



你不理财 财不理你

一辈子的理财计划

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。
如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。



老狐狸 / 编著

专为亿万中国家庭度身定制的理财工具书
THE SECRET ABOUT
YOUR PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

西苑出版社



你不理财

财不理你

一辈子的理财计划

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。



老狐狸 / 编著

专为亿万中国家庭度身定制的理财工具书

THE SECRET ABOUT
YOUR PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

西苑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

你不理财, 财不理你/老狐狸编著. —北京: 西苑出版社, 2007.7

ISBN 978-7-80210-247-7

I.你… II.老… 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 111165 号

你不理财, 财不理你

编 者 老狐狸

出版发行 西苑出版社

通讯地址 北京市海淀区阜石路 15 号 邮政编码: 100039

电话: 010-68214917 传真: 010-68247120

网 址 www.xycbs.com E-mail:xycbs8@126.com

印 刷 北京中印联印务有限公司

经 销 全国新华书店

开 本 787mm×1092mm 1/16

字 数 280 千字

印 张 19.75

版 次 2007 年 9 月北京第 1 版

印 次 2007 年 9 月北京第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-80210-247-7

定 价 35.00 元

(凡西苑出版社图书如有缺漏页、残破等质量问题, 本社邮购负责调换)

版权所有 翻印必究



理财从今天开始

(前言)

你是否觉得钱不够花？你是否期盼日子越过越好？殊不知，你不理财，财不理你，**家庭理财有高招。**

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出 100 元，假设年投资回报率是 12% 的话，你的孩子在 60 岁的时候就能成为千万富翁……

究竟什么是理财，财到底该怎么理，其实很多人都不是很清楚。什么是理财？就是对个人、家庭财富进行科学、有计划和系统地管理、安排。简单地说，就是关于赚钱、花钱和省钱的学问。在现实生活中，很多人重攒钱而忽视理财，他们把目光只放在提高收入上，却没有在正确使用钱方面下功夫，甚至根本没想到理财也是学问。他们中间有人这样认为，理财是富人的事。错！**理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。**工薪阶层更需要理财，与富人相比，他们面临着买房、买车、结婚、子女教育、医疗、养老等现实压力，更需要理财增长财富。他们也知道钱生钱易，但是没有做出具体计划，没有认真实行，只是有钱即花，余钱即存入银行等基本想法，希望凭借工资等收入积累财富，后来发现自己的生活目标越来越远。我一直很认同一句话：你不理财，财不理你。因为钱就像食品，当你拥有足够的食品时，你根本不会想到它。然而，当你一旦失去时，你根本就考虑不了别的。可钱究竟是怎么失去的呢？除了投资亏损，最关键的就是你不理它而带来的因时间因素造成的价值贬损。

有这样一则圣经故事：某国王远行前，交给三个仆人每人一锭银子，吩咐说：“你们去做生意，等我回来时，再来见我。”国王回来时，第一个仆人报告：“主人，你给我的一锭银子，我已赚了 10 锭。”于是国王奖励了他 10 座城邑；第二个仆人报告：“主人，你给我的一锭银子，我赚了 5 锭。”于是国王奖励他 5 座城邑；第三个仆人报告说：“主人，你给我的一



锭银子，我一直包在手巾里怕丢失，没有拿出来。”于是，国王命令将第三个仆人的那锭银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是有的，还要给他，使他富足；但凡没有的，连他所有的，也要夺去。”美国学者莫顿将这种社会心理现象命名为“马太效应”——**穷者愈穷，富者愈富。**

有不少人一生下来就家境贫寒，但后来却出现两种不同的情况：一部分人通过投资、理财，经济状况渐入佳境，过上宽裕的日子；另一部分人却束手无策，坐等机会，终生在贫困线上挣扎，更谈不上个人发展了。是否肯去投资，是否善于理财，对于缺钱者来说，其结果截然不同。缺钱时可以有两种选择：一种是安于现状，不去设法投资、理财，其结果当然是如第三个仆人一样永远没有钱，除非有天外之财从天而降。另一种选择是设法去理财、投资。而投资理财又可能出现两种结果：失败或者成功。只要不去过度投机，而是精心筹划，谨慎从事，这种情况是可以避免的。**在投资理财的结果中，成功的机会至少有一半。而不投资理财，其成功机会为零。**

2

德国多特蒙德足球场旁边有一间矮小的房屋，里面住着一对老夫妇，男主人每天的工作就是清扫球场，在比赛之前修整草坪。却几乎没有人知道，这位老人就是当年叱咤球场的球星罗塔尔·胡伯。老迈的胡伯常常追悔当年的奢华生活，重复着“如果我当年节省一点……”之类的话。据一项对150位退役球星的调查，退役的球星中只有9%还维持着以前的生活；44%的人过着普通平凡的日子；21%的人负债累累。球星胡伯从百万富翁沦落到看门老头，这个故事警示我们必须**要管好自己的钱袋，做好家庭理财。**

理财不是与生俱来的技能，你需要学会制订科学的理财规划，来达成自己的生活目标。一个人、一个家庭理财的成功与否，关系到一生的幸福。我们不妨从以下五个方面做个计划：

职业计划。职业是收入的主要来源，在制订个人理财计划时，首先应该计划自己的职业。选择职业首先要正确评价自己的性格、能力、兴趣、价值观，最后确定工作目标和实现这个目标的计划。

消费和储蓄计划。决定一年的收入多少用于当前消费，多少用于储蓄。配套的任务是编制资产负债表、年度收支和预算表，从而做到心中有数。

债务计划。债务包括按揭买房、买车。这一计划是家庭理财中非常重



要的方面，因为这直接关系到自己的生活质量。

保险计划。人生的不确定性需要你买保险。随着你事业的成功，你拥有越来越多的固定资产，这时你需要财产保险和个人信用保险。为了应对疾病和其他意外伤害，你还需要医疗保险。为了你的子女在你离去后仍能生活幸福，你需要人寿保险。

投资计划。当我们的存款增加的时候，最迫切的就是要寻找一种投资组合，能够把收益性、安全性和流动性三者兼顾。用于理财的可投资品种主要包括两类，金融类的投资品种主要有：储蓄、股票、基金、保险、期货、黄金、信托。非金融类的投资品种主要有：房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等。成功的投资者要根据自身的特点妥善加以选择。

家庭需要规划，钱财需要打理，把手里仅有的钱变多，把富余的钱炒大，让我们不再为生计发愁，让我们的生活衣食无忧。每一个人、每一个家庭应该更多地了解家庭理财方面的知识，熟悉理财产品，掌握理财技巧，全面做好家庭理财，最大限度地规避理财的风险，使大家的口袋日益丰满。本书用通俗易懂的语言，由浅入深讲解了最基本、最重要的理财方法，**完全适合每一个中国家庭使用。**

实际上，理财并不是一件困难的事情，困难的是自己无法下定决心理财。如果你永远也不学习理财，终将面临财务窘境。只有先行动起来，理财增值才会变为可能。

你不理财，财不理你。理财从今天开始。



你不理财，财不理你

目 录

前言 理财从今天开始	1
第1章 个人、家庭理财素质测试	1
测试一 理财观念测试	2
测试二 钱财知识测试	4
测试三 金融词汇测试	9
测试四 投资理财心理与能力测试	14
测试五 风险承担意识测试	16
测试六 金钱焦虑程度测试	20
测试七 花钱态度测试	23
第2章 个人、家庭整套理财计划	27
第一节 制定切实可行的理财目标	28
制定理财目标应考虑哪些方面	28
如何制定理财目标	29
不同年龄段理财目标的不同	31
第二节 把握经济现状，实现理财目标	33
如何了解自己的经济现状	33
如何实现理财目标	35
第三节 如何投资以增加财富	37
投资将面临哪些风险	37
有效地配置资金，选择投资理财组合	39
第3章 不同个人、家庭储蓄存款技巧	41
第一节 储蓄存款的种类及业务	42



我国储蓄存款的种类	42
常见的储蓄存款十二种业务	42
第二节 选择合适的储蓄存款种类应注意的问题	45
如何确定存款额	45
如何决定存款期限	46
如何选择同一期限中不同的储蓄种类	47
第三节 减免储蓄风险的对策	52
如何降低存款利息损失的风险	52
如何降低存款本金损失的风险	54
储蓄有哪些好方法	55
第4章 个人、家庭股票投资技巧	59
第一节 树立良好的心态, 战胜自我	60
踏入股市心态要平和	60
战胜自我, 做一名成功的投资者	62
第二节 股市操作的基本程序	67
开户	67
委托	70
竞价成交	71
清算交割	74
过户与销户	75
股市操作流程	76
第5章 个人、家庭债券、基金投资技巧	77
第一节 债券的四大特点及其分类	78
债券的特点	78
债券的分类	79
第二节 购买债券的操作方法	82
第三节 债券投资的策略与技巧	84
保本投资技巧	86



111	国债投资技巧	86
111	企业债券投资技巧	88
	可转换债券的投资技巧	89
111	第四节 基金的种类及特点	91
111	投资基金的种类	91
111	投资基金的特点	91
111	第五节 如何选择及买卖投资基金	94
111	如何选择投资基金	94
111	如何买卖投资基金	95
120	第六节 基金投资的四大策略	96
120	定时定额投资策略	96
120	适时进出投资策略	97
121	将利息滚入本金投资策略	98
121	第七节 如何投资开放式基金	101
122	开放式基金的特点	101
122	购买开放式基金的步骤	102
122	
	第6章 个人、家庭外汇投资法则	105
124	第一节 个人、家庭外汇投资的三大风险	106
124	第二节 个人、家庭外汇投资的十二法则	109
124	宁买升，不买跌	109
124	“金字塔”加码	109
124	传言买（卖），证实卖（买）	109
124	以逸待劳，明哲保身	110
124	置输赢于度外	110
124	切莫孤注一掷，赔钱加码	110
130	及时调整策略	111
131	一旦看准，抢建头寸	111
	切忌贪心	111
	忍痛割爱	112



88	升幅日减，交易量下降，小心价格下跌	112
88	跌幅日减，交易量渐增，是汇价谷低	113
88		
第7章 个人、家庭房地产投资策略 115		
第一节 房地产基本知识 116		
116	投资房地产的优势	116
117	房地产的种类	117
118	哪些房地产不能作抵押	118
118	影响房地产价格变动的五大因素	118
第二节 房地产投资的六大风险及防范 120		
120	流动性风险	120
120	经营风险	120
121	利率风险	121
121	政策性风险	121
122	道德风险	122
122	自然风险	122
第三节 房地产投资的六种方式 123		
123	直接投资购置房地产	123
124	“以租带购”的投资方式	124
125	“以租养贷”的投资方式	125
125	买卖“楼花”	125
126	投资于房地产投资券	126
126	投资于房地产证券	126
第四节 投资房地产应该注意的问题 129		
129	投资自用房地产要注意的问题	129
129	投资保值增值的房地产应注意的问题	129
130	投资用于经营或出租的房地产应注意的问题	130
第五节 个人、家庭投资房地产的十大要诀 131		
131		
131		



你不理财，财不理你

第 8 章 个人、家庭网上的理财策略 133

第一节 传统理财与网上理财的区别 134

第二节 网络时代个人、家庭如何理财 140

 理财网页，信息丰富多彩 140

 网上银行，理财新时尚 140

 专业网站，享受理财乐趣 141

 理财软件，打理财富生活 142

第三节 个人、家庭网上炒股 145

第 9 章 个人、家庭如何理好时间财、健康财 149

第一节 树立正确的时间观念 150

第二节 个人、家庭如何理好时间财 151

 时间是每个人都拥有的财富 151

 善于安排时间 153

第三节 家庭时间如何管理 156

第四节 投资理财是一场“马拉松” 158

第五节 健康就是财富 160

第六节 个人、家庭如何理好健康财 162

第七节 未雨绸缪买保险 165

第 10 章 个人、家庭理财风险的锁定方法 169

第一节 正确认识家庭理财风险 170

第二节 诱发家庭理财风险的基本因素 174

第三节 锁定家庭理财风险的五种方法 177

 家庭理财风险的预防 177

 家庭理财风险的规避 178

 家庭理财风险的分散 179

 家庭理财风险的转移 179

 家庭理财风险的补偿 180



第 11 章 个人、家庭的消费技巧	181
第一节 家庭消费面面观	182
家庭消费的定义及种类	182
家庭消费管理方式	184
第二节 合理安排家庭消费结构	186
家庭消费结构的发展变化	186
家庭消费结构合理化	188
第三节 提高家庭消费水平	190
造成家庭消费水平差异的因素	190
提高家庭消费水平的策略	193
第 12 章 个人、家庭花明天的钱，办今天的事	195
第一节 住房贷款，圆你安居梦	196
住房储蓄贷款	196
住房公积金贷款	197
个人住房担保贷款（楼宇按揭）	199
第二节 助学、留学贷款，帮你踏上求学路	203
助学贷款	203
留学贷款	205
第三节 汽车贷款，使你成为有车一族	207
第四节 存单质押、短期信贷，解你一时之难	209
定期存单小额质押贷款	209
个人小额短期信用贷款	210
个人信用担保贷款	211
第五节 信用卡透支贷款，让你潇洒走天下	214
限国内使用的贷记卡、信用卡	214
全球通用的国际卡	214
第六节 其他个人贷款方式	216



第 13 章 个人、家庭理财必备表格	219
表格一 家庭收入来源表	220
表格二 家庭年计划支出核对表	221
表格三 家庭月计划收入支出表	222
表格四 一次性大额支出计划表	223
表格五 每月现金实际支出表	224
表格六 收支安排建议比例表	228
表格七 家庭收支平衡表	229
表格八 家庭储蓄分类表	230
表格九 家庭收支全年汇总表	231
第 14 章 不同个人、不同家庭理财的锦囊妙计	235
第一节 有钱没时间的 IT 一族如何理财	236
第二节 SOHO 一族有哪些理财新概念	237
第三节 经常出国者怎样备好“经费”	239
第四节 学生如何利用打工收入为以后打基础	240
第五节 从事演艺生涯者如何投资	242
第六节 留学生该如何筹措留学基金	244
第七节 高风险、高收入的空中服务人员如何理财	246
第八节 财力雄厚的投资家如何看好自己的钱	247
第九节 教师该如何理财才不会让钱变薄	249
第十节 退休之后如何理财	250
第十一节 双薪家庭如何理财	251
第十二节 工薪族理财有何新招	253
第 15 章 个人、家庭理财十五忌	255
一忌 家底不清	256
二忌 寅吃卯粮	258
三忌 不思而行	260
四忌 优柔寡断	262



五忌 盲目攀比	264
六忌 有害消费	266
七忌 不自量力	268
八忌 分散财力	270
九忌 轻信他人	272
十忌 见利忘义	274
十一忌 大手大脚	276
十二忌 知难不退	278
十三忌 存钱成瘾	280
十四忌 因小失大	282
十五忌 过分吝啬	284

第 16 章 个人、家庭理财精典实例 285

实例一 格林斯潘的家庭理财观	286
实例二 巴菲特的理财高招	288
实例三 洛克菲勒的勤俭理财	290
实例四 李嘉诚的理财三秘诀	293
实例五 “马来西亚糖王”郭鹤年的家庭理财观	295
实例六 “经营之神”松下幸之助的个人理财观	297

附录 投资、理财格言 100 句 299

你不理财，财不理你

第 1 章

个人、家庭理财素质测试



测试一 理财观念测试

每个人对于金钱的态度会直接表现在对金钱的处理和参与各种金融活动的热心程度上。

爱财的人，赚钱的机会也较多。

在此，老狐狸为你的“理财观”准备了一个测试。只要你回答完以下的 18 道题，就会知道自己对待金钱的态度。每道题的答案只有是 (√)、否 (×) 和不知道 (?), 答案因人而异，并没有标准答案，下面请根据你自己的情况选择填入括号中。

2

- () 1. 你是不是制定好了个人和家庭的理财目标?
- () 2. 你平时在家里管钱吗?
- () 3. 你了解自己的财务情况吗?
- () 4. 你经常管理自己的资产吗?
- () 5. 你进行智力投资了吗?
- () 6. 你经常注意有关理财的信息吗?
- () 7. 你会为了 100 元钱去储蓄吗?
- () 8. 你经常入不敷出吗?
- () 9. 你知道自己的投资风险有多大吗?
- () 10. 你会分散自己的投资吗?
- () 11. 你觉得你和家人的寿险保额够吗?
- () 12. 你是不是自己报税?
- () 13. 你会不会节税?
- () 14. 你有没有舒舒服服的退休计划?
- () 15. 对孩子将来的教育费用，你有没有先做出准备?
- () 16. 你能区分消费与储蓄吗?
- () 17. 你觉得自己的遗产安排妥当吗?
- () 18. 整体而言，你对自己的投资满意吗?



你不理财，财不理你

专家支招

在你的答案中，如果答“x”和“?”的数目是9~18个，表示你对金钱漠不关心，有必要学会好好理财；4~8个，表示你对金钱有一定程度的关心，但需要更进一步；0~3个，表示你很关心你的家庭财务状况，很好，请继续保持。