

一看就懂，一读就能用的理财学读本

别说你懂 理财

不可不知的生活实用理财学

孙蕾◎编著

理财专家都在用，但不会告诉你的理财学诀窍

一本专门写给中国人看的理财工具书

人人都

中国图书出版社
CHINA FICHTORIAL PUBLISHING HOUSE



孙蕾◎编著

中国财政出版社
CHINA FISCAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

别说你懂理财 / 孙蕾著. — 北京: 中国画报出版社, 2012.1

ISBN 978-7-5146-0325-5

I. ①别… II. ①孙… III. ①家庭管理: 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 258931 号

别说你懂理财

出版人: 田 辉

编 著 者: 孙 蕾

责任编辑: 卓 娜

出版发行: 中国画报出版社

(中国北京市海淀区车公庄西路 33 号, 邮编: 100048)

电 话: 010-88417359 (总编室兼传真) 010-88417409 (版权部)
010-68469781 (发行部) 010-88417417 (发行部传真)

网 址: <http://www.zghbcbs.com>

电子信箱: cpph1985@126.com

海外总代理: 中国国际图书贸易集团有限公司

印 刷: 北京楠萍印刷有限公司

监 印: 傅崇桂

开 本: 32 开 (880mm×1230mm)

印 张: 8.5

版 次: 2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5146-0325-5

定 价: 26.80 元

前 言

一起炒股吧，赚了咱们分成，我三你七。操盘手如是说。

买我们的基金吧，半个月返还一次利润，回报率是 300%。私募经理如是说。

买这款银行理财产品吧，保赚不赔，而且还送保险！银行业务员如是说。我们公司是保额分红，一年能赚 20%，你赚大了！保险销售人员如是说。说赶紧买吧，最后一套，再不买就没有了！售楼小姐如是说。

买 300 返 200、跳楼价、店铺搬迁最后一天！商家如是说。

.....

各种充满诱惑的语言陷阱，归根结底只有一个目标：拿你的钱。

面对这些现象，有几个人能控制住诱惑，有几个人敢说自己是真正的懂理财。

到底什么是理财，财又该如何理，其实很多人都不是很清楚。

那么，什么是理财呢？理财就是对个人、家庭的财富进行科学地、有计划地和系统地管理与安排。简单地说，就是关于赚钱、花钱和省钱的学问。在现实生活中，很多人重视挣钱而忽视理财，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，他们根本不懂理财，甚至没想过要理财。

有人将《福布斯》杂志最新的全球 400 位首富排行榜与 20 年前的排行榜相比较，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在榜上坚持到 20 年后。超级富翁破产的原因，除了因为财富的增长增加了管理的难度以外，更重要的原因是，他们没能使用正确的理财方法确保自己的财产保值增值，不注意节约开支，随意地挥霍，最后导致破产。

所以说，不会理财，富豪也会变成乞丐。而另一方面，会理财，穷人也可以过上好日子。

钱少的人也许会抱怨无财可理，钱多的人也许会感叹没有时间去理财。其实，这都不过是忽视理财的借口罢了。

钱少的人，比如工薪阶层，往往更需要理财，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，只有把余钱存入银行的基本想法，只希望靠工资收入来积累财富，而这样做，只会离自己的生活目标越来越远。

另一方面，钱多的人，像那些亿万富豪，如果不善理财，就很难实现财富的持久积累，很难实现财富的代代相传。所以说，理财对每一个人而言，都是不可或缺的一门学问、一种能力。

理财是一种观念，是一种生活态度。有钱没钱，钱多钱少，有时间没时间，都不能成为忽视理财的借口。你不理财，财不理你。在你忽视理财的同时，财富也离你越来越远。

为了能够帮助大家真正弄懂理财，真正的学会理财，我们编

写了这本书。本书以现实生活中的个人理财为重点,向读者详细地解读了种种理财理念,并配合有各种理财实战技巧与实例,相信通过阅读本书,可以让你掌握基本的理财知识,并将之运用到实践中。

总之,人生只有预先规划,尽早理财,才能确保一生的幸福快乐。所以,现在,就跟着本书一起理出属于自己的财富人生吧,还等什么呢?请马上行动!

目录

第一章 别说你懂理财——理财是一门大学问

1. 不管有钱没钱，理财都是必须的 14
 2. 投资理财对宏观经济要有一定的了解 17
 3. 理财是一生的事，三岁不早，六十不老 20
 4. 理财是一种生活方式 23
 5. 成功理财的四大根本“纪律” 26
 6. 会赚钱≠会理财，会理财≠会发财 30
 7. 理财分好三分钱：应急钱、保命钱和闲钱 34
 8. 存钱是理财的第一步 37
 9. 科学理财会让你事半功倍 40
- 理财小测试：你的理财能力有多高？ 44

第二章 上班族的理财经——靠工资吃饭的人如何成为有钱人

1. 有效存钱从制定事业目标开始 48
2. 30年后，你拿什么养老 51
3. 收入越高，理财越重要 54

4. 低薪上班族如何玩转理财	57
5. 击败吃钱怪兽——物价上涨，工资不涨	60
6. 投资自我，学习让你收获持续竞争的能力	63
7. 做拼客一族，节约并快乐着	66
8. 外出旅行时的省钱攻略	69
理财小测试：你在公司的财富情景如何？	73

第三章 理财不是勒紧裤腰带过活——学会花钱，时刻善待你自己

1. 挣钱是技术，花钱是艺术	78
2. 少花冤枉钱，控制不必要的开支	80
3. 理财的根本目的在于提升生活的幸福度	83
4. 选择一个最适合自己的储存方式	86
5. 身体健康是理财路上最重要的投资	90
6. 给自己留够“过冬的粮食”	93
7. 三口之家如何轻松理财	96
8. 掌握最常见的理财技巧——记账	99
理财小测试：你的理财观念是好还是坏？	102

第四章 理财需要财商，但更离不开情商——做有钱的你自己，别被金钱所奴役

1. 可以喜欢金钱，但不要被金钱所奴役	104
2. 观念决定财富，理财要有正确的观念	106

3. 投资不妨“三心二意”	109
4. 最大的敌人永远是你自己	112
5. 赢得起输不起的投资最好不要做	116
6. 通过坚定的意志力达到强制储蓄	118
7. 投资场上，不亏钱、少亏钱比赚钱更重要	121
8. 当有机会获利时，千万别畏缩不前	124
9. 小心，储蓄也有破财的风险	128
10. 你的财富是什么颜色？——理财投资要走正道	131
理财小测试：你的理财情商指数有多高？	134

第五章 “新”人类，新理财——谨防都市综合征，寻找适合你自己的理财经

1. 合理理财，不做“啃老族”	140
2. 精打细算，告别“月光族”	143
3. “蚁族”，理财让你摆脱种种压力	147
4. 上有老下有小，“夹心族”更需要科学理财	150
5. “穷忙族”，高效理财助你摆脱越忙越穷的财务困境	153
6. 少出门不等于少花钱，“宅一族”的省钱之道	157
7. “奔奔族”：东奔西走，让理财改变你的一生	160
8. “卡奴”：理财让你“喜刷刷”	163
理财小测试：你的“卡奴”指数是多少？	167

第六章 脑袋决定口袋，投资创造财富——十大理财投资热点详解

1. 黄金——理财时代的炼金术 170
2. 基金——懒人理财，小钱变大钱 176
3. 股票——炒股有风险，投资需谨慎 180
4. 期货——以小博大的投资方式 185
5. 外汇——普通老百姓也可以参与的时尚理财方式 ... 190
6. 债券——攻守两利的投资方式 196
7. 保险——不仅是安全保障，更是一种增值投资 199
8. 房地产——高投入，高成本 204
9. 收藏——最快乐的理财方式 210
- 理财小测试：你属于哪种理财类型？ 214

第七章 告别“蜗居”时代——如何通过理财化解住房难题

1. 租房还是买房，掂量好再定 218
2. 不做房奴——尽早还房贷的理财技巧 222
3. 怎样才能买到有升值潜力的房子 225
4. 与开发商“暗战”，买房杀价“三十六计” 228
5. 新房装修如何才能省钱 235
6. 巧买二手房，胜过存银行 239
- 理财小测试：你在买房承压能力是高还是低？ 242

第八章 为什么越有钱的人越有钱——亿万富翁们的理财秘诀

1. 巴菲特：当别人贪婪时我们恐惧 246
 2. 索罗斯：利用人类的缺陷和人性的扭曲 250
 3. 比尔·盖茨：善用每一分钱 256
 4. 彼得·林奇：选股是一门艺术 259
 5. 李嘉诚：先难后易巧理财 262
 6. 王永庆：节省一元就等于净赚一元 266
- 理财小测试：你什么时候能发财？ 269

第一章

别说你懂理财

理财是一门大学问

1. 不管有钱没钱，理财都是必须的

现实生活中，许多朋友一谈到理财问题时，常常会有这样两种观点：一是“我没有钱可以理”，二是“反正我有钱，理不理都不重要”。其实，这两种观点都是错误的，不管有钱没钱，理财对每一个人来说都是必须的。

事实上，我们大部分人都出生在普通家庭，但是，随着年龄的增长却会出现两种完全不同的情况：一部分人通过投资、理财，经济状况日渐好转，过上了比较富裕的日子；而另一部分人却生活依旧，终日为一日三餐而发愁，更谈不上个人发展了。是否善于投资理财，对于缺钱的人来说，往往会导致截然不同的结果。

生活中缺钱的人大致可分为两类：一类是安于现状、坐等机会、不思进取者，其结果自然是永远不会有钱；另一类是设法去理财、投资的人，其结果有两种：失败或成功。如果投资失败，就会雪上加霜，不过这也没有什么大不了的，反正都是没钱，只不过比以前更穷些罢了；而如果投资成功的话，就可以告别穷人的生活。按概率来讲，在投资结果中，成功的机会至少有一半，而不投资，其成功机会就为零。可见，投资理财总比不投资理财要好。

你也许觉得自己目前收入相对不稳定，没办法投资理财。其实不然，这种情况下同样也能投资理财。

收入不稳定，生活就有风险，一旦某一段时间收入中断，生活就会陷入困境，生活质量时高时低，没有保障。这种不稳定的状况

本身就是一种风险。你想使自己能够保持稳定的生活，就必须居安思危，及早作出投资、理财的安排。趁现在还有收入时，或加大储蓄，或购买债券，或投资于兑现性较强的项目，扩大投资渠道，这样才能逐渐稳固经济基础，增强抗风险的能力，让自己不至于沦为真正的穷人。

穷人时常会碰到缺钱时的尴尬，但富人也不是时刻有钱花，他们也会碰到经济紧张的时候。影视剧中经常有这样的场面：一些富豪们或在赌桌上将家产一夜之间输得精光，或无所事事、好吃懒做、贪恋女色、挥金如土，最后沦为乞丐。当然，这些是有些夸张成分的，但也反映出不善理财的后果就是坐吃山空、先富后贫。

随着我们生活水平的不断提高，个人的物质生活和精神生活消费都在呈上升趋势。对有钱人来说，理财自然非常重要。因为有钱是相对的，也许十年前你是一个比较有钱的人，但十年后你的金钱或财富仍保持在原有水平，甚至有所消耗，那么你也许已是相对的穷人了。对一般的职业人士来说，你也许算是个有钱人，因为你有不菲的收入，每月奖金也不少。但是，若你买了房，每月就必须要到银行缴按揭款，此时你可能就不很宽裕了。所以，不要以为有钱就不需要理财、投资，就可以放心享受了。明白这一点，你对那些百万富翁、亿万富翁仍积极投资的现象就不难理解了。

从某种程度上来说，有钱是一种优势，一种追求成功的资本优势。理财对有钱人来说首要的是保本，即保持有钱的优势。除此之外，还可通过理财将自己的财富像滚雪球似的越滚越大，使事业不断发展。因为有资本，有钱人比穷人更容易获取财富。有钱的时候去理财，远比出现经济危机时被迫去理财要好得多。

假如你的工作稳定，收入也比较丰厚，那么你更需要理财了。因为你的收入稳定，就意味着你发大财的可能性较小。而安逸的生

活往往会慢慢磨掉你的斗志，让你逐渐安于现状，那么你必须通过合理理财来扩大你的资产，使你的物质生活更加丰富。这样，你就可能实现自己买房、买车这些看似遥远的愿望。

俗话说：“人无远虑，必有近忧。”虽然你现在工作很稳定，但是，你不能保证目前的这一切永远不会发生变动，现在已经没有铁饭碗可抱了！只有早一步投资、理财，你才能使自己的生活真正无忧。所以，即使你目前的工作看起来像金饭碗，也一样要为自己的未来打算，为自己未来的安定提早设计一套投资理财的方案。

理财 一点通

不论你是金领一族，还是蓝领一派，也不论你是有钱还是没钱，都要先确定自己对待金钱的态度，都需要用心挖掘理财道路上的宝藏，做一个理财高手。