

← 30 岁前要上的
30suìqiányàoshàngde

30 堂理财课

30Tanglǐcáike

姜源勇 编著

你不理财，财不理你。 →

廣東省出版集團
廣東人民出版社

← 30 岁前要上的
30suíqián yào shàng de

30

堂理财课

30Tānglǐcáikè

姜源勇 编著

广东经济出版社
广东为出版集团

图书在版编目 (CIP) 数据

30 岁前要上的 30 堂理财课 / 姜源勇编著. —广州: 广东经济出版社, 2007. 10

ISBN 978 - 7 - 80728 - 690 - 5

I. 3… II. 姜… 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 138195 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	佛山市浩文彩色印刷有限公司 (南海区狮山科技工业园 A 区)
开本	730 毫米 × 1020 毫米 1/16
印张	12
字数	257 000 字
版次	2007 年 10 月第 1 版
印次	2007 年 10 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 80728 - 690 - 5
定价	24.80 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

门市部地址: 广州市五羊新城寺右二马路冠城大厦省图批新场三楼 330 号

电话: (020) 87395594 87393204 邮政编码: 510600

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼 邮政编码: 510075

广东经济出版社有限公司发行部电话: (020) 37601950 37601509

图书网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

· 版权所有 翻印必究 ·

序 言

自从1978年以来，我国的国民经济持续快速地增长了29年。人们越来越富裕，越来越多的人满足了基本的生活需要，开始享受多彩的生活。财富，一直是大多数人追求的目标，加上舆论多年的渲染和浸淫，理财一夜之间似乎又变成了时尚话题。“吃不穷，穿不穷，算计不到就是穷”，所谓算计可以理解为现在时髦的“理财”，这句老话就很形象地阐释了理财的重要性。所谓你不理财，财就不理你。理财是一种新的理念，在这样的社会里，我们需要掌握这个生存技能。在国外，孩子的启蒙教育里理财就是很重要的一个环节。在国内，理财还是一个新兴事物，但是它的重要性已经日益的在我们的生活中凸显出来。

我们在一生当中，需要花钱的地方很多。结婚、孩子，教育、养老……这些花销都是在未来时，我们无法预料到未来。我们要做的就是未雨绸缪，通过理财这一工具较较好地去规划自己的人生。在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受的范围内实现资产增值的最大化。这个过程就是理财。这个过程包括了赚钱、用钱、存钱、借钱、省钱、钱生钱几个主要的部分。

假如从21岁起，你每年投资1万元钱，每年可以得到10%的回报。到60岁退休时，那么你将获得500万元的回报。你相信吗？这就是理财的魅力。和数字玩了个简单的游戏，你就改变了自己的生活方式。

美国理财专家罗伯特·T. 清崎说过：“财智能力不是你赚了多少钱，而是你有多少钱，钱为你工作的努力程度，以及你的钱能维持几代。”社会演化到现在，我们已经开始达成一种共识：穷人和富人表面的差别是钱多钱少，但本质的差别是对待理财的态度。形象地说，在富人手里，钱是鸡，钱会生钱；而在穷人手里，钱是蛋，用一毛就少一毛。

理财并不困难，只要坚持下去都可以获得收益。理财可以帮助你致富，用钱来生更多的钱。如果你不学习理财，那么在这个社会里，你已经慢了半拍。

我在本书的写作过程里，得到了很多同事的帮助，路达、鹿峰、张强、

宋伟杰、张新民、陶丙印，等等，再次表示感谢。特别感谢我的导师郎老师给予本书的关注和激励。还有杨柳，在本书的写作过程里，她给予了极大的关注，并给本书提出了很多建议，再次表示感激。书中有不足的地方，希望同界予以批评指正。

编者

2007年7月

目 录

Contents

1 第一篇 启程财智人生

第一堂课 财富革命——开发人类的宝藏 /2

第二堂课 树立理财观念 /5

第三堂课 理财四部曲 /11

第四堂课 学会算计自己 /15

21 第二篇 理财学堂

第五堂课 做自己的经济学家 /22

第六堂课 一定要知道的社会保障 /27

32 第三篇 生活理财

第七堂课 做个理性的消费者 /33

第八堂课 管理自己的资金 /39

第九堂课 做个好管家 /44

第十堂课 给自己的人生上保险 /50

第十一堂课 不做房奴、不做“百万负翁” /57

第十二堂课 购车一族 /65

第十三堂课 子女教育要未雨绸缪 /72

第十四堂课 收入巧筹划 交税也理财 /78

84 第四篇 玩转银行

- 第十五堂课 银行不只是一个存钱罐——储蓄 /85
- 第十六堂课 用明天的钱圆今天的梦——消费贷款 /93
- 第十七堂课 刷卡很潇洒吗 /98
- 第十八堂课 银行还能够给我提供什么 /104

109 第五篇 生财有道

- 第十九堂课 股市显身手 /110
- 第二十堂课 最值得你信赖的储蓄——债券 /120
- 第二十一堂课 安全的理财工具——基金 /126
- 第二十二堂课 家有黄金千万两——黄金 /135
- 第二十三堂课 贵族游戏——期货 /141
- 第二十四堂课 用外币来赚人民币——外汇理财 /148
- 第二十五堂课 做个精明的包租婆——房产投资 /155
- 第二十六堂课 淘宝游戏——实物投资 /160

166 第六篇 规划人生

- 第二十七堂课 养老规划 /167
- 第二十八堂课 做自己的财富管道——创业 /171
- 第二十九堂课 成功理财案例 /175
- 第三十堂课 富裕终生 /184

第一篇

启程财智人生

★ 第一堂课 财富革命——开发人类的宝藏

★ 第二堂课 树立理财观念

★ 第三堂课 理财四部曲

★ 第四堂课 学会算计自己



第一堂课 财富革命——开发人类的宝藏

我们追求美好的人生，我们渴望富裕的生活，我们也一直在努力地实现这些梦想。走在马路上，一辆辆的好车令你怦然心动；在商场里，一件件的华丽服饰令你爱不释手；在偌大的城市里，万家灯火时你却只能呆在租来的小屋里。你可能会嫉妒别人的一切，你也可能会憎恨命运的不公。可是这些都是你的想法，如果你仅仅是有阿 Q 精神，那么你无法改变自己的人生，你永远是在贫瘠的生活里。上帝是公平的，它给每个人的机会都是一样的。有些人把握住了，就进入了新的发展阶段；有些人和机遇擦肩而过，那就停留在原地追寻新的开始。无论你精神上是多么的富有，你都是物质上的乞丐。学会挣钱是一个人成功的开始，从现在起，开始自己的物质资本原始积累。

财富革命

财富，一直是大多数人追求的目标，加上舆论多年的渲染和浸淫，理财一夜之间似乎又变成了时尚话题。无论是在公车上，还是在咖啡厅，我们常常听到一些人热烈地谈论昨天谁买了基金、今天谁购进了房产，似乎只要投钱，就能身价倍增。一窝蜂地开户炒股，一窝蜂地暴炒黄金，一窝蜂地组团炒房，似乎财富这块奶酪逐步的开始融化，我如果不参与一把就会失去以后的机会。我们可以把它称作财富革命。

金领、白领、粉领、灰领、蓝领，五领各领风骚，那么你属于哪一个领？上流社会，中间阶级，下流社会，你自己归属于哪个阶层？新型 M 社会里，你归属于 M 的哪边？中间，左边还是右边？人们津津乐道于什么是富，怎样才能富裕。随着社会的发展，富和穷的概念已经发生了变化。我们无法用常规的判断方法来区别这两者。什么是富？什么是穷？其实富和穷都是一种感觉，它是众多因素合力的结果。财只是富的其中一个因素。无论穷也罢，富也罢，你都有权利去追求自己的财富。

当人们刚刚参加工作时，收入不多，只够自己的日常开销，这时，当然是穷人。几年后，工资涨到了四五千元，他们会考虑攒点钱，付个首期，买个房子。再过几年，收入涨到万儿八千时，他们又会面临娶妻生子买车等更高的生活开销。再经过几年的奋斗，工资涨到两三万元甚至更多，也许真的可以称得上事业有成，但生活追求也变得水涨船高，房子要住更舒适点的，

车子要开更高级的，孩子要上昂贵的双语幼儿园，旅游要去国外的度假胜地……总之，很多大城市里的白领都是沿着这样一条道路前行的。看起来生活质量是越来越好，但高收入并不代表他们就能进入富人的行列，因为每个月要付的账单越来越多，开销也越来越大，结果是他们对工作的依赖性也越来越强，连换工作也不敢想了，因为他们一旦离开了工作，就会手停口停，恢复穷人本色，同时已经水涨船高的生活标准也会成为他们沉重的负担。

社会演化到现在，我们已经开始达成一种共识：穷人和富人表面的差别是钱多钱少，但本质的差别是对待理财的态度。形象地说，在富人手里，钱是鸡，钱会生钱；而在穷人手里，钱是蛋，用一毛就少一毛。

计划经济的时代已经远离我们而去，市场经济逐步融入我们的生活；WTO的大门已经向我们敞开，世界经济一体化成为时代的潮流。在这样一个时代里，创造财富的机遇垂手可得。我们每天为了钱在拼命地工作，可是你有没有考虑一个问题：一个人的能力不是看你赚了多少钱，而是看你最后拥有多少钱。美国理财专家罗伯特·T. 清崎说过：“财智能力不是你赚了多少钱，而是你有多少钱，钱为你工作的努力程度，以及你的钱能维持几代。”确实如此，我们要让钱为我们服务。我们国家有句俗话：富不过三代。你现在拥有多少钱并不是你的能力体现，能让钱流动起来，一直在为自己服务，那就是一种财。

君子爱财，取之有道；君子爱财，更当治之有道。

改变自己的金钱观念

金钱只是我们人生的一部分，有了金钱我们可以过上好日子，但是我们不能只是为了钱而活着。我们要掌握金钱，而不是让金钱掌握我们。如果我们一直把追求金钱作为我们唯一的目的，那么这样的人生将是悲剧的，现实里无数的事件已经证实了这个道理。有些人已经有了很多的财富，可是他还不开心，觉得自己无聊，空虚。为什么？原因就在于他已经体会不到了最初追求金钱的快乐感觉。当一个人心里没有了目标和信念，那么他的人生就是惨淡的。我们需要改变一些金钱的观念，金钱只是我们在追求理想过程中的副产品，最大的快乐还是在于过程，而不是最后所得到的金钱。

此外，我们国家还有自己独特的一些金钱观点。我国是世界上储蓄率最高的国家，我们习惯于把钱放到银行里。在老百姓的观点里，金钱就是死的，静止的。因此，每天我们这些人都在重复着一件事情：挣钱——存钱——挣钱。我们想买什么东西，首先考虑的是我先要攒钱。攒够了钱才能买房子，才能买车……我们都听说过一个中国老太太和美国老太太的故事。两个老人在天堂里相遇。中国老太太说：“我想买房，就从年轻时开始一直在努力地攒钱，一直到自己老了才攒够钱，才住了新房子。可是我刚住进去就到了天

堂。”美国的老太太笑了笑说：“我年轻时也想买房，就贷款买了个房子，一生里都在慢慢地还贷。刚还清了贷款就来到了天堂。”故事很简单，可是却折射出了我们国家传统的金钱观点。我们习惯先有钱，再消费。这种狭隘的金钱观念使得我们的消费变得那么的古板，甚至无法享受消费的乐趣。其实我们可以选择的消费方式很多，我们完全可以先花钱，再还钱。消费信贷、分期付款、抵押贷款等消费的方式给我们提供了很多的选择。我们应改变传统的金钱观念，适应时代的消费观念。

能挣钱，但不会用钱

能挣钱的人很多，能挣钱的方法也很多，可是挣到了钱却不会用钱、找不到用钱方法的人也很多。在我们习惯的思维里，挣了钱就存在银行里。每天最乐的事情就是在家数存折上的零。这种观点在现代的社会里已经是一种陈旧的观点了。我们习惯了靠事业，靠生意等来挣钱，却忽略了其实钱本身也是可以去赚钱的——钱生钱。把一笔钱存在银行里，就是为了安全和一点点的利息。我们习惯了这种定性的思维，似乎钱就应该放在银行里。这样的观念对吗？

在这样的一个社会里，投资工具早已经琳琅满目。除了银行，我们还有许多选择。股票你不陌生吧？那么国债呢？基金呢？期货、黄金呢？这些都可以作为你的投资对象。你可能说这些东西有风险，不安全。不错，可是风险的背面就是高回报率。这些投资工具可以帮助你规避经济风险，能给你带来一定的收益。用钱来生钱，是一个智力的游戏。它不需要你在外面不停地去联系客户，也不需要你绞尽脑汁地去开发新产品。你需要做的就是市场价格的波动里下达指令、赚取差价。

此外，在我们的一生当中，我们需要花钱的地方很多。结婚、孩子，教育、养老……这些花销都是在未来时，我们无法预料到未来。挣钱的一部分就是为了满足这些未知的需要。我们首先想到了存钱。我们把钱存在银行，在未来需要时就提取出来。看似非常的合理，其实我们进入了一个理财的误区。这些未来的花销我们完全可以通过专业的渠道来解决。比如买保险可以满足医疗、养老等的需要。我们单纯的把钱存在银行就是一种不会花钱的表现。同样的一笔钱，花在不同的地方，达到的效果确实有很大的区别，所以我们要学会花钱。只要学会了花钱，那么你的人生的就可高枕无忧。

第二堂课 树立理财观念

培养自己的“财商”

李嘉诚，这个名字我们都不陌生，很多人都羡慕他的财富。谈到自己的理财经验时，他给我们讲了这样的一个理财秘诀：

1. 亿万富翁的神奇公式

理财就是贯穿于一生的财务规划，通过合理的规划达到随时随地财务自由的境界。

假定一个身无分文的 20 岁的年轻人，从现在开始每年存 1.4 万元。如果他每年存下的钱都可以投资到股票或者房地产等投资项目，并且每年可以平均获得 20% 的投资收益率。那么过了 40 年，也就是当他 60 多岁该养老时，他就能够积蓄到 1 亿零 281 万的财产。看到这个数字，你有什么感想？理财的重要性不言而喻。

2. 30 岁以后重理财

20 岁以前，所有的钱都是靠双手劳动出来的，20 多岁到 30 多岁正是你人生努力赚钱和存钱的时间；30 岁以后，投资理财的重要性逐步提高，这期间挣钱已经不太重要，要学会的是如何管钱。

3. 先难后易

“……赚第二个 1000 万要比第一个 1000 万简单容易得多……”这个道理我们可以很容易理解。

你可能觉得李嘉诚距离自己太遥远了，那么我再给你举一个例子：假如从 21 岁起，你每年投资 1 万元钱，每年可以得到 10% 的回报。到 60 岁退休时，那么你将获得 500 万元的回报。你相信吗？这就是理财的魅力。和数字玩了个简单的游戏，你就改变了自己的生活方式，你愿意尝试理财吗？你知道吗，从各种资料看来，一项中等风险程度的投资工具，长时间统计下来，平均年收益率达到 10% 只能算普通的成绩。再算算看，假如我们每天存 2 元，投资到平均报酬率 10% 的理财工具中，大约 50 年后，你就是百万富翁了！再问问自己，每天 2 元难存吗？多数人都会说不难，只要每天早起 15 分钟，自

制早餐，自己煮咖啡，2元就回归到自己的口袋了。这就是我们为什么可以在餐厅里遇见巴菲特的原因。

大家都知道犹太民族是最有生意头脑的民族，在美国，从银行、科技、铁路运输，到房地产、保险等产业，都有犹太人的集团势力，犹太人在商场上的影响力已经扩及到美国的政坛，连历任的美国总统也要对犹太人敬畏三分。犹太人常说这样的一个理财故事：

从前，有一个很有钱的富翁，他准备了一大袋的黄金放在床头，这样他每天睡觉时就能看到黄金，摸到黄金。但是有一天，他开始担心这袋黄金随时会被歹徒偷走，于是就跑到森林里，在一块大石头底下挖了一个大洞，把这袋黄金埋在洞里面。隔三差五地，这个富翁就会到森林里埋黄金的地方，看一看、摸一摸他心爱的黄金。有一天，一位歹徒尾随这位富翁，发现了这块大石头底下的黄金，第二天就把这袋黄金给偷走了。富翁发觉自己埋藏已久的黄金被人偷走之后，非常伤心，正巧森林里有一位长者经过此地，他问了富翁伤心欲绝的原因之后，就对这位富翁说：“我有办法帮你把黄金找回来！”话一说完，这位森林长者立刻拿起金色的油漆，把埋藏黄金的那块大石头涂成金黄色，然后在上面写下了“一千两黄金”的字样。写完之后，森林长者告诉这位富翁：“从今天起，你又可以天天来这里看你的黄金了，而且再也不必担心这块大黄金被人偷走了。”

富翁看了眼前的场景，半天都说不出话来……

别以为这位森林长者的脑袋有问题，因为在森林长者的眼里，如果金银财宝没有拿出来使用，那么藏在洞穴里的一千两黄金，与涂成黄金样的大石头没什么两样。

在现在的社会里，我们有多少人都像守财奴一样，挣来的钱只知道存在银行里，然后傻呆呆地等着拿那微不足道的一点利息。

前一段时间我在一本杂志上看到了这样的一段文字：富人为何能在一生里积累了那么多的财富？台湾的理财专家黄培源对于大量的富人做了个调查，得出一个结论：1/3的人靠继承，天生就是富裕的，1/3的人靠创业积累财富，剩下的1/3人靠理财致富。理财已经是我们现代生活里不可缺少的一个重要分子。崇尚理财、注重投资，慢慢的已经成为风靡全球的个人投资理财理念。在经济发达的美国，其国民家庭收入的50%左右来源于工薪，而另外50%左右的收入则来自于家庭资产的投资收益。

在我国，经济在逐步发展，人们的生活越来越富裕。由于理财的理念没有太多地融入我们的生活，我们现在出现了“尴尬的钱包”现象。尴尬的钱包并不是指钱包空空的尴尬，而是钱包装满了的尴尬。许多高收入阶层，电脑、汽车、住房，该买的都买了，钱确实不知道用到哪里。更多的人选择把钱存起来，茫然地看着自己越来越鼓的钱包，却不知道该怎么利用，陷入尴尬的局面。对于如何经营自己的财富，我们很茫然。在现代都市中有这么一类家庭，这就是所谓的都市“财盲”。人有智商、情商……也应该培养自己的

“财商”。

FQ 你的人生

现在是一个 Q 的时代，作为时尚的我们，应该具有新时代的 3Q——IQ、EQ 和 FQ。IQ 是智商，EQ 是情商，FQ 就是财商。智商是衡量一个人智慧的高低，情商是衡量一个人把握自己情感的能力，而财商就是衡量一个人控制金钱的能力。财商告诉我们，我们要学会如何的经营自己的财富，让财富作为自己的菲佣。财商并不是我们每一个人所具有的，现实里我们被太多的传统金钱观念束缚。时代不同了，现在我们需要冲出自己的思想牢笼，FQ 自己的人生。

努力工作，轻松消费，崇尚理财。这是我们现代人应该具有的新生活观念。那么什么是理财呢？

理财绝不仅仅是存款和做个计划那么的简单，它涉及到了社会、经济、政治、金融、财税等方面的知识。理财同样也可以分为公司理财和个人理财。本书主要指的是个人理财。个人理财，是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受的范围内实现资产增值的最大化的过程。

由此可见，现代意义的个人理财不同于单纯的储蓄或投资，它不仅包括财富的积累，而且还囊括了财富的保障和安排。财富保障的核心是对风险的管理和控制，也就是当自己的生命和健康出现了意外，或个人所处的经济环境发生了重大不利变化，如恶性通货膨胀、汇率大幅降低等问题时，自己和生活水平不至于受到严重的影响。

在理财的定义里，我们要注意到几个要素。

谨记时间的概念。理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题。理财就是要把我们有限的资产合理地分配，在保证安全性的基础上，合理地考虑了流动性和赢利性。这就是理财的一个基本的要素。

理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出），也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

用通俗点的语言来说，理财就是包括了赚钱、用钱、存钱、借钱、省钱、钱生钱几个主要的部分。

在我们传统的观念里，理财好像听起来很熟悉，但是具体是怎么理的又

不是很熟悉，甚至有些错误的观念。下面的观念你有吗？

(1) 理财是富人、高收入家庭的专利，要先有足够的钱，才有资格谈投资理财。事实上，个人理财已成为我们每个人生活中不可缺少的部分。无论是贫贱还是富有的，都是应该理财的。

(2) 省钱就是理财。其实钱不是省出来的，省钱只是理财的一个部分。只会省钱还远远不够，我们还要学会让钱生钱。

(3) 只有把钱放在银行才是理财。目前，储蓄仍是大部分人传统的理财方式。应该说在人们的传统观念中储蓄理财最安全、最稳妥，但是这种方式的年收益率太低，不适合做长期的投资理财。

理财的原则

理财就像学自行车，只要掌握大原则，会了就是会了，骑车不需要时时刻刻去想着，更不用为每辆新车去改变自己的骑车方式。一般来说，理财的基本原则有以下几个：

量入为出原则——保证基本生活，余钱投资。忌讳贪图眼前的利益，把所有的收入都用来增值。一旦有不时之需，不能保证基本的需要。

经济效益原则——绝对值：利润=收入-成本；经济学里有个成本——收益原则，和这个是一个道理。也就是说我们在做一件事情时，要考虑这件事情的成本和收益，当成本大于收益时，我们可以放弃这件事情。同样的，我们在选择不同的投资工具时，要对比不同的收益率，考虑成本和收益。

安全性原则——组合投资，分散风险，不要把全部鸡蛋放在同一个篮子里；也不要全部篮子挑在一个肩膀上。

变现原则——天有不测风云，一旦有不时之需，我们可以把手里的投资工具很快地兑换成现金。

因人制宜原则——理财要根据环境、个性、偏好、年龄、职业、经历等。每个人情况不同，需要选择的理财方式也不一样，不能简单地照搬别人的理财方式。

终生理财原则——理财是一个细水长流的过程，贵在坚持。时间跨度可以延伸到你的一生。在人的一生里，不同时期理财的需求不一样，因此必须考虑阶段性和延续性。

快乐理财原则——理财是一个过程，我们享受的也是这个过程，而不是最终的结果。就像旅游一样，我们在乎的是沿途的风景。投资理财的目的是为了生活得更美好，保持快乐的心情和健康的身体。因此要享受理财，快乐理财。

学习原则——理财是一项技术，说难也难，说易也易。在一生不断的理财过程里，我们要根据社会的发展，金融工具的更新等情况，不断地增强理

财管理能力、资金运筹能力、风险投资意识，充实自己的经济金融知识。

树立正确理财理念

投资理财是一种主动意识和行为，所谓“你不理财，财不理你”。但在实际操作中，许多人由于种种因素的影响，形成了错误的理财观念。理财是我们一生的大事，错误的理财观念将使我们走很多的弯路，甚至进入理财的误区，直至遭受失败。所以我们在理财前，要首先树立正确的理财观念。

(1) 如果说急速赚钱是“百米冲刺”，那么理财就是“马拉松”，比的是耐力，需要的是有计划、耐心和原则性。理财是一个长期过程，需要时间和耐心，是没有暴利可言的。在理财的过程里，最忌讳的就是贪图眼前的利益，搅乱了最初的计划。理财不是一夜让你暴富的，而是让你的一生都安枕无忧的。理财是一个讲究细水长流、不温不火的过程。因此在这个漫长的过程里，我们要心平气和，需要耐心，不能和别人盲目地攀比。

(2) 理财的首要目标是保值，其次才是增值。在理财时，我们要记住：家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，赢利性放在第二位。对于自己的资金，我们要采取的措施必须依次满足安全性，流动性，赢利性。投资是有风险的。低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报。高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也能导致巨额亏损。所以在投资时，我们要建立风险的意识，首先保持良好的资产安全性，也就是保值。其次才是在保值的基础上追求高收益率，获得资产的升值。

(3) 理财可以致富。很多人都以为致富只有靠挣钱，挣钱多了就富了。其实理财也是一条致富的途径。理财不但是属于富人的，同时也属于并不富裕的人。对于富裕的人来说，理财可以使你管理好自己的财，锦上添花；对于那些不富裕的人，理财却是一条通往富裕的途径。在台湾有句俗话：人有两脚，钱有四脚。所以钱追钱的速度要比人追钱的速度快多了。我们完全可以通过理财的方式，让钱来追钱，达到致富的目的。这点我们可以从前面我们举的每年存 1.4 万元，40 年后就可以获得 1.0281 亿元的例子看出来。赚钱之道，上算是钱生钱，中算靠知识赚钱，下算靠体力赚钱。

和信企业集团是台湾排名前 5 位的大集团，由和信企业集团会长辜振甫和台湾信托董事长辜濂松领军。外界总想知道这叔侄俩究竟谁比较有钱，有钱与否其实与个性有很大关系。辜振甫属于慢郎中型，而辜濂松属于急惊风型。辜振甫的长子——台湾人寿总经理辜启允非常了解他们，他说：“钱放进辜振甫的口袋就出不来了，但是放在辜濂松的口袋就会不见了。”因为辜振甫赚的钱都存到银行，而辜濂松赚到的钱都拿出来投资。而结果是：虽然两个年龄相差 17 岁，但是侄子辜濂松的资产却遥遥领先于其叔辜振甫。因此一生能积累多少钱，不是取决于你赚了多少钱，而是你如何理财。致富关键在如

何理财，并非开源节流。

(4) 不能盲目投资。在理财中，要根据自身的投资层次选择投资方式，不可盲目向风险大的地方投资。如期货、期权等，这些投资需要有一定的专业知识。如果不具备经济承受能力和一定的专业知识，往往是以失败而告终。

理财禁忌：

(1) 家底不清。

(2) 寅吃卯粮。

(3) 不思而行。

(4) 优柔寡断。

(5) 盲目攀比。

(6) 不良消费。

(7) 不自量力。

(8) 分散财力。

(9) 轻信他人。

(10) 见利忘义。

(11) 大手大脚。

(12) 知难不退。

(13) 存钱成瘾。

(14) 因小失大。

(15) 过分吝惜。