

你不理财 财不理你

修订版

一辈子的理财计划

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。



老狐狸 / 编著

专为亿万中国家庭度身定制的理财工具书
THE SECRET ABOUT
PERSONAL WEALTH MANAGEMENT

你不理财 财不理你

修订版

一辈子的理财计划

理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。
如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出100元，假设年投资回报率是12%的话，你的孩子在60岁的时候就能成为千万富翁。

专为亿万中国家庭度身定制的理财工具书
THE SECRET ALPHABET
PERSONAL WEALTH MANAGEMENT

图书在版编目 (CIP) 数据

你不理财财不理你 / 老狐狸编著. —北京: 新世界出版社,

2009.11

ISBN 978-7-80228-859-1

I. 你… II. 老… III. 财务管理—通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 196762 号

你不理财财不理你

作 者: 老狐狸 / 编著

责任编辑: 罗平峰 邓 婧

责任印制: 李一鸣 黄厚清

出版发行: 新世界出版社

社 址: 北京市西城区百万庄大街 24 号 (100037)

发行部: (010) 6899 5968 (010) 6899 8733 (传真)

总编室: (010) 6899 5424 (010) 6832 6679 (传真)

http: //www.nwp.cn

http: //www.newworld-press.com

版权部: +8610 6899 6306

版权部电子信箱: frank@nwp.com.cn

印 刷: 北京中印联印务有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 260 千字

印 张: 19.5

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

书 号: ISBN 978-7-80228-859-1

定 价: 32.80 元

版权所有, 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页等印装错误, 可随时退换。

客服电话: (010) 6899 8638



理财从今天开始

(前言)

你是否觉得钱不够花？你是否期盼日子越过越好？殊不知，你不理财，财不理你，家庭理财有高招。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出 100 元，假设年投资回报率是 12% 的话，你的孩子在 60 岁的时候就能成为千万富翁……

究竟什么是理财，财到底该怎么理，其实很多人都不是很清楚。什么是理财？就是对个人、家庭财富进行科学、有计划和系统地管理、安排。简单地说，就是关于赚钱、花钱和省钱的学问。在现实生活中，很多人重攒钱而忽视理财，他们把目光只放在提高收入上，却没有在正确使用钱方面下功夫，甚至根本没想到理财也是学问。他们中间有人这样认为，理财是富人的事。错！理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。工薪阶层更需要理财，与富人相比，他们面临着买房、买车、结婚、子女教育、医疗、养老等现实压力，更需要理财增长财富。他们也知道钱生钱易，但是没有做出具体计划，没有认真实行，只是有钱即花，余钱即存入银行等基本想法，希望凭借工资等收入积累财富，后来发现离自己的生活目标越来越远。我一直很认同一句话：你不理财，财不理你。因为钱就像食品，当你拥有足够的食品时，你根本不会想到它。然而，当你一旦失去时，你根本就考虑不了别的。可钱究竟是怎么失去的呢？除了投资亏损，最关键的就是你不理它而带来的因时间因素造成的价值贬损。

有这样一则圣经故事：某国王远行前，交给三个仆人每人一锭银子，吩咐说：“你们去做生意，等我回来时，再来见我。”国王回来时，第一个仆人报告：“主人，你给我的一锭银子，我已赚了 10 锭。”于是国王奖励了他 10 座城邑；第二个仆人报告：“主人，你给我的一锭银子，我赚了 5 锭。”于是国王奖励他 5 座城邑；第三个仆人报告说：“主人，你给我的一锭银子，我一直包在手巾里怕丢失，没有拿出来。”于是，国王命令将第三个仆人的那锭银子



赏给第一个仆人，并且说：“凡是有的，还要给他，使他富足；但凡没有的，连他所有的，也要夺去。”美国学者莫顿将这种社会心理现象命名为“马太效应”——穷者愈穷，富者愈富。

有不少人一生下来就家境贫寒，但后来却出现两种不同的情况：一部分人通过投资、理财，经济状况渐入佳境，过上宽裕的日子；另一部分人却束手无策，坐等机会，终生在贫困线上挣扎，更谈不上个人发展了。是否肯去投资，是否善于理财，对于缺钱者来说，其结果截然不同。缺钱时可以有两种选择：一种是安于现状，不去设法投资、理财，其结果当然是如第三个仆人一样永远没有钱，除非有天外之财从天而降。另一种选择是设法去理财、投资。而投资理财又可能出现两种结果：失败或者成功。只要不去过度投机，而是精心筹划，谨慎从事，这种情况是可以避免的。在投资理财的结果中，成功的机会至少有一半。而不投资理财，其成功机会为零。

德国多特蒙德足球场旁边有一间矮小的房屋，里面住着一对老夫妇，男主人每天的工作就是清扫球场，在比赛之前修整草坪。却几乎没有人知道，这位老人就是当年叱咤球场的球星罗塔尔·胡伯。老迈的胡伯常常追悔当年的奢华生活，重复着“如果我当年节省一点……”之类的话。据一项对150位退役球星的调查，退役的球星中只有9%还维持着以前的生活；44%的人过着普通平凡的日子；21%的人负债累累。球星胡伯从百万富翁沦落到看门老头，这个故事警示我们必须管好自己的钱袋，做好家庭理财。

理财不是与生俱来的技能，你需要学会制订科学的理财规划，来达成自己的生活目标。一个人、一个家庭理财的成功与否，关系到一生的幸福。我们不妨从以下五个方面做个计划：

职业计划。职业是收入的主要来源，在制订个人理财计划时，首先应该计划自己的职业。选择职业首先要正确评价自己的性格、能力、兴趣、价值观，最后确定工作目标和实现这个目标的计划。

消费和储蓄计划。决定一年的收入多少用于当前消费，多少用于储蓄。配套的任务是编制资产负债表、年度收支和预算表，从而做到心中有数。

债务计划。债务包括按揭买房、买车。这一计划是家庭理财中非常重要的方面，因为这直接关系到自己的生活质量。

保险计划。人生的不确定性需要你买保险。随着你事业的成功，你拥有越来越多的固定资产，这时你需要财产保险和个人信用保险。为了应对疾病和其



他意外伤害，你还需要医疗保险。为了你的子女在你离去后仍能生活幸福，你需要人寿保险。

投资计划。当我们的存款增加的时候，最迫切的就是要寻找一种投资组合，能够把收益性、安全性和流动性三者兼顾。用于理财的可投资品种主要包括两类，金融类的投资品种主要有：储蓄、股票、基金、保险、期货、黄金、信托。非金融类的投资品种主要有：房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等。成功的投资者要根据自身的特点妥善加以选择。

家庭需要规划，钱财需要打理，把手里仅有的钱变多，把富余的钱炒大，让我们不再为生计发愁，让我们的生活衣食无忧。每一个人、每一个家庭应该更多地了解家庭理财方面的知识，熟悉理财产品，掌握理财技巧，全面做好家庭理财，最大限度地规避理财的风险，使大家的口袋日益丰满。本书用通俗易懂的语言，由浅入深讲解了最基本、最重要的理财方法，完全适合每一个中国家庭使用。

实际上，理财并不是一件困难的事情，困难的是自己无法下定决心理财。如果你永远也不学习理财，终将面临财务窘境。只有先行动起来，理财增值才会变为可能。

你不理财，财不理你。理财从今天开始。



目 录

前 言 理财从今天开始	1
第 1 章 个人、家庭理财素质测试	1
测试一 理财观念测试	2
测试二 钱财知识测试	4
测试三 金融词汇测试	9
测试四 投资理财心理与能力测试	14
测试五 风险承担意识测试	16
测试六 金钱焦虑程度测试	20
测试七 花钱态度测试	23
第 2 章 个人、家庭整套理财计划	27
第一节 制定切实可行的理财目标	28
制定理财目标应考虑哪些方面	28
如何制定理财目标	29
不同年龄段理财目标的不同	31
第二节 把握经济现状，实现理财目标	33
如何了解自己的经济现状	33
如何实现理财目标	35
第三节 如何投资以增加财富	37
投资将面临哪些风险	37
投资理财的范围和种类	39



第3章 个人、家庭的银行理财技巧	43
第一节 储蓄存款类理财产品	44
我国储蓄存款的种类	44
如何确定存款额	47
如何决定存款期限	47
第二节 银行理财产品投资技巧	49
银行理财产品的特点	49
银行理财产品的种类	49
如何选择同一期限中不同的储蓄种类	51
第三节 减免银行理财产品投资风险的对策	55
购买银行理财产品的策略	55
如何降低存款利息损失的风险	57
第4章 个人、家庭股票投资技巧	61
第一节 股市操作的基本程序	62
开户	62
委托	65
竞价成交	66
清算交割	69
过户与销户	70
股市操作流程图	71
第二节 股票投资分析	72
基本面分析	72
技术分析	76
第三节 股票买卖技巧	79
顺势投资法	79
一揽子投资法	79
以静制动法	80
摊平操作法	80
保本投资法	81



第四节 树立良好的心态，战胜自我	83
踏入股市心态要平和	83
战胜自我，做一名成功的投资者	85
第5章 个人、家庭债券投资技巧	91
第一节 债券的四大特点及其分类	92
债券的特点	92
债券的分类	93
第二节 购买债券的操作方法	96
第三节 债券投资的策略与技巧	98
保本投资技巧	100
国债投资技巧	100
企业债券投资技巧	101
可转换债券的投资技巧	102
第6章 个人、家庭基金投资技巧	105
第一节 基金的种类及特点	106
投资基金的种类	106
投资基金的特点	106
第二节 如何选择及买卖投资基金	109
如何选择投资基金	109
如何买卖投资基金	110
第三节 基金投资的四大策略	111
定时定额投资策略	111
适时进出投资策略	112
将利息滚入本金投资策略	113
第四节 如何投资开放式基金	116
开放式基金的特点	116
购买开放式基金的步骤	116
第五节 如何投资指数基金	118
指数基金的特点	118



如何选择指数基金 119

第7章 个人、家庭外汇投资法则 121

第一节 个人、家庭外汇投资的三大风险 122

第二节 个人、家庭外汇投资的十二法则 125

宁买升，不买跌 125

“金字塔”加码 125

传言买（卖），证实卖（买） 125

以逸待劳，明哲保身 126

置输赢于度外 126

切莫孤注一掷，赔钱加码 126

及时调整策略 127

一旦看准，抢建头寸 127

切忌贪心 127

忍痛割爱 128

升幅日减，交易量下降，小心价格下跌 128

跌幅日减，交易量渐增，是汇价谷底 129

第8章 个人、家庭房地产投资策略 131

第一节 房地产基本知识 132

投资房地产的优势 132

房地产的种类 133

哪些房地产不能作抵押 134

影响房地产价格变动的五大因素 134

第二节 房地产投资的六大风险及防范 136

流动性风险 136

经营风险 136

利率风险 137

政策性风险 137

道德风险 138

自然风险 138



第三节 房地产投资的三种方式 139

 直接投资购置房地产 139

 “以租带购”的投资方式 140

 “以租养贷”的投资方式 141

第四节 投资房地产应该注意的问题 142

 投资自用房地产要注意的问题 142

 投资保值增值的房地产应注意的问题 142

 投资用于经营或出租的房地产应注意的问题 143

第五节 个人、家庭投资房地产的十大要诀 144

第9章 个人、家庭保险投资策略 147

 第一节 个人保险理财产品的特点和作用 148

 个人保险理财产品的特点 148

 个人保险理财对个人或家庭的作用 149

 第二节 个人保险理财产品的种类和特征 150

 第三节 如何制定保险理财规划 154

第10章 个人、家庭理财风险的锁定方法 157

 第一节 正确认识家庭理财风险 158

 第二节 诱发家庭理财风险的基本因素 162

 第三节 锁定家庭理财风险的五种方法 165

 家庭理财风险的预防 165

 家庭理财风险的规避 166

 家庭理财风险的分散 167

 家庭理财风险的转移 167

 家庭理财风险的补偿 168

第11章 金融危机背景下的家庭理财 169

 第一节 全球金融危机的爆发 170

 次贷危机的形成 170

 次贷引发的全球金融危机 171



第二节 金融危机下的中国	173
金融危机对中国的影响	173
金融危机后家庭财富的变化	174
第三节 金融危机下如何进行家庭理财	175
保持合适的资产负债率	175
注重安全，稳健投资	176
第12章 个人、家庭的消费技巧	179
第一节 家庭消费面面观	180
家庭消费的定义及种类	180
家庭消费管理方式	182
第二节 合理安排家庭消费结构	184
家庭消费结构的发展变化	184
家庭消费结构合理化	186
第三节 提高家庭消费水平	188
造成家庭消费水平差异的因素	188
提高家庭消费水平的策略	191
第13章 个人、家庭花明天的钱，办今天的事	193
第一节 住房贷款，圆你安居梦	194
住房公积金贷款	194
个人住房担保贷款（楼宇按揭）	196
第二节 助学、留学贷款，帮你踏上求学路	198
国家助学贷款	198
一般商业性助学贷款	199
第三节 汽车贷款，使你成为有车一族	201
第四节 质押贷款、信用贷款，解你一时之难	204
质押贷款	204
个人信用贷款	205
第五节 信用卡透支贷款，让你潇洒走天下	207
限国内使用的贷记卡、信用卡	207



全球通用的国际卡	207
信用卡使用小诀窍	208
第六节 其他个人贷款方式	209
(一) 综合消费贷款	209
(二) 下岗失业人员小额担保贷款	210
第 14 章 个人、家庭理财必备表格	213
表格一 家庭收入来源表	214
表格二 家庭年计划支出核对表	215
表格三 家庭月计划收入支出表	216
表格四 一次性大额支出计划表	217
表格五 每月现金实际支出表	218
表格六 收支安排建议比例表	222
表格七 家庭收支平衡表	223
表格八 家庭储蓄分类表	224
表格九 家庭收支全年汇总表	225
第 15 章 不同个人、不同家庭理财的锦囊妙计	229
第一节 有钱没时间的 IT 一族如何理财	230
第二节 SOHO 一族有哪些理财新概念	231
第三节 经常出国者怎样备好“经费”	233
第四节 学生如何利用打工收入为以后打基础	235
第五节 从事演艺生涯者如何投资	237
第六节 留学生该如何筹措留学基金	239
第七节 高风险、高收入者的空中服务人员如何理财	241
第八节 财力雄厚的投资家如何看好自己的钱	242
第九节 教师该如何理财才不会让钱变薄	244
第十节 退休之后如何理财	245
第十一节 双薪家庭如何理财	246
第十二节 工薪族理财有何新招	249



第 16 章 个人、家庭理财十五忌	251
一忌 家底不清	252
二忌 寅吃卯粮	254
三忌 不思而行	256
四忌 优柔寡断	258
五忌 盲目攀比	260
六忌 有害消费	262
七忌 不自量力	264
八忌 分散财力	266
九忌 轻信他人	268
十忌 见利忘义	270
十一忌 大手大脚	272
十二忌 知难不退	274
十三忌 存钱成瘾	276
十四忌 因小失大	278
十五忌 过分吝啬	280
第 17 章 个人、家庭理财经典实例	281
实例一 格林斯潘的家庭理财观	282
实例二 巴菲特的理财高招	284
实例三 洛克菲勒的勤俭理财	286
实例四 李嘉诚的理财三秘诀	289
实例五 “马来西亚糖王”郭鹤年的家庭理财观	291
实例六 “经营之神”松下幸之助的个人理财观	293
附录 投资、理财格言 100 句	294

你不理财，财不理你

第 **1** 章

个人、家庭理财素质测试



测试一 理财观念测试

每个人对于金钱的态度会直接表现在对金钱的处理和参与各种金融活动的热心程度上。

爱财的人，赚钱的机会也较多。

在此，笔者为你的“理财观”准备了一个测试。只要你回答完以下的 18 道题，就会知道自己对待金钱的态度。每道题的答案只有是 (√)、否 (×) 和不知道 (?), 答案因人而异，并没有标准答案，下面请根据你自己的情况选择填入括号中。

2

- () 1. 你是不是制定好了个人和家庭的理财目标?
- () 2. 你平时在家里管钱吗?
- () 3. 你了解自己的财务情况吗?
- () 4. 你经常管理自己的资产吗?
- () 5. 你进行智力投资了吗?
- () 6. 你经常注意有关理财的信息吗?
- () 7. 你会为了 100 元钱去储蓄吗?
- () 8. 你经常入不敷出吗?
- () 9. 你知道自己的投资风险有多大吗?
- () 10. 你会分散自己的投资吗?
- () 11. 你觉得你和家人的寿险保额够吗?
- () 12. 你是不是自己报税?
- () 13. 你会不会节税?
- () 14. 你有没有舒舒服服的退休计划?
- () 15. 对孩子将来的教育费用，你有没有先做出准备?
- () 16. 你能区分消费与储蓄吗?
- () 17. 你觉得自己的遗产安排妥当吗?
- () 18. 整体而言，你对自己的投资满意吗?



你不理财，财不理你

专家支招

在你的答案中，如果答“x”和“?”的数目是9~18个，表示你对金钱漠不关心，有必要学会好好理财；4~8个，表示你对金钱有一定程度的关心，但需要更进一步；0~3个，表示你很关心你的家庭财务状况，很好，请继续保持。