

Train yourself to be a
FINANCE EXPERT

做自己的 理财专家

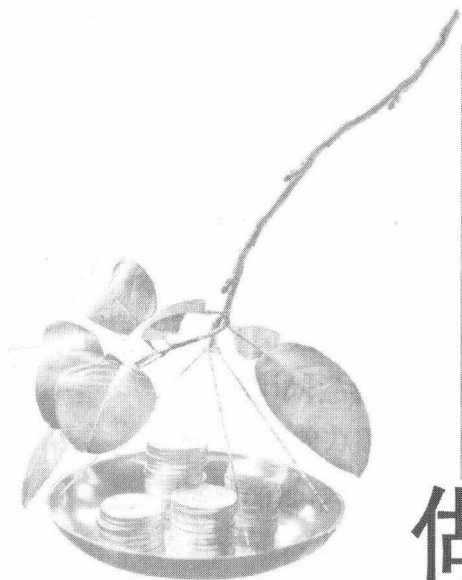
10天时间
80个技巧
让你成为自己的
最贴心顾问

肖嘉铭◎主编

◎第1天 想一生有钱，您必须做自己的理财专家●理财，老少皆宜，贫富皆需●树立理财意识，增强抵御风险的能力●理财跟您息息相关●财富基础不同，理财千变万别●强化金钱欲望，激发理财潜能●万贯家财，始于足下●进行合理规划，理财也须按部就班●理财账簿，让您的金钱数字化与实体化◎第2天 不做“月光族”，做储蓄有道的理财专家●“月光族”不月光，存钱亦有道●储蓄就是你的“救命稻草”●金融机构的储蓄ABC●让利息最大化的存款方式●复利，让本金滚出更大的雪球●国债，不是储蓄，却是理财●证券投资基金，投资储蓄最安全●养成储蓄习惯，存钱是项长期工程◎第3天 管好出水管，做科学消费的理财专家●花钱的欲望是赚钱的动力●由俭入奢易，由奢入俭难●列出购物清单，避免冲动消费钱财●为知识支出，永远都是值得的●把钱花在点上，该花的时候也不要吝啬●性价比，理财专家最看重东西●在健康上的投资，切不可大意●房与车的买租分析◎第4天 节省每分钱，做精打细算的理财专家●省吃俭用更需要智慧●虚荣不逞，家财尽失●养只“百灵鸟”，省钱轻松行●按需购物，不要被商家的“优惠”忽悠●网购，享受便捷与实惠●讨价还价，让嘴巴为您省钱●理财与商家讨价还价●合理避税，决不逃税◎第5天 手握潜力股，做股票投资的理财专家●股票投资入门课●走自己的路，做个有主见的投资者●仕人胆量，股市需要勇气和胆量●股票投资遵循一个“清理定律”●紧盯大盘，挑选有潜力的潜力股●短线投资，散户的最好策略●顺势而为与底背离，寻求最大的利润●设定止损止盈点，会买不如会卖●脚踏实地中贪念，避免血本无归●止损止损非止损●止损◎第6天 养只“忠诚基”，做基金投资的理财专家●基金，利益共享，风险共担●了解基金的种类●擦亮双眼，找只“肥基”再下手●基金选择的七大“黄金法则”●投资基金，看收益，更要看风险●基金的绩效是投资者的风向标●建立适合自己的基金组合●走出“投基”的五大误区◎第7天 巧赚跨国钱，做外汇投资的理财专家●外汇投资，赚的就是币种的差价●合法外汇哪里找？●外汇投资的七种优势●选择外汇，要看国家的“脸色”●外汇投资中的套利和套汇●优化投资结构，莫把鸡蛋放一篮◎第8天 借鸡生金蛋，做超前消费的理财专家●富翁的前身是“负翁”●怎样让银行把钱借给你？●巧用信用卡，五步省钱法●房贷与车贷ABC●没有信誉的人，才是真正的穷人●巧妙借钱，让别人的“鸡”为你下“蛋”●如何还贷，付息最少？●向不良借贷说NO，确保财务安全◎第9天 选份安心险，做保险投资的理财专家●保险，给生命和财产的投资●商业保险，你给自己的必要保护●商业保险的性质与风险●选择保险公司的六个根本标准●商业保险骗术大揭秘●年龄和职业，选择保险的重要依据●怎样在保险中赚取利润？●保险理赔的程序与细节◎第10天 等待物生财，做精于收藏的理财专家●收藏必须有特色●行情是收藏的根本考量●古玩，鉴别有方法●黄金，天生的理财人●收藏品，让历史证明它的价值●邮票，堪比股票的另一选择●艺术品，物质与精神的双重收益●收藏切忌跟风炒作



金城出版社
GOLD WALL PRESS



Train yourself
to be a **做自己的**
理财专家
FINANCE EXPERT

主编 肖嘉铭

编委 刘改红 沈琳 胡庆 任新艳
董立新 王迪 吴军 宋晓冬



图书在版编目 (CIP) 数据

做自己的理财专家 / 肖嘉铭主编. —北京: 金城出版社, 2009. 12

ISBN 978-7-80251-271-9

I. ①做… II. ①肖… 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 210010 号

做自己的理财专家

作 者	肖嘉铭
责任编辑	朱策英
开 本	710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张	16.5
字 数	215 千字
版 次	2010 年 2 月第 1 版 2010 年 2 月第 1 次印刷
印 刷	三河市鑫利来印装有限公司
书 号	ISBN 978-7-80251-271-9
定 价	29.80 元

出版发行	金城出版社 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编: 100013
发 行 部	(010)84254364
编 辑 部	(010)84250838
总 编 室	(010)64228516
网 址	http://www.jccb.com.cn
电子邮箱	jinchengchuban@163.com
法律顾问	陈鹰律师事务所 (010)64970501



前言

Preface

曾经，在大多数中国老百姓眼里，银行是他们唯一理财渠道，个人金融投资给他们带来的利益无非就是“存钱生利”，投资理财服务也仅为简单的“存、汇、兑”。而今天，财富有了更多的流入、流出通道。存款、贷款、股票、债券、投资信托、租赁、基金、保险等各种金融投资理财工具，无不使个人投资者眼花缭乱。你的钱可以买房子，可以买股票，可以买基金，可以买古董艺术品，可以炒期货，也可以交给私人银行或者专业理财师打理……总之，你的钱不一定要都放在银行里，也不再仅仅依靠工资收入，钱可以生钱，钱要从“死钱”变成“活钱”。

理财，虽然已经成为当今社会的热点话题。然而，不少人对于理财背后的内涵仍只是一知半解，自觉或不自觉地就会走入这样或那样的误区。有些人认为“理财”等于“节约”，进而联想到理财会降低花钱的乐趣与生活品质，没办法吃美食、穿名牌，甚至被归类为小气的守财奴一族。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会不屑于理财，或觉得离他们太遥远。也有些人认为，我每月入账就那么一点“辛苦钱”，解决完“吃喝拉撒睡”后，余下的那几个小钱还能理什么财？还有一些人认为，现在没钱可理，等我有了钱再理财……

勤俭节约是中国人的传统美德，是一件很好的事情。将自己辛勤劳动所得，积攒下来，为自己将来的生活早做打算，其实是一种很好的理财意识。但是，这不是理财的全部。理财要在合理消费的基础上，让自己的生活质量得到更进一步的提高，不是朝不保夕地盲目消



费。更不是舍弃今天，只为明天，缺乏安全感式地盲目积攒。

很多家境殷富的人都是从一点一滴积累起来的，百万富翁也是从小做起，循序渐进，然后不断壮大的。每个人都有追求财富的权利，每个人都可以与财富结缘。人生需要规划，钱财需要打理，理财决定命运。每一个人都有必要了解理财知识，站在理财的高起点提升自己的理财能力。一个人越晚理财，压力越大；越早理财，越早受益。

可是，面对生活支出的压力，面对林林总总的投资工具，许多人又不免感叹，要是能有理财专家为我量身制定理财规划就好了。其实，理财规划并不难制定，掌握了下面的思路，您完全可以打造适合自己的理财方案，成为自己的理财专家。

首先，您要下定决心理财，要给自己积累本钱。现实生活中，有太多的诱惑让您控制不住花钱的欲望，一次次地错过积累本钱最好的时机。只有您自己先下定决心，合理安排消费和储蓄，才算是迈开了成功理财的第一步！

其次，您要学习理财知识，培养理财兴趣。理财的专业知识能使您避免一些理财方面的陷阱，以免辛辛苦苦攒下来投资的钱化为泡沫。有人可能会认为理财方面的专业知识很难把握，其实学习这方面的专业知识一点都不难。我们在日常生活中都会收到许多信息，这些信息经过我们的大脑过滤并组织后，会成为个人的知识留在记忆里，只不过每个人大脑吸收的信息大都是个人感兴趣的。也就是说，纵然有许多信息曾经进入您的大脑，但只要不是您所喜欢或有兴趣的，就不会占据您大脑的内存，于是，这些信息就如同船过水无痕般地凭空消失。因此，只要您平时就培养对理财的兴趣，多注意相关的理财讯息、多接触理财群体并参与交流，自然而然地随着时间的累积，您也可以轻轻松松地具备理财的专业知识！

然后，您就可以设定理财目标，选择合适的投资方式了。考察自己的收支状况和风险承受能力，根据实际情况选择适当的投资工具，

或做适当的组合，不拘泥于一种投资工具，有效地分散投资风险，股票、基金、外汇、保险、收藏都可以为您所用，为您效力。

本书就是本着实用的角度，用10天时间对储蓄、基金、股票、保险、收藏投资等理财方式进行深入浅出地剖析。这80个理财技巧，简明易懂，操作性强，着力于构建您科学的理财思维，让您无论在何种经济形势下，都能做出最明智的投资判断，为您做最贴心、最实用的理财指南。

理财并不难，就是要有效处理和运用钱财，让资金发挥最大效用。只要您用心学习，勤于思考，善于总结，您完全可以成为自己的理财专家，创造财富，享受人生。

● 第1天 想一生有钱，你必须做自己的理财专家

理财，正是要帮您找到赚钱、存钱、省钱、钱滚钱的招数。想一辈子有钱，您必须做自己的理财专家。

1. 理财，老少皆宜，贫富皆需002
2. 树立理财意识，增强抵御风险的能力004
3. 你的财产跟你最熟007
4. 财富基础不同，理财千差万别012
5. 强化金钱欲望，激发理财潜能015
6. 万贯家财，始于足下019
7. 进行合理规划，理财也须按部就班022
8. 理财账簿，让你的金钱数字化与实体化025

● 第2天 不做“月光族”，做储蓄有道的理财专家

千万不要小看储蓄，因为储蓄也有许多窍门。合理的储蓄结构和方法，将使您的储蓄存款保值、增值效果达到最佳化，既是您理财的后防线，也是您理财的加油站。

9. “月光族”不月光，存钱亦有道030
10. 储备就是你的“救命稻草”033
11. 金融机构的储蓄 ABC036



做自己的理财专家

- 12. 让利息最大化的存款方式 040
- 13. 复利，让本金滚出更大的雪球 043
- 14. 国债，不是储蓄，胜似储蓄 046
- 15. 证券市场，投资债券最安全 048
- 16. 养成储蓄习惯，存钱是项长期工程 051

● 第3天 管好出水管，做科学消费的理财专家

理财的目的应该是教人怎样好好地生活，赚钱绝不是终极目标。科学理财应该从理性消费开始，正确处理消费和积累的关系，选择健康正确的消费方式。

- 17. 花钱的欲望是赚钱的动力 056
- 18. 由俭入奢易，由奢入俭难 058
- 19. 列出购物清单，莫让额外支出浪费钱财 062
- 20. 为知识支出，永远都是值得的 064
- 21. 把钱花在点上，该花的时候绝不要吝啬 067
- 22. 性价比，理财专家最看重的东西 070
- 23. 在健康上的投资，切不可被忽视 072
- 24. 房与车的买租分析 075

● 第4天 节省每分钱，做精打细算的理财专家

节约每一分钱，把钱用在刀刃上，这是理财的基本要求。小钱虽小，增加的速度却很快。所以，我们要做精打细算的理财专家，充分运用积攒的每一分钱，为自己积累出大量的财富。

- 25. 省钱比挣钱更需要智慧 082
- 26. 虚荣不遏，家财尽失 086

27. 养只“百灵鸟”，省钱轻松行	088
28. 按需购物，不要被商家的“优惠”忽悠	091
29. 网购，享受便捷和实惠	093
30. 讨价还价，让嘴巴为您省钱	096
31. 团购节财，与商家巧打数量战	099
32. 合理避让，决不逃税	101

● 第5天 手握潜力股，做股票投资的理财专家

买股票与银行储蓄存款及购买债券相比较，是一种高风险行为，但同时也能带来更大的收益。这里，我们将从股票的入门知识讲起，教您掌握选股方法、炒股经验、股票投资的策略和技巧。

33. 股票投资入门课	108
34. 走自己的路，做个有主见的投资者	113
35. 壮大胆量，股市需要勇气和智慧	115
36. 股票投资的 17 个“清规戒律”	118
37. 紧盯大盘，挑选可久持的潜力股	121
38. 短线投资，散户的最好策略	124
39. 顶背离与底背离，寻求最大的利润	126
40. 预设止赢止损点，会买不如会卖	129
41. 抑制心中贪念，避免血本无归	132
42. 股神巴菲特的投资经	135

● 第6天 养只“忠诚基”，做基金投资的理财专家

基金毕竟是个专业性很强的投资理财工具，作为投资者，有些问题是投资基金之前就应做到心中有数。这里将介绍一些基金投资的



基本知识和法则，助您找到“忠诚基”，获取丰厚的投资回报。

- 43. 基金，利益共享，风险共担 140
- 44. 了解基金的种类 142
- 45. 擦亮双眼，找只“肥基”再下手 144
- 46. 基金选择的7大“黄金法则” 147
- 47. 投资基金，看收益，更要看风险 149
- 48. 基金的绩效是投资者的风向标 153
- 49. 建立适合自己的基金组合 155
- 50. 走出“投基”的5大误区 157

● 第7天 巧赚跨国钱，做外汇投资的理财专家

外汇投资是一条快速致富的途径，是一种只需少量启动资金，可能获取巨额收益的投资工具。巧赚外国钱，也是一项不错的理财选择。

- 51. 外汇投资，赚的就是币种的差价 162
- 52. 合法外汇哪里找？ 166
- 53. 外汇投资的7种优势 168
- 54. 选择外汇，要看国家的“脸色” 171
- 55. 外汇投资中的套利和套汇 174
- 56. 优化投资结构，莫把鸡蛋放一篮 177

● 第8天 借鸡生金蛋，做超前消费的理财专家

如果懂得一定的理财知识，现在的“负翁”就是极具潜力的“富翁”。在这里，我们就来学习如何借鸡生蛋，帮助“负翁”一族了解怎样利用债务更好地提高生活质量，增加财富。

57. 富翁的前身是“负翁”	182
58. 怎样让银行把钱借给你?	185
59. 巧用信用卡, 五步省钱法	187
60. 房贷和车贷 ABC	190
61. 没有信誉的人, 才是真正的穷人	193
62. 巧妙借钱, 让别人的“鸡”为你下“蛋”	196
63. 如何还贷, 付息最少?	199
64. 向不良借款说 NO, 确保财务安全	202

● 第9天 选份安心险, 做保险投资的理财专家

理财的优先工作是想办法保护自己和家人, 以应对突然遭遇各类风险的状况。而保险兼具保障、理财和避税的优越性。选份安心险, 做保险投资的理财专家, 可以帮助您过上有保障的美满生活。

65. 保险, 给生命和财产的投资	208
66. 商业保险, 你给自己的额外保护	211
67. 商业保险的性质和风险	214
68. 选择保险公司的 6 个根本标准	216
69. 商业保险骗术大揭秘	219
70. 年龄和职业, 选择险种的重要依据	222
71. 怎样在保险中赚取利润?	225
72. 保险理赔的程序与细节	228

● 第10天 等待物生财, 做精于收藏的理财专家

收藏, 在陶冶情操、增长知识的同时, 还能实现积累财富的目的。收藏赚的不是快钱, 而是让藏品在藏的过程中升值, 浮躁不得。



做自己的理财专家

只有有学识、有眼光、有耐心的人，才能成为精于收藏的理财专家。

73. 收藏必须有特色	234
74. 行情是收藏的根本考量	236
75. 古玩，鉴别有方法	238
76. 黄金，天生的贵妇人	241
77. 纪念品，让历史证明它的价值	243
78. 邮票，堪比股票的另一种选择	245
79. 艺术品，物质与精神的双重收益	247
80. 收藏切忌跟风炒作	250





谁不想家财万贯，谁不想坐拥金山？钱是每个人都想拥有的。天上不会掉馅饼，钱是赚来的，不是捡来的。但是，仅仅靠拼尽全部力气去赚钱，也远远不能拥有您所梦想的财富。所以，您还须让钱生钱，这样您才能拥有滚滚财源。理财，正是要帮您找到赚钱、存钱、省钱、钱滚钱的招数。想一辈子有钱，您必须做自己的理财专家。

1. 理财，老少皆宜，贫富皆需

吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。古人说的算计，某种意义上，也就是我们今天所谓的理财。为什么要算计，要理财呢？

其实，这个话题可以分成两个内容来探讨：

一是理财有什么好处？这个问题太好回答，理财有助于我们获取财富，有助于我们保有财富，有助于我们获得更加有品质的生活，实现人生的理想。

二是不理财会有什么坏处？不理财可能会导致我们消费的不理性，浪费我们辛辛苦苦挣来的血汗钱，而这些钱本来可以用在其他方面，使我们的生活更加美好；不理财可能会导致我们的收益偏低，甚至任凭通货膨胀吞噬我们的财富；不理财可能会导致我们投资不当，损失惨重；不理财可能因为上面的原因导致我们的个人、家庭的财务陷入困境，从而极大地增加我们的生活压力；不理财可能会由于生活压力而拼命工作，损害自己的健康。而且，压力过大本身也会损害健康；不理财可能会让我们丧失许多机会；不理财可能会让您与心爱的人今生无缘，这个社会毕竟是现实的，您对另一半的爱需要你的经济能力来支撑。

也许有人会说，我每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可理呢？我每月都有稳定可观的收入，何必费心去理财呢？我还年轻呢，赚钱才是硬道理，理财等以后再说吧。

没有余钱、工资固定或收入可观，就真的不需要理财吗？当然不是。现代社会中的人，不管处于怎么样的经济地位，都需要理财，在此不妨分类来看：

1) 比较有钱的人

您可能会很奇怪，有钱的人，既然有钱，又为何愁钱财的运用呢？对，有钱是一种优势，理财的作用就是保持这种优势。俗话说：富不过三代。其实，这句话说的是，不善理财的恶果便是财富被吞食。理财对有钱人而言，所发挥的作用首先是保本——继续保持有钱的优势。

除了保本之外，既然有钱，就可以用钱生钱的方式将自己的财富扩大，把家业不断地发展。有钱人因为有钱，比穷人更加懂得用钱生钱。所以，他们会更加需要理财。

2) 收入不稳定的人

收入稳定的人要理财，收入不稳定的人也要理财，是不是自相矛盾呢？那未必！收入不稳定，就是一种风险，有可能某一段日子收入中断，生活顿时陷入困境，致使生活质量没有保证。一旦收入减少甚至中断，生活质量就会下降，不知道到什么时候才会再有收入、再翻身。不明确的因素本身就是一种风险。为了保证自己在收入不如意时，也能够保持稳定的生活质量，居安思危，就更加需要理财计划。

在收入未中断之前，除了努力储蓄之外，还要善于将钱财进行管理，保障自己进一步改善这种收入无把握的局面，使自己财源不断丰盛，基础稳固。在此基础上，继续发挥自己的个人才能，不再让自己生活在无保障的风险之中。

3) 年轻人

很多人觉得，年轻人有大好前途，何须斤斤计较？其实，这是错



误的观念。年轻，并不代表没有理想。相反，年轻人很多时候都是满腔热情，充满壮志，想创一番轰轰烈烈的事业。然而，要追求成就，不能单凭一腔热情，空有理想。只有将理想落实到行动上来，才具备实现的可能。而行动，就需要用钱，第一步当然是要有一套合理的理财大计。一套风险低，有机会以小搏大的理财计划，再加上切实可行的理想目标，是年轻人走向成功的必经阶段。

年轻人学习理财的另一个好处就是自小养成好习惯，知道资源有限，应该珍惜，也懂得不要只做守财奴，应该在适当时候将金钱作为投资，以达到发财致富的目的。

4) 贫穷的人

如果您说自己收入微薄，吃了上顿没下顿，所以理财计划对您来说是一种幻想，那您就大错特错了。其实，越是穷的人，越需要去计划，因为钱对他们来说实在是太重要了。一分一毫都是血汗赚来的，除去维持生活所需之外，暂时还不能有更多的要求，更加不能胡乱花掉或盲目投资。如果坐看钞票日日贬值，或是遇到发财的机会不会把握，则注定永远要做穷人，终身潦倒。因此，不论您现在是什么情况，都应当计划再计划，科学理财，及时把握财富机会。

现在，您明白了理财老少皆宜、贫富皆需的道理吧。我们每个人都要有理财意识，都要学习科学的理财方法。善用钱财，可以使我们的财务状况处于最佳状态，满足各种层次的需求，从而拥有一个富足的人生。

2. 树立理财意识，增强抵御风险的能力

经济高速增长，收入大幅提升，在历史上还没有任何一代人像我们今天这样面对理财的挑战。财富正在成为生活的标志，甚至已经成为生活本身。在财富状况和经济环境发生深刻变化的今天，理财这一

问题已凸现在每个人的面前。为了更好的生活，你别无选择，为了不被经济的浪潮淘汰，学会理财势在必行。

不知您是否想过自己一生的财富曲线，如果您不理财，那么，您的一生就很可能就是这样度过：

20 ~ 30 岁：挣钱少，还很年轻，有父母资助，没必要理财；

30 ~ 40 岁：工作忙，买房、买车、结婚、生子，没时间理财；

40 ~ 50 岁：职场瓶颈出现，父母健康恶化，子女教育开支剧增，没精力理财；

50 岁以后：节衣缩食，担心生病，担心通货膨胀，担心儿女不孝，担心……

这就是一般工薪阶层生存状况的真实写照。

也许有人会想，有钱人应该不一样吧？他们的生活状态，使他们无须理财。错了！钱越多越需要打理。不论是比尔·盖茨，还是李嘉诚，他们都绝对是一流的理财高手。如果不会理财，再多的钱也只是一个定额，绝不会生子生孙。即使是百万富翁，也终会挥霍殆尽或坐吃山空。何况普通百姓？

从收入颇丰的公司白领王喆身上，也许我们更能体会到不理财的窘迫。

王喆，27岁，在某公司做大客户经理，工作四年，年收入达到十万元以上。他自己买了一辆大众POLO，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴基本都是名牌，晚上还经常去酒吧消费，不可谓不潇洒。而且他也一直认为，像他这样的情况根本不需要理财。对于公司业余组织的理财咨询课，他也从来不听。工作几年下来享受了不少，可“银库”里没存下什么“银子”。都消费了嘛！

然而，天有不测风云。爸爸突然来电话说妈妈得了肺癌，要做手术，手术费就要十几万，一下子凑不出，爸爸想请王喆想想办法。这