

一天一堂课，受用一辈子！

# 理财专家 的

Financial Experts

资深理财顾问  
潘信达 | 著

## 365堂 理财课

详细完整的投资理财大全，  
教你如何用小钱致富、成为理财高手！

全面打造理财脑，你就是自己的  
“理财专家”

掌握理财必备的12种能力，你也能轻松致富！

财富观念、赚钱方法、用钱态度、存钱之道、投资技巧、洞察商机、未雨绸缪、股票投资、风险管理、理财习惯、致富秘笈、诚信为本

Yes!  
You are the  
ONE! ★

理财专家不会短视近利，他们更懂得长远致富！

巴菲特认为，穷人之所以穷，并不是因为赚不到钱，而是无法克制自己的消费欲望。

福特说：对于该付出的钱财，再多也不要心疼；自己应得的财富，哪怕只有一分钱也不能放弃。

理财专家不是先知，只是能掌握市场趋势！

犹太商人罗恩斯坦认为一切事物都能成为商品。

中国青年出版社

一天一堂课，受用一辈子！

理财专家 的

Financial Experts

资深理财顾问

潘信达 | 著

# 365堂 理财课

详尽完整的投资理财大全，  
教你如何用小钱致富、成为理财高手！

全面打造理财脑，你就是自己的  
“理财专家”

中国青年出版社

(京)新登字083号

图书在版编目(CIP)数据

理财专家的365堂理财课/潘信达著. —北京:中国青年出版社, 2015.12

ISBN 978-7-5153-3944-3

I. ①理... II. ①潘... III. ①私人投资-基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第263966号

简体中文版权通过凯琳国际文化版权代理引进([www.ca-link.com](http://www.ca-link.com))

北京市版权局著作权合同登记 图字01-2015-5361

出版发行: 中国青年出版社

社 址: 北京东四十二条21号

邮政编码: 100708

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

责任编辑: 宣逸玲 [xuanyiling@126.com](mailto:xuanyiling@126.com)

编辑部电话: (010) 57350508

门市部电话: (010) 57350370

印 刷: 北京科信印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 700×1000 1/16

印 张: 18.5

插 页: 1


字 数: 248千字

版 次: 2016年1月北京第1版第1次印刷

定 价: 36.00元

本图书如有印装质量问题,请与出版部联系调换

联系电话: (010)57350337



## 理财专家这样说

### 致富之路，原来有捷径！

有个不求上进的年轻人，每天渴望着发大财。他天天向上帝祈祷，希望自己能变成富翁。上帝无法忍受他天天唠叨，终于出现在他面前。年轻人喜出望外，连忙对上帝说：“我的要求并不高，只要给我一百万就可以了。”

上帝竟然爽快地回答：“好吧，一百万对我来说就好像一块钱，我只要一分钟就能满足你的愿望。”年轻人喜出望外。

“但是，”上帝补充道，“我的一分钟，对你而言是一百年。”

年轻人很失望：“这岂不是说，我要等到一百多岁才能见到那一百万？”

上帝又说：“这也不一定。按照你目前的生活方式，你可能活不到五十岁。你现在唯一能做的，就是把握每一分钟来创造财富，并设法让财富增值。这样不到五十岁，你就能拥有一百万。”说完，上帝就消失了，只留下怅然若失的年轻人。

现实生活中的确有很多做白日梦的人，渴望轻松发大财、等着大饼从天而降。其实，致富并非毫无捷径，只要能运用智慧并敢于坚持，你将发现，上帝留了一扇窗给你。这扇窗，就是“理财”。

## 理财之道，其实很简单！

理财的范围很广，除了投资和赚钱，还包括对个人或家庭财产的经营、对金融投资工具的巧妙运用等。广义来说，理财可以分为“赚钱”“用钱”“省钱”“存钱”“护钱”和“借钱”等方面。

“赚钱”指的是个人或家庭收入。从理财层面看，还要能“以钱赚钱”，将薪资、奖金、自营事业所得等资金以一定的方式妥善管理，获得利息、房租、股利等收入。“用钱”，就是个人或家庭支出，以及投资与信贷等资金运用。对“用钱”进行管理，适度缩减支出，有助于累积财富。“省钱”则是以节俭的态度来积累财富，收入高者和收入低者，分别有不同的省钱方式。妥善“存钱”，依能力进行投资、置产，可以让钱生钱、利滚利。拥有足够的积蓄，才能做出理想的生涯规划。

接下来，“护钱”是一门大学问，重点在于“风险管理”，包含人寿保险、产物保险、信托等形式，目的是让已有的财产和物品得到保护。若有损失，可透过不同的方式得到补偿。至于理财中的“借钱”，目的是要周转资金。不是借钱来“花”，而是为了妥善“投资”，拓宽我们的财富之路。

《理财专家的365堂理财课》针对以上各方面，让读者奠定最扎实的理财观念、培养最正确的理财态度。每天阅读一个故事，就如同上了一堂实用的理财课。不久之后，你就是自己最好的“理财专家”。

潘信达



## 一月 January 理财专家的财富观念

|          |                     |     |
|----------|---------------------|-----|
| Lesson1  | 收入低也要理财 .....       | 002 |
| Lesson2  | 千万别说无财可理 .....      | 003 |
| Lesson3  | 有梦想，就要努力去实现 .....   | 004 |
| Lesson4  | 理财三部曲 .....         | 005 |
| Lesson5  | 思想决定财富 .....        | 006 |
| Lesson6  | 借鸡生蛋 .....          | 007 |
| Lesson7  | 价值观的差别 .....        | 008 |
| Lesson8  | 无价的一块钱 .....        | 010 |
| Lesson9  | 从小培养理财观 .....       | 011 |
| Lesson10 | 钱是赚来的 .....         | 012 |
| Lesson11 | 打破陈规 .....          | 013 |
| Lesson12 | 将没用的东西挪到需要的地方 ..... | 014 |
| Lesson13 | 转变财富观念 .....        | 015 |
| Lesson14 | 不要只看眼前 .....        | 016 |
| Lesson15 | 换一个思路 .....         | 017 |
| Lesson16 | 豪华游轮 .....          | 018 |
| Lesson17 | 知足常乐未必可取 .....      | 019 |
| Lesson18 | 财务规划要全面 .....       | 020 |
| Lesson19 | 金钱和友谊 .....         | 021 |
| Lesson20 | 重视微利 .....          | 022 |
| Lesson21 | 不同的理财观 .....        | 023 |
| Lesson22 | 小资女孩的理财计划 .....     | 024 |
| Lesson23 | 理财大师的智慧 .....       | 025 |
| Lesson24 | 只借一美元 .....         | 026 |

## 二月 February 理财专家的赚钱方法

|          |                  |     |
|----------|------------------|-----|
| Lesson1  | 一切都是商品 .....     | 030 |
| Lesson2  | 顺应市场潮流 .....     | 031 |
| Lesson3  | 用才华经营财富 .....    | 032 |
| Lesson4  | 适时改变自己 .....     | 033 |
| Lesson5  | 一块钱致富 .....      | 034 |
| Lesson6  | 办法是人想出来的 .....   | 035 |
| Lesson7  | 炼金术的秘密 .....     | 037 |
| Lesson8  | 与众不同的旅馆 .....    | 038 |
| Lesson9  | 因人因地制宜 .....     | 039 |
| Lesson10 | 充分利用资源 .....     | 040 |
| Lesson11 | 抢占先机 .....       | 041 |
| Lesson12 | 用创意占领市场 .....    | 042 |
| Lesson13 | 巧借东风 .....       | 043 |
| Lesson14 | 你想赚钱吗? .....     | 044 |
| Lesson15 | 变废为宝 .....       | 046 |
| Lesson16 | 不凡的商业传奇 .....    | 047 |
| Lesson17 | 及时创业 .....       | 049 |
| Lesson18 | 别出心裁赚大钱 .....    | 050 |
| Lesson19 | 学会利用他人的优势 .....  | 051 |
| Lesson20 | 有亮点就有市场 .....    | 053 |
| Lesson21 | 愈简单的模式愈能赚钱 ..... | 054 |
| Lesson22 | 慧眼识财富 .....      | 056 |
| Lesson23 | 发财之路处处有 .....    | 057 |
| Lesson24 | 创意无价 .....       | 058 |

## 三月 March 理财专家的用钱态度

|         |                |     |
|---------|----------------|-----|
| Lesson1 | 理论与实践 .....    | 060 |
| Lesson2 | 不要花掉明天的钱 ..... | 061 |
| Lesson3 | 避免过度消费 .....   | 062 |



|          |                 |     |
|----------|-----------------|-----|
| Lesson4  | 比大腿粗十倍的裤子 ..... | 063 |
| Lesson5  | 想要和必要 .....     | 064 |
| Lesson6  | 福特的慷慨与吝啬 .....  | 065 |
| Lesson7  | 旅游消费要谨慎 .....   | 067 |
| Lesson8  | 比尔·盖茨的用钱观 ..... | 068 |
| Lesson9  | 节俭也能成大事 .....   | 069 |
| Lesson10 | 以旧换新 .....      | 070 |
| Lesson11 | 培养正确的金钱观 .....  | 071 |
| Lesson12 | 吝啬家月报 .....     | 072 |
| Lesson13 | 勤俭是财富的基础 .....  | 073 |
| Lesson14 | 钱要花在刀刃上 .....   | 074 |
| Lesson15 | 就是不要浪费 .....    | 075 |
| Lesson16 | 避免浪费习惯 .....    | 076 |
| Lesson17 | 不要见异思迁 .....    | 077 |
| Lesson18 | 要俭更要勤 .....     | 078 |
| Lesson19 | 投资与消费 .....     | 079 |
| Lesson20 | 不做守财奴 .....     | 080 |

## 四月 April 理财专家的存钱之道

|          |                 |     |
|----------|-----------------|-----|
| Lesson1  | 盛开的荷花 .....     | 082 |
| Lesson2  | 每天存一块钱 .....    | 083 |
| Lesson3  | 做好准备才安心 .....   | 085 |
| Lesson4  | 老本动不得 .....     | 086 |
| Lesson5  | 储蓄是理财的第一步 ..... | 087 |
| Lesson6  | 留好家底 .....      | 088 |
| Lesson7  | 九一储蓄法则 .....    | 090 |
| Lesson8  | 哈佛的储蓄课 .....    | 091 |
| Lesson9  | 钱小作用大 .....     | 092 |
| Lesson10 | 储蓄的目的 .....     | 093 |
| Lesson11 | 从无到有 .....      | 095 |
| Lesson12 | 起步资金 .....      | 096 |

|          |                |     |
|----------|----------------|-----|
| Lesson13 | 第一桶金 .....     | 097 |
| Lesson14 | 最简单的存钱工具 ..... | 098 |
| Lesson15 | 储蓄的力量 .....    | 099 |
| Lesson16 | 贵在坚持 .....     | 100 |
| Lesson17 | 不要花光 .....     | 101 |
| Lesson18 | 储蓄不等于吝啬 .....  | 102 |
| Lesson19 | 一元储蓄 .....     | 103 |
| Lesson20 | 积谷防饥 .....     | 104 |

## 五月 May 理财专家的投资技巧

|          |                   |     |
|----------|-------------------|-----|
| Lesson1  | 做好全面准备 .....      | 106 |
| Lesson2  | 浪费小钱，损失大财 .....   | 107 |
| Lesson3  | 创业的资本 .....       | 108 |
| Lesson4  | 抓住空白点 .....       | 109 |
| Lesson5  | 小哨子赚大钱 .....      | 110 |
| Lesson6  | 创造赚钱的市场 .....     | 111 |
| Lesson7  | 无须事事听专家 .....     | 112 |
| Lesson8  | 高瞻远瞩 .....        | 113 |
| Lesson9  | 一成不变陷困局 .....     | 115 |
| Lesson10 | 先人一步 .....        | 116 |
| Lesson11 | 黄金投资 .....        | 117 |
| Lesson12 | 要有投资意识 .....      | 118 |
| Lesson13 | 增值离不开投资 .....     | 120 |
| Lesson14 | 找到适合自己的投资方式 ..... | 121 |
| Lesson15 | 投资自己熟悉的领域 .....   | 122 |
| Lesson16 | 高收益的理财方式 .....    | 123 |
| Lesson17 | 多想几步 .....        | 124 |
| Lesson18 | 债券之王 .....        | 125 |
| Lesson19 | 投资不同，收益不同 .....   | 126 |
| Lesson20 | 与人合伙须谨慎 .....     | 127 |
| Lesson21 | 让财富源源不断 .....     | 128 |

|                 |                  |     |
|-----------------|------------------|-----|
| <b>Lesson22</b> | 理性投资 .....       | 129 |
| <b>Lesson23</b> | 房产投资不要随波逐流 ..... | 130 |
| <b>Lesson24</b> | 眼光独到，机遇多多 .....  | 131 |
| <b>Lesson25</b> | 拓展财富途径 .....     | 132 |

## 六月 June 理财专家要洞察商机

|                 |                   |     |
|-----------------|-------------------|-----|
| <b>Lesson1</b>  | 机遇需要抢占 .....      | 134 |
| <b>Lesson2</b>  | 将灵感付诸行动 .....     | 135 |
| <b>Lesson3</b>  | 发现空白市场，占领商机 ..... | 136 |
| <b>Lesson4</b>  | 困境之中不乏机遇 .....    | 137 |
| <b>Lesson5</b>  | 做别人不想做的事 .....    | 138 |
| <b>Lesson6</b>  | 眼光要超前 .....       | 139 |
| <b>Lesson7</b>  | 不要放过任何商机 .....    | 140 |
| <b>Lesson8</b>  | 孤注一掷 .....        | 141 |
| <b>Lesson9</b>  | 观察得来的机遇 .....     | 142 |
| <b>Lesson10</b> | 让你耳根清净 .....      | 143 |
| <b>Lesson11</b> | 巧用人脉 .....        | 144 |
| <b>Lesson12</b> | 巧妙连结 .....        | 145 |
| <b>Lesson13</b> | 不要小看众所周知的消息 ..... | 146 |
| <b>Lesson14</b> | 抢先购买 .....        | 147 |
| <b>Lesson15</b> | 小草带来的商机 .....     | 148 |
| <b>Lesson16</b> | 身边的商机 .....       | 149 |
| <b>Lesson17</b> | 卖一份祝福 .....       | 150 |
| <b>Lesson18</b> | 保持敏锐 .....        | 151 |
| <b>Lesson19</b> | 满地都是钞票 .....      | 152 |

## 七月 July 理财专家要未雨绸缪

|                |             |     |
|----------------|-------------|-----|
| <b>Lesson1</b> | 防患于未然 ..... | 154 |
| <b>Lesson2</b> | 居安思危 .....  | 155 |
| <b>Lesson3</b> | 意外基金 .....  | 156 |

|          |                 |     |
|----------|-----------------|-----|
| Lesson4  | 为未来定契约 .....    | 157 |
| Lesson5  | 信托投资 .....      | 158 |
| Lesson6  | 一家的定心丸 .....    | 159 |
| Lesson7  | 避免财产贬值 .....    | 160 |
| Lesson8  | 人无远虑必有近忧 .....  | 161 |
| Lesson9  | 为将来铺路 .....     | 162 |
| Lesson10 | 规避风险的有效方法 ..... | 163 |
| Lesson11 | 幸福生活需要保障 .....  | 164 |
| Lesson12 | 有安全才有爱 .....    | 165 |
| Lesson13 | 小投资大收益 .....    | 166 |
| Lesson14 | 国王的失业保险 .....   | 167 |
| Lesson15 | 转嫁风险 .....      | 168 |
| Lesson16 | 储蓄与投保 .....     | 169 |

## 八月 August 理财专家的股票投资

|          |                   |     |
|----------|-------------------|-----|
| Lesson1  | 静心倾听 .....        | 172 |
| Lesson2  | 鸡尾酒会理论 .....      | 173 |
| Lesson3  | 别太依赖经验 .....      | 174 |
| Lesson4  | 切忌盲目跟风 .....      | 175 |
| Lesson5  | 最简单的操作法 .....     | 176 |
| Lesson6  | 金融奇才 .....        | 177 |
| Lesson7  | 不要将所有资产投入股市 ..... | 179 |
| Lesson8  | 谨慎入市 .....        | 180 |
| Lesson9  | 及时退出 .....        | 181 |
| Lesson10 | 逆向思维 .....        | 182 |
| Lesson11 | 不计得失 .....        | 184 |
| Lesson12 | 看清牌再出手 .....      | 185 |
| Lesson13 | 后悔理论 .....        | 186 |
| Lesson14 | 别轻信传言 .....       | 187 |
| Lesson15 | 声东击西 .....        | 188 |
| Lesson16 | 试过才知深浅 .....      | 189 |

|          |           |     |
|----------|-----------|-----|
| Lesson17 | 宁可少赚，不要摔跤 | 190 |
| Lesson18 | 无心插柳柳成荫   | 191 |
| Lesson19 | 抓住机会      | 192 |
| Lesson20 | 追涨杀跌      | 193 |

## 九月 September 理财专家的风险管理

|          |               |     |
|----------|---------------|-----|
| Lesson1  | 存款也有风险        | 196 |
| Lesson2  | 任何投资都有风险      | 197 |
| Lesson3  | 避免一次投入        | 198 |
| Lesson4  | 贪心的后果         | 199 |
| Lesson5  | 充分评估风险，冷静面对亏损 | 200 |
| Lesson6  | 认清投资环境        | 201 |
| Lesson7  | 鸡蛋不要放在同一个篮子里  | 202 |
| Lesson8  | 隔行如隔山         | 203 |
| Lesson9  | 孤注一掷不可取       | 204 |
| Lesson10 | 见好就收          | 205 |
| Lesson11 | 把现款放在银行保险柜    | 206 |
| Lesson12 | 目光放长远         | 207 |
| Lesson13 | 重视银行的力量       | 208 |
| Lesson14 | 愈熟悉，风险愈小      | 209 |
| Lesson15 | 切忌盲目          | 210 |
| Lesson16 | 理性看待市场        | 211 |
| Lesson17 | 权衡风险与利益       | 212 |
| Lesson18 | 投机不等于投资       | 213 |
| Lesson19 | 艺术品投资         | 215 |
| Lesson20 | 客观看待借贷        | 216 |
| Lesson21 | 过度关注，适得其反     | 217 |

## 十月 October 理财专家的理财习惯

|          |              |     |
|----------|--------------|-----|
| Lesson1  | 家庭理财方案       | 220 |
| Lesson2  | 开创投资管道       | 221 |
| Lesson3  | 培养理财好习惯      | 222 |
| Lesson4  | 理财是一种生活方式    | 223 |
| Lesson5  | 坚持记账         | 224 |
| Lesson6  | 强迫自己存钱       | 225 |
| Lesson7  | 摆脱穷忙生活       | 226 |
| Lesson8  | 摆脱“月光”       | 227 |
| Lesson9  | 合理评估，妥善规划    | 228 |
| Lesson10 | 理财能力比赚钱能力更重要 | 229 |
| Lesson11 | 培养孩子的金钱观     | 231 |
| Lesson12 | 从学生时代开始理财    | 232 |
| Lesson13 | 追求财富的动力      | 233 |
| Lesson14 | 债务漩涡         | 234 |
| Lesson15 | 理性安排资金       | 235 |
| Lesson16 | 持续投资         | 236 |
| Lesson17 | 有效理财         | 238 |

## 十一月 November 理财专家的致富秘诀

|          |            |     |
|----------|------------|-----|
| Lesson1  | 心态决定财富     | 240 |
| Lesson2  | 投资的胆识      | 241 |
| Lesson3  | 意外之财       | 242 |
| Lesson4  | 不要满足于眼前小成就 | 243 |
| Lesson5  | 赌博不能致富     | 244 |
| Lesson6  | 毅力决定财富     | 245 |
| Lesson7  | 谨慎理财       | 246 |
| Lesson8  | 不可轻视小钱     | 247 |
| Lesson9  | 切忌跟风       | 248 |
| Lesson10 | 真正的损失      | 249 |

|          |                 |     |
|----------|-----------------|-----|
| Lesson11 | 不劳而获，不能长久 ..... | 250 |
| Lesson12 | 造福他人 .....      | 251 |
| Lesson13 | 好的生活品质 .....    | 252 |
| Lesson14 | 遗忘的经验 .....     | 253 |
| Lesson15 | 切莫投机 .....      | 254 |
| Lesson16 | 没有最完美 .....     | 255 |
| Lesson17 | 先付出，再收获 .....   | 256 |
| Lesson18 | 股票大王的进取精神 ..... | 257 |

## 十二月 December 理财专家以诚信为本

|          |                   |     |
|----------|-------------------|-----|
| Lesson1  | 勤能补“财” .....      | 260 |
| Lesson2  | 赌王不赌 .....        | 261 |
| Lesson3  | 用热情招揽财富 .....     | 262 |
| Lesson4  | 真心换真金 .....       | 263 |
| Lesson5  | 赢得别人的信任 .....     | 265 |
| Lesson6  | 做事先做人 .....       | 267 |
| Lesson7  | 我为人人，人人为我 .....   | 268 |
| Lesson8  | 树木要有根，生意要有信 ..... | 269 |
| Lesson9  | 善良的回馈 .....       | 270 |
| Lesson10 | 生意的第一要诀 .....     | 271 |
| Lesson11 | 不义之财不宜取 .....     | 272 |
| Lesson12 | 最宝贵的资源 .....      | 273 |
| Lesson13 | 贪心的小偷 .....       | 274 |
| Lesson14 | 信誉无价 .....        | 275 |
| Lesson15 | 独立创造财富 .....      | 276 |
| Lesson16 | 坦诚的力量 .....       | 277 |
| Lesson17 | 放下虚荣心 .....       | 278 |
| Lesson18 | 建立良好的信誉 .....     | 279 |
| Lesson19 | 互信与互利 .....       | 280 |

# 一月 January 理财专家的财富观念

有些人可能认为：“我没有钱，就没办法理财。”其实，你不理财，财也不会理你。理财是一种生活方式，与财富的多少并无直接关系。大钱理财利更大，小钱理财财更多，想要成为有钱人，必须首先具备有钱人的生活态度。

## Financial Experts





乡下有一家人，在夫妻俩陆续失业后，家庭收入开始变得不稳定。

在朋友的介绍下，丈夫到市区一家运输公司从事物流行业，每月薪资是两万五千元。他仔细分配自己的开销，每月伙食、房租和生活费是一万七千元，剩余的八千元全部汇给妻子。妻子每日在家中照顾念书的儿子，她的三餐开销也相当节省，早上做好早餐和午餐便去钓鱼。他们一日三餐的主食都是鱼，两人还能从八千元中存下四千元。

后来，儿子受不了每天吃鱼，再加上他要考高中，每晚都熬夜念书，需要均衡的饮食。夫妻商量之后，丈夫决定搬回家里，在附近的工厂担任作业员，每月薪资是一万五千元，而妻子为人做衣服加工，每月也有一万元的收入。

他们一家人的生活日渐稳定，妻子便开始把精力放在日常饮食和衣着方面。首先，在饮食调整上，她开始重视三餐的均衡营养，食材的购买也相当精打细算。她通常都是下午外出买菜，因为下午菜价较便宜。至于衣物添购，夏天时，她通常只为父子俩购买两三套便宜的上衣和短裤，自己也是在市场购买便宜的衣物。到了冬天，她便自己织毛衣和外套。除此之外，家里的水、电、煤气等费用也尽量减至最低，每月可以存款五千元。

不久后，儿子考上高中需要住校，家庭开支也增加了。夫妻俩更加省吃俭用，儿子也努力念书，每学期都获得奖学金。这家人虽然收入不高，但一直拥有“理财意识”，所以几乎不用为钱发愁。

#### 理财专家的理财秘笈

很多人认为：穷人不需要理财、穷人的生活难有余钱。实际上，低收入者更需要妥善理财，重点在于“合理分配支出”以及“保持节俭”。故事中的小家庭就是因为善于理财，懂得仔细分配开销，才能在低收入的情况下，维持平衡的开支。