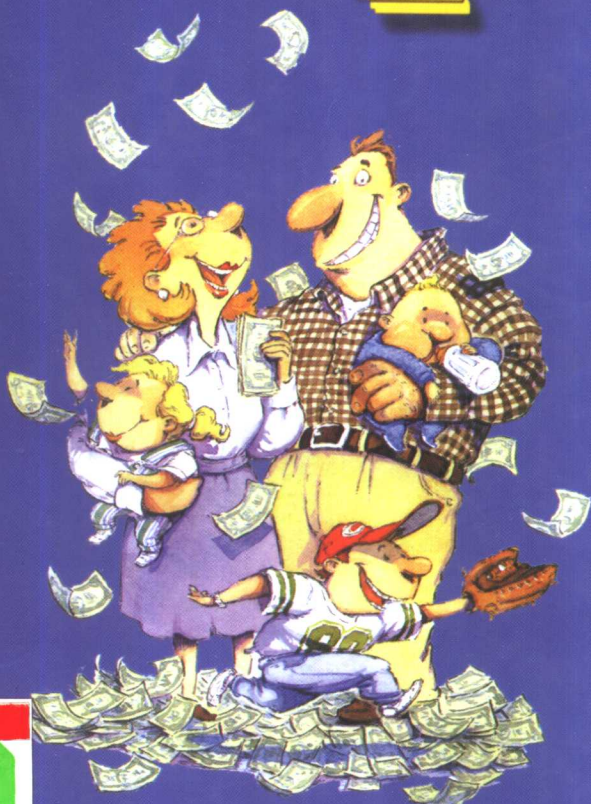


鲁原 杨晓伟 编著



理财法典



460美元起家可做
亿万富翁

市井小民成为富
翁不是梦

抓住生财的机遇
趟趟赚钱的门道
探探增值的路子

理财不是有钱人
的专利

告诉你一个在今
后三十年让你的
个人资财翻100
倍的方法

Sijin Xiaomin Licai

内蒙古少年儿童出版社

理 财 法 典

鲁 原 杨晓伟 编著

内蒙古少年儿童出版社

理财法典

鲁 原 杨晓伟 编著

*

内蒙古少年儿童出版社出版发行

(通辽市霍林河大街 24 号)

北京市密云红光印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 10 印张 200 千字

1998 年 4 月第一版 1998 年 4 月第一次印刷

印数:1-15000 册 定价:19.80 元

书号:ISBN 7-5312-0922-5/F·1

序

改革开放初期,有些人抓住了机会,多少年下来也积累了一笔钱财;近些年来,投资热的兴起,而相对适合于普通市民家庭投资范畴的股票、房地产及收藏市场,也呈现一派繁荣,其中也有些人获得了利润,积聚下钱财。此时茫然的情绪较盛行,钱财并非富得踏实,只能是略有盈余,在这种态势下如何再获得增加,提高生活水平,急需有一套指导性的理论知识,读一读能提供正确理财观念和做法的书,过去就是因为只知道对钱财追求,忽视应当具有的相关知识,才最终会导致失败。这就为我们编著此书提出了要求,也提出了希望,正是基于为使普通百姓克服目前困境,逐步跨入正轨,我们便编写了这部指导性和参照性的书。

市场变幻风云莫测,所有能投资的市场都不可能长久处于繁荣,行情总是处于涨跌之间更替交换。有时候,你的投资可以赚到一些钱,有时候则难免会有亏

损,此时比较明智的做法是可以投资时不放过机会,避免硬上弓招致的惨不忍睹。简言之,投资要有理智,绝对要知道进退。

理财,可以说是伴你一辈子的事,不论大形势如何剧烈变动,个人的际遇顺利与否,每个人都要过日子,要生活。而生活的主要依靠则是相当的经济能力,即起码的钱财。如何妥善的运用钱财,过可能的最好生活,才是理财的主要目的。因此可道,每个人一辈子都需要理财。书中强调投资并不全然等于理财,理财要谨记应与生活结合,要有个全盘规划,长期进行不懈,这才是本书著者的初衷。

理财的目的是要妥善运用、处理钱财,丰富生活内容,提高生活质量;投资可增加钱财的效用,积累必要的资金,帮助达成理财的目标。所以说,理论是一生都在进行的过程,可以在人生过程中的每一个阶段,发挥阶段性功能,让你过上较好的生活,这是每个人在进行理财时应该具有的正确观念。

由于过去讲到投资理财的书刊较少,且也很少涉及这种正确观念,著者相当重视理财正确观念的建立,反复强调理财本身不是目的,生活本身才是目的。为了过较好的生活,每个人或家庭都应该设定各个阶段的目标,订好计划,并透过理财的规划去完成,投资是相当重要的理财手段,在增加金钱效益,累积财富方面不可或缺。

本书的框架是建立在上述理念上的。先阐释什么是个人理财,进而指出每个人都应该好好理财。其次,

则指出理财并非兴之所致，而是一生都在进行的过程，因此理财应该有目标、有计划、有步骤。为使读者便于设定理财目标与计划，认清自身财务状况，编著者提供了许多先进国家的方法以供借鉴，让你弄清自己有多少资产，明白自己的收支状况，再衡量是否能够达成目标。

理财，你可能也知道不外乎开源节流。只有这两方面都能做好，财富才能不断积累，工作可以带来收入，并让自己的家庭有一些闲钱，才能谈到投资。投资对绝大多数人而言，似乎只是钱滚钱，事实上投资绝不止于此，为了使读者有较正确的观念和做法，本书分为四个部分详谈了几方面投资的基本观念和操作上的指导参考。每种投资工具都具有不同特性，各有原则，能发生的效用也不尽相同，因此投资者在选择投资工具时，应该根据自身的状况和需要，力求主客观因素的配合，切忌再如过去般跟着人家跳入股市，随着别人一窝蜂，跟大流。另外，节流是理财很重要的一环，只有用度适宜才不会陷入山穷水尽困境。而保险则在避免发生意外时遭受损失。每个人都有必要在年轻时，透过理财的规划，做好准备，才能生活得充实与祥和。

本书在写作过程中，参考了许多国内外的书籍和资料，在此不能一一列出，只能衷心表示感谢。另外，焦梦威、刘青莲、陆庠、史秀菊等人为本书提供了许多资料和修改意见，北京津宏文化中心的诸位同仁为本书的出版做了许多工作，特别是焦若静小姐为本书的成书提供了许多帮助，并参与了部分章节的拟定与修

改,在此一并表示感谢。

理财,是你是我,是我们一生都要做的事,必须有一个正确的观念,能够使你走出原有的误区,为以后的投资理财提供参考与指导,提高生活水平,是本书著者的愿望,也是本书所要达到的最后目的。祝您好运!

作者

1998 年 1 月于北京

目 录

第1章 力不到不为财——现代理财之道

.....	(1)
☐ 先苦后甜与互相勉励	(1)
☐ 以青春作本钱还是未雨绸缪	(4)
☐ 古代兵法的昭示:知己知彼,防范于未然	(9)
☐ 我本故我 同上一条船	(13)
☐ 取所取 舍应舍	(16)
☐ 依据现实 人尽其才	(21)
☐ 釜底抽薪新解	(26)
☐ 循序渐进 积腋成裘	(28)

第2章 小刀锯大树——理财法典 ----- (35)

☐ 留得青山在 不怕没柴烧	(35)
☐ 居安思危 应对窘况	(40)
☐ 急功近利与职业短视	(44)
☐ 小财可出 全力以赴	(49)
☐ 纸上富贵 勿失良机	(52)
☐ 要计算通货膨胀	(55)
☐ 善于吃亏	(57)
☐ 两个赚 一个花	(58)
☐ 废物值得研究	(60)
☐ 前人栽树 后人纳凉	(62)

- ☐ 小富由俭来 越富而越俭 (65)
- ☐ 家庭经济哲学 (67)
- ☐ 洗新革面 回头是岸 (70)
- ☐ 节欲新法 (73)
- ☐ 财不入急家之门 (76)

第3章 生活设计——创业新导向 ---- (81)

- ☐ 坚持预算指导生活 (81)
- ☐ 小本经营 开源有道 (85)
- ☐ 攻守相配 有所突破 (91)
- ☐ “恒星”还是卫星战略 (97)
- ☐ 不信东风唤不回(下岗)..... (102)
- ☐ 新时尚:可否也来个三三制 (108)
- ☐ 有点钱 别茫然..... (111)
- ☐ 看到下一步..... (116)
- ☐ 船小好调头..... (120)
- ☐ 还应该有个指针..... (122)

第4章 加入保险——事到没烦恼 --- (129)

- ☐ 买了安全 买了健康..... (129)
- ☐ 海内有知己..... (132)
- ☐ 退休金准备..... (136)
- ☐ 为了孩子..... (139)
- ☐ 也得心疼自己..... (142)
- ☐ 为了处理危机与紧急..... (146)

☐	标准与设计.....	(150)
☐	教材与现实.....	(155)
☐	灵活至上.....	(159)
☐	有瓦遮头.....	(162)

第5章 投资股票债券——大鱼小鱼的技巧

----- (167)

☐	情与理.....	(167)
☐	天涯若比邻.....	(171)
☐	长期好还是短期好.....	(175)
☐	相时而动.....	(179)
☐	莫错良机.....	(183)
☐	飞起玉龙三千万.....	(187)
☐	信任自己的选择.....	(191)
☐	投资基金的腾飞.....	(196)
☐	众人拾柴火焰高.....	(200)
☐	未来是美好的.....	(204)

第6章 投资房地产——长远利益的有利体现 ----- (209)

☐	守株待兔.....	(209)
☐	人无远虑 必有近忧.....	(212)
☐	你有情 我有意.....	(216)
☐	狂潮中的取舍.....	(220)
☐	卓尔不群 自给自足.....	(225)

☐ 测算、分散、逆转·····	(229)
☐ 迫于无奈 时不待我·····	(233)
☐ 关心时势·····	(237)
☐ 见微见著·····	(240)
☐ 还有余地·····	(244)

第7章 投资收藏——有现在的也有将来的 ----- (247)

☐ 拥有古书·····	(247)
☐ 集邮——陶性与升值·····	(252)
☐ 钱币的妙处·····	(256)
☐ 古玩市场·····	(260)
☐ 五花八门·····	(265)
☐ 拍卖市场走一圈·····	(269)
☐ 有意义有价值·····	(273)
☐ 善寻与精断·····	(277)
☐ 时机价值与出手·····	(280)
☐ 长久的一套生活·····	(284)

第1章 力不到不为财 ——现代理财之道

□ 先苦后甜与互相勉励

在今天的现实情况下,市场经济的各种机制处于健全和不断完善的阶段,大多数人对于理财这个理念十分迷惑,从学校走入社会,找到一份工作,对于理财的解释仅仅把生活用度由父母负责转为由工作单位承担而已。一个年轻的大学毕业生工作后,在希望自己于经济上能够取得独立的同时,更应该悉心注重把自己的工作报酬作为以后成家立业的本钱和基础。

举一个非常现实、通常的例子来说,假设你大学毕业时是22岁,在开始工作的一段时间内,比方是七八年,大多是尽情享受生活,所挣取的工资往往不够维持日常的生活开支,“寅吃卯粮”的现象如同家常便饭,而时时刻刻的一些聚会与礼尚往来,还会将你逼入窘境。当然在此阶段中也会偶尔出现不规律的储蓄金钱的行为,常常会今天兴趣一至存上一点钱,明天就会悉数取出。这多是属于一种无忧无虑的快乐时光。过了此七八年的光景,成家立室甚而开始承担养儿育女的责任时才突然觉醒到资产积累对于实现个人价值和保障家庭生活的正常进行有多大重要性。这时很有可能出现老人经常告诫的“此刻一回头,已成百年之身”,就算是还没有严重到无药可

救的程度，你也定然会为自己起步已慢，致成今日诸多掣肘之势而懊悔不已，悔当初在年轻单身时为何那么茫茫然，那时要做些积蓄和发展规划还比较容易，而此时的不可逆转和临阵不得不上场的尴尬与焦急，更加重了严重性。

当然，一个年轻人因为人生经历的简单，所受艰苦也不多，很容易肆无忌惮的醉生梦死，呼朋引伴，照现时一句时髦的话来讲“害怕孤独”，不规划积累以防饥谨窘迫之时。实际上来讲，一个人自出生以后，就在社会的惊涛骇浪中颠沛沉浮，在此何不先行努力游上了岸，再悠闲散步浪漫，这岂不更好。年轻时多经历一些苦处，到中老年时才有一定凭藉，“年轻受苦，老来不愁”。所谓新时代下的“害怕孤独”症是因为尚未放开眼光，考虑到未来的需要，也没有踏踏实实地作一个发展计划，这种庸碌是一种不负责任的堕落。

年轻的时候精力充沛，富于激情与闯劲，不怕困难，披荆斩棘，无往而不胜，兵来将挡，处理窘迫应变能力极强。因为要记住这一点就可以为现在与将来作出一个十分圆满的规划：对于生活的享受是很容易突破年龄的限制的，而精力将会随年龄增长而一日日减退。

积蓄是一件非常不容易的事情，理由有两个方面：一是在此现实情况下，赚钱机会对于市井小民而言很少，而且也很不容易；二是由于人们理财观和知识还不是很丰富，因而当手中有一笔游资余财之时，非常必要小心谨慎。

首先，你完全有必要在心理上有积极储蓄个人资财的准备。单身的年轻人自然不在话下，就算是已经成立家庭或孩子已长大成人，也应该牢牢地保有这个观念。万一家庭投资失误或有异常情况，可以用此资财加以营救，甚至可以作为反

败为胜的本钱。

其次,家庭各成员间要相互支持,互相勉励,理财并不是家中某一个人的事情,而是集体的头等大事,要争先为此尽心尽力,千万不可成为家庭有危难时的包袱,而应成为有资格力挽狂澜的一员才对,这样家庭这艘船才能不被风浪吞噬,驶向美好彼岸。

在现实情形下,人们接受新生事物的能力是很强的。最近一二年以来,有些投资服务业者引进了国外的一些新说法,在这样的时代,人人有必要摆脱过去“一切皆储蓄”的习性,应积极地进行投资。

事实上,这样的说法并不完全准确。根据这种说法,好像是如果不具备一定的财力,就不能理财似的。另外,也有一些人认为,人们较为欠缺理财的观念,不太懂得怎样理财。这种提法也只讲对了一半。由于以前,特别是改革开放以前,各个家庭确实并不怎么富裕,所以也就不太懂得西方先进国家的理财方式,这是确确实实存在的情况,但如果就此而说,我们国人欠缺太多观念,不会不懂理财,就不正确了。

理财,就是处理钱财,也就是说只要有一点钱财,做了某些应用或处理,就是理财。有钱人有他们的理财方式,普通百姓也有自己的理财方式,人人都在理财。

另外,有些人理财理得较好,有人理得较差,也都在理财。有些人制定计划,在有意识地进行理财;有些人则是稀里糊涂地料理自己的钱财,完全不自知,但这也是在理财。

由此可以看出,“理财”这个概念其实很简单,而且非常广泛地与每一个人发生着关系。它在现实生活中存在着,而且时时支配着人们的生活观念、方式及方向。除非呆子或白痴

完全不知道钱为何物,否则每一个人从小到大,都有出钱进钱的简单化理财行为。

根据这些解释,可以说在目前我国人民生活比以前有了较大提高基础上,大多数人已经不在为衣食发愁的时代,国民收入有了较大幅度的增长,人们手头也较宽裕,已经可以比较能进行较为先进的理财,或可采取一些先进国家的理财方式来进行个人钱财的处理。

当然,不可否认的是西方先进国家已经形成了一套较为完整的理财方式,其确实也比我们过去的理财习惯或做法有系统、有步骤和较高的效率,可以把钱财做最大效用的处理。这些国家积累的大量理财经验,完全可以供我们所吸收和借鉴,并依据我们的现实情况,形成一套有中国特色的有系统、有效率的理财方法。

我们也常常听说“金钱财富,生不带来,死不带去,有钱就该好好的用”。的确,金钱只是一种媒介,本来就是为我们生活服务的,因此现代理财也应以此为目的,妥善运用钱财,提高生活水平。

☐ 以青春作本钱还是未雨绸缪

能够做到先苦后甜的人是非常值得尊敬的。他们能够恰当地安排好自己生活阶段,担心年纪一天天地增长,到年岁大时才发觉应该努力奋斗,可是也将时不我待或是力不从心。应该说,青春是战胜世间一切辛苦劳碌的最佳本钱。

通晓如何利用青春这个本钱来进行奋斗,往往是决胜之途。因此,从第一天走上社会自立开始,就应该牢记两条

原则：

1. 不怕任何艰难，趁着自己还年轻力壮，努力辛勤地工作。可以用一个不十分恰当的比喻来说明辛劳工作的益处：人的工作能量跟胃的功能极其相似，越是吃得多，胃的容量越大，消化能力亦会随之而成比例加强。当然，这也不是盲目地劳作，而应以自己的身体作依据，要尽力挖潜，也不能不顾一切，莽撞加码。那些强行节制自己食欲的人，久而久之必然会染上厌食症，这主要是由于他们的胃已经习惯了连饮两杯水都要嫌多之故。年纪轻轻，适应能力很强的时候，多劳多得，天道酬勤，付出就总会有回报，没有容纳与消化不了的道理。

2. 精心计划如何充分使用本职工作的薪酬，应该认识到进行储蓄只是一种非常基本的积聚形式，并不具有以钱生钱、以小变大的功能。“小富由俭而来”的古训应该有一个新时期新形势下的转变，必须具备从小富而投资，大富由辛勤和机遇而来的观念。作为占社会大多数的普通百姓来说，积极注重投资已属十分重要。

在我们的现实生活中，变化极快，各种突如其来的事情往往将人们已经形成的习惯生活方式破坏得支离不堪，未雨绸缪的必要性，每一个人都十分清楚。可是从何时开始防范未然呢？时间的配合越来越突显其重要性，往往是成败的关键。当然，每件事情每个事物在不同环境和态势之下都有其自身的独特之处，需要完全不同的人力物力时间的匹配予以配合，对于资财积累，更有必要从时间上先予未雨绸缪。在踏足社会谋生时，就应对此提起高度注意。

从当今中外许多财经巨子的个人经历来看，可以发现他们都有不同的发迹过程，从中也能看到他们不约而同地有一

个特点,就是从年纪很小时,就对金钱数目及运用产生极大兴趣,通俗地说,他们对理财有得天独厚的天分。

在求学受教育时期,因为还年轻,培养基本素质和技术也较容易,可以在专注书本知识的吸收之外,如果有时间可以广泛地结交一些朋友,大家聚在一起,相互交流,必然与你有所提高,这是确定不移的事情,正所谓“三人行必有我师”,争取获取正统知识以外的种种学识,并同时尽量学习理财的最基本知识,由浅入深,逐步引发兴趣,以后就会养成自动留心有关消息新闻的习惯,兴趣所致也就不会有什么解决不了的难题。一旦过了求学时期,客观环境有了明显的变化,有许多急切问题要你面对,刻不容缓地世故人情让你朝夕奔波,疲于应付。从这时开始,更应该悉心照顾的事情就是如何把自己用血汗赚取回来的金钱作适当的处理,以期能积少成多,未雨绸缪。

积极的理财行为应该有一个明确的目标。由于理财是终我们每个人的一生都在持续进行的活动,而我们一生中,不同生命阶段的生活重心和所重视的层面自然也不相同,理财的目标也就会有差异,这是不容否认的事实。

因而,在进入社会设定自身理财目标时,必须照应到与人生各阶段的不同需求相配合,在执行理财计划时才不致发生偏差或出现徒劳无功的结果,甚至达成了没有需要的目标。

设立理财计划,应该由目标来主导,也就是以目标作为指针,同时配合个人或家庭所有的资源,所有当然也包括将来可能拥有的,只有这样才可能是一个现实可行的理财计划。人的一生可以按年龄而分为七个不同的阶段或时期,简要归纳如下: