

理财学院

RANGQIAN
SHENGQIAN



让钱生钱

——理财72招

贺鸾凤 编著

中国宇航出版社

图例(CTP)目录

主理：理财 25 招 / 贺鸾凤 著 / 中国宇航出版社

2008.1

(理财学院)

ISBN 978-7-80218-783-9

1. 止... II. 贺... III. 贺鸾凤 著

中国宇航出版社 CIP 数据核字 (2008) 第 1234 号

能地慎重投资

不管你选择什... 必须... 分之百稳健的投资

让钱生钱

——理财72招

贺鸾凤 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

让钱生钱：理财 72 招 / 贺鸾凤编著. — 北京：中国宇航出版社，2008.1

(理财学院)

ISBN 978-7-80218-333-9

I. 让… II. 贺… 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 197879 号

责任编辑 卢 珊 责任校对 齐宝柱 装帧设计 03 工舍

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号 邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

规格 787 × 960 开本 1/16

印张 12.5 字数 130 千字

书号 ISBN 978-7-80218-333-9

定价 26.00 元

本书如有印装质量问题，可与发行部联系调换

本书从一个新的视角总结了72种理财策略，全面分析了关于个人理财、家庭理财的方方面面，既有股票、基金、债券、房产等方面的投资方案，又有日常生活中的理财之道，从怎么挣钱，怎么省钱，怎么花钱，到怎么让钱生钱，用一个个生动的案例娓娓道来，让您在阅读中领会理财的真谛。

理财学院



装帧设计: 0315 设计工作室
010-68373635

此为试读, 需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com



前言

你会花钱吗？

如果我问你这个问题，你肯定会说“废话，谁不会花钱呢？”

但是，你真的会花钱吗？

就算你是真的会花钱吧，但是你会赚钱吗？

你知道怎样才能赚到更多的钱，怎样才能让钱生钱吗？你知道怎样让你手中的钱花在应该花的地方，在花钱的同时还为你挣钱？

回答不出来了吧。

而当你能够回答出上面的问题时，你已经是一个理财高手了。

也许你会说，我没有多少钱，所以不需要成为理财高手，或者你可以说我有许多钱，多得花不完，所以也不需要理财。

这两种情况，前者是因为没钱，所以不想理财；后者是因为钱太多而觉得没必要理财。

但是，如果你是前者，你需要理财，因为理财可以帮助你从没钱到有钱，到拥有更多的钱；如果你是后者，你更需要理财。“富不过三代”，你现在富有不代表你以后富有，你这一代富有，不代表你的下一代富有，你有权不代表你能很好地花钱，利用这些钱来做有意义的事情。而理财能帮你做到，理财能帮你提高现有的生活品质，能够让你的金钱发挥更大的作用。

所以，不管你是有钱人还是没钱人，你都需要理财。因为“你不理财，财不理你”。人生态度的目的，实现财富的增长只是一个方面，更大的乐趣是自己人生经历的一种丰富或者收获，它已成为不可或缺的生活方式之一。理财的内容很多，现金规划、消费支出、证券投资、不动产投资、教育投资、保险规划、退休规划、税务规划、遗产规划等，相对而

言，它也是稳中有变，变中求稳。

本书从一个新的视角总结了72种理财策略，全面分析了关于个人理财、家庭理财的方方面面，既有股票、基金、债券、房产等方面的投资方案，又有日常琐碎的理财之道，从怎么挣钱，怎么省钱，怎么花钱，到怎么让钱生钱，用一个个生动的案例娓娓道来，让您在阅读中领会理财的真谛。

当然，本书也只是给那些想要理财的人一个参考，至于具体怎么去做，每个人有每个人的财务特点，每个人的经济状况、性格特点都不一样，因此，在实际操作过程中，要多学习一些理财知识，并且根据自身的实际情况来实践，这样才能更好地打理自己的财务，才能真正知道怎么花钱，怎么赚钱，从而创造更多的财富。

作 者

2008年1月



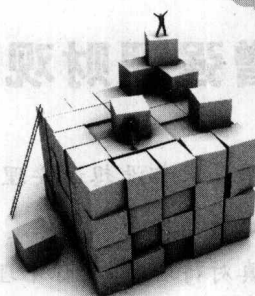
目 录

理财观念篇	(1)
1. 增强理财观念	(2)
2. FQ——财商	(4)
3. 逆向思维理财	(7)
4. 路是闯出来的	(9)
5. 理财“三心”	(11)
6. 专注是金	(13)
理财产品篇	(15)
7. 理智刷卡	(16)
8. 银行卡理财	(19)
9. 外汇理财	(21)
10. 购买彩票	(26)
11. 风险保障	(28)
12. 股票投资	(31)
13. 购买债券	(34)
14. 期货投资	(36)
15. 黄金理财	(39)
16. 购买基金	(42)
17. 收藏的价值	(45)
18. 买房投资	(48)

理财方法篇	(51)
19. 确立理财目标	(52)
20. 定好理财策略	(56)
21. 正确预算	(59)
22. 抓大放小	(62)
23. 该省钱时就省钱	(65)
24. “拼”出财富	(68)
25. 开小店赚大钱	(71)
26. 利用网络理财	(75)
27. 让钱生钱	(77)
28. 死钱变活钱	(81)
29. 智慧理财	(84)
30. 情商制胜	(87)
31. 变废为宝	(90)
32. 细节处理财	(93)
33. 消费惯性	(95)
34. 精打细算	(98)
35. 记账之重	(100)
36. 为生活减负	(102)
37. 积沙成塔	(104)
38. 梯级理财	(107)
39. 聚集人脉	(110)
40. 向古人学理财	(112)
41. 防止财产流失	(115)
42. 理财灵活变通	(118)
43. “循环贷”的利用	(120)
44. 协同理财	(122)
45. 分散投资	(124)
46. 抓住隐性财富	(126)
47. 税收理财	(128)



48. 投资不投机	(130)
49. 抓住时机	(131)
50. 债务杠杆	(133)
51. 顺势投资	(135)
理财策略篇	(139)
52. 股市心态修炼	(140)
53. 精选潜力股	(142)
54. 以静制动	(143)
55. 懒人理财方略	(145)
56. 单薪家庭理财	(148)
57. “准夫妻”的理财经	(150)
58. 夫妻理财权	(153)
59. 婚后理财必修课	(156)
60. 从土培到水培	(160)
61. 为养老理财	(163)
62. 为健康理财	(165)
63. 女人理财和理才	(167)
64. 穷爸爸变富爸爸	(170)
65. 大学生理财	(172)
66. 学生炒股的自我定位	(175)
67. 农民理财经	(177)
68. 中小企业家理财	(180)
理财谨记	(183)
69. 规避风险	(184)
70. 法纪底线	(187)
71. 诚信之道	(188)
72. 谨慎投资	(191)



理财观念篇



1 ● 增强理财观念

一个人如果从来都没想过要理财，头脑中从来都没有理财的观念，那么财富也将离他越来越远。一个准备理财的人，必须改变自己的观念，认真对待理财。“你不理财，财不理你。”

理财不是一时的冲动，也不是偶尔的心血来潮，必须把理财和生活紧密结合到一起，在生活中理财，在理财中生活，这才是正确的理财态度。作为一个现代人，要维持一个家庭经济上的要求越来越高，除了最基本的赡养长辈、抚养孩子、教育、医疗、购车、买房之外，还得为添置家庭用品、全家旅游以及希望退休后仍能拥有潇洒的生活等等支出一定的资金，不管是哪个阶段、哪一种生活要求，都必须要靠金钱来满足。因此，通过理财为将来储备必要的经济能力，是现代人必修的理财课题。

理财其实就是一种观念。俗话说，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这种“算计”就是一种理财，只是现在很多人对于理财的理解存在很多误区。

误区一：我没财可理。有这种观念误区的人认为，理财是那些有钱人的事，对于自己这种每个月靠薪水度日的人来说，谈理财是一种笑话。但是真的是这样吗？不尽然。现实生活中，那些腰缠万贯、日进斗金的富豪们并不见得就会理财，反倒是那些每个月靠薪水度日的人却是理财高手。

“富不过三代，穷不过三代”，之所以会有这种说法，是因为那些富人享受着上一代积攒下来的财富，却又不理财，于是坐吃山空，再多的财富总有一天会花光；而对于那些穷人，因为穷，所以精打细算，让每一分钱都发挥功效，甚至让每一分钱都能赚钱，如此一代代积累，终有一天会摘掉贫穷的帽子。

误区二：我不需要理财。投资银行 JP 摩根的调查显示，全球大部分超级



富豪过去 20 年都不能守住巨额财富，“败家率”达 80%。有人把《福布斯》杂志 2005 年的全球 400 位首富排行榜与 20 年前的同一排行榜相比，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在榜上屹立不倒。为什么会这样？只因为他们中很多人认为自己的财富这么多了，不需要打理，不需要理财。

2003 年 8 月 2 日，“拳王”迈克·泰森向纽约曼哈顿区法院提出破产申请，为什么会走到这一步？因为在泰森的概念里，没有“理财”二字。他靠拳击赚了很多钱，但是他没想过要把这些钱用来投资，他只是把它们挥霍一空，而且他对自己的财务状况也不清楚，债务管理非常混乱，缺乏债务预警机制。虽然从 1998 年起，泰森已经承担了巨大的债务压力，但习惯于信用消费的他还是在 2002 年 12 月 22 日选购了一条价值 173706 美元镶有 80 克拉钻石的金链。而即使是在申请破产保护后，他的律师也并不是很清楚他的资产与负债状况。

事实上，真正富有的人除了拥有金钱上的财富外，还应拥有时间上、精神上的财富，他们应懂得利用自己的时间去享受努力的成果，而这就需要打理自己的财务，让财富给你带来你想要的生活。谁最懂得管理金钱，谁才是最富有的人。

误区三：会理财不如会挣钱。这种观点同样是错误的。会挣钱的人很多。红极一时的影视艺人钟镇涛会挣钱吧？可是他曾经被法院裁定破产。还有很多体育明星、演艺明星，开着名车，住着豪宅，他们每次比赛或者每场演出所挣的钱是普通人的几十倍甚至几百倍，他们应该算是会挣钱的人，但是仍旧会陷入财务危机，因为他们不会理财。这些活生生的例子告诉我们：必须学会理财。

误区四：等我有了钱再理。持这一观点的人跟“我没财可理”是一样的，认为自己现在没钱，就可以不理财。但是，如果等到你有了钱再理的时候也许已经迟了。

小李，单身，月薪 2000 元，这在北京算是偏低的收入，所以小李从来没想过要理财，每个月都是月光一族。当看到身边的人都学着理财的时候，他嗤之以鼻，这么点钱，理什么财啊？等我赚了十万百万的时候再理也不迟。

可是，天有不测风云，看似健康的小李，却被一场疾病击倒，几万元的医疗费让这个“月光族”傻眼了，恨不能就这样病死算了。后来还是在公司同事的帮助下，每个人凑了点钱，才帮他把医药费垫付了。那些同事的收入跟他差不多，但是大部分人都已经有了不少存款了。这个时候，小李才醒悟过来，原来理财并不需要等到自己有了闲钱后再理，只要我们愿意，任何时候都可以开始理财，而且越早开始，受益越早。

理财并不是富人的专利，没有钱的人更需要理财。如果你的收入本来就只够维持生计，除去开支所剩无几，那么你就更需要理财。理财并不仅仅指开源，还指节流。没钱的人更需要合理地安排和规划自己的支出，花好每一元钱，增加自己的投资知识，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。

实际上，理财是一个观念问题，是一种生活态度。有钱没钱，钱多钱少，有时间没时间，都不能成为忽视理财的借口。你不理财，财就不会理你。你忽视理财的同时，财富也离你越来越远。

2 • FQ——财商

财商即 FQ，是指一个人认识和驾驭金钱运动规律的能力，包括观念、知识、行为三个层次。观念是指对金钱、财富的认识和理解的过程；知识是指投资创业必不可少的知识积累，包括会计知识、法律知识等；行为是观念的表现和载体，是观念和知识在自我与环境之间的实施，突出表现了自我突破、自我激活、自我控制的素质和能力。

那么，你是一个有财商的人吗？你除了拥有 IQ（智商）、EQ（情商），你还有高 FQ 吗？如果你无法回答这个问题，那么我们先来进行简单的测试。



◆经常进行财务规划，计算自己资产负债的总和，分析每月的现金流量情况。

是（ ） 否（ ）

◆对自己每月的支出进行预算，并保存信用卡消费的收据，计算每月的实际花费，检查是否与计划相符。

是（ ） 否（ ）

◆储备最少相当于6个月生活费的现金，以备不时之需。

是（ ） 否（ ）

◆准备足够的保障金，若有不幸发生，家庭有足够的 ability 支付现有的开支和费用。

是（ ） 否（ ）

◆每做一项投资时，完全清楚投资项目的性质及风险的大小。

是（ ） 否（ ）

◆投资于股票市场或外汇时，每项投资均设止损价位，并且严格执行。

是（ ） 否（ ）

◆对各项投资品，例如股票、基金及衍生工具等都非常了解。

是（ ） 否（ ）

◆对各种保险产品都非常熟悉，并且明白其中的细则和条款。

是（ ） 否（ ）

◆每天都阅读财经报道，关心财经方面的新闻。

是（ ） 否（ ）

◆很清楚现在每项投资的预计回报和风险程度。

是（ ） 否（ ）

如果你选择“是”，那么给自己10分，如果选择“否”，给自己1分。然后算一下你的总分。总分76分以上，你的FQ很高，你能有效地管理财富，对自己的财务状况也能作出好的规划。

51分~75分：有比较高的FQ，不过还不够，应该继续努力提高FQ，以更有效地管理财富。26分~50分：FQ比较低，提高FQ势在必行。25分或以下：测试分数太差，可以说没有FQ，你不仅不能有效地管理财富，还有可能使自己陷入财务危机之中。

如果你的FQ处于较低或者非常低的阶段，那么你应该想办法提高自己的财商了。想要提高财商，应该具备一些什么样的知识和能力呢？

首先，应该具备一些基本的财务知识。在我们的生活中，很多人很会赚钱，但是这些会赚钱的人往往也是最没钱的人。因为他们不懂得如何管钱，他们也许具备非常多的赚钱的知识，对于管钱的知识也就是财务知识却知之甚少。这样的人，赚再多的钱也没用，因为最后那些钱都会流入别人的口袋，而自己的生活却过得并没有想像中那么好。因此，培养财商的第一步也是最重要的一步，就是要懂得一些财务知识，知道如何管理金钱、知道货币的时间价值、学会投资成本和收益的基本计算方法等等。只有学会这些基础的财务知识，才能灵活运用资产，分配各种投资额度，使自己的财富增长得更快。

其次，要具备一些投资知识。当你挣到更多的钱的时候，就要想办法让这些钱生钱。当你具备一些投资知识之后，就能让你的钱生更多的钱，这样一来，就算你不是一个能赚很多钱的人，你一样能拥有一笔比较大的财富。现在的投资渠道越来越多，如银行储蓄、保险、股票、基金、债券、期货、房地产等等。如果想利用这些渠道赚钱，就要对各种投资渠道的特点、利益、风险都有所了解，才不会拿自己的钱去盲目投资。当有一天就算你不工作，也能用现有的钱养活自己的时候，你的投资算是得到回报了。而这也是每一个追求高财商的人想要达到的目标。

再次，高财商的人还必须具备风险意识，懂得风险管理与防范。谁也不知道明天会发生什么事，谁也不能确定会有什么天灾人祸，也许只是一个小小的意外，就有可能让我们平静的生活泛起波澜，甚至是惊涛骇浪。因此，如果你想拿自己的财产来投资，就必须确定自己承受风险的能力，以及自己是否愿意承受大的风险。如果连这点都不清楚的话，你就只能是盲目地冒险，这样做是非常危险的，稍不小心就有可能倾家荡产，特别是在大的投资方面。我们必须根据自己的资产负债情况、年龄、家庭负担状况、职业特点等，使自己的风险与收益组合达到最佳，而这个最佳组合也是根据实际情况随时调整的。

当你明白一个高财商的人必须具备的知识和能力以后，要怎样去获得这些知识和能力呢？



第一，必须学习。学无止境，不管你在某个领域多么优秀，多么出色，能利用自己的知识赚取多少钱财，你还是要学习。学习理财知识，学习投资知识，学习管理自己的财务。这种学习并不需要你坐在某个培训班，规规矩矩地上课。你可以多阅读有关的书籍、杂志，可以经常光顾一些关于理财的网站，如理财网（<http://www.chinaacc.com/web/licai/>）、中国财经信息网（<http://www.cfi.net.cn/>）等，另外还有一些大型网站的财经频道，如新浪财经频道、理财频道（<http://www.sina.com.cn/>）、网易财经频道（<http://money.163.com/>）、搜狐财经频道（<http://business.sohu.com/>），等等。除了通过阅读、浏览网站学习理财知识，一些电视台也会制作一些关于理财的节目，如中央电视台经济频道的《理财教室》。

通过各种媒体平台来学习理财知识应该是一种比较直接的方式，同时我们也不要忽略了身边的理财专家。我们可以向自己的父母、同学、同事、朋友学习理财知识，借鉴他们的理财经验，吸取他们的理财教训，并慢慢吸收为自己的东西。另外，也可以听听一些专家讲座，一个高 FQ 的人，如果愿意把他的理财经验告诉你，那将让你受益终生。

第二，当你学习到了足够的理财知识，这些还只是理论部分，应该把它们运用到实践中去，在实践中加深学习。刚开始的时候，你可以用小笔钱进行小规模的投资，不用担心会亏本。就算是失败了，也能从中学到很多东西。从实践到理论，再把理论运用到实践，反反复复，你的 FQ 就会不断地得到提高。

3 • 逆向思维理财

敢于逆向思维的人，就是敢于创新的人，敢于创新，就会有意外的收获。理财也是一样，不走寻常路，不跟风，不随大流，也许就能在别人不看好的投资中获得最大的收益。