

# 你不理财 财不理你

THE SECRET ABOUT  
YOUR PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

2

## 行之有效的理财思路与技巧

财富只属于那些懂得创造而又善于管理它的主人。

如果你没有驾驭它的本领，那么它可能就是“露水财富”——即使可能来得快，也会去得快。只有掌握科学、合理的投资理念和方法，财富才能成为你忠诚和永久的好朋友。



铁算盘 / 编著

西苑出版社

TS976.15/7

:2

2008

# 你不理财 财不理你

THE SECRET ABOUT  
YOUR PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

2

## 行之有效的理财思路与技巧

财富只属于那些懂得创造而又善于管理它的主人。

如果你没有驾驭它的本领，那么它可能就是“露水财富”——即使可能来得快，也会去得快。只有掌握科学、合理的投资理念和方法，财富才能成为你忠诚和永久的好朋友。



铁算盘 / 编著

西苑出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

你不理财, 财不理你. 2 / 铁算盘编著. —北京: 西苑出版社, 2008.4

ISBN 978-7-80210-344-3

I. 你… II. 铁… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 040024 号

---

**你不理财, 财不理你 (2)**

**编 者** 铁算盘

**出版发行** 西苑出版社

**通讯地址** 北京市海淀区阜石路 15 号 邮政编码: 100039

电话: 010-68214917

传真: 010-68247120

**网 址** www.xybs.com

E-mail: xycbs8@126.com

**印 刷** 北京中印联印务有限公司

**经 销** 全国新华书店

**开 本** 787mm×1092mm 1/16

**字 数** 280 千字

**印 张** 17

**版 次** 2008 年 5 月北京第 1 版

**印 次** 2008 年 5 月北京第 1 次印刷

**书 号** ISBN 978-7-80210-344-3

**定 价** 35.00 元

---

(凡西苑出版社图书如有缺漏页、残破等质量问题, 本社邮购负责调换)

版权所有 翻印必究



## 序言：钱能通神，不理不行

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。投资理财没有什么特别的奥秘，也不需要复杂的技巧，观念正确就能赢，理财只不过是培养一种别人很难养成的习惯，钱多钱少都需要好好打理自己的钱财。

个人理财或者个人财务策划在西方国家早已成为一个热门和发达的行业，西方国家的个人收入包括工作收入和理财收入两个部分，在一个人一生的收入中，理财收入占到一半甚至更高的比例，可见理财在人们生活中的地位。

1

简单来说，理财就是要合理规划收支平衡，善用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。并在保证正常生活的情况下，使你的收入不断增值，使你的财富不断积累，最终走上财务自由。

其实，理财于我们并不陌生，它无时无刻不存在于日常生活中。在你拿到第一份工资，在你缴纳每月的水电开支，在你准备购置一台彩电时，理财便由此开始。

然而，理财却又常常被人们忽略。

比如，对许多刚刚步入社会的年轻人说，理财似乎是一件很遥远的事情。他们大手大脚花钱，依靠青春的资本，消耗着明天的资源，从不为未来担心。

然而，这却是非常危险的。有多少人虽然拿着不菲的薪水，却依然是一穷二白，囊中空空。又有多少人年纪轻轻却陷入财务危机，背负着越来越重的债务负担……

而对那些已经成家立业，需要养家糊口的户主来说，理财似乎仍然显



得可有可无。因为每个月的收入，几乎都用来支付账单，房贷、水电、柴米油盐哪一样不需要花钱？等把这些账单都支付完之后，很多人都吃惊地发现，自己已经囊空如洗，根本就无财可理。

其实，这又是一个误区，一个资金紧张的家庭更需要理财。

理财的必要性跟穷富没关系，而是跟一个家庭的生活目标相关，穷人也有生活得更好的要求。资本存量小，就更需要通过理财巧妙打点资产，安排资金，逐步改善自己的财务状况，让理财来帮助自己实现财务自由。

事实上，在经济脉搏快速跳动的今天，理财观念已经逐步走向家庭、深入人心。人们渐渐明白：幸福需要规划，钱财需要打理，合理消费 + 理性投资 + 精明理财 = 富裕而舒适的生活。于是，股票、债券、期货、储蓄、外汇、保险……这些投资工具纷纷走进人们的生活。个人财务的管理更成为一种时尚，越善于个人理财的人，生活越丰裕轻松。

总之，理财对个人或家庭来说，就相当于顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年，这些是多数人的追求目标。所以，从今天开始就要认识理财，让理财伴随你的一生。



## 目 录

### 序 言：钱能通神，不理不行

### 第1章 早一天理财，早一天发财

一些人在谈到理财时，总爱说：“条件还不具备，可理的财还太少，等等再说。”

理财不能等，因为一旦时间久了，你将习惯贫穷，到时无法突破自我。钱是慢慢积累的，如果等到方方面面的条件都成熟了，你会发现，自己仍然是两手空空。

早一天理财，早一天发财。任何事情只要开始行动了，就获得了一半的成功。

|                      |    |
|----------------------|----|
| 理财，就从今天开始 .....      | 2  |
| 个人理财的主要流程 .....      | 6  |
| 个人理财的内容和范围 .....     | 9  |
| “单身贵族”的理财攻略 .....    | 14 |
| 80后职场“新鲜人”理财技巧 ..... | 19 |
| 工薪家庭的理财规划 .....      | 23 |
| 加息之后的理财策略 .....      | 27 |
| 学会省钱与创收 .....        | 29 |

### 第2章 迫在眉睫的个人财务危机

对许多人来说，理财似乎是一件很遥远的事情。他们大手大脚花钱，依靠青春的资本，消耗着明天的资源，从不为未来担心。

然而，这却是非常危险的。有多少人虽然拿着不菲的薪水，却依然是一穷二白，囊中空空。又有多少人年纪轻轻却陷入财务危机，背负着越来越重的债务负担……



|                     |    |
|---------------------|----|
| 当代职场新人的生存素描图 .....  | 34 |
| 月光族：拿着高薪的“穷人” ..... | 37 |
| 年轻潇洒的单身“负翁” .....   | 40 |
| 如何应对财务危机 .....      | 44 |
| 思维决定财富 .....        | 49 |
| 有效管理你的财富 .....      | 54 |
| 下定决心开始理财吧 .....     | 57 |
| 个人的理财计划 .....       | 62 |

### 第3章 节省开支，存钱要趁早

很多人认为，一个人年轻的时候应该尽情享受，用不着存钱。等年老时，自然有退休金以及子女的赡养。要存钱，也是老了之后的事。

于是“人生得意须尽欢，莫使金樽空对月”成了人们的座右铭。

其实这是大错特错的，节省开支宜早不宜迟。因为，一个人老年时必须要有工作时 2/3 以上的收入，才能维持现有生活水平。如果不早存钱，必然会落得晚景凄凉的下场。

|                     |    |
|---------------------|----|
| 钱到用时方恨少 .....       | 66 |
| 别让你的财富白白流失 .....    | 70 |
| 临时抱佛脚，不如平时多存钱 ..... | 74 |
| 恋爱消费当有节制 .....      | 77 |
| 怎样使存款利息最大化 .....    | 81 |
| 怎样应付银行“扣税” .....    | 84 |
| 巧妙破解银行“收费密码” .....  | 88 |

### 第4章 理财工具一样不能少

随着金融产品的丰富多彩，可供选择的个人理财工具也日益复杂多样。但不少上班一族都有这样一种感觉，白天忙碌了一天的工作，晚上回家已经很累

了，想赚钱的意愿是有，当真正付诸于行动的时候又开始犹豫了，于是让全部的积蓄都躺在银行里吃低息。

究其原因，在于大多数投资者缺乏适合自身实际情况的综合理财规划，以至于无法总体把握存款、证券、保险等多门类理财工具的特点及相互关系。不过，虽然投资理财产品可获得比存款利率高很多的收益，但是也面临一定的市场风险，即若市场利率上升太快会使投资者丧失未来获得更高收益的机会。

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 在股票的大潮里冲浪 .....        | 92  |
| 基金这片海洋 .....           | 96  |
| 期货也是不错的选择 .....        | 99  |
| 这里遍地是黄金 .....          | 105 |
| 黄金期货：全新的投资品种 .....     | 109 |
| 黄金期货的价格因素和投资策略 .....   | 112 |
| 房地产，不应忽视的投资市场 .....    | 116 |
| 外汇投资，一个期待开发的投资领域 ..... | 120 |
| 保险是投资，不是消费 .....       | 125 |
| 投资有潜力的收藏品 .....        | 130 |

## 第5章 雪球效应，“钱赚钱”靠投资

30岁以前要靠体力赚钱，30岁以后要靠“钱”赚钱。不过说着容易，做起来难，我们要学会培养个人的财商和胆识。金钱的本质在于流动，钱是不能休眠的。当今经济社会发展日新月异，资金只能在投资流通中才能不断实现保值和增值。投资失误是损失，资金停滞不动也是损失。

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 投资就是“滚雪球” .....      | 134 |
| 挖一口属于自己的“财富之井” ..... | 137 |
| 投资要靠脑子，不靠运气 .....    | 140 |
| 永远投资自己最熟悉的领域 .....   | 143 |
| 要投资，不要投机 .....       | 145 |



## 第6章 家庭购房计划

房子是每个家庭的必需品，也是很多家庭为之奋斗不息的目标。如今，在房价猛增的今天，如何合理利用手中有限的资金，进行购房置业，是每个家庭和个人都在关心的问题。家庭购房绝对不能草率，需要一个详细可行的计划。

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 房子是“海市蜃楼”吗？ .....       | 150 |
| 是“租房”还是“买房”，这是个问题 ..... | 152 |
| 个人购房大策划 .....           | 155 |
| 买房是一种投资 .....           | 158 |
| 只买升值潜力大的房子 .....        | 160 |
| 如何拿小钱，去买大房子 .....       | 163 |
| “以房养房”的风险防范 .....       | 167 |

## 第7章 网络时代的理财之道

当投资理财成为一种时尚，随着投资市场的日益活跃，在机遇与风险并存的市场诱惑下，理财显得至关重要。然而，理财却是一个需要专业知识的行业，即使是在经济海洋中摸爬滚打的职业经理人，也难以在个人理财方面游刃有余。

于是，互联网的迅猛发展，使众多的理财网站应运而生，个人理财已逐步从“算盘+流水簿”的青铜器时代，进入E时代的网络理财。

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 网络理财，自有一套 .....    | 172 |
| 网络带给理财者的“惊喜” ..... | 175 |
| 网上理财工具 .....       | 178 |
| 网上炒股很简单 .....      | 181 |
| 网上炒汇，非比寻常 .....    | 184 |
| 不可不防的网络安全问题 .....  | 186 |



## 第8章 不同的收入，不同的理财方案

不同收入、不同年龄段和不同职业的人由于抗风险能力各不相同，家庭财产状况亦有差别，选择适合自己的理财方案和理财工具尤为重要。也就是说，针对不同的收入人群，应该采用不同的理财方案，这才是明智之举。

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 收入不同，理财重点不同 .....     | 190 |
| 月收入 2000 以内如何理财 ..... | 195 |
| 月收入 3000 如何理财 .....   | 198 |
| 月收入 5000 如何理财 .....   | 202 |
| 月收入万元如何理财 .....       | 206 |

## 第9章 工薪家庭怎样理财

随着经济收入的日益丰裕，理财已成为家庭的一门重要功课。熟知理财策略是使家庭现有资产保值、增值的必要前提。理财策略是家庭理财的生命。要使家庭理财达到由无至有、由有至多、由多至富的目的，就一定要熟知和运用好储蓄、投资和资产管理等理财策略，以实现家庭资产的最佳配置。

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 家庭理财，平稳发展 .....   | 212 |
| 家庭理财的内容和技巧 .....  | 216 |
| 家庭理财规划 .....      | 220 |
| 夫妻月收入万元如何理财 ..... | 224 |

## 第10章 家庭对下一代的“教育投资”

作为家庭的一项重要支出，教育投资占据着重要地位。一个孩子从小学到大学，需要十几年的时间，这项投资是一个长期而艰巨的任务。如果不好好规划，早早地采取一定的理财措施，不但会耽误孩子一生的前途，而且还会使家庭陷入无休止的债务负担之中。



|                   |     |
|-------------------|-----|
| 教育理财，宜早不宜迟 .....  | 230 |
| 教育经费来自何方 .....    | 235 |
| 如何进行教育理财规划 .....  | 239 |
| 孩子不同阶段的教育投资 ..... | 242 |

## 附录：个人、家庭理财必备表格

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 表格一 家庭收入来源表 .....    | 248 |
| 表格二 家庭年计划支出核对表 ..... | 249 |
| 表格三 家庭月计划收入支出表 ..... | 250 |
| 表格四 一次性大额支出计划表 ..... | 251 |
| 表格五 每月现金实际支出表 .....  | 252 |
| 表格六 收支安排建议比例表 .....  | 256 |
| 表格七 家庭储蓄分类表 .....    | 257 |
| 表格八 家庭收支全年汇总表 .....  | 258 |

你不理财，财不理你(2)

第

1

章

## 早一天理财，早一天发财

一些人在谈到理财时，总爱说：“条件还不具备，可理的财还太少，等等再说。”

理财不能等，因为一旦时间久了，你将习惯贫穷，到时无法突破自我。钱是慢慢积累的，如果等到方方面面的条件都成熟了，你会发现，自己仍然是两手空空。

早一天理财，早一天发财。任何事情只要开始行动了，就获得了一半的成功。



## 理财，就从今天开始

理财格言

更好的投资，更全面的风险管理，更灵活的消费，就能赚到更多的钱。



出场人物

杨艳，25岁，会计。

工作时间：两年

收支情况：每月收入约3000余元，住父母房，每月交父母500元，其余收入自己支配，每月日常支出在500元左右。

消费：工作之后购买电脑一台5000元，手机一部2300元。经过统计，两年收支相抵，其结余金额与收入总额大体相当（即，理财所得与两年内的支出总额大体相等）。虽然算不上多么好的成绩，但这对年轻人还是有借鉴意义的。

那么，她是如何做到的呢？其具体的理财经验如下：

### 1. 利用记账软件打理财务

身为会计的杨艳，自然有记账的习惯。利用记账软件对日常收支进行分析可以减少不必要的开支，明明白白消费；通过软件统计理财产品的收益情况；利用软件的提醒功能对即将到期的信用卡还款以及定期存单等进行提醒，可以避免不必要的利息损失。

### 2. 善于利用手中工具——信用卡

杨艳有三张信用卡，利用不同的免息还款期将还款日尽可能推后，同时日常消费尽量使用信用卡，一方面可以获得积分，另一方面可以将该还信用卡的钱购买货币市场基金获得一定收益。

### 3. 掌握最前沿的理财信息

多阅读财经类报纸杂志，多浏览财经类网站，吸取大家的经验教训。如《经济观察报》《理财周刊》、新浪财经频道等，长期阅读收益良多。

### 4. 购买基金巧生财

由于基金品种比较丰富，可以利用货币基金或短债基金作为活期的替代品；利用债券型基金作为投资组合的稳压器；利用股票型基金博取较高的收益。

### 5. 要有顽强的毅力和平和的心态。

在日常生活中，时间和专业上的限制使很多人感到理财很深奥，没有精力去应付。其实，他们完全可以通过专业人士，特别是独立的理财顾问来理财，提供建议，帮助他们制订理财规划并定期修正，从而达到轻松理财的目的。

理财，就从今天开始，不要再找任何借口！

一般来说，个人可以选用的理财方式主要有：

#### 1. 最稳当的投资方式——储蓄

固定将每月收入的小部分拿出来，进行零存整取的储蓄，余下的用来开支。尽管银行存款的利率一直在降低，但对于普通老百姓来说，依然是一种保本零风险的投资手段。一方面能够为自己累积资本，另一方面遇上突发事件时也可以取出来应急。

#### 2. 最长线的投资方式——保险

目前国内保险公司纷繁复杂，推出的险种也相当多，人寿险、医疗险、财产险、分红险等等，既防范风险，也能投资增值，继而成为储蓄之后最受人们欢迎的理财途径。不过保险也有受保时间长、获利慢等缺点，但从长远利益考虑，为自己和家人购买一份保险，也是将来的一种保障。

#### 3. 最时尚的投资方式——基金



#### 各种投资方式的回报与风险：

##### 1. 银行存款

风险最小，回报最低(2%~5%)

##### 2. 房地产及其他固定资产投资

风险较小，回报较慢(7%~10%)

##### 3. 金融市场投资

###### (1) 股票市场

风险较大，回报较高

###### (2) 基金投资

风险较小，回报较低

###### (3) 外汇市场

风险较大，回报最高



在经济平稳增长的情况下，对于普通大众来讲，最好的投资方式是购买证券投资基金，因为股市投资风险较大，而很多人又很难有精力管理自己投资的股票。基金却可以解决这个问题，因为，支撑基金业绩的是优秀的基金经理、强大的投资团队以及有效的投资模型，让信誉良好的基金公司帮你做投资决策，绝对是省心省力的投资途径。

基金是近些年才逐渐兴起的一种投资方式。它具有专家理财、组合投资、风险分散、回报优厚的特点，一般年收益率可在 20% 左右。与股票相比，风险要小很多，而且有投资顾问团进行分析操作，可以免去你不少的精力。个人在投资基金以前，要先弄清楚基金的类型，然后选择实力雄厚的金融机构来购买，以免得不偿失。

#### 4. 最实惠的投资方式——房产

虽说如今的房价涨得有些吓人，很多人说其中有泡沫，却正是个投资的好时机。对广大工薪族来说，先不要太心急，一下子购买昂贵的大房子，因为今

后很长一段时间内，你将为还贷而承受压力，根本没有闲钱来投资。可以先考虑买廉价的小户型，以房租来还贷款的方式，来扩大收益率。如果你还有多余的房产，也可先出租，等到市场价格再度上升的时候，将其抛售出去，也将是一笔不小的收益！

现在不少人热衷投资房产。但受国家宏观调控影响，房地产面临结构性调整。所以，作为普通投资者，最好不要在近期将多余的资金投资于房市。

#### 5. 最享受的投资方式——收藏艺术品

这类投资方式估计一般人是受用不起的，主要倒不是没有闲钱，而是不懂行。切莫不懂装懂，附庸



#### 各种理财方式优劣比较：

存款风险最小，但回报也最低，现在已经是负盈利了。

基金风险较小，回报不是很高，但长线盈利也还可以。

股票盈利相对较高，但现在已进入震荡期。

外汇盈利高，风险也相对较高。

期货回报很高，但风险也非常高。

期权回报特高，风险也特高。

建议：风险较小的和回报较高的相结合。

首先 10% 用于活期存款，以便不时之需。

30% 用于基金定投或做股票长线投资。

60% 用于外汇。

风雅也是会失财的！如果个人有兴趣的话，可以收集一些邮票、钱币、磁卡等，投资、观赏两不误，真是赏心悦目的乐事了。

未来的艺术品收藏市场会越来越大，也会更完善，而艺术品的利润空间则靠个人对艺术品的品位和对市场的预期来实现。如果你手头余钱较多，不妨买些名人的作品，一则不会有高风险，二则从长期来看，升值空间大。而中流的艺术家的作品，则特别适合小本的投资。

理财的方式又何止这些，关键要结合自己的具体情况，选择有效的途径来获取利润。当然前期积累也必不可少，正所谓“不积跬步，何以致千里”，先踏好基础的一步，才能更快地达成你的理财目标。

因此，每个人应根据自己的实际情况，选择适合自己的投资工具，建立自己的投资组合，这是个人理财投资成功的关键因素之一。



在人生的不同阶段，理财是有侧重的，如果以婚否来划分的话，在结婚前没有太大的家庭负担，精力旺盛，主要是为未来积累资金。所以，未婚人士在理财时应侧重于财富快速积累，可以优先考虑选择较高风险的投资品种，比如基金和股票。

结婚后，应从稳健的角度出发，选择适合的保险以转移风险，投资主要以长期稳定的收益类型为主，比如不动产等。



## 个人理财的主要流程

**理财格言**

“以时间积累财富”。只要经济是正增长，每年 20% 的投资回报率并不是一个天文数字，而是一个比较容易实现的比率。所以，理财过程中的风险与使用的精力并不是很大，而你的代价也不过是——等待。

理财是一个循序渐进的过程，必须按照计划一步一步来，绝不能急功近利。一般来说，个人理财的主要流程是：

6

### （一）进行个人理财规划

#### 1. 个人财产分析

个人净资产=个人资产总值-个人负债总值

个人资产负债率=个人负债总值/个人净资产×100%

个人资产总值=流动性资产+投资性资产+个人固定资产

个人负债总值=长期负债+短期负债

#### 2. 个人收支分析

个人收支损益=日常收入-日常开支

损益值>零：个人日常有一定的积蓄。

损益值=零：日常收入与开支平衡，日常无积蓄。

损益值<零：个人日常入不敷出，要动用原有积蓄或借债。

#### 3. 个人理财目标

按时间长短分：短期目标（1 年左右）、中期目标（3~5 年）、长期目标（5 年以上）。

