

智慧 理财术

周密灵活有效的87个理财智慧

提升理财智慧

实用
·精华版·

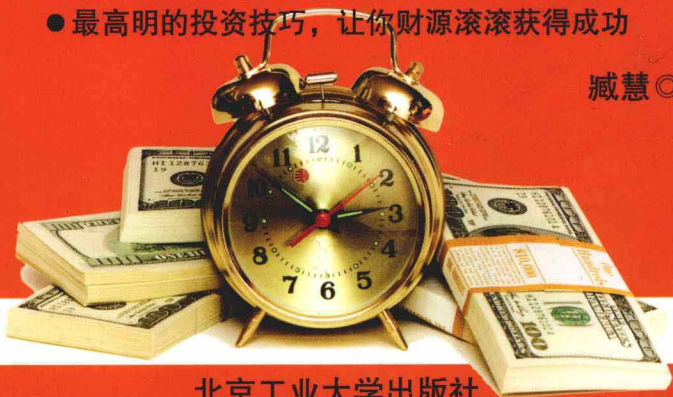
SHIYONG
JINGHUABAN

掌握致富妙招

ZHIHUI LICAISHU

- 最精湛的投资理念，让你理财不再无根无据
- 最实用的投资工具，让你灵活应变用钱生钱
- 最高明的投资技巧，让你财源滚滚获得成功

臧慧◎编著

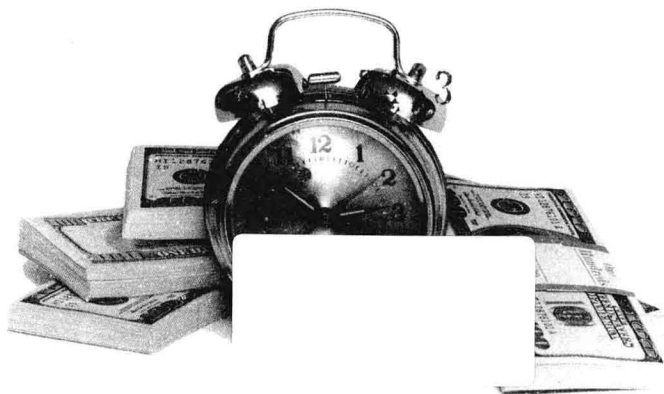


北京工业大学出版社

智慧 理财术

周密灵活有效的87个理财智慧

臧慧 编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

智慧理财术：周密灵活有效的 87 个理财智慧 / 臧慧
编著. —北京：北京工业大学出版社，2011. 11

ISBN 978-7-5639-2838-5

I. ①智… II. ①臧… III. ①财务管理—基本知识
IV. ①TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 187927 号

智慧理财术——周密灵活有效的 87 个理财智慧

编 著：臧 慧

责任编辑：杜曼丽

封面设计：天之赋设计室

出版发行：北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人：郝 勇

经销单位：全国各地新华书店

承印单位：大厂回族自治县正兴印务有限公司

开 本：700 mm×1000 mm 1/16

印 张：18.5

字 数：253 千字

版 次：2011 年 11 月第 1 版

印 次：2011 年 11 月第 1 次印刷

标准书号：ISBN 978-7-5639-2838-5

定 价：30.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换 010-67391106)

前 言

贝克·哈吉斯说：“今天成为一名百万富翁，不是一种机遇，而是一种选择。”

巴菲特说：“很多人希望很快发财致富，我不懂怎样才能尽快赚钱，我只知道随着时日增长赚到钱。”

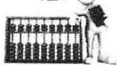
随着社会的发展，金钱的意义已经远远跨越了金钱本身。没有人是不爱钱的，人们的衣食住行都需要钱。但是，应该如何爱钱，能说清楚的人却很少。

如何爱钱，如何让钱物有其值，如何让钱赚钱，这就是我们所说的“理财”问题。

通俗地说，理财就是对个人以及家庭财富进行科学、有计划和系统的管理和安排。也就是关于投资赚钱、花钱和省钱的学问。

现在越来越多的人已经发现，财富不能只靠工资积累，而要靠正确的理财观念。世界上每一个富豪的诞生，都和“理财”这两个字有关。可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段。

理财成功靠“观念+方法+机遇”。投资的门路很广，可以买股票，可以买基金、买外汇，也可以投资房地产或其他艺术品。投资的窍门也不少，它虽然不像人们说的那么难，但是要想用投资的方式赚到一笔钱，也绝非像吹个泡泡那么容易。这就需要我们认真学习理财。如何运用智慧的头脑、灵活的思维去创造财富，让你的口袋永远是饱满的，这



就是我们在书中为大家介绍的理财智慧。这本书从日常生活中的点滴细节中，为你提供了正确的理财观念，实用的理财方法、理财建议和行动指导。希望你在读书的过程中，能收获一份快乐，一份开阔视野的快乐，一份了解和掌握理财知识的快乐。

不积细流，无以成江海；不积跬步，无以至千里。珍惜金钱，懂得财富真正价值的人，才能长久地拥有财富。本书从 11 个方面向大家介绍了 87 个理财智慧，包括筹划、决断、消费、投资等，详尽地为大家讲述了如何运用小钱赚取更多的财富。通过阅读本书，可以掌握赚钱的这些基本技能，能够学会赚钱、学会理财，运用手头剩余的资金来换取未来幸福的生活。

本书针对普通家庭的收支状况和消费习惯，集结了国内外全新的理财理念，通过透彻精辟的分析，配以大量我们身边发生的理财案例，用通俗易懂的语言向你介绍市场上流行的理财方法和理财产品，帮助你树立正确的理财理念，找到适合自己的理财方式，为你一生的理财规划起到抛砖引玉的作用。

本书在编写过程中借鉴了大量的资料，得到了众多专业人士的指导和帮助，在此表示衷心的感谢。由于投资理财的理论性和实践性都很强，而编者的水平有限，本书肯定还存在不少缺欠，敬请广大读者和有关专家批评指正。

目录

第一章 好理念决定大财富——理财中的洗脑智慧

正确的理财理念，如同一把打开财富大门的金钥匙。很多人习惯了随心所欲地花钱直到囊中羞涩，然后伸长脖子等待着发工资的那一天。他们虽然也考虑过将来，却没有从行动上去好好规划将来。要想把握自己的将来，首先要从理财做起，一个好的理财理念决定你一生的财富。

- 1. 智慧理财新理念..... 2
- 2. 有钱不置半年闲..... 5
- 3. 理财贵在持之以恒..... 7
- 4. 向名人理财看齐..... 9
- 5. 会挣钱不如会理财..... 11
- 6. 智慧是赚钱的资本..... 14
- 7. 个人理财成功秘诀..... 17
- 8. 理财面前，人人平等..... 20

第二章 理财不能太心急——理财中的静心智慧

理财要一步一步地来，不能着急，更不能心急火燎。在理财之前，你首先要了解一些必要的理财知识，这样才不会在理财的过程中面对陌生的术语一头雾水，同时要培养自己的理财素养，切忌跟风或是一哄而上的不理智行为。只有静下心来，才能作出最切实可行的理财决定。



- ※ 9. 明白自己为什么要理财 26
- ※ 10. 养成理财的好习惯 28
- ※ 11. 投资理财必备素养 31
- ※ 12. 心里有本税务账, 了解税务知识 33
- ※ 13. 用金融知识武装头脑 36
- ※ 14. 运用法律维护自己的合法权益 39
- ※ 15. “算计”好你的婚姻——婚姻理财 41
- ※ 16. 不能不懂的专业术语——经济知识 44

第三章 步步为“赢”赚大钱——理财中的筹划智慧

凡事预则立, 不预则废。对于理财来说, 是一样的道理。只有对自己的财产有一个很好的规划, 才能使你现在的生活更惬意, 未来的生活更有保障。但是不同的人有各自不同的特点, 理财计划也必须量身定做, 这样才能发挥出它应有的魔力。

- ※ 17. 给理财列一份清单 50
- ※ 18. 大富翁从小计划开始 51
- ※ 19. 泰勒·巴纳姆的理财方式 53
- ※ 20. “三个五”让理财步步完美 56
- ※ 21. 切实可行的家庭预算 58
- ※ 22. 家家有本理财经 61
- ※ 23. 不同的人理不同的财 64
- ※ 24. “奔奔族”的理财方案 68

第四章 看准机会就出手——理财中的决断智慧

财富无处不在, 但是要把财富拿到手, 最重要的是及时抓住赚钱的机会。机遇可以改变人的一生, 发现和抓住了机会, 就等于抓到了成功的一部分。所以, 我们在理财的过程中, 只要看准了机会, 就不要犹豫, 当机立断, 抢在别

人的前面，就会比别人先一步获得财富。

- ※ 25. 一切从现在开始..... 72
- ※ 26. 当机立断，不放过成功机会..... 74
- ※ 27. 在危机中发现机会..... 76
- ※ 28. “抢”出来的财富..... 78
- ※ 29. 抓住机会就是抓住财富..... 80

第五章 借鸡下蛋创财富——理财中的借力智慧

在市场经济中，使用借力生财赚钱术是高明的智者之举。每个人在投资之初都可能缺乏一些物力和资力。“借”乃借用别人的物力、财力、政治影响力、信誉力、人格力、智力，甚至天时、地利，等等。“借”是很有学问的，能够会借、善借与巧借，确实需要有一番真功夫。

- ※ 30. 书中自有黄金屋——读书采金..... 84
- ※ 31. 好风凭借力，送我上青云——借势取利..... 85
- ※ 32. 不怕没钱，只怕没心没胆量——借债投资..... 88
- ※ 33. 借你言，提我名——借言造势..... 91
- ※ 34. 大家有力一起出——融资智慧..... 93

第六章 精打细算过日子——理财中的消费智慧

过日子，讲究的就是一个“细”字，只有这样，才不会让你的钱“溜”掉。理财的目的是教人好好生活，表现在我们生活中的点点滴滴。我们提倡“勤俭节约”，并不是拒绝消费，而是让我们正常合理地消费，把钱花到最有意义、最有品位的高质量生活上面。这样，日久积累下来，才会收获丰硕的果实。

- ※ 35. 既要开源也要节流..... 96
- ※ 36. 把钱花在刀刃上..... 100
- ※ 37. 生活处处皆学问..... 103



- ¥ 38. 抵制诱惑，学会节制 108
- ¥ 39. 揭开商家的隐形面纱 111
- ¥ 40. 少花钱一样能办豪华婚礼 115
- ¥ 41. 花最少的钱，买最好的东西 117
- ¥ 42. 旅游也可以不奢侈 120
- ¥ 43. 买车省钱有绝招 124

第七章 存有“余粮”心不慌——理财中的储蓄智慧

对于财富而言，重要的不是你赚了多少钱，而是你存下来了多少钱。储蓄是最稳妥可靠的理财方式，无论什么时候，你都要保证自己有充足的“余粮”，以便应对不时之需。储蓄需要坚强的毅力，以及坚持不懈的决心，长此以往，你就会为自己财富的积累而感到惊喜，这时储蓄才展示出其真正的魅力。

- ¥ 44. 把银行当做你的“存钱罐” 130
- ¥ 45. 怎样通过储蓄理好财 134
- ¥ 46. 读懂利息，明明白白存钱 138
- ¥ 47. 让每一笔钱都生息 140
- ¥ 48. 选择最适合你的储蓄方法 144
- ¥ 49. 巧妙使用信用卡 146
- ¥ 50. 如何“网”住你的财富 149
- ¥ 51. 巧妙储蓄，谨防“破财” 151
- ¥ 52. 投资教育储蓄及技巧 154

第八章 家有宝藏一生无忧——理财中的收藏智慧

俗话说：“盛世藏古董。”收藏艺术品是一种有益于身心并极富前景的投资。随着生活水平的提高，很多人开始追求高品位，而收藏品不仅可以为人们带来高雅的享受，还能使生活充满情调。目前涉足此领域的“藏民”越来越多，收藏也不失为一种保值增值的理财方式。

✎ 53. 收藏投资的入门	158
✎ 54. 收藏品的分类	160
✎ 55. 收藏投资行情	161
✎ 56. 收藏投资原则	163
✎ 57. 收藏操作策略	165
✎ 58. 高雅的“潜力股”——艺术瓷器收藏	167
✎ 59. 越“古”越值钱——古董收藏	170
✎ 60. 物以稀为贵——邮票、人民币、纪念币收藏	174

第九章 巧妙投资让钱生钱——理财中的投资智慧

有钱的人投资，可以让钱生钱；没钱的人投资，也可以让钱生钱。在这个经济快速发展的社会中，投资可以获得回报，但是有风险，也有技巧。在投资之前，你要把握好市场的行情和规律，还要选择最适合自己的投资方式，更要选准最赚钱的行业。这样的话，才能让自己的钱像滚雪球一样多起来。

✎ 61. 充满诱惑的投资——股票	182
✎ 62. 养只金鸡好“下蛋”——基金	186
✎ 63. 用钱赚钱——外汇	192
✎ 64. 建造“黄金屋”——房产	196
✎ 65. 最保值的投资品种——黄金	201
✎ 66. 小成本对决大损失——保险	207
✎ 67. 锋利的双刃剑——期货	212
✎ 68. 小风险盈大利——债券	217
✎ 69. 理你之财，解你之忧——信托	221
✎ 70. 新当铺，巧融资——典当	225

第十章 双手打开财富大门——理财中的创业智慧

人赚钱，不如钱赚钱，商人更不例外。创业经商赚钱，靠小钱赚大钱，靠



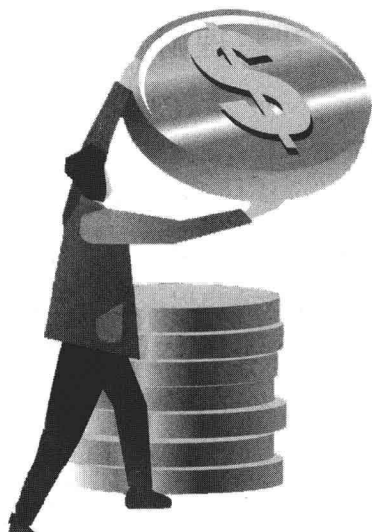
大钱赚更大的钱。没有投资就没有发展，投资是寻找新的赢利机会的唯一途径，也贯穿于企业经营的始终。对于时下的投资者来说，商机就是财富，不要等着商机来找你，而要去寻找商机，用自己的双手打开财富的大门。

- ✎ 71. 创业投资的一般流程 230
- ✎ 72. 创业必知的经营战略 232
- ✎ 73. 创业致富的窍门 234
- ✎ 74. 投资最赚钱的行业 236
- ✎ 75. 不熟不做乃致富之道 239
- ✎ 76. 小本生意也可富甲天下 241
- ✎ 77. 善于发现冷门中的商机 243
- ✎ 78. 网上开店商机无限 245
- ✎ 79. 加盟连锁轻松得利 249
- ✎ 80. 女人的钱最好赚 251

第十一章 为财富建一道防火墙——理财中的避险智慧

收益和风险是一对双生子，我们在享受理财收益的同时，必然要承担由此产生的风险。投资者不能只看到投资的收益而忽略了风险，也不能由于惧怕投资的风险而放弃投资。因此，我们要学会为自己的财产树立一道防火墙，巧用避险智慧，确保财产安全。

- ✎ 81. 好好把握这杆秤 256
- ✎ 82. 巴菲特避险妙招 259
- ✎ 83. 让每一分钱都物尽其用 262
- ✎ 84. 分散投资，分散风险 265
- ✎ 85. 如何降低投资高风险 268
- ✎ 86. 如何控制投资低风险 273
- ✎ 87. 谨防投资理财陷阱 278



好理念决定大财富 ——理财中的洗脑智慧

第一章

正确的理财理念，如同一把打开财富大门的金钥匙。很多人习惯了随心所欲地花钱直到囊中羞涩，然后伸长脖子等待着发工资的那一天。他们虽然也考虑过将来，却没有从行动上去好好规划将来。要想把握自己的将来，首先要从理财做起，一个好的理财理念决定你一生的财富。



1.

智慧理财新理念

居家过日子，天天都会奏响锅碗瓢盆交响曲。柴米油盐，衣食住行，走亲访友，娱乐旅游，样样都离不开钱。随着人们生活水平的日益提高，理财不仅成为人们当前非常热门的话题，而且日益成为人们生活中必不可少的事情。理财是一生的财富规划，是一生都值得去付出心血和精力的事业，而树立智慧的理财理念更是理财路上最重要的一步。然而，随着个人消费的越来越多，有的人收支严重失衡，甚至达到入不敷出的地步。究竟该如何理财，如何才能合理支配自己的月工资成为困扰现代人们的热门问题。

到底什么是正确的理财理念呢？有不少人都片面地以为理财就是生财，就是投资增值，只有那些富翁才需要理财。其实这是一种狭隘的理财观念，生财并不是理财的最终目的。理财的目的在于科学有效地管理钱财，使个人的资金处于最佳的运行状态，从而提高生活的质量和品位。前中国国家足球队教练米卢曾经说过：“态度决定一切。”是的，态度决定一切，你是否有一个正确的理财理念、理财态度，将决定你以后的许多决策，将决定你是在理财还是在“败财”。如果没有正确的理财理念，即便你懂得高深的理财技巧，也可能起到相反的作用；理念不对，理财技巧就会得不到很好运用。现在我们来看看在生活压力日益增加，竞争日益激烈的社会中，具体到工作生活中的理财理念包括哪些内容。

1. 保持健康

健康是生命的主题，是事业的资本，是幸福的源泉。虽然健康不是一切，但没有健康就没有一切。人们创造人生辉煌，享受生活乐趣，就都必须珍惜健康。可以说，健康的身心是生命质量的可靠保障。如果身体健康不上医院不吃药，自然就能省下一大笔钱。而一旦身体出现问题，

上一次医院少则几百元，多则上万元，将多年积蓄用光，严重的甚至会倾家荡产。所以说，保持健康是最重要的，只有健康才是最大的节约。现在有很多有作为、有才华的人，或许正处于事业的顶峰，还没有完成自己的事业，就永远地离开了人间，这是人生的一大悲剧，也是人生的一大遗憾。他们的悲剧为人们敲响了警钟。

2. 武装头脑，是挣钱的第一步

小慧和小美在大学时是同窗好友，毕业后又在同一个单位工作。小慧脑瓜灵活，精明，工作期间做了兼职，而且理财有方，收入丰厚。而小美的做法则与之相反，不仅不做兼职，而且工资分文不攒，全用在了购买书籍和参加各种培训上，甚至还借债几万元读 MBA。后来，她拿到 MBA 证书就辞职了，跳槽去了一家外企担任高管，工资一下子增加好几倍。

由此看来，受教育的程度越高得到的回报就越多，知识就是财富。年轻时把钱装进口袋不如装进脑袋。

3. 教育孩子，是花钱也是赚钱

随着社会的不断发展，人们的教育观念也在逐步改变。以前有不少人认为供孩子上各种培训班纯属消费，得不到任何回报。如今却不这样看了，认识到了这也是一种投资，一种会得到更多回报的投资。因此，许多家长大力支持孩子，不惜投入大量资金，有的家长还从中悟出了门道，改变了只考虑为子女教育攒钱的老办法，注重请家教、参加培训班、学特长等早期教育投入。孩子成绩好了，就可以上重点学校，省去了很多费用，更利于子女将来的就业。而当孩子将来工作好了，挣的钱多了，做父母的同样省心。

4. 发现等于发财

社会在发展，时代在变迁。过去有许多不起眼的东西保存到了今天就成为古董了。现在值钱的东西越来越多，例如古代的瓷器、钱币、奇石、字画、民间艺术品、家具、服饰、古书等，一旦有人发现了这些东



西的身价，简直会高兴得合不拢嘴，好像挖到了一堆金元宝。因此，在理财过程中还应该善于发现，随时清理家里那些不起眼甚至是积满灰尘的物品，说不定就会有所发现，给你一个极大的惊喜。也许不是每个家庭都有可发现的东西，但有价值的东西被埋没的家庭恐怕也不会是少数。同时，在生活中，善于观察，兴许就会在不经意中发现商机。

5. 破小财免大灾

现在人们的保险意识逐渐增强，每个人都不希望自己发生意外，但“不怕一万，只怕万一”，无论在哪里，安全都是最重要的。平时开车，注重安全驾驶；从大人到小孩，从用电到用火，从电器到照明，都要充分做好安全防范工作；家用电器，如电冰箱、热水器、电磁炉等，当出现老化、破损、陈旧、超期等状况时，就及时调换，不能为了省钱而将就使用，使之存在安全隐患。同时，尽早为家人购买寿险和医疗险（包括人身意外险、大病险等保险），让保险成为理财工具，成为应对风险的保障。

6. 在投资中，最适合自己的就是最好的

有些人因经过股票市场的大跌后，大有“一朝被蛇咬，十年怕井绳”的战战兢兢，有风险的投资一律点滴不沾，以为这样就是最安全的。但CPI的持续创新高，也让不投资变成了不安全。正确的心态是既要有风险意识，又不一味地惧怕，应该正确地评估自己的风险承受能力。不同的人，投资的方式不同，投资之前要根据投资方向的不同和自己的风险承受能力，来选取适合自己的投资方式。

7. 拒绝贪婪和盲目

在任何投资中，高收益都伴随着高风险，如果想要降低投资的风险，就需要坚持中长期的投资理念，在追求财富的过程中，人们常犯的两大错误是贪婪和盲目，千万不要抱着一夜暴富的心态。同时，不要将鸡蛋放在同一个篮子里，分散投资的方式也是降低风险的最佳途径。此外，在投资之前要先设定止损和止盈。为了防止更大的损失，在能接受的损失范围内尽早停止投资。

8. 区分投资和理财

投资和理财是两个不同的概念，很多人对此混淆不清。投资是运用一些工具，以收益的最大化为目的，让有限的财富得以扩大，因此投资是实现理财目标的重要手段和方式。而理财是善用个人的所有资源来完成人生各个阶段的财务目标，是一种长期的规划，令财富保值增值，不仅仅为了赚钱，更不是单纯的投资。理财要求资金的安全性应放在第一位，赢利性放在第二位。

有句俗语说：“人两脚，钱四脚，用钱追钱，比人追钱要快得多，而且省力得多。”在现代社会，如果还按照传统的思维方式支配自己的行为，不去打破常规，那就会越走越艰难。因为能否赚钱，并不在于你有多少钱，也不在于你投资多少钱，而是你敢不敢去把握社会发展的先机，开发你的天赋与潜能以智理财。有了以上的观念，相信你会对理财有一个全新的认识。

2.

有钱不置半年闲

钱只有在流通的过程中才是钱，它的价值只有在流通的时候才体现出来，否则只是一沓质量上乘的废纸。有钱不置半年闲，这是中国人的一句老话，也是投资理财的秘诀，更是一种资金管理的科学。聪明的投资者深深了解这个道理，他们总是坚持让金钱流动起来，在各个领域投资增值。所以我们也像他们一样，扔掉自己的存钱罐，让死钱变活钱，让金钱在流动中充分增值。

现在来看看犹太人普利策是怎么做到“有钱不置半年闲”的。

普利策出生于匈牙利，17岁时到美国谋生。从美国军队退役之后，便开始探索创业路子，经过反复观察和考虑后，他决定从报业着手。

为了搞到资本，他自行做工积累资金，然后又设法筹得一些资金。



为了在实践中积累经验，他又千方百计地在圣路易斯的一家报社谋求了一份记者的工作。为了实现自己的目标，普利策忍受着老板的剥削，全身心地投入到工作之中。几年之后，普利策对报社的运营情况了如指掌，于是他用自己仅有的积蓄买下一家濒临倒闭的报社，开始创办自己的报纸——《圣路易斯快讯邮报》。

普利策自办报纸后，资金严重不足，但他很快就渡过了难关。19世纪末，美国经济开始迅速发展，很多企业为了加强竞争，不惜投入巨资进行广告宣传。普利策盯着这个焦点，便把自己的报纸办成以经济信息为主的报纸，加强广告部，承接多种多样的广告。就这样，他利用客户预交的广告费使自己有资金正常出版发行报纸。他的报纸发行量越多广告也越多，他的资金进入良性循环。没过几年，他就成为美国报业的巨头。

普利策能够从两手空空到腰缠万贯，是一位做无本生意而成功的典型。普利策创业时身无分文，靠打工挣钱，然后以节衣缩食省下极有限的钱，并且一刻不闲置地让金钱流动起来，发挥更大作用。这就是“有钱不置半年闲”的体现，是成功经商的诀窍。因此，要想赚取金钱，收获财富，使钱生钱，就得学会让死钱变成活钱。千万不可把钱闲置起来，当做古董一样收藏，而要让死钱变活，就得学会用积蓄去投资，使钱像羊群一样，不断地繁殖和增多。最大限度地让金钱流动起来，合理的投资会让金钱增值得更快！

布拉德和克里斯是一对非常要好的同学，他们毕业后到同一家公司上班。因为他们所学的专业一样，所以他们在公司里担任的职位、领取的薪水也一样。此外，两个人都非常节俭，因此他们每个人每年都能攒下一笔同等数额的钱。但是，两人的理财方式完全不同。布拉德将每年攒下来的钱存入银行，而克里斯则把攒下来的钱分散地投资于股票。

如此这般过了40年，克里斯拥有了数百万美元，而布拉德却只有存折上的区区十几万。数百万美元在当今的社会中可以算得上富翁，布拉德亲眼看着昔日的同学成为百万富翁！而自己呢？为什么差距如此之大？

仅仅是理财方式的不同就造成了这种结果吗？仔细观察，我们就会