

告别“月光”，不再“薪贫”

及时行动起来，享受“理财新时尚”

哈佛理财课

科学理财，从制定小目标开始

Eighty Ways of Scientific Wealth Management



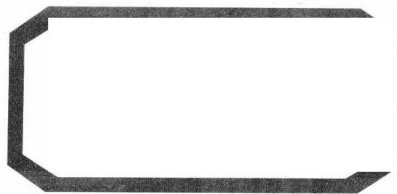
哈佛智慧，点亮一生

花钱要区分“投资”行为与“消费”行为；每月先储蓄30%的工资，剩下的才消费

理财，是一个全面的概念：从柴米油盐酱醋茶，到婚丧嫁娶；
从孩子的教育，到父母的养老安排；
从家庭的重大投资，到家人的安全保障，等等。
生活中的点点滴滴，都会涉及理财。
让有限的钱财发挥出最大的效用，才是理财的真谛。

穆臣刚◎著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



不再“薪贫”

及时行动起来，享受“理财新时尚”

哈佛理财课

科学理财，从制定小目标开始

穆臣刚◎著 Eighty Ways of Scientific
Wealth Management



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

哈佛理财课/穆臣刚著. —北京: 中国法制出版社,
2016. 9
(益智汇)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 7762 - 8

I. ①哈… II. ①穆… III. ①家庭管理 - 财务管理 - 通俗读物 IV. ①TS976. 15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 199378 号

策划编辑: 陈晓冉
责任编辑: 吕静云

封面设计: 孙希前

哈佛理财课

HAFO LICAIKE

著者/穆臣刚

经销/新华书店

印刷/河北省三河市汇鑫印务有限公司

开本/710 毫米 × 1000 毫米 16 开

版次/2016 年 10 月第 1 版

印张/16.25 字数/238 千

2016 年 10 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 7762 - 8

定价: 36.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66033393

值班电话: 66026508

传真: 66031119

编辑部电话: 66053217

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010 - 66032926)



顾问委员会

荣王田康邵李贾	丽福燕幼雯晨福	双振秋勇玫雯晨	杨任孙陈李宋聂	立珊大为彩刚琛海	群珊为彩刚琛海	冯唐陈刘宋裴	美媛雪晨可昕	华菁云鹏力昕	杨周王董刘韩王	宇龙芳莲慧博荣	孙高陶何庞马杨	明淑玉雪晓玉秀	然荣海峰娟波红
---------	---------	---------	---------	----------	---------	--------	--------	--------	---------	---------	---------	---------	---------

前言

我们在生活中常常出现这样的疑问：

为什么我赚得不少，可每到月底却总是“月光”？

储蓄除了定期活期，没有其他方式吗？

工作之余，我还可以怎样赚钱？

我想投资，可是不懂，怎么办？

保险是只出不进的“买卖”吗？

在生活中，我们如何做到“小钱大用”？

.....

房价居高不下，工资总是涨不过物价，我们发现，仅有的工资只能满足今天的温饱，永远不能成为享受明天的资本。

日本趋势学研究者大前研一曾提出：今后整个社会的财富分配，会使富人更加富有，而人数最多的中薪阶层，除了一小部分能够挤入富有阶层，其他大多数则要沦为低收入或中低收入阶层。于是在中层忽然出现了一个很大的缺口，整个世界财富的三个层级，随着中层的急速减少而打破，这就是所谓的M型社会。

在M型社会来临之前，如果我们不及时行动起来，那么我们



只能成为被通货膨胀吃掉有限定期存款的“薪贫一族”。

现在，勤俭持家、努力攒钱的老观念已经落伍了。在不牺牲生活的“质”与“量”的前提下，通过理性投资轻轻松松把钱赚到口袋里，才是“理财新时尚”。而随着投资理财产品的推陈出新，我们如果不加以学习，或是胡乱投资不讲策略，也随时可能成为“薪贫一族”。

那么，如何在短期内让我们的钱快速增值呢？我们不妨从哈佛大学的相关课程中总结经验。众所周知，美国哈佛大学是世界一流综合性大学。而哈佛大学经济学的第一堂课，只教两个概念：花钱要区分“投资”行为与“消费”行为；每月先储蓄 30% 的工资，剩下才消费。这就是著名的“哈佛理财教条”。

哈佛教导出来的青年人，在后来的生活中都很富有，因为哈佛不仅向他们传授了理财技巧，而且帮他们树立了正确的理财观念。理财实际上是一件极具创造性的事情，你懂得了它的奥秘后会发现，其实理财并不难，只要掌握好相关知识，完全可以玩转钱财，赚得全世界。

其实，理财是一门学问，它需要发挥智慧。要知道，在西方国家，个人理财早已成为一个热门行业。记住金融大鳄索罗斯的名言：“理财永远是一种思维方法，而不是简单的技巧。”我们首先需要改变的，仅仅是一种观念而已。

理财，是“生财、聚财、用财”之道。它不等同于投资。它既包括开源，即不断地寻求合理的赚钱门道，也包括节流，即科学地消费。理财的精髓在于用财，也就是赚取并妥善运用钱财。

理财，是一个全面的概念：从柴米油盐酱醋茶，到婚丧嫁娶；从孩子的教育，到父母的养老安排；从家庭的重大投资，到家人

的安全保障，等等。生活中的点点滴滴，都会涉及理财。让有限的钱财发挥出最大的效用，才是理财的真谛。

理财像一个知心朋友，能告诉你在日常生活中，怎样花最少的钱，享受最好的生活。同时，它更让你明白，赚钱是你为金钱打工，理财是金钱为你服务。本书总结了哈佛名师所讲授的理财知识，并结合中国的实际情况进行分析，力求使人们改变财富积累方式，以一种积极的态度去快乐地生活，彻底摆脱金钱的奴役。

Lesson 1

科学理财，打好致富的持久战

- “等有了钱再说”会误了你的“钱程” / 002 请教专业的理财顾问 / 012
- 梯子、锤子、砖头理财法 / 014
- 理财基础：先将你的钱“放大” / 004 养成记账的好习惯，给财产上把保险锁
- 用智慧赚钱，用钱去生钱 / 007 / 017
- 明明白白理财，轻轻松松生活 / 010

Lesson 2

走出误区，别让明天的债压垮今天的你

- 让家庭财务走出“亚健康” / 022 债务其实是可以规避的 / 030
- 别让信用卡“卡”住你自己 / 024 敢于承受“良性债务” / 033
- 理清自己的债务负担 / 026 如何尽快还上你的债 / 035
- 负债的代价很沉重 / 028



Lesson 3

及早储蓄，巩固保障自身的最后一道防线

- | | |
|---------------------|------------------|
| 先把收入的 30% 存起来 / 040 | 活期存款要会“活”用 / 051 |
| 储蓄品种多，怎么划算怎么存 / 043 | 跟准时事动态，“外币定存”有得赚 |
| 循环式定存，将收益进行到底 / 046 | / 053 |
| 银行收费多多，破解迫在眉睫 / 048 | 怎样抵制“负利率” / 056 |

Lesson 4

理性消费，不做待宰的“冤大头”

- | | |
|--------------------|----------------------|
| 总是多花钱买东西的原因 / 060 | 警惕赶时髦带来的“示范效应” / 068 |
| 不要被“消费者剩余”欺骗 | 控制消费欲望，只买需要的东西 / 071 |
| / 062 | 小心商家的“激励”陷阱 / 073 |
| 一分钱不一定能买到一分货 / 065 | 警惕商家口中的“美好前景” / 076 |

Lesson 5

收支平衡，享受有品质的生活

- | | |
|---------------------|----------------------|
| 量入为出，是驾驭金钱的开端 / 080 | 钱袋太紧或太松都不好 / 088 |
| 修炼吝啬真经，从此摆脱“月光”生 | 先求稳再求好，没有钱更要理财 / 091 |
| 活 / 082 | 掌握好投资与消费 / 093 |
| 制定每月支出计划 / 086 | 守住财富，给避税一个理由 / 096 |

Lesson 6

谨慎投资，耐心破译“钱生钱”的密码

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| 勾勒自己的投资“地图” / 102 | 找到最适合你的投资工具 / 113 |
| 做投资者而不是投机者 / 105 | 捕捉低风险的套利机会 / 117 |
| 无风险高收益的项目不可信 / 107 | 黄金是保值增值的宝贝吗 / 120 |
| 警惕暴利诱惑，远离“庞氏骗局” / 110 | 收藏，修身养性赚真金 / 123 |

Lesson 7

博弈股市，别人都贪婪时你该害怕

- | | |
|--------------------|--------------------|
| 进场前要先了解游戏法则 / 128 | 买卖股票，切忌跟着感觉走 / 144 |
| 股市里的二八法则 / 132 | 熊市生存计划要做好 / 147 |
| 股票指数，股市的温度计 / 135 | 套住了，如何解 / 151 |
| 在买入之前做出明智决策 / 138 | 炒股时，这些错误不要犯 / 153 |
| 借一双慧眼，成为看图专家 / 141 | |



Lesson 8

买份保险，给未来系上安全带

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| 是什么在阻止我们买保险 / 158 | 保险吗 / 171 |
| 一辈子一定要买的几种保险 / 160 | 保费缴不起，该怎么办 / 174 |
| 先急后缓买保险 / 163 | 索赔与理赔，抓住保险的最后保障 / 177 |
| 推销陷阱我不要，保险也要看门道 / 165 | 要省保费不妨买家庭保险 / 181 |
| 保险合同关键看哪里 / 169 | 家庭财产哪些应该上保险 / 184 |
| 有了社会保险，还需要买商业 | |

Lesson 9

重视教育，优秀的子女是最好的回报

- | | |
|------------------------|--------------------|
| 算算你不知道的教育成本 / 188 | 藏在零用钱里的理财教育 / 197 |
| 未雨绸缪，育儿理财两不误 / 191 | 为孩子投资要舍得也要控制 / 200 |
| 用最少的钱给孩子一个最好的避风港 / 194 | |

Lesson 10

理财规划，量身定制的方案最有效

- | | |
|--------------------|-------------------|
| “丁克”们的理财方案 / 204 | 公务员们的“钱”途 / 217 |
| “准夫妻”们的理财预演 / 206 | 外企高管家庭的理财方案 / 220 |
| 婚后更要学会“算计”生活 / 209 | 刚毕业学生的理财技巧 / 223 |
| 再婚家庭的理财之道 / 212 | 老年人的理财方案 / 226 |
| 工薪阶层理财绝技 / 214 | |

Lesson 11

应对危机，开源节流才能保卫财产

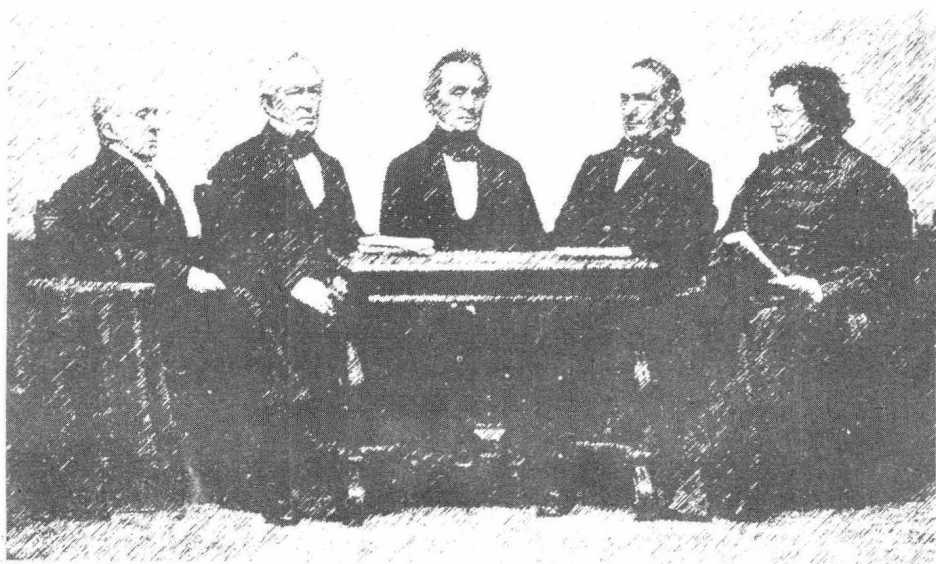
- | | |
|-----------------------|-------------------|
| 在经济危机中要懂得“丢卒保帅” / 232 | 出租策略运用好，垃圾房也能变 |
| 捂紧钱袋子，储备“过冬粮” / 234 | 黄金屋 / 241 |
| 投资房产也需谨慎 / 237 | 信用卡也能享“福利” / 243 |
| 保守派，慎买债 / 239 | 最重要的理财是投资自己 / 247 |

LESSON1

科学理财，

打好致富的持久战

有一句大家耳熟能详的话叫作“你不理财，财不理你。”那么，关于理财，我们知道多少呢？面对储蓄、股票、基金、债券、保险等形形色色的理财说法的时候，我们是否能回过头来想想，我们究竟应该坚持哪些理财原则？我们的理财方法是否科学？资金有限，更需要进行精心规划、合理安排，就如同粗茶淡饭也要考虑营养搭配的问题一样。因此，个人理财的科学性和合理性在这里就显得至关重要。





“等有了钱再说”会误了你的“钱程”

在我们身边，有许多人一辈子勤奋努力工作、辛辛苦苦存钱，却不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，成了守财奴。还有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念，认为“理财投资是有钱人的专利，我没有钱，要理财，还是等到有钱了再说吧”。殊不知，正是这种“等有了钱再说”的心理，误了无数人的“钱程”。

理财投资并不是有钱人的专利，在芸芸众生中，真正的有钱人毕竟只占少数，而中产阶层、中下阶层才是占绝大多数的。

投资理财是与生活休戚相关的事，没有钱的穷人或初入社会又身无一定固定财产的“新贫族”都不应逃避。即使微不足道的财富亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能是“翻身”的契机。所以，我们一定要及早树立正确的理财观念，别让“有钱了再说”误了自己的“大好钱程”。

哈佛理财专家认为，在不同的人生阶段，有不同的理财方法，理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，年老之后感叹岁月蹉跎空悲切。事实上，只要你有了理财意识，不论你正处于以下哪段时期，开始理财都不算晚。

1. 求学成长期：

一般情况下，大多数人在这一时期还要用父母提供的资金作为生活费用，所以应该把求学、完成学业作为阶段目标。但在这一时期，也应该多充实有关投资理财方面的知识，若有零用钱的“收入”应妥为运用，并且要努力建立正确的消费观念，不要盲目“追赶时尚”，用父母的血汗钱奢侈度日。

2. 社会青年期：

这个时期，人们一般拥有了可以“糊口”的工作。初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础，这个时候，可以开始实践理财操作。因为年轻，事业上比较有冲劲，因此这段时期是储备资金的好时机，可以从开源节流、资金有效运用两方面双管齐下。

3. 成家立业期：

结婚的前十年是人生转型调适期，这个时期的理财目标因条件及需求不同而各异。双薪无小孩的“新婚族”，比较有投资能力，可试着从事高获利低风险的组合投资，或购房或买车，或自行创业争取贷款；有小孩的家庭，就得兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及高获利性的投资策略。

4. 子女成长中年期：

这个阶段不仅需要为子女储备教育资金，而且需要赡养父母，医疗费、保险费的负担也会增加。此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节。

5. 空巢中老年期：

到了这个阶段，子女多半已各自成家，教育费、生活费支出已然减少。理财目标主要是包括医疗、保险项目在内的退休基金。因为面临退休，资金也已累积一定数目，所以投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢，考虑有固定收益的投资，也可为退休后的第二事业做准备。

6. 退休老年期：

这个时期，应该是财务最为宽裕的时期，但休闲、保健费的负担有所加大。享受退休生活的同时，理财更应采取“守势”，以“保本”为目的，不从事高风险的投资，以免影响健康及生活。退休期有不可规避的“善后”特性，因此财产转移的计划应及早拟定，评估赠与和遗



产继承方式哪种更符合需要。

上面所说的六个人生阶段的理财目标也许并非人人都可实践，但是对我们的人生理财计划有一定启发，毕竟有目标才有动力。

财富是靠“积少成多”“钱滚钱”来逐渐累积，平稳妥当的理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠下安定、有保障、高品质的基础。若是毫无计划，只是让一时之间的决定来主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。

哈佛理财观

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生规划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，这样看来，将财务做适当计划及管理就更显必要。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，制定符合自己的理财规划呢？

理财基础：先将你的钱“放大”

说到省钱，有人会不屑一顾，认为钱是赚来的，不是省来的。但是，我们一开始理财便需要资金，资金从哪里来？就要从平时存的钱中来。那么存的钱从哪里来？自然是省出来的。所以，只有先省钱，才能将省出来的小钱存成大钱，再利用这些大钱去生钱。

我们要知道，理财有三个最基本的“战略方针”——“存、省、投”。

存：指的是我们要将每个月工资的一部分存入银行。记住，我们一定要做到先存款再消费，因为如果我们想着等消费完了之后月底再拿剩余的钱去做存款，那么往往等我们成了“月光族”就没钱存了。

省：指的是我们每月除了固定储蓄和基本的生活支出之外，尽量不去花费不必要的开销，以免浪费，省下来的钱可以先一起存入银行，待有足够资金后进行投资。

投：即投资，也就是把上面存起来和省出来的那部分资金，用于购买保险、股票、基金等理财项目。

这其中“存”和“省”是基础，省得越多自然存得越多。我们先来看看下面故事中的石油大王洛克菲勒是怎样省钱的。

石油大王洛克菲勒是美国19世纪三大富翁之一，他一生赚钱超过10亿美金，捐出的钱也过亿，这是为大所数人所知的。但是，很多人可能不知道，在生活上，他是一个十分节俭的人。

有一次，洛克菲勒下班准备搭公车回家，翻了翻口袋发现差一毛钱，就向秘书借，并说：“你一定得提醒我，免得我忘了。”秘书说：“请别介意，一毛钱算不了什么。”洛克菲勒却严肃地说：“你怎么能说算不了什么，把一块钱存在银行里，要整整两年才有一毛钱的利息啊！”

洛克菲勒平时习惯到一家熟悉的餐厅用餐，餐后，都会给服务生一毛五分钱的小费。有一天，不知为什么，他只给了服务生五分钱。这时，服务生不禁埋怨道：“如果我像你那么有钱的话，我绝不吝惜那一毛钱。”

洛克菲勒听后笑了笑说：“这就是你一辈子当服务生的缘故。”

这样的故事还有很多。

一次，洛克菲勒来到纽约，到一家旅馆住宿，他向旅馆经理问道：“这里最便宜的房间一晚多少钱？我是一个人住，只需要一个很小的房间。”

经理告诉他后说：“您为什么要住这样简陋的房间！您的儿子来我们这里从来都是住最贵的房间，您却要住最便宜的房间。”