

为每一个中国人度身打造的理财圣经

当你掌握了这把万能钥匙，提升自我——就能把自己从潜力股变成绩优股

Li cai zhi nang shu

章 岩◎编著

智
理 术 财
囊

理财智囊术

投资理财实战中的101条妙计

理财是一种智慧，要想穿越财富之门，就必须先要学会理财

台海出版社

为每一个中国人度身打造的理财圣经

当你掌握了这把万能钥匙，提升自我——就能把自己从潜力股变成绩优股

Li cai zhi nang shu

章岩◎编著



理财智囊术

投资理财实战中的101条妙计

理财是一种智慧，要想穿越财富之门，就必须先要学会理财

台海出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财智囊术 / 章岩编著. -北京:台海出版社,2009.10

ISBN 978-7-80141-665-0

I.理... II.章... III.财务管理-基本知识 IV.TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 186749 号

理财智囊术

编 者:章 岩

责任编辑:刘新玲 谢 香

装帧设计:天下书装

版式设计:通联图文

责任校对:罗 金

责任印制:蔡 旭

出版发行:台海出版社

地 址:北京市景山东街 20 号, 邮政编码:100009

电 话:010-64041652(发行,邮购)

传 真:010-84045799(总编室)

网 址:www.taimeng.org.cn/thcbs/default.htm

E-mail: th-cbs@163.com

经 销:全国各地新华书店

印 刷:北京高岭印刷有限公司

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社联系调换

开 本:710×1000 1/16

字 数:150 千字

印 张:15

版 次:2009 年 10 月第 1 次

印 次:2009 年 10 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-80141-665-0

定 价:32.00 元

版权所有 翻印必究



前言

在社会发生巨变的市场经济时代，也许只有钱是最让人感觉安全的东西，钱不是万能的，但没有钱什么也不能！如果你现在本来就没有钱，没有什么钱让你省，那么就要努力赚钱。赚钱的方法很多，就看我们选择哪一种。要么努力工作，拿到最高的薪水；要么自己创业，当一个年轻的老板。赚钱可以改善我们的生活，一个不懂得努力赚钱的人，一切都是空中阁楼，理财便成为空谈。无数的富商与大老板，都绝对是理财的高手。他们在年轻的时候，就懂得理财的重要：李嘉诚在17岁就开始做批发推销员，他当时就体会到了挣钱的不易。于是，别的同事一天做8个小时，他一天就做16个小时。正是得益于他当年如此努力，李嘉诚才最终会成为亚洲首富。他曾经劝告年轻人：“要想过上富足的生活，理财非常重要”。

股神巴菲特也曾说：“很多人希望很快发财致富，我不懂怎样才能尽快赚钱，我只知道随着时日增长赚到钱”。有时候，我们一味抱怨为什么自己总是没有钱，自己的钱总是不够花。其实不是因为我们没有钱或者钱少不够花，而是因为我们不知道理财。

有钱的时候，要学会省钱。生活中处处都需要省钱。“积沙成塔，积腋成裘”的道理足以说明，省一元钱看似没什么，但是天长日久，一元也能攒成一个亿。我们存不下钱大多出在无法克制消费欲望上，所谓“存钱第一，再谈投资”，就是要让你把能省的钱都省下来，控制消费，强制储蓄。坚决跟“月光族”说 goodbye！

手上了有了闲钱，就可以用来投资。投资的门路很广，可以买股票，可以买基金、买外汇，也可以投资房地产或是其它艺术品。投资的窍门也不少，它虽然不像人们说得那么难，但是要想用投资的方式赚到一笔钱，也绝非像吹个泡泡那么容易。这就需要我们认真学习理财。对于对投资风险比较敏感的人来说，建议你每月固定投资，而且投资一定要像吃饭睡觉一样融入你的生活。不论你投资了多少，只要每月做到固定投资，就足以让你过上不错的小日子了，因为中国人有三分之二以上平时都在消费，到老了才想到投资。

理财要趁早，对于年轻人来说更是重中之重。聪明的年轻朋友会通过提升自我，间接达到赚钱的目的。然而，很多年轻朋友在努力赚钱的时候，往往

会忽略掉提升自我这一环节。要知道,只有打理好自己,才会让自己更有“钱”途。

不管是省钱、赚钱、储蓄、投资开源还是提升自我,这些都是理财中非常重要的内容。理财是人生的必修课,也对我们人生是否成功起着关键性作用。

本书教给你101个理财的妙招,教你系统地学习理财知识。学好理财课,把理财运用到我们生活的方方面面,充分发挥我们理财的潜能,管好我们的钱,用相同的时间赚比别人更多的钱,这个时候,我们也就成功地拥有自己的财富,成了富豪的“祖先”!

目 录



Chapter 1 记账篇——财富会越“记”越多

每天抽出一点时间在纸上记账,或是利用软件记账,都是一些很好的记账法。记账让我们明白钱都去了哪里,让我们把账目打理得井井有条。

把每天的收支清楚地记在账本上	1
学会利用资源,用记账软件或网络在线记账	4
复式记账法——把复杂的事情简单化	7
“黄金分割法”——把你的钱分成5份	8

Chapter 2 储蓄篇——把银行当成你的“存钱罐”

储蓄也需要坚强的毅力,把每个月收入的1/10存入银行,做到几十年如一日,到了30年以后,你会惊喜地发现自己原来拥有这么多钱。这时,储蓄才展示出真正的魅力!

把每月收入的1/10存入银行	12
货比三家,找一家最适合你的银行卡	14
银行卡不要超过三张	17
光顾网上银行,再也不用为排队发愁	20

储备应急资金,不怕一万就怕万一	23
储蓄小窍门——12张存单法	25
存钱有学问——递进式存单法	27
组合存钱法,让储蓄有利可图	29

Chapter 3 节流篇——会省钱才能成为百万富翁

节约并不丢人,也不代表小气,而是一个人懂得理财的表现。在吃、住、行、购物、旅游等各方面,我们都要学会节约。通过节约来省钱,别让自己做第一个穷下来的人,节省不必要的开支,会使我们日后的生活更加美满幸福!

生活中处处要省钱	32
给生活做好预算	32
钱入不敷出,你就会哭得很难看	34
逼上梁山理财法,叫你不省也得省	37
不去健身房,照样锻炼身体	39
保存一切可以抵税的凭证,用以节税	42
拒绝“品牌效应”,小病不用找专家	44
列“30天考验”清单,迟滞购物欲望	47
积少成多,积沙成塔——平时要注意节水省电	48
给爱车上保险也能省钱	51
从嘴里省出来的钱	53
在家吃早点,一个月就能省100元	53
省钱从吃饭开始——平时少下馆子多做饭	56
住房省钱妙招	58
不要讲排场,找人合租房	58
靓宅自住,不如出租更省钱	60
依托装修公司是省钱的捷径	62

巧购物,省钱有绝招	64
“清单购物法”,让每一分钱都花在刀刃上	64
去购物不要带大量现金,避免不必要的花销	66
立竿见影省钱法——买东西时要主动砍价	69
巧刷信用卡,也能省钱	72
买电器以后要存好保修单	74
别当厂家新产品的“冤大头”	76
选打折商品,也要分“真”和“假”	77
网上购物——比别人更会利用网络	79
旅游如何更省钱	82
旅游不跟团,学会自助游	82
淡季旅游,起码要省30%	84
旅游中,如何才能吃得更省、更好	87
怎样找旅馆,才能更省钱	89

Chapter 4 开源篇——君子爱财,取之有道

钱是挣出来的,开源能使我们赚到更多的钱,从而提高生活质量。不管是通过努力工作拿到高薪水,还是跟朋友合开家小店自己做老板,都是一种开源。一个成功的理财者,学会了开源也就学会了生钱之道。

工作中如何开源	93
努力工作,拿到高薪水	93
争取年终奖金,你可以更有钱	96
要求老板加薪,让薪水每年一个新台阶	98
开店如何开源	101
网上开店,鼠标动动就赚钱	103
开家服装店,低进高卖赚大钱	103
跟朋友合伙开家小餐馆	106

加盟连锁店,借别人品牌发自己的财	109
赚女人的钱最容易	111
为特殊人群服务更赚钱	113
文化人的钱最好赚	115
其他途径开源	118
业余时间做兼职能赚更多的钱	118
创业是一桩冒险但收益很大的投资	120

Chapter 5 投资篇——学会钱生钱、利滚利的投资法

赚钱最快的方法就是投资,但是高利润的同时也会有高风险。不论选择哪一种,我们都要掌握好市场的行情和规律。投资之前,要先给市场把把脉,掌握一定的方法和技巧,这样才能让自己的钱如滚雪球般多起来。

基金投资	123
敲开基金的神秘大门	123
巧选优秀基金,稳赚钱	125
基金定投——“懒人理财法”	128
基金定投,不是叫你当“甩手掌柜”	130
把闲钱买成货币基金,打个电话轻松搞定	132
保本型基金,完全“保本”有学问	134
红利再投资可以免除申购费用	136
购买开放式基金,不可频繁买进卖出	138
在基金公司网站上买基金更实惠	139
购买多种基金,多元化投资——别把鸡蛋放在一个篮子里	142
股票投资	144
玩转股市第一步——股票交易开户	144

别拿自己的钱开玩笑,一定要设立止损点	145
拒绝购买问题股	148
学会空仓,保存实力	150
跟着庄家走,吃喝全都有	152
庄家洗盘过程揭秘	154
找到黑马——发财的秘诀	157
不追短期暴涨过的股票	158
只认一个技术指标,发现不妙你就溜	160
不越雷池一步,买股票要看“安全边际”	162
学会看K线图,尊重趋势才能赢	164
买入不抄底——股市中的大智若愚	166
手中有股,心中无股	168
不做补仓的蠢事——补了也白补	170
量力而行,小心股市里的“黄灯”	172
保险投资	174
意外保险很重要	174
投保要遵从“先大人,后小孩”的原则	176
自由职业者如何参加社保	178
父母在农村,儿女为父母投保有妙招	180
贯穿一生的保险计划	181
房地产投资	184
买房不一定非要通过中介	184
购房前收集大量房源信息,比质比价	186
制定购房预算,以免到时捉襟见肘	188
以租养贷——迅速聚集财富的绝招	190
租房还是买房,你想好了吗?	191
外汇投资	194
找准最佳外汇交易时间,占据天时地利	194
始终用20-30点止损保护资金	196

不肯定时,暂且观望	198
逆境时,建议离市“休息”	199
新手应避免周一大量换仓日	201
新手炒汇,建议用5~20倍的杠杆比例	203
艺术品投资	205
图“名”更图“利”,重点关注名家作品	205
品相较好才有价值	207
“悟”出来的财富——投资冷门艺术品	209
投资古玉,赚大钱	211

Chapter 6 提升篇——打理自己,让你更有“钱”途

提升自己,是理财的最高境界。我们要多充电、多读书,利用空闲时间自学,总结之前工作和学习的经验,来达到自我提升。自我价值提升了,才能把自己变成一只“升值股”,才能让我们更好地工作、学习、生活,从而应对更加残酷的挑战,最终赢得事业上的成功。

找最牛的导师,成就自己的美好人生	214
树立个人形象,建立广泛的人脉	216
没事多“充电”——参加培训提升自己	219
建立个人品牌——低头拉车和抬头看路同样重要	221
多读书,书中能采到金子	223
培养积极向上的心态,就成功了一半	225

Chapter 1 记账篇

——财富会越“记”越多

每天抽出一点时间在纸上记账，或是利用软件记账，都是一些很好的记账法。记账能让我们明白钱都去了哪里，让我们把账目打理得井井有条。

◆ 把每天的收支清楚地记在账本上

记账的目的就是为了使朋友们把握住自己的金钱，勒紧自己的钱包！很多人，只是整天抱怨钱没了，没钱了！却不肯动一动手，把自己的账一笔一笔地记下来。想要理财，却每天犹犹豫豫，不知道怎样做才算迈出理财的第一步。现在我告诉大家，理财就要从记账开始，记账就从现在开始！

很多人都没有记账的习惯，因为他们觉得记账很繁琐，觉得赚得钱不多，没有账可记；觉得要花的钱照样得花，记账不记账根本也起不了作用。其实不是这样的，记账不但是理财的一部分，而且是理财中非

常重要的第一步。把平时的收入,清清楚楚地记在账本上,一段时间下来,就会对自己的钱有一个全面的了解。记账的好处就在于此。

虽然记账并不等于省钱,但是记账可以让你知道自己的钱到底花到哪儿了。在了解的前提下,才可以做到宏观规划自己的生活。

虽然大家并不是每个月都要购买手机、家电、首饰之类的贵重物品,但是每个人平时都要吃饭,购买生活用品等,钱就是这样在不知不觉中花掉的。就是因为是小笔的消费,所以不会有什么感觉,可是日积月累就变成了大的开销。而此时,你还想要花钱的时候,根本不知道钱已经花光光了。这也就是典型的“月光族”。

吴姐就是一个很好的例子。她一个月薪水不少,每个月还接点小单,挣几笔外快。她总感觉自己平时花得也不多,可是一到月底就没钱了。一问她的钱花在哪儿了,她自己也报不上账,弄得一副愁眉苦脸的样子。后来有一次,吴姐的父亲突然生了病,急需要她寄一笔钱回去。可吴姐哪里有什么积蓄啊,连她自己也不知道挣的那些钱怎么就没有了。没办法,吴姐只好向朋友借了1500元寄回了老家。

为什么会这样呢?其实主要原因就是,平时吴姐没钱了就去取,然后随便往抽屉里一扔便不管了。用的时候,随手就拿,花了多少都买了什么,她从来不记在心上。听说信用卡购物方便,吴姐还办了张交通银行的信用卡,出门购物时吴姐有时候还刷卡,根本不关心钱的来龙去脉。

记账,是一种主动控制消费欲望的最好办法。吴姐听了一个朋友的劝告,几个月前就开始把自己每天的收支情况,清清楚楚地记在账本上。这下,吴姐每天的支出和收入就变得非常清楚明了。每天都这样记,一个月下来,一算就知道钱到底花在哪儿了。

以前吴姐上街购物,看到喜欢的衣服就买,从来不考虑价格。自从吴姐开始记账以后,每次买完东西,回来往账本上一记,看到自己辛辛

苦苦赚来的血汗钱,就这么呼啦啦地花出去了,她真的心疼得不得了。后来再有朋友拉她一起去购物时,她就告诉大家,能不买的千万别买。要不然,还不到月底卡上就没钱了。朋友们一向习惯了吴姐花钱大手大脚,这时对她的改变着实吃了一惊。

当然,记账并不是说给自己的每项开支都加上枷锁,并不是吝啬小气,从牙缝里抠钱,而是一种消费计划,在计划时要给自己留出一定的余地,考虑到突发事件的发生,不然像吴姐那样,一旦有问题就会陷入被动之中。

虽然说每个人的收入不是一朝一夕就能改变的,该花的钱还是要花,但记账却能让你对自己的生活有个掌握,知道钱花哪里去了,就比较好控制开销。所以说,记账在无形中是督促着大家去节省的。记账以后,不自觉的就会时刻提醒自己要控制消费,要合理消费。

养成记账的习惯并不难,只要我们每天抽出一点时间,找个小本子拿支笔,把这一天的收入和花销情况一笔笔地记下来就行。如果想让账目更加详细,还可以把消费分门别类,比如分成:生活必要开支(吃饭、交通费、手机费、房租等)、日常临时开支(买杂志、换手机、买衣服等)、交际开支(请客、聚会、婚礼红包等)。长此以往,你不但学会了记账,更学会了节俭。

省钱是最基本的理财方式,离开了记账,省钱就变成了空中楼阁。公司要有健全的会计制度才能做得更强更好,个人也一样,有了会计制度,才会让钱慢慢的越聚越多,对未来的把握也会更加明晰。拒绝混沌的生活,就从记账开始吧!

学会利用资源 用记账软件或网络在线记账

记账是一门学问。理财的人,如果不肯多花一点时间好好学习一下具体的记账方法,要想理好财,就不是那么容易的事了。

其实,记账不光只是用传统的纸和笔来记,随着科技的不断进步,现代网络的日益发达,网上或市面上出现了各种各样的记账软件。用专门的软件来记账,对于那些要算计着买房、买车,又要炒股买基金的人来说,无疑是一件天大的好事。

用记账软件来记账

总喜欢买点基金股票,搞点小投资的杜小姐,根据朋友的介绍,在网上找到了一款叫“财智家庭理财”的软件。她抱着试试看的心态,把这款软件从网站免费下载到了自己的电脑里,用了一段时间以后,杜小姐惊喜地发现,这款理财软件除了具有基本的日常财务和事务管理功能外,还有强大的投资管理功能。杜小姐管理股票、基金、债券等各类投资资产比以前变得更容易、更有效了。杜小姐把用软件记账的方法告诉了同事和身边的朋友。大家用过之后,都有一种相见恨晚的感觉。

记账软件一般会具备以下几个功能:

收支记账——从此不再糊里糊涂

不论是个人还是家庭,每天的支出和收入都需要记下来,以备月底查账,可以督促我们下个月节约用钱。

收支预算——个人的财务更要把好关

虽然只是一张简单的表格,只要我们能持之以恒,理财的好习惯就慢慢养成了。

事务提醒——这个功能设计很人性化

家庭事务提醒设置,提醒我们哪天该交水、电费了,哪天家人朋友该过生日了,真是比小管家还能干!

附带其他理财软件

例如:理财计算器、理财宝典、理财日记等多种助理功能,使理财变得更轻松。有的记账软件,还可以帮助我们打理股票和基金。

我推荐给大家一些很不错的理财软件,比如:爱家-家庭理财记账系统、理财好轻松、星月个人理财、微型个人理财软件等等。我本人就用了一款叫做家财通的软件。这款软件非常不错。我现在成了这款软件的忠实用户,网上一有了新的版本,就赶紧下载下来。这款记账软件让我在年前那次基金投资中小赚了一笔。

用记账软件来记账,真的不失为一种绝好的记账方法。软件好学又好用,账目更清楚更明了,更能达到通过记账来节俭理财的作用。要想做一个好的理财师,找到一种简单有效易行的记账方法,真的是非常重要。

网络在线记账法

在线记账有别于其他记账形式,我们可以通过互联网访问提供在线记账服务的网站,来进行记账活动。在线记账不需要什么会计知识,因为在线记账软件的设计得非常适合大众口味,所以我们可以用它做很复杂的复式记账,也可以用它记很简单的流水账。

黄小姐是一家私营企业的项目经理。公司在外地设有分部,以前都是以传真或是电子表格传输的形式交账。现在黄小姐他们公司采用

了在线记账,中层以上的管理者,只要有相应的权限,不论身在何地,只要能上网,就可以把公司的账目查看得一清二楚。使用网络在线记账,黄小姐在账目上出错的几率大大减少了。公司上下也没有再为账目出错而弄得人心惶惶。营业额很快就上了一个新的台阶,老板知道了这件事更是不亦乐乎。

个人网络在线记账就更方便了。不论在家里还是在公司,打开记账网,把自己一天的花销统统输到网络上去,可以是在线公开的账,也可以是秘密型的。

现在一些在线记账网的日访问量非常高。比如财客在线(<http://www.caakee.com>),中国账客网(<http://www.jizhangla.com>),账族网(<http://www.zonezu.com>),还有钱包网、蘑菇网、算算看、网大账本等多家理财记账网站。我有一个朋友,她就每天在线记账。她家里上网方便,每天下班一回到家,就打开财客在线网,然后把她这一天的支出记在网上:“早点4.5元,午餐12元,晚上买牛肉15元,萝卜3元,香菜2元,手机充值100元”。

一路数字下来,我朋友一天的花销历历在目,那天她花出去了136.5元。她把账设成网络公开账目。她那些“账友”们还经常给她出一些理财节流的好主意。时间一长,只要有花钱的地方,她首先想到的是“节流”两个字。因为她说,不记账的时候根本不关心“节流”的事,现在一记账,每天看着自己的钱花出去那么多,别提有多心疼了,就不由自主地想着“节流”了。

其实不管是用记账软件还是用网络在线记账,都是为了能够更好地把账目记清楚,更好地做到节省,避免不必要的浪费,更加方便有效地理财。只有记好了账,才能更好地帮助我们理财。借助于记账软件或是网络在线记账,省时省力又省心。