



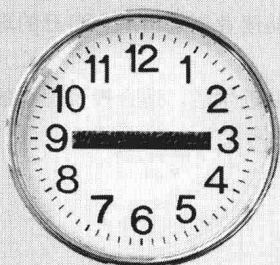
一生的 理财计划

Financial Planning
for Life (Elite Version) 精华版

青云财经 肖品 孙若淞 编著

7步进阶，快速提升财商的理财规划
7大秘诀，助你幸福一生的理财技巧

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



一生的 理财计划

Financial planning
for life (elite version) 精华版

青云财经 肖品 孙若淞 编著 ©

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

理财不仅仅需要相应的常识,更需要对相关的技巧烂熟于心,这样才能避开生活中的理财陷阱,实现人生规划。

本书阐述了理财理念,讲解了储蓄、基金和股票等现代生活中最常见的理财方式,并根据不同个人的情况进行相应的分析,从而帮助读者制定出适合自己的理财方法。

本书结构清晰,分析详尽,内容全面,书中建议贴近生活,适合投资理财的初学者、爱好者及具有一定理财经验的白领、家庭学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

一生的理财计划:精华版 / 肖品,孙若淞编著. —
北京:中国铁道出版社,2012.7
ISBN 978-7-113-14528-6

I. ①一… II. ①肖… ②孙… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第102069号

书 名: 一生的理财计划(精华版)
作 者: 青云财经 肖 品 孙若淞 编著

责任编辑: 刘 伟
特邀编辑: 刘 媛
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056

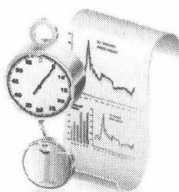
出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)
印 刷: 三河兴达印务有限公司
版 次: 2012年7月第1版 2012年7月第1次印刷
开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 18 字数: 357千
书 号: ISBN 978-7-113-14528-6
定 价: 36.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社发行部联系调换。

前言

Preface



“靠山山会倒，靠人（脉）人会跑”，也许你 20 岁没有找到日进斗金的工作，30 岁也没能买得起价格直线上升的房子……现在常常焦虑：“30 岁后，我拿什么养活自己？”别着急，想实现自己的一生幸福，现在规划还不晚。

“幸福很简单，只需要降低自己的要求就可以了。”然而新时代的你，不但想降低，还想提高，怎么办？

开始理财吧，经济基础决定上层建筑！在当今时代，如果你还在将所有的钱都放在储蓄中，那么过几年就会发现“钱不值钱”了。炒股，没把握；基金，还不如储蓄。

本书通过理财计划、理财策略和各种投资分析，教你如何有效利用手头的资源，合理规划你的投资，从而在留足充裕的生活费用之余，最大化你的收益，保障一生的幸福。

本书结构

本书共 9 章，具体章节安排如下。

- 第 1~3 章：主要分析了如何做好理财计划，以及选择适合自己的理财方式，并阐述相应的投资策略，对自己和家庭进行规划分析，做到“知己”才能更好地进行相应的投资。
- 第 4~7 章：分析了在前面认识自己/家庭理财计划的基础上，如何最合理地将时间、资金分配在储蓄、股票投资、基金投资、外汇和期货等方面，最大限度地利用它们获取更高的收益。
- 第 8~9 章：除了投资外，一个家庭还需要对子女的教育、自己的养老进行相应的规划，来制订教育子女、赡养老人和自己养老的理财方案。

本书特色

在图书讲解的过程中，我们主要着眼于以下几点。

- 实用：在类似的图书中，重点主要被放在了概念的讲解和理论的说明上；本书则主要通过案例来说明各种理财方案的优劣，让大家能将与自己的实际情况进行对照，从而迅速应用到自己的生活中。
- 全面：从实际应用出发，先教会读者如何应用规划，然后通过相应的案例来阐述储蓄、炒股和基金，以及教育和退休规划，让大家对常见的理财方式熟稔于心，然后再有针对性地、策略地规划自己的理财方式。

本书适合的读者

如果你是下面所列的一族，那么，这本书适合你。

- 理财爱好者；
- 新成立家庭的小夫妻；
- 想投资但无法找到门路的用户；
- 即将退休，有余力和财力的老年朋友；
- 需要家庭理财实用工具书的人群。

创作团队

本书由青云财经的肖品、孙若淞编写。在编写和校订的过程中还得到了很多朋友的帮助，在此一并表示感谢。

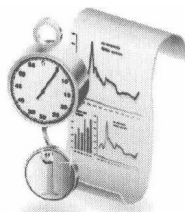
虽然编者从事理财工作多年，但在如今信息万变的时代，几乎每天都有新的理财产品面世，难免有疏漏之处，还请读者多提宝贵意见。

编 者

2012年5月

目 录

Contents



第 1 章 和幸福紧握手，从认识理财开始 1

理财，正是要帮助您找到赚钱、存钱、省钱以及钱生钱的方法。

1.1 让理财变成一种习惯	2
1.2 如何规划理财	6
1.2.1 一生的理财规划 5 步走	7
1.2.2 三个基础与四套方案让钱翻一番	9
1.3 树立理财意识，增强抵御风险的能力	11
1.4 财富基础不同，理财千差万别	12
1.4.1 月收入 3000 元的理财方案	13
1.4.2 月收入 5000 元的理财方案	14
1.4.3 月收入 9000 元的理财方案	15
1.4.4 理财技巧 4 则	16
1.5 理财就是规划人生	16
1.5.1 规划不同人生阶段理财生涯	17
1.5.2 不同人生阶段理财案例选	21
1.6 理财要趁早	26
1.6.1 晚了 7 年，需要追一辈子	26
1.6.2 从 100 元到一百万	28
1.7 合理规划，聚集财富	28
1.7.1 合理规划，55 岁理财换来 600 万	28
1.7.2 月光族的隐患	30



1.8 记账, 让你的金钱数字化与图表化	32
1.8.1 记账让你心中有数	32
1.8.2 记账的几种方法	33
1.8.3 记账小技巧	34
1.8.4 从记账到买房, 26 岁“月光族”跻身“有产族”	35

第 2 章 受益一生的理财策略 37

巴菲特说: 一生能积累多少财富, 并非取决于你能够赚多少钱, 而是取决于你如何投资理财。

2.1 制订理财计划	38
2.2 享乐无忧人生的 5 个法则	42
2.2.1 消费控制在你的收入以下	43
2.2.2 广开财源	43
2.2.3 节俭点, 挺好	44
2.2.4 管理好钱的去处	46
2.2.5 掌控自己的命运	46
2.3 量入为出——理财的不二法门	47
2.3.1 量入为出是什么	47
2.3.2 如何恪守量入为出的原则	50
2.4 真正对子女负责的教育投资	55
2.4.1 教育开销在家庭开支中的比重	55
2.4.2 教育储蓄、教育基金和教育基金保险	57
2.5 工薪族最佳理财方法揭秘	60
2.6 深挖自己的致富潜能——副业与创业	65
2.6.1 副业	66
2.6.2 创业	70



第3章 幸福一生，从家庭理财开始..... 73

家庭是一个小社会,家庭理财在社会发展过程中和提高居民生活质量的进程中起着非常重要的作用。

3.1 做好家庭理财完整规划	74
3.1.1 制订家庭理财规划的步骤	74
3.1.2 家庭理财规划的内容	76
3.2 适合一般中国家庭的投资方式	78
3.3 家庭资产配置与理财收益的关系	82
3.4 家庭不同周期下的理财策略	84
3.5 住房需要科学规划	87
3.5.1 租房，还是购房？	88
3.5.2 购买最适合的房子	92
3.5.3 换房规划	95
3.6 制订家庭财务预算计划	98
3.7 财务比率分析	103

第4章 理财策略之储蓄保障类..... 108

在众多的理财产品中，保守类的储蓄理财还是被不少人所热衷，因为该种理财方式基本无风险，且早已被大众所熟知。

4.1 储蓄投资的策略与原则	109
4.1.1 储蓄，你了解多少	109
4.1.2 储蓄的原则	111
4.1.3 储蓄的策略	112
4.2 做储蓄投资的理财专家	115
4.2.1 储蓄的无形损失	115
4.2.2 降低提前取款的损失	116
4.2.3 几招帮你存钱	118
4.2.4 信用卡透支技巧	121



第5章 理财策略之股票投资类..... 127

股票是股份公司为筹集资金而发行给股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。每股股票都代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。

5.1 股票投资前的准备	128
5.1.1 利用网络获取炒股的决策信息	128
5.1.2 股票投资的基本策略	130
5.1.3 股票投资基本原则	131
5.1.4 摆脱股票投资的误区	132
5.1.5 警惕股票投资中的风险	134
5.1.6 如何规避股票理财的风险	134
5.2 做股票投资的理财专家	136
5.2.1 走自己的路，做个有主见的投资者	136
5.2.2 股票投资的15条“清规戒律”	137
5.2.3 紧盯大盘，挑选可久持的潜力股	139
5.2.4 短线投资，散户的最好策略	146
5.2.5 预设止赢止损点，会买不如会卖	148
5.2.6 抑制心中贪念，避免血本无归	151
5.2.7 巴菲特的投资经	152

第6章 理财策略之基金投资类..... 156

基金是一种间接投资于股市、债市或货币市场的工具，它是一种收益共享、风险共担的组合型证券投资方式。

6.1 基金理财的策略与原则	157
6.1.1 基金投资整体策略	157
6.1.2 基金定投策略	158
6.1.3 当前形势下基金投资策略	161
6.1.4 不同类型人群的投资案例及策略建议	163



6.2 做基金投资的理财专家	165
6.2.1 基金，利益共享，风险共担	165
6.2.2 擦亮双眼，找只“肥基”再下手	166
6.3 基金选择的“黄金法则”	178
6.4 投资基金，有收益也有风险	179
6.4.1 基金收益	179
6.4.2 基金收益分配方式	180
6.4.3 基金收益分配原则与支付方法	181
6.4.4 基金存在的风险	182
6.5 建立适合自己的基金组合	183
6.5.1 理解基金组合	183
6.5.2 几种典型的基金组合	185
6.5.3 投资者如何建立适合自己的基金组合	185
6.5.4 案例说明	187
6.6 走出“投基”的各种误区	189
6.6.1 基金购买操作要避免的误区	189
6.6.2 家庭购买基金所要避免的误区	191
6.6.3 基金组合应避开的误区	192
6.6.4 懒人基金投资误区	194
6.6.5 购买货币市场基金误区	195
6.6.6 投资基金陷入赎回误区	196
第7章 理财策略之期货与外汇类	198
投资者除了在网上进行炒股、基金买卖等这些热门的投资理财产品的操作外，还可以购买到很多其他理财产品。	
7.1 期货与外汇的基本面和技术分析	199
7.2.1 基本面分析	199
7.2.2 技术分析	201
7.2 外汇投资策略与原则	207



7.3 期货理财的入市准备	210
7.3.1 期货交易中的基本术语	211
7.3.2 进行期货交易的各种准备	214
7.4 如何在期货市场赚上千万	218
7.5 做外汇的理财专家	220
7.5.1 外汇入市准备	220
7.5.2 外汇投资，赚的就是币种的差价	222
7.5.3 外汇投资的优势	223
7.5.4 优化投资结构，莫把鸡蛋放一篮	227

第8章 教育投资给子女美好明天 229

为了让孩子享受到更多元化、更丰富的教育服务，家长们必须持续地投入大量的资金。

8.1 子女教育规划的特点与原则	230
8.2 子女教育投资——财富的放大器	231
8.2.1 子女教育目标规划	231
8.2.2 预估子女的教育经费	232
8.2.3 子女的教育经费的规划	232
8.3 稳妥的教育投资工具	233
8.3.1 教育储蓄	233
8.3.2 教育保险	235
8.4 子女理财教育的基本法则	236
8.4.1 子女理财教育的基本策略	240
8.4.2 引导孩子树立理财观念	240
8.4.3 让孩子学会理财的秘诀	241
8.5 子女理财教育的误区	242



第9章 退休了，做个快乐无忧的“银发族” 244

退休期的个人理财规划关系到退休人员一生的定局,好的规划将会让晚年更享福。

9.1 退休规划要趁早	245
9.1.1 养儿养女防老靠不上	245
9.1.2 通货膨胀风险	245
9.1.3 资金的时间价值风险	245
9.1.4 健康风险	246
9.2 退休规划的步骤	246
9.3 当前的社会保障体系	248
9.3.1 社保只保障基本需求	248
9.3.2 补充养老计划还不成熟	248
9.4 使继承人收益最大化	250
9.4.1 树立遗产意识	250
9.4.2 合理规划遗产	251
9.4.3 遗嘱合法化	253
9.5 养老规划宜从年轻时开始	253
9.5.1 退休规划的需求分析	254
9.5.2 退休养老规划——养老保险	259
9.6 养老理财规划	262
9.6.1 月存100元就能解决约25%的养老问题	262
9.6.2 合理规划养老,55岁理出了600万的养老金	263
9.7 工薪族养老理财方案	263
9.7.1 家庭现状分析	264
9.7.2 家庭理财相关数据假设	266
9.7.3 家庭理财目标评估	266
9.7.4 普通家庭理财建议	267
9.7.5 风险预警	270



9.8 中年养老理财方案	270
9.8.1 理财目标	271
9.8.2 理财分析	271
9.8.3 理财规划	271
9.9 成功理财造就幸福一生——八大理财计划	271
9.10 给自己的退休生活算笔账——养老金	273
9.11 你退休钱工作——老年退休理财	274

第1章

和幸福紧握手，从认识理财开始

理财，正是要帮助你找到赚钱、存钱、省钱以及钱生钱的方法。要想一辈子有钱花，您必须要做自己的理财专家，做好自己一生的理财计划。





1.1 让理财变成一种习惯

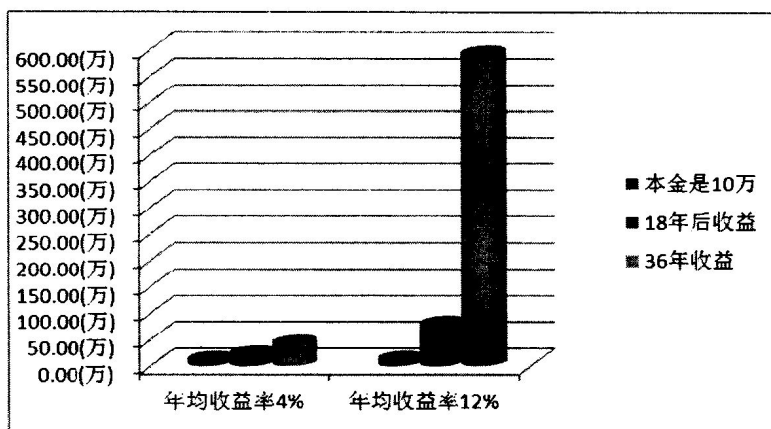
让理财成为一种习惯。

一些人理财致富计划失败的原因，是没有养成一种长期坚持理财的习惯。理财致富最困难的时候，就是刚开始的那段时间。许多人在刚开始的时候，满腔热情，希望理财致富能立竿见影，财富迅速膨胀。一夜暴富是一种较为典型的投资理财心态，怀有这种心态的人总是希望能够在最短的时间内，捕捉到常人所发掘不到的投资机会，迅速地获得高额投资收益。但过了一段时间，预期的财务目标没有实现，最初的热情就逐渐降低，最终放弃了理财规划，成为财富领域的匆匆过客。

理财不应是一时的冲动，而是一个长期的规划，需要的是正确的心态和理性的选择，在坚持中养成习惯，在习惯中坚持。要培养理财习惯，方法多种多样，比如实施基金定投、坚持储蓄、购买期限较长的期缴分红型保险等，在长期持续性的重复行为中培养惯性，成为一种自然。一旦成为生活习惯，理财也就会成为一件轻松愉快的事情，财富也就在愉悦的习惯中增值和膨胀。

如何让钱翻番呢？其实，这个理财法则是很多人都知道的，就是“72 法则”，用 72 除以收益率（不含百分号）。如果收益率是 4% 的话，18 年内你的资产就能翻一番。也就是说，29 岁时手上的 10 万元钱，到自己 47 岁时就会变成 20 万元；假如收益率能提高到 12% 的话，6 年时间，你手中的资金就会翻一番了。但是，这里有两个前提：第一，你要每年都确保这样的收益；第二，中间任何一年都不能动用这笔资金。

还有一点不要忘了，为达到每一个理财目标而做的计划，有点像你在商场中所乘的自动扶梯。不过，是像乘下行扶梯向上爬，而扶梯的速度就是通货膨胀率。如果你只是站着不动，不对自己的资金采取任何行动，你实际上就会后退——离自己的目标越来越远。如果你通过超保守投资过分缓慢地向上爬行，你依然还会后退，很难达到起初制定的目标。要想真正离目标越来越近，你需要以高于通货膨胀的速度向上爬。



根据市场调查显示，90%的人认为理财就是投资。理财是我们根据自身财务能力和风险承受度，在不同的保障和投资工具之间合理分配资金，并最大限度获得保障和增值的过程。

其实，投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是认定一个目标、采取一种办法，然后长期坚持下去。

你的收入像一条河，支出是你花出去的钱，收入减去支出后剩下来的，就是你的财富。其实财富就像一个水库，理财就是管好自己家的水库，开源节流，才能让自家水库中的水越来越多，自己的财也就越来越多。

现在很多人不理财的几个原因如下：

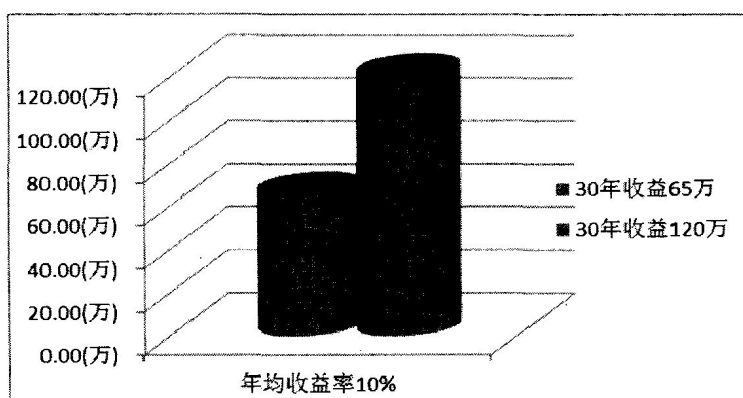
(1) “理财是有钱人的事儿。因为我没钱，所以不需要理财。”实际上，正因为你不会理财，所以你才没什么钱。这是思路、思维方式上出了问题。不好的思维方式就会导致一种不好的结果：成为吃光花净的月光族。

(2) 很多人认为自己没多少钱，钱挣起来太慢。而主要的原因是你不了解钱的脾气。钱是个长跑运动员，属于耐力型的选手。

一天存一元钱，不相信有工薪阶层做不到——这么小的投入，依然可以做出惊人的理财成绩。比如拿去投资基金，如果是10%的收益率（大家都知道复利，所谓复利就是驴打滚，利滚利），如果你20岁，一个月存30元，一个月拿30块钱去投资，按10%的复利来计算，那么当你65岁的时候，你会有31万元。投资就是靠这种利滚利富裕起来的。



再比如是一个零岁的孩子，一天给他存一元钱，就一直放在那里，或者是购买一些比较好的基金产品。如果能达到每年 10% 的收益率，计算一下，到这个孩子 60 岁以后，他需要退休养老的时候，这笔钱将可以变成 1201787.29 元。



没有百万富翁是从 999 999 元钱开始的。很多人说，等我有钱了再理财。如果你想从 999 999 元钱开始，这是不可能的。

(3) 忙。这是很多人给自己的理由，忙不是借口。虽然现在大家对理财都有了一定的认识，但还有很多人缺乏基本金融知识。其实理财不是一件很难的事儿，只不过是一种生活方式和生活习惯。

下面来看一看世界上那些特别有钱的人，他们都是怎么对待金钱的。

石油大亨洛克菲勒一生共赚了 10 亿美元（相当于现在的 600 亿美元），而仍旧相当节俭，每次出差，都是挑便宜的酒店。

酒店经理很不解地说：“先生，您的儿子每次来都是挑最豪华的单间住，您为什么住这么便宜的房间？”

“因为他有一个有钱的爸爸，我没有。”洛克菲勒说。

经历过才懂得，因为知道钱来之不易。

有一天，洛克菲勒下班准备坐公车回家，发现没有零钱坐车，就跟秘书说：“借给我一块钱，提醒我，明天把一块钱还给你。”

秘书说：“先生，一块钱算不了什么。”

洛克菲勒非常严肃地说：“谁说一块钱算不了什么，一块钱要放在银行。十年才会变成另外一块钱。”