

理财阶梯

新一轮课程改革高中选修课教材

◎ 陈明森 主编

福建教育出版社
江西教育出版社
上海科技教育出版社
浙江教育出版社



新一轮课程改革高中选修课教材

理财阶梯

福建教育出版社
江西教育出版社
上海科技教育出版社
浙江教育出版社





新一轮课程改革高中选修课教材

理财阶梯

陈明森 主编

出版发行

福建教育出版社

江西教育出版社

上海科技教育出版社

浙江教育出版社

印刷装订

人民日报社福州印务中心

1000 毫米×1440 毫米 32 开本 5 印张 185 千字 2 插页

2003 年 4 月第一版 2003 年 4 月第一次印刷

ISBN 7-5334-3631-8

G·2901 定价：7.00 元

如发现本书印装质量问题，影响阅读，
请向本社出版科（电话：0591-3726019）调换。

新一轮课程改革高中选修课教材总编委会委员

(以姓氏笔画为序)

方 成	朱小蔓	朱清时	陈小敏	陈平原
吴刚平	沈家煊	周榕芳	骆 丹	钟启泉
赵诗安	徐中玉	翁经义	顾明远	葛剑雄
阙国虬				

编写说明

人的一生是不断创造财富，又不断消费财富的一生，从财务意义上讲，这就是不断规划投入产出的理财过程。理财不必高收入，理财也不分年龄层，只要拥有一定收入并对收入、支出进行事先安排，实际上就是理财生涯的开始。

因此学习一点理财基本常识，掌握投资理财的操作技巧，对从事各行各业的人都是必要的，不但可以指导个人和家庭投资理财实践，使个人财富得以保值增值，让人终生受益；而且可以培养人们的投资意识、风险意识和经营理念，对促进我国投资理财人才成长，提升企业经营管理水平，也大有裨益。

“正如健康的体魄需要摄入丰富的营养物质，给青少年补点‘金融钙质’，将会使金融业的明天更加富有生机活力。”

本书共 12 讲，涉及股票、基金、债券、储蓄、外汇、保险、期货、房地产、彩票、邮品、收藏等投资活动，阐明了本学科最基本的知识、概念和名词术语，描述了本学科的历史沿革和前景预测，并通过典型生动的事例分析，把学生带入一个投资理财的新天地。在实际教学中，建议每讲安排两课时，有的讲次可指导学生自学。

全书由陈明森教授、博士生导师担任主编，伍长南研究员、魏澄荣副教授参与撰写，其中魏澄荣负责第一、二、三、四、六、七、八、九、十一、十二讲撰写，伍长南负责第五、十讲撰写。

陈明森

2003 年 2 月 26 日于福州

目 录

第 1 讲 个人投资理财概述	1
一、个人投资理财的意义	2
二、个人投资理财的方法	5
三、个人投资理财的原则	8
第 2 讲 股票投资（上）——股票与股市基础知识	12
一、股票的由来和种类	12
二、股票市场面面观	16
三、股票投资风险与魅力	19
第 3 讲 股票投资（中）——股票交易程序和投资分析	24
一、股票交易程序	24
二、股票投资基本分析	27
三、股票投资技术分析	30
第 4 讲 股票投资（下）——股票投资技巧	36
一、选股的技巧	36
二、选时的技巧	39
三、操作技巧	43
第 5 讲 基金投资	49
一、基金基础知识	49
二、基金投资选择	52
三、基金投资方法	54

第 6 讲	债券投资	64
一、	债券投资基础知识	64
二、	债券投资收益与风险	68
三、	债券投资选择和技巧	72
第 7 讲	储蓄投资	77
一、	储蓄：忠实的“钱管家”	77
二、	储蓄投资的技巧	80
三、	储蓄安全须知	84
第 8 讲	外汇交易投资	89
一、	外汇基础知识	89
二、	外汇投资工具	92
三、	外汇投资技巧	96
第 9 讲	保险投资	101
一、	投保基础知识	101
二、	保险投资操作	106
三、	如何获取索赔金	110
第 10 讲	期货投资	113
一、	期货交易常识	113
二、	期货交易技巧	117
三、	期货交易风险	122
第 11 讲	房地产投资	127
一、	房地产投资常识	127
二、	房地产投资操作	130
三、	房地产投资技巧	134

第 12 讲 其他投资	140
一、彩票投资	140
二、邮品投资	143
三、收藏投资	147

第 1 讲

个人投资理财概述

有人曾说：“富有就像一棵树一样，是从一粒小种子长大的。你所积蓄的第一枚铜板，就是萌生你自己财富之树的种子。”这话的确不错。我们可以肯定地说，每个人在最初种植自己的财富之树时，都是从储蓄第一枚铜板开始的。比如说你，每年每月把含辛茹苦挣来并节省下的钱全部存进银行。日积月累，逐渐慢慢增加。储蓄使你觉得充实，储蓄使你感到有了后盾和保障。但是，要使你种植的个人财富之树迅速成长、枝繁叶茂，仅仅依靠储蓄是远远不够的，你需要尝试着去进行个人投资。

小 资 料

诺贝尔奖金的启示：世界闻名的诺贝尔基金会成立于 1896 年，由诺贝尔捐献 98 万美元。而它每年颁布 5 个奖项，付的奖金高达 500 万美元。为什么它会取之不尽，用之不竭呢？这归功于诺贝尔基金会的理财有方。由于该基金会成立的目的是用于支付奖金，管理不容许出现任何差错。因此，基金会成立初期，其章程明白地确定基金的投资范围，应限制在安全且固定收益的项目上，如银行存款与公债。这种保本重于回报率、安全至上的投资原则，的确是稳重的做法。但牺牲回报率的结果是：随着每年奖金的发放与基金会运作的开销，历经 50 年后，到 1953 年该基金会的资产只剩下 300 多万元。此时，基金会的理事们察觉到投资报酬率对财富累积的重要性，于是更改基金会章程，将原先只准存放银行与买公债，改变为应以投资股票、房地产为主的理财观。从此改变了基金的命运，1993 年基金会的总资产滚动至 2 亿多美元。

你可能会觉得，投资是大腹便便的富翁们的事，跟你沾不上边。其实只要你在扣除日常生计支出有了余钱，并开始把手头的余钱在储蓄、债券、股票，甚至依托保险上进行一种分配，而且这种分配不只是为了保值，更要重视收益时，请注意，此时你就已经自觉或不自觉的开始了个人投资理财活动。在现实生活中，投资已成为人们参与社会经济生活的不可缺少的内容。改革开放以来，由于政策的放宽和人们观念的更新，越来越多的居民把手中多余的钱用来购买债券、股票及其他他自己认为能够赚钱的活动，从而形成了前所未有的投资热，一个个人投资理财的时代已经到来。

投资理财应该从小开始。西方国家儿童教育专家认为：孩子越早接触钱，越早学会投资理财，长大后也就越会赚钱。属于明天世界的青少年，是不能忽视其生存必备基本素质——金钱观和理财能力。例如，在美国，有专门针对少儿理财教育的目标要求：小孩从3岁起，要使其能辨认硬币和纸币；5岁时知道硬币的等价物，并知道钱是怎样来的；7岁时能看价格标签，以培养其“钱能换物”的理财概念；8岁时知道他可以通过做额外工作赚钱，知道把钱存在储蓄账户里；10岁时懂得每周节约一点钱，以备大笔开销使用；11~12岁时就知道从电视广告中发现事实，制定并执行两周以上的开销计划，懂得正确使用银行业务中的术语。西方国家从小孩开始“理财教育”，使他们从年轻时就开始投资理财，人到中年时就能在市场竞争中如鱼得水、应付自如。而在我国，目前的中小学校尚未开设有关金融理财知识的课程，书本学不到，生活碰不到，使不少学生面对实际，只能束手无策，对今后的成长更为不利。从当今中外许多财经巨子的个人经历来看，虽然他们有不同的发迹过程，从中却也能看到他们不约而同地有一个特点，就是年纪很小时，就开始对投资理财产生浓厚的兴趣。年轻人应“勿以利小而不为”，不断强化自己的投资意识，敢于冒风险，从而把自己磨炼成为市场竞争的强者。

一、个人投资理财的意义

个人投资理财，包括个人投资和个人理财两种含义。个人投资是一种投资方式。与一般投资不同之处在于，一般投资活动主要是以企事业单位为主体，以经营性资本为对象进行的；而个人投资理财则是以个人或家庭为主体，以个人或家庭资产为主要对象所进行的一种“以钱赚钱”的活动，即将一定数量的个人或家

庭财产投入某一行当或某项事业，以获取价值保值增值。个人理财简单地说就是管理好自己的财富，进而提高财富的效能。投资与理财虽然表现的方式、运作的环节不同，但二者都有一个“用财、生财、创财”的基本内容，都是通过种种手段，开源节流、以钱赚钱，从而使原有家庭财富得以保值增值。因此有人认为投资理财就是“赚钱、省钱、花钱”之道。

中国人过去有一个传统的偏见：认为投资就是投机，而投机就是投机取巧，就是用损人利己的欺诈手段来谋取不义之财；认为理财就是像“周扒皮”、“老格朗台”那样把一个钱分成两个钱用，就是处处占便宜、谋私利。这种观念认为投资理财不仅是违背道德的行径，同时也是犯法的，为正义之士所不齿。因此人们从前常常羞于谈论投资与理财，直到 20 世纪 80 年代之后，这种陋习才在“致富光荣”的旗帜下黯然失色。如今已有确切的理论和充分的事实说明：只要合法操作，一切有效的投资与理财都不仅会为自己带来无限好处，而且也会为国民经济发展和人类社会进步带来不可忽视的益处。投资与非法投机的区别在于：前者是一种依靠资金投入、智力投入而获取更多财富的活动，是勤劳致富、信誉致富、依法致富；后者则是靠钻别人的空子、靠个人的小聪明甚至靠违法乱纪行为而获取更多财富的活动。在我们这样一个法制日趋完善的国家里，非法投机活动只能得逞一时，只有立足于现实，实实在在地去“以钱赚钱”，以信誉赚钱，才会比较自由地按照自己的意愿行事。事实上，只要你留心，到处都有你发财致富的用武之地，一旦抓住机会，只需很少的投资，你就能实现自己创造财富的梦想。因此，你需要的不是太多的资金，也不是自欺欺人的小聪明，而是明智的选择、懂行知法、坚定的信念和充沛的精力。

有些人往往把个人投资者视为单纯追求金钱的自私自利者，所谓“君子喻于义，小人喻于利。”这种“无商不奸”的观点必须改变。早在公元前 42 年，普波里利乌斯·西路斯就写道：“金钱是世界前进的动力。”从大处着眼，经济是一个国家和社会的根本，离开了经济什么都转不动；从小处来讲，人总要穿衣吃饭，总想过得更舒服一点。正是因为人们对物质和金钱的渴求，社会上才出现了竞争，整个社会才一片繁荣。因此，钱不是充满铜臭气的腐化人的东西，而是一条激活整个社会的鲶鱼。既然是市场经济社会，那追求、累积财富就不算是种罪恶。在今天这个人与人之间联系更加紧密的社会环境中，那些拿出一定资金投入各种行当的人，都是勤劳的人。他们通过投资为自己创造财富，无论其财富大小，都是社会财富的一部分。正如党的十六大报告所指出的，“一切合法的劳动收入和合法的非劳动收入，都应该得到保护。不能简单地把有没有财产、有多少财产当作判断人们政治上先进和落后的标准。”所以，如果你的投资手段是正当

的，就不要为赚钱发财而忐忑不安，在投资赚钱的过程中，你也为别人提供了有价值的服务，你也在帮助你周围的人。如果你用投资所得去购买你所需的物品，你可能为别人提供了工作机会，另外一些人从这项工作中会得到益处。因此，个人投资在为自己创造财富的同时，也会为社会创造良好的效益。

投资与理财还可以给你带来无限快乐。奋斗是人们生命力的激发剂，奋斗成败都可以使人振奋与果敢。投资与理财的直接效果是“赚钱”，对一个明智者来说，其赚钱之后将会引发无穷的连锁反应。例如，他可以置身于生气勃勃、丰富多彩的现实的社会经济活动中作充分地自我表现，做着自己想做的事，在改变客观的同时使自我价值得到升华。虽然在活动中可能会受到挫折，但在胜败之中都能看到自己能量的光辉和事业的伟大，都能使自己得到某种精神上的满足。在现代社会中，很多优秀的人都随着经济上的成功体现了个人价值，可谓是既做大事，又赚大钱。如果还谈什么“君子固穷”“志在高远”“耐住寂寞”，搞得自己捉襟见肘，那就有点可恶了。现在大家说起比尔·盖茨，恐怕都是满怀敬慕，而不是对沾满铜臭气商人的鄙夷。另外，投资理财还会使你生活“更上一层楼”，你赚的钱越多越能让你进入到“马斯洛更高层次需求”的境地，三十年前的生活愿望，不外是买个收音机、骑个自行车什么的，现在比较时尚的生活是有车、有房、有玩、有乐，财富的增加，使你不必为一日三餐而操心，能使你更广泛地参与社会生活，发挥更大的潜能。

个人投资理财，不同于企事业单位投资理财，前者不仅规模小，而且就其复杂性和专业性而言也不如企事业单位投资理财。但是二者之间有许多基本理念、基本原理和投资渠道是相通的，如善于发现和捕捉投资机会的能力、投资组合原则、积极进取精神等。在青少年时代就其能力所及的范围内学习和实践一些投资理财活动，树立投资理财的正确理念，学习一些投资理财的基本知识，对于今后就业、创业是大有裨益的。

纷繁复杂的现实社会既是你投资理财赚钱之地，又是你将得到的钱又重新使用之所，只要你有能力、勤劳奋斗、方法得当，那么你付出的每一份辛劳都会得到相应的报偿。如果你投资成功了，有了收益，赚到了更多的金钱，那么你拥有的财富自然会增加。即使投资失败了，你也会从中汲取经验教训。这种经验教训对你下一次尝试提供了帮助，同样是一种财富。

二、个人投资理财的方法

怎样才能通过努力达到自己预期的投资理财效果呢？这就要求投资理财者要有一个有效的方法和技巧。

1. 要具有投资的基本知识。没有基本的知识，肯定一事无成，甚至可能适得其反。有些活动对知识要求高一些，如炒外汇，至少得懂美元、港元之类的样子吧，不少人以为除了人民币以外花花绿绿像纸币样的东西都是很值钱的外汇，结果给秘鲁币骗得很惨。收藏文物更要求具有专业知识，没有相当的专业知识很可能被骗得更惨。不管做什么投资，投资人都要面对市场，需要了解市场状况，供给和需求如何。东西少了就贵，多了就贱，这是市场的最基本原则，说起来容易做起来难。再如法律，可以是一个框框，也可以是一个助推器。懂法才能了解税收优惠政策，还能规避市场风险。还要掌握一些投资理财的工具，个人投资理财的工具分为下列 3 类：最为保守的银行存款；保守而稳健成长的“固定收益型”投资工具，包括债券、基金等；有高报酬但也相对较为冒险的投资工具，包括国内外证券投资基金、期货基金等。

投资理财要学的东西很多，但实际上并没有让你向专家方向努力，学一些基本常识，懂得一些基本原理就可以了。学习投资理财知识关键在于结合实际情况灵活应用，切不可生搬硬套，照本宣科。著名经济学家萧灼基明确忠告三种人不宜在中国股市上炒股，其一是借钱炒股之人；其二是年纪大、身体不好的人；其三就是股票知识太多的人。因为这种人股票知识越多，理性思考、规范分析就越复杂，顾虑就越多，而现在的股市既缺乏理性，又不够规范。如广东某证券公司投资部顾问、股评专家陈某，在证券界内颇有名气。股民张某将其两个账户共 130 万元委托他进行股票、基金买卖，并签订了协议：陈某保证张某不亏，如有亏损由陈某全部负责；如果盈利，陈某可分享 20% 作为报酬。委托期满后，账户上共亏损 310 316 元，陈某也认账并出具欠条，但一直不能将钱补偿给张某。张某只好将这位“股评名家”告上法院，索回了 21 万元赔偿。在股市中是不能完全按牌理出牌的，而专家们满腹经纶，“众人皆醉我独醒”，结果赔在了“醒”上。据说有一位从广东梅县农村到深圳的打工妹，看见证券营业部门前人头攒动，一些人对旁边观望者鼓动说：还不快买，到时赚不到了。打工妹抓住一位戴眼镜的老者问：这买股票和存银行是一码子事吧？老者恰是深圳大学一位经济学

教授，很耐心地站在那里给打工妹讲解了十来分钟的股票 ABC，于是打工妹不管三七二十一，东挪西借到手的几千元全部买了股票，而且轮番炒作。事隔两个月，打工妹兴冲冲找到那位教授，说自己已赚了几十万，买了一间房，想宴请教授以表谢意。而这位教授正好做股票赔了钱在家难受呢！

2. 要有精明能干的素质。精明是生意场上的常用语，搞投资理财首先要聪明、有洞察力。前几年安徽省有个搞瓜子的“傻子”发了财，中国的第一批股民也发了财，于是有人断言：在中国只要有钱，投资什么都会赚钱。这是一种误解！且看当年的万元户、企业家倒了一大片，股市的“余百万”成了“渔不旺”，“傻子瓜子”也遇到过不少麻烦。事实说明，机遇和胆大是投资理财不可缺少的，但这些并不是发财致富的万能钥匙，我们还需要经济智慧、要有精明能干的素质。可口可乐公司声称，只要这个品牌还在，尽管大火烧光了厂房，也能很快崛起。借用这话说，只要有生钱的智慧，即使在股市输光了，也能很快在邮市、房市等处赢回来。美国著名富商麦考尔，早年和父亲被关在纳粹的集中营里，父亲告诫他说：“现在我们唯一的财富就是智慧。当别人说一加一等于二时，你应该想到大于二。”死里逃生后，父子来到得克萨斯州做铜器生意。父亲问儿子：“一磅铜的价格是多少？”麦考尔说：“35 美分。”父亲开导他说：“对，整个得克萨斯州都知道每磅铜的价格是 35 美分，但你应当看成是 3.5 美元。不信，你试着把一磅铜做成门的把手看看。”正是在父亲这样的训导下，麦考尔充分运用智慧经营自己的公司。1974 年，纽约政府为清理自由女神像翻修下来的废料向社会招标，几个月没人理睬。在法国旅行的麦考尔闻讯，却立刻飞抵纽约签了合同。许多运输老板都笑麦考尔，预料他弄不好会遭到绿色和平组织起诉而受到严厉处罚。麦考尔的思维与众不同，他把这批废料连灰尘都当成生产原料，制造自由女神像纪念品，结果把这批垃圾变成了 350 万美元，其中每磅铜的价格竟被他整整翻了 1 万倍！

3. 要明确投资理财的目标。常有人整天眯着眼睛考虑：“有没有什么办法赚大钱？”其实，越是这样的人，越不容易赚到钱。有人去问著名的富翁藤田田：“什么是生财之道？”藤田田反问：“我可以教给你，不过，可否告诉我，你赚到钱之后，准备用来做什么？”一般人都会说：“我也不知道，因为我从来没发过大财。”藤田田说：“那怎么行！发财之后要到墨西哥的哥阿卡普可港去玩一趟，赚了钱以后还要买房子、买汽车……预先有个详细的目的，这就是赚钱的规则。”因为只有明确了赚钱的目的以后才可能增加赚钱的劲头。

懂得享受生财乐趣的犹太人比勤勉的日本人更能赚钱，这是公认的事实。日本人由于怕穷，总是终生辛苦工作，犹太人却是赚了钱以后必定要享乐一番。藤

田田认为：正因为有了这份乐趣，所以挣钱时必定拼命地挣钱。

投资理财有了一个总目标之后，还要根据具体情况订立不同时期的目标。就一个人的一生而言，在不同阶段所处的生活重心和重要的方面不一样，因此不同年岁的投资还是应当有所区别的。美国经济学家伯顿·马尔基尔向人们建议：

20~30岁时，生活节奏快，富有进取心，有稳定的收入，风险承受力高，应当留现金5%，投资债券或储蓄25%，其余70%全部投入股票。

30~40岁，面临中年危机，但对双职工而言，风险承受能力仍很高，应当留现金5%，投资债券或储蓄45%，其余50%投入股市。

40~60岁时，开始考虑退休，投资比例同上。

60岁以上，享受闲暇，同时积极积攒大笔健康保护成本，无风险能力，应当留现金10%，债券或储蓄60%，股票30%。

可见，一生都要投资发财，只是要根据年龄不同把握资金投向而已。当然，还有我国情况有所不同，生活在城市与农村又有所差别。

年轻，意味着有更多的时间，有经受失败的资本。一个20~30岁的人即使输得惨，但如果能认真总结经验教训，卧薪尝胆，扎扎实实拼个几年、十几年，还有东山再起的可能。而一个50~60岁的人如果一场惨败，那就很难有卷土重来的希望了。年轻就是财富，假如年轻时节约1万元，30年后，1万元可变成200万元；而年老时，同样节省1万元，10年后只不过为6万元，所以，发财要趁年轻，在你从第一天走上社会自主自立开始，就应该懂得，要不怕任何艰难，趁自己年轻时，努力工作，多劳多得，付出就总会有回报。

4. 要合理确定投资比例。马尔基尔的建议实际上还强调了另一个因素——投资结构。之所以要讲投资结构，也是考虑风险问题。投资要敢冒风险，但冒险是为了好回报，没有好回报为什么要冒风险？西方时兴一种“理财金字塔”，要求将投资科学地分配，就像一个将军善于将自己的千军万马合理地调配一样：

防御部队：将1/3的资金作为绝对保守的运用，再加上防御性的投资，占6成的资本都用来自保。守卫资金主要投在储蓄、置业、保险等方面。起防御作用的投资，是放到政府债券、投资基金、超级绩优股、外币存款等方面。

进攻部队：即那些并非太冒险的投资占20%多一些。进攻性的资金投向其他实力股票、优先股票及出击性基金。

先锋部队：作为绝对投机、短线炒作的激战资金只占百分之十几。这方面的资金用来炒楼花、期货、四五线股票及垃圾债券。

这样既稳得住后方，又进攻得前方。从资金来看，形成一个金字塔，既稳坐大地，又高耸蓝天。

即使同一类项目，也应当分散些。如外汇，不要把你的闲钱都压在一个币种上，可以分成美元、港元等，各存一些。这样，一旦某种外币大跌，也不至于损失太惨。这正如美国著名作家马克·吐温所说的：“不能将所有的鸡蛋放在同一个篮子里。”不论什么时候，都不要把所有的钱投在一个项目上，不能在一棵树上吊死。

三、个人投资理财的原则

从理论上讲，在投资理财的过程中，人们不仅要注意自身的知识、智慧和胆略，还必须注意资金的安全性（风险低）、收益性（获利大）、变现性（易还原成现金）等三种特性，遵守以下一些投资理财原则：

1. 不从事不熟悉的投资。几乎没有例外，在商场中赚大钱的方法只有一个，就是做你自己最熟悉的行业。在自己还没有对这个行业有充分而具体的工作知识前，千万不要遽然开始。除了高投资报酬率外，股票之所以吸引人，便在于领取股利或运用价差获利的原则大家都知晓，所以人人都能毫不费力地操作。像期货或衍生性金融商品以及艺术品收藏等，不但风险高，而且需要极高超的操作手法及专业知识，一般人最好摒除于投资组合之外。试问，你能记得五代十六国是哪十六国吗？能熟诵宋朝诸皇帝的庙号及顺序吗？如果不能，又怎能从纸质、笔墨、落款来辨认宋朝字画的真伪呢？类似这种不熟悉的投资，还是别尝试为妙。“术业专攻”、“没有金刚钻，不揽瓷器活”、“隔行如隔山”，切记不到万不得已，不要隔行投资经营。

2. 不盲目扩张投资计划。投资理财中要敢于冒险，如果认为值得甚至可以举债，不要忽视或遗漏任何合法的扩张机会。但也要保护自己，才不致受到诱惑，切忌事先缺乏充分的判断及考虑而做盲目的扩张计划。要量力而行，切忌贪婪。一定要有自知之明，一定要首先搞清楚自己到底有多少现实的和潜在的资金实力，清楚自己所能承受风险的能力。试想，如果买卖股票的钱，与生活费，甚至于房子（将房屋质押给银行）、亲情（亲友借钱）扯在一块，那操作起来难免畏首畏尾，一有风吹草动，便产生恐慌的心理。或者即使后市无限好，却亟须这笔钱为小孩买奶粉，怎么办，当然是将股票变现，错失赚钱的机会。

3. 把财富作为服务大众的工具。不论一个人积攒了多少财富，如果是商人就必须永远将自己的财富作为改进大众生活的工具。绝不能无视一切生意的中心

目标，即为更多的人，以更低的价格，生产更多更好的产品，或做更多更好的服务。在投资经营活动中，有些人见利忘义，置最起码的道德准则、法律规范于不顾，以蒙骗、欺诈的手段去获取不应得的利益，其结果最终都会搬起石头砸自己的脚，害人害己。

4. 要开源节流。商人一定要严格要求自己不浪费，不论是在私生活上，还是在业务上，都要“先赚钱，再考虑生活消费”。这是企求成功的人的最佳信条。洛克菲勒已经成为美国大富豪的代名词，洛克菲勒靠白手起家，成为一个超级大富豪，其致富的秘诀就是注重和坚持勤俭。有一次因公出差到华盛顿，他订了一间最便宜的客房。酒店经理大惑不解地问他：“洛克菲勒先生，令公子来酒店时，总是住最好的房间，可你总是住最便宜的房间，这是为什么呀？”洛克菲勒笑着说：“哦！道理很简单，我的儿子幸运啊！他有一个有钱的爸爸，而我没有呀！”开源节流是指为了积聚财富，人们一方面省吃俭用，把从自己嘴里节省下的一点钱要么存放在家里安全的地方或藏起来，要么放在银行里以备急需，尽量少花钱多办事；另一方面，人们应该学会投资理财，利用各种工具的复利效果，成几何级数地加快财富的增长。

5. 不从事不合法的投资。俗话说“杀头的生意有人做，亏本的生意没人做。”这话也是说风险与收益的关系。大家知道，贩毒、走私军火之类是暴利生意，但属犯罪，各个国家处理都很严。连生命都给输了，赚那么多钱又有什么意义？参与某些违法投资虽然你不属犯罪，但会让你蒙受经济上的重大损失。要想不断地赚钱，就要讲求道德，不讲道德的人，是绝对难以取得大的成功的。

6. 要持之以恒。投资理财一个很重要的条件就是时间。无论财富的积累也好，经验的积累也好，都不是一朝一夕可能完成的。客观世界中的确存在偶然致富的机遇，但这种机遇很少。以历史的眼光看问题，绝大多数的富人，其巨大的财富都是由小钱经过很长的时间逐步积累起来的。

华人首富李嘉诚曾这样描述：“在20岁前，事业上的成功百分之百是靠双手勤劳换来的；20~30岁之间，事业已有一些基础，那十年的成功，10%靠运气好，90%仍是由勤奋得来；30岁后，机会的比率也渐渐提高；到现在，运气差不多要占三至四成了。”

许多听过李嘉诚演讲的人，经常会提出相同疑问：“一年存1.4万元就能成为亿万富翁，的确令人印象深刻，可是依你的方法要等40年，实在让人提不起劲！”应听众的一再要求，李嘉诚确实曾花了一番功夫针对这个问题深入研究。研究的结果是：理财必须花费长久的时间。如果一个人从现在开始每年存1.4万元，如果他每年所存下的钱都能投资到股票或房地产，因而获得每年平均20%