

趁年轻快理财，你也可以“折腾吧”

那些学校没教过的
理/财/投/资/课

理财 趁年轻

李晨
& 薛莉萍
编著

美国最年轻的MBA+CFA之一

商业地产研究人

美国地产论坛“商业地产界新兴领袖”（唯一亚裔女性获奖者）

被评为美国密歇根“20位杰出青年”

了解科/学/理/财/的/方/法 你就是富翁潜力股

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

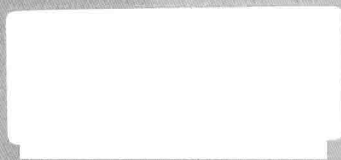


理财 趁年轻

▼那些学校没教过的
▼理财投资课

李晨 & 薛莉萍

编著



中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书定位于对理财有兴趣，想要改变生活现状，但不知如何起步的，有一定理财知识想要进一步提升的或想实现财务自由的人群，以职场新人、年轻人为主体，但也适合其他年龄阶段的读者。本书理论详尽、深入浅出、实例丰富、循序渐进，涵盖从初级到中高级理财知识和技能，帮助读者了解自己在理财上的需求和目标，并提供易读易懂、实战操作性强的指南和指导，让读者从入门到精通。

图书在版编目（CIP）数据

理财趁年轻：那些学校没教过的理财投资课 / 李晨，
薛莉萍编著. —北京：中国铁道出版社，2016.9

ISBN 978-7-113-21936-9

I. ①理… II. ①李… ②薛… III. ①投资—基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2016）第 135086 号

书 名：理财趁年轻：那些学校没教过的理财投资课
作 者：李 晨 薛莉萍 编著

责任编辑：张亚慧

读者热线电话：010-63560056

责任印制：赵星辰

封面设计：MXK DESIGN STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街8号 邮政编码：100054）

印 刷：北京明恒达印务有限公司

版 次：2016年9月第1版 2016年9月第1次印刷

开 本：700mm×1000mm 1/16 印张：13.25 字数：184千

书 号：ISBN 978-7-113-21936-9

定 价：39.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

前言

FOREWORD

那些学校里不教的生存技能

从进入学校开始，我们每个人就在学习各种不同的技能。除了语数外理化政，我们还学习音乐、体育、自然。老师教会我们学习的方法，也教给我们知识。例如，如何在野外辨认方向，如何计算购物时候的找零，如何做实验，如何抓住作者的中心思想，如何写出有条理的文章，如何跑得快跳得远，等等。

于是十几年的求学生涯，我们学会了微积分，了解了相对论，熟读了四大名著，成为一个博学多才的人，怀着满腹经纶和小激动的心情，走出象牙塔，期待分分钟走向人生巅峰。

直到进入社会才发现，为什么我懂了那么多道理知识，却还是过不好这一生？

时间管理，职场礼仪，人情世故，理财投资。

而那些学校里不教的技能，恰恰是对我们生活最为重要的。

也许学校认为这些都是家庭教育的一部分。而家庭教育中，不少家长望子成龙、望女成凤，也只是盯着孩子的作业和考试成绩；更优秀一点的

家长，会给予孩子尊老爱幼、慷慨大方，学会分享，学会奉献等品德上的教育。但真正关注上面过好这一生的“技能”的教育并不多，一是没有想到，二是很多成年人对这些也并不了解，并不知道如何教。

而对这些技能的缺失，让我们在生活中颇伤脑筋，就以理财为例。

小美是个孝顺体贴的人，每逢过年过节，她都要给亲朋好友送些礼物。虽然每份礼物花钱不多，但是全部加起来，也是一笔不小的开销。但是小美又不敢不送，因为每次她送完，大家都会给她回礼，她担心就算她先送礼，大家也会给她送礼，她仍然免不了要回礼。小美的理想是搬到大城市去工作，她正为此努力储蓄，但是每次过节送礼的开销有点大，把她的存款速度严重拖慢了，怎么办？

小王是个年轻人，工作经验不多，赚得少。他空有一腔热血和一身力气，却想不出如何加速变现成金钱。苹果手机在朋友圈已经成了标配，他却还没有。他太想要了，于是去卖血。他要送自己一个苹果手机。像他这样的年轻小伙子，太应该配一个苹果手机了，为什么他还没有？这不公平，他愤愤不平。为什么钱这么少？真的要去卖肾吗？怎么办？

如果可以做个采访的话，相信小美的亲朋好友也会感觉压力很大。礼尚往来都是人情债，谁都不敢拖欠这样的人情债。不如大家开诚布公，约定从今年开始不再互送礼物，而是改由短信或者电话来祝贺新年或者节日，把人情债的负担一起卸掉。相比较礼物而言，如果小美能顺利搬到大城市的话，也许她自己的事业会上一个新台阶，人生或许能翻开新的篇章。到那个时候，她或许有能力给亲朋好友更好的“礼物”——他们真正需要的礼物。先建立起自己“助人”的能力，然后再去积极助人，并且真帮到实处。

苹果手机是小王“想要的”，还是“需要的”？当代社会，显然手机是“需要的”，但是苹果手机不是“需要的”而是“想要的”。物欲横流，无限的“想要”对应不了有限的工资。先买“需要的”，再买“想要的”，才是花钱的正确方法。换个角度说，卖血要卖多少才能换一个苹果手机？过度卖血必然有损健康，而健康的重要性远远高于一个不是必需品的苹果手

机。就算是必需品的普通手机，在和健康发生冲突的时候，也应该被抛弃。小王年轻，有使不完的力气，但是他的头脑缺乏必备的知识。这些知识的匮乏，让他从正确的出发点出发——多赚钱，走到了错误的路径上——去卖血。

那么什么是正确的赚钱方法？没人教就自学。自学理财知识，培养赚钱和合理消费的能力。

本书将从正确的理财观及合理地管理消费开始，由浅入深地谈谈不同的投资理财方法、配置组合，如何选取合适的理财顾问，避免理财上的陷阱和骗局等相关内容，从节流到开源，从入门到精通。希望以简明易懂的方式，配合案例分析，让艰涩的知识更容易理解，让建议更有实战性。

当然，除了书本之外，平时多交流，多总结，多练习，都是学以致用的关键。

君子爱财，取之有道。赶快来看一下理财之道吧。

小测试：测测你的财商

下面一个小测试，一共 10 道题，来测测你的财商。

如果你：非常同意 / 对（10分），一般 / 还好（5分），不同意 / 错（0分）

- （1）“双 11”打折好划算啊，不买就亏了！看看有哪些在促销，一定要买一些。
- （2）信用卡真好用，一下子就能把喜欢的东西都买了，要去多申请几张。
- （3）每月的钱都不知道跑到哪里去了，居然稀里糊涂就没了。
- （4）找人来打扫好是好，就是价钱不便宜，我还是自己勤劳点算了。这种钱要省。
- （5）小孩的保险比我的重要，他（她）是我们家未来的希望。

- (6) 1 万元的投资，运气不好亏了 10% 变成了 9000 元，那么再赚 10% 就可以扯平了。
- (7) 这几个投资给出的回报都是 10 个点，那我随便选一个把钱投进去就可以了。
- (8) 这个投资那么划算，不买才怪，立刻签合同，马上交钱。
- (9) 投资风险太大，我还是把钱放在家里的保险箱里算了。
- (10) 假设银行储蓄每年给我 5% 的利息，那么我投 1 万元，10 年以后至少就是 5000 元的利息。

好了，把上面 10 个问题的得分加起来看看：

- ◇ 30 分以下：恭喜你，你的财商很高，是个理财小能手！
- ◇ 30 ~ 60 分：你有一定的理财知识，但还可以做得更好！
- ◇ 60 分以上：看来你还是理财小白，不过也没关系，现在就学起来！

如果你 1 ~ 5 题的得分较高，那么你可以多多了解合理花销（本书上半部分），如果你 6 ~ 10 题得分较高，那么可以补充一些投资知识和概念（本书下半部分）。

编者

2016 年 5 月

目录 | C O N T E N T S

PART ONE

颠覆你的理财观

- 1.1 你不理财，财不理你 / 2
- 1.2 有钱要理财，没钱更要理财 / 3
- 1.3 为什么要学理财 / 14
- 1.4 要获得财务自由，就必须让钱生钱 / 27

PART TWO

花钱也是一门学问——砸破花钱的地板

- 2.1 像 CEO 一样了解运作自己的财富 / 44
- 2.2 你真的会花钱吗 / 55
- 2.3 了解你的财务状况，从记账开始 / 57
- 2.4 管好信用卡，把花钱变成赚钱（上） / 58
- 2.5 管好信用卡，把花钱变成赚钱（下） / 64
- 2.6 储蓄是一笔重要且必要的消费 / 66
- 2.7 信封花销法——月光族必备省钱神器 / 67

PART
THREE

打破赚钱的天花板——先打破你的线性思维

- 3.1 你脑中的线性思维 / 70
- 3.2 为什么你值得请一个阿姨 / 74
- 3.3 出租车司机的一堂 MBA 理财课 / 77

PART
FOUR

你究竟“赚”了多少？——关于回报

- 4.1 世界第八大奇迹——复利的奥秘 / 82
- 4.2 *投资理财的“72 公式”* / 85
- 4.3 巴菲特的投资圣经 / 86

PART
FIVE

富贵险中求——什么是风险

- 5.1 个体的风险 / 非系统性风险 / 91
- 5.2 系统性风险 / 93
- 5.3 你能承受多大的风险 / 95
- 5.4 生活中的风险管理三步曲 / 96

PART
SIX

不同的投资产品及其特点

- 6.1 现金 / 100
- 6.2 储蓄 / 101
- 6.3 保险 / 105
- 6.4 债券 / 借贷 / 110

- 6.5 P2P / 114
- 6.6 股票 / 118
- 6.7 基金 / 124
- 6.8 房地产 / 131
- 6.9 黄金 / 138
- 6.10 私募基金 / 142
- 6.11 其他 / 147
- 6.12 境外投资 / 147

PART
SEVEN

不同人群，理财方式大不同

- 7.1 年龄 / 150
- 7.2 职业 / 153
- 7.3 资金需求 / 154
- 7.4 不同阶段的理财指南 / 156
- 7.5 小测试：你适合哪种投资风格 / 160

PART
EIGHT

人性的弱点，你中招了吗

- 8.1 无法自律，今朝有酒今朝醉，月月收入月月光 / 167
- 8.2 过度自信 / 169
- 8.3 沉没成本——越陷越深不能自拔 / 173
- 8.4 锚定效应——为什么我们都爱打折货 / 175

PART
NINE

没时间理财怎么办

- 9.1 像找合伙人一样找你的理财顾问 / 180
- 9.2 像相亲一样和理财顾问第一次“约会” / 183
- 9.3 清单：看看你的理财顾问靠谱吗 / 186

PART
TEN

理财计划实战分析 / 187

- 10.1 单身人士 / 188
- 10.2 二人世界 / 195
- 10.3 三口(+)之家 / 198



理财趁年轻

那些学校没教过的理财投资课



1.1 | 你不理财，财不理你

理财是一种生活态度。

对于自己喜爱、在乎的人和事，大家都会讲究一些。希望力所能及地给所爱的人最好的，希望在乎的事能得偿所愿。可能会有人反驳说：最好的人和事未必和金钱有关。笔者表示非常同意。默默地陪伴，静静地欣赏可能就是最好的。

但是，如何可以做到默默地陪伴和静静地欣赏，而不是被生活压力所困扰？换句话说，就是如何拥有陪伴的时间和欣赏的空间？常见的是所爱的人有空闲的时候，但是你要工作；喜欢的事情不能全身心地去做，因为你要赚钱，解决生活之虞。所以说到底，理财是“爱情诚可贵，自由价更高”的翻版，是自由的另一个方面——财务自由。不理财，就没有财务自由，原因是一旦停止工作，就无法承担起对家人的责任，自己也没有了现有的生活质量。

可能你要反问，不理财的人不也很多吗？人家也没怎么样啊！

这就好比关在监狱里的人也生活着，只不过没有自由而已。不理财的人也生活着，只不过没有财务自由。就算是不花钱的事情，例如，陪伴和欣赏，他们可能也负担不起。

这是你理想的生活吗？显然大多数人的回答是否定的。

但是一说到“理财”，有人马上就把耳朵捂上了，“钱都没有，怎么理财？等我有钱了再理财。”看似答得理直气壮，实际上却禁不起推敲。钱都没有，请问你怎么生存的？所以他的逻辑是：

(1) 理财 = 管理 (赚来的钱 - 花掉的钱)。

(2) 因为，赚来的钱 - 花掉的钱 = 0。

(3) 所以，我不需要理财。

那么，现在笔者就要给理财下个准确的定义。什么是理财？理财就是学会如何赚钱和花钱。说得文绉绉些就是如何开源和节流。



1.2 | 有钱要理财，没钱更要理财

理清了理财的定义，大家也就明白了为什么说“没钱也可以理财”。因为赚钱和花钱是我们每天都在做的事情，如何把这两件事情做好，就是理财的目的。

请对号入座：

有钱人

(1) 对于有钱人来说，你可以不用亲自理财，直接把财富交给某个基金经理就行。他们会根据你的要求和风险承受能力，给你和你的家庭用度定制一个基金，例如，你可以要求：本金不能少，赚来的利润要够你和家人的日常开销，子女结婚的时候，你要给他们一笔钱，等等。就跟影视作品里面的富豪们一样。但是即使把理财工作进行了“外包”，你还是需要懂得如何挑选好的基金经理。所以你最好还是要懂一些理财知识。否则，万一遇到不靠谱的基金经理，你的财富就可能守不住了。

中产阶级

(2) 对于中产阶级来说，你很需要自己做理财。你雇不起自己的基金经理，但是你可以慧眼挑选适合你的投资目标的基金。规划你的金融生活，尽量把现有的财富进行保值增值，以此来获得独立、无忧而美好的晚年，甚至还可以给子女留下一些财富。

月光族

(3) 对于月光族来说，是不是就真的要放弃理财呢？绝对不能放弃。越是没钱越要理财。首先要把财务的“底”托住。因为没钱，所以有些风险是你不能承担的，必须事前消除掉。具体的方法下面会有更多的说明。

☆ 没钱也可以理财，而且必须要理财

1.2.1 别让金钱挡住了理想的光芒

请问你的理想是什么？

升职加薪，当上总经理，出任CEO，迎娶白富美，走上人生巅峰？
像国民老公一样有钱？名车豪宅美女相伴？

有的人会说，我现在没钱，这些理想，连想都不敢想。

亲爱的读者，请千万别这么说。志当存高远。只要你坚持不懈，往往就能实现它。实证分析表明：当走完这一生的时候，绝大多数人都能实现他们制定的奋斗目标。所以千万别让金钱挡住了理想的光芒，大胆地去追逐，因为只要不中途放弃，你的理想，往往都能实现。

每个人所在的家庭不同，所处的周围环境也不同。有的时候，免不了会有人感叹为什么自己不是富二代，如果是的话，自己的生活就会无比美好，所有理想都能实现。确实这些富二代们有优势，但是我想告诉你，如果你羡慕他们的仅仅是有钱的话，那么请记住：能用钱解决的问题都不是问题。

这样一说，有朋友可能要跳起来了：什么？能用钱解决的都不是问题？我的所有问题只要有钱都能解决。

那好，让我们简单来分析一下。首先，大家都明白，金钱买不到健康。均瑶集团的王均瑶，苹果公司的乔布斯，哪个没钱？面对疾病，金钱无用。

其次，金钱买不到感情。这里的感情并不仅仅局限于爱情，还包括亲情和尊敬。

二代们如果仅仅有钱，其他什么优点都没有，能吸引到真正爱自己的人吗？万一以后他（她）破产了，只是喜欢他（她）的钱的人，还会留在他（她）身边吗？答案肯定是不可能的。二代们自己心里也清楚得很。所以，金钱买不来爱情。

再来说说亲情。小王的父母在小王很小的时候，就跑到外地去工作，为的是多赚一点钱，给小王更好的生活。小王从小和外公外婆生活在一起，从他懂事开始，就只记得两位老人是如何照顾他的，爸妈仅仅是每年过年的时候见上一面。虽然每次见面，父母都会给他很大的红包，但是对他来说，父母就仅仅象征着红包，没有什么具体的意义。等小王成人后，他变得越发的独立，对父母就像对领导，拘谨大过贴心。父母跟他说，等他们两个走了，所有的财产都是他的，希望他可以跟父母亲热些，但是他非但毫无感觉，反而觉得这样一来像是贪图钱财才要靠近父母，心里更多了一层压力。他反而希望父母不要提到钱，他想对父母好的话，他自然会对他们好。像小王这样的例子，并不在少数。所以，金钱买不来亲情。

二代们还有接班的问题。小张因为有门路，年纪轻轻就走上了领导岗位。因为不是由于业务能力突出而得到的提拔，小张一直有些心虚。为了掩盖自己的心虚，小张隔三岔五地给大家搞点小恩小惠。大家都领情，业务上有事情也都帮他一把，但每个人心里明白得都跟镜子似的，他花的这些钱，买不到同事们在业务能力上对他的尊敬。有些大的家族企业，也都面临类似的问题。二代接班人来了，没能力。底下的元老们口服心不服。创始人看着焦急万分，顺利交班遥遥无期。

所以，金钱也买不到尊敬。

最后，金钱买不到智慧。阿凡提和土财主的故事，大家都知道。说的就是金钱的化身（土财主）和智慧的化身（阿凡提）的故事。两者没有必然联系。如果硬要扯上点关系的话，那么拥有智慧的人往往可以拥有财富，而拥有财富的人，如果没有智慧的话，很快他（她）的财富也会化为乌有。所以金钱也买不到智慧。

如果你只是羡慕二代们有钱，那根本不算什么。你最应该羡慕他们的可能是：有能力接受良好的教育——智慧、有条件参与各种体育活动——健康、有机会接触到各类优秀的人才——好的环境。在所有竞争项目上，他们拥有更多的资源来帮助自己更快更好地胜出。这绝非仅仅是金钱上的区别，更多的是理念的差异。

请对号入座：

有钱人

（1）对于有钱人来说继承的财富是家族的积累，你要做的是保值增值，这需要靠你的真才实学，不论亲力亲为还是知人善任，都是种能力。对于你来说，可能情商很高，很会跟人打交道。但是很会做事情的能力，对你的帮助也会很大。

中产阶级

（2）对于中产阶级来说，本来就是靠自己卓越的能力来获得丰厚的收入，所以保持自己在业务上的先进性就是最重要的方面。要做到：人无我有，人有我精。同时要坚持储蓄和投资，让自己的资产也为你卖力工作，最后达到财务自由。

月光族

（3）对于“月光族”来说，最重要的就是学习。投资自己，让自己的头脑持续升值。钱财是身外物，只有肚子里的知识是别人拿不走的。不要害怕自己暂时没有钱，把理想切割成一个个小的目标，在实现每个很小的目标时，运用本书的理财方法，你的口袋也会越来越饱满。最后，理想一定会实现的。