

LIUCHUNI GUOTONG
DE LIANGSHI



留出你过冬 的粮食

升级版

学习富翁的理财之道

陈作新◎著 香港资深理财规划师

前作《留出你过冬的粮食》累计销量超 **900000** 册

LIUCHUNI GUODONG
DE LIANGSHI

留出你过冬 的粮食

升级版

学习富翁的理财之道

陈作新◎著 香港资深理财规划师

图书在版编目(CIP)数据

留出你过冬的粮食升级版:学习富翁的理财之道 / 陈作新著. —北京:中国时代
经济出版社, 2008.1

ISBN 978-7-80221-496-5

I.留... II.陈... 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 194601 号

留出你过冬的粮食升级版

陈作新
著

出版者 中国时代经济出版社
地 址 北京市西城区车公庄大街乙 5 号
鸿儒大厦 B 座
邮政编码 100044
电 话 (010)68320825(发行部)
(010)88361317(邮购)
传 真 (010)68320634
发 行 各地新华书店
印 刷 北京鑫海达印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16
版 次 2008 年 1 月第 1 版
印 次 2008 年 1 月第 1 次印刷
印 张 16
字 数 329 千字
定 价 32.00 元
书 号 ISBN 978-7-80221-496-5

版权所有 侵权必究



录

第一章	我很努力,可为什么富不起来	1
第二章	富翁的理财观念	21
第三章	跟股神学买股票	45
第四章	如何在投资比赛中拿第一名	73
第五章	别让绝证毁了你的家	103
第六章	爱情,你是否输得起	141
第七章	买房还是不买房	159
第八章	退休是需要谋划的	175
第九章	人生难免有冬季	187
第十章	永远不能留给孩子太多钱	205
第十一章	听众常问的理财问题	225
附录		237

第一章

我很努力,可为什么富不起来

- * 你为何富不起来
- * 三大首富金句,让人受益终生
- * 三个至关重要的理财概念

第一章

某某公司

某某公司

某某公司

某某公司

月入几千的小夫妻,是否无财可理

孙先生,26岁,某报社工作,月收入5500元;王小姐,24岁,总经理助理,月收入4000元;与父母同住,月生活支出4000元;每年旅游消费1万元;夫妻双方月缴保费各500元,为20年期定期寿险;单位均缴“三险一金”;有20万元活期储蓄存款。打算两年后要孩子,三年后买房子。

首席顾问分析

一、年轻夫妻家庭主流理财方式

方式一:抽屉理财法

此种理财方式中必定有一个双方放置每月生活费的抽屉,谁需要就从此抽屉中取用。

点评:

- (1) 采用此种方法的人很多,占到年轻夫妻中的一半以上,大部分家庭收入为中档,花钱虽不能太随意但也不用太算计。
- (2) 采用此种方法的夫妻大多生活和谐。
- (3) 这种方法的缺点是容易出现超支现象。

方式二:“AA制”理财法

夫妻双方各自花各人的钱,是最新潮的理财方式。

点评:

- (1) “AA制”比较适合没有孩子的家庭。
- (2) 实施“AA制”的家庭大多数收入较高,有些干脆是有产者。
- (3) 实施此种理财方式的夫妻要么感情极佳,要么感情冷淡。极少有中间状态的。

方式三:独裁理财法

上海太太比较喜欢这套方法。

点评：

- (1) 采取这种理财方式常由于一人不善理财，或不喜欢理财。
- (2) 独裁常导致夫妻矛盾，应加强双方的沟通。

二、年轻夫妻理财步骤

1. 花钱有度：每月储蓄30%工资，区分投资及消费

尽量不要用自己的信用卡透支来买名贵的衣服，到高级餐厅就餐或出国旅行。把每个月的支出尽量保持得比较低，每个月要按时还清全额信用卡欠款。因为信用卡的利息高得惊人，如果你不把欠款还清，以后的日子你就要为付利息而吃苦了。

2. 增加收入，进修专业技能

在中国，月收入1万元不算高，现在外企高工收入已不少。年轻人有时间，有精力，应该多去学，多去考一些资格认证，增加自身技能，收入也能逐步提升。

3. 建立家庭保护网

☞ 有孩子的家庭，及家里先生是唯一经济基础的，尤为重要。有一天你不在时，家庭财政便陷入困境，一定的人寿保险是必需的。

☞ 假如家庭老一辈患过重大疾病，可能会有遗传关系；假如你健康一路都有小毛病，建议你购入一些重大疾病险。

以上保险，是保障你家人为主。作为家庭的女主人，妻子应该去安排。大部分家庭的男主人，比较粗心，都不会主动安排，以为死了便一了百了，但家庭会受到伤害，女主人应要求为家庭安排保险。

4. 不要低估系统性储蓄的重要性

你可能不会相信，每月储蓄¥1000，5%增长，20年后会有¥42万，30年后有¥83万，40年后有¥153万。

假如是7%增长，20年有¥52万，30年有¥123万，40年有¥264万。

这些钱足够用在孩子教育金及退休金。

5. 留意通货膨胀，要求年回报10%

中国的通胀在3%至5%之间。假如通胀是年6%，11年后你的20万存款会缩水一半。

《穷爸爸富爸爸》一书说：“穷人为钱而工作，富人则是让

钱为他工作。”你要对你的存款有要求，争取每年回报10%。

如何能达到，可以请教专业的理财师。

如何找一个合格的理财师，可根据以下两个条件来选：

☞ 通过国家2005年建立的公开考试，“国家注册理财规划师”资格认证。

☞ 有十年以上的实际经验。

首席顾问的评语

你为何富不起来

在理财顾问二十年的生涯，发现事业成功人士的思维，与老百姓思维真的有一些差异，也是因为这些思维差异，老百姓富不起来。很多时候老百姓的理财思维或理财概念出了漏洞，由于老百姓身边，未有成功的人士去给他们一些指导，导致有些错误的想法，思维不对，方向便不对，便走很多冤枉路。

在古代，地方首富往往有所谓家规家训，只传给自家子孙，不容易流传出去给外人知道。我们现在收集了四条穷人与富人的本质区别，它们的确不同凡响，字字珠玑，很有道理，老百姓学懂它，说不定能用上一辈子，甚至也可以走上“致富”之路。照我们的观察，原因有四：

- ☞ 对待风险，态度不同。
- ☞ 努力工作的定义不同。
- ☞ 缺乏正确的“财富”教育。
- ☞ 性格独立与合群之分。

以下是详细分析。

其一：对待风险，态度不同

老百姓图安逸，富翁爱挑战。这两种截然不同的态度是再明显不过的。

举个例子：以事业发展来说罢，老百姓喜欢到大企业里面办

事，工作环境比较稳定。富翁却不介意到小公司，甚至自创一家小公司，冒上一定的风险，可以给自己一个机会。

老百姓很多都是希望自己孩子进入公务员行列，进入大型的国企，或大型的外企。由于大企业人才济济，想出人头地的确也不容易，过5至10年后，人便变得很不进取，只图安逸，最终也就是打工一族，富不起来。

再举个例子：以选择银行的理财产品而言，一般老百姓会挑选保本计划，觉得年回报3%至5%便已经可以。富翁却爱冒一点风险，会购买一定比例的股票型基金，回报率多一点，但也冒一定的风险。但富翁思维一定不会购买保本基金，因为他们明白这个道理：“低风险，便是低回报”，要保本，便不可能有太高的回报。

其二：努力工作的定义不同

老百姓其实都很努力，甚至可以说比富翁更努力一点，但为何大家都一样努力，一个富起来，另一个却没有富起来呢？这个差异与他们对努力工作的定义有关。

老百姓的努力工作，是他自己一个人努力，从早到晚，不停地劳动，一个人的劳动。

富翁的“努力工作”指三方面：

(1) 团队的努力工作。

有机会成为富翁的人，都有带领团队的习惯，尤其是带领销售团队。富翁擅长激励团队，大家朝着同一目标奋斗，共创好成绩。好成绩出来，大家都享受提成，主任或经理不只拿到自己的提成，还有团队的提成。

这方面的实例很多：房地产销售总监，保险公司的团队主任或经理，都是实例。

(2) 让钱为他工作。

有机会成为富翁的人，也会让他的钱去努力，这一点与老百姓有很大差异。老百姓的钱因怕冒风险，都趴在银行里“睡觉”，所以老百姓的钱很“懒惰”，没有什么“产出”。

富翁每年要求钱要有一定的回报，是很正常。富翁会经营钱财，他的钱在富翁睡觉时都替他赚钱。

例如：a. 借钱给朋友开店，但要收取合理的借贷利息，同时要有抵押品；b. 投在房产，收租同时也享受房产升值等。

更有甚者，会利用他人的钱替他赚钱。例如：有70万，他不会全款付清买一套房。他会买两套房，从银行借70万或80万，银

行的钱也替他赚钱。

老百姓一般习惯付清房价，不借贷。这态度上，与富翁有很大的观点差异。

以上你可以看到，富翁努力有三方面的努力，产出当然远远比老百姓一方面努力的产出大得多。也正因为此，最后老百姓还是老百姓，富翁借他人的努力、钱的努力，比老百姓先富起来。富翁的产出起码是老百姓的“一倍至多倍”。

以我所见，富翁自己的努力还不如老百姓，但他善于经营，善于利用别人的钱和努力。所有富翁都擅长这一招。

(3)最后才是富翁自己的努力。

富翁的努力是全体努力的总合，出来的效果当然远远超过老百姓的一人努力，对不对？

其三：缺乏正确“财富”教育。

老百姓常常“人云亦云”，思维有点乱七八糟。一些习惯成自然的做法中，有些是迷信，有些是父母亲的讹传，都误人不浅。由于很多人未有受过“财富”教育，很多人错误想法一辈子也纠正不过来。

在我们的“理财”学堂里，我听过不少的所谓老百姓的道理，他们都不知道是犯错。我在这里举几个例子，这都是老百姓“自以为是对的”，最终伤害到自身财务的情况。

(1)购买便宜的房子。

老百姓很计较物业管理费，希望物业费是越少越好。物业管理费太少，住宅小区的境景会由于缺乏人打理，住了几年就破破烂烂，房子没法升值。为了省一点物业管理费，房子未来的升值空间全破坏掉。这是老百姓“小钱精明，大钱糊涂”的经典例子。

富翁买了房子，要求最贵的物业管理费。5年后，境景如新房子一样，房子价值翻番，远远足够付更贵的物业管理费。

富翁是“小钱糊涂，大钱聪明”；老百姓是“小钱精明，大钱糊涂”。

(2)买保险货比三家，回报高才买。

很多老百姓都犯这个毛病。其实购买保险是替家庭买下一个保障网，保险单的内涵是足够保障，理赔信誉好，代理人服务到位。保险不是投资，高回报的保单，说不准背后保险公司财政有问题，到时候能不能赔付也成问题。

(3)长线持有股票型基金。

股票型基金，只有2006年的成绩是响当当的，很多股票型基金2000年至2005年的成绩，惨不忍睹，都在亏客户的钱。

长线持有基金，是基金公司为了本身的利益，展开的巨大宣传烟雾，从客户角度来讲，有害而无益，有经验的客户，都不相信这套说法。

总结1:富翁思维——投资性强;老百姓思维——消费性强

两个年轻人，同样大学毕业，找到同样的工资，10年后两人的财富有明显差异他们的收入相同，相同学历，社会经验相同，为何大家财富不一样？

差异在一位将积蓄的钱，买了一套房，另一位将积蓄买了一辆车。10年后，买房的一位资产超过一百万，买车的资产只有一辆二手车，10年后的二手车，只有5~6万。

富翁花钱买房是“投资”行为，钱其实没有花出去，只是转移到放在房子里，以后都归自己的。老百姓买车是“消费”行为，钱是花出去的，给了别人。

理财教育，其实是人生最实用的教育，可能比MBA更为实际。但好的理财教育，在中国相当缺乏。在中国有经验的专家，只是学者，实际老百姓需要的日常生活所需的知识，老百姓只能自己去学，学校没有系统的教育。假如个人想学习，在中国可以通过以下途径：

☞ 最便宜的：买一本畅销理财书，例如本书和2005年的前作《留出你过冬的粮食》。

☞ 最专业的：参加一些专业的理财顾问公司的“理财学习班”，¥1000/一套课程，每周六半天课，六周。

☞ 专家理财服务：私人教练，服务20万存款以上的人士，年费¥2000。

☞ 最昂贵的：在市场中学习，自己交学费，自己瞎摸。

总结2:富翁是狼群性格,穷人是羊群性格。

两位年轻人，你从何知道他们20年后，哪一位能成为富翁，哪一位是普通百姓？其实可以从他们的胆子大小，能瞧出一点眉目。

富翁自小胆子大，很多新事物他都会去尝试，别人不敢干的事情，他去干。例如：单位要开拓西部市场，要派干部去西部，到成都干3~4年，他会毫不犹豫，毛遂自荐，自告奋勇。一般的人却不愿意离开北京、上海的总公司，考虑良久，迟迟不愿意。胆子大，自然机会多。胆子小机会难免变得很窄。你说，哪一位

比较容易成功？

普通人，羊群性格很明显。他会跟着大众思维走，不会独自冒出头，去尝试任何新事物，他怕失败，他怕人家笑话，他要大部分人都认同他的见解，才会去干，所以他的成就也只能是一般的。

例一：以最近火爆的银行购买基金为例，狼群性格的人在股票型基金净值1.30时已经购进，羊群性格的人可要等到2.30才会购进。狼先赚，羊买的价位高，很可能最后会亏。

例二：在房地产火爆时，温州人在上海、北京开始购房子，虽然上海北京并不是他们的家，但他们不怕风险。反观上海人或北京人，购买房子只限自己住的地区，白白错过其他地区的升值机会。羊儿们总要周边的朋友也有赚钱经验后，才会跟随。但由于身边有钱的朋友不多，所以在外地购房的这种经验，很多人一生都不会有。

总的说来：

富翁思维——独立，宏观性强；

穷人思维——依赖，微观性强。

举个例子：老百姓天天消费时，都花半小时去砍价，省一点小钱，小钱精明。但他银行账户说不定存有二十三万现金，没有赚任何回报，只趴在银行，收取微薄的利息。

小钱精明，大钱糊涂，是老百姓的写照。30万存款，要求年回报10%，年产出的利润有3万，只要可以达到这目标，比他天天砍价省下来的钱多多了。

老百姓不关心天下事，只低头看着自己的日子，未来的社会变化，他并不能预见，只能不断叹息社会变化太快。

富翁却相反，喜欢留意大事情，对未来发生的变化，他有远见，早有预备，适应得很好，还会利用别人看不到的机会，捞上一把。他见闻广，机会自然比别人多。

例三：富翁留意世界大事、政府政策。在两年前，人民币将要升值时，富翁及时将自己的美金换成人民币，避免了足足5%-10%的汇率损失。

老百姓未有这种先知先觉的“能力”，美金还存在美金账户，年年都看着它贬值，破口大骂，但又有何用？只怪自己未有一些宏观的眼光。

月入五万,还是月光一族

她留学美国,40多岁,是医学博士,在一家“500强”的医药公司担任产品总监,年工资70万以上;公司配车给她使用;有个10岁的小男孩;先生担任销售经理,待遇也有月薪两万多。

一般的人很容易误解,她工资每月五万元,先生两万元,一定是很富有。但刚好相反,她除了要供一套房子,家庭的储蓄只有一丁点儿(大概五万元人民币存款)。

她有女性典型的“逛街花钱”族的所有特征,由于职位高薪厚职,有三四张不同的银行信用卡,她学会了美国人的习惯,先花“未来钱”,每月都几乎花光她自己的一份工资,只有他先生每月能剩下三四千元。她先生积攒了一点点积蓄,她完全没有储蓄的习惯。

她从小家庭富足,从来不愁没钱花,已经到了40岁了也没有正正当当做过什么财务规划。

首席顾问分析

一、“逛街狂花钱”是身心的一种病态

在外企,高薪厚职的人都有一定的工作压力,工作压力大时,女性采取的减压方法,普遍有两种:

其一,吃东西。不高兴,心神不定时,打开冰箱大吃一顿。

其二,逛街狂花钱。原因在于职位太高,压力太大,要有一个发泄的渠道,适当减压。

有些女性选择吃;有些女性选择狂花钱。

更有甚者,在25岁至40岁拼命工作,而疏忽了自己的婚姻大事;到40岁过后,又后悔不已。为了挣多一点儿钱,而将另外的人生大事疏忽了,你说:值还是不值?

人生观要平衡,平衡即得快乐。挣钱不能挣得太少,也不要

20岁,靠青春
照顾。

30岁,靠爱人
照顾。

40岁,靠什
么?

你可以买到昂贵的衣服，但买不了快乐；你可以看昂贵的医生，但买不了健康。

挣得太多。

以上的说话有一定的含义在内，读者可以一起体会。

二、表面风光，内心空虚——“钱的奴隶”

物质丰富只是表面风光。我们见过很多成功人士，内心相当空虚，思维会变得有点怪。

除了物质以外，人都要培养自己的“精神世界”，提升自己的品德。有了品德的人，钱只是他的工具，是他的雇员，受命于主人。

没有内在的精神文化，要面子，只好天天累死累活，为了一份高工资，追求“穿得好，吃得好”，却只是做给别人看，自己和家庭并不一定快乐。

与这位女士详谈后，发现她有钱却并不快乐。她不快乐的原因主要有三：

- ☞ 孩子不爱念书；
- ☞ 工作压力太大；
- ☞ 没有积蓄，达不到财务自由。

三、应注重“精神文明”的发展

她物质丰富，但没有正确的人生观，价值观也没有发展起来。俗话说：她是为“钱”忙，为了“穿得好，吃得好”在忙。她不是为“人生快乐”在忙。很多人不理解，为何老外常做善事，好像有点“犯傻”，将钱无端端的捐给一些他们不认识的人。

古语有云：“施比受更有福”。钱捐出去，接受人得到物质帮助，捐款人得到身心快乐，这是外人没法看到的。

在犹太人的习俗里，他们有“工作六年，放假起码三个月”的“心灵充电”方法。他们会去一个安静的地方，思考人生的方向。

有人到乡下生活几个月，回来时，心灵开窍。乡下生活很简单，但很快乐。你看有多少老外跑到云南丽江为家，你便知道，原来快乐是不需要花钱的，人人平等，都可以快乐。

“有钱的人，一半都不快乐”。这是我们在理财行业普遍看到的一个问题。有钱后，他/她的品德没跟上，所以做出很多堕落

天天忙，究竟在忙什么？
人生在世，所为何事？

三十而立，
四十而不惑。

的行为。例如：明星、歌星吸毒；大碗贪恋女色包小蜜；吃喝过万一顿饭，比气派，喝很贵的红酒等等。他们的德行，便是富给你看，虚荣一番，但内心得不到平静。真正富有的人，自信心足够，不用显示出来也很安乐。

人到40时，应该不为世俗所迷惑，但是本篇主人翁她在40时，正经历她的迷惑期。假如她能有所突破的话，就有一个清晰的人生方向，思维能跳出她的框框，她的人生才会完美，才会快乐。

四、最终解决方法：心灵鸡汤

家庭理财规划，并不是买点保险，买点基金那么简单。以这位女士来讲，她需要的是“精神文化”的补充，来纠正她心灵空虚的问题。针对她上面提出的三个要求，我们提供的解决方案如下：

1. 亲子教育

她有中国传统的观念，以为能念书的才是好孩子，望子成龙的观念很重。其实人的一生，也不一定是能念书才能出色。自由成长，人生快乐便成，孩子将来什么样，并不是个人能计算出来的，不能强求。能为孩子做的有：先为孩子储蓄一笔“财务自由金”，让他以后的前途控制在自己手里。可以每月储蓄一笔孩子教育基金，每月5000元，维持十年，年回报5%以上，10年后便有80万，足够支持孩子去学音乐、画画，或任何孩子有兴趣的科目。

2. 转换工作

五万月薪的工作压力大，为什么不可以尝试一份三万月薪的呢？以她的经验及学历，三万月薪工作，应付起来绝对不成问题，完全没有压力。你每月能少花两万元吗？无聊的名牌衣服、鞋子能放弃吗？虚荣心能放开吗？

3. 身心健康

她年轻时，很想学钢琴、跳舞，但家庭那时候环境不允许。现在完全可以开始做一些让她开心的事情。她闲的时候可以去跳舞，开展“精神文明”，而不是去追求“物质的层面”。

4. 财务自由

财务不自由的根源在于她没有积蓄；她没有积蓄根源在于她

每月收入先
储蓄起30%,
然后再消费。

没有一个正确的理财观念。在财务上，要执行两点：

其一，认识信用卡的灾害。不能再欠债，有多少现金，就只能花多少。信用卡对大部分的人来讲，是个灾害。自制能力不够，意志力不强的人，很多都深受其害，欠信用卡公司一屁股的债。毁掉信用卡，准没错。

其二，哈佛教条。哈佛第一堂课，便是教导你，当每月拿到工资回家时，储蓄只允许超标，不能少。老百姓的一般习惯是先消费，每月省来的才是储蓄。这是不对的。

好多人以为工资高代表富有，这是绝对错误。

她每月储蓄5000元，并不是难事，维持20年后，如每年回报要求10%以上（可找理财专家协助回报），60岁退休时，就有200万存款，便可达到财务自由。

储蓄多少，才
是财富。

五、结论：

她先生工资不高，但有正确理财观念。她工资高，但是财务及精神却是一塌糊涂。由于她学历高，职位高，自视高，不容易听人家说话，因此很难找到一个她信任的理财专家，将压力抑释放出来。

我们做理财顾问的，有时也会扮演一下心理医生。由于见的个案多，又是旁观者，又有过来人的经验者，应该能帮助她渡过一个心理及财务的难关。

祝福她。

首席顾问的评语

三大首富金句,让人受益终生

在20年的理财生涯，我见过无数有钱的人。成功的人往往都有自己的一套独特的本领，允许他们多赚财富。富翁未发财之