

理财是一门人人都可以掌握的学问，既不需要复杂的技巧，也没有什么特别的奥妙。  
理财其实是一个观念的问题，观念正确就能完全做到。

# 改变一生的 理财计划

「适合每一个中国家庭的理财圣经」



GAIBIAN  
YISHENG  
DE  
LICAI JIHUA

李洛克 编

 北京科学技术出版社

# 改变一生的 理财计划

「适合每一个中国家庭的理财圣经」



GAIBIAN  
YISHENG  
DE  
LICAI JIHUA

李洛克 编

 北京科学技术出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

改变一生的理财计划 / 李洛克编.—北京:北京科学技术出版社,2008.9  
ISBN 978-7-5304-3773-5

I.改… II.李… 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 111760 号

### 改变一生的理财计划

---

作 者: 李洛克

责任编辑: 王 藏 范 琛

封面设计: 苏 奕

出 版 人: 张敬德

出版发行: 北京科学技术出版社

社 址: 北京西直门南大街16号

邮政编码: 100035

电话传真: 0086-10-66161951 (总编室)

0086-10-66113227 (发行部) 0086-10-66161952 (发行部传真)

电子邮箱: [bjkjpress@163.com](mailto:bjkjpress@163.com)

网 址: [www.bkjpress.com](http://www.bkjpress.com)

经 销: 新华书店

印 刷: 三河市和达印务有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

字 数: 366千

印 张: 24


版 次: 2008年9月第1版

印 次: 2008年9月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5304-3773-5/F·176

---

定 价: 32.00 元

 京科版图书, 版权所有, 侵权必究。  
京科版图书, 印装差错, 负责退换。

# 前 言

国内某大型网站曾经做过一项关于谁是你的偶像的调查，结果显示，在我国成年人中，大多数人选择的是李嘉诚。原因很简单，在过去数年里，李嘉诚一直以遥遥领先的财富雄踞华人首富之位，创造了一个又一个财富奇迹。由此可见，当下人们对财富的渴望已经非同一般。

“金钱不是万能的，但没有了钱却是万万不能的。”在我们的现实生活中，财富时刻扮演着重要的角色，几乎是与我们终生相随。但是，在我们生活的周围，真正能实现自己心中的理想——拥有大量财富的人并不多。那么，一个人如何才能拥有更多的财富呢？答案是：学会理财。

说到理财，有些人可能简单地认为，理财无非就是精打细算，勤俭节约，一点一滴的攒钱。还有些人更不以为然，认为如果我有100万元，每年都有10万元的投资收入不就是理财吗？

其实，以上的想法只讲到理财的某一方面。理财所追求的目标应该包括三个方面：掌握今天的快乐，躲避明天的风险，使未来的生活更加快乐。如加以概括就是4个字——快乐、自由。

那么，具体该如何来科学理财呢？

观念决定财富。理财首先要做的就是树立正确先进的理财观念。只有观念正确，财富才可能越来越多。很多人都以为，理财是富人的专利，穷人是没有资格理财的。这个观念其实是错误的。很多没钱的人正是因为坚持这样的错误观念，从来都不去理财，结果才导致自己越来越穷。可见，树立正确的理财观念，科学理财，对于人们保持生活的稳定与舒适是多么重要。

其次，认真学习、掌握各种理财方式的投资技巧与方法。随着我国改革开放的深入发展，当下的理财市场可谓是热火朝天，可供人们选择的理财方式也是琳琅满目：股票、基金、债券、储蓄、收藏……如果我们不认真学习各种理财方式的特点，没能掌握理财方式的投资技巧与方法，就会造成盲目入市，给自己带来投资亏损。

第三，制定切实可行的理财方案。学习理财的目的是实现自己的理财目标，而要实现这一目标，必须要有具体的方案加以引导，否则一切都只能是纸上谈兵。

第四，合理消费。俗话说：“金钱属于身外物，生不带来，死不带去，有钱就该好好地用。”的确如此，有钱就该好好消费。但是如何消费是一门学问。生活中，人们常常会看到这样一些现象：很多人收入不高，但却活得有滋有味，并小有积蓄；有些人收入虽颇丰，退休后却一文不名；有些人将钞票藏在柜底随岁月一起腐烂；有些人暴富后却在赌桌上输得精光。这就是会不会消费的直接结果。

当然，理财是一门复杂的功课，并非以上几百字就能概括得了的。你要想更进一步了解它们，那么请翻开本书。

本书没有高深莫测的空谈，也没有晦涩难懂的理论，是通俗易懂、操作性强的理财“挖井”指南。书中对以上四方面进行了详细的叙述，同时配有多个家庭和个人成功理财的典型案列，相信你一定能从中学到独特的理财知识和窍门，轻轻松松成为理财高手，从而使你的家庭和个人财富迅速增值。

朋友，好好对待财富、好好享受财富吧！如果你已经有了自己的人生计划，那么你是否有了自己理财计划呢？唯有以人为鉴，抓住转瞬即逝的灵感，从现在起，做好自己一生的理财计划，才能达到提早“拥有”财富，提早“享受”财富的目的。

# 目 录

## 第一章 树立正确先进的理财观念 /1

### 第一节 理财先理观念 /2

理财改变人的一生 /3

理财的关键在于善用钱财 /5

理财不是一夜暴富 /6

现代人理财新思维 /8

有钱没钱都需要理财 /11

越早理财收益就越好 /14

### 第二节 理财是一门生活必修课 /17

培养好的理财习惯 /18

掌握理财的“黄金定律” /20

借鉴巨富的经验很重要 /22

走出理财的常见误区 /25

### 第三节 钱财并不是人生的全部 /29

身心健康是最大的财富 /30

时间胜过金钱和财富 /33

生活本身比钱更重要 /35

## 第二章 掌握常用理财方式的技巧 /41

### 第一节 储蓄存款理财的技巧 /42

- 制定自己的储蓄计划 /43
- 储蓄存款的种类 /44
- 储蓄存款有技巧 /46
- 储蓄存款五问 /48
- 储蓄存款注意事项 /49
- 储蓄小算计，利息巧增收 /50
- 定期存折要锁“定” /52
- 把活期存折用“活” /53

### 第二节 债券投资的策略与技巧 /55

- 债券的种类 /56
- 债券的特征 /57
- 债券的基本要素 /58
- 债券投资与储蓄的异同 /59
- 投资国债的技巧 /61
- 购国债谨防四大误区 /63
- 如何购买国债 /65
- 国债投资也要讲究组合 /66
- 债券投资全攻略 /67
- 个人如何投资公司债 /69
- 投资公司债的四大优势 /70
- 如何投资可转债 /72

### 第三节 基金投资的原则与技巧 /76

- 基金的种类 /77
- 开放式基金的申购与赎回 /78
- 购买基金省手续费窍门 /80



如何选择适合自己的基金 /83
买基金巧套利六法 /84
选基金也要选基金经理 /86
买新基金好还是买老基金好 /87
购买开放式基金四章法 /89
投资开放式基金四忌 /90
巧用基金转换赚收益 /92
封闭式基金投资原则 /93
“定投基金”要因人因时而异 /95
年轻人如何构建有效的基金组合 /96
基金投资“十戒” /98
基金组合“八个误区” /100
第四节 股票投资的原则与技巧 /103
股票基本知识集锦 /104
股票投资常用名词解释 /107
选股八个基本原则 /110
股票买入六技巧 /113
股票投资赚大钱之不二法门 /117
股票投资常见风险 /118
第五节 外汇投资的策略与技巧 /122
外汇基础知识集锦 /123
外汇相关基本概念 /126
投资外汇三要点 /128
外汇投资原则与技巧 /131
小客户外汇投资的三大误区 /136

## 第六节 黄金投资的技巧与方法 /139

现在是投资黄金的最好时机 /140

黄金投资的种类 /142

黄金投资的优势 /145

分析黄金价格走势的方法 /148

黄金 T+D 操作必胜技巧 /151

## 第七节 艺术品收藏与投资的技巧 /156

收藏正成为日益受宠的理财方式 /157

收藏的生财之道 /158

艺术品投资收藏需要大智慧 /161

投资收藏也需合理规划 /162

艺术品投资收藏之全策略 /165

投资艺术品“四注意” /169

艺术品投资五大风险 /170

书画投资六大提醒 /172

中国古代铜镜的收藏投资价值 /173

瓷器收藏应价值分档 /174

投资者怎样投资邮币卡 /176

四字诀玩转艺术品投资 /178

## 第八节 投资创业成功的技巧 /181

选准创业的途径 /182

投资店前的准备工作 /184

创业资金的筹集 /185

申请营业执照 /186

个体户如何雇工 /187

成功创业十大心理 /188

成功创业的五大绝招 /190

## 第三章 制定切实可行的理财方案 /193

### 第一节 根据自身情况设定理财目标 /194

设定符合现实的投资预期 /195

设定理财目标的三大原则 /196

全面规划你的理财投资 /198

### 第二节 培养理财的基本技能与方法 /201

理财方式不是一成不变的 /202

理财前必须知道的关键词 /204

掌握理财的正确步骤 /206

掌握三种财富增值的方式 /208

学会准确评估理财信息 /209

懂得如何制定投资策略 /211

懂得如何规避理财的风险 /213

培养成功投资者必须具备的素质 /214

赶走阻碍成功理财的敌人 /217

### 第三节 动手实践，实现理财目标 /220

理财应达到的目的 /221

理财要从小处做起 /223

准确把握财务状况 /225

制定家庭具体预算 /227

做好收支记录 /229

有效地配置资金 /231

寻找好管家 /233

退休计划的实现 /235

合理分散理财风险 /238

#### 第四节 不同人群的具体理财方案 /241

- 职场新人如何理财 /242
- “月光一族”该如何理财 /244
- 自由职业者该如何理财 /247
- 恋爱情侣的理财规划 /249
- 离异女性该如何理财 /251
- 全职太太该如何理财 /254
- “房奴”该如何理财 /257
- 退休职工该如何理财 /260
- 家庭添丁之后如何理财 /263
- 80后筑巢期家庭如何理财 /265
- 收入低的工薪家庭如何理财 /268
- 高收入家庭的理财方案 /271

### 第四章 合理消费：会省钱等于会赚钱 /275

#### 第一节 消费也是一种投资 /276

- 巧用银行卡 /277
- 做个理性的消费者 /280
- 家庭消费的基本原则 /284
- 家庭消费常见的误区 /287
- 家庭消费的定义及种类 /288
- 超前消费要量力而行 /290
- 克服常见的消费心理障碍 /293
- 团购：省心又省钱 /295

#### 第二节 日常基本采购省钱技巧 /298

- 理性面对打折促销 /299
- 日常省钱秘诀 /300

花最少的钱, 买最好的服装 /303	
超市购物省钱窍门 /306	
购买厨房家电的一些技巧 /308	
购买高档家电必懂的技巧 /309	
第三节 买房与装修省钱技巧 /312	
判断买房最佳时机的指标 /313	
中低收入者的买房经验 /315	
租房和买房哪个更合算 /316	
贷款买房要慎重 /317	
贷款买房的五个选择 /319	
精打细算付房款 /321	
装修费用“瘦身”有方 /323	
装修预算不花“冤枉钱”的窍门 /326	
租房也是一种理财之道 /327	
尾房也能淘到“宝” /328	
验查房屋质量 36 问 /330	
购二手房砍价小窍门 /332	
第四节 汽车购买与保养省钱技巧 /335	
选择车贷要仔细思量 /336	
车险怎么买最实惠 /338	
买车前必问的几个问题 /339	
买车砍价技巧 /341	
如何辨别汽车质量 /345	
养车省钱窍门 /346	
买车需精打细算 /347	
购车常见的误区 /351	

## 第五节 外出旅游省钱技巧 /355

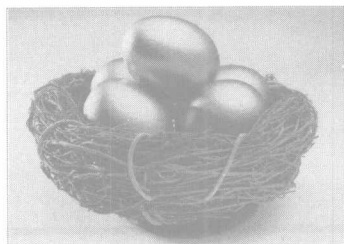
旅游的理财经 /356

自助游省钱六大高招 /359

旅途免挨宰有高招 /361

自助游如何省酒店住宿费 /363

旅途中购物有学问 /364



---

## 第一章

# 树立正确先进的理财观念

## 第一节 理财先理观念



## 理财改变人的一生

你不理财，财不理你。

《圣经》上有这样一个故事，某国王远行前，交给三个仆人各一锭银子，并让他们在自己远行期间去做生意。国王回来后把三个仆人召集到一起，发现第一个仆人已经赚了十锭银子，第二个仆人赚了五锭银子，而第三个仆人因为怕亏本什么生意也不敢做，最终还是那一锭银子。

于是，国王奖励了第一个仆人十座城邑，奖励了第二个仆人五座城邑，第三个仆人以为国王会奖给他一座城邑，可国王不但没有奖励他，反而下令将他的一锭银子没收后奖赏给了第一个仆人。国王降旨说：“少的就让他更少，多的就让他更多。”

这个理论后来被经济学家运用，命名为“马太效应”。

仔细留意一下，我们的生活中其实也存在“马太效应”。

李明和王方大学毕业后一同分到了某电脑公司做程序开发员，两人学历一样，收入相同，但两个人的理财观念却大相径庭：李明的理财思路比较灵活，前些年股市红火，李明利用懂电脑的优势，购买了分析软件，天天K线D线的研究，并把平常积攒的3万元钱全部投入了股市。一年多下来，他的股票市值就升到了6万元。

后来，他见股指涨幅太大，各种技术数据也显示风险的降临，便果断平仓。这时，单位附近正好开发了一条商业街，由于当时股市红火，所以购房者寥寥无几，最后房产商不得不将现房降价销售，李明使用这6万元买了一套沿街商业房。

三年时间下来，他的沿街房已经升值到了30万元。