

最具媒体影响力的理财专家
讲述最受大众欢迎的理财之道

理财有道

理财的“五个一生”

- >> 一生恪守量入为出
- >> 一生莫让债务缠身
- >> 一生坚持组合投资
- >> 一生远离投资陷阱
- >> 一生搞好婚姻理财

刘彦斌◎著

15-4
00.1

出版社



國台經濟發展與合作
兩岸關係與經濟發展

理財 有道

理財有道

理財有道



TS976.15-4!

L700.1

8

最具媒体景
讲述最受大



Licai Youdao

理财有道

刘彦斌◎著



人民出版社

责任编辑:姜 玮
版式设计:东昌文化

图书在版编目(CIP)数据

理财有道/刘彦斌 著. —北京:人民出版社,2007.11

ISBN 978-7-01-006617-2

I. 理… II. 刘… III. 财务管理-通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 168308 号

理财有道

LICAI YOU DAO

刘彦斌 著

人民出版社 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京新魏印刷厂印刷 新华书店经销

2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:10.25

字数:109 千字 印数:00,001-20,000 册

ISBN 978-7-01-006617-2 定价:23.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号
人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539




内容简介

本书首先通过刘彦斌独创的理财“水库”理论，“九字箴言”、“八字方针”以及理财的“一个中心、三个基本点”，回答了什么是理财、为什么理财和怎样理财的问题。然后，指明了每个人理财生活中应遵循的“道”，这不同于具体的理财方案和投资组合方案，而是适用一生、人人皆需的理财道理和原则。也就是作者在央视多个栏目中提出、广受观众欢迎的理财“五个一工程”“升级”而成的理财“五个一生”理论。

作
者
简
介



刘彦斌：“理财规划师国家职业标准”创始人，现任国家理财规划师专业委员会秘书长，北京市理财规划师协会会长，北京东方华尔金融咨询有限责任公司总裁。中央电视台经济频道《理财教室》首任主讲嘉宾，先后坐客央视《实话实说》、《人物新周刊》、《新闻会客厅》、《东方时空》、《半边天》、《大家看法》等栏目讲授理财，是国内最具声誉和影响力的理财专家。

策划编辑：姜 玮
投稿邮箱：jw_cn@163.com
特约编辑：邱恒明
装帧设计：  装帧设计
13641199501

前 言

伴随着中国经济的快速增长,国内的理财市场呈现出快速发展的态势,市场上的理财产品不断增多,人们的理财意识不断增强,特别是国内股票市场在2006年走出了史无前例的大牛市,更是激发了人们的理财需求,理财热情空前高涨。很多人在狂热投资股票和基金时,对家庭理财并没有正确的认识,从而导致了过度投资的行为:有的人拿出家中的全部储蓄投入股票市场,甚至拿家里的住房做抵押,融资进行股票投资,全然不顾及家庭的财务风险,一心只想发财;还有一些人对保险缺乏正确的认识,购买了过量的保险产品,导致家庭资产流动性差,收益率低;还有不少人,由于过度负债消费,陷入财务危机;这些做法其实都是同理财的本质相悖的。理财的本质是在保证家庭财务安全的基础上,使家庭的整体资产实现长期的保值和增值,理财的目的是使家庭生活幸福。要想消除人们对理财的错误认识和做法,提高人们的理财水平,其中的一个重要环节就是加强理财教育。



最近,胡锦涛总书记在党的十七大报告中明确指出:“创造条件让更多群众拥有财产性收入”。这是党中央为夺取全面建设小康社会新胜利的一项十分重要的指示,旨在进一步加大关注民生问题的力度,进一步提高广大人民群众的生活水平。而加强理财教育,正是落实以胡锦涛为总书记的党中央的重要指示,“让更多群众拥有财产性收入”的重要条件之一。

从2002年创立理财规划师国家职业标准开始,我就一直从事理财教育工作。我认为要使国内的理财市场健康发展,就必须抓好两个方面的教育工作,一个是对理财规划师的教育,另一个是对百姓的理财教育。我一直在试图找到一种适合百姓的理财教育方法,让理财教育远离那些高深的、枯燥的金融知识,让所有的人都能听得懂理财,但总是脱离不开“专业人士”的思维方式,一直没能有所突破。直到2006年8月,这一状况终于得以改变。

2006年8月,中央电视台经济频道《证券时间》栏目的编导找到我,请我担任《证券时间》的子栏目《理财教室》的首任主讲嘉宾。他们对我提出的要求是:你讲的理财,一定要让农民朋友都能听懂。这个要求听起来很简单,但对于我这样一个专业人士来说,这个要求其实是非常苛刻的,它意味着我要抛弃原来关于理财的理论观点和表达方式,取而代之的是一种全新的理论观点和表达方式,一句话就是:着眼普及,力求通俗。在随后的3个月里,我开始过上了“苦行僧”般的生活,每天除了睡觉,就是看书、写讲课提纲,再就是跟编导讨论讲课内容。经

过了近百日的艰苦努力,在2006年11月正式开机录制之前,我终于在理财理论通俗化方面取得了较大进展:理财就是修水库、打深井、筑堤坝。我将这个观点称为理财的“水库”理论。

2007年1月1日,在中央电视台新闻频道《影响2006—CCTV年度新闻记忆》晚会上,我第一次提出了理财的“五个一工程”理论,具体是:一生恪守量入为出;别让债务缠住一生;永远别想一夜暴富;一夫一妻一个小孩;一生做好一项投资。这一理论提出后,引起了广泛的社会反响,也引起了中央电视台新闻频道的高度重视。从2007年1月开始,我先后在新闻频道的《新闻会客厅》、《实话实说》、《人物新周刊》栏目担任嘉宾,传播理财知识。理财的“五个一工程”理论从此成为国内理财领域具有广泛影响力的理论。

在先后提出了理财的“水库”理论和“五个一工程”理论后,我个人的理财理论观点基本上完善了。我开始着手写作人生中的第一本书,就是你们现在看到的这本书。

本书共分六章。第一章:理财的观念和方法。这一章是本书的总论部分——理财基础。第一章以理财的“水库”理论为基础,在“修水库、打深井、筑堤坝”的基础上,更加明确地提出了理财的八字方针:管钱、攒钱、生钱、护钱。其中,管钱是理财的核心,攒钱是理财的起点,生钱是理财的重点,护钱是理财的保障。这个八字方针也就是理财的一个中心、三个基本点。本章回答了什么是理财、为什么理财和怎样理财的问题。本章还提出了百姓日常理财认识上的八个误区,希望人们具有正确的



理财观。

第二章到第六章是本书的个论部分,是以理财的“五个一工程”理论为基础写作的。经过反复的思考后,我在本书中提出了理财的“五个一生”理论。

第二章:一生恪守量入为出。本章主要阐述的是攒钱的理念和方法,也就是讲如何节流。我在这一章中提出了不当“月光族”、不当“啃老族”、要当“延迟族”、改掉消费坏习惯的观点,并提出了向自己收取“按揭款”的强制储蓄方法。本章还揭示了人们日常生活中遇到的各种各样的消费陷阱,提醒人们警惕消费陷阱,指出了规避消费陷阱的主要途径。

第三章:一生莫让债务缠身。本章针对负债消费的现象,从债务的种类、债务的起因、负债的代价、债务的规避和债务的偿还等五个方面,对债务问题进行了详尽的分析,提醒人们对债务问题有清醒的认识,摆脱债务的困扰。本章的内容实际上也是在阐述攒钱的问题。

第四章:一生坚持组合投资。本章阐述的是生钱的问题。生钱最重要的途径是投资,投资的目的是开源。对于绝大多数人来说,仅仅靠节流攒钱是不足以应对未来生活需要的,况且通货膨胀还会吞噬你的财富。要使资产在保值的基础上稳步增值,就要运用多种投资工具,比如股票、基金、债券和不动产等等,也就是说要坚持组合投资。本章主要介绍了家庭理财中投资管理的原则和方法,着重介绍了四种最主要的金融投资工具:储蓄、债券、股票和基金。

第五章：一生远离投资陷阱。投资是通往财富殿堂的必由之路，但对大多数人来说，投资之路并非坦途，人们在投资的过程中会遇到各种各样的陷阱，投资人若是一不小心掉进陷阱，辛辛苦苦赚来的钱财就会不翼而飞。本章引用了多个真实的典型案例，对投资陷阱问题进行了深入的剖析，分析了人们掉进投资陷阱的原因，提出了规避投资陷阱的“六步自问法”，目的是让人们一生远离投资陷阱。本章的内容是阐述护钱的问题。

第六章：一生搞好婚姻理财。婚姻这种生活方式是社会上的主流生活方式。影响婚姻生活质量的因素很多，其中一个非常重要的因素是财务问题。有关调查显示，70%以上的婚姻问题是由金钱引起的。因此，处理好婚姻生活中的财务问题，搞好婚姻理财，对于提高婚姻生活质量会有极大的帮助。本章从婚前理财和婚后理财两个方面进行了分析，提出了搞好婚姻理财的一些观点和方法。本章阐述的也是护钱的问题。

按照惯例，下面该写感谢的话了，我也不能例外。首先要感谢的是我亲爱的爸爸，我在书中提出的很多观点都是和爸爸反复讨论后产生的，爸爸坚实的文字功底是本书质量的一项保证，可以说没有爸爸的帮助，这本书现在是不可能和大家见面的。其次要感谢中央电视台经济频道《理财教室》栏目的全体工作人员，要特别感谢制片人吴小杰先生和罗桂亭先生、主编王靖先生、责任编导万方女士、编导黄鹤先生，没有你们的帮助，我可能这辈子也修不了“水库”。还要感谢中央电视台新闻



理财有道

频道的工作人员,是你们让我的理财“五个一工程”理论被广大群众所接受。最后要感谢人民出版社的工作人员,特别是社长黄书元先生、副社长任超先生和本书的责任编辑姜玮女士,身为社长的黄书元先生和副社长任超先生亲自审阅我的书稿,给了我莫大的鞭策和鼓励,这本书的顺利出版离不开你们的支持和帮助。

理财是每个人生活中不能回避的问题,要理好财首先要树立正确的理财观,其次是掌握有效的理财方法。我写本书的目的,是为了将自己多年从事理财工作的一点体会跟大家分享,希望看了这本书的人能够有所借鉴、有所启发。衷心希望大家都能打理好自己的财产,过上更加美好和幸福的生活。

2007年10月于北京



第1章 理财的观念和方法 / 1

收入是河流，财富是水库，花出去的钱是流出去的水，理财就是开源节流，管好自家的水库，以“管钱”为中心，抓好攒钱、生钱、护钱三个环节。理财的最终目的是实现财务自由，让生活幸福和美好。

- 一、揭开理财的秘密 / 3
- 二、什么是理财 / 6
- 三、为什么要理财 / 6
- 四、如何理财 / 13
- 五、走出理财观念上的误区 / 28

第2章 一生恪守量入为出 / 31

一个人的收入并不等于财富，所谓财富应该是存储的收入，支出是决定财富的关键因素。要想让财富水库中的水量不断增多，节流是其中的一个重要手段。量入为出是理财的第一要务，是理财的基础。养成储蓄的习惯是迈出理财的第一步。

- 一、支出是财富的决定因素 / 33
- 二、如何恪守量入为出的原则 / 34
- 三、警惕消费陷阱 / 42



第3章 一生莫让债务缠身 / 53

人们在借贷消费的同时，应该对自己未来的收入情况有一个比较现实的预期，否则，一旦未来的收入水平降低，现有的良性债务很可能会转化为不良债务，使生活陷入困境。

- 一、债务的分类 / 55
- 二、负债的起因 / 60
- 三、负债的代价 / 72
- 四、债务的规避 / 74
- 五、债务的偿还 / 75

第4章 一生坚持组合投资 / 77

流动性投资运用水库里的“应急钱”；安全性投资运用的是“保命钱”；风险性投资运用的是“闲钱”。遵循家庭理财中投资管理的原则和方法，使用好四种主要的投资工具：储蓄、债券、股票和基金。

- 一、投资的分类和投资工具的特点 / 79
- 二、投资的风险和收益 / 80
- 三、投资管理 / 81
- 四、理财中的主流投资工具 / 82

第5章 一生远离投资陷阱 / 115

投资之路并非坦途，人们在投资的过程中会遇到各种各样的陷阱，我们通过多个真实的案例，剖析人们掉进陷阱的原因，提出了规避投资陷阱的“六步自问法”。

- 一、投资陷阱种种 / 117
- 二、投资陷阱的特点 / 128
- 三、如何规避投资陷阱 / 130

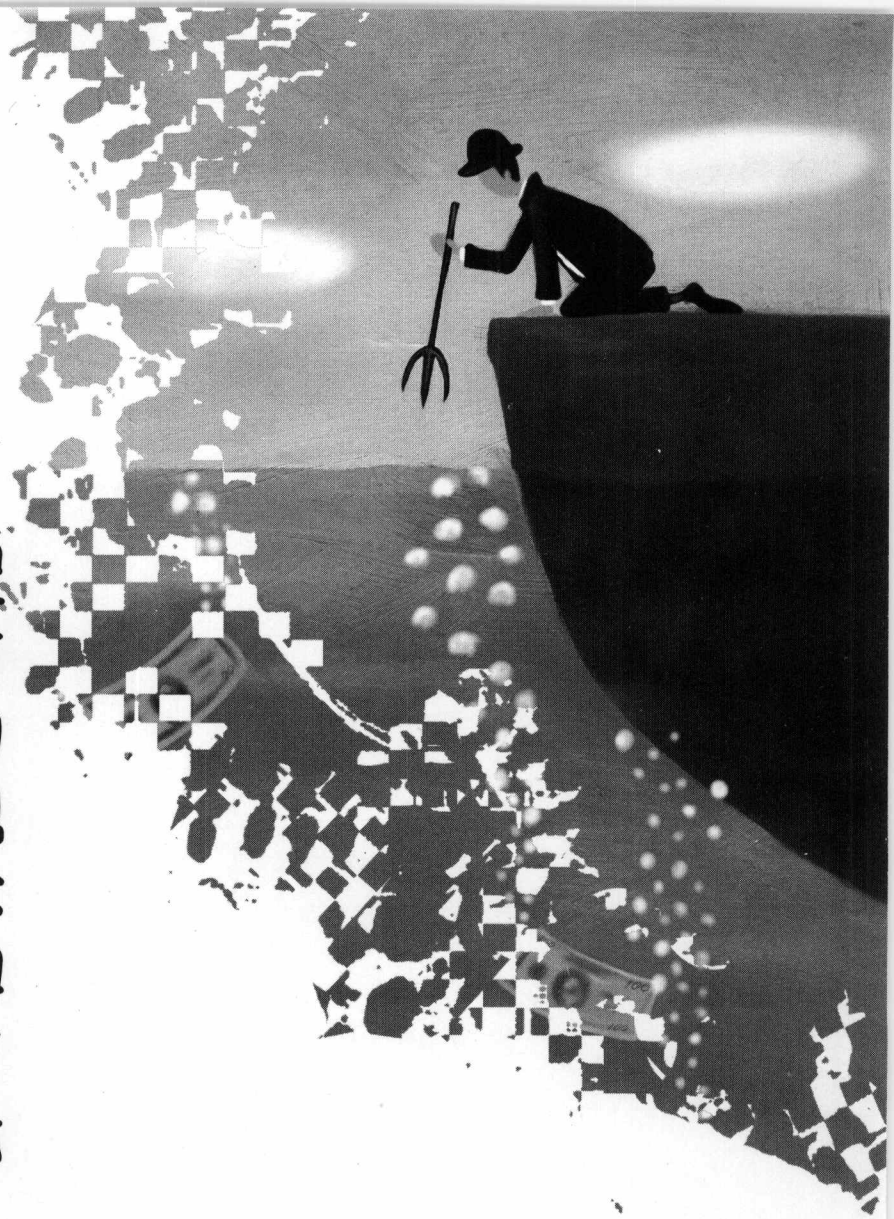
第6章 一生搞好婚姻理财 / 135

婚姻可能是一生中最大的一笔“投资”，它有可能带来巨大的收益(美满的婚姻)，也可能带来巨额的亏损(不幸的婚姻)。因此，在正式“投资”之前，首先要慎重选择合作伙伴(未来的配偶)，其次要和合作伙伴界定清楚财产关系(婚前财产约定)。

- 一、婚前理财 / 137
- 二、婚后理财 / 142

第 1 章

理财的观念和方法



收入是河流,财富是水库,花出去的钱是流出去的水,理财就是开源节流,管好自家的水库,以“管钱”为中心,抓好攒钱、生钱,护钱三个环节。理财的最终目的是实现财务自由,让生活幸福和美好。

