

每天一堂理财课，理财就在日常生活的每一天

你不理财财不理你

每天一堂 理财课



赶快实现我们的理财计划吧！

个人**财富**的增加
要通过每天的**理财**来实现。

MEITIAN YITANG
LICAIKE

你是穷人，还是富人？不论你口袋里有多少钱，你一定都希望它的数量越积越多，甚至实现倍增。

韩健◎编著



那么，我们应该如何打理自己口袋里的每一分钱，而让它实现增值呢？



天津科学技术出版社

每天一堂理财课，理财就在日常生活的每一天

你不理财财不理你

每天一堂 理财课



赶快实现我们的理财计划吧！

MEITIAN YITANG
LI CAI KE

韩 健◎编著



天津科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

每天一堂理财课 / 韩健编著. —天津:

天津科学技术出版社, 2009.11

ISBN 978-7-5308-5346-7

I. ①每… II. ①韩… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 189644 号

责任编辑:刘丽燕 张婧

责任印制:白彦生

天津科学技术出版社出版

出版人:胡振泰

天津市西康路 35 号 邮编 300051

电话(022)23332398(事业部) 23332697(发行)

网址:www.tjkjcs.com.cn

新华书店经销

北京中印联印务有限公司

开本 170×240 1/16 印张 15 字数 200 000

2010 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

定价: 29.80 元



前言

财务人生如何改变

一个人应该在理财上获得成功。任何成功,都意味着我们拥有的才能和付出的努力得到了回报。因此,充分的准备是打开成功之门的钥匙。盲目的理财计划来自于不理智的、甚至是没有目的的理财计划,我们只有制订科学的理财规划,才能使自己的财富保持平衡。

我们知道,安稳守财的日子已经一去不复返了。在我们的理财过程中,每一个不同的阶段所需要的投资战略都有所不同。按照不同的阶段制订投资计划,投资就一定会成功。当然,有些人也可能这样大声地抗议:“不懂理财又怎样?我们的父辈们没有理财观念,



前言

不是也过来了吗？难道我们不可以如法炮制老一辈的经验吗？”或者我们也可以这样说：“钱够用就行了，反正老了之后，我还是要叶落归根，回到家乡，有田有地，照样能活得很好呀！”

的确如此，每个人都可以去选择自己的财务计划，但是不得不提醒你，如果你不科学理财，就会发现你永远都处在财务困境之中。美国的大银行 J.P. 摩根曾经做过最权威的调查，结果显示：全球大部分超级富豪过去 20 年都不能守住自己的巨额财富，遭受财产损失超过 80%。同样，也有人把《福布斯》杂志最新的全球 500 位首富排行榜与 20 年前的同一排行榜相比，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在榜上屹立不倒。富翁破产的原因，除了财富巨大增加了管理难度之外，更重要的是在如何使自己的财富保值上缺乏正确的理财方法。不注意节约开支，随意地挥霍，是导致破产的原因。

事实上，在每个人的心里，都有一个属于自己的理财计划，成功者就是将自己的理财计划放在第一位的人。因为在他们看来，只有正确地实行自己的理财规划，才能获得财务自由。也不要抱有任何的侥幸之心，坚信清偿债务比躲债和赖账更加容易，因为无债一身轻。如果不管理好你的财务，即使你现在是亿万富翁，也会在一夜之间成为穷光蛋；假如你有科学的理财规划，即使你现在是一个穷光蛋，但在数年之后，也会成为一个亿万富翁，同样会获得巨额财富，并最终实现了财务自由。对于这一点，我们也可以这样说，一



个人如果从来都没想过要理财,头脑中从来都没有理财的观念,那么财富也将离他越来越远。

理财不是一时的冲动,也不是偶尔的心血来潮。必须把理财和生活紧密结合到一起,在生活中理财,在理财中生活,这才是正确的理财态度。作为一个现代人,要维持一个家庭对经济上的要求已越来越高,除了最基本的开支,如赡养长辈、抚养孩子、教育、医疗、购车、买房之外,还得添置家庭用品、全家旅游以及希望退休后仍能拥有潇洒的生活等,不管是哪个阶段、哪一种生活要求,都必须要靠金钱来满足。因此,通过理财为将来储备必要的经济能力,是现代人必修的课题。

理财是一种观念,是一种生活态度。有钱没钱,钱多钱少,有时间没时间,都不能成为忽视理财的借口。你不理财,财不理你。在你忽视理财的同时,财富也离你越来越远。

综上所述我们可以看出,理财是一种社会实践,也是一种科学的选择方法。如果我们现在有了理财意识,那就请从现在开始对自己的财务进行规划,赶快投入到理财中去,在理财生活中不断实践,不断总结经验,在理财生活中学习理财方法,让自己在理财之中尽快创富。

为了能够帮助大家尽快地找到属于自己的财务快车道,我们编写了这本书,以求能够帮助你迅速地找到属于自己挣钱的快车道,并认真地思考挣钱的问题。这是致富的关键。



目 录

第一篇 理财理论篇

增加财富有两种方式：一种是通过努力工作多赚钱；另一种是理财。实际上，理财给家庭增加财富的重要性，远远大于单纯工作赚钱。很多人都觉得理财离自己很遥远，其实，“理财”就是处理所有和钱相关的事，买东西、付信用卡账单、缴保费、到银行存提款等，都是理财活动。因此，你无时无刻不在理财。有规划地理财，可以帮助你顺利地积累财富，实现自己的财富梦想。

找到自己的理财模式和投资原则	3
核算自己的全部资产	11
不要轻视应该掌握的财务知识	18
学会科学的投资	26



学会理财规划	32
如何做到财务收支平衡	39
科学合理地投资	47
合理增加收入	55
关于如何储蓄的问题	63
理财能通向财务自由	69

第二篇 储蓄法则篇

投资致富千万不能忘记两个最重要的推进引擎：“储蓄能力”与“个人竞争能力”。小富由俭，大富靠理财。前者就是要握紧钱包并积极储蓄；后者就是要首先打开钱包，并不断提升自己的眼界，对周围的事物能有深入的观察与分析，这样才能成为一个精于理财的人。

理财从储蓄开始	75
浅谈储蓄的好处	84
提升储蓄的收益	93
怎样储蓄外币	107
为子女储蓄教育费	112
精明打理银行卡	118
安全使用银行卡	123



慎选信用卡的妙处	128
安全使用信用卡	131
算准免息期	137

第三篇 投资理财篇

有些人在投资市场摸爬滚打许多年，仍然掌握不了投资中的新理念和投资技巧，甚至连投资的方法都没有了解。这怎么能成为投资中的终极投资者呢？做个终极投资者，开始个人的选择，在思想上决定是变富、变穷还是变成中产阶级，这是一个重要的决定。因为无论你选择什么样的经济地位，是富，是穷，还是中产阶级，你生命的一切将从此改变。

全面规划自己的理财投资	147
慎重地选择投资	152
向亿万富翁学投资	158
投资中的股票认知	164
对基金的投资认知	170
保险也是理财的一种方式	177
保险让你的人生感到安全	185
对债券的认知	195



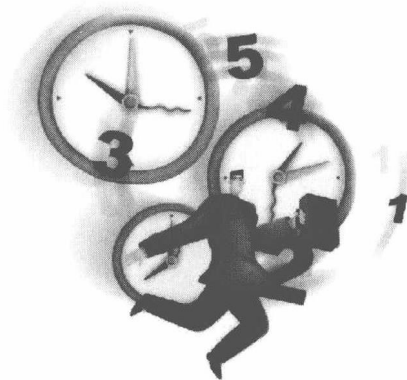
第四篇 教你不一样的理财方法

理财并不难,只要你掌握了一些简单的理财方法,就能成为理财专家。为什么呢?因为在现实生活中,没有人会纯粹由于挣钱多而发财。只有当你把握金钱时,财富才会产生。很多人误以为:“只要我能够挣大钱,情况就会转变。”实际上,生活水平总是随着收入水平而水涨船高,你的需要总是和你的拥有差不多持平。所以,不积蓄就只能负债。如果你不去规划自己的财务,不管挣多少钱,在紧急需要钱的时候,仍然觉得自己还是个穷光蛋。为什么呢?因为钱都被你花掉了。所以,在这里教你不一样的理财方法,为让你感觉到理财原来也是这么有趣。

收入从何而来	209
计算梦想的成本	216
会花钱才会赚钱	219
请教理财顾问	223

第一篇

理财理论篇



增加财富有两种方式：一种是通过努力工作多赚钱；另一种是理财。实际上，理财给家庭增加财富的重要性，远远大于单纯工作赚钱。很多人都觉得理财离自己很遥远，其实，“理财”就是处理所有和钱相关的事，买东西、付信用卡账单、缴保费、到银行存提款等，都是理财活动。因此，你无时无刻不在理财。有规划地理财，可以帮助你顺利地积累财富，实现自己的财富梦想。



找到自己的理财模式和投资原则

人们常说：“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”看看那些为了薪水而工作的人们，他们在工作中总是这样抱怨：“要不是为了几个臭钱，我才不会这样委屈自己！”事实上，他们这样说，正是缺少了一个科学的挣钱模式和理财方法，他们在抱怨之后，还不是老实实在地等待着老板给自己开工资，然后又重新回到抱怨之中。

在善于观察市场的商人看来，随处都是财富，都可以充分发挥，从中挖掘出巨大的财富。清朝著名商人胡雪岩的眼中就到处是财富，因为他把出人头地的过程看做是财富的积累过程。

胡雪岩为生丝生意逗留上海，其基地是裕记丝栈。有一天他到裕记丝栈处理生意上的事务，顺便在丝栈客房小歇。他躺在客房藤



躺椅上,本想考虑一下自己生意上的事情,无意中却听到了隔壁中两个人关于上海地产的一段谈话。

这两个人对于洋人情况及上海地产开发方式都相当熟悉。他们谈到洋人的城市开发方式与中国人极不相同,中国人常常是先开发市面再行修路,市面起来了,走的人多了,便有了路。但以这种方式进行城市开发,有一个很大的弱点:往往等到要修筑道路、扩充市面的时候,自然形成的道路两旁已经被摊贩挤占,无法扩展。而洋人的办法是先开路,有了路便有人到,市面自然就起来了。如今上海的市面开发就是这种办法。在谈到上面情况之后,其中一人说道:“照上海滩的情形看,大马路,二马路,这样开下去,南北方面的热闹是看得到的,其实,向西一带,更有可为。眼光远的,趁这时候,不管它苇荡、水田,尽量买下来,等洋人的路一开到那里,乖乖,坐在家就能发财。”

两个不相识的人这一番谈话,让胡雪岩一下就躺不住了。他立即雇了一辆马车,拉上陈世龙一起,由泥城墙往西,去实地查勘,而且在查勘的路上,就拟出了两个可供选择的方案:第一,在资金允许的情况下,趁地价便宜,先买下一片,等地价上涨之后转手赚钱;第二,通过古应春的关系,先摸清洋人开发市面的计划,抢先买下洋人准备修路地界附近的地皮,转眼之间,就可发财。

不用说,胡雪岩眼睛盯到上海的地产生意上,又一下子为自己发现了一个绝对可以大发其财的资源。



胡雪岩说：“凡事总在动脑筋。说到理财，到处都是财源。”这应该是他的经验之谈。不用说，做生意离不开理财。生意人的理财，大体应该包含两个方面的内容：一方面是指资金的合理使用和管理，以求达到增加企业盈利、提高经营效率的理财，比如定期进行必要的财务审计和财务分析、研究库存结构和资金周转情况、精打细算减少开支、压缩非经营性资金的占用等，都属于这一方面的理财；另一方面则是指不断为自己开拓财源，用现代经济学术语来说，就是准确发现投资热点，扩大投资范围。

在现实生活中，不光是生意人，如果普通人能够在居家过日子的过程中理好财，那么他所具有的财富就可以增值。

我们再看看那些为了获得财务自由的人，他们非常地努力工作，在工作之余，没有任何抱怨而是在想“钱如何赚？”他们就会想，如果自己每天将 10 元钱放进自己的存钱罐里，一个月便可存 300 元，每年可储存 3600 元。十年之后，你就有 36000 元，然后再将此用作投资，用不了几年，你便可成为一个百万富翁。也就是说，真正富有的人，他们除了拥有金钱上的财富外，还拥有时间上、精神上的财富，他们懂得利用自己的时间，去享受努力的成果。谁懂得管理金钱，谁就是最富有的人。

真正的富有者，是那些懂得如何理财的人。他们知道，一个人只有学会理财，有志于对自己职业和财务状况进行重大改变，才是一个走向财务自由之路的人。他们都知道节流固然要紧，但开源更



为重要。

以下几个问题是不容忽视的。

1. 考虑你自己的事业

你一直在努力工作并使别人变得富有吗？大多数人年轻时都会到别人的企业工作，并使他人变富。结果他们没有找到属于自己的财务快车道，相反，却帮助其他人进入到快车道。他们工作一生，不是为自己的事业忙碌，而是为其他人的企业辛劳。

2. 控制现金流

大多数人有金钱问题的主要原因是他们从来没有接受过管理现金流的教育。他们学会读、写、开车和游泳，但是却从来没有受过如何管理现金流的教育。由于没有受过这方面的培训，于是当他们最终遇到个人财务问题时，也只能更加努力地工作，相信更多的钱会解决这些问题。

3. 了解风险和风险之间的区别

商业和投资没有风险，没有知识才有风险。同样，被误导是有风险的，依赖于“稳定安全的工作”将是这类人要冒的最大风险；购买资产没有风险，购买你被告知是资产的负债有风险；考虑你自己的事业没有风险，考虑其他人的事业并首先支付他们就会有风险。

4. 决定想成为哪种类型的投资者

投资者有三种，第一种是寻找问题的投资者，第二种是寻找答案的投资者，第三种是什么都不知道的投资者。我的建议是，小规



模地开始并学会解决问题。当你变得更善于解决问题时,你将最终获得巨大的财富。

5. 寻找导师

谁引你去你以前从未去过的地方?导师是告诉你什么重要、什么不重要的人。聪明地选择你的导师,慎重决定从什么人那里得到建议。如果你想去某个地方,最好找一位已经去过那里的人。

6. 将失望转化成力量

当事情不像你想象的那样时,你会变成什么样的人,这一点很重要。准备好失望,是一种积极的态度,而不是一种消极的态度。如果你准备好失望,你就有可能把失望变成资产。但大多数人把失望变成了负债——一项长期负债。

7. 信心就是力量

每个人的信心都比我们的个人怀疑、狭隘和无能更强大。我们要学会更加信任自己。我们的最终目标不光是变得富裕,要学会不仅信任钱,更要信任自己。钱不会和不信任自己的人待在一起。

从上述可以看出,一个人只有认识到自己的个性特点,他才能找到自己的赚钱模式。这正如一位理财专家所说:“你将来的地位与财富,取决于你对未来有何长远规划。”

所以,你此时就要明白,投资成功的关键就是剖析自己。毕竟投资理财是一场永无终止的修炼,想要获得持续的成功,绝对不要忘记剖析自己。高智商的人才不等于是理财高手,理财的同时也需