

第一次领薪水

就要懂的理财方法



作者：吴浩
中国华侨出版社

前言

现实生活中存在这样一种人群：他们年纪较轻，收入不高，大脑中却存在着一种享乐的消费观念，每月的收入全部用来消费和享受：穿的是名牌，用的是名牌，吃的是“饭店”；他们偏好开源，讨厌节流，喜欢用花掉的钱证明自己的价值，认为花出去的才是钱；他们认为会花钱的人才会挣钱，银行账户里每到月底基本处于“零状态”，因此被人们称为“月光族”。

“月光族”表面上生活多姿多彩，实际存在着巨大隐患，他们的资金链是“断开”的，全部收入都用来消费了，没有一点存款。他们风光表面背后的本质是一种被动的生活方式。

当有人问及“既然资金紧张，为什么不去理财”时，他们有自己的理由：“每月都花的精光，拿什么理财？”

实际上，“月光族”犯了一个错误，他们没有树立正确的理财观念。俗话说：一滴水，不算多，一滴一滴汇成河；一粒米，不算多，一粒一粒堆成垛。理财并不是有钱人的专利，即使收入不多，只要进行科学的理财规划，将每月的闲钱利用起来，积少成多，“月光族”就会变成投资族。

此外，当今社会状态却已经发生了巨大变化：房子不再由单位进行分配，需要自己花钱购买；仅凭单位的保险，无法抵御重大疾病、意外事故带来的风险，也无法保证退休后晚年的生活质量；一个孩子从怀孕到出生，再到入学、长大后步入社会，需要的花费越来越多……这些严峻的客观形势，都要求“月光族”必须尽快加入理财大军。

本书针对“月光族”的固有习惯和消费特点，有针对性地从“树立理财观念、进行家庭理财规划、正确利用各种理财工具”等方面入手，详细阐述了理财的基本知识和行之有效的理财方法，同时还指出了常见的理财误区。只要用心学习，付诸实践，我们便会摆脱“月光”的尴尬现状，使自己的生活更加幸福，更加从容。

目录

前言.....	1
第一章 树立正确观念，“月光族”也可步入理财行列	7
岁月不待人，理财趁年轻	7
良好的理财习惯，等于理财成功的一半	8
要想有“财”可理，必须学会攒钱	9
理财不是富人的“专利”	11
加强风险防范，谨防个人“破产”	13
根据自身财务状况进行理财规划	15
年轻人理财必须遵循的“三大守则”	16
理财方法因“年龄”而异	17
走出理财的六大误区	19
见好就收：该止损就止损，该止赢则止赢	21
第二章 开源节流，家庭理财需要从点滴做起	25
每月节省三分之一薪水	25
养成记账习惯，省钱就是赚钱	27
帮助孩子用好零花钱	28
教育投资的三种常用方法	31
明确自己的购买需求	32
超市购物省钱妙招	33
休闲旅游，“惠”而不“费”	35
做好假期疯狂刷卡之后的“盘点”工作	38
利用“团购、DIY、预定和二手货”享受优惠	40
找份兼职赚外快	41
第三章 养成储蓄习惯，争取更多利息收益	44
积少成多，不可忽视小钱的作用	44
常见银行储蓄种类有哪些	47

风险无处不在，确保存入银行的钱不会贬值	49
月光族必知的四种储蓄技巧	50
实现存款利息最大化	52
通知存款的策略和妙用	53
活期变定期，可多赚利息	55
加息后别让自己的利息蒙受损失	57
第四章 舞好信用卡这把“双刃剑”，不要沦为“卡奴”	59
扬长避短，正确使用信用卡	59
使用信用卡之前先弄清如何还款	61
抵制信用卡的诱惑，控制消费欲望	63
正确认识信用卡积分	64
信用卡省钱的诀窍	65
正确认识“免息期”，逾期还款费用大	67
千万不要背上“循环利息”的沉重债务	68
警惕用卡误区，否则容易变成“卡奴”	69
第五章 购买保险，降低人身财产意外风险	72
选择合适的保险公司及保险产品	72
选择保险必须遵循的四个原则	73
购买保险因时制宜	75
规划家庭保险的基本原则及计算保险金额的方法	77
选择儿童险，送给孩子的最好礼物	79
医疗（重大疾病）险，为健康保驾护航	81
警惕“霸王条款”，快速获得理赔	82
第六章 基金理财，让专业人士帮你打理钱财风险更低	84
选择基金不仅要考虑收益和风险，还要考虑自身情况	84
成为理性、成熟的养“基”人	86
掌握购买基金的技巧	88
充分认识开放式基金的优点和风险	90
掌握购买和赎回的最佳时机	92
盲目投资基金容易陷入的误区	93

第七章 拥有债券，成为国家和企业的“债主”	96
债券考察“两方面”，选择产品“四步走”	96
国债的类型以及上市国债的优势	97
什么是债券的信用等级	99
根据利率变化调整债券的投资策略	100
对于债券投资，掌握出手时机至关重要	102
选择国债种类的小窍门	104
第八章 玩股票有风险，进军股市需谨慎	106
如何选择主板公司和创业板公司	106
股票“被套”的应对方法	107
短线操作的两种方法：追涨杀跌和追跌杀涨	109
股市看盘必知技巧	110
宁缺毋滥，“摊子”不要铺得太大	111
克服炒股者面临的四种难处	112
处处留意，鉴别股市信息	113
掌握设立止损点的技巧	114
紧盯大庄家建仓的动向	117
炒股容易陷入的九大误区	119
第九章 期货合约交易，发挥以小搏大的杠杆作用	121
期货的交易形式及构成期货交易市场的要素	121
期货合约包括哪些条款	124
期货经纪公司实质上就是为客户服务的中介组织	125
进行期货交易前，首先要掌握期货交易的特点	126
期货的标的物与实际存在的东西绑定在一起	127
期货市场行情表的重要意义和分析方法	130
绘制日内点数图，并且根据日内点数图进行交易操作	131
移动平均线：显示价格的历史波动情况，预测未来价格走势	132
利用“套期保值”转移价格波动的风险	134
期货交易的两种投机模式	136
期货交易高手的投资秘诀	137

期货市场的风险及规避措施	140
第十章 买卖外汇，让钱生钱	143
制定投资计划、进行风险防范是成功投资外汇的基础	143
世界上主要有哪些外汇币种	145
影响外汇价格的四大因素	148
掌握分析外汇市场的常见技术指标	150
选择交易平台的注意事项有哪些	151
进行外汇投资的实战技巧	153
掌握加码减码的时机，避免恶性亏损	155
第十一章 爱上收藏，既可陶冶情操又可获得巨大收益	157
加入收藏行列，需要提高六种风险意识	157
收藏范围越来越广，收藏空间越来越大	158
认真分析影响藏品价格的因素，确保投资升值	160
收藏行业有黄金，能否赚钱看用心	161
收藏珠宝三要素：选择品种、谨防假劣、注意保养	163
收藏邮票需要坚持的四项原则	165
古玩古董，投资、收藏是一体	168
收藏书画要趋利避害，实现增值	169
收藏黄金：具有商品和金融双重属性	170
收藏艺术品，警惕高利润背后的高风险	172
第十二章 理性买爱车，舒适又省钱	174
买车一定要适合自身条件	174
买车要考虑一个重要指标——性价比	175
贷款买车需要了解哪些相关知识	178
抓住买车省钱的最好时机	180
先买车后装配，既省钱又彰显自己的个性	182
自己动手，最大限度节省养车费用	183
爱车保养过度容易适得其反	185
汽车维修保养省钱妙招	187
第十三章 购置房产，自住、投资两相宜	189

计算买房所需费用，权衡付款方式	189
买房需要考虑哪些因素	191
认真研究卖家的情况，了解哪些房产价格弹性大	192
贷款买房，选择最省钱的还贷方式	194
把公积金转化为财富的三种策略	196
房贷利率调高后，根据自身情况选择还款方式	197
每月还贷控制在收入 50%以内	198
合理规划房子的装修材料，把房子装得既好又省	199
以房换房便可入住繁华地带，而且生活更便利	201
仔细权衡对比，选择合适购房时机，否则容易沦为“房奴”	202

第一章 树立正确观念，“月光族”也可步入理财行列

有些朋友认为，理财得先有财，而我是工资月月光，家无隔夜粮，还谈什么理财？持有这种观点的朋友只能“君子固穷”了，但是“贫穷不是社会主义”，越是没钱，就越应该努力致富。而投资理财既不需要多花时间，又能迅速获得较高收入，因此可以说是穷人致富的最好途径。科学理财，观念先行。只要树立科学的理财观念，我们便会逐渐实现财务自由，享受更高品质的生活。

岁月不待人，理财趁年轻

明日复明日，明日何其多。要想提高生活质量，让自己的钱袋子鼓起来，“月光族”必须学会从今天开始学习理财知识，趁早加入理财的队伍吧！

理财是现代人的必修课，越晚学会理财，你感觉到的生活压力就会越大。一定要趁早就规划好人生不同阶段的支出，做好理财规划，这是因为：

1. 买房子的成本越来越高，但薪资增长却极其缓慢

如今，房价不断上涨，上涨的幅度已远远超过了我们收入增长的幅度。根据统计，工薪阶层如果要靠薪资买套房子，可能需要不吃不喝 20 年，才能筹备完整购买房子的资金。但大多数人不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，如果购房的时候只准备了 10% 的自备款，加上每月支付的贷款利息，对很多上班族来说，将造成沉重的财务负担。如果更换工作或万一固定收入中断，将面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份死工资的上班族来说，要吃饭、要坐车，还要结婚生子，供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育费用飙升，以后供养孩子上学越来越难

无论你是否已经结婚，以后都会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财，以后等孩子开始上学时，你会觉得压力如大山般压住心头。现在供养一个孩子读书已经越来越难，因为学费、杂费、择校费、赞助费、辅加费、名目繁多，教育成本越来越高。仅以读大学为例，现在的孩子考大学容易，但如果没钱，读大学很难。近年来大学学费的不断调涨，让很多工薪阶层的父母亲纷纷大喊吃不消。

3. 老年以后只靠退休金不现实

如果我们想要知道退休之后的各种收入能否满足养老所需，最重要的是要计算“所得替代率”，它是指领薪水一族退休之后的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率。计算方式很简单，假设退休人员领取的每月平均养老金为 1000 元，如果他去年还在工作，领取的月收入是 3000 元，那么退休人员的养老金替代率为： $(1000 \div 3000) \times 100\% = 30\%$ 。

在过去，已经退休者由于当时的利率尚高，通胀仍低，财富累积较快较稳，因此所得替代率通常能够维持在 60%~70% 左右，所以在正常情形下，他们仍旧能维持过去的生活水平。但现在环境不同了，物价年年涨，但薪资的上涨幅度却远远跟不上物价上涨的速度。按照目前的状况分析，我们这一代的年轻人，到退休时顶多只能维持 30%~40% 的所得替代率，你把现在的薪水缩减 2/3，就知道只靠退休金养老是不现实的。

良好的理财习惯，等于理财成功的一半

人们常说良好的开端等于成功的一半，理财亦然。只要养成正确的习惯，我们就会逐渐摘掉“月光族”的帽子。

良好的习惯是很多事成功的开始，投资理财也不例外，一些良好的投资习惯会让你获得更好的收益。下面我们就介绍一些较好的投资习惯。

1. 储蓄和投资高效并行

储蓄是守，投资是攻；时间就是金钱；储蓄和投资都要趁早；与其感叹贫穷，不如努力致富。

2. 就算天塌下来也要保住本钱

保住本钱是投资原则之一，绝对不能把本钱丢了；能保住本钱就是赚钱；失去了本钱就等于失去了一切；无风险无收益。

3. 依靠“常识”炒股票

寻找变化中的不变，这就是能挣大钱的“常识”。常识的力量引领成功投资；炒股和炒房地产有异曲同工之妙；将分散投资和集中投资有机结合起来；绩优股要长期持有。

4. 别一味信奉基金代理商的推荐

热情和时间是直接投资成功的催化剂；追求稳定性的投资者宜做间接投资；不能一味信奉基金代理商推荐给你的商品，仔细看一下基金商品过去的业绩而不是现在的业绩，不要固

执的选择收益率超过平均收益率的基金商品，从长期投资来考虑不要选择债券和股票混合型基金而应该选择单纯的股票型基金，不要这山望着那山高。

5. 活用房地产竞买战略

狮子睁着一双似睡非睡的眼，静静地蹲在草丛里，观察着周围，只要一有猎物目标，便会箭一般地扑上去。投资也要像这样。竞买是用头脑赚钱的投资游戏。竞买的5个优势，通过竞买你可以用比市价低得多的价格购入房地产；竞买的程序简单，而且较为安全，就连对竞买不太了解的新手都可以参加；利用竞买的方式可以避免政府的各种房地产政策的干涉；竞买拍下的房地产，即使在经济不景气的情况下，也能获得好的收益；作为竞买对象的房地产，除了亚洲经济危机时期，韩国的房地产还从来没有让投资商失望。寻找投资市场的蓝海；竞买一年一次足矣。

6. 放眼全球市场

不要固执己见地只投资一个品种，随时变动投资对象才能赚大钱。观点：不要光在国内寻找投资机会。

7. 坚持下去，不要半途而废

在正确分析形势后，如果你认为某投资对象有投资价值，那么到该价值到达“终点站”为止都要执着地坚守岗位，如果在中途“下车”，巨额收益也会跟着一起“下车”。

要想有“财”可理，必须学会攒钱

理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。攒钱是理财的起点，不能攒钱的人，就会无财可理。

一个人一生的收入来源于两个方面：一方面是工作收入，另一方面是理财收入。孔子云：“君子爱财，取之有道；君子爱财，更应治之有道。”这里说的“取”就是赚钱，“治”就是理财。一个人赚钱能力再强，如果不会理财，到了晚年还是会两手空空，为衣食忧愁。因此，学会理财是非常重要的。

攒钱是理财的起点。要想攒好钱，就要一生养成量入为出的习惯，最主要的就是克制自己的消费欲望，过度的消费会使你无财可理。信用卡在消费的过程中扮演了重要的角色，信用卡是冲动消费的罪魁祸首，它会造成人们的无感觉消费，因此抛掉手中的信用卡是克制冲

动消费的一个很好的方法。

只会攒钱是不够的，还要学会投资，要让钱生钱，生钱是理财的重点。可以把手中的钱分成三份，一份是应急的钱，应该留半年到一年的生活费，这些钱以活期储蓄的形式存放，当然也可以买点货币市场基金。另一份是保命的钱。应该留三到五年的生活费。这些钱可以以定期储蓄的形式存放，或者部分购买国债。

还有一份是闲钱。是五到十年不用的钱，这些钱才可以用来买股票、基金、房地产，以期获得高收益，当然也要做好亏本的准备。

理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。攒钱是理财的起点，不能攒钱的人，就会无财可理。那么，如何才能多攒钱呢？

第一，强制储蓄。比如每个月领到工资后，就把 10% 的工资存到银行去。

第二，计划消费，要有预算的观念。要养成记账的好习惯，经常检查，看看自己的钱都花到什么地方去了，花得是否合理。追查每一分钱的来龙去脉，最好的方法就是做好存折管理，因为现在大部分人都把钱存在银行，存折上会记载你在银行所有资金进出的记录。聪明的消费者每个星期至少刷一次存折，或在网上银行查看金钱进出的往来状况，只要 5 分钟的时间，你就能了解每一分钱的来往状况，进而提醒自己要开源节流。聪明的人会时时刻刻盯紧自己的收支状况，身边会有一个小账本，把每天的消费支出都记下来，然后每个月进行比较总结，看看哪些钱该花，哪些钱不该花。然后在下个月消费时就会注意，从而节省开支。

第三，尽量用现金付款。付现金和刷卡的感觉是不一样的，付现金是有感觉消费，刷卡则是无感觉消费，而无感觉消费会让你花掉更多的钱。

第四，如果你使用信用卡，就一定要跟你的储蓄卡捆绑起来。这样你就不会忘记还款，避免银行的高额罚息。信用卡是高利贷，日罚息万分之五，并且按月计复利（现在很多银行正在调整信用卡管理的条款）。千万别为了获得银行送的小礼品而去刷卡，那样做真的很幼稚。

第五，延迟消费。不要买最新款的消费品，任何一种消费品在刚刚推出来时，价格都是最高的。如果你能延迟你的消费欲望，过一段时间再买，肯定能获得不少实惠，余下来的钱就可以攒起来了。

第六，不要贷款买汽车。贷款买汽车是一个人财务状况恶化的表现。如果你一定要买汽车，又没有那么多钱，不妨去买一辆便宜的汽车，或者二手车，因为汽车无非就是个代步工具。如果你确实富有，一辆好汽车可以显示你的身份，那时候你肯定不需要贷款了。

第七，如果买自住房，可以贷款。但是，每个月的还款额不要超过你月收入的 30%，这

样你就不会有太大的还款压力，万一银行利率上调，你还有回旋的余地。如果每个月的还款额达到你月收入的 50%，你就成为房奴了，你会觉得很难受的。

总之，攒钱是理财的起点。要想攒好钱，就要一生养成量入为出的习惯，最主要的就是克制自己的消费欲望，过度的消费会使你无财可理。

理财不是富人的“专利”

富人庞大的资产需要保值增值，需要做出安排，需要理财。穷人也有生活目标，为了保障基本生活并生活得更好，让有限的资源释放更大的能量，也需要理财。

商界一直有个著名的“二八定理”：即 20% 的客户拥有 80% 的财富。民生银行一家支行也曾经做过测试，发现不足 500 人的 10 万元以上的贵宾客户占有该支行 85% 以上的存款。广大中低收入者的资本存量之小，由此也可窥一斑。但资本存量小，并不意味着就没有理财的必要或者能力。理财，我们这里主要指家庭理财，通俗来讲，就是赚钱、省钱、花钱之道。它是通过对个人和家庭财务资源进行管理，以实现更高的生活目标的过程。

1. 理财无需大量资本

有人认为，理财是富人的游戏，的确，在理财市场上总是活跃者富有者的身影。但据此认为理财就是有钱人的游戏，这种观点是不对的。

首先，这是对理财目标的理解错误。理财不同于投资追求高收益，理财是一种生活战略，投资只是战术上的安排。理财是为了更好地平衡现在和未来的收支，解决家庭财务问题，保障生活水平的稳定，提高生活水准。富人庞大的资产需要保值增值，需要做出安排，需要理财。穷人也有生活目标，为了保障基本生活并生活得更好，让有限的资源释放更大的能量，也需要理财。

其次，是对理财手法的认识不够。认为理财是富人的游戏，其实还隐含着这样一个观点，即理财需要大量初始资本。这种理解是不科学的，理财的方式方法有很多种，大钱有大钱的理财道，小钱也有小钱的获利法。钱少可以用细水长流的投资方式，投入门槛低、进出方便的产品。基金 1000 元起卖，以后 100 元也可以做一笔。低价股甚至五六百元就可以。选择适合自己的投资方式，把闲钱运动起来，就可以做到集腋成裘。

事实上，理财不是富人的游戏，而是智力的游戏。其实大多数富人都是通过自己的智慧

和努力拼搏而获得财富的。他们相对来说更懂得理财，知道理财给他们带来的帮助。穷人理财拼的还是一个理财智力和能力，懂得生财之道，米少也能烧出一锅好粥。实在不行，最好就寻求专家帮助。

2. 达到目标就是理财成功

由于各自财务状况和现实条件不同，穷人和富人在理财时存在较大差别。

首先，是理财的出发点不同。富人本身衣食无忧，理财更多的是为了保值增值，让现有的资产能在抵御通货膨胀的同时，实现最大增值。可以说，富人理财是锦上添花。穷人理财的目标更直接更具体，就是为了完成某个生活的必需目标，如积攒孩子上大学的学费，为老年生活做准备等等，是对有限的既有资源的精打细算。

其次，理财信息的来源不同。富人的生活圈子大，出入场合多，其间充斥了大量的信息，这使得他可以通过社交场合、私人渠道享有比穷人更丰富更及时的信息。而穷人更多的是依赖公开渠道，包括报纸、电视、广播、金融机构的布告等等。在中国这样一个发展中国市场里，内幕信息起到更大作用，公开信息只能是偶尔有用，仅就信息来源看，可以说穷人就比富人少了一条腿。

第三，理财操作手法不同。财力的悬殊，信息渠道的不对称，决定穷人与富人具体操作手法的不一致。穷人理财可能更加小心翼翼，多选择保守性的操作工具，如平衡性基金，银行存款；在资金进出上，也会是蚂蚁搬家式，细水长流型，这也决定了他不太会涉足门槛高、风险大的理财产品。富人可能会更大刀阔斧一些，充裕的资本、多样化的资本结构、较高的风险承受力让他们的选择可以更多，享受到更丰富更优质的理财产品，甚至走向国际市场，获得其他国家金融资产的高收益。

最后，理财结果也会存在差异。单从资金投入产出看，当然是富人收获会更大。但是只要二者都很好地实现了各自的理财目标，事实上就是理财的成功。

3. 树立正确理财观念

中低收入者资本存量少，风险承受力低，大部分缺乏实战经验，理财时尤其要注意处理好以下几个问题。

首先，树立健康的理财投资观念。理财是伴随我们一生的过程，不是应时应景的摆设，也不是一蹴而就的。制定了规划后关键是执行，在执行中看效果，找问题，攒经验。同时，还必须明确，理财规划通常需要较长的时间来实践，不是一两个月的投机生意，这也决定我们在投资产品的选择上要注意长线投资效果，不要太在意短期的波动。

其次，端正对风险的认识。中低收入者风险承受力低，是客观现实。但是，也要看到风

险跟收益成正比，如果只是一味躲避风险，风险稍稍高点的产品就不敢尝试，那就只能得到基本的银行存款收益率，用理财来增值就无从谈起。其实风险并不可怕，只要对风险进行合理的控制、管理，稍高的风险，大部分中低收入者还是可以接受的。

第三，正确看待专家意见。专家经验丰富，信息充足，是一般老百姓可以信赖的，尤其对初涉理财或理财经验欠缺的人来说，适当寻求一下专家意见，会收到事半功倍的效果，切忌自己盲目规划、胡乱投资。但同时也必须提醒的是，专家意见只能参考，切不可奉若神明，对自己情况最了解的还是自己，专家只能是在方向上做出大概指引，真正做出判断、执行操作还是得靠自己。

最后，还必须提醒的是，理财是帮助我们实现财务目标的工具，投资者要学会驾驭这个工具。市场是瞬息万变的，我们的理财目标和具体操作也要随着家庭和市场环境的变化不断做出调整。不要在环境都完全变了，还在死守着以前的老规划，按部就班地执行，那就失去了理财的初衷和真谛。

加强风险防范，谨防个人“破产”

如果个人负债太多，因担保等原因间接负上债务或出现重大投资失误，导致家庭资产为零或负数的时候，事实上这个人已经“破产”了。

不仅企业会因为经营不善，负债累累，最终无力偿还而申请破产，个人也会“破产”。在欧美国家，如果个人因财务管理不善而导致负债太多，没有能力偿还，便可以申请破产。在我国，人们对企业破产已非常熟悉，但对个人破产似乎还有点陌生。其实，如果个人负债太多，因担保等原因间接负上债务或出现重大投资失误，导致家庭资产为零或负数的时候，事实上这个人已经“破产”了。归结起来，现代人“破产”主要来自于以下三方面可能性：

1. 过度负债，轻则压力巨大，重则个人“破产”

很多人抱着不贷白不贷的心态而先贷了花着再说，结果一些贷款数额较大、盲目超前消费的贷款者，贷款花得差不多以后，还款的巨大压力日渐显现，于是只好勒紧裤腰带过日子。而有些因意外造成家庭收入骤然减少而无力偿还贷款本息的人，还被银行告上了法庭。因此，消费贷款应量力而行，还款能力差、对自己的未来收入不乐观的人，千万别贷款消费。即使是因购房等正当需求而去贷款，贷款额度也应注意，尽量要使每月还款额不超过月稳定收入

的 40%，负债总额不要超过个人的净资产。

2. 盲目炒股，搞得血本无归，倾家荡产

如今股票市场日趋规范，但是在规范过程中不时会暴露出一些“地雷”，如果盲目炒股，弄不好就会被地雷“炸伤”，甚至“炸死”。

李女士非常痴迷炒股，但她既不懂技术指标，也不看公司业绩，而是整天跟着各种“利空”、“利好”消息去搏杀。她听说某只股票长庄入住，估计有较大的上涨空间，于是便掏出全部积蓄，又从朋友处借了 10 万元，全部投在了这只股票上。没想到天有不测之风云，这只股票突然连续 11 个跌停，面对巨量的卖盘她根本无法止损。当初 31 元一股，如今跌得只剩下 4 元多一股。到了这种地步，就是砸锅卖铁也还不起账，于是朋友跟她反目成仇。李女士血本无归、倾家荡产的他，只好东躲西藏，四处游荡。

3. 盲目当担保，招来缠身债务

近年来，人们在办理信用卡、住房贷款、个人消费贷款、货物赊销等经济活动中，往往需要找担保人，但是如果对担保所承担的责任不了解，或碍于情面盲目担保的话，将有可能给个人或家庭带来较大的经济损失。因此，对各种担保应慎之又慎。如果别人请你提供经济担保，应首先考虑担保的责任和后果，详细阅读担保责任说明，同时要对被担保人的偿债能力、信用情况进行必要的了解，切勿盲目行事。

某国有企业员工刘女士，为一个老同学在办贷记卡时提供担保。当时刘女士认为，卡是老同学自己办的，即使出现透支，银行也会先找办卡人要账，担保只不过是银行规定的手续而已，于是便在办卡协议上签了字。此后，这位同学恶意透支，最后携款不知去向。无奈之下，银行只好将作为担保人的刘女士起诉到法院，并冻结了刘女士的存款和房产，用于偿还她的同学透支的钱。于是一夜之间，刘女士便从令人羡慕的国企员工成为了身无分文、无家可归的“流浪汉”。

个人破产其实离我们并不遥远，因不当理财等因素造成的“资不抵债”或“一贫如洗”将会严重影响到家庭的生活质量。所以，一定要学会理财，加强风险防范意识，科学打理家财，有效防范个人破产。

理财投资是每个人都可以学会，而且每个人都应该学会的课程。以为投资只是金融从业人员和有理财头脑的人才能学习的科目，是一种错误的认知。如果你以前就开始关心投资的话，那么现在你手里就应该有一笔存款，而且可能正在研究下一年让它增值为几倍的方法。

趁着不需要多少生活费的时候，开始做理财投资，那么你就将比那些婚后才开始理财投资的人，领先至少十年。

根据自身财务状况进行理财规划

个人的财务规划主要包括两个项目：一是家庭的应急基金安排，安排数额要能够保证3~6个月的家庭正常支出；二是投资帐户管理，包括储蓄计划、证券投资计划、教育投资计划、实业投资计划、个人税务筹划等。

进入投资理财领域都想有所斩获，或者想取得财富，或者想验证自己的能力或想法。要开始理财，还是借用孙老夫子的话“知己知彼，百战不殆”。理财首先要了解自己的财务状况，最好能建立简单的资产负债表、现金流量表，将自己现时和未来可能的收支情况了解清楚。

首先来看一下个人的资产负债表，具体内容如下：资产，现金及活期存款、养老金、预付保险费、定期存款、国债、企业债、基金及股票、期权及期货、贵金属、艺术品、实业投资、房地产、汽车及家电、其它，资产总计；负债，短期借款、应付账单、信用卡贷款余额、消费贷款余额、寿险费用、汽车贷款余额、房屋贷款余额、装修贷款、其它，负债总计。

接下来看看个人的现金流量表，具体内容如下：收入，工资、奖金、利息、股息、证券买卖收益、其它，收入总计；支出，日常支出（衣，服装；食，食品、外出就餐；住，房贷、房屋维修、水电气、家电、家具；行，交通、通讯；其它，参加各种宴请的份钱和过年的压岁钱等）、旅游、教育、医疗、保险、娱乐、补助父母、其它，支出总计。

当然，在编列的时候可以将大类合并，并且可以忽略一些小笔的开支。

在了解了自己近期及未来一段时间的收支之后，就可以对自己的收入作一定的安排。个人的财务规划主要包括两个项目：一是家庭的应急基金安排，安排数额要能够保证3~6个月的家庭正常支出，其中也可以作一些细节的安排，根据自己的收入情况在活期存款、短期定期存款和货币基金之间作合理的安排；二是投资帐户管理，第一是储蓄计划，即定期存款投资组合、商业保险，第二是证券投资计划，即安排货币市场工具、各种债券、股票、基金和金融衍生工具的投资组合，第三是教育投资计划，包括个人教育投资和子女教育投资，第四是实业投资，第五是个人税务筹划。

年轻人理财必须遵循的“三大守则”

储蓄存钱、规划人生风险、选择正确的金融商品，对于准备理财的年轻人来说，这三大守则缺一不可。

粉领族人生处在 25~30 岁时，有如旭日东升，初入社会，朝气蓬勃，生命亮丽。踏入职场或许一两年，或许三五年的你，薪水都怎么运用？已经存了多少钱？打算以后过什么生活？十年、十五年后，你的财务会是什么状况？面对未来的人生路，粉领族处在事业的起步阶段，全新出发，可要好好打理钱财，为自己铺出一条扎实的财务康庄大道！

粉领如何建构扎实的财务基础？拥有什么样的观念很重要：养成正确的生活态度、消费习惯最重要。量入为出、存钱储蓄是理财的基本功。有资金才能规划保险、做投资、为未来的经济生活奠基。现代社会中，粉领一族，一定要做好钱财的打理，经济自主、有独立的能力，迎向美丽的人生前程。如果想法偏了，任意花钱不节制，生活形态也会扭曲变形。

很多人在读书时，是利用助学贷款缴学费，才毕业就背负一身债务。进入社会工作以后，最重要的是，先好好工作、赚钱，努力还债。无债一身轻，还清前债以后，粉领族在理财这条路上，才能从零开始，而不是从“负数”起步。理财专家建议：一定要利用各式金融商品，为自己建构一道道理财防护罩，有独立的经济能力，进行理财规划的过程中，三大守则要记牢。

守则一：一定要储蓄、存钱

首先，一定要多存钱、多储蓄，手头上有节余、有能够运用的资金，才能用钱滚钱、才有办法抓住投资生财的机会。说到储蓄，好像压力很大，其实，就是养成适当的生活、消费习惯，把握几个原则就好，“量入为出”、避免“寅吃卯粮”，简单说就是，不要每个月一进帐就花光、甚至透支。

26 岁的李女士，活泼可爱、衣着时髦，脚登马靴、留着时尚的发型，隔三差五就换不同款式的名牌包。每次她踏入办公室，女同事们便会传来羡慕的眼神、惊呼和赞叹，“这只表哪里买的”？“这个包包很贵哦”？“这件衣服真好看”……此起彼落的称赞，总让李女士不由地涌起一阵高贵、时尚的兴奋感。

只是，人前光鲜的李女士，每当拿着存折，见才到月中，账户里就空空如也，不免心头