

投资小李◎编著

当被动收入超过工资收入的时候，你就财务自由了！

不懂理财 你怎么能过好日子



吃不穷、穿不穷，不会理财一世穷

- ★ 看得懂：按照由易至难的方式讲解，方便新手学习
- ★ 学得会：书中给出了几十个理财小故事，寓教于乐
- ★ 用得着：针对不同家庭情况，给出具体的理财思路

清华大学出版社

不懂理财

你怎么能过好日子

投资小李◎编著

清华大学出版社
北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签, 无标签者不得销售。

版权所有, 侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

不懂理财, 你怎么能过好日子 / 投资小李编著. —北京: 清华大学出版社, 2016
ISBN 978-7-302-45171-6

I. ①不… II. ①投… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 234086 号

责任编辑: 张立红

封面设计: 邱晓俐

版式设计: 方加青

责任校对: 李跃娜

责任印制: 杨 艳

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者: 三河市吉祥印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm×240mm 印 张: 17.5 字 数: 204 千字

版 次: 2016 年 11 月第 1 版 印 次: 2016 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 45.00 元

产品编号: 071329-01

第一章

理财让你的家庭不再贫穷

- 第一节 六个有用的理财观念 >>> 2
 - 第二节 理财大家的投资理财之道 >>> 8
 - 第三节 家庭投资理财的基础知识 >>> 13
 - 第四节 银行储蓄产品 >>> 19
 - 第五节 投资基金收益稳定 >>> 25
-

第二章

投资要承担必要风险

- 第六节 投资股票的成功与失败 >>> 32
 - 第七节 用好长线、短线和波段操作 >>> 37
 - 第八节 家庭投资选择什么样的债券 >>> 41
 - 第九节 投资黄金有窍门 >>> 46
 - 第十节 投资外汇赚外国人的钱 >>> 51
-

第三章

为安全生活而理财

- 第十一节 贷款买房子要慎重 >>> 58

- 第十二节 投资保险：老有人养 >>> 63
- 第十三节 收藏艺术品：有品味的投资 >>> 68
- 第十四节 投资实业：看得见的“印钞机” >>> 73
- 第十五节 退休后如何理财 >>> 79

第四章

高收入家庭怎样去理财

- 第十六节 理清家庭的资产总量 >>> 86
- 第十七节 家庭负债要合理 >>> 91
- 第十八节 要注意收入和支出的关系 >>> 96
- 第十九节 家庭保障要有力度 >>> 101
- 第二十节 家庭理财要有目标 >>> 106

第五章

中等收入家庭怎样理财

- 第二十一节 投资基金收益有保障 >>> 114
- 第二十二节 选好国债未来很美好 >>> 119
- 第二十三节 不要背负过重的债务 >>> 124
- 第二十四节 为家人的健康投资 >>> 129
- 第二十五节 控制不必要的消费 >>> 134

第六章

低收入家庭怎样去理财

- 第二十六节 减少开支，积极存钱投资 >>> 140

- 第二十七节 认清现状适度理财 >>> 144
- 第二十八节 理财投资要降低风险 >>> 149
- 第二十九节 找寻适合的项目增加收入 >>> 153

第七章

新婚家庭怎样去理财

- 第三十节 奢侈消费要慎重 >>> 160
- 第三十一节 做好家庭财富积累 >>> 164
- 第三十二节 建立健康保障体系 >>> 168
- 第三十三节 投资理财要采用正确的方法 >>> 173

第八章

单亲家庭怎样去理财

- 第三十四节 高风险的项目不投资 >>> 180
- 第三十五节 保持财富的增长趋势 >>> 184
- 第三十六节 健康投资有保障 >>> 188
- 第三十七节 教育投资早做准备 >>> 192

第九章

“孩奴”家庭怎样去理财

- 第三十八节 为孩子买好的不买贵的 >>> 198
- 第三十九节 健康投资要做好预防 >>> 202
- 第四十节 做好家庭财富的规划 >>> 206
- 第四十一节 会省钱孩奴也疯狂 >>> 210

第十章

白领家庭怎样理财

第四十二节 疯狂购物的行为要不得 >>> 216

第四十三节 组合投资得到更多收益 >>> 220

第四十四节 拓宽家庭收入的渠道 >>> 224

第四十五节 养成使用记账本的习惯 >>> 228

第十一章

退休后的财富怎样管理

第四十六节 养老投资要落到实处 >>> 234

第四十七节 大宗遗产分配要公平 >>> 237

第四十八节 遗产分配要立遗嘱 >>> 241

第四十九节 用好养老财富安度晚年 >>> 245

第十二章

“房奴”怎样投资

第五十节 日常生活学会理财 >>> 252

第五十一节 理财投资风险不宜过高 >>> 256

第五十二节 及时关注银行贷款利率 >>> 260

第五十三节 别让房贷影响了事业 >>> 264



第一章

理财让你的家庭不再贫穷

俗话说得好“你不理财，财不理你。”一个家庭，要想让自己的财富越来越多，就得做好相应的理财工作。那种幻想着一夜暴富的家庭，往往得不到属于自己家庭的财富。对于财富规划得越好，在同样的收入状况下，就可以让你的家庭生活更有保障。



第一节 六个有用的理财观念

当一个家庭去投资理财的时候，可供选择的理财项目和理财方式有许多。每一个项目都有其不同的获利方式，每一种理财方式又会得到不同比例的收益。但是，在理财的过程中有六个基本的理念应该引起高度的重视。这六个基本的理念，对理财的成功会起到很重要的促进作用。

观念之一：抓住赚钱的最佳时机

一个家庭要想拥有更多的财富，只是一味地压缩开支，并不能真正达到理财的目的。只有扩大自己的收入渠道，使家庭的收入不断增加，才会有更多的财可以“理”。增加家庭收入，最重要的是要选择好的投资理财项目，并抓住赚钱的最佳时机。否则，通过理财来增加收入，只能是一种幻想。

吴先生是一个普通的市民，他的家庭并不富裕，生活的压力迫使他想办法去扩大自己的经济来源。在经过一段时间的考察之后，他发现向外界出租汽车是一个很好的赚钱项目。当时这个行业的现状是：向外界出租新汽车的公司有许多，他们主要针对公务人员以及其他可以报销相关费用的人员。但是，对于中低收入群体来说，他们买不起车，但是又

不愿意去花太多的钱去租新车。吴先生发现了这个市场空白之后，没有犹豫，立即拿出自己仅有的几万元积蓄，组建了一个由10辆旧汽车组成的小型车队。

一年以后，吴先生又组建了“丑小鸭”汽车出租公司。此后不久，开始转入出租车特许经营的阶段，他在其他地方开设分公司。不到10年的时间，吴先生已经拥有600个特许联号的分公司。他也从一个普通人而一跃成为富翁。

吴先生的事例告诉我们，当一个家庭去投资某一个理财项目的时候，一定要抓住最佳的时机。吴先生如果没有及时抓住旧汽车出租的最佳时机，而是犹豫了，被其他的人占据了先机，他就不可能拥有后来的成功。

观念之二：要做好家庭收入和支出的记录

有的家庭，把日子过得稀里糊涂。每个月的收入是多少，不清楚，支出多少，也不知道。他们所做的就是去消费，等到手中没有钱的时候，才意识到“这个月又花超了”。一个家庭，要是抱着这样一种态度，即使他们挣得钱再多，他们的日子也是不会过好的。所以，理财一定要做好收入和支出的记录。这样到月底的时候，就可以对这个月的整体消费情况做一个总结，然后根据实际的情况调整下一个月的消费状况。

王女士是一个很会理财的妻子，6月份家庭的收入为5000元，而支出是4500元。这4500元的支出，在她的账目上，每一分都可以找得到。她意识到6月份的支出过于大，于是她详细地分析记录的条目，把一些可以省去的消费项目记录下来。比如：6月份，王女士花550元买了一条裤子，而且这一条裤子，自己只穿了一天，就放到柜子里了。她觉得这样



太过于奢侈。在7月份的消费预算中，她就把可买可不买的物品全部移除。结果，7月份家庭总支出是3000元。7月份她的家庭拥有了2000元的节余。

居家过日子，做好家庭收支记录，可以为正确审视消费现状和调整下一阶段的理财策略，提供一个好的材料。每一笔的收入和支出都明明白白地体现出来，既能把日子过明白，又有利于家庭的和睦。

观念之三：投资的项目比数目更重要

有一句理财名言说得好：“别把所有的鸡蛋放到同一个篮子里。”有的家庭，在进行投资理财的时候，一次性投资许多个项目。这样考虑的出发点是：即使有的项目没有得到较好的收益，其他的项目还可以用来作为补充，这样可以在一定程度上减少家庭投资的风险。但是，在实际的操作过程中，往往出现投资了许多项目，哪一个项目也没有得到理想的收益。这是因为投资的项目太多，没有过多的精力去关注。与其投资许多的项目，不如投资一个好的项目。只要对这个项目做好相关的准备，看好其前景，取得较好的收益并不是一件太困难的事情。

张先生是一个普通的公司职员，当身边的朋友和同事都去炒股票、买基金的时候，他却没有跟风。在他经过一番考察之后，发现了一个很好的项目：卖早餐。原来，在张先生上班的大厦里，有大约5000人的上班族。上班族基本都是提着烧饼和油条，急匆匆地走进大厦。张先生在大厦旁边租了一间屋子，雇了几个人在这里专门卖“张氏早餐”。许多人都笑话他，别人都在跟着时代走，炒股票、买基金、开办自己的公司，而你却在这里卖早点。张先生并没有把别人的话放在心上。几个月下来，让人吃惊的是，“张氏早餐”每个月的平均收益比他上班工资的3

倍还多。这个看似很不起眼的“张氏早餐”项目，为张先生带来了不小的财富，也增加了他家庭的收入。

投资一个理财项目，只要有前景，我们可以用更多的精力去关注它。如果一次性投资许多的项目，由于没有太多的精力去关注，收益不一定就很可观。

观念之四：认清自己的实际现状

中国有句古语：“看菜吃饭，量体裁衣。”当一个家庭在进行投资理财的时候，一定要认清自己家庭的现状，不要一味地去投资高风险的行业。投资高风险的行业，虽然成功之后会得到较高的收益，但是，其潜在的风险和危险，也是要慎重考虑的。有的家庭，如果去投资股票，即使没有取得什么收益，甚至亏得血本无归，对于这个家庭来说也没有什么太大的影响。但是对于有的家庭来说，一旦亏损整个家庭将一无所有，甚至债台高筑。

石女士是一个普通的上班族，她的丈夫也是一个上班族。她们有一个女儿，还有每个月1000多元的房贷要还。她看到身边的姐妹们都去炒股票。她听姐妹们说：“用不了多长时间，赚的钱就可买上一辆宝马汽车。”她的心里一阵激动，也决定去炒股。但是，她又怕赔了对家里没法交代。于是，她借了姐妹们的钱去炒股，前几个月股票涨了，石女士得到很好的收益，把借的钱也还上了。她看到了希望，越做越大，又向姐妹们借了10万元去炒股。这一次，她幻想着几个月之后就可以还清房贷，还能再买一辆汽车。可是，这次幸运之神并没有光顾她。她买的股票跌了，姐妹们向她要债，家庭陷入了更加艰难的困境。



当我们要去投资某个项目的时候，要认识清楚，自己的家庭是不是能够承受其风险。如果不能一定要放弃，因为投资是有风险的，越是高利润的项目，其风险越大。

观念之五：投资理财要有一颗冷静的心

对于一个家庭来说，他们之中所有的成员都想过上富足的生活。因此，怎么去得到更多的收益，就成为一个提上日程的问题，家庭的中心人物不得不考虑怎么增加收益。去投资一个好的项目，成为许多家庭的首选。不管是去买基金、买股票，还是去做实业，对于家庭的中心人物来说，都要有一颗冷静的心。那种一看到别人做什么，自己也跟着去做什么的人，一般都得不到较好的收益，甚至会血本无归。

陈先生是一个很有头脑的人，他看上某上市公司的股票。股民朋友都说他傻，这样的股票怎么可能涨呢？但是，他已经看到了这只股票的价值。果然，半年之后陈先生购买的股票上涨了10倍。这时候，他身边的朋友也跟着去买该股票。正当股票一路上涨的时候，陈先生又把股票抛出。身边的股民朋友又说他傻，这么好的股票用不上几天就能再翻倍，你怎么抛了呢？结果，陈先生抛后的第三天，该股票暴跌。

陈先生之所以能在股市中游刃有余，除了他的专业知识之外，还在于他有一颗冷静的心。他不像其他投资股票的人，一味地跟风。一看到某股票涨就赶紧买进，一看到跌就马上抛，这样的人，没有一颗冷静观察与分析的心。而陈先生却是一个很冷静的人，他能够根据各方面的信息做出一个正确的判断，从而让自己的投资更加有意义，同时也为他的家庭带来了较好的收益。

观念之六：让时间来为你理财

当一个家庭去理财的时候，有一个因素是很重要的，那就是时间。时间虽然不能直接为我们得到财富，但是只要把握好这个因素，是可以帮助普通的家庭理出大财来的。

有一个李姓的女士，在1995年的时候，她做出了这样一个决定：每个月为自己的家庭投资100元，存到一个固定的账号中。从1995年开始，李女士每个月都会往固定的账号中打入100元，20年以后她的账号中有24000元。对于李女士一家来说，虽然这24000元并不是一个太大的数字，但是却可以用来做许多事情。但是，100元能做什么呢？可能买一件衣服，或者去饭馆吃一顿大餐都不够。

我们照这样的思路下去，如果一个家庭去投资某个理财项目，每个月能得到500元的收益，20年后这个家庭将会拥有12万元的财富。对于一个家庭来说，这12万元可不是一个太小的数目。

时间是无情的，也是不能重复的。只要一个家庭，能在每一个时间段持续积累一定数量的财富，那么不久的将来，就会拥有一笔不小的财富。让时间来为你的家庭理财，这并不是一个神话。

对于不同的储户来说，总会有一种属于自己的独特理财观念，只有适合自己的才是最好的。将这些常用的观念和自己的具体实际结合，其指导的意义才能真正发挥出来。不能一味地将这些理论套在自己的身上，这样只能适得其反，达不到理财的目的。在一定的时间段之内，选择适合自己家庭的理财方式，并坚持一定的时间，取得好的收益还是很容易的。



第二节 理财大家的投资理财之道

对于一般的家庭来说，选择某个项目进行投资理财，除了要创造一个好的投资环境之外，家庭本身的主观优势也是不可或缺的因素。对于那些已经取得成功的人物，他们的传奇背后给我们传递的是一种创业之路。家庭投资理财，要是能够从成功人物的成功之中找到其主观优势，并用在自己的身上，对理财的成功会起到很大的促进作用。

讲诚信的李嘉诚，最终取得了成功

在华人世界里，当人们谈到富翁的时候，就一定会提到李嘉诚的名字。对于他的成功，有许多不同的传奇。但是，当我们细细品味这些传奇的时候，其实我们能读到两个十分有分量的字，那就是“诚信”。

“我绝不同意为了成功而不择手段，如果这样，即使侥幸略有所得，也必不能长久。”这是李嘉诚的一句名言。李嘉诚在创业初期，以生产塑胶花起家。当时，他手上一没有充足的资金，二没有先进的生产技术和设备。所雇佣的工人，也是一些工作经验不足、工作能力不强的新手。有一个外商需要大量的塑胶花，但是令人遗憾的是，这位外商所要的货物，李嘉诚的工厂无论是数量还是质量都达不到要求。没有人愿意与李嘉诚合作，李嘉诚只能将自己的工厂的现状如实地对外商说明白。

这位外商听到李嘉诚的话后感到非常意外。在以金钱为先导的生意场上，还有这样“实事求是，讲信用”“出淤泥而不染”的人。外商在经过一番调查之后决定预付款，作为李嘉诚更新设备和技术、扩大生产规模的资金。在经历过这一次事件之后，李嘉诚以一个优秀的企业家的形象一举成名。这种巨大的信任，来源于李嘉诚一贯的讲诚信。

赵大伯是一个普通的农民，为了增加自己家庭的收入，在农闲的时候，他就会拉上一车自家产的干果到附近城市的市场上去卖。有一次，赵大伯拉了一箱子杏仁杏干，到附近的明城去卖。刚开张不久，一个老师傅走过来对他说：“老哥，你这些干货啊，我都要了。只是我得去厂里办点事情，等我回来再来取。你可给我留着。”

赵大伯很爽快地答应了。赵大伯就坐在自己的摊前，一袋接一袋地抽着旱烟，他等啊等啊！那个师傅还不来，眼看天快黑了。旁边有一个小伙子看见赵大伯着急的样子，就对他说：“老爷子，你不是被人骗了吧？这么半天，还不来取货。您要是零称着卖，早就卖完了。”

赵大伯没有说话，只是笑了笑，还接着抽他的旱烟。等到太阳落山的时候，那个师傅终于来了，一个劲儿地给赵大伯说：“对不住！真对不住，老哥！领导找我开会，一开就是半天。让您在这儿等了多半天。”那个师傅，付了赵大伯钱。赵大伯提出要帮那个师傅把干货送到家里去。那个师傅笑着说：“老哥，您还是快回家吧，天都黑了。我自己雇辆车拉回家吧！对了老哥，我现在已经很少见到像老哥这样讲诚信的人了。我们单位啊，每年都需要大量的山货。我给您写个地址，以后你就从你们那边收购一些送到我们厂里就行，价格好说。”从此赵大伯就专门从家里收购山货，直接送到老师傅的公司。没有几年，赵大伯家盖起了楼房，也买了一辆汽车。

如果赵大伯听信那个年轻人的话，如果赵大伯不坚持自己的诚信立



场，而是不等那个师傅，他的干货也能卖出去，而且价格也不会太低。但是，那样赵大伯就不会得到以后的机会——收购山货然后直接送到工厂去。

比尔·盖茨的成功之道

现代社会，当我们想要去投资某一个项目的时候，就会惊奇地发现一个问题：一般我们能想到的投资项目，只要去市场上做一下调查，就会意外发现，这个项目已经有人在做，而且已经做得很好。如果我们能做一个项目，它在未来有很大的发展空间，而现在又没有人去做，那么，你一定会为你的家庭带来一笔不小的财富。

20世纪70年代中期，当世界上的人们对于个人电脑这个事物还没有一个清醒认识的时候，有一个20岁的年轻人却看到了个人电脑未来的前景，这个人就是比尔·盖茨。1975年，年少的比尔·盖茨和他的好朋友保罗·艾伦，用1000美元创立了一个小公司——微软公司（Microsoft）。创业之初，微软为国际商业机器公司（IBM）设计磁盘软件，编写DOS操作系统。

据相关统计数据，到1996年的时候，微软已经占领操作系统软件市场84%的份额，拥有资产近200亿美元，完全可以和IBM一较高低。这时候的比尔·盖茨，也迎来了他人生中的辉煌时期。对于那些曾经对他从哈佛大学辍学有许多看法的人来说，都不得不改变对他的看法，并享受由比尔·盖茨所带来的快捷的电脑操作。微软之所以能取得如此大的成就，除了质量和信誉等因素之外，比尔·盖茨对于未来市场的预见性是至关重要的。

孙师傅是一个电影院的放映师，20世纪90年代初期，单位组织了一次去南方的参观活动。他发现在广东地区基本上每家都有一台黑白电视