

王莉莉 ◎ 著

理财就是 理未来

30年后，你要这样养活自己

未来5年，你凭什么赚钱发财？
30年后，你靠什么养活自己？
退休之后，你想要怎样的生活？



化学工业出版社

理财 **就是** 理未来

30年后,你要这样养活自己

王莉莉 © 著



化学工业出版社

· 北 京 ·

理财，不只是教会我们读懂理财工具，分配家庭资产，还关乎应该如何掌握自己的生活！理财是一门生存的技巧，更是一种新的人生态度。每个人，都需要为自己及家庭的将来做好理财工作。

本书从正确理财步骤入手，解释了包括消费规划，家庭财务管理，设立人生财务目标，风险管理与投资等几个方面的问题。一步一步地教会读者如何克服心灵恐惧、实践管理家庭财产、制定财务目标、正确选择金融投资工具和调整家庭投资策略，让读者在轻松、平静和自信中起程，走上真正的通往财富自由的康庄大道。

图书在版编目（CIP）数据

理财就是理未来：30年后，你要这样养活自己/王
莉莉著. —北京：化学工业出版社，2011.12
ISBN 978-7-122-12754-9

I. 理… II. 王… III. 家庭管理：财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第227528号

责任编辑：张焕强
责任校对：宋 夏

装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）
印 刷：北京云浩印刷有限责任公司
装 订：三河市万龙印装有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张14¹/₂ 字数216千字
2012年2月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899
网 址：<http://www.cip.com.cn>
凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：32.00元

版权所有 违者必究



国人的理财热情已经被点燃，对于理财的关注也达到了空前的地步，甚至从年事已高的老人们口中也能听到金融危机、基金一类的词汇。但是，我们也发现，无论是街头讨论还是理财著作，当人们谈理财问题的具体内容时，热门话题往往是股票、基金、期货、指数，赚钱与升值成为理财的唯一目的，这其实是一种误解。

实际上，这种理财观只注重短期效果，对长期的财务安排并不十分有利。

随着研究的深入，工作得到不断总结，我感悟到：如果不掌握财富的核心观念，即使学到了理财知识、方法和技巧，也如同船舶漫无目标地在茫茫大海中航行，即使技术与装备再好也难以到达目的地。

现在逐渐成为社会中坚的“80后”们，或已迈进而立之年，却只有朦胧的理财意识和零星片面的理财知识，整体来说，是缺乏理财能力的；“90后”的理财观念被不断冲击和刷新，却缺乏健康理财理念的引导，这种人生重要功课的缺失，势必在一个人的人生道路上埋下隐忧。因此，让对财务和理财一无所知或知之甚少的人们能够成为自己的理财师，是我毕生追求的梦想，也是我写这本书最大的动力。

看这本书并不能让你一夜成为百万富翁，并不能让你成为投资专家，但是学习理财可以让你的生活更幸福，可以让你在经济危机来临的时候坦然微笑，可以在风险不幸降临的时候，至爱亲人不必四处求援、孤独无助。

本书着重解释了现代社会为什么要理财，正确理财到底是什么，是什么阻止了我们财富增长的脚步，家庭理财应该怎么做等多个问题；并从正确理财步骤入手，解释了包括消费规划，家庭财务管理，设立人生财务目

标，风险管理与投资等几个方面的问题，一步一步教会读者如何克服心理恐惧、轻松实践管理家财、自主制定财务目标、正确选择金融投资工具并适时调整家庭投资策略，让大家在轻松、平静和自信中启程，走上真正的通往财富自由的康庄大道。

需要说明的是，这本书并不是我一个人的成果，它的内容借鉴了许多理财书籍的核心思想，其中包括美国第一理财大师苏希·欧曼（Suze Orman）的理财系列丛书和国内大量理财著作；同时总结了我进入理财行业以后，听闻身边客户的故事所获得的一些心得体会。我希望你看完这本书之后，能形成自己的看法，并做出发自内心的判断。分享苏希·欧曼经常说这样一句话：如果你自己都不关心你的未来，那这个世界上还有谁能比你更关心你的未来呢？未来掌握在自己的手里，我希望你不仅仅将这本书拿在手上，还将这本书放在心里，在你做每一次财务决策的时候，它都能提供帮助。

最后祝福所有的朋友们都能争取做到财务独立，保持财务健康，警惕财务风险，最终实现财务自由和真正的富有。

王莉莉

2011年11月

目录 CONTENTS



第一章 让理财成为一种时尚

- 003/ 第一节 不知不觉就成了金钱的奴隶
- 007/ 第二节 社会变迁让我们不得不关注理财
- 009/ 第三节 是什么阻碍了我们财富的脚步
- 016/ 第四节 形成正确的财富性格
- 020/ 第五节 停止矛盾，开始行动

第二章 消费也需要规划

- 027/ 第一节 钱都去哪儿了
- 031/ 第二节 生存究竟需要多少钱
- 035/ 第三节 家庭理财，越早开始越轻松
- 036/ 第四节 从记账中发现：不知不觉丢失的钱
- 041/ 第五节 省钱就是赚钱
- 042/ 第六节 信用卡：用还是不用？
- 049/ 第七节 习惯改变未来

第三章 给家庭财务做个体检

- 055/ 第一节 像经营企业一样经营家庭
- 065/ 第二节 用系统来管理家财
- 074/ 第三节 家庭重大事件对家庭财务的影响
- 085/ 第四节 家庭财务的常见问题与自救方法

第四章 向着你的财务目标进发

- 090/ 第一节 理财，也要明一些财理
- 104/ 第二节 不同生命周期的财务目标
- 114/ 第三节 给各类人群的理财建议

第五章 找出破坏家庭财务的凶手

- 121/ 第一节 那些阻碍人生目标实现的风险
- 125/ 第二节 我们的保障在哪里
- 131/ 第三节 收入的维系与保全
- 141/ 第四节 资产保全与传承

第六章 把握金钱规律再投资

- 149/ 第一节 投资风险的十字路口
- 156/ 第二节 金钱的运动规律与投资原则
- 173/ 第三节 读懂身边的投资工具
- 187/ 第四节 建立自己的投资系统

第七章 家庭理财金钥匙

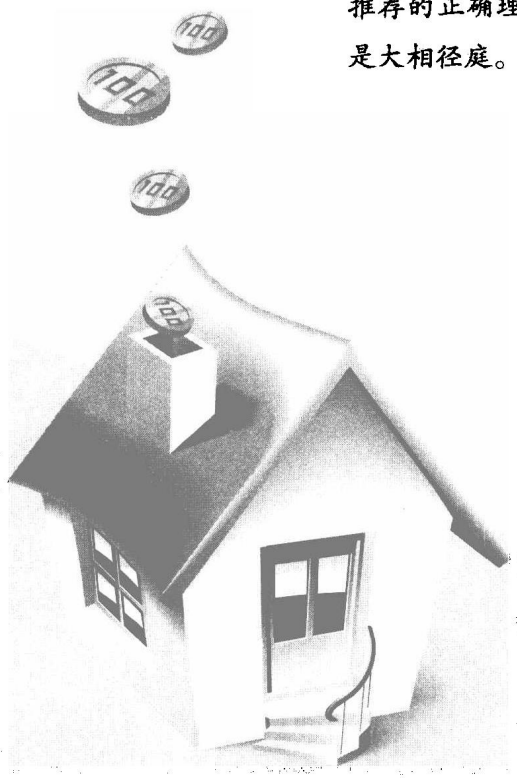
- 194/ 第一节 理财学习与规划
- 197/ 第二节 保护家庭最重要的资产
- 201/ 第三节 辨别真正的专家
- 208/ 第四节 私人财务顾问，中产理财新选择

附 录 家庭财务规划书

第一章

让理财成为一种时尚

今天你拿起这本书，无论出于什么目的，我都希望你认真地把这一章读完。因为从实践中，我逐渐感悟到：如果不掌握财富的核心观念，也就是我在书中会多次提到的财富观和理财观，即使学到了理财知识、方法和技巧，还是如同船在茫茫大海中航行却没有目标，技术再好也难以到达目的地。很多人面对理财漠不关心，很多人对理财止步不前，很多人对理财浅尝辄止，很多人对理财痛心疾首，都是因为其理解中的理财和本书推荐的正确理财有一定的差异，甚至是大相径庭。





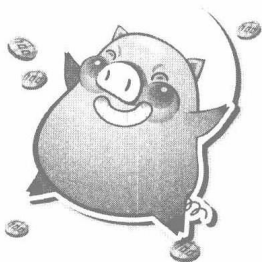
21世纪，新的生活方式逐渐成为一种习惯：习惯了购物去超市，买电器去国美苏宁；习惯了买东西的时候不用现金而是刷信用卡；习惯了出门开车，习惯了贷款买房；习惯相信钱不是省出来的，而是赚出来的，如果要赚钱，就必须先花钱……

然而我们却不得不面临这些生活方式的副产品：通货膨胀在加剧，钱变得越来越不值钱；健康在走下坡路，各种风险因素急剧累积造成风险发生概率大幅提升；更别说大众普遍感觉的生活压力增大，无论是挣1000还是1万甚至几十万，钱似乎永远感觉不够花；无论是民工还是白领抑或是职业经理人，工作似乎永远都不稳定；购房、医疗、教育的费用像三座大山，压得每一个人喘不过气来。

事实证明：现代人，如果想要按部就班地过日子，就必须关注自己手中的钱。该怎么花，该怎么存，都要规划得清清楚楚。老祖宗说的话永远没错：吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。管钱比赚钱更重要，这是很多理财受益人的心声。我们在现代社会中强调的理财，不仅仅是如何把钱存下来，还要想办法如何让手中的钱不缩水，既而生出更多的钱。

当理财成为一种必须要做的事情，随之而来的问题有很多，我们不得不一点点来纠正我们已经养成的习惯。改变总是异常的痛苦和艰难，而且要无数个理由来自我说服：我真的需要理财么？理财到底能给我带来什么好处？为什么我的父母从来没有理财却过得好好的，而有人却告诉我如果现代社会不理财就活不下去？为什么很多理了财的人最终又放弃理财了？理财到底是不是我应该关注的事情？这些问题如乌云一样盖着我们的脑袋，当想不清楚的时候，我们选择了不想、不听、不问，做个不知不觉的人，祈祷船到桥头自然直。

但真的可以不想，不听，不问么？船到桥头真的能自己就直么？





第一节 不知不觉就成了金钱的奴隶

老赵的故事

老赵是典型的北方人，豪爽、直率，如果他把你当朋友，就真把掏心窝子的话都讲给你听。他40岁的时候，因为公司不景气下岗了。在国有企业里待了半辈子也不知道出来了能干点啥。开过出租车，卖过蔬菜水果，能尝试的东西他都尝试了，始终不见什么起色。

45岁的时候，他在朋友的帮助下得到了一个信息，开始创业。筹措资金的时候，他东奔西走，几乎把所有的亲戚走了一遍，也没有借到钱，最后只得将准备给孩子上大学的学费挪用了两万块。55岁时，他的家境已经非常殷实，也有了一些积蓄。

这10年里，老赵一直都忙着公司的事情，从来分不出一点心在其他的领域，“我不太关心外面的事情，反正公司现在赚钱，利润也在流水的20%左右，我就知足了。”

老婆也劝过他买个房子，但老赵一来觉得孩子还小，现在有房住就可以了，二来自己开个公司不容易，所有的钱和精力都压在自己经营的公司上，没有多余的钱，三来自己是从困难中走出来的，每花一分钱都非常谨慎。

老赵也没想过去贷款，他说：“我这个人比较传统，不喜欢借钱干事情。现在公司都靠我自己一点一滴打拼出来的，没有欠过谁一分钱。咱干企业，图的就是一个踏实。”

结果眼看着房价“噌噌”地往上涨，身边的好多朋友贷款买的房，一个一个也都赚发了。老婆埋怨他不知道为这个家着想，但老赵也有苦衷：“如果不是为了这个家，我何苦这么拼呢？”

像老赵这样忙着事业，错过了买房，错过了股市大好时机的人大有人



在。如今回头看看，自己这几年的辛苦奋斗还赶不上房价上涨，真让人觉得有点凄凉。谁说父母不理财，心中就没有遗憾？只是他们的遗憾还不足以撼动他们生存的权利，毕竟他们挣1000的时候，房子的价格只有三五万，而当我们今天挣三五千的时候，房子的价格已经攀升到三五十万甚至更多。父母一辈不理财，不会没房子住，不会老了以后没饭吃，没钱看病。而我们……

一个年薪30万白领的独白

他是我朋友的朋友，一位年薪30万的高级职业经理人。但他却说他自己身无分文，只能乞求老天保佑了。

谈过之后我发现，他说的是真的。他动用一半的月收入在北京贷款买了房子；他与朋友合开了一家饭馆；他还和几个同事投资做酒店外包的生意。姐姐找他借钱，他却身无分文：房屋贷款每月不得不还，饭店的投资一时半刻无法回本，酒店外包的生意因为合同未到期，资金撤不出来。无奈之下，他用信用卡刷了将近10万元给了姐姐。

2007年的物价上涨和加息让他感到压力倍增：还银行的钱比预算多了近一成，生活支出也高了近一成，这两年又遇上金融海啸，他觉得真的有些吃力了。

他除了公司提供的社会保险以外没有任何的保障，只能乞求老天保佑投资成功，不要有意外发生，同时希望他的朋友够义气了……

生活中这样的白领真的很多，他们有特殊的称号，叫住着洋房、开着私家车的高级“负”翁。这些衣着体面、出入高档社区的年轻男女，却背着房子、车子，体面却并不轻松。

在一本杂志对经理人生存状态的调查中，发现经理人竟然有25种锥心之痛。专家分析大部分是为钱所困，为钱所累。他们一开始努力拼搏，为的是赢得生命的尊严。随着生意的扩大，企业的命运，公司的债务，项目的进展，无不需要他们的照顾，工作成为他们生活的全部。为生意废寝忘食，为生意奔波劳累，成为他们不得已选择的命运。

还有另外一群人，即所谓的“高级贫民”。他们大多收入不菲，开着



名车，从头到脚名牌武装。动辄几万元的表和名牌包包，他们眼睛都不眨一下就“刷”掉。他们领到薪水后第一件要做事情就是还卡。他们认为，经济上的平等可以取得认同，而只要取得事业上的成功，有更多的钱，一切问题就都会得以解决。于是为了想象中更好的生活，想要更多的钱，更加玩命地工作，然后维持更高水平的花销，结果没得到幸福，反而更加为钱焦虑。

成为金钱的主人，到底是心中美丽的幻想，还是永远无法企及的奢望？

金钱偷走了我们的健康

在当今竞争压力大，工作强度高的社会，中青年的“过劳死”现象已经不容回避地摆在了我们面前，而且多发在三高（高学历，高收入，高素质）人群身上。

网易代理首席执行官孙德棣38岁猝死。54岁的爱立信(中国)总裁杨迈猝死在跑步机上。深受百姓喜欢的著名演员傅彪42岁肝癌去世。著名小品演员高秀敏48岁突发心脏病去世。艺术家陈逸飞59岁胃出血去世。均瑶集团董事长38岁的王均瑶肠癌去世。他们都处于事业的上升期，还没来得及享受生活。

我们也不禁要问：玩命工作，究竟是为了什么？为了理想？为了成就？为了家人？为了孩子？但当我们为那些名人的死感到惋惜，呼吁珍爱健康的时候，我们是否看到他们的家人除了要面对丧失家人的悲痛，还要面对巨大的债务，企业被迫转让，商品强制下架，房子被拍卖，孩子要终止留学历程……

尽管在单独面临要财富还是要健康的这个话题上，大多数人都会选择要健康，但是当事情已经掺杂了很多其他因素的时候，我们总是身不由己。

理财，真的只是有钱人才需要关注的事情么？

“理财？那应该是有钱人才需要关注的事情吧。”许多人都提出这样的疑问。“像我这种连钱都不够花的人，应该是不需要理财的吧。”只因为这



样的一个想法，很多人都把自己放在理财的围墙以外。理财，真的是有钱人才应该关注的事情么？

在我第一次上理财课的时候，我的老师告诉我：将来到市场上，你一定要去找那些有钱人。因为你做同样的劳动，可以从富人那里获得的多得多，这样的劳动是最经济、价值最大的。那个时候，我也以为：理财，是只有富人才能享受到的服务。

入行以后，发现自己接触到的产品大多是为所谓的富人设计的，动辄投资额度就要一二百万甚至更多。我也很无奈地对我身边的人说：对不起，我手头的产品帮不到你，只能帮你看看其他渠道有没有门槛低一些的产品。结果却是更多的是失望。

随着越来越深入地了解理财，我发现理财其实和财富的多少并没有必然的联系。如果忽略理财师的腰包和劳动价值以外，理财并不需要很多的钱，它需要的是改变。建立一种对钱的态度，一种掌握财富习惯，一个可以获得财富的性格才是理财所倡导的。钱少有钱少的活法，钱多有钱多的打算，理财解决的固然是钱如何来、如何走，但那只是手段，理财关注更多的是人该如何生活，要怎么才能没有压力，过得幸福。所以说，理财，最不值得关心的就是钱多还是钱少的问题了。

此外，社会上广泛流传的一个错误观念是：我们需要很大的一笔钱才能赚到钱。在理财中事实并不是这样，对于一般人来说，理财依然可以提供另外一种方式，用不多的钱加上完整的规划和很长的时间来实现人生目标，关键就是如何利用时间。这是我们本书中着重介绍的方法。

没有人不想过幸福的生活，没有人不想知道该如何把钱花到恰到好处，没有人不希望自己在面临困境的时候可以获得突如其来的帮助，那么如果理财的目标就是这个，就没有人不需要！即使我们请不起理财师，那我们也应该自己学会理财的方法、技巧，从而安排好我们自己的财富。

理财，带给我们的不仅仅是金钱

苏希·欧曼，我的偶像兼导师，虽然她从来没有当面教导过我，但是我看过她几乎所有的著作。我到美国的时候，买了许多她的书，其中有一本，是写给年轻人的书，叫《给年轻穷光蛋的金钱书》（*The Money Book*



for the Young, Fabulous & Broke)。

这是一本专门为年轻人写的书，为缺少金钱的年轻人写的书，有一句话让我认同，也坚定了我在中国年轻一代推广理财观念的信心：我知道，对于年轻人，尤其是缺乏金钱的年轻人来说，理财不是一个必须优先提上日程的话题。但是正因为你们年轻，你们有时间去修正任何的错误，有时间去学习如何塑造一个完成的财富人生。

学习理财也许并不能让你一夜成为百万富翁，但你一定能拥有一个美丽的人生；学习理财，也许并不能让你马上成为投资专家，但是你一定能获得财富的增长；学习理财，也许并不能帮你躲避人生风险，但能让你的家庭在风险来临时坚不可摧。

学习理财可以让你的生活更幸福，可以让你在经济危机来临的时候坦然微笑，可以在风险不幸来临的时候，至爱亲人不会四处求援，孤独无助。

理财，带给我们的，绝不仅仅是金钱那么简单。



第二节 社会变迁让我们不得不关注理财

我有几个问题想让大家回答：

你的父母是独生子女么？如果他们不是，而你是，那么你已经和他们不同了。

你的父母会上网聊天玩开心，狂用手机打电话，出门就坐出租车，穿名牌衣服，带名牌首饰，买名牌包包么？如果他们不是，而你是，那么你已经和他们不同了。

你的父母会整天刷信用卡么？如果他们不是，而你是，那么你已经和他们不同了。

你的父母需要贷款花100万买个60平方米的房子么？如果他们不是，而你是，那么你已经和他们不同了。

你的父母需要花几百万出国留学，然后面临回来找不到稳定工作的状



况么？如果他们不是，而你是，那么你已经和他们不同了。

请大家再回答我几个问题：

你会为每月固定给父母支付生活费而觉得手头紧么？如果你有，那么如果你什么都不做，你的孩子会有同样的忧虑。

你为你父母的医药费而发愁过么？如果你有，那么如果你什么都不做，你的孩子会有同样的忧虑。

你会啃老么？你会月光么？你会为工作发愁么？如果你有，那么如果你不改变，你的孩子也会出现同样的状况。

我们的父母在我们这个年纪不用担心找不到稳定的工作，不用担心医药费付不起，不用担心父母生病了要请看护，不用担心会没有房子住。

事实是：这个世界变得不仅仅是标记的时间而已。

我们都能够感觉到，我们面对着和上一代截然不同的现状：他们一个月40块的工资即使月光也不用发愁。工作是铁饭碗，房子有工厂分，医疗有工厂包干，养老有工厂照顾，教育有国家给钱。兄弟姐妹四五个，爷爷奶奶生病了，叔叔大爷凑钱看，每人只出几分之一；我们是独苗，将来父母生病，我们自己担。

如今，工作要自己找，房子要自己买，教育费用都自己担，医疗和养老问题也必须考虑，这些变化逼着我们必须将手头不多的“银子”合理规划，而怎样规划才算合理？

再说说金融市场。老一辈的生活中可以只有银行，而如今除了银行储蓄，各种各样的金融产品层出不穷，股票有上千种，基金有三百多，保险上千种，再加上国债企业债，信托外汇信用卡，黄金古董纪念品。这么多的金融产品到底该如何选择？

如果依然按照老的思路来生活，不是不可以，不过经济增长的同时，通货膨胀会偷走我们的钱，经济衰退的时候投资不当会吞噬我们的财富，买房贷款一下子花光我们多年的积蓄。做不好风险防范，一场意外或大病会就让原本的幸福烟消云散。

看看我们身边的人，很多在大学时代的同班同学若干年后财富的状态却相距甚远，说明智商并不是影响一个人财富状态的关键。在同样的市场经济环境和机遇中，有的人善于发现机会创造财富，有的人却对眼前的财



富机会熟视无睹。这说明机遇或者运气也不是影响一个人财富状态的关键。那么是什么决定了一个人的财富多寡呢？人的习惯由行动产生，行动由观念决定。对金钱的观念和认知决定了一个人的财富多寡。

第三节 是什么阻碍了我们财富的脚步

家庭理财的隐性杀手——通货膨胀

通货膨胀，这四个字对现在的百姓来说完全不陌生。肉蛋奶涨价成了家常便饭，房子更是一天一蹦高，让大家困惑的是：为什么电视里整天说人民币升值了，而我们买东西的时候却发现兜里的钱越来越毛了？

利率降了又升，但无论怎么变，还是赶不上物价变化。于是有人警告：中国已经进入负利率时代，钱不能傻傻地放在银行不管，要学会理财。

关于负利率，我们可以比较一下下面两幅走势图中的数字，如图1-1、图1-2所示。

涨价的威力有多大？我们看看表1-1就知道了。

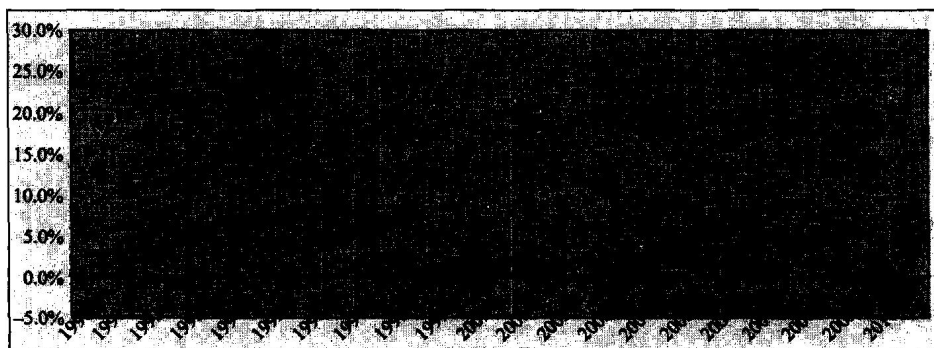


图1-1 1990 ~ 2010年我国CPI指数走势图

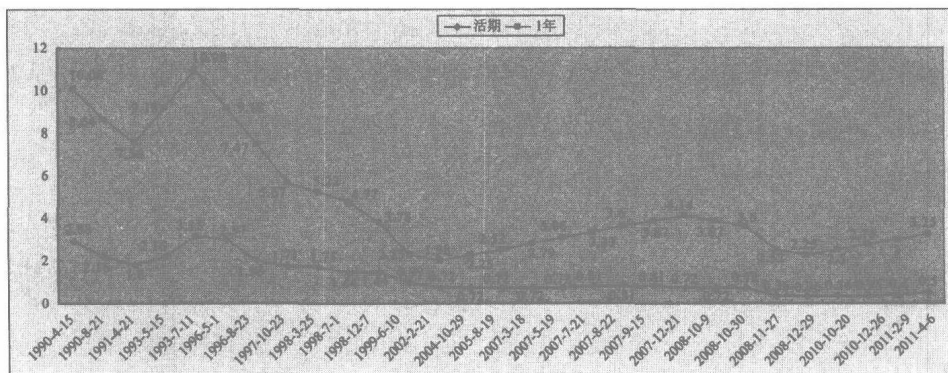


图 1-2 1990 ~ 2011 中国人民银行存款基准利率走势图

表 1-1 通货膨胀的威力

通货膨胀率	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%
资产缩水一半所需时间/年	35	24	18	14	12	11	9

政府提出，将今年的通货膨胀率控制在4%左右，假定每年通货膨胀率都为4%，这就意味着，如果我们不对自己的资产进行打理，每18年，资产就会缩水一半。

数字演绎真实。假设我们在1988年的时候有20万元，让我们看看三种不同方式下20年以后会有怎样的变化（如表1-2所示）。

表 1-2 20万元人民币的货币购买力对比

理财方式	持有现金	存活期	存一年定期
账面数量	¥200000	¥283816	¥678611
实际购买力	¥49726	¥70565	¥168723

从这个表中我们可以分析出下面几个问题：

第一，假如我们什么都不做，到2008年尽管我们手中依然有20万元，但其购买力只相当于1988年的49726元，缩水75%。如果仅从购房的角度来看，2000年，20万元可以购买3套左右普通住宅，而2008年则只能交一个同类型住宅的首付，货币的购买力缩水超过90%。

当然并不是市场上所有的东西价格都会上涨，一般只有类似土地、贵金属、收藏品等稀有资源才拥有这个特性，我们吃的粮食也具有这个特性。而普通的消费品甚至连保值的功能都不具备，价格一跌再跌，最明显