



杨忠 王帅◎编著



没有笨小孩儿
打造超强的“你”
未来，头脑说了算

推开财富的 之门

50个秘密法则



中央民族大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

FQ 财商：推开财富之门的 50 个秘密法则 / 杨忠，王帅编著. — 北京：中央民族大学出版社，2012.5

ISBN 978-7-5660-0193-1

I. ①F… II. ①杨… ②王… III. ①商业经营—青年读物②商业经营—少年读物 IV. ①F715-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 076700 号

FQ 财商：推开财富之门的 50 个秘密法则

编 著 杨 忠 王 帅

策 划 杨成春

责任编辑 天 雨 宋亦芳

封面设计 法思特书装

出 版 者 中央民族大学出版社

北京市海淀区中关村南大街 27 号 邮编：100081

电话：010-68472815（发行部） 010-68932218（总编室）

传真：010-68932751（发行部） 010-68932447（办公室）

发 行 者 全国各地新华书店

印 刷 厂 北京市艺辉印刷有限公司

开 本 710×1000（毫米） 1/16

印 张 10.5

字 数 161 千字

版 次 2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5660-0193-1

定 价 19.80 元

版权所有 翻印必究

目 录

第 1 章 树立正确的理财观.....	1
理财越早, 收益越好.....	1
理财的三点意义.....	3
五招教你保持富裕的智慧.....	6
五招使你理财习惯化.....	9
正确理财四步走.....	12
克服不良理财心态.....	15
“钱程”无忧五策略.....	18
第 2 章 合理利用金钱.....	22
四招让你远离金钱陷阱.....	22
买书省钱四法.....	25
挪用早饭钱不可取.....	27
八招让你合理支配压岁钱.....	29
两招让你节制零食.....	33
丢弃五个不良花钱习惯.....	35
学会控制消费支出.....	37
借钱需要注意的五个问题.....	40
第 3 章 学会合理储蓄.....	44
四招让存款利息最大化.....	44
储蓄理财五要点.....	48
五法帮你选择储蓄银行.....	50
储蓄投资的三个技巧.....	53
办理短信银行的三点好处.....	55
五招让你不在储蓄中破财.....	58
养成储蓄的习惯.....	61
六招避免储蓄风险.....	64
储蓄让你告别“钱到用时方恨少”.....	67
三招教你为梦想而储蓄.....	69
第 4 章 提升消费的智慧.....	73
买衣服省钱的技巧.....	73
四点让你养成记账的好习惯.....	75

做一个理性消费的人.....	78
切勿陷入消费误区.....	81
必须知道的购物窍门.....	83
节省电话费的四个技巧.....	86
六招教你网购更省钱.....	89
科学购药的三件法宝.....	92
第 5 章 培养赚钱的方法和习惯.....	96
旧货生财三妙招.....	96
学生也能轻松赚钱.....	98
尝试自己去挣钱.....	101
要富口袋，先富脑袋.....	104
抓住两点，轻松赚钱.....	107
致富离不开对未来的预见.....	110
两招让你边玩边赚钱.....	113
正确思考方能致富.....	116
省钱创收两不误.....	118
第 6 章 正确看待金钱.....	123
幸福比财富更重要.....	123
养成正确的金钱观.....	125
培养节俭五策略.....	127
言而有信话诚信.....	130
钱不是炫耀的资本.....	133
君子爱财，取之有道.....	135
懂得与他人分享金钱.....	138
金钱是一面镜子.....	140

第1章 树立正确的理财观

理财越早，收益越好

当今社会竞争非常激烈，人人都面临着机遇和挑战：一方面是国家经济飞速发展，带来的人民收入的增加；另一方面是物价指数连续走高的影响，这些因素让我们想不理财都不行。让我们想想，要是别人的财富与日俱增，而我们自己却始终处在财富的低级层次，整天为柴米油盐酱醋茶而担心的话，你心里是什么滋味？其实，也许你的收入并不高，可是只要你能将它们做个合理的规划和用途，那么，我想你也会在生活中过得快乐。这就告诉我们：在现代社会，理财已经成为人们生活中不可或缺的一部分。

俗话说，你不理财，财不理你。特别是中小學生，更要从小树立理财的意识，树立正确的理财观。我们要知道善于理财很重要，也许你会认为自己现在还没有多少钱，根本没必要去理财。事实上，我们更应学会科学理财，这样才能把我们平时的零用钱精心规划、合理安排。说得更通俗点，即使粗茶淡饭，也应该要有一个营养搭配。所以，个人理财的科学性和合理性非常重要。

理财的实际就是善于用钱，使我们的财务收支状况处于最佳状态，从而提高个人的生活质量。我们可以打个这样的比方：理财和整理房间有一定的类似之处。如果我们拥有一套大房子，自然需要收拾整理。当然，要是房子的空间狭小，则在精心收拾和整理下才能整理出足够的空间容纳东西。对我们来说，要是房子的人均空间越少，也就越需要整理和合理的规划安排，否则会凌乱不堪。对于我们理财来说，当我们可支配的资金越少时，就越需要我们通过精心安排，把这

些有限的钱用得恰到好处。所以，要想合理规划和运用自己的钱财，就要掌握合理的理财方法。

科学理财主要包括两个方面：赚钱和花钱。赚钱就是如何积累财富，让我们能够得到钱。而花钱则是如何用最少的钱获取最好的服务和最大的满足。

我们要理财，首先要明确自己的理财目标。在这一过程中，我们还需要有投资理财的方法和工具，并且掌握好时间。一般而言，早投资多回报，早理财早受益。

下面举例说明这一点：

有两位中学生小明和小王，他们是好朋友，每天一起上学，一起回家，每天都能够得到 10 元零花钱，但是唯一不同的是：小明一开始就把零花钱先存一部分，并最终将钱存进了银行。而小王没有像小明那样一开始就存钱，总觉得自己没钱的时候可以找家长要，到了月底一分钱也没有剩下。

结果一月下来，小明的银行卡里面已经存有 100 多元了，而小王却一分钱也没有。过了一年的时间，小明的存款已经有 1200 多元了。这对于我们来说可是一笔不小的财富，我们可以用这些钱去买我们想要的东西，也可以为家长减轻负担。但是小王呢？不仅一分钱没有存下来，而且想买自己喜欢东西的时候还要向家长要钱。

由此可见，从小我们就学会理财是多么的重要，也可以看出投资的时间越早，回报率越高。因此，我们要想及早成为一名聪明的理财者，就要清醒地认识到理财的重要性，并且要尽早进行理财，这样我们才能得到回报。

【世界银行家】

世界银行前行长沃尔芬森

詹姆斯·戴维·沃尔芬森，1933年12月生于澳大利亚，获悉尼大学学士学位和法学士学位。后移居美国，获哈佛大学商学院工商管理硕士学位，早期在发展中国家作了许多投资银行生意。

沃尔芬森是纽约华尔街的一位享有国际声誉的投资银行家。他成功地使自己的公司——詹姆斯·戴维·沃尔芬森公司发展成一个强大的投资银行集团，年度营业额高达100亿美元。

1990年任华盛顿地区肯尼迪艺术中心总裁；1995年6月任世界银行行长；1999年9月，世界银行董事会一致通过对沃尔芬森连任行长的提名；2005年5月31日卸任。

【回溯历史】

中国最早的纸币

关于中国最早的纸币有两种说法：一种认为是咸平元年（公元998年）前后在四川地区民间出现最早的纸币“交子”。最初的“交子”由商人自由发行。北宋初年，四川成都出现了专为携带巨款的商人经营现钱保管业务的“交子铺户”。但是历史学界的专家认为当时的“交子”相当于现在的“支票”，最主要的是没有大规模流通；另外一种观点认为在杭州出现的“会子”才是世界上最早的纸币，更是中国最早的纸币。

理财的三点意义

在现代社会，我们随着自身年龄的不断增长，对于财富的需求也逐渐增加。首先是我们学习的开支越来越大，除了正常的学费外，我们还要买很多的课外书，参加一些培训班，那么，这些钱从何而来呢？当然，靠我们自己还是最好的。如果我们单纯地想着有父母掏

钱，那就太不应该了。所以，我们也应该学会理财，这对我们的将来是很有裨益的。

对于大多数人来说，工资并不一定会随着年龄的增长而增长。即使有增长，可能也是杯水车薪，根本不够开支，因为年龄越大，需要开支的地方就越多。另外，物价也是在不断上涨的。特别是年轻人，在出门的时候看见喜欢的东西就想买，可是有的时候因为口袋里没有钱只能对着想要的东西望而却步。所以说，做好理财，储备一定的资金是很有必要的，其实理财和我们衣、食、住、行一样，都是生活中不可缺少的。

那么什么是理财呢？其实理财简单地说就是对自己的钱进行科学的、系统的、有计划的管理，以便实现个人财产的一个正确的安排和合理的使用，使其价值发挥到最大化。

总体来说，理财的意义是很大的，下面我们归纳了几点：

第一，理财可以获得更多的财富。

财富是积累起来的，需要一定的时间，而学会了理财就可以使积累的时间变短，从而加速积累的过程，使我们的财富目标提前实现。财富的积累是个从少到多，从无到有的过程，来实现自己财富的积累与增长。

第二，理财可以使手中有一笔比较稳定的资金。

很多人不喜欢理财，更不善于理财，他们总是在没有计划的花钱，所以很多人不但手中的钱没有保住，而且让自己手中的钱迅速的减少和丧失。

胡适先生是我国著名的学者、外交家、教育家，他 1917 年留学回国，在 27 岁的时候就担任了北京大学的教授，而当时的工资是每月 280 元，相当于现在 11200 元。当然，除了这些基本工资之外，他

写文章还有版税和优厚的稿酬，加上这些钱，根据估计，当时胡适先生每个月所挣的钱放在如今就相当于 45000 元，这可以说是一个非常高的收入了。但是，在 1937 年抗日战争爆发之后，胡适的收入却大大减少，但是因为他没有怎么理财，也就没有存下钱来，生活开始拮据，最后直到他死去。

所以，我们可以看出，一个人不论有多少财富，不论处于什么地位，都应该学习理财知识，这样我们的生活才能稳定和幸福。

第三，理财可以应对意外事故。

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”我们谁也不能保证自己能够一帆风顺地走过人生道路。我们可能会生病，也会面临着失业，更有可能会遇到一些意外伤害。所以我们头脑中必须随时有忧患意识，要懂得“居安思危”。

在自己身体健康的时候能够进行理财，储蓄一些钱，从而为自己留一条后路是很有必要的。

其实，每个人的财富就像是一座水库，而个人的收入就像是水库上游的河流。只有河水努力不断地向水库注水，加上水库的合理调节和储水，才能保证河水不断，水库储满。而理财就像是管理自己的水库。当我们年轻的时候，就要学会修筑堤坝。只有进行了合理的规划，按照自己的规划去用好自己的钱财，才能让自己在恋爱、结婚、养育下一代直至退休养老的人生中，使自己财富的水库保持碧波万顷，大旱无忧。无论是穷人还是富人都要学会理财。而对富人来说则更需要理财，这是因为：你的收入越高，要是对自己的财富不进行合理规划或是懒得理财的话，你的损失也将越大。

不合理的理财会让我们永远贫困，而我们进行合理的理财，则可以使我们受益一生，为我们享受更美好的人生打下基础。大家要懂

得，一味的拼命赚钱是成不了富人的，懂得理财才是我们致富的最佳途径和手段。

【世界银行家】

中国建设银行股份有限公司董事长郭树清

郭树清生于 1956 年 8 月，内蒙古人，博士研究生、研究员。原中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长、中央汇金投资有限责任公司董事长，现任中国建设银行股份有限公司党委书记、董事长，第十届全国政协委员。

2001 年 3 月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长；2003 年 12 月当选为中央汇金投资有限责任公司董事长；2005 年 3 月，当选为中国建设银行股份有限公司董事、董事长。

【回溯历史】

中国最早的钱币

贝本身就具有自然单位的功能，而且轻巧坚固，便于携带，与此同时，在原始社会，先民早已经用贝作为装饰品，对它非常熟悉，所以用贝作为交换商品的手段也是最方便合适的。因此可以说，贝是我国最早的货币。起初使用的是天然贝，以后又产生了人工制造的骨贝、石贝、陶贝和铜贝等。

五招教你保持富裕的智慧

富裕，一个很诱人的词汇。人生在世，谁不想过上富裕的生活。但我们也要明白，富裕不是想凭空想象出来的。要走向富裕，就要有一定的方法。我们来看下面的几点介绍：

第一，要学会独立思考，不要随大流。

谈到钱，大多数人都希望自己能够稳稳当地挣到钱，他们很少有挣钱的激情，只担心自己没有钱。其实很多人谈稳定的原因就是心里有恐惧，正是由于这种恐惧，即害怕被排斥的心理，使人们完全服从而不去质疑那些被广泛接受的观点或者流行的趋势。

大多数人的财务困境就是因为自己随大流，简单地跟从他人而造成的。而高财商的人就不是一个随大流的人，但他一定是一个善于独立思考的人。

第二，改变你的词汇。

在日常生活当中，我们听到“要用钱去赚钱”之类的话。高财商人认为，这是现如今流行的一种最糟糕的观点，特别是对那些想得到很多钱的人来说，更是如此。其实，高财商的人懂得的东西我们都具备，这些东西可以比钱的成本小。而且实际上，甚至是可以免费获取的。

穷人和富人的不同之处就在于他们平常所是用的词语不同。富人经常使用诸如“资本运算”、“利润”、“现金”等词汇，而穷人挂在嘴边的词语是“经济紧张”、“生活困难”等词语。

一位在经营上面非常成功的西方人士指出：“如果人们想增加他们的财务成功机会，他们就应该从增加使用这一领域的词语入手。”

第三，最好存下一些“私房钱”。

往往一提到“私房钱”，那么很多人立即便会联想到家庭主妇。其实，它并不是家庭主妇的专利品。要是拿一般的人来说，也是应该存下一些私房钱。这是为什么呢？在这方面有经验的人认为，存私房钱的最大作用就在于未雨绸缪。私房钱的好处就在于个人可以自由利用，完全不要受到他人的约束，这也是它的最大优点。

第四，买一些便宜的东西。

社会中有这样一种普遍的现象，有钱人通常习惯购买一些便宜的东西，没钱的人却往往喜欢打肿脸充胖子。人们常说：“越是有钱的人越吝啬。”比如，他们在餐厅点菜的时候，通常都是点最便宜的；如果是手头相对比较拮据的人，恐怕会因为自己不好意思而点那些相对高档的菜。

由此不难看出，越是有钱的人，往往越注意使用廉价品，而没有钱的人却深怕使用廉价品会降低自己的身份，这就是自卑心理。

第五，直接说出对钱的要求。

在日常生活中，许多人非常想说出自己应得的报酬，但是却通常难以开口。为什么有关金钱的事，人们都是难以启齿呢？原因就是担心会在无意中伤害到自己：如果说的太低，则无异于贬低自己的身价；如果说得太多，则表现出对金钱斤斤计较。

我们在日常生活中会出现一些奇怪的心态，所以我们一定要树立正确的理财观，改变心中这些不健康的想法，按照上面的五条原则来进行理财，这样我们才能管好自己的钱，让我们感觉到生活的幸福和富足。

【世界银行家】

招商银行董事兼行长马蔚华

马蔚华，男，吉林大学经济系本科毕业，西南财经大学经济学博士，美国南加州大学荣誉博士，高级经济师，现任招商银行董事兼行长。第十届全国人大代表，中国企业家协会副会长，中国金融学会常务理事，中国国际商会中国国家委员会副主席，并担任北京大学、西南财经大学等十多所国内知名高校兼职教授。曾获“2001—CCTV 中国经济年度人物”、作为唯一的中国银行家被英国《银行家》杂志评选为“2004 年度银行业希望之星”。

【回溯历史】

中国最早的金币

我国在夏、周时期就已经开始使用黄金了，但是最初黄金只是用来作为装饰品或当作赏赐、馈赠物。在我国，黄金作为货币，应该以战国时期的楚国的郢爰金版为最早。

因为金版上的印记大部分为“郢爰”二字，故称“郢爰金版”或“郢爰金饼”。这些印记像印章一样，所以后人也叫它为“印子金”。

五招使你理财习惯化

人生最为重要的是什么？是学识？是勤奋？是机会？是运气？其实，人生最为重要的是选择，我们做出一个正确的选择，可能就会因此而改变我们的人生。

投资理财其实也就是这个道理，选择一种适合自己的投资方式，也许你的生活会发生质的变化。俗话说：“穷人无财可理，理财是富人的事情”这是常人一贯的观点。但是理财并不是大富翁、企业家的专利，而是每个家庭、每个人都可以拥有的技巧和方法，而且越是穷人，越要学会理财。

理财，就是对个人、家庭的财富进行科学、有计划和系统的管理安排，简而言之就是赚钱、花钱和省钱之间的学问。

现如今的生活，越来越多的人将注意力放在如何赚钱省钱上，如何提高收入，节省生活成本是他们关注的焦点，但是却没有在正确的使用钱上下功夫，或者是注意到了却没有制订适合自己的理财计划并认真执行，所以，才会发现自己已经距离理想当中的生活状态越来越远。

俗话说：“细节决定成败”，习惯就是由一些细节组成的，把理财当作一个习惯，可以真正地得到自己的财富，其实生活的主动权就在我们平常的一些举手之劳上。

将理财的思维贯彻到生活的各个细微之处，我们将在理财的道路上走得更加顺利、也将走得更远。

第一，一定要坚持记账。

或许有的人对记账嗤之以鼻，认为它没有什么用，而且还浪费我们的时间。其实大家不知道，即使就是鲁迅这样的大人物在百忙之中也要抽出时间坚持每天记账。

记账看起来是件很简单的事情，但是我们必须明确记账的好处和道理，然后才能坚持不懈地做下去。

很多人都会说：“记账太麻烦了，虽然刚开始的时候都是雄心勃勃，但是随着工作、学习的繁忙，每天还要去记那些琐碎的开支，就是浪费时间了。”那么，当你想到这是一种理财行为，可以增加财富的时候，你就会觉得记账有意义了。记账可以清楚地让你知道钱是怎么来的，又花到了什么地方去，我们可以拿着账单对照、比较、清算，这是规范自己消费行为最有效的方法。

第二，少带现金和零钱。

人的欲望是无限地，要想控制住自己的消费欲望，这就需要在客观上创造一些阻碍的条件，这些条件对我们的消费能够起到积极地作用。

我们可以在钱包里面放上一张一百元的钞票和一张银行卡，再带上一些零钱，这些零钱可以用来坐公交车的钱。因为人们对零钱的使用容易缺乏控制，往往不把十块、二十块的开支放在心上，每笔支出看起来虽然不大，但是无形之中却增加了很多不必要的开支。

第三，养成计划消费的习惯。

有计划的消费可以帮助我们克服消费的冲动。我们可以在固定的时间内，制定一份消费计划，然后坚定地去执行，这就是实现理性消费的最佳方法。改掉没有计划乱花钱的坏习惯，对自己的每一笔开销都做出规划，并及时记录花销，这也有助于积累财富。

我们可以在每月初根据自身的情况，列出这个月的消费计划，比如买一些生活日用品等等，然后我们就要合理地利用资金来实现自己的消费计划，这样下来我们就可以节省下很多不必要的开支。

第四，多关注理财知识。

理财不光是简单的省钱，我们平时要多去关注一些理财知识，就和我们关注学习信息一样，这样有利于增加管理的财富，知识可以不断地更新，也可以丰富自己的头脑。我们更新了理财的知识，我们就不容易受一些投资陷阱的蒙蔽。所以，不断地学习理财知识是必要的，正所谓知识就是财富，理财知识可以让我们的眼睛更亮、更好地来理财。

第五，要避免过度刷卡消费。

“刷刷刷，人生更潇洒！”现如今，信用卡已经满足了越来越多人的消费需求，虽然刷卡的时候感觉自己并没有花费自己当下的钱，但是殊不知这笔钱迟早都是要还的。所以，最好养成计划购物的好习惯，谨慎使用自己的信用卡。

总之，把理财当作自己的一种生活习惯，不仅可以让我们得到更多的财富，还能让我们的生活朝着自己理想的方向顺利前进。

【世界银行家】

中国银行业监督管理委员会主席、党委书记刘明康

刘明康，男，汉族，1946年8月28日出生于上海，福建福州人，1988年2月加入中国共产党，1965年9月参加工作，英国伦敦城市大学工商管理硕士、名誉博士，高级经济师，研究员，香港银行学会资深会员，香港城市大学商学院等多所高校兼职教授，复旦大学国际金融中心名誉主任。

现任中国银行业监督管理委员会主席、党委书记；中央精神文明建设指导委员会委员；中国人民银行货币政策委员会委员；银监会国际咨询委员会主席。

【回溯历史】

中国最早统一流通的货币

秦始皇统一中国后，废除了刀、布、贝及圜钱，对我国的货币制度进行了改革，并为此而颁布了法令。“以秦法同天下之法，以秦币同天下之币。”规定黄金为上币，半两钱为下币。黄金用于大额支付或赏赐，而半两钱则为日常流通货币。秦半两“质如周钱，文曰半两，重如其文”、是我国最早统一流通的货币。

正确理财四步走

做任何事情都要有一定的步骤，理财也不例外，下面我们一起来看一看。

第一步，树立积极的理财态度和思维方式。

态度决定出路。我们首先必须明白理财不是一夜暴富，它是一个长期坚持的过程，需要时间和耐心。理财不在于手上有多少钱，而在于如何让手中的钱获得收益。理财也不是要我们省吃俭用，努力存钱，而是在保证正常开支之后，进行投资和储蓄。理财就是要树立一种乐观向上、着眼于未来的消费态度和投资的思维方式。

第二步，确立恰当的生活目标。

目标就是方向，我们拥有什么样的生活目标，将决定拥有什么样的生活。理财就是要树立恰当的生活目标，恰当的生活目标会给我们带来美满的生活结果。

我们要想树立恰当的生活目标，首先要明确自己想要的到底是什么，目标一旦有了，就有了准确的前进方向，储蓄或者投资也有了强大的动力。

第三步，把握理财的三环节。

理财的第一个环节就是积累资金；第二个环节就是怎样“生钱”；第三个环节是怎样守住来之不易的钱。

要积累资金，必须要养成量入为出的习惯，每个月不论收入多少，都要将其中的一部分存起来，不然，赚来的钱只会在你的钱包里打个圈，转眼就跑到别人的兜里去了。因为决定你财富多少的不仅仅是收入，还有支出。积累资金要从年轻的时候开始，积累越早，收获就越多。

“生钱”的办法其实有很多，在学校里，老师就告诉我们知识就是财富，我们可以通过自身综合素质的提高，获得职业上的成功；当然也可以进行有效地投资，获得可观的收入。总之，我们要通过一切合法、合理的途径，努力让钱源源不断地往自己口袋里钻。

守住财富不是说把钱存到银行里面就安全了，我们要远离各种投资陷阱，不要被高回报所迷惑；有机会的话还要合适地选择保险，当发生意外的时候，保险会提供补偿性的资金，帮我们度过因意外事故造成的财务危机。

第四步，合理分配资金。