

世界顶尖理财专家推荐的理财必读课程
世界最成功的富翁恪守的财富箴言警句

世界上最神奇的 24堂 理财课

SHIJIESHANG
ZUI SHENQI DE
24TANG LICAIKE

董典波◎编著

房产是财富，
信用是财富，人脉是财富，
健康是财富，知识是财富，能力和智慧也是财富。

本书教你经营这些财富，经营成功人生。

华夏出版社

世界顶尖理财专家推荐的理财必读课程
世界最成功的富翁恪守的财富箴言警句

世界上最神奇的 24堂 理财课

董典波 编著

房产是财富，
信用是财富，人脉是财富，
健康是财富，知识是财富，能力和智慧也是财富。
本书教你经营这些财富，经营成功人生。

华夏出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

世界上最神奇的 24 堂理财课 / 董典波编著. —北京:
华夏出版社, 2009. 12

ISBN 978-7-5080-5404-9

I. ①世… II. ①董… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 183283 号



出品策划

网 址 <http://www.xinhuabookstore.com>

世界上最神奇的 24 堂理财课

作 者 董典波

责任编辑 李小丽 黄珊珊

出版发行 华夏出版社

(北京市东直门外香河园北里 4 号 邮编: 100028)

总 经 销 四川新华文轩连锁股份有限公司

印 刷 三河市华晨印务有限公司

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 16

字 数 224 千字

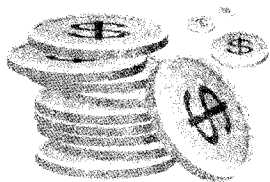
版 次 2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5080-5404-9

定 价 28.00 元

本版图书凡印刷、装订错误, 可及时向我社发行部调换

前言 FOREWORD



理财应伴随人的一生。从财务的角度来规划人生，每个家庭都需要独立面对和处理居住、教育、医疗、养老和保险等问题，因此每一个人都需要承担起理财的责任，做到“我的钱财我做主”。

许多人都意识到了理财的重要性。只要偶尔关注一下社会现象，就会发现各大媒体都开设了理财专栏，网络论坛上理财已经成为热门话题。银行开设了理财专柜，让VIP客户经理为富裕人群提供贵宾理财服务，证券公司有大户室，保险公司也设计了很多投资险种以迎合人们的理财需要。理财从来没有像现在这样被人们所关注，但也从来没有像现在这样容易被人们所误解和滥用。每个人都在用自己的方式诠释着他们对理财的认知，但这其中绝大部分却是错误的！

于是，我们看到了一种矛盾，一方面，越来越多的人开始关注投资，关注理财；另一方面这些关注没有让他们的财富增加。原因其实很简单，想一想，或者问一问你自己：对于一个金钱观刚刚由鄙视到正视的人来说，我们的投资思维和理财行动真的能跟上这飞速发展的经济形势吗？我们真的知道怎么存钱，怎么花钱，怎么赚更多的钱吗？报纸杂志和网页上零散的理财知识和投资规划，真的就能满足我们对这些知识的需求吗？

针对很多类似的问题，本书作者从专业和实用的角度入手，不仅告诉你必须确立起来的理财理念，更为重要的是，向你传授怎样拥有

更多财富的理财方法。

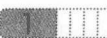
全书分为 24 章，每章都是一堂理财课。在本书安排体系上，我们是先从思想入手。因为我们相信，只有深刻认识自己，深刻认识理财的必要，你才能真正理好自己的财。然后告诉我们如何从生活的各个方面着手理财，比如怎样让你的钱包鼓起来、怎样省钱、怎样花钱、怎样存钱、怎样让你的金子增值、怎样当心债务、怎样调整好理财和家庭之间的关系、怎样让自己升值、怎样创业、怎样保本、怎样安排投资组合的策略、怎样准备养老金等，提出的应对方法非常实用。

本书不仅仅局限于讲股票、基金、外汇等投资品种的操作方面，还发散开来，从生活的方方面面展开，比如要意识到人脉的重要性，别忘记提升自己……为你的人生打造全方位的理财规划，使你既知道如何开源，也能够有效节流。

健康是财，房产是财，信用是财，人脉是财，知识是财，能力和智慧也是财。理好这些财，利用这些财，你就能赚更多的钱。理财可以帮助你实现梦想，让你的人生更加丰富和从容，而这也是写作本书的意图。

编者相信，读完本书，你对财富以及人生的看法都会有一个大的飞跃。

目录 CONTENTS



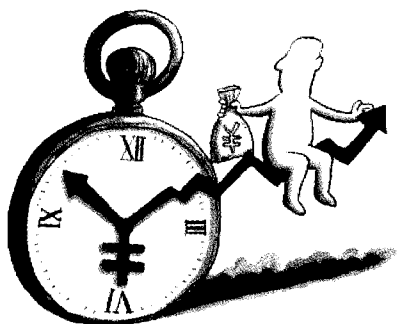
第4 堂课	百万富翁的节约经	30
	省一分钱，就是赚了一分钱	31
	小贴士 给烟民算一笔账	33
	精致生活一样可以省出来	34
	小贴士 教你省钱的六大妙招	35
	百万富翁的节约之道	36
	小贴士 理财高手三大秘诀	38
第5 堂课	让“出租主义”流行到你家	39
	管好自己的信用卡	40
	小贴士 信用卡怎样透支才合算	41
	给银行卡“减肥”	42
	让“出租主义”流行到你家	45
第6 堂课	银行里的学问	48
	你了解银行吗	49
	小贴士 银行储蓄的细微规定，你了解吗	51
	如何养成储蓄的习惯	51
	小贴士 存款时选择什么样的品种最划算	53
	制订合理的储蓄计划	54
	小贴士 提前支取定期储蓄如何办理	56
	如何挖掘储蓄品种的潜力	56
	小贴士 提前还贷怎样才能少还利息	58
	储蓄之外的银行理财品种	59

第7	堂课	向“钱”线挺进	64
		养只金“基”下“金”蛋	65
		富贵险中求——股票	68
		一场游戏一场梦——期货	70
		造就亿万富翁的“摇篮”——外汇	75
		保命防身——黄金	77
第8	堂课	当别人的老板，挣自己的钱	81
		挖掘你的第一桶金	82
		创业好致富	85
		创意是创新之母	88
		小贴士 第一次创业应该知道的	91
第9	堂课	房价，房子	92
		房价？房价！	93
		还原一个真实的房价	95
		精打细算二手房	97
第10	堂课	金钱、爱情与家庭的关系	100
		恋爱支出，AA制还是由他埋单	101
		夫妻双双共理财	103
		金钱和离婚	104
		再婚家庭的理财之道	106
		女人与男人谁更会理财	112

第 11 堂课	给孩子怎样的人生	116
	孩子教育投资的理财规划	117
	教育储蓄 PK 教育理财	119
	参与理财，培养孩子的理财观念	122
	小贴士 培养孩子理财习惯的具体步骤	125
第 12 堂课	谁能为年老的你买单	127
	什么可以防老	128
	退休期的投资理财计划	129
第 13 堂课	投资自己，升值有望	132
	掌握知识的力量，告别本领恐慌	133
	提升自己，升值无限	135
	身体是最大的本钱	139
	小贴士 电脑族保健早知道	142
第 14 堂课	你的人脉价值百万	144
	多个朋友多条路	145
	小贴士 怎样才能获得朋友的认可与帮助	147
	对人际关系进行“精耕细作”	147
	善用有才能的人为自己赚钱	150
	小贴士 如何才能实现有效的授权	153
第 15 堂课	用智慧驾驭财富	155
	洞察先机，把握财富	156

	习惯的力量.....	159
	养成积极的生活态度和思维方式	161
第 16 堂课	为自己的财富修筑坚固的城墙	163
	无处不在的风险.....	164
	保险, 你坚强的经济后盾.....	166
	小贴士 购买保险前, 仍需要“三思”.....	168
	精打细算修“围墙”	171
	小贴士 慎重选择保险公司	173
第 17 堂课	当心, 借者总是贷者的奴仆	175
	你的债务就是你的敌人.....	176
	贷款购房须三思	178
	小贴士 扼杀潜在的债务危机.....	180
第 18 堂课	警惕财富杀手的人侵	182
	武装自己, 防范失业	183
	如何应对意外支出	186
	如何对付通货膨胀	188
	克服你的成瘾性嗜好	190
第 19 堂课	把鸡蛋放在不同的篮子里	193
	实施投资组合应遵循的原则.....	194
	选择适合自己的投资组合.....	195
	别忘投资分散化.....	197

第 20 堂课	合理避税，让你的收益最大化	200
	走近税收优惠	201
	学会合理避税	202
	个人的哪些所得可以免纳个人所得税	204
	小贴士 哪些个人所得收入应纳个人所得税	205
	高薪人士如何避税	205
第 21 堂课	保住你的本钱，像保命一样	207
	本钱丢不得	208
	丢了本，翻身难	211
第 22 堂课	有钱人在想什么	214
	有钱人的理财之道，你知道吗	215
	有钱人有明确的财富目标	218
	有钱人的一些忠告	220
第 23 堂课	幸运之神永远偏爱有准备的人	224
	用你的脑子发现机遇	225
	抓住你生命中的机遇	228
	敢冒险的人，看上去总是走运	230
第 24 堂课	理财专家有话说	233
	专家理财的时代已经来临	234
	不可不知的 10 个理财观念	236



第1堂课

你是否还把致富的
希望寄托在他人身上

SHI JIE SHANG
ZUI SHEN QI DE 24 TANG
LI CAI KE



你不理财，财不理你

许多刚刚走上工作岗位的大学生，每月都拿着固定的薪水，他们原以为可以尽情地消费了。直到有一天，他们拿信用卡刷卡时，售货员却告诉他们：“这张卡透支额度满了。”这时，他们才惊慌起来，暗自纳闷：“每个月的薪水也不少，都跑到哪儿去了？”那些钱财都跑到哪里去了呢？归根到底，是他们只会赚钱不会理财，把赚来的钱都毫无节制地花掉了。

李小伟是在北京工作的一个白领，现在的月薪是 5000 元。除去租房的开支，每月还能剩下不到 4000 元，可他每到月底都要向朋友借钱。究其原因，原来李小伟认为只要自己努力工作挣钱就可以富起来，却从来没有考虑过如何理财。他晚上熬夜看电影、上网，第二天起不来又怕迟到扣奖金，只好打车上班。不喜欢去公司的食堂吃，一到中午就去吃肯德基、永和这样的快餐，平均每顿花费要比食堂贵出将近十元钱。到周末又是呼朋引伴聚餐、健身、喝酒，玩得不亦乐乎。他从来都没有理财的概念，月复一月。也正是因为这样，工作两年了，他还没有任何积蓄。

而同样生活在北京的叶子，每月只能挣 1500 元，不过与别人合租了一个郊区的平房，扣除每月房租 400 元外，还能结余 1100 元。可是她不但不用向别人借钱过日子，每月还能结余 500 元。原来，她的作息很有规律，每天也不会到外面吃饭，而是自己买菜自己做饭。平常为了省下坐地铁的钱，她每天都起很早赶公交，周末就待在家里看书、

看电视。虽然她也爱买衣服，但都是去服装批发市场和商贩讨价还价。这样每月的消费就很少，结余就相对多了。时间长了，看见存折上的数字不断上涨，叶子的心里美滋滋的。

从上面的故事我们可以看出，很多像李小伟一样的人虽然挣得不少，但不会理财，钱财就离他远远的了。不注重理财、不善于理财，钱财也就不会去理你。而像叶子虽然挣得很少，但是精打细算后还是会有结余的。不过我们还不能说叶子就是一个理财高手，因为我们还不知道她会把结余的钱用在哪儿。这要等我们学了后面的课程才能判断叶子究竟是不是个理财高手。

看来，想让财去理你，你就必须学会理财。要知道，理财可以改善你的生活品质。

如果我们想生活得更加富足和美好，想让财富自己找上门来，对我们不离不弃，我们就一定要学会主动理财。



“月光一族”的烦恼

莎莎从学校毕业已经两年多了，目前工作虽稳定，但薪水不多，加上她不会理财，每个月都透支。每天搭地铁上班，下班之后最喜欢逛街、泡吧、喝咖啡，最熟悉的地方是各个百货商场，并且常常听她抱怨：“哎！半个月薪水还不够买一条裙子，上个月刷卡买的皮包现在还没还清！”因此，每到月底就为交房租的事而犯愁。

一天下班，莎莎拖着疲惫的身躯回到家中，她看了看挂在墙壁上那张花了两千多元拍的写真照片，照片上的自己像明星一样漂亮高贵，

充满了迷人的魅力。望着迷人的自己，她暗自想到：一个月的节衣缩食并没有白费。转过身去，她无意中瞥见了镜中的自己，镜中的她活像一个黄脸婆，没有精神和活力。就在地暗自伤神时，房东的声音打断了她的思路，“喂，喂，那位莎莎小姐，你到底交不交房租？再不交只好麻烦你搬走了。”这时，莎莎才猛然惊醒，应该交房租了，她望着干瘪的钱包，泪水悄无声息地滑出了眼眶。

每个月最快乐的事就是发薪水，每个月最痛苦的事是收到信用卡账单，循环利息总交不完。莎莎并不是败家女，也想改进，更想存很多钱，只是刷卡时不知道怎么控制。

如今，都市里像莎莎这样的年轻人越来越多。他们有着稳定且收入较高的工作，可因为消费无计划、超能力，过着“今朝有酒今朝醉，月月收入月月光”的生活。虽然美其名曰“月光公主”或者“月光王子”，但总归为“月光一族”。

“为什么我总是缺钱花？”这似乎成了月光族共同的疑问。明明发工资时卡里那个数字很让人兴奋，可没过多久那4位数就变成了0。一个月30天左右的日子也不是很长，可是总有一段日子是那么难熬，穿得光鲜亮丽不假，可脸色却很暗黄，再也不敢随意吃什么大餐，而只能吃几块钱的盒饭。

要改变平时已经习惯了的消费模式不容易，存钱对“月光公主”或者“月光王子”们来说更是一项艰巨的任务。但是，为了将来的幸福生活，月光族必须学会自救。

小贴士

“月光一族”自救法

“月光一族”以为自己具有较高的收入，因此总是不注意节省。实际上，当一场失业的风暴袭来时，你很快就会变成穷人。为此，请你注意合理开支+稳妥投资+适度保险=理财增值，并做好以下几件事情：

1. 开始系统地学习投资理财知识。
 2. 留出3个月的收入，一部分做急用现金，另一部分投资货币市场或储蓄。这是为你失业、生病或修理房子和汽车做储备。
 3. 从现在开始每月至少投资总收入的10%。
 4. 你的投资资产中至少有80%投向增长型项目，20%投向收益型项目。
 5. 在能承担的风险范围内寻找高收益投资项目，因为高风险意味着高回报。
 6. 要有规律、有系统地投资长线，比如购买定期定额的基金。
 7. 不要过分相信自己的投资能力，最好是委托可靠的专业投资顾问公司，慎选报酬稳健的长期投资方式。
 8. 设定自己的年投资收益，不要太高或太低。根据不同的年龄测算风险承受度，公式为：可承担风险比重=100-目前年龄，投资时可作参考。
也就是说，如果你的年龄是30岁，依公式计算你可承担风险比重是70（100-30=70），代表你可以将闲置资产中的70%投入风险较高的积极型投资（如股票），剩余的30%进行保守型的投资操作（如定存）。
- 总之，可从低、中风险投资组合入手，按照存款、债券、基金4:3:3的比例进行组合投资。如果仍有能力，可适量购买商业保险。



“没钱理什么财”的谎言骗到你了吗

“我没钱，理什么财啊！”这句话乍一听好像还很有道理，钱是理财的根本，没有钱怎么理财呢？可问题的关键是你真的没有钱吗？恐怕事实的真相是你只是觉得自己没有钱而已。1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的理财方式。就算一个月收入只有一千多的人，只要他合理规划，也能体会到理财带给他的收获和满足感。

当然，首先要清楚的是理财不等于投资挣钱。理财是一种规划、一个过程，这个过程可能会陪你走过大半生的时光。如果你挣得很少，更需要理财，把每一分钱都用到该用的地方，这样才能让有限的收入换来更好的生活。

绝大多数的工薪阶层都是从储蓄开始累积资金的。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出10%存入银行，而且“不动用”，“只进不出”，如此才能积少成多，方便以后的投资。当然也不能低估微薄小钱的聚敛能力，积累得多了，结果连你自己都不敢相信。

就像第一节提到的叶子，叶子每月的工资实在不高，可是依旧能攒出500元钱。如果每月都攒500元，在银行里开个零存整取的账户，抛开利息不说，那么20年后，仅本金一项就达到了12万元，要是再加上利息，数目就不容小视了。如果能充分利用更多的投资理财工具，比如投资国债、基金或者涉足股市，或者与其他人合伙开一家小店，那获得的回报就更加丰厚了。当然投资也要注意风险的问题，如果不注重对风险的评估，盲目投资不但不会为你挣钱，还可能让你辛苦攒