

LINGBANIAN ZIWO LICA1 SHEJI SHOUCE

卓越理财
WISEMONEY

强力推荐



十分钟阅读文化丛书

08年 自我理财 设计手册

王文忠
马曲琦
刘大伟 著



中国出版集团现代教育出版社

卓越理财
WISE MONEY



十分钟阅读文化丛书

08年

自我理财设计手册

王文忠
马曲琦
刘大伟

著



现代教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

自我理财设计手册/王文忠著. —北京:现代教育出版社,
2008.1

(十分钟阅读文化丛书)

ISBN 978-7-80196-583-7

I. 自… I. 王… III. 财务管理—基本知识

IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 200490 号

责任编辑:姜俊杰

封面设计:刘光路

现代教育出版社出版

(北京市朝阳区安华里 504 号 E 座 邮政编码 100011)

环球印刷(北京)有限公司印刷 新华书店发行

字数 71 千字 开本 787×1092 1/32 印张 4.5

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

印数 0001—6000

定价 12.00 元

版权所有 侵权必究

业务电话:010—64251036

前言

理财从省钱开始

.....

说起理财,很多人第一时间想到的就是投资。或者说,在很多人眼里存在一个公式:理财=投资。固然,投资是一种重要的理财方式,但投资的一个必要前提就是有财可理,也就是说拥有一定数量的资本。投资是用钱生钱,但如果没有原始的“钱”,如何投资,如何用“钱”生钱呢?在大多数人开始投资增值之前,都需要经过一个原始资本的积累时期。在这一阶段,我们需要通过有效的节流来“省钱”,通过“省钱”获取投资的原始资本,完成从穷人到富人的蜕变。因此,理财从省钱开始。

一边慢慢积累原始资本,一边就逐渐走上了投资增值的正轨。此时,“省钱”仍然是我们需要时时注意的问题。无论投资什么项目,都存在一个控制投资成本的问题。这一问题伴随投资的整个过程,甚至比投资行为本身都要早。在投资项目确定前,关于投资的前期调研工作中,就存在“节省”成本的问题。而且这一阶段要“省”的可能不仅仅是“钱”,还包括时间和精力,因为时间就是金钱。因此,理财从省钱开始。

本书就是想以最直白、最明了的方式告诉大家如何“省钱”。在日常生活中,在与银行打交道的过程中,在投资理财过程中,

在置业购房过程中如何省钱,省时,省力。

每篇小文都立足生活,短小实用,希望能够对您的日常理财设计有所帮助。

王文忠

王文忠，男，汉族，1965年10月出生，现年45岁，本科学历，现任某公司经理。王文忠从事金融行业多年，对投资理财有丰富的经验。他热爱写作，经常将自己在投资理财方面的感悟和心得记录下来，分享给广大读者。他的文章风格朴实，语言通俗易懂，深受读者欢迎。王文忠认为，投资理财不仅仅是为了赚钱，更是一种生活态度的体现。他希望通过自己的文章，帮助读者树立正确的理财观念，实现财富的增值和保值。他的文章涵盖了股票、基金、债券、保险、房产等多个领域，为读者提供了丰富的理财知识和实用的投资建议。王文忠还经常参加各种理财讲座和论坛，与同行交流心得，共同探讨投资理财的热点问题。他的文章不仅具有专业性，还具有很强的可读性和实用性，是广大读者投资理财的良伴。

你会处理
剩余财富
吗



002

生活篇

控制支出
窍门有妙
招



005

这样可以
省钱买机
票



026

编制家庭
现金流量
表



016

以物易物



032

都来“拼
客”吧



020

买车之四
思



035

银行篇

妙用信用卡



054

汇款可以更便捷



040

如何管理自己的银行账户



058

时间就是金钱



044

定期提支需谨慎



062

资金闲置多可惜



049

滚动转存一定划算吗



065

升息周期
中如何安
排存期



068

巧用银行
自助



077

升息提支
别着急



070

节约自助
收费有妙
招



081

巧用贵宾
服务



073

购汇如何
节约成本



085

理财篇

如何看待
分红保险



103

家庭生命
周期



092

投基如何
省手续费



107

给孩子买
份保障
(一)



096

基金定投
也可省钱



111

给孩子买
份保障
(二)



099

1元的基
金便宜
吗?



115

租房划算
还是买房
划算



120

房屋篇

等额本金
还款省钱
吗



123

公积金贷
款最省钱



129

房贷利率
怎么选



126

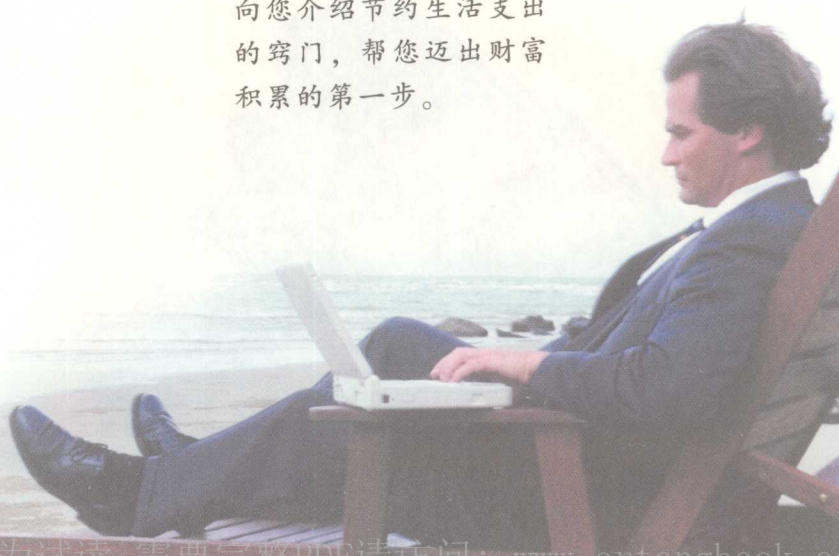
提前还款
省利息吗



130

生活篇

理财需要本金，而本金不可能从天而降，它需要我们一点一滴的积累。工作是我们财富的来源，生活是我们支出的方向。只有开源和节流才能积累起投资的基金。为此，我们在此将向您介绍节约生活支出的窍门，帮您迈出财富积累的第一步。



您会处理家庭剩余财富吗

我们之所以说理财需要从省钱开始,是因为我们发现当代社会大量年轻人消费观念趋向西化,敢于花明天的钱,敢于花他人的钱,逐渐抛弃了传统的储蓄理念,从而也就失去了投资理财的资本基础。在此,笔者无意否定提前消费的生活方式,只是想提醒诸位准备投资理财的朋友们,投资理财是需要资本的,而这个资本的来源就在于我



们的储蓄积累。当然有人会说,这很简单啊,我每个月收入8000元,存钱还不容易。但是,殊不知您每个月的花销可一点也不比您的收入少,往往还没到月底就已经开始对下月的工资望眼欲穿了,甚至信用卡里还透支了不少。这样的高薪“月光一族”在当今社会并不少见。为此,为了帮助大家正确的认识自己的消费支出,把好家庭财务的支出阀门,笔者将就生活当中的主要消费种类逐一探讨家庭“节流”的奥秘,帮助大家找到生活中财富流失的黑洞,积累起自己的第一桶投资基金。

首先介绍给大家一个支出等式:

家庭月收入=基本生活支出+家庭剩余财富

家庭剩余财富=10%的超额消费+90%的投资基金

“穷爸爸,富爸爸”的作者罗伯特·清崎认为要想实现财富的快速积累,我们就必须将超额消费的比例严格控制在家庭剩余财富的10%以内,而另外的90%都应该作为投资资金来为自己创造更多的财富。只要坚持不懈,将每一个月的家庭总收入都作以上的比例分配,我们的投资总额和超额消费总额都将获得持续的增长,生活质量和财富安全都将得到



明显改善。

还是让我们举个例子来详细阐述一下。假设您每月的收入是8000元,按照上述的支出等式,刨去您基本的生活支出如住房,吃饭,衣着,交通等等大约3000元,您每月的家庭剩余财富为5000元。按以上比例,其中10%也就是500元可用作您的超额消费或奢侈消费用以提升生活品质,而其他4500元应作为投资基金。我们再假设该笔资金投资于股票型基金,每月能获得5%的回报,那么第二个月,您的家庭收入总额变为工资收入加上投资收入共计8225元,这样扣除基本生活支出3000元,家庭剩余财富就变成了5225元,相应的超额消费金额增加到522.5元,投资基金总额则增加到 $4500+4702.5=9202.5$ 元。这样月复一月,您会发现随着您的投资收益的不断积累,您可供超额消费的金额和投资基金都在以加速度的形式不断增长,而且您可以放心大胆地享受超额消费的喜悦,因为您知道这样的消费不会对您的投资和未来现金流入造成任何影响。可见,合理的家庭支出等式确实能起到加快家庭财富积累和提升生活质量的作用。各位读者不妨也给自己定一个这样的支出等式,看看效果到底如何。

控制支出阀门有妙招

在了解了正确处置家庭剩余财富的方法之后,接下来我们要开始讨论什么样的支出可称为“基本生活支出”的问题。在上述支出等式,我们有意规避了“基本生活支出”的数量概念。相信很多读者都会存有疑问,别急,马上就为您揭开它神秘的面纱。

对城市居民而言,我们的基本生活消费中一般会包括吃饭、穿衣、交通、住房、通讯、娱乐等几项。每一项都会耗费我们不同金额的财富,而且不同档次消费金额相差悬殊。所以在此需要事先申明,笔者所述的“基本生活支出”是指用以保障基本生活,满足基本生活需要的“最低支出”,但又由于不同的人对基本生活需要的理解不同,掌握的节约生活支出的技巧不同,个人所理解的“基本生活支出”也



会不同。在此,笔者只想通过介绍基本生活消费的节流技巧来帮助大家在不影响自身基本生活质量的前提下,降低基本生活支出金额,从而将更多的资金用于投资理财,借助投资收益的增加来提升自身生活品质。

吃 饭

俗话说“人是铁饭是钢,一顿不吃饿得慌”,似乎在吃饭问题上我们不应该对自己再有什么苛求。确实吃饭是很重要,但这并不等于可以随意消费。我们依然要把好自己的嘴巴,因为等到将一个月的工资全吃下肚之后再来后悔



可就来不及了。

那么怎样才能既满足吃饭需求又能控制吃饭成本呢？首先就是要控制外出就餐次数。相对在家自己做饭，外出就餐的成本要高出许多，大约在3~4倍左右，而且很多时候在餐厅就餐还没有在家吃得舒心。在家里想吃什么就做什么，想吃多少就做多少，既经济又实惠。读者不妨给自己制定一个外出就餐预算，每月固定一定金额用于外出就餐，且不得超支，这样就可以严格控制自己的吃饭成本。长期坚持，相信您的吃饭支出会比从前少很多。其次，妥善解决午饭问题。一般来说单位食堂的伙食价格会较市场略低一些，所以我们建议上班族们尽量选择单位食堂或者是公共食堂来解决自己的午饭问题以节约支出。另外，离单位较近的人还可以采取回家吃饭或带饭的方式解决午餐，这样支出将会减少得更多。第三，如果必须选择外出就餐，那么建议选择学校周边的餐馆，因为这些饭馆主要针对的消费群体为在校学生，一般价格也会制定得比较低，但饭菜质量还是挺有保障的。如果能在学校食堂或学校内的餐馆里就餐那就更佳了。

穿衣

俗话说“佛要金装，人要衣装”，不知从何时起衣着已