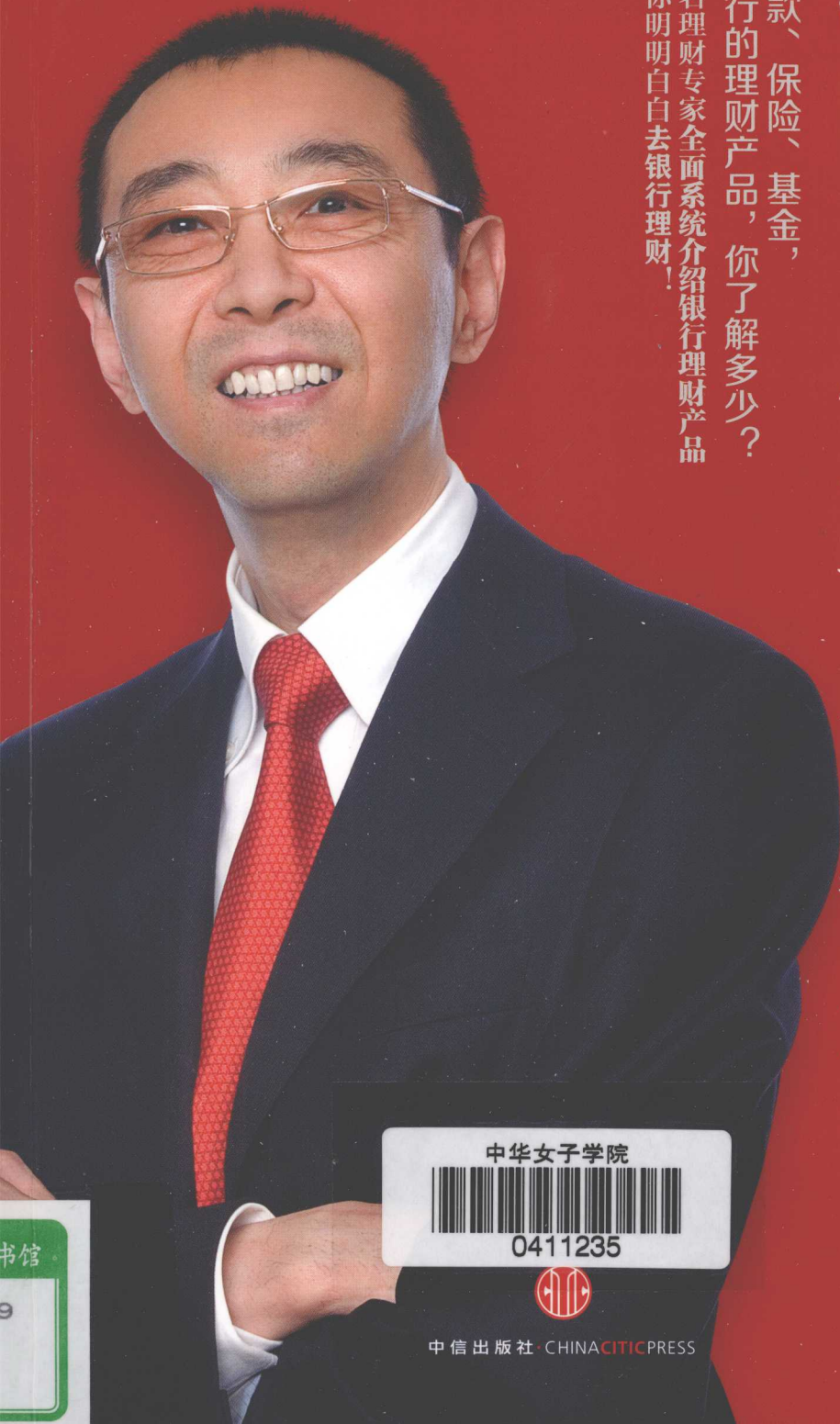


跟刘彦斌学理财

刘彦斌 著

理财，你要去银行

贷款、保险、基金，
银行的理财产品，你了解多少？
著名理财专家全面系统介绍银行理财产品
教你明明白白去银行理财！



中华女子学院



0411235



中信出版社 · CHINA CITIC PRESS

书馆

9

T830.59
237

理财，你要去银行

刘彦斌◎著

跟刘彦斌学理财



中华女子学院



0411235

中信出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

理财, 你要去银行/刘彦斌著. —北京: 中信出版社, 2012.4

ISBN 978-7-5086-3236-0

I. 理… II. 刘… III. 金融投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 026354 号

理财, 你要去银行

LICAI, NI YAO QU YINHANG

著 者: 刘彦斌

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 14.5

字 数: 97 千字

版 次: 2012 年 4 月第 1 版

印 次: 2012 年 4 月第 1 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-3236-0 / F · 2570

定 价: 35.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

网 站: <http://www.publish.citic.com>

服务热线: 010-84849555

投稿邮箱: author@citicpub.com

服务传真: 010-84849000



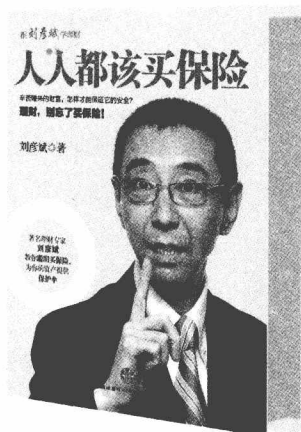
《做最聪明的投资者》

定价：30.00元

ISBN 978-7-5086-3079-3/F · 2489

股票、基金、黄金、房地产，怎样投资才能获得最大收益？

理财专家教你选择最适合自己的投资方式，在通胀时代轻松获利！



《人人都该买保险》

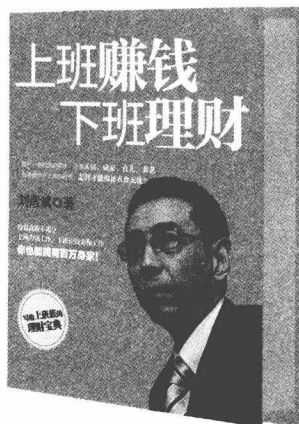
定价：35.00元

ISBN 978-7-5086-2750-2/F · 2301

辛苦赚来的财富，怎样才能保证它的安全？

理财，别忘了买保险！

著名理财专家刘彦斌教你聪明买保险，为你的资产提供保护伞。



《上班赚钱，下班理财》

ISBN 978-7-5086-2758-8/F.2305

定价：32.00元

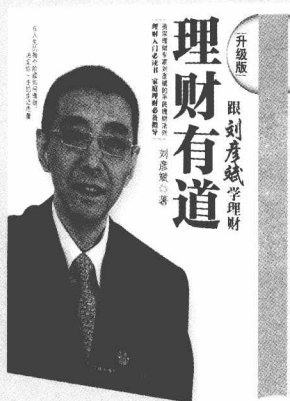
每月一点固定的薪水，还要**买房，成家，育儿，养老**在物价步步上涨的时代，**怎样才能保证衣食无忧？**

没有高薪不用急

上班为钱工作，下班让钱为你工作

你也能拥有百万身家！

跟刘彦斌学理财



《理财有道(升级版)》

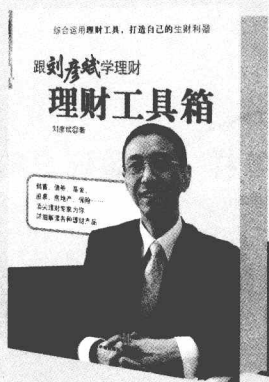
刘彦斌 著

定价：30.00元

出版时间：2010年12月

资深理财专家刘彦斌的平民理财法则
家庭理财必备指导

在人生的每个阶段如何理财，决定你一生的生活质量



《理财工具箱》

刘彦斌 著

定价：24.00元

出版时间：2009年10月

储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险……
顶尖理财专家为你详细解读各种理财产品

综合运用理财工具，打造自己的生财利器



《做有钱的自己》

刘彦斌 著

定价：26.00元

出版时间：2010年7月

懂一点经济金融知识，掌握理财的诀窍，学会在家庭
中理财，你就能成为有钱人！

理财专家刘彦斌全新力作！

第 1 章

理财——银行能帮你做什么

我们生活在商品社会里，每天的生活都离不开钱。钱从哪里来呢？君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是赚钱，这里说的“治”，就是理财。在现代社会中，一个人要想有钱，无非通过两个途径：上班赚钱，下班理财。

理财让你实现财务自由

理财是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身财务资源的一个过程，是贯穿人们一生的过程。讲得通俗点，理财就是以“管钱”为中心，通过抓好攒钱、生钱、护钱三个环节，管好你现在和未来的现金流，让你的资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值，让你的兜里什么时候都有钱花，最终的目的是实现财务自由，让你的生活幸福和美好。

我们用一种形象的说法——你的收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好你家的水库。

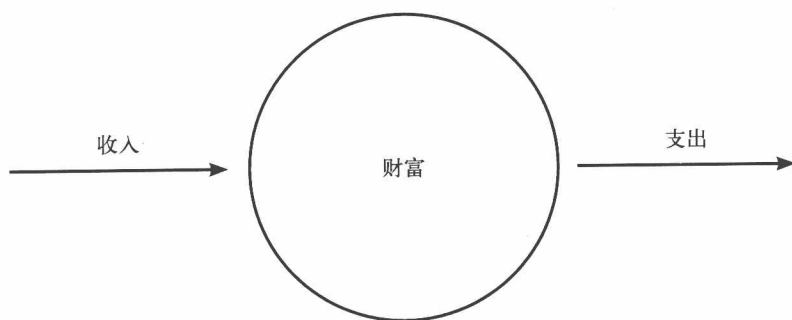


图 1-1

应对生活需要必须理财

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。你家的“水库”里必须有水，才能应对各种各样的生活需要。具体说来，理财要应对人们一生六个方面的需要。

第一，应对恋爱和结婚的需要。

对绝大多数人来讲，恋爱和结婚是人生必经的过程。恋爱需要钱，结婚也需要钱。先说说恋爱。我常说，没有钱光有爱情是不够的，女

孩子都喜欢浪漫，但是没有钱就少了很多营造浪漫的基础。很多女孩子恋爱的时候都喜欢吃烛光晚餐，但是如果你没有钱，只能带女朋友去吃路灯晚餐。谈恋爱是需要钱的，如果没钱，交女朋友都困难。

不言而喻，结婚也是需要钱的。

下面，我们看看娶老婆到底要花多少钱。以北京为例。现在很多年轻人说结婚的时候要有车有房，对此我不完全同意。我觉得年轻人是否要有车有房，要根据自己的财务状况，而不是盲目地攀比。现在我们算算，在不买车和不买房的情况下结婚要花多少钱。

结婚娶老婆，住一室一厅很正常，这样的房子在北京一年大约需要两万元的租金。你至少要准备好一年的房租，这样要花掉两万元。一万多元一个的结婚戒指不算过分吧，两万元的家具也不过分吧，七七八八的家用电器一万多元，零碎的东西上再花一万元，这样算下来已经是将近8万元。带老婆在国内旅游结婚花掉两万元也不过分吧。我们姑且不说婚礼需要花费多少，因为婚礼收的份子钱基本可以做到收支相抵。这样，如果在北京，在不买房不买车的情况下，普普通通的结婚，你需要准备10万元。这不算铺张浪费，这时候如果你家的“水库”没有水，你怎么娶老婆呢？因此我觉得，年轻人在结婚之前，应该多积蓄，应该给你家的“水库”多存“水”，不存“水”恋爱谈不成，结婚也有困难。如果你打算买房结婚，就要准备百万以上的资金。

上面说的是人生第一个需要，应对恋爱和结婚的需要。

第二，应对提高生活水平的需要。

每个人都希望过上越来越好的生活。从租房子到自己买房子，从没有车到自己有汽车，从普通汽车到换更高级的汽车，这是人们的普遍愿望。要提高生活水平，就需要钱的支持。拿买房子来说，我们不说买高档的房子，就以买普通的住宅为例来算一笔账。

如果你买 100 平方米的房子，两室一厅，按每平方米 10 000 元算，如果在北京，这样的房子要坐落在北京五环路以外了。这套房屋的总价是 100 万元，首付 20%，其他的 80 万采用银行贷款，等额本息还款法，分 20 年还清。我们算一下，在这种情况下，你需要多少钱才可以搬进你的新居。

首付需要 20 万元。契税、维修基金、大修基金，再加其他七七八八的费用，至少需要 5 万元。100 平方米的房子，我们按 800 元一平方米来进行装修（不算过分，已经是很便宜了），这也需要 8 万元。100 平方米的房子，如果去买家具至少需要 2 万元。家用电器加上其他一些东西，还需要 3 万元。汇总一下，总共需要 38 万元。如果你想在财务上更从容，最好准备好一年的按揭款，大概是 6 万元。这就是说，如果你买总价 100 万元的房子，你手中需要 44 万元才能搬进新家。这说明理财需要计划，很多年轻人买了新房子以后，由于缺钱住不进去，或者只买一张床住进去，这都是因为事前计划不周，“水库”里的“水”不足而出现的现象。

第三，应对赡养父母的需要。

人们常说养儿方知父母恩，父母对你的恩情是你一辈子用什么样的方式都报答不完的。赡养父母是每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，减轻了年轻人财务上的一些负担。但是也有一些人，他们的父母没有稳定的收入，这样父母的养老就需要他们提供财务上的支持。因此，很多年轻人每月都需要有固定的钱供父母养老。

人年纪大了容易生病，如果父母生病或者发生其他的意外，也需要从你们家的“水库”中去花钱。因此你们家的“水库”应该备出一份钱用来应对父母的意外需求。此外，如果你的经济条件允许，你还应当帮助父母提高生活水准，请他们出国旅游，陪他们出去游览，丰富他们的晚年生活。赡养父母不仅需要物质赡养，而且需要精神赡养，因此要孝顺父母，要常回家看看，给父母购买必要的食品和生活用品，送去亲情温暖，这些都需要财务上的支持。

第四，应对抚养子女的需要。

从孩子出生，到孩子上幼儿园、小学、中学、大学，每个时期都需要用钱。因此，抚养子女也是理财中一个很重要的问题。在生小孩的时候，你的家庭就面临这样一种财务现象：家庭的支出在增加，而家庭的收入在减少。一般的家庭都是夫妻二人工作，获得工资收入。而工资通常都分成两部分，包括基本工资和效益工资。在你太太生小

孩、休产假期间，她只能领到基本工资而没有效益工资，因此家庭收入是减少的，但同时家庭的支出却在增加。现在在医院生小孩一般要花几千元，而如果你到月子医院生的话，花费的钱更多。小孩生下来需要有人照看，需要请保姆。以北京为例，在北京请一个保姆照顾孩子，每个月至少要花 2 000 元。如果不是母乳喂养，还需要购买奶粉，一个月要 1 000 元。买尿不湿，还需要至少 300 元。如果小孩生病了，你还需要花很多钱。这样，你的家庭收入在减少的同时，每个月要增加请保姆的钱、奶粉钱、买尿不湿的钱以及其他的花销，总共将增加 3 000 到 4 000 元。为此，你家在生小孩以前，应该在“水库”里存足够的“水”，什么时候生孩子，不是随机的，而应该同你家“水库”中的“水”量相适应。

小孩长大后，更要花钱。现在在北京，上幼儿园一年要花一万多元。我的小孩上幼儿园，一个月要交 1 000 元，上小学一年要交 15 000 元，这都是很平常的现象。从小学到初中、高中、大学，需要持续地花钱。因此，在生完小孩后，你要有意识地进行积蓄和投资，为小孩持续受教育创造良好的经济条件。现在，人们对孩子倾注了太多的心血。大家常说 30 岁以前活自己，30 岁以后活孩子。为了让孩子健康成长，你需要有自己的积蓄，理好自己的财。

第五，应对意外事故的需要。

人们常说天有不测风云，人有旦夕祸福。有时候会有很多意想不

到的事情发生。比如说你开车突然出了车祸，把人撞伤了，或者是家里有人突然遭遇飞机失事，这些事情对你的家庭生活都会造成巨大的影响。我们应该通过理财来达到转嫁风险的目的。作为经常坐飞机的“空中飞人”，我会给自己买一份保险。其他的保险我买得很少，但是人身意外保险我会买。我在一家保险公司买了一份保险，一年交1 000多元，如果发生了意外事故，最多可获得100万元的赔偿。我跟太太开玩笑讲，如果我从飞机上掉下来摔死了，这100万元够你和儿子生活几年的了。

再比如说你是做医生的，在你给病人动手术时，由于各种各样的原因，病人可能死在了手术台上。这时候你需要一份保险，向这种意外事故提供经济上的补偿保障。否则病人的家属向你索赔，你有可能会倾家荡产。

还有，你开车有可能发生车祸。如果你撞了别人的车，你还是比较幸运的，你只要赔别人的修车钱就可以了。但是如果你撞了人，你就倒霉了。我跟朋友开玩笑讲，你开车千万要小心，否则的话，哪天开车把哪位老太太给撞伤了，你就等于给自己找了一个亲妈，你就要天天花钱去探望了。为了防患于未然，我们应该为自己的车辆购买一份车辆保险和第三者责任保险，来应对各种交通意外事故导致的经济损失。除此之外，我还要提醒你，绝不能酒后驾车，因为酒后驾车发生交通事故，你要承担全部责任，并且保险公司不会赔偿，那你可就惨了。

一个人需要买保险，就如同一个人需要穿衣服；没有保险的人，就如同裸体，我称之为“财富裸体”。

第六，应对养老的需要。

人人都会有晚年，都会有干不动的时候。怎么来安度自己的晚年，这是人人都要面对的问题。现在人的寿命长了，有可能活到 80 岁甚至 90 岁。而家庭基本上都是“421”模式，你要是指望你的儿女，让一对夫妻支撑 4 位老人养老，这是不现实的。作为父母都不想给儿女增添麻烦，并且即使儿女有赡养父母的孝心，他们在精力上和财力上也承受不了。在你退休以后，你的收入必然会减少。而由于年老多病和要求享受生活等原因，你的支出会增加。在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，你自己就要在年轻时未雨绸缪，搞好理财，多留一点积蓄，为你家的“水库”积蓄足够的“水”，以应对你养老的需要。

人穷志短，你要是没有钱，可能在老的时候看别人的脸色活着，这样的老年是没有尊严的。如果你年老时有钱，很多问题都可以迎刃而解，你可以请保姆，也可以住进养老院，过上优裕的晚年生活，而且不给子女增添麻烦，这是大多数老人的心愿。如果你年老时缺钱，不仅会给子女添麻烦，还可能看他们的脸色。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，年轻的时候就要注重理财，为养老进行财务上的储备。

理财是为了明天的生活来存储今天的财富，要想让明天的生活幸

福，你今天就要开始理财。

理财的基本法则

前面说过，理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。理财的方法就是围绕“管钱”这个中心，抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节。

攒钱

攒钱是理财的起点。前面说过：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，你家中“水库”中最初的财，一定是通过积攒获得的。而要攒出钱来，就要合理地控制消费。



图 1-2

攒钱需要遵循以下两个原则：

第一，一生恪守量入为出。管好支出是积攒财富的决定因素，即使能赚很多钱，如果你花钱无度，最终你还是会落得两手空空。

第二，一生莫让债务缠身。过度的负债消费会使你的财务状况恶化，甚至使你破产。

那么，如何才能多攒钱呢？

第一，强制储蓄。比如每个月领到工资后，就把 10%~20% 的工资存到银行去。

第二，记账。要养成记账的好习惯，经常检查，看看自己的钱都花到什么地方去了，花得是否合理。

第三，用现金付款。付现金和刷卡的感觉是不一样的，付现金是有感觉消费，刷卡则是无感觉消费，而无感觉消费会使你花掉更多的钱。

第四，如果你使用信用卡，就一定要跟你的储蓄卡捆绑起来，这样你就不会忘记还款，避免银行的高额罚息。

第五，不要贷款买汽车。贷款买汽车是一个人财务状况恶化的表现。如果你一定要买汽车，又没有那么多钱，不妨去买一辆便宜的汽车，或者是二手车，因为汽车无非就是个代步工具。

第六，如果买自住房，可以贷款。但是，每个月的还款额不要超过你月收入的 30%，这样你就不会有太大的还款压力，万一银行利率