

理财不是有钱人的专利，越是没钱
越要理财，只要理财得当，钱不仅是
钱，而且还能成为生钱的工具。

吸纳最新的投资理念 介绍实用的理财方法

受益一生的 理财计划

FINANCING PLAN FOR YOUR LIFE

吴盈◎编著



受益一生的 理财计划

FINANCING PLAN FOR YOUR LIFE

吴盈◎编著



内 容 提 要

理财如今已经成为人们茶余饭后的热门话题,作者从实用的角度出发,吸收了国内外新颖的理财观念,结合国人的消费习惯和收支情况,介绍了一些可行的理财方法。不论是刚刚步入职场的新人,还是久经职场的成功人士;不论是工薪家庭的新婚夫妇,还是中产阶级的老夫老妻,相信都可以在本书中找到适合你的理财方法,树立正确的理财观念。

图书在版编目(CIP)数据

受益一生的理财计划/吴盈编著. —北京:中国纺织出版社,
2008.3

ISBN 978-7-5064-4833-8

I. 受… II. 吴… 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 001461 号

策划编辑:曲小月 责任编辑:杨 婕 责任印制:周 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail:faxing@c-textilep.com

三河新科印刷厂印刷 各地新华书店经销

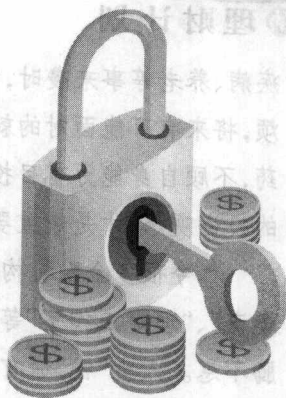
2008年3月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:18

字数:299千字 定价:26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前言



理财如今已经成为人们茶余饭后的热门话题，理财的概念忽如一夜吹来的春风，瞬间就走进了千万老百姓的家门。很多人明白了“你不理财，财不理你”的道理，于是一场“钱”生“钱”的战役就此展开。

如今人们的生活越来越好，追求“吃饱穿暖”的时代早就一去不复返了。现在对于人们来说，最重要的是如何提高生活品质。然而在追求生活品质的道路上，你会发现一个最大的障碍，就是缺钱。如何解决缺钱的问题，成为现在人们的首要任务。这时，理财的概念就出现在我们的视线之内。理财简单地讲就是“算计”，以前有句老话叫“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。从现在的角度来看就是理财不到位，就要受穷。

如今，理财已经不是对收入进行“加、减、乘、除”那么简单的事了。现在理财包括的内容越来越广泛，不仅仅有传统的储蓄、债券、保险，还有新近大热的股票、基金、房产、收藏等。面对日趋多元化的理财手段，需要投资者用敏锐、独到的眼光去发现最值得投资的渠道。简单地说就是如何放鸡蛋的问题，有些人提倡要分散了放，是为了避开孤注一掷的风险，有些人提倡要集中了放，是为了专注。但到底要放在“几个篮子”里或每个篮子要“各放多少”个鸡蛋，只有理财者根据自己的性格特点和财务状况进行选择了。

但总体上来讲，投资理财并不复杂，最重要的是树立正确的投资观念。有的人由于怕麻烦不愿意理财，守着收入过日子。但他们没有想过当意外、



疾病、养老等事来袭时,简单的工资收入很难保障他们的生活。省去一时的麻烦,将来有可能面对的就是生存的麻烦。而有些人把理财当作发财致富的灵药,不顾自身能力盲目投资,最后可能不是发财而是破财。所以说,理性健康的投资观念,才是最重要的。

如今很多金融机构也开始看准百姓理财的市场,诸如“金融顾问”、“投资参谋”、“理财工作室”等名堂,一个个像下饺子似的,在渴望财富的沸点中翻腾不息。人生“钱”途有人指点,应该算好事,搭在理财专家的肩膀上,总能看得更远赚得更多。但是,投资对于很多家庭来说是关系重大的头等大事,所以对“专家”、“顾问”及从业人员的素质要求应该更高。有朝一日游戏规则制订好了,信用环境调和好了,金融体系构建好了,老百姓才敢把钱袋放心地交出来。

这是一个理财致富的时代,聪明的投资者可能早已发现。在刚刚结束的“十七大”上,新鲜出炉的“创造条件让更多群众拥有财产性收入”的号召,让痴心于理财投资市场的老百姓眼前一亮。有了国家政策的保驾护航,相信投资理财带给我们的必然是一条光明大道。

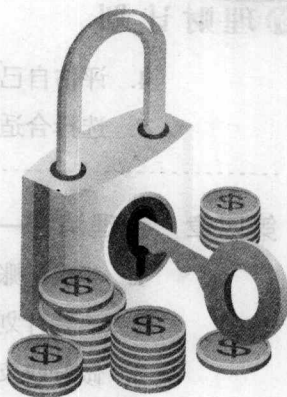
指导人们理财的丛书众多,各具特色,并且侧重点各不相同。本书从实用角度出发,吸收了国内外新颖的理财观念,结合国人的消费习惯和收支情况,介绍了很多新的理财方法,具有很强的战略指导意义。不论你是刚刚步入职场的新人,还是久经职场的成功人士;不论你是工薪家庭的新婚夫妇,还是中产阶级的老夫老妻,相信都可以在本书中找到适合你的投资理财意见。

编著者

2008年1月



目 录



第一章 越是没有钱,越要理财 / 1

1. 你不理财,财不理你 / 2
2. 合理理财才能越理越多 / 5
3. 树立正确的理财观念 / 8
4. 克服理财的不良心态 / 11
5. 养成良好的理财习惯 / 13

第二章 学习理财的常识 / 17

1. 关于理财的基础知识 / 18
2. 理财可以借助的途径 / 22
3. 理财需要注意的问题 / 26
4. 理财方式的选择 / 29
5. 认识货币的时间价值 / 31
6. 借助网络学习理财知识 / 34

第三章 制订合适的理财计划 / 37

1. 你的财务状况是否“亚健康” / 38
2. 分析自己的收支状况 / 41
3. 制订合理的理财目标 / 44



4. 评估自己能承担的风险 / 48
5. 选择合适的投资组合 / 52

第四章 合理消费——理性消费是关键 / 57

1. 养成记账的好习惯 / 58
2. 消费计划不可少 / 63
3. 做好收支预算管理 / 66
4. 品位生活从省钱开始 / 69
5. 学会理性消费 / 74
6. 慧眼识破消费陷阱 / 76

第五章 储蓄理财——最传统的理财方式 / 81

1. 储蓄理财的利与弊 / 82
2. 储蓄的种类与收益 / 84
3. 计算利息的方法 / 87
4. 储蓄的规划与方法 / 91
5. 如何存款最合算 / 93
6. 银行卡的使用技巧 / 96
7. 巧用教育储蓄 / 101
8. 外汇储蓄获利的招数 / 103

第六章 保险计划——让自己的未来无忧虑 / 107

1. 保险的种类与收益 / 108
2. 保费支出的合理范围 / 111
3. 年龄和顺序对保险的影响 / 114
4. 节省保费的方法和技巧 / 117
5. 选择更好的买保途径 / 120
6. 适时调整保险组合 / 123





7. 关于买车的保险 / 126
8. 关于买房的保险 / 129

第七章 打理房产——不可少的人生内容 / 131

1. 把握投资房地产的时机 / 132
2. 投资房地产的技巧与方法 / 135
3. 新政策下,买第二套房如何省钱 / 139
4. 以房养房的投资方式 / 141
5. 购房时必须注意的问题 / 143
6. 精打细算付房款 / 146
7. 提前还贷先算账 / 150
8. 贷款买房方式细比较 / 152
9. 巧用住房公积金 / 157

第八章 金融投资——让钱生钱 / 161

1. 债券的特点与收益 / 162
2. 选择股票的要点与风险 / 167
3. 基金投资 / 174
4. 进行外汇投资的注意事项 / 178
5. 期货交易的要点 / 183
6. 期权交易的要点 / 187
7. 参与黄金市场 / 190

第九章 教育计划——为下一代打好基础 / 197

1. 教育理财,越早越好 / 198
2. 估测教育经费 / 200
3. 教育储蓄,学费来源的基础 / 202
4. 教育保险,分担学费之忧 / 204



5. 避免家庭教育投资的误区 / 207
6. 教育投资工具比较 / 209
7. 不同收入情况下的教育理财计划 / 212
8. 申请国家助学贷款的流程 / 216

第十章 退休养老——为老年生活穿上保护衣 / 219

1. 基本养老保险制度常识 / 220
2. 退休金的储投规划 / 223
3. 及早规划退休后收入来源 / 225
4. 如何对退休所需进行估测 / 229
5. 购买养老保险的技巧 / 232
6. 退休金的管理技巧 / 235
7. 减轻医疗负担的搭配技巧 / 238

4

第十一章 债务计划——借鸡生蛋,借钱生钱 / 241

1. 个人耐用消费品贷款 / 242
2. 高高兴兴买房,明明白白贷款 / 245
3. 买房:您适合哪种贷款方式 / 250
4. 个人汽车消费贷款 / 253
5. 关于债务计划的建议和忠告 / 256

第十二章 经营事业——永远的投资 / 261

1. 做好自己的职业生涯规划 / 262
2. 你适合创业吗 / 265
3. 请把你的职业当成事业 / 269
4. 快乐工作,幸福生活 / 271

参考文献 / 275



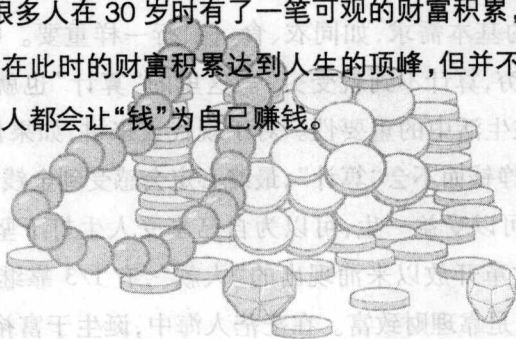


第一章

越是没钱,越要理财

许多人认为自己的钱不多,所以根本谈不上理财问题,但实际上,越是没钱,越要理财。理财是没有门槛的,钱少有钱少的理法,钱多有钱多的理法。永远不要认为自己无财可理,只要你有经济收入就应该尝试开始理财,这样你的财富才能增加得更快。

李嘉诚曾经说过:30岁以前要靠体力、智力赚钱,30岁以后要靠“钱”赚钱。不过说得容易做起来难,很多人在30岁时有了一笔可观的财富积累,甚至有人在此时的财富积累达到人生的顶峰,但并不是所有的人都会让“钱”为自己赚钱。



1. 你不理财,财不理你

每个人都希望过幸福美满的生活,有房子、车子,不为子女教育发愁,不为养老担忧。想要实现这些美好的愿望,就必须创建并具备不虞匮乏的财务保障。可以说,财富是生活品质的保证。

在现代社会,随着年龄的增长,人们对于财富的需求逐步增大。一个家庭的经济负担越来越重了,除了最基本的赡养长辈、生育、教育子女、购房、购车外,另外还要添购家居、全家旅游以及希望退休后仍要拥有富足的银发人生等,不管是哪个阶段,哪一种生活要求,都必须要靠金钱来满足。

2 对大多数人来说,工资不一定会随着年龄的增长而增长;即使增长,也未必能缓解压力,因为需要开支的地方也在增多,物价也有可能在上漲。总体来说,一个人薪水上調的幅度是有限的。

有些朋友们在逛街的时候,看到喜欢的东西,却只能对着橱窗望而生叹了,只因为钱袋不支。在上海,有许多职场人士希望自己能够拥有一套房子,而每平方米房价一般都在一万元以上,一套 100 平方米左右的房子也得需要一百多万元。可以说,光靠工资收入是难以想象的,得需要多少年之后才能实现买房的梦想呢?

做好理财,储备必要的经济能力,是现代入必修的课题。合理理财是每个个人、家庭的基本需求,如同衣、食、住、行一样重要。中国有句老话说:“吃不穷,穿不穷,算计不到就受穷”。这里的“算计”也就是打理钱财的意思,可见理财在生活中的重要性。对于现代人来讲,如果仅仅局限于“能挣会花”、只懂得挣钱而不会“算计”,最终必定会感受到金钱的窘迫。

合理理财可以受益一生,可以为自己享受人生打下坚实的基础。有一项调查表明,改革开放以来涌现出的“大款”,有 1/3 靠继承,1/3 靠创业积累,另外的 1/3 是靠理财致富。在茫茫人海中,诞生于富裕之家的人终究是





少数,而能创业成功的比率也很低。因此,理财是大多普通人最好的致富途径。举例来讲,如果一个身无分文的刚毕业的大学生每年能够积蓄 1.4 万元,如此持续 40 年,并且他将每年存下的钱用做投资,到 60 岁时,以年均 20% 的投资收益率算,他能积累起 1.0281 亿元的财富。这是一个令大多数人都难以想象的数字,亿万富翁可以如此简单地产生。

那么,什么是理财呢? 理财就是对财务进行科学的、有计划的、系统的管理,以实现个人财产的合理安排、消费和使用,有效地增值和保值。追求价值最大化是“经济学”的基本原理,依照客观事实做成财务记录是“会计学”的基本原则,资金的筹措及运用是“财务学”的主要课题,而“个人理财”正是这些学问综合运用的具体呈现。它以“经济学”追求价值最大化为精神,以“会计学”的客观记录为基础,以“财务学”的运作方式的手段,希望达到实现个人理想、提升生活品质、丰富家庭生活的目标。

总体来讲,理财的好处可以归纳成以下几点:

3

(1) 有助于获取财富

财富的积累需要一个过程,而理财可以加速我们富裕的过程,从无到有,从少到多,实现原始财富的积累与财富的进一步增值。

(2) 有助于保有财富

不懂得理财的人非但不能保住手中的钱,反而会让你手中的财富减少或失去。举个例子来讲,在美国,如果辛苦一辈子,把毕生积蓄存于某家银行,却不幸遭遇这家银行破产,按照当地的法律,政府只保护 10 万美金以内的存款,其余的全部打了水漂。在我国,有一位老太太,本来想在 5 年前准备买房子,房价当时是 2500 元/平方米,地段在市区中心,十分不错。但由于自己的储蓄不是很多,她想再等等看,每年房子开盘,她都跑去看。结果看了 5 年,等了 5 年,市区中心的房子她已经买不起了,只能去郊区买。

不懂得合理理财会因物价的上涨而让财富不断缩水。从 1990 年到 2006 年,我国的物价上涨指数达到了 500%。也就是说,在 1990 年用 100 块钱买的东西,等到了 2006 年的时候,我们必须要用 500 块钱才能买得到。

物价上涨的速度在增加,使得我们手中的人民币票面贬值,也让我们的



实际个人财富损失了不少。因此,我们必须要对钱财进行合理的规划,投资于一些理财产品,使得我们的实际个人财富不仅不损失,反而达到增值的效果。

(3) 有助于获得有品质的生活

每个人都有自己的理想,可是有多少人能够实现自己的理想呢?一想到生活的重负和未来要走的路,我们就不得不把自己的美梦紧紧收藏。“金钱不是万能的,没有金钱是万万不能的”,这句人们说了千百遍的话闪烁着智慧的光芒。如果你有足够的金钱,你就可以撇开并不喜欢的工作,去做一些自己感兴趣的事。《富爸爸,穷爸爸》的罗伯特·T. 清崎在 47 岁时提前退休,他可以不必工作,但照样有足够多的金钱保持目前的生活水平。在这样的情况下,他可以有更多的时间做自己喜欢的事情。他所有的这一切财富积累,离不开理财二字。

4

说了理财的好处,那么不理财或不能合理理财会带来什么后果呢?

◇ 导致非理性消费,让我们辛辛苦苦挣来的血汗钱浪费掉,这些钱本来可以用在其他方面,使我们的生活更加美好。

◇ 导致收益偏低,甚至任凭通货膨胀吞噬我们的财富。

◇ 导致投资不当,损失惨重,同时让我们丧失许多机会。

◇ 由于生活压力而拼命工作,损害自己的健康,而且压力过大本身也会损害健康。

◇ 会因为上面的原因导致我们的个人或家庭财务陷入困境,从而极大地增加我们的生活压力。

◇ 可能会让你与心爱的人今生无缘,在大多时候,你对另一半的爱需要你的经济实力来支撑。

投资理财从一方面来说没有什么复杂的技巧,最重要的是投资观念,观念正确才会赢。但从另一个角度来说,它又是件相当困难的事。对大多数人来讲,由于资源是有限的、稀少的,所以就必须通过理财找出代价最少、收





益最大的一条路,让有限的资源得以发挥最大的功用。

在生活的旅程中,我们常常面临选择,正确的抉择,取决于我们对环境的认知,对专业的依赖,以及对自己的信心。对于资金的筹措及运用,财务学可以提供给我们最佳的策略及方法,以最少的成本取得资源,并做有效的分配,按照景气循环及环境的变化,配合目标订出适合自己的资产组合。

“你不理财,财不理你”。这句话说得非常客观,不能合理理财往往将你和贫穷联系在一起。理财能帮你实现致富梦想。下定决心理财吧,理财并不是一件困难的事情,而且成功的理财还能为你创造更多的财富,如果你永远不学习理财,终将面临坐吃山空的窘境。

2. 合理理财才能越理越多

5

有这样一件事例:

随着股市和基金市场的不断升温,讲投资理财的人也越来越多。

李文是一个上班族,虽然工资不高,但每月都还有存款。一天,同事告诉她,你光把钱存银行里是不行的,现在通货膨胀那么厉害,你那点利息跟不上物价的上涨,现在是“负利率”时代了。李文一听,觉得有道理,就在同事的提醒下去买了些基金。结果,买进基金后没多久就下跌了,一下子被套住了,李文突然迷惘了,不知道到底什么是理财了。她想,怎样才能真正把钱越“理”越多呢?

在上面的例子中,李文遇到的情况也是许多人遇到的,想理财结果却不尽如人意,这与很多人的观念有关。在很多人观念里,理财就是炒股票、买基金、买房子,就是做投资。岂不知,凡是投资,都是有风险的,收益越高,风



险越大。如果仅以投资的方式来指导自己理财,亏钱的风险是很大的。理财在一定程度上说是管好自己手中的钱,通过各种手段的搭配,最大限度地规避风险,同时最大限度地满足自己的生活需要,实现自己的生活理想。有许多人在提到理财时,总是想哪种产品收益率最高,或者不知道自己需要什么就盲目投资,这样做,财不是越理越多,反倒是越理越少。

合理理财需要注意:

(1) 不要盲目追求高利润

在理财前,你要对自己的可支配资金、风险承受能力有准确的了解,然后对要选择的投资品种进行了解,不要盲目追求高收益。高收益通常是和高风险联系在一起的,若没有足够的风险承受力,就要避开选择高收益产品。

(2) 理性消费,节省“小钱”

合理的理财能够使你在承担合理风险的情况上,让自己手上的钱越来越多,它不仅包括收益,也包括节省;不仅包括合理的投资,也包括合理的消费。理财包括两方面,一是如何使用钱,怎么消费可以最大限度地节省;二是投资,选择什么样的投资搭配。对于许多人来说,可能把太多的注意力都集中在第二点上了,对第一点却不够重视。

另外,对于一些投资品种,不同的购买方式,费用是不一样的,例如网上买基金费率有优惠,长期下来,这笔小钱也会积少成多的。

(3) 学会合理规划和搭配

有这样一个故事说:有位农夫整天无所事事,日子过得十分贫穷。有人问农夫是不是种了麦子。农夫回答:“没有,我担心天不下雨。”那个人又问:“那你种了棉花了吗?”农夫说:“没有,我担心虫子咬坏棉花。”于是,那个人又问:“那你到底种了什么?”农夫说:“我什么也没种,因为我要确保安全。”

现实生活中,很多人就像上述故事中的农夫一样,总是想追求一种绝对安全的获利方式,不敢去投资,怕冒风险。其实风险与机遇是共存的,没有投资就没有收益。要想获得财富就必须要有风险承受能力,绝对安全的投资是不存在的,财富管理的核心就是在风险最小化的情况下实现收益最大化。





所以,树立合理的理财观至关重要。这需要分析在未来一两年甚至五到十年的时间里,自己的人生目标是什么,现在从事哪种行业,打算什么时候退休,退休后过怎样的生活,保险规划是否充分分散了风险,目前资产负债情况是怎样的,投资偏好如何,风险承受能力,预期的投资回报率是多少。

从储蓄防老到买房投资,只有做一个合理的规划,才能使自己的财富不断得到增值。

另外,在投资时不要只是选择一种或两种产品,这种做法具有一定的风险。理财产品应多样化,除了银行理财产品外,证券、保险、实物等都应有所分配,才是一种合理的搭配。对大多数年轻投资者来说,可按风险高、中、低产品各占 1/3 的原则来分配自己的可用资金,根据年龄增长,可适当降低高风险理财产品的投入。

(4) 知晓专业知识

在投资前,最重要的就是详细了解各方面有利和不利信息,并进行综合评估与分析,力争将风险降到最低,这就需要知晓一些投资理财的知识并及时获取理财产品的信息。

很多人缺乏理财意识,只把钱放在银行存着,获得极为有限的一点利息。其实,就算是储蓄,如果操作得当,也能获得更多的利息,例如将长期不动用的活期存款换成定活两便存款,急用时可以及时取出,获得活期的利息,不用时到期也会得到定期的利息,远远高于活期储蓄的收益。

有些人虽有投资意识,却没有投资经验,对基金、股票、黄金、外汇一窍不通,他们经常会问理财师“现在有什么好的股票、有什么好的基金,请推荐给我,我去买”。其实,理财师仅仅是综合市场情况对投资者提出一个购买建议,买或者不买和买进还是卖出的最终决断权取决于投资者自己。如果投资者自己不会分析和操作,即使是最好的产品也不会带来收益。所以,投资理财一定要学会自己分析自己操作,不能完全依赖别人。

(5) 投资获益需选准时机

房产是很多人喜欢选择的投资方式,认为其安全性和收益性比瞬息万变的股市、债市等更有保障。但是楼市投资也是有风险的,且房产的变现性



较差,如果买房和卖房的时间选择不好,炒房就会变成房东。在你急需用钱的时候,卖房子可能会成为你心里说不出的痛。所以,许多投资理财的决策除了具备专业知识外,还需要投资者经常关注买卖的信息,低入高出才能获得最大的收益。

在理财的道路上,没有最好的理财产品,只有最合适的搭配与选择;没有最好的理财观,只有最适合自己的理财观。你只有充分了解自己的财务状况,借助咨询和自己的学习,确定自己的理财目标进行合理理财,才能使钱越来越多,不断获取更大的收益。

3. 树立正确的理财观念

8

随着财富的迅速积累,人们越来越重视理财,但在操作的过程中,由于种种因素的影响而形成了一些错误的理财观念,许多人走了不少弯路,甚至遭受了不小的损失。

(1) 理财的误区与错误观念

① 小钱不用打理

许多人认为小钱不用打理,理财只是有钱人的事情。殊不知,小钱更需要认真打理,这是因为我们中的大多数人并不是非常有钱的人,但是却要面对购房、教育、养老、消费等许多现实问题,如果不仔细打理每一分钱,这些问题会更加不容易解决。尽管理财的前提是需要有钱才能理,但钱的多少不是决定是否要理财的关键。理财主要是为了实现资产的保值增值,进行合理消费,它贯穿于每个生活细节中。所以说,理财并不是有钱人的专利,所有的人都需要理财。

② 理财就是发财

还有些人认为理财就是发财,习惯在理财与发财之间画等号,他们对理

