

为什么有人月入8000买车买房，有人月入20000却成了月光族？
一本专为中国家庭和个人定制的理财宝典，彻底改变你积累财富的方式

你不理财 财不理你

You Don't Manage Money, Money Ignore You

畅销十年纪念版

杨宗勇◎著



你不理财，财不理你。你若理财，财可理你。
你若一生理财，财便理你一生。
理财改变命运，投资创造财富。
理财早走一小步，财富多跑一大步！



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

你不理财 财不理你

畅销十年纪念版

杨宗勇◎著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

你不理财财不理你：畅销十年纪念版/杨宗勇
著.—上海：立信会计出版社，2017.1

(去梯言)

ISBN 978-7-5429-5283-7

I. ①你… II. ①杨… III. ①家庭管理-财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第273180号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉 刘梦羽
封面设计 仙境

你不理财财不理你 NIBULICAI CAIBULINI

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

电 话 (021) 64411389

网 址 www.lixinaph.com

网上书店 www.shlx.net

经 销 各地新华书店

邮政编码 200235

传 真 (021) 64411325

电子邮箱 lxaph@sh163.net

电 话 (021) 64411071

印 刷 固安县保利达印务有限公司

开 本 720毫米×1000毫米 1/16

印 张 16.5 插 页 1

字 数 253千字

版 次 2017年1月第1版

印 次 2017年1月第1次

书 号 ISBN 978-7-5429-5283-7/TS

定 价 36.00元

如有印订差错，请与本社联系调换

前言

很多人都有过这样的梦想，总希望自己有朝一日能财源滚滚，拥有丰厚的财富，锦衣玉食、幸福美满地度过一生。然而许多人终其一生，都没有梦想成真。有的人常年朝九晚五地奔波于公司和家庭之间，一天工作甚至超过8小时，然而忙来忙去依然是一穷二白，无力置产，甚至时不时担忧如何养老。有的人虽然拿着不菲的薪水，但是挥霍无度、花钱无节制，以致囊中空空，年纪轻轻就陷入财务危机，背负着越来越重的债务负担……

造成上述现象的原因何在？细细分析，其中固然不乏别的因素，但最根本的原因就是他们不懂得如何投资理财，不知投资理财对于生活的重要性，不懂得如何通过投资理财打理手中的钱财，让钱生钱。

现在社会日新月异，经济飞速发展，物价快速上涨，而且竞争激烈，各方面压力不断加大，要想摆脱生活困境，快速致富，不仅需要我们不断丰富我们的“腰包”，而且还要管好手中的钱，善于去投资，用最少的钱办最多的事。

关于投资理财的意义，古巴比伦富翁阿卡德曾经说过一段形象生动的话：“财富就像一棵大树，其实是从一粒小小的种子开始长起来的。你所存的第一个铜板就是这粒种子，它将来很有可能就长成了财富大树。你越早播下这粒种子，你就越早让财富之树长大。你越忠实地经常以存款和增值来培育、浇灌它，你就能越快地在财富的树荫下乘凉。”

世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字息息相关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就曾经说过：“一个人一生

能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以100美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的40多年间创造了400多亿美元的巨额财富，最终向世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

究竟什么是投资理财？有的人认为是将钱放在银行，有的人认为是省吃俭用，有的人认为是买基金、炒股票，有的人甚至认为是借钱给别人再收取利息……这其实是对投资理财认识存在偏颇和误区。投资理财看似是一件非常平凡的事情，但实际上却大有学问。投资理财是一门综合性的管理财富行为，涉及金融、经济、货币、贸易、财务、税务、数学、社会学、消费、教育、心理等种种学科知识。投资理财不是投机取巧，也不是碰运气，而是门学问。对于生活中的每个人而言，都有必要花精力钻研这门学问，并掌握其精髓。

《你不理财 财不理你》初版问世后，受到广大读者的热烈欢迎，本次出版在原书的基础上进行了补充修订，新增了一些目前关于理财方面最新的内容和知识，使得本书内容更加完善、方法更加科学，更具操作性、指导性。全书以简洁、轻松的语言，结合典型的生活案例，全面、具体地介绍了投资理财的常识、原理，将投资理财要点、投资理财特点、投资理财方式、投资理财窍门一一呈现在读者面前，并对不同家庭如何理财提出了有针对性的方案，剖析了生活中科学消费的花钱之道，也提供了养老规划、子女教育投资的途径，知识性、趣味性、实用性兼备，是广大读者了解和掌握投资理财这门学问的理想教科书。

你不理财，财不理你。如果你还在为生活窘迫而发愁，为未来的人生而担忧，那么，请尽早改变你的生活观念，树立正确的财富观念，积累财富不能只靠工资，靠守财，而要靠投资理财。本书可让你快速突破思维误区，建立投资理财意识，拥有价值百万的投资理财方法和经验，将手中的财富快速稳健地升值，不做奔奔族，拒绝月光族，远离蜗居族，摆脱穷忙族，开辟光明“钱”途，从此过上富足、美好和幸福的生活。



目 录

上 篇 你不理财，财不理你

第 1 章 再不理财，你就晚了	2
安稳守财的时代一去不复返了	2
只知道攒钱会越来越穷	4
你可以跑不赢刘翔，但必须跑赢 CPI	5
一生赚多少钱才够	6
让钱变出更多的钱	7
有钱不置半年闲	9
你一生理财，财才理你一生	10
从梦想到行动有多远	11
第 2 章 观念对了，理财就对了	14
投资理财不是有钱人的专利	14
不要等有钱了再理财	15
自己动手还是委托专家	17
戒贪，财富不是天上的馅饼	18
别跟风，不做盲目的“羊群”	20
养成良好的投资习惯	21
个人投资要量力而行	23
理财需要提前规划	25
理财预则立，不预则废	27
理财越早越受益	28



第3章 财商到了, 财富就到了	30
追求财富首先要培育财商	30
财商给你带来好运气	32
你的财商指数是多少	33
“富口袋”来自于“富脑袋”	34
像富人一样思考和行动	36
重视理财知识, 提高财商智慧	37
投资你的头脑	38

中 篇 你若理财, 财可理你

第4章 保险理财: 花点小钱, 保你平安	42
保险人特权知多少	42
人生三阶段的保障需求	44
挑选保险的若干准则	46
怎样选择满意的保险公司和险种	47
投保的注意事项	49
怎样可以少缴保险费	51
怎样购买分红保险	52
怎样购买寿险最经济	53
怎样为你的爱车投保最划算	55
巧购家财险, 省钱又省心	57
出境买份全球援助保险	58
第5章 房产理财: 昔日房奴, 今日房主	60
房地产投资: 只买对的, 不卖对的	60
房产投资怎样才能扩大收益	62
投资房产的注意事项	64
选房要会“望、闻、问、切”	67



房贷，是不是沉重的壳	68
买期房怎样付款合算	70
房产升值的八个因素	72
如何确定房屋的“身价”	74
巧用“住房公积金”	75
租房一族的理财妙招	77
第6章 基金理财：懒人理财，坐收渔利	80
新手投资基金第一课	80
像局内人一样买基金	81
花花轿子人抬人	82
家庭理财莫忘四项“基金”	83
学习如何打理身边的小钱	84
买基金就选“三好”基金	85
怎样判断基金的赚钱能力	86
基金投资勿忘风险	87
理性看待基金排名	88
基金定投	89
基金投资的四个价值点	90
第7章 股票理财：风险越高，回报越高	91
怎样选择股票	91
股票怎样入市	92
股票怎样买卖	94
什么性格的人不宜炒股	95
炒股要善于舍弃	96
炒股要有全局观点	97
做股票，必须学技术	98
抛弃炒股误区，理性炒股	99
勿天天买但时时关心	101
网上炒股的注意事项	101

第8章 债券理财：稳赚不赔，大众最爱	104
初识债券	104
债券信用是怎样评级的	105
怎样计算债券收益	107
三个关键词帮你选择债券	108
我国债券发行有哪些类别	110
四招鉴别假国库券	111
债券投资也要掌握策略与技巧	112
第9章 外汇理财：瞬息万变，钱生大钱	114
新手入汇市投资技巧	114
如何打理外汇资产	116
如何防止手中外汇资产缩水	117
初学“外汇宝”须掌握三要点	118
“期权宝”与“外汇宝”的区别	120
擅用理财产品巧避人民币升值损失	121
外汇卡境外消费，人民币国内还款	122
出国留学买份外汇保单	123
出境用汇是购汇还是用卡	124
第10章 黄金理财：金山淘金，日进斗金	125
新手如何炒黄金	125
炒黄金要选准时机	126
黄金投资忌快进快出	127
黄金投资忌频繁短线操作	128
家庭黄金理财不宜投资首饰	128
炒金又炒汇	129
第11章 收藏理财：爱好在左，赚钱在右	130
如何靠收藏获利	130
藏品并非越老越值钱	131
古玩收藏攻略	132



品牌货成为新潮收藏概念	133
艺术品收藏，眼光造就机会	134
艺术品小拍收益多	135
古董家具寂静中酝酿行情	136
如何收藏现代艺术瓷器	138
体育收藏正当其时	139
邮票是一种特殊的商品	140

下 篇 理财有方，投资有道

第 12 章 做自己的家庭理财师	142
家庭理财的多米诺骨牌效应	142
做好家庭资产评估	143
家庭理财从记账开始	144
四步做好健康理财	146
你每月该留多少“储备金”	148
银行存款有窍门	150
不可不知的存款计息小窍门	151
巧用信用卡	153
上班族的理财方案	155
中低收入家庭的理财策略	157
月收入过万家庭的理财战略	158
第 13 章 30 年后拿什么养活自己	161
我们老了花什么？靠什么保障生活	161
社保只能维持最基本的生活	163
究竟需要多少养老金	164
建立养老计划越早越好	165
制订养老计划要切实可靠	166

人退休了,理财不能“退休”	168
第 14 章 理财要从娃娃抓起	170
关于孩子的教育,你规划好了吗	170
孩子教育资金筹措途径	171
从青少年消费看财商	172
从小培养孩子的理财意识	174
从小对孩子开展金钱教育	176
教会孩子使用压岁钱	178
教孩子理财三原则	179
教子理财要因人而异	180
教孩子理财要有正确的方法	183
第 15 章 会理财的女人最幸福	186
女人,发现你的理财优势	186
“全职妈妈”的生财之道	188
“抠门女”先要打开心结	189
“月光女”要学会储蓄	190
“糊涂女”可使用电子银行	190
“超钱女”有潜力可挖	191
不同年龄女性的理财方案	192
新婚理财高手云集	194
婚后夫妻理财法则	195
协调夫妻双方薪水的使用	197
夫妻财产明晰、透明	199
第 16 章 网络世界理财全攻略	201
网络银行时代已经来临	201
个人网上银行有哪些业务功能	202
网上支付是怎么实现的	203
手机与一卡通结合出新的管钱办法	205
巧用支付宝理财	206



余额宝：每天都有收益	207
财付通：购物让腾讯来支付	208
P2P：借贷的网上交易	209
独具特色的淘宝理财	209
第 17 章 全民消费时代的省钱之道	211
量入为出，有计划地花钱	211
小钱不可小瞧	212
家庭开源节流十法则	213
不打车不血拼，不下馆子不剩饭	214
谨慎购买流行商品	215
谨慎购买打折商品	215
避免冲动性购买	217
用手机打电话省钱有窍门	218
如何降低私车开销	219
节日消费省钱的小窍门	221
节日花钱无怨无悔	222
假日消费让银行卡“唱主角”	223
出外旅游如何省钱	224
网购省钱秘籍大搜罗	226
上网省钱妙招	229
第 18 章 潇潇洒洒做一回老板	230
创业，你准备好了吗	230
成功创业 14 条“军规”	232
小本创业投资指南	233
怎样开家餐馆	235
怎样开家果汁店	236
怎样开家服装店	237
怎样开家洗衣店	238
怎样开家鲜花店	239



怎样开家玩具租赁店	241
怎样开家旧书刊专售店	242
怎样开家数码照片冲印店	242
怎样开家手机美容店	243
怎样开家打字复印店	244
怎样开家电脑清洁翻新维修店	245
一铺养三代的商铺投资	246
一点万金——网上开店	248

上 篇

你不理财，财不理你



第1章

再不理财，你就晚了

安稳守财的时代一去不复返了

从前，有一位守财奴，他熬了很多年，终于从年迈的兄长手中接下了兴旺的家业。由于雇工众多，每天消耗的口粮让守财奴心痛不已，于是没过多久，他就一意孤行地关闭了所有的铺子，遣散了所有的雇工，把家产全部变卖了，换成了既不用吃也不用喝的大金块，埋在一个隐秘之处。这块金子是守财奴的心头肉，令他朝思暮想，忧心不已。几乎每隔一天，他都会趁着夜深人静的时候，悄悄地把金子挖出来，审视、把玩一番。就这样过了几年。后来，有人留意到了他的行踪，猜出了内中隐情，趁他不备把金子挖走了。守财奴再去时，发现那个地方已经空空如也，于是拉扯着头发，号啕大哭起来。有一个过路人见到了痛不欲生的守财奴，问明了缘由后，竟笑了一笑，对他说：“朋友，别灰心丧气，其实你并没有拥有原先的那块金子。不如拿块石头，权充金子埋入土中，这么做也能弥补你的损失，因为据我所知，你有金子时，也从没动用过。”

这个故事告诉我们：一切财物如不使用，就等于没有。从投资的角度来说，如果你的钱不能为你创造价值，就等于被埋的“石头”。



增加财富只有两种途径：要么是努力工作赚钱，将钱存到银行，增加账面存款；要么就是投资，让钱生钱。我们发现，在现在这个经济高速发展的时代，单纯靠赚钱攒钱的第一种途径，很难实现生活无忧、经济自由的目标。

也许你会说：“投资、理财，说起来容易做起来难，既麻烦又有风险。其实不懂得投资又怎样，以前我们的父母都这样过来了，难道我不可以如法炮制老一辈的经验吗？”甚至也有人会说：“钱够用就好了，大不了老了之后，我回老家种田去，照样可以活得很快活！”

然而，现实是这样的吗？

虽然每个人都有选择生活方式的自由，但大环境的变化，迫使你不得不面对这样的事实：千真万确的是——安稳守财的时代已经过去了！今天的你，随时可能遭遇通货膨胀、金融危机、失业、破产等各种不可预测的状况。无论何时，一旦你手头一无所有，那么，流落街头就不是什么奇怪的事情了。

从整个大环境来说，近年来，全球经济形势堪忧。自2008年秋以后，金融危机冲击全球经济，世界经济一直处于颠簸之中，油价上涨惊心动魄，通货膨胀的压力骤然加大。目前，世界经济在政策刺激等短期因素的作用下开始走出衰退，缓慢复苏，但经济复苏路径和复苏前景仍面临着宽松政策调整、通胀预期、大宗商品价格上涨、贸易保护主义、失业率上升、美元贬值预期加深等不确定因素。世界经济放缓，势必将给中国经济带来影响，例如贸易保护主义引发的外需下降是未来中国经济的主要下拉动力，它既影响中国的出口贸易，也给就业带来更大压力。

更严峻的事实是，截至2015年，我国60岁以上的老年人口已达到2.2亿，而且人数还在上涨，人口老龄化仍在加剧。随着我国经济发展的速度日益加快，人口老龄化给中国的经济、社会、政治、文化等多方面的发展带来了深刻影响，解决庞大的老年群体的养老、医疗、社会服务等方面需求的压力也越来越大，养老问题越来越成为社会的一项负担。一般来说，我国法定退休年龄为男60岁，女55岁，以平均寿命统计，这些退休人员至少还有20年以上的退休生活。虽然社会养老保险一般是城乡老年人在养老保障上的首选，但社会的力量毕竟有限，急剧增长的老龄化压力已使政府的负担越来越重，“养”和“医”的问题也已经越来越迫切，大部分老年人也越来越不愿意选

择依靠子女养老。

如何才能摆脱单一的依靠社会保险来为老年生活买单的状况呢？这一切都需要你提前做好满满的荷包。财务专家们发现，最好的方法是，无论你本人是在劳动还是在休息，你的钱都在一刻不停地为你而工作。只有这样，危机来临之时，你才能从容应对。

只知道攒钱会越来越穷

大多数人赚取的人生第一桶金往往是靠打工实现的，所以在投资的时候用钱会非常谨慎。

很多人会有这样的观念：现在自己的金钱资本太少了，先攒两年吧，等储蓄多了再拿出来投资。等两年过后才发现，物价上涨，这点钱还是不够投资的，于是再攒两年吧。攒来攒去，发现即使一辈子也攒不到投资用的钱，于是就不再攒钱，而是找地方消费去了。

没有一个富翁是靠攒钱发家的。建立理财观念的第一步，就是要意识到挣钱和攒钱的区别。在物价上涨或货币贬值的时候，攒钱往往会使人变得越来越穷，富人则往往会在该省钱的时候省，该花钱的时候花，绝不含糊。

当然，同样多的钱该如何花，方式不同最终产生的结果会很不一样。会花钱，钱能给你带来几倍、几十倍甚至几百倍的收入；不会花钱，钱花了以后不但没有任何收益，甚至还会赔钱。如何花钱，往往成为富人的工作——他要将钱花得有价值。

犹太巨富比尔·萨尔诺夫小时候生活在贫民窟里。他家里有6个子女，全家只依靠做小职员父亲的收入维持生计，生活极为困难。父亲挣的每1分钱都让全家人省了又省，没有一项多余的开支，全家人就这样勉强度日。在比尔15岁的时候，父亲告诉他：“小比尔，你已经长大了，要靠自己来养活自己了。”

比尔听了父亲的话，外出打工，然后用挣到的钱经商。这也是犹太人的一个优良传统。3年后，比尔改变了全家人的贫穷状况；5年后，他们全家搬