

最具权威的资深理财专家
讲述最受大众欢迎的45堂理财课

最新
畅销个人
家庭理财
必读书

理财

LICAI GAIBIAN NIDE YISHENG

改变你的一生

乔 飞/编著

不可不知的 **45** 堂理财课

- 一个人一生的生活质量是由理财决定的。
- 那么怎么才能始终让你的“口袋”保持丰厚，使你在以后的人生中衣食无忧，笑容永驻呢？靠打拼，靠奋斗，靠刻苦？是的，这些是我们追求更高层次生活所要具备的。

■ 当代世界出版社

最具权威的资深理财专家
讲述最受大众欢迎的45堂理财课

最新
畅销个人
家庭理财
必读书

理财

LICAI GAIBIAN NIDE YISHENG

改变你的一生

乔 飞/编著

不可不知的 **45** 堂理财课

- 一个人一生的生活质量是由理财决定的。
- 那么怎么才能始终让你的“口袋”保持丰厚，使你在以后的人生中衣食无忧，笑容永驻呢？靠打拼，靠奋斗，靠刻苦？是的，这些是我们追求更高层次生活所要具备的。

■ 当代世界出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财改变你的一生/乔飞编著. —北京:当代世界出版社, 2007. 11

ISBN 978 - 7 - 5090 - 0282 - 7

I. 理… II. 乔… III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 169746 号

书 名: 理财改变你的一生

出版发行: 当代世界出版社

地 址: 北京市复兴路 4 号 (100860)

网 址: <http://www.worldpress.com.cn>

编务电话: (010) 83908404

发行电话: (010) 83908410 (传真)

(010) 83908408

(010) 83908409

(010) 83908423 (邮购)

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京市业和印务有限公司

开 本: 710 × 1000 毫米 1/16

印 张: 17

字 数: 230 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版

印 次: 2008 年 1 月第 1 版

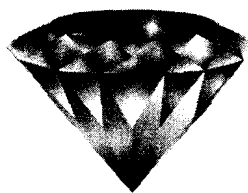
印 数: 1 ~ 11000 册

书 号: ISBN 978 - 7 - 5090 - 0282 - 7/F · 013

定 价: 29.00 元

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。

版权所有, 翻印必究; 未经许可, 不得转载!



前 言

“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，这句中国的俗话道明了“算计”在生活中的重要性。如果我们仅仅局限于“能挣会花”，只懂得赚钱而不会“算计”，最终往往还是会感到生活的窘迫。

“算计”一词也就是我们今天所说的“理财”，理财教育对每个人来说都是必不可少的。理财不只是为了发财，而是为了丰富生活内涵。成功的理财可以减少不必要的支出，可以增加收入，可以改善个人及家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。

有则广告说得好：“你不理财，财不理你”。但现在有的人像鸵鸟一样只知埋头苦干，却不懂得规划自己的职业生涯，更别说如何去投资理财，如何钱生钱；有的人过分强调储蓄，像守财奴一样不惜以牺牲生活水准为代价，看起来财富尽在掌中，实则不懂得用钱的道理；有的人财源滚滚，但却挥霍无度，没什么保障的观念，并且把自己对钱的理解潜移默化地传给下一代。这些人缺的正是财商——理财的智慧和能力。他们缺少财商，但丝毫没有意识；他们财商比较低，偏重于某一项才能，但从未想过均衡发展。人们常说，“缺什么补什么”。如此看来，“补点财商”也将成为今天的流行语。

本书正是综合了理财方面的各种门道、方法和技巧，在如何才能“钱生钱”等技巧方面进行了详细的说明和指导，目的就是为大众补充理财方面的知识，以提高人们的财商。

“赚钱不在多辛苦，只在思路胜一筹！”相信读者定能从本书中获益。



<<<理财改变你的一生

——不可不知的**45**堂理财课>>>>>>

目录 contents

财富只属于有准备的人

第一课:穷人为什么穷	2
第二课:你不理财,财不理你	8
第三课:拥有成为富人的目标	14
第四课:理财是为了用财	20
第五课:分析财务收支,做到心中有数	24
第六课:向内行人求教投资与增值	28
第七课:规划好理财,生活更增值	34
第八课:抓住信息赚大钱	40
第九课:跟在后面永远只吃残羹	48
第十课:投资者不要过度自信	54

赚钱靠辛苦,理财靠聪明

第十一课:工欲善其事,必先利其器	60
第十二课:投资要先人后财	66
第十三课:选择适合自己的投资	70
第十四课:合理地规划财富才能幸福	76

第十五课:不要轻信任何人	80
第十六课:可以钻漏洞,但绝不能违法	86
第十七课:经营风险,险中求财	92
第十八课:尽量多看几步	98
第十九课:善看大势者必理大财	104

注重数字是赚钱的根本

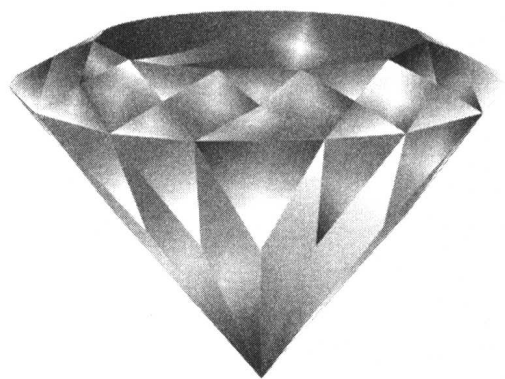
第二十课:理财从记账开始	112
第二十一课:学会“算计”生活	118
第二十二课:亲兄弟,明算账	124
第二十三课:双鸟在林,不如一鸟在手	128
第二十四课:日常理财关注“二八原理”	134
第二十五课:善用 10% 法积累财富	140
第二十六课:家庭投资须注意	144
第二十七课:购物狂,拿什么来拯救你?	148

先图保值,后求增值

第二十八课:学会和银行打交道	156
第二十九课:能挣会存,储蓄理财有良方	162
第三十课:如何选择银行产品	168
第三十一课:巧用公积金理财	174
第三十二课:合作共赢,有钱大家赚	180
第三十三课:一元钱也不嫌少	186
第三十四课:留有活钱,有备无患	192
第三十五课:反向投资巧理财	196

财富管理有细节

第三十六课:有钱不置半年闲	202
第三十七课:投资基金安全又稳妥	208
第三十八课:选对基金才赢利	212
第三十九课:基金定投省钱省心	220
第四十课:保险是未来生活的保镖	226
第四十一课:购买适当的股票	232
第四十二课:投资债券攻略	238
第四十三课:教育投资要未雨绸缪	244
第四十四课:会花钱就等于是赚钱	252
第四十五课:使你的住房成为有利可图的投资	258



第一课 穷人为什么穷

LESSON ONE

财富只属于有准备的人

财富永远属于那些有所准备的人，但机会究竟在哪里？理财者该如何准备？确是无法回避的课题。机会对每个人都是平等的，只不过，大家准备不一样，所以结果也就不一样。

现代人大多以物质的标准去评判一个人的价值。多穷才算是穷？多富才算是富？有没有一个具体的量化标准呢？探讨穷富问题，在很多时候只是一种心理方面的分析。在同样的社会环境中，你为什么是穷人呢？或者，为什么感觉到自己是个穷人？谁都可以问问自己！我，为什么是穷人？

在我们身边，有许多人一辈子勤奋努力地工作，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效运用资金，也不敢过于消费享受，或有些人图“以小搏大”，不看自己的能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，放弃从头开始的信心，就是落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。

时下，对普通大众而言，理财已不是一个陌生活题。当前，正有越来越多的人考虑为自己的钱寻找一条“好”出路；越来越多的普通百姓，开始积极地加入到理财“大军”中来。

但是，我们总是听到有人在叹息：“理财是有钱人的事儿。穷人无财，又何来理之？”显然，此言差矣！在现代社会，如果说理财是富人的专利，早已不成定理。如果真有这种想法，那你就大错而特错了。当然了，在芸芸众生中，所谓真正的有钱人毕竟只占少数，中产阶层工薪族、中下阶层百姓仍占极大多数。由此可见，投资理财是与生活休戚与共的事，没有钱的穷人或初入社会又身无一定固定财产的中产层次上的“新贫族”都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道也有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能成为“翻身”的契机呢！

其实，在我们身边，一般人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅；时而又自怨自艾，恨不能生在富贵之家；或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为，认为是追逐铜臭的“俗事”；或把投资理财与那些所谓的“有钱人”划上等号，再以价值观贬抑之。殊不知，这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大，另一方面却又不屑于追求财富的聚集。

因此说，我们这些芸芸众生必须要改变的观念是：既然知道生活与金钱脱不了关系，就应正视它的实际价值。当然，过分看重金钱也会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶，所以才要诚实地面对自己，究竟自己对金钱抱有



怎样的看法？自己的所得是否与生活不成比例？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免的痛”了？

财富能带来生活安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的生活之道。我们要认识到：“贫穷并不可耻，有钱也非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。

尽管日常生活中，人们都认同这样一个事实：不富裕者，若不勤俭持家，终日大手大脚，那只会更穷。然而，事实告诉我们，许多人纵使家境贫寒，但其中一些人通过投资理财，经济状况渐入佳境，终于过上宽裕的日子。而另有些人，不是一味坐等机会，便是碌碌无为，安于现状，结果终生在贫困线上挣扎。

可见，越穷越需要理财。是否愿意投资，是否善于理财，对于穷者，其结果截然不同。例如，你仅有10万元家当，若因投资理财失误，造成财产损失，可能就会出现危及生活保障的诸多问题。而拥有百万身价的有钱人，即便理财失误，损失部分财产，却不会影响原有生活。因此，必须树立一个观念：不论贫富，理财都是伴随人生的大事。在这段“经营人生”的过程中，越穷的人越输不起，所以更应严谨看待理财之事。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对各个人生不同阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就显其必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制定符合自己的生涯理财规划呢？

许多理财专家都认为，一生的理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，老来嗟叹空悲切。

有了理财意识，就有了一个良好的开端。那么，穷人怎样才能理“好”财？

首先，要勤俭节约。这是减少日常开支的一个重要环节，比如，使用一些节能、节水设施。因为生活中很多开支看似不起眼，但长年积累就不是一笔小数目，确实无需浪费。

其次，便是开源节流。一方面，要尽可能多地争取资金收入；另一方面，

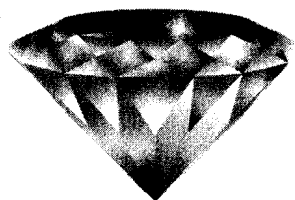


要预算开支、计划消费。譬如，定时存款。每月领到工资后，便对当月开支作个大略估算，将此从工资中扣除，剩余部分可存入银行。又如，计划采购。每月对所需物品作一次清点、记录，之后到市场了解行情，按计划购买。这样就不会盲目购物，同时能改掉乱花钱的习惯。

总之，穷人理财，关键在于将手中有限的资金用“活”，使之永远处于一种流动的状态。要在一定时期里，规划好将资金同哪些所需商品进行互换，以求最大限度地实现资金收益率。

同时，既然知道自己不是富人，更加“输不起”，就应比富人更懂得不盲目追求高收益。在投资理财时，注重将风险控制在自己能够承受的范围内。随后，根据市场变动的情况，因时因利调整资金比例，学会在流动中顺势而为，不断改变局部策略，尽可能最大化地实现预期目标值。





财富观点

Richness concept

不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就自然惊人。最关键的问题是要有一个清醒而又正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：理财先立志，不要认为投资理财是有钱人的专利，穷人理财从树立自信心和坚强的信念开始。





要点回顾 > > >

💎投资理财是与生活休戚与共的事，没有钱的穷人或初入社会又身无一定固定财产的中产层次上的“新贫族”都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道也有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能成为“翻身”的契机。

💎既然知道生活与金钱脱不了关系，就应正视它的实际价值。

💎财富能带来生活安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的生活之道。

💎我们要认识到：“贫穷并不可耻，有钱也非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。

💎不富裕者，若不勤俭持家，终日大手大脚，那只会更穷。

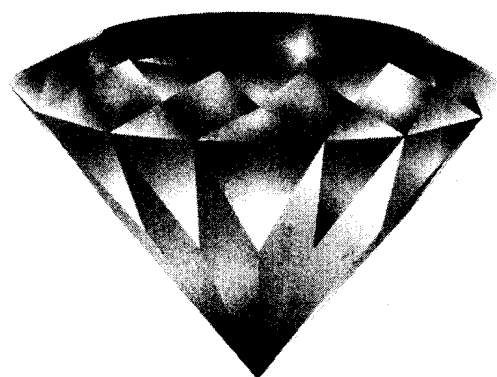
💎不论贫富，理财都是伴随人生的大事。在这段“经营人生”的过程中，越穷的人越输不起，所以更应严谨看待理财之事。

💎一生的理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，老来嗟叹空悲切。

💎有了理财意识，就有了一个良好的开端。

💎穷人理财，关键在于将手中有限的资金用“活”，使之永远处于一种流动的状态。要在一定时期里，规划好将资金同哪些所需商品进行互换，以求最大限度地实现资金收益率。





第二课 你不理财，财不理你

LESSON TWO

无论你是给人打工还是自己创业，无论你是做公司白领还是管理一个企业，无论你是从事什么职业，小到生活细节，大到职业事业，你都必须时刻注意自己的财务状况，时刻注意理财并且养成正确的理财习惯。

有的朋友常常误解，理财就是生财，就是投资赚钱。然而这种狭隘的理财观念并不能达到理财的最终目的。其实，理财就是善用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于一种最佳的状态。对于钱不多的家庭来说，顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年，是多数人追求的目标。如何实现这些生活目标，金钱往往扮演着极其重要的角色。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。

理财的诀窍是开源、节流，争取资金收入。理财不只是为了发财，而是为了丰富生活内涵。成功的理财可以减少不必要的支出，可以增加收入，可以改善个人及家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。

有则广告说得好：“你不理财，财不理你”。在现实社会中，广义上说，人们把对财富的追求称之为理财，而在理财的具体行为上，可供选择的方式有如下三种：一是博彩，二是投机，三是投资。

一些心理学家认为：买电脑彩票可无形中使人处于一种轻松的兴奋之中，使人平时积存的心理压力减轻。而从统计学角度看，靠博彩发大财那是可遇而不可求的。据历史传说：古埃及的法老约瑟夫，在年景好的时候囤积了大批粮食，而在年景不好的时候以高价投入市场。这是最古老的投机。而价值投资的代表人物格雷厄姆对投资的定义则是：“根据详尽的分析，使本金安全和满意回报更有保证的操作”。

有过一些理财经历的人大概都知道：博彩讲究的是运气，投机需要的是技巧，而投资则重在其价值。但在现实生活中，一个复合的理财行为可能是定位在投资基础上的投机，也可能是定位在博彩基础上的投资。定位不同，操作策略就有所差异；而个人的综合素质也许决定着理财行为的结果。

那么，关于理财，我们究竟知道多少呢？须知，你不理财，财不理你，家庭理财是有高招的。



一、资产负债，心中有数。

把家里的资产，如存款、国债、股票、有价证券等一一列出，做一张资产明细表。如发现有负债，欠亲友款项、购房贷款、购车贷款等也一一列出，综合后是亏是余做到心中有数。

二、收大于支，计划消费。

每月家庭的收入总和一定要多于家庭的支出总和，这是制定支出计划的一个原则，尽量避免寅吃卯粮。现实生活中，有些家庭往往是该花的钱也花，不该花的钱也花，能少花的钱多花，结果造成了支出上的浪费。应该按照当月的支出计划花钱，如三餐、电讯、交通、水电煤气、保险、教育、机动性支出（应酬、娱乐、置装）等，将计划外的余钱存入银行。

三、科学购物，差价如金。

同一品牌、规格、等级的商品，在同一时间内，甲店售价120元，而乙店却售价150元。如果你选购了乙店的商品，这不是白白地挨了一刀，损失了30元吗！科学购买商品，一是货比三家，挑物美价廉的购买；二是利用季节差价，过季商品一般都大打折扣；三是批发比较便宜；四是学会砍价；最后别忘了投保附加险。

四、资金分投、以防不测。

把钱分类使用，投向多样，也就是投资大王巴菲特所说的“不把鸡蛋放在一个篮子里”。这样做，不仅周转灵活，而且能够收到东方不亮西方亮的效果。自有资金的一部分存银行，以备不时之需；一部分买国债，因为没有风险；另一部分可尝试小本投资或炒股，摸索投资经验；如有收藏爱好，可以在业内人士的帮助下不妨一试，力争万无一失。

瓦尔德内尔是体育明星，也是一位活跃的理财明星，他很欣赏姚明等中国体育明星把投资理财付诸行动的做法，而他自己的理财观是：你不理财，财不理你，还要坚持长期。

