

财富人生
石赞◎著



成就一生的 理财计划

1 本专为中国家庭打造的**理财宝典**

吉林科学技术出版社



像富翁一样去理财 FOREWORD

常言说：“吃不穷，穿不穷，计划不到要受穷。”这话说得很有道理。我们不仅需要有能力创造财富，更要善于打理财富。只有依靠科学的理财知识，合理地管理自己的金钱，才能让低收入家庭“衣食无忧”，才能让工薪家庭生活富足，才能让低起点的创业者迅速积聚起创业所需资金，把财富的雪球越滚越大。

上面所说的“计划不到”，是指缺少合理的理财计划。生活中有不少人走入了理财的误区，他们常会说：“我又没什么钱，哪有钱财可以理？”这种想法是错误的。事实上，没有钱不要紧，只要把现有的财富施以周密的可行性计划，终有一天，你也会成为有钱人。

如果你有大笔的财富但却缺少科学的理财计划，将是可悲又可惜的，因为财富自身并不会增长。看看那些腰缠万贯的富家子弟，因为缺乏生存危机意识，不注重打理自己的财富，虽然有父辈创下的不菲财富，不也坐吃山空了吗？所以，无论你贫穷还是富有，如果不为自己设计一个科学的理财计划，贫穷将难以致富，富有也会变得贫穷。

进入 21 世纪以来，随着我国经济的快速发展，物质生活得到了极大的丰富，钱在我们的生活中显得越来越重要。正因为体验到了这一点，有的人才想方设法去赚钱。然而，有的人终生劳碌也赚不到多少钱，一生都摆脱不掉贫穷的困扰；有的人悠闲自在，也没见他比别人多付出什么，钱财却滚滚而来。其实前者比后者并不缺少什么，但是他们之间的贫富差距为什么如此悬殊呢？

我们看看台湾成功的商人对这一问题是如何理解的：“人有两脚，钱有四脚。”这是说钱追钱比人追钱快多了。和信企业集团是台湾省排名五位的大财团，由集团会长辜振甫与其侄子——信托董事长辜濂松共同掌管，人们总想知道这叔侄俩究竟谁更富有。

其实有钱与否与个性有着很大关系。辜振甫属于慢性子，而辜濂松属于



急性子。“一般情况下，钱放进辜振甫的口袋就出不来了，但是放到辜濂松的口袋就会不见了。”这只怕是二人理财观念的最好写照。因为辜振甫的钱都存到银行里去了，而辜濂松赚到的钱都拿出来搞投资了。其最后结果是，虽然两个人年龄相差 17 岁之多，但是侄子的资产却远远超过了叔父的资产。

所以，一生能积聚起多少财富，并不是取决于你赚了多少钱，而是取决于你如何理财。有媒体称中国已经进入了理财的时代，因此，远离贫困，做个有钱人已成为人们理财的最大追求。

但是，受根深蒂固的传统观念影响，有不少人只认准了银行储蓄一条路，拒绝接受各种新的理财方式，致使自己的理财收益难以应付物价上涨，从而造成实际购买力下降；还有一些人只知道不停地赚钱，却忽视了对财富科学的打理，最终因投资不合理、民间借贷等失误造成了财富的缩水，有的甚至财富尽失；还有的虽然注重收入的打理，但对原有的错误理财方式疏于调整，或者存有侥幸心理，使潜在风险没有得到及时排除，结果因理财不当影响了整体的收益；也有人因为把家庭中有风险、收益低的投资项目重新加以调整，然后积极接受新的理财方式，从而取得了较好的理财效果。

理财专家不止一次地告诉我们：“1 000 万元有 1 000 万元的投资方法，1 000 元也有 1 000 元的理财方式。就算一个人收入不高，他的收入除应付日常生活开销外所剩无几，只要他能根据自己的收入进行有效规划，合理支出每一分钱，仍能用有限的收入换得更好的生活。”

就像零碎的时间一样，只要懂得充分运用，时间一长就能生出惊人之效。假如每月能从你的薪水中拿出 1 000 元，在银行开立一个零存整取的账户，即使不算利息，20 年后仅本金一项就达到 24 万元了，如果再加上复利，数目更为可观。所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。如果再能充分利用更多的投资理财工具，比如入国债、投资基金、涉足股市，或与他人合伙入股，虽然这是小额投资的方式，但是也会获得较为理想的回报。

富人之所以能够成为富人，就是因为他们善于进行长期有效的思考和长期的理财规划，并且深知只有坚持下去才能获得最终的成功。

处身于崭新的经济时代，我们的观念也应跟上时代的步伐，不能再将目光紧锁在那份对常人来说相对较高的工资待遇上，我们真正要做的是，像富人一样思考，像富人一样理财，以积极的心态行动起来，去实现自己既定的目标。美国著名精神励志大师拿破仑·希尔曾经说过：“富人最大的一项资产就是其与众不同的理财观念。”这样的理财观念我们都要拥有。

是不是任何人都能变得富有？关于这个问题，大多数人总是回答：“不！”



而富人的回答却是：“可以，所有人都能通过制定一生的理财计划，并将之付诸行动而成功摆脱贫困，因为理财并不是太难的事情。”本书正是借鉴现实生活中诸多的创富行为所引发的系列理财计划，编写出这本实用性很强的理财图书。广大读者只要按照这本书中的知识，根据自己的实际情况，制定出适合自己的理财计划，并将这一计划付诸行动，未来的某一天你就能成为一位百万富翁。

本书最大的特点是通过通俗易懂的表现形式，将许多高深的理论以生动活泼的方式展示给广大读者，力求让每一位读者都从中受到一点启发，帮助他们定出自己的理财计划，实现自己的人生梦想。

另外，王彦、熊斌燕、张灵犀、杨雪林在本书编写过程中给予了大力支持——为本书收集了大量的资料，并且提出了许多合理化建议，在此表示感谢。

囿于客观条件所限，书中难免有差错或纰漏，不足之处，欢迎读者批评指正。

2007年7月作者于北京大学百年纪念讲堂



目 录 CONTENTS

► 第一章 让钱生钱——告别用力气赚钱的方式

- 一、改变我们的理财观念 2
- 二、如何让你的钱生钱 4
- 三、科学理财能够给我们带来什么 7
- 四、个人理财的主要途径 9
- 五、怎么设计你的理财计划 11
- 六、个人理财常见误区 13

► 第二章 做理财高手——从业余理财向专业理财过渡

- 一、让时间体现金钱的真正价值 20
- 二、如何面对理财中的风险 21
- 三、把风险降到最低——选择适合自己的理财方式 23
- 四、根据生命周期规划理财方式 26
- 五、如何使自己成为理财高手 27

► 第三章 财务管理——训练理财基本功

- 一、认清家庭中的收支情况 32
- 二、如何建立家庭资产负债表 33
- 三、应该给自己留点零花钱 36



四、给家庭建立应急资金有什么好处	38
五、避开消费陷阱——信用卡的使用误区	39
六、负债消费	42
七、什么样的理财者是最聪明的	44
八、理财者的财务管理	45

第四章 长期投资——高角度、高收益

一、如何进行长期投资	50
二、什么样的长期投资会叫你放心	51
三、长期投资与短期投资的差异	53
四、降低风险的分散投资	56
五、国债投资技巧	57
六、储蓄中的奥妙	60
七、怎样购买外汇	63

第五章 黄金投资——中国传统理财

一、影响黄金价格的因素	66
二、黄金消费与黄金性价比	68
三、黄金的现状与未来涨幅分析	70
四、中国黄金投资现状	71
五、实物黄金投资	72
六、黄金投资实战	76
七、纸黄金投资操作攻略	78

第六章 点石成金——期货与股指期货投资

一、什么叫期货和股指期货	84
--------------	----



二、艾略特波浪理论	86
三、股指期货功能分析	88
四、如何进行期货投资	90
五、如何进行股指期货的投资	91
六、走出股指期货投资的误区	93
七、中国期货发展历程	95

第七章 财富永续——房地产投资

一、如何制定房产投资计划	102
二、选择最具升值发展潜力的房产去投资	104
三、如何看待期房与现房投资	106
四、高额房价下的房地产投资	109
五、租房与买房的理财观念	111
六、如何以房养房	113
七、房产投资新技巧	116
八、尾房里面有黄金	119

第八章 股票投资——高风险、高回报

一、什么是股票	124
二、进入股市前的准备	127
三、股票的基本知识	129
四、如何选择适合自己的股票	131
五、什么样的人不适合炒股	132
六、巴菲特股票投资策略	133
七、股票的大盘如何看	136
八、股市只有两种感情：恐惧和贪婪	138
九、如何把握买进或抛出的时机	139
十、如何分析公司报表	141



十一、如何进行中长线操作 144

十二、如何防止股票被套牢 147

► **第九章 炒股不如买基金——基金入门**

一、基金的定义 152

二、基金的历史发展 154

三、基金有哪些类型 156

四、基金的购买 159

五、基金与股票、债券的区别及优势 161

► **第十章 如何玩赚基金——成功基民的绝招**

一、基金的投资策略 166

二、基金投资要知己知彼 168

三、如何选择自己的基金 170

四、如何挑选高回报率的基金 172

五、认清基金的陷阱——正确选择基金公司 174

六、成功基民的三要素 176

► **第十一章 理性投资——做自己的基金经理**

一、通过计算基金净值来选择基金 182

二、看清基金的风险 183

三、通过评估基金管理人来对基金进行评估 185

四、基金市场的风险分析 187

► **第十二章 基金选择——赚钱才是硬道理**

一、根据财富选择基金 192



二、根据性格选择基金	195
三、根据人生的各个阶段选择基金	198
四、根据行业选择基金	200
五、根据目标选择基金	201
六、根据爱好选择基金	203

▶ 第十三章 教育投资——为未来理财

一、教育投资的特点	210
二、教育投资的成本计算	212
三、教育投资的收益风险	213
四、教育投资计划工具	215
五、教育经费的估测	218
六、教育投资收益率比较	220
七、教育收益与风险的国际比较	222

▶ 第十四章 保险管理——抓住你的摇钱树

一、风险无处不在	228
二、认识各类保险产品	229
三、如何绕开保险公司的推销陷阱	232
四、分红保险与投资连结保险	236
五、抓住你的摇钱树——索赔与理赔	240

▶ 第十五章 艺术品投资——埋藏在历史灰尘间的财富

一、艺术品及其投资的特殊性	248
二、艺术品的升值空间	249
三、艺术品市场及中介	251



四、投资艺术品的心理准备	254
五、艺术品投资技巧	255
六、艺术品投资的适度和禁忌	257
七、艺术品投资的认识误区	258
八、艺术品市场中各种风险及应对策略	261
九、邮币卡投资	263

▶ 第十六章 快乐晚年——中老年理财计划

一、中老年人与年青人理财有何不同	268
二、中老年人需要什么样的理财计划	269
三、离退休后的财务状况和设计	271
四、怎样才能度过一个衣食无忧的晚年	273
五、老年人的理财误区	275

▶ 第十七章 纳税管理——个人税务筹划

一、你应该知道的纳税知识	280
二、合理利用税收优惠政策	283
三、如何缩小计税依据	287
四、怎样合理避税	289

▶ 第十八章 遗产管理——合法继承、合理利用

一、继承遗产的条件和法律依据	296
二、继承遗产的形式	299
三、遗嘱的设置	300
四、遗产再投资	302



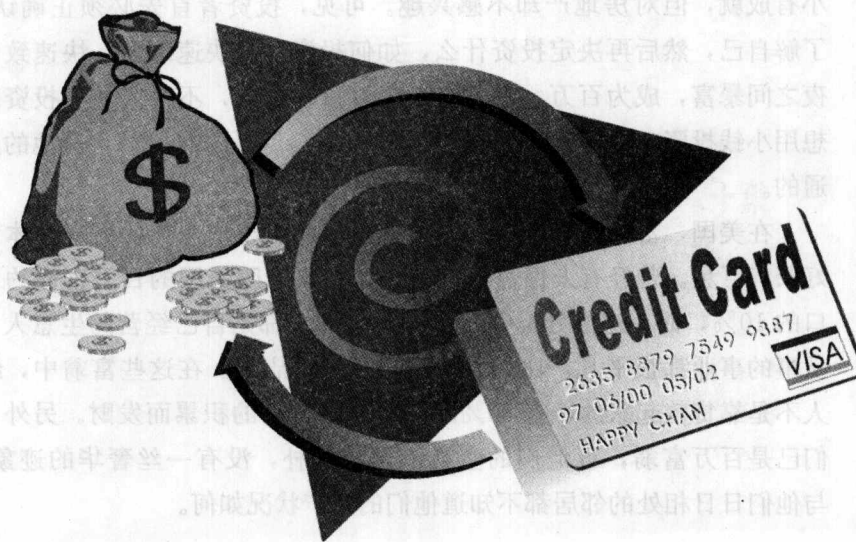
第 1 章

DI YI ZHANG

让钱生钱

——告别用力气赚钱的方式

- ① 改变我们的理财观念
- ② 如何让你的钱生钱
- ③ 科学理财能够给我们带来什么
- ④ 个人理财的主要途径
- ⑤ 怎么设计你的理财计划
- ⑥ 个人理财常见误区





一 改变我们的理财观念

中国民间有句俗话：“一分钱要掰成两半花。”可想而知，中国人对钱使用的谨慎态度达到了何等精细的程度。

思想观念的陈旧及个人和家庭理财方式的滞后，将导致财富的匮乏与生活水平的降低。所以，我们首先应当做的是，树立正确的人生理财观念，增强每个人的理财意识和风险防范意识，并在勤俭持家的基础上，将个人和家庭的突发性风险降低到最小限度，以便通过合理的方式获取更多的财富。

特别是在当代，千变万化的经济环境在不断改变着人们投资的价值取向，如果想成为理财高手，必须树立起正确的投资理财观念。理财专家一般用“成功=经验+智慧+苦功+灵感+运气”这个公式来引导个人投资理念。在具体投资时，到底喜欢投资什么，或者认为投资什么好，除了看好投资对象有无投资价值外，还要看自己的兴趣和专长。有的人在房地产市场里如鱼得水，但在做股票时却处处碰壁；有的人爱好集邮，上路很快，不长时间就已小有成就，但对房地产却不感兴趣。可见，投资者首先必须正确认识自己、了解自己，然后再决定投资什么，如何投资。想快速理财、快速致富，在一夜之间暴富，成为百万、千万甚至亿万富翁的人，不适应从事投资理财。幻想用小钱投资，在短时间赚取亿万财富的人，除了“博彩”，其他的路是行不通的。

在美国，富翁的概念不仅仅局限于那些居于华尔街的大亨、体育明星或好莱坞巨星。曾经有人做过仔细调查，结果表明美国的百万富翁约占全国人口的10%，而在这部分人中，差不多有60%都是自己经营的生意人，他们所从事的事业都很平凡，比如做焊工、开干洗店等。在这些富翁中，绝大多数人不是靠贷款起家的，有80%的人都是靠自己的积累而发财。另外，虽然他们已是百万富翁，可他们的生活依然很俭朴，没有一丝奢华的迹象，甚至，与他们日日相处的邻居都不知道他们的财产状况如何。



为什么美国会有那么多富翁呢？

一家美国投资公司——标准普尔公司的人曾经做过统计，世界上花钱最厉害的国民就是美国人。同样，美国人所积累起来的个人平均财富也超过其他任何一个国家。这样的投资理财方式和原则必然决定了美国经济的特点：人民的储蓄少，投资多，消费高。

“为什么中国人这么崇尚节约，也没节约出多少财富？美国人浪费了那么多年，怎么他们还有财富继续浪费下去？”曾经有一位中国学者带着这样的疑问走访了美国学者，美国学者的回答是：“我们的节约与浪费是两个不同的概念，美国人在生活上虽然浪费，但是在生产成本上节约；而中国人虽然在生活上节约，但在生产成本上浪费。”听到这样的回答，我们由此可以知道，美国人更加注重“开源”。

事实上也应该如此，开源是投资理财的根本所在。如果没有滚滚而来的财富，无论你采用多高明的理财方法，也不可能让财富平白无故地增多。所以，我们应该努力效仿美国人对待财富的观念——“节流”是建立在“开源”基础之上的，也就是说，没有“开源”，“节流”是不存在多少积极意义的。

美国人的理财方式也是很有讲究的。在华尔街，曾广为流行过这样一则故事：一个带着钱去外地做生意的人为了防范小偷，将钱分散地放在身上。他在向别人解释这样做的目的时说：“小偷不可能将我身上的钱全部偷走，当他偷走一个地方的钱后，我还有另外一部分钱可以使用。”同样的道理，我们在投资的时候，也应该尝试多元化投资，当这一项投资失败以后，我们还有另外的投资可以获得利润，不至于将全部资产“洗白”。所以，多数美国人的投资理财原则是，将一部分钱存入银行，虽然利息微乎其微，但是比较稳定；再拿出一部分钱买房子，这是一个人基本的生活需求；另外，还拿出一部分钱投资股票。

美国的储蓄利率很低，很多美国人都是爱花钱，不爱存钱，但是这并不是说他们一点钱也不存。为了生活保险起见，他们还是愿意拿出一小部分资金用做储蓄投资。当然，他们并不满足于储蓄投资的收益，而是把钱主要投在证券和房地产上。这样一来，他们就将资金分散在各个项目上进行分类投资。这样做的好处至少有两点：首先，可以努力争取在各个领域里获得利润；其次，可以尽可能地避免财富尽失的风险。

除了认清理财的原则和理财的观念之外，我们还要更清楚地认识到，理财，是一个很漫长的过程，理财的目的就是帮助人们实现人生的理想和目标。虽然在这个过程中，会使财富有不同程度地增加，但理财的目的绝不仅是发



财。理财应先求保值后谋增值，短线投资只是这其中的一部分，而不是全部内容。同时，理财还是一个遥远而又未知的将来，理财的计划不仅包括买车或旅游，同时还包括对紧急事故的应急处理。

总之，投资既是人人都想做的事，又是一门实用的学问。投资者只有从实际出发，脚踏实地，才能得到较为理想的回报。

● 如何让你的钱生钱

纵观古今中外那些富商巨贾，仔细用心研究一下他们的发家史，我们从中不难发现，商业上的成功者，无不深谙这样一个成功的道理：用钱赚钱，钱能生钱。谁明白了这个道理，那他离成功就不会太远了。

赚钱之前，用的第一笔钱该从哪里来呢？中国有句俗话，叫做“巧妇难为无米之炊”。事实上，作为一个企业经营者，无论你有那么强的经营能力，但如果没有钱供你使用、支配和运作，那么，就好比杰出的将帅没有士兵一样，一切只能是空中楼阁。所以，要想成为一个成功的理财者，要走好的第一步，就是设法筹措资金。

资金从哪里来？自己有本钱固然重要，但仅有本钱是远远不够的。这就要靠一个“借”字。凡是读过《三国演义》的人都知道，制胜者采用最多的谋略之一就是“借”。刘备靠“借荆州”，安身立业而成蜀汉；曹操靠借兵、借路、借人头祭旗，出征诸侯，而称霸一方；诸葛亮靠“草船借箭”、“借东风”，火烧赤壁大败曹军，确立三国鼎立的局面。

在现代市场经济大潮中，“借”也是每一个成功的企业家必备的招术。世界上为数不少的富豪和成功的企业家，大都是从“借鸡生蛋”、“借地发财”、“借边出境”、“借船过海”而起步，最终成为真正的大赢家。在商业战场上，“借”，是以少胜多的一种谋略，是省时省力的高招，是识时务者的一种权变，是立业而一展鸿图的起步阶梯。

作为一个成功理财者，还须懂得这样一个道理：一根筷子很容易被人折断，但是，十根筷子、一百根筷子、一万根筷子放在一起，就很难被折断了。而借钱集资的道理也不例外：个人手里的钱很有限，如果单独投资，就好比一根筷子一样，轻轻一折就断了。可是，把它们聚拢起来，形成一定数额的资金后，不仅大大提高了承受风险的能力，而且，企业投资成功的机会也随之增多了。所以，钱不怕少，而怕不聚。



塑胶大王王永庆与玻璃大王陈家和

台湾的塑胶大王王永庆，最初是用父亲的名义借来2 000元台币开办了一个小米店；后来，再用米店赚来的钱开了一家砖厂；然后，又用砖厂赚的钱当本金转做木材生意。到20世纪50年代初，他终于积累起5 000万元台币的资本。他再用这笔钱做担保，向台湾一家银行申请了67万美元的贷款，创建了台湾塑胶工业公司，从而一举成名。

新加坡玻璃大王陈家和，在他年轻的时候，一位经营玻璃的朋友来找他，要他集资3 000元钱（新加坡币）参加合伙经营。当时的情况是，他朋友的企业正遇到资金周转不灵的情况。陈家和经多方筹措，加上母亲一辈子养猪攒下的1 200元钱（新加坡币），帮助朋友渡过了难关。两年过后，陈家和逐渐积累起一笔资金。1962年，他以每月100元（新加坡币）的租金租下了半边店铺，取名为“和兴镜庄玻璃工程”，从此正式走上了独立创业之路。

王永庆和陈家和这种首先通过在亲戚、朋友圈子里筹集资金来开创事业的先例，在中国国内及海外华人中是极为常见的。当然，你在向亲戚和朋友借钱时，除了要以情动人之外，一定要注意向他们详细介绍你的创业计划和新的投资机会，使他们确实相信你的计划是切实可行的，而不是拿他们的钱去瞎碰。总之，只要你先动之以情、再晓之以理，你的亲朋好友是不会不向你施以援手的。

用钱生钱除了“财”的“筹”之外，还要考虑到“财”的“用”、“生”，最终落实到生财上，这才是筹的目的。

如何“用钱”是判断“理财”水平高低的一项重要标准。当一位老板经过拼搏赚到很多钱后，会不可避免地遇到如何用钱的问题。中国有句老话，勤俭可发家创业，玩物会蚀心丧志。如果任意挥霍，可能会一失足成千古恨。因此，当你口袋里装满钞票的时候，如何使用它须要慎之又慎。

投资赢利是经商之本。钱要生钱，就必须用于投资上，投资也就是“生”钱之本。大老板首先应是大投资家，其次才应是经营家、管理家。传统的投资理论一般将投资领域划分为三大类：一是生产性投资，就是办厂开矿或搞种植业；二是服务性投资，就是开办饮食、娱乐等服务企业；三是贸易性投资，就是开办商店或贸易公司。资金只有投向最能赢利的地方，才能达到运



用资金的利润最大化目标。

我们讲“以钱生钱”，所谓“钱”，就是通过资本的运作，在资本市场上以钱赚钱。所谓“生”，就是通过兼并拓展自己的原有产业规模，拓展自己企业产品在市场的占有份额。“以钱生钱”是一个循序渐进的过程，是一个人创业成功的“三步曲”。在这“三步曲”中，最为基础的是“生”钱，这是获得进入财富之门的万能钥匙。



诺贝尔基金会的成功

在每年的10月份，诺贝尔奖委员会都会公布一批获奖名单。诺贝尔奖之所以能受到全世界瞩目，不仅仅因为它代表着学术界最高的荣誉，更主要的原因还在于每个获奖者都可获得高达100万美元的奖金。

诺贝尔基金会每年要发布五个奖项，因此每年将支付高达500万美元的巨额奖金。在这里，我们不禁要问，诺贝尔基金会的注册基金到底有多少，才能够承担起每年巨额的奖金支出？事实上，诺贝尔基金之所以能够顺利支付这些奖金，除了诺贝尔本人在100多年前捐献的一笔数额庞大的资金外，更重要的应归功于诺贝尔基金会的理财有方。

诺贝尔基金会最初成立于1896年，由诺贝尔捐献了980万美元。由于该基金会成立的目的是用于支付奖金，在基金的管理上不容许出任何差错，因此，基金会成立初期，其章程中明确地制定基金的投资范围，应严格限制在安全且有固定收益的投资项目上。例如银行存款与公债，尤其不应投资于股票或房地产，那样会让基金处于价格涨跌的极大风险之中。

历经50多年的奖金发放与基金会运作，低报酬率使得诺贝尔基金的原始资产流失了2/3。到了1953年，该基金的资产只剩下300多万美元。

眼见基金的资产将逐渐消耗殆尽，终使诺贝尔基金会的理事们及时觉醒，意识到提高投资报酬率对财富积累具有重要性。于是，在1953年做出了突破性的改革：更改基金管理章程，将原先只准存放银行与买公债的基金转向投资股票和房地产市场。新的资产理财观的出



现，一举扭转了整个诺贝尔基金的命运，其后的40年间，巨额奖金照发，基金会照常运作。到了1993年时，基金会不但将过去的亏损全数赚回，其基金的总资产更是增长到2.7亿多美元。

由此看来，以钱生钱不但可以迅速增加自己的财富，而且还能使之持续增长，并且使自己的财富进入良性循环状态。

三 科学理财能够给我们带来什么

无论你的家庭处于哪一社会阶层，善于理财都很重要。也许你会认为自己是没钱的阶层，根本没必要去理财。事实上，工薪一族更应该学会科学理财，相对有限的资金更需要进行精心规划、合理安排。说得更通俗一点，就如即使粗茶淡饭，也要有一个营养搭配的问题一样。所以，个人理财的科学性和合理性非常重要。

如何科学理财，除了要有正确的理财观念之外，科学理财方式的选择将成为决定家庭贫富差距的最关键性因素。人们常常产生误解，认为理财就是生财，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。理财实际是善用钱财，使个人以及家庭的财务收支状况处于最佳状态，从而提高人的生活品质。

在当今现实生活中，财富往往会同个人的理想挂钩，要实现和达到某种目的，在大多数情况下都要和金钱发生关系，在人生的不同阶段中，人们的生活目标和理想总有不尽相同之处。因此，在理财计划的初步构想阶段，你必须确定自己的理财目标是什么。比如短期内你计划出国旅游、学习进修、购置家具。中期的目标则是结婚、购房、养育下一代。长期目标则是在退休之后的保障问题。在传统的计划经济时代，由于投资渠道少，人们的投资意