

Menlinmenwai
Licaishu

门里门外 理财书

柯 君◎编著



编辑短信“8080”发送至10086
中国移动手机阅读·享受随身阅读的乐趣



**你不理财，财不理你；
一生理财，享受一生的富足。**

对于想赚钱的人来说，最重要的不是今天的收入，而是理财的正确方法。
学会让金钱为你打工，懂得用理财创造财富。

无论你是站在理财的门里门外，本书都能让你成为一个理财高手。

为什么会理财的人越来越有钱，
不会理财的人总是入不敷出？本书告诉你答案。



地震出版社



门里门外 理财书

柯 君◎编著



地震出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

门里门外理财书 / 柯君编著. —北京: 地震出版社, 2012. 2

ISBN 978 - 7 - 5028 - 3978 - 9

I. ①门… II. ①柯… III. ①财务管理—通俗读物

IV. ①TS976. 15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 267505 号

地震版 XM2146

门里门外理财书

柯 君 编著

责任编辑: 范静泊

责任校对: 孔景宽

出版发行: 地震出版社

北京民族学院南路 9 号

邮编: 100081

发行部: 68423031 68467993

传真: 88421706

门市部: 68467991

传真: 68467991

总编室: 68462709 68721982

传真: 68455221

http: //www. dzpress. com. cn

E-mail: seis@mailbox. rol. cn. net

经销: 全国各地新华书店

印刷: 九州财鑫印刷有限公司

版 (印) 次: 2012 年 3 月第一版 2012 年 3 月第一次印刷

开本: 787 × 1092 1/16

字数: 208 千字

印张: 16

书号: ISBN 978 - 7 - 5028 - 3978 - 9 / TS (4648)

定价: 32.00 元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

PREFACE

曾经，在中国大多数老百姓眼里，银行是他们唯一的理财渠道，个人理财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”。而现如今，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，也可以交给专业理财师打理……总之，你的钱不一定要都放在银行里，你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，很多人对于理财背后的内涵仍只是一知半解，自觉或不自觉地走入这样或那样的误区。有些人认为“理财”等于“节约”，甚至认为理财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，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，或觉得离他们太遥远；有些人认为，我每月入账就那么一点儿“辛苦钱”，解决完基本的生活问题后，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，等我有了富余钱再理……

其实，理财是一种观念，不要为自己不会理财而找借口。富有



的人没有时间，贫穷的人没有本钱，老人没有精力，年轻人没有经验，这些都不能成为你不会理财的借口。要知道，理财是每个人一生的事情，理财的目的是为了改善生活条件，提高生活质量。科学的理财，能够让生活更充实、更快乐。

每个人都应当重视理财，因为每个人都有理财的必要。常言道：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”如果不能科学地打理好自己的钱财，最后受穷的必然是自己。只有注重理财，积累理财知识，进行理财实践，提高理财能力，合理地安排自己的资产，才能够获得所期望的回报，让个人财产增值。

理财其实很简单，要正确地规划自己的理财方案，明确自己的目标，制订好短期的和长远的理财计划。清楚明了的规划是理财的基础。为了理财的成功，还需要积累各种理财方式的基本知识，在五花八门的理财方式中选择最适合自己的。

本书可以帮你树立正确的理财观念，端正理财态度。书中阐述了多种理财方式的基本知识，并提供了很多实用的理财建议。希望读者阅读完之后，能够对理财有全新的认识和全面的了解，并能够有一定的理财能力，积累起属于自己的那一份财富。

目录

CONTENTS

门外篇：门外汉的理财课

第一章：

避开误区擦亮眼 / 2

- ▶ 理财需要天赋吗 / 2
- ▶ 理财一刻不能等 / 4
- ▶ 理财并非富人特权 / 7
- ▶ 理财我也是专家 / 10
- ▶ “攒钱族”：钱不是攒出来的 / 13
- ▶ “葛朗台族”：钱不是“抠”出来的 / 16
- ▶ “穷忙族”：以人赚钱富不了 / 18
- ▶ “摆阔族”：面子不是买出来的 / 22
- ▶ “月光族”：用时皇帝，还时奴隶 / 26
- ▶ “购物狂族”：买了没有后悔药 / 30



第二章：

纠偏取正奔“钱”程 / 34

- ▼ 负债猛于虎，不可不慎防 / 34
- ▼ 用卡要谨慎，用好是学问 / 37
- ▼ 精打细算好当家，再富不能富孩子 / 41
- ▼ 穷富不能虐身体，健康投资要趁早 / 44
- ▼ 不被乱花迷了眼，虚假信息要辨清 / 47
- ▼ 财商要培养，平时需用功 / 51
- ▼ 天上不掉金，理财靠自己 / 53
- ▼ 家庭账户平，日记账清 / 56
- ▼ 商家非仓库，钱包要把紧 / 59
- ▼ 诱惑抵制难，关键是决心 / 60

第三章：

素质加油必修课 / 64

- ▼ 重在立目标，理财要趁早 / 64
- ▼ 消费尚未动，计划要先行 / 67
- ▼ 让钱闪金光，放着就“发霉” / 70
- ▼ 理财需耐心，事事动脑筋 / 72
- ▼ 爱心是财富，不能为钱迷 / 74
- ▼ 避税不逃税，善于动脑筋 / 77

第四章：

赢在细节能致富 / 82

- ▶ 给孩子的理财建议 / 82
- ▶ 给初入职场的理财建议 / 85
- ▶ 给“月光族”的理财建议 / 88
- ▶ 给职场老手的理财建议 / 92
- ▶ 给新婚家庭的理财建议 / 95
- ▶ 给添丁家庭的理财建议 / 99
- ▶ 给“丁克族”的理财建议 / 101
- ▶ 给“养子族”的理财建议 / 104
- ▶ 给“夹心族”的理财建议 / 107
- ▶ 给“单身族”的理财建议 / 111

门里篇：理财高手妙计

第五章：

明智消费显智慧 / 116

- ▶ 善用信息帮大忙 / 116
- ▶ 分清年龄干对事 / 119
- ▶ 有所为有所不为 / 123
- ▶ 勤动手，多动脑 / 126
- ▶ 条条大路有金币 / 127
- ▶ 理财从小起，小中大学问 / 129



- ▶ 知识是财富，投资不能少 / 132
- ▶ 心态要平和，输赢经得起 / 136
- ▶ 头脑要冷静，三思而后行 / 138
- ▶ 善用银行助理财 / 141
- ▶ 电脑工具帮大忙 / 143

第六章：

投资理财锦囊计 / 147

- ▶ 消费非花钱，其实不简单 / 147
- ▶ 用卡窍门多，不可不知道 / 151
- ▶ 团购要加入，轻松能省钱 / 155
- ▶ 网购省钱好，但要辨仔细 / 157
- ▶ 日常消费品，够用就行了 / 159
- ▶ 医疗消费大，也要比一比 / 162
- ▶ 车子是工具，还得看需要 / 165
- ▶ 房子安身所，买租两相宜 / 168
- ▶ 休闲非小事，钱少也玩好 / 170
- ▶ 大宗消费品，别贪小便宜 / 172

第七章：

量身而定做参照 / 175

- ▶ 寻找贡献最大的储蓄 / 175
- ▶ 找只金“基”好下蛋 / 179
- ▶ 黄金 / 184

- ▶ 教育投资：基金，保险，储蓄 / 188
- ▶ 为人生上把安全锁——保险 / 190
- ▶ 汇市风云险，炒汇因人而异 / 195
- ▶ 使钱无限升值——收藏品 / 199
- ▶ 用好债券“避风港” / 203
- ▶ 玩转股票要头脑 / 205
- ▶ 要水平也要胆量——期货 / 208

第八章：

知识储备巧赚钱 / 212

- ▶ 复利原理：以钱生钱的大力量 / 212
- ▶ 马太效应：以多换多更受益 / 214
- ▶ 通胀：你的 GDP 是否跑不过 CPI / 217
- ▶ 先保值，再增值：保本原则 / 220
- ▶ 马拉松也能胜利：坚持原则 / 223
- ▶ 芝麻西瓜都要捡：小利原则 / 225
- ▶ 机会成本：用时间博弈金钱 / 227
- ▶ 价值悖论：只买对的，不买贵的 / 230
- ▶ 鸡蛋放在多篮里：分散原则 / 233
- ▶ 比较优势：扬长避短，趋利避害 / 236

附录 / 240

- ▶ 爱情与婚姻的成本 / 240
- ▶ 人生的成本 / 243



门外篇

门外汉的理财课





第一章

避开误区擦亮眼

►► 理财需要天赋吗

许多人认为，不管是理财还是投资主要依赖天赋才能成功，没有天赋完全行不通，甚至于损兵折将，血本无归。

不少人常常抱怨自己没有巴菲特、索罗斯那样的投资天赋和才能。真的是智商高的人就比智商低的人更容易获得投资理财的成功吗？

每个人的智力情况是不一样的，智商高的人虽然有先天优势有助于成功，但天赋并不是成功的必然条件。有的人智商要比常人高许多，却仍然一辈子一贫如洗。

理财一定要天赋吗？当然不是。没有天赋但创造财富神话的大有人在。

很多人认为那些富翁比常人在理财、投资方面技艺高超，他们之所以成功，是因为他们有常人没有的智慧和天赋。但其实他们也许没有所谓的投资天赋。

投资过程中没有天才，更没有股神，不要过分相信所谓的天赋和才能。像沃伦·巴菲特、乔治·索罗斯等投资大师，他们之所以

能够创造出让人羡慕的神话是靠后天不断的学习和勤奋的工作才是他们成功的关键。

智商的高低并不是成功与否的关键。并不是每个智商高的人就一定出色，有不少智商高的孩子因贪玩而在考试的时候不及格，而也有智商低的人凭借着后天的勤奋努力取得非凡的成绩。投资理财也不是靠天赋来决定的，千万不能相信投资天赋这种荒谬的观点。

理财不一定需要天赋，当然，有天赋是最好不过，但没有的话，也要相信自己。事实上每个人都有自身的特点，忽视自己的优点和特长而去埋怨自己没有并不存在的投资天赋，岂不是打击自己的信心？这成了迟疑的理由和失败的借口。

你不需要非要用别人的天赋来为自己理财，你自己就是最好的理财专家。那些到处打着“理财天赋”幌子招摇撞骗的投资专家，他们的目标并不是为了帮人赚钱，他们想要的正是投资者口袋里的钞票。

一般人只要肯付出汗水和精力，同样也可以发现自己的理财天赋。那些“极具天赋”的华尔街股神，不过是找到了适合自己操作的行之有效的投资方法，任何时候、做任何事情，脚下的道路要靠自己走。天赋一说，仅仅存在于那些没有成功却不愿承认是自己的原因，而且没有踏踏实实用心投入理财的人中。如果你肯比别人付出更多的辛劳，用更多的心思去思考，那你就可能比别人多收获一份成功。

记住：成功只青睐于那些用心思考、不懈努力、靠自己的努力和汗水练就专业知识和实践经验的人。理财投资亦然。

别人都认为彼得·林奇是一个投资天才，他少年时还当过高尔夫球童，只不过别的球童仅仅是为了挣薪金，而他是一边工作一边倾听客人对投资股票的交流。

投资的技巧并不会世袭和复制。如果一个投资天才可以复制多



个投资天才的话，那广大普通投资者干脆就没有希望了。富翁的儿子也并不一定是富翁。理财没有天赋决定论，投资天才是不存在的。在投资理财中，每个人都可以根据自身的特点、自己的优点和别人公平竞争，成功的机会人人均等。

虽然在投资理财中有人赔得血本无归，也有人赚得不亦乐乎，但事实上，每个投资人在市场获得的机会都是均等的。失败的投资者没有得到相应的回报，不是自己不具备投资理财的天赋，也不是自己不如别人头脑灵活或没有别人有眼光，只是没有找到适合自己的投资策略和投资方法。

理财没有天赋决定论，要相信自己，更要靠自己。拖延是理财失败的主要原因，理财必须从年轻时就开始。

理财的第一步是先有投资意识，边等待机会边做准备，而不是等待机会来了再投资。年轻能让复利发挥出效果，而复利是致富的本钱之一。年轻时就投资，才有足够的岁月让复利发挥更大的价值。

从这个意义上说，年轻也是资本，年轻时冒险失败的成本较低。趁年轻，趁现在自己还有时间和精力，一刻也别耽误，用心思考、不懈努力、靠自己的努力和汗水练就专业知识和实践经验开始投资理财，你也可以用自己的“理财天赋”成为“理财专家”。

►► 理财一刻不能等

一寸光阴一寸金，寸金难买寸光阴。理财也一样，时间就是金钱，在理财上尤其如此。所以，理财要趁早。对于我们每个人，理财和不理财收益会相差几十倍，所以为了为自己创造财富，投资理财一刻也不能拖延和等待，要惜时如金地从现在开始。

不论你有多么辛苦，也不管你有多么疲劳，都不要把应该现在

做的事情推到以后去做，哪怕只是推迟一小时也是要不得的。付出总会有回报，趁早付出，回报就会更大。

有一个限制行动的观念：没钱怎么理财？你要是总拿这个当借口等于在说生来穷困或一贫如洗的人根本用不着追寻财富，这是在敷衍别人更是对自己的不负责任。在追寻财富、积累财富的过程中，人人都是白手起家的。

只要从现在开始，一刻也别耽误，更不能等着天上掉金币，遵从简单、人人都办得到的理财原则和策略，学习理财的方法和技巧，注意积累经验，你也可以成为有钱人。你更会发现，平凡人在金钱这个领域也可以达到惊人的成就，你唯一需要的是把想要有钱的欲望变成动力。

一个人无论以何种方式赚钱，也无论钱挣得的是多是少，都必须经过时间的积淀，复利才能发挥价值。富人是有目的地对待时间的，分分秒秒把投资理财也当做一种生活和工作方式。

富人即使空闲，也是在学习和积累理财的知识，厚积薄发，养精蓄锐，以利再战，看似闲在身体，脑袋一刻也没有闲着，随时都在寻找发财的机会；穷人闲着，是闲等，闲在思想，等在不行动，是拖延，并一直等下去。

许多人会说，等我收入多了以后才能理财，现在没钱怎么理财，理财也没有用；也有人会说，我现在退休了，一辈子都是稀里糊涂地挣钱、花钱，现在再谈理财岂不是为时已晚？

一些理财研究和实例表明：理财观念的形成是从任何时候都可以开始的关乎一生一世的事，从3岁顽童，到耄耋老人，只要活着，就需要生活，就不能离开理财。请记住这句话：理财路上不分老少，只有早晚的区别，趁早开始，趁早受益。

什么时候开始进行理财规划最好？当然是现在。要增强这样的意识：理财和不理财收益相差几十倍！



财富在高通货膨胀的经济条件下贬值的速度惊人。假若目前国内物价平稳，通胀率1%，一家3口就算现在有100万元的存款，如果不进行理财的话也不够花销和养子养老。现在的100万元为了摊分教育成本、消费成本，估计支撑不了15年，这还不包括随时可能发生的需要应急的支出。

那么你准备从什么时候开始进行理财规划呢？不能再等下去了。如果一味拖延，只有花掉挣来的钱甚至失去致富的机会。

理财不能等，所以不分长幼，只要你意识到了理财的重要性，就马上开始吧，而且理念的重点在生命周期的不同阶段应该有所不同，不能等到迫在眉睫再来规划，金钱的命运，完全取决于支配它的人的行为。

在年轻时，人的风险承受能力和收入能力都较强，这时比较合理的理财规划是压缩弹性支出和刚性消费，而大量投资，此时追求的是收益。

到中年以后，收入多了，但随着年龄增大，普遍处于下降趋势，风险承受能力也相对弱了，这时的理财规划则应过渡到压缩投资，保证等自己到了老年依然有好的生活水准并且不下降。这就是说人的理财观念随着年龄的增长是有一个变化过程的。

但无论何时，积极行动，一刻也不拖延地投资理财投资才能支配金钱和改变自己将来的命运。你的命运掌握在自己手中，你管理自己财务的能力是否与众不同，完全取决于你自己。

理财一刻不能等，莫等闲，白了少年头，空悲切！每一个人对财富管理的能力并不是与生俱来的，它源于后天的自觉或不自觉的学习和积累。

工作中也许你有自己的专长，对金融和经济学并不关心或略知一二，即使缺乏对它们的了解也能有所成就；但生活中，如果你对理财一无所知，财富金钱就不会和你有缘。

理财首先要从学习金融理财开始，至少要知道：如何管理个人资产；如何妥善处理自己的收支，让手中的金钱发挥最大的价值；如何寻求令人感兴趣和回报丰厚的投资理财产品；如何有根据的做出最有效的投资理财选择；如何扩展你的投资理财思路。这些对你今后的人生至关重要。而首要的是妥善管理好你的资产，让它为你保值增值。

学习管理金钱是一个过程，因为现在的经济环境和市场越来越善变。但无论多么变化多端的金融投资市场和产品，只要不断用心学习理财知识和技巧，勤于思考、不懈努力，掌握经济学的规律，遵守投资理财的原则，寻找最适合自己的方法，手中的金钱就会不断地流动，就会随着你理财水平的提高而源源不断地增加。

►► 理财并非富人特权

有些人认为理财是有钱人的专利。的确，若没有足够的钱谈何理财？但理财并非富人的特权，别以“理财是有钱人的专利”而一味叹惜自己与财富无缘。

理财非富人权力，理财对人人平等，人人都有这样的权利。只要从现在开始努力，运用好这项权利，你甚至可能比那些现在的富翁更有钱。

别以为先要成为富人才能开始理财，更不是只有富人才能拥有这项权力，他们并没有比别人拥有更多的特权。要相信自己也有创造财富并使钱生钱的能力。

很多人一方面感叹许多富豪成功的故事：他们成功的快捷是否有专家相助，还是有天赐？他们成功是不是因为拥有富二代或好机会的特权？另一方面为自己没有赶上投资的好时候，感叹自己不