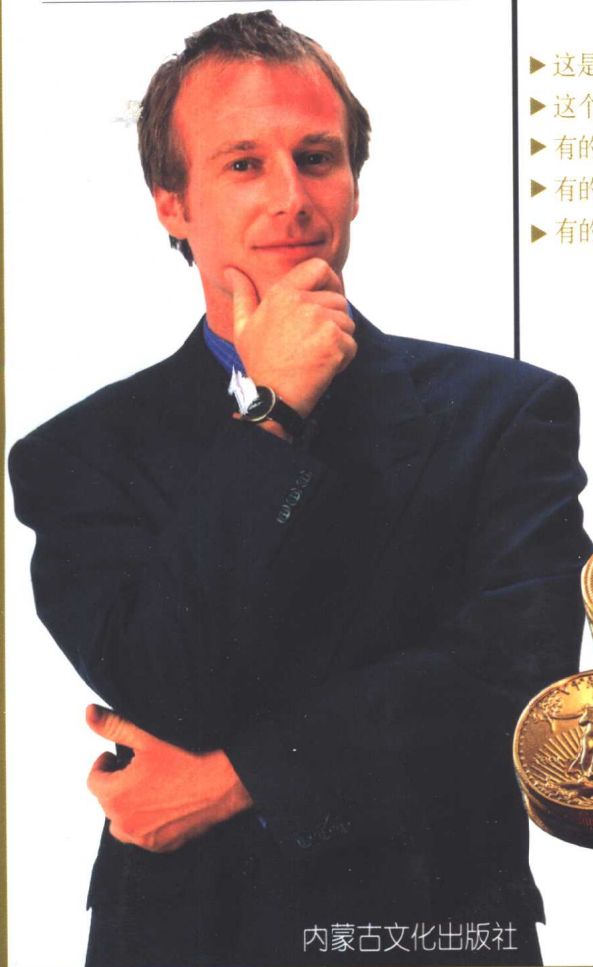


Financ
NEW
Concept

理财新概念

乐洋 ©主编

- ▶ 这是一个财富迅速膨胀的时代，
- ▶ 这个时代最伟大的工作就是创造财富。
- ▶ 有的人一夜致副富，挥金如土，
- ▶ 有的人积极经营，财源滚滚。
- ▶ 有的人终身劳碌却朝不保夕。



内蒙古文化出版社

理财新概念

乐洋 ◎主编

内蒙古文化出版社



- ▶ 这是一个财富迅速膨胀的时代，
- ▶ 这个时代最伟大的工作就是创造财富。
- ▶ 有的人一夜致副富，挥金如土，
- ▶ 有的人积极经营，财源滚滚。
- ▶ 有的人终身劳碌却朝不保夕。

图书在版编目(CIP)数据

理财新概念/乐洋编—海拉尔:内蒙古文化出版社,2002.10

ISBN 7-80675-130-0

I. 理… II. 乐… III. 家庭管理:财务管理

IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 072668 号

书 名 理财新概念

编 著 乐 洋

责任编辑 铁 山

出版发行 内蒙古文化出版社

地 址 海拉尔市河东新春路 8 号

印 刷 北京市振宏福利印刷厂

开 本 850×1168 1/32

印 张 10.625

字 数 240 千

版 次 2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80675-130-0/Z·052

定 价 18.00 元

印 数 1—10000 册

Financ
NEW
Concept



责任编辑：铁山

李棟設計
BLUE FLOWER
■ 010-62200706 ■ 孙希前

目 录

理财新观念

一、创造财富，利用财富 / 1

二、谁妨碍了我们致富 / 2

三、财商是理财智慧 / 3

四、经济社会经济人 / 5

知识水平不断提高完善*投资工具越来越丰富*生活水平提高*通货膨胀严重*变化加剧生活紧迫感**投资市场风云变幻



目
录

做善于理财的人

一、理财就是善用钱财 / 9

二、理财是生活的必需 / 11

三、消极理财不可取 / 12

四、乱搏一世穷 / 13

五、理财受挫原因 / 15

心无杂念享受眼前*漫无目的*浪费光阴*理财技能匮乏

乏



钱生钱的艺术

一、投资理财可以致富 / 19

二、学会理财别人有的你也有 / 20

比较有钱的人✱收入稳定的人✱收入不稳定的人✱收入微薄的人

三、财富就在你身边 / 23

健康即省钱✱平安如赚钱✱发现等于发财

理财以心态致胜

一、忧虑是财富的克星 / 25

二、没有想不到的，只有做不到的 / 26

三、正确的思维方式是富足的激发剂 / 27

四、永远的富足法则 / 28

五、信念是一种能力 / 29

把握时机，理财致富

一、投资时间越早越好 / 31

二、勿以利小而不为 / 33

三、懒惰与间断乃是理财天敌 / 34

四、过多入少出的生活 / 36

五、像富人一样思考 / 37

六、高效安排自己的时间、精力和金钱 / 38

善于集中时间✱善于把握时机✱善于处理两类时间✱善于利用零散时间✱善于运用会议时间

神秘的理财魔方

一、什么是财务管理? / 41

二、个人理财 ABC / 42

个人理财规划✱个人理财操作✱消费与信贷：“花钱的艺术”



三、理财专家的建议 / 48

明确理财目标✱打好经济基础✱理智安排✱安全投资✱增加知识✱求教专家✱妥善保存文件✱掌握相关法律✱经常探讨总结

四、选择适合自己的理财方式 / 52

个人能力与理财方式✱职业爱好与理财方式✱人生不同阶段的理财方式

五、理财以行动取胜 / 54

要即时行动，不拖沓✱要认真贯彻执行，不松懈✱要开源节流✱支配金钱，而非反受其制✱谨慎乐观，心态制胜



完美规划生活蓝图

一、设定个人理财目标 / 57

必须实现的投资理财目标✱预防性投资理财目标✱非迫切性投资理财目标

二、财务总目标规划四部曲 / 60

✱列出理财目标与优先顺序✱推估达成目标所需的花费
✱计算现在起每年需要准备多少钱✱检视收支状况

三、家庭财务收支预算 / 62

预算收入项目✱预算支出项目✱总结出现金预算

四、轻松理财从记账开始 / 65

如何轻松记账✱收集凭证单据✱轻松记账的具体步骤

五、适当节流缩减开支 / 68

找出预算里的臃肿部分✱节省开支的秘诀

六、积极开源，理智投资 / 73

七、妥善保存理财文件 / 74

保存理财文件的好处✱哪些文件需要妥善保存✱怎样进行理财文件的保管

理财工具面面观

一、降低风险话储蓄 / 79

选择储蓄，志在必得✱储蓄投资技巧✱怎样避免储蓄风

险✱储蓄获利有诀窍✱增加储蓄有良方✱管好自家财，算好自家账

二、债券投资方略 / 94

平稳可爱的债券投资✱债券投资技巧✱债券种类与投资选择✱债券期限与投资选择✱债券投资如何避险

三、撑好保险之伞 / 108

什么是保险✱风险管理有学问✱保险的投保原则✱保险的甜头✱保险的种类✱保险的储蓄功能✱给女性的投保建议✱人生不同阶段的保险投资

四、股票投资方略 / 126

股票的基本常识✱有关股票市场的必备知识✱有关股民方面的必备知识✱保持良好的投资心态✱资金准备

五、房地产投资 / 151

房地产投资的特点✱房地产投资的风险✱房地产投资与其他投资方式的比较✱中小投资者可选择的住房投资的方式✱房地产投资的二种策略✱正确把握房地产买卖时机的技巧✱房地产买卖技巧✱进行成功的房地产投资的十大要诀

六、外汇投资 / 169

个人外汇知识指南✱外汇的分类✱外汇汇率✱外汇市场的主要业务✱如何进行外汇交易✱外汇买卖实战技巧✱外汇买卖经验谈✱散户入市的策略✱如何让你手中的外汇保值增值

七、邮票——小市民的股票 / 183

邮票投资程序✱邮票投资的风险✱把握邮票市场行情的技巧✱确定投资目标的技巧✱买卖时机选择技巧✱在买卖时



讨价还价的技巧✱不同邮票的买卖策略

八、黄金在身，世界通行 / 195

黄金的特性及保值功能✱鉴定黄金真假及成色的方法✱
黄金的投资方式✱影响黄金价格的因素✱黄金投资的最佳时
机

九、期货投资 / 203

期货交易的基本常识✱期货交易程序必备✱期货投资的
风险防范✱期货投资的技巧

十、家庭副业 / 213

创业成功的基本条件✱科学选择投资项目✱筹集资金✱
选择投资地段



理财投资实战操作

一、选择投资工具的基本原则 / 221

安全保本为先✱随时变现能力✱短线获利能力

二、构筑最佳投资组合 / 224

理财三分法✱理财金字塔✱理财的防守攻战✱分散投资
好处多✱投资切忌太分散

三、投资理财，贵在操作 / 232

投资在自己身上✱及早进行投资理财✱选择好投资方向
✱有计划的投资

四、人生不同阶段的理财策略 / 236

重积累的探索实习期✱重消费的理财综合期✱高风险高
回报的投资期✱安稳的守业期

五、走出理财误区 / 242

投资回报过分“现实化”✱投资“理想化”✱投资随意化，多元化✱认为银行储蓄最安全

六、个人理财暗藏风险 / 244

财务风险✱通货膨胀的风险✱利率风险✱经济循环风险✱政策风险

七、个人理财如何防范风险 / 248

做好投资组合✱购买保险，转移风险✱防患于未然

个人信贷功不可没

一、信贷是把双刃剑 / 251

借钱的好处✱借款的坏处

二、借贷的杠杆作用 / 257

股票投资✱外汇投资✱物业投资✱收藏品投资

三、借鸡下蛋的两大原则 / 259

四、借贷有风险，决策须谨慎 / 260

收入的稳定性✱个人的资产✱投资报酬率✱通货膨胀率✱风险承受的程度

五、个人贷款活学活用 / 262

个人消费贷款✱存单质押贷款✱保单抵押贷款✱信用卡透支贷款✱凭证式国债质押贷款✱典当贷款

六、把握借钱时机 / 265

利率低垂✱通胀高挺✱投资计划✱利润风险比率✱负债



的风险

七、安全信贷消费 / 267

你可以承受多少信用额✱信用卡的危险讯号✱增加信用额的方法✱信用卡的使用技巧

税务计划巧安排

一、避税是门学问 / 273

二、巧妙安排投资品种可免利息税 / 275

选择教育储蓄✱投资“金边债券”✱货比三家买企业债券。

三、购买人寿保险可以避税 / 277

四、合理节省物业增值税 / 279

五、工薪族避税有方 / 280

做聪明的消费者

一、消费要讲究艺术 / 283

消费是人生必需✱要量入为出✱要适度节俭

二、决定消费模式的基本因素 / 285

价格制度✱通货膨胀✱消费者的能力✱消费者的意愿

三、科学合理的家庭消费模式 / 286

什么是合理的家庭消费模式✱家庭消费误区✱怎样实现家庭消费模式的合理化



四、家庭消费必须贯彻的两大原则 / 290

实现最大利用率原则✱量入为出原则

五、做聪明的消费者 / 292

六、巧妙安排家庭消费开支 / 294

“三分制”消费型✱集中消费型✱分散消费型

七、一定要选择性消费 / 295

八、迅速改正 7 个错误的消费习惯 / 297

冲动的消费✱用循环信用购物✱消费的时间不恰当✱安慰型消费✱买“错”了东西✱买个方便✱买个身份地位

九、花钱花在刀刃上 / 299

买什么✱什么时间去买✱到什么地方去买✱什么人去买

十、掌握 3 种不同类型的用钱计划 / 301

账户法✱移动余额法✱工作底稿法

十一、让用钱计划高效运转 / 304

一定要储蓄✱要包含可自由运用的所得✱核对你的计划✱不断审阅和修改理财✱巧妙的处理差额✱保持简单✱要有积极的态度✱不断尝试✱避免欲速则不达✱给自己一些时间

十二、拿出预算方案 / 306



做理智的投资者

一、知识就是金钱 / 309

二、持之以恒，决胜千里 / 311



三、低潮乐观，狂潮警觉 / 312

四、期望过高失望多 / 313

五、当断不断必受其乱 / 314

六、学会自律 / 316

自认好运者✱专家意识作怪者✱把“看看再说”当口头禅者✱不惯于赔钱的人

七、保本为先利润为次 / 318

八、投资切勿赌大小 / 319

九、知己知彼，百战不殆 / 320

有多少资本进行投资✱是否有时间打理经营✱分析能力如何✱资讯是否完善✱无暇理财时信基金✱少赔小赚算做赢✱切勿孤注一掷✱顺势而行勿执拗

理财新观念

21 世纪是商品经济高度发展的世纪，人们对物质与精神的追求都达到了空前的高度。

有的人一夜致富，挥金如土；有的人终身劳碌却朝不保夕；有的人积极经营，财源滚滚；有的人甘于清贫，淡泊名利。

你可以选择清贫，也可以选择富裕，还可以选择财富。



一、创造财富，利用财富

我们生活在一个财富迅速膨胀的时代，每个人都在以自己的方式创造财富，享受财富。个人生活的改善，自我价值的实现，社会效益的达成，以及个体的人格魅力和行动轨迹对大众的影响力，都在以一种创造财富的方式得以实现。

可以肯定地说，这个时代最伟大的工作就是创造财富。

尊重财富是改革开放带给人们的新观念，而这一观念又随着市场经济的不断深入发展已被人们更加全面地接受与认识。人们认识到，对财富的追求只是追求进步生活与美好心灵的手段。人们不再耻于谈钱，也不再把金钱看作“万恶之



源”。也不将积累财富作为人生终极与唯一的目标，而是同时追求健康、快乐与奉献。当我们追求财富，创造财富时，我们才真正了解了人生的真谛。

创造财富的过程是勇气、毅力、智慧相随地过程；享受财富的过程是获得自尊、友谊、快乐和实现完满人生的过程。

世界上最富有的人住在快乐谷，他拥有健康的身体，平静的内心与和谐的生活，这些是永远不会消失的财富。在他们的财产清单中有这样的金玉良言：我不贪婪，对于有形的财富，只求满足生活所需，因此能够知足常乐。我的快乐不用缴税，它存在于我的心里，我观察并养成遵循自然法则的习惯，不强求改变它，累积成现在的财富，我是它的主人，它为我创造快乐。

二、谁妨碍了我们致富

我们常说：知识就是财富，然而，在现实生活中，许多受过良好教育的人却并不一定很富有。有一则理财幽默说：砍柴人和学者乘小舟，漂游在河中，闲着无聊，试着做猜谜游戏。二人约定，如果学者输了，付十块钱给砍柴人，反之则由砍柴人付给学者五块钱。樵夫问：“什么东西在河里重1000斤而在岸上仅10斤。”学者不得其解，遂付十块。转问对方谜底，樵夫答：“我也不知道。”并找还学者五块，学者愕然。

这则故事会给人颇多感慨，樵夫也许胸无点墨，学者也许满腹经纶，但这并不能成为衡量其心智的砝码。樵夫敢于跟学者比脑筋，就心态而言，早已不战而胜，说明其情商很



充沛；出道子虚乌有的偏题迷惑学者考倒对手，可见其智商也不低，先是搅混目标利润，再来演绎欲擒故纵，一进一出，居然平白赚得五块钱差额，其财商更是不同凡俗。

可见，做一个现代人，光有智商和情商还不够，在精神与物质的对质中，财商也是硬道理，如果不具备相当的财务智商，不掌握金钱运转的规律，你就没有进入等待你的现实世界，因为在这个世界里，会赚钱的比会省钱的更受到重视。尽管人们对财商的认识程序还不及智商那么头脚峥嵘，也不像情商那么受人追捧，但在网络经济的围逼下，人类创造价值的灵感，似乎已悄悄活跃起来。一个人财商的高低，应是智商和情商的综合反映，在投资领域里争当赢家，不仅要靠丰富的知识面，敏锐的判断力，对待金钱的态度也非常重要。从集体角度说，人们用怎样的心态和情感去发掘财富，是能否致富的关键，因此妨碍我们致富的不是别人，恰恰是我们自己，是我们较低级的财富智商妨碍了我们致富。

三、财商是理财智慧

所谓财商是指一个人在财富方面的智力，是理财的智慧。它包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力。它主要由财务、投资、市场和法律四个方面的知识构成。一个人能否变得很富有，不仅取决于其智商、情商的高低，还与其财商有着很大的关系。因为智商反映一个人作为一般生物的生存能力；情商则是人作为社会生物的生存能力；而财商则是人作为经济人在经济社会中的生存能力。著名投资家罗伯特·T·清崎对财商的定义是：“财商不是你能挣多少钱，而是你能保有多少钱，钱为你工作的努力程度，