

智创赢家

你不理财，
财不理你！

实战理

100套方案 让你的财富滚起来

财

刘洋 著

中国人全民理财的实战宝典！

单身、家庭、年轻族、职场白领、金领、企业家如何理财？
加薪、投资、省钱、保障，开源节流实现理财全配套！

100套可行性超高实战方案
50种贴近生活超强图表工具

孙希岳 中国人保原总经理
中国银监会监事会原主席

徐源 中国市场学会副会长
北京大学光华管理学院兼职教授

林坤 商务部中国国际
经济合作学会副会长

沈劲 美国高通公司
风险投资高级总监

**权威
推荐**

实战理财

100套方案

让你的财富滚起来

刘洋 著

常州大学图书馆
藏书章

汕头大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

实战理财 / 刘洋著. — 汕头: 汕头大学出版社,
2011.7

ISBN 978-7-5658-0318-5

I. ①实… II. ①刘… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第129546号

实战理财

作 者: 刘 洋

责任编辑: 胡开祥 马 声

责任技编: 姚健燕 钱 丹

封面设计: 程 佳

版式设计: 李品娟

出版发行: 汕头大学出版社

广东省汕头市汕头大学内 邮编: 515063

电 话: 0754-82903126

印 刷: 重庆联谊印务有限公司

开 本: 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张: 15

字 数: 200千字

版 次: 2011年7月第1版

印 次: 2011年7月第1次印刷

定 价: 35.00元

ISBN 978-7-5658-0318-5

发行/广州发行中心 通讯邮购地址/广州市越秀区水荫路56号3栋9A室 邮编/510075 电话/020-37613848 传真/020-37637050

版权所有, 翻版必究

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系退换

序

P R E F A C E

何谓理财？简单来说就是对财产（包括有形财产和无形财产）的经营。理财是每个人走向生活富足和幸福的必经之路，是现代人追求更高生活品质和实现财务自由的必要素质。理财的外延很广，理财是理我们一生的财，是个人一生的财富规划、现金流量与风险管理。

当前的社会大环境，令我们每个人都承受着压力，负利率，高房贷，孩子上学，赡养老人……再加上诸多不确定的因素，未来的路如何走下去？香港巨富李嘉诚曾经说过，尤其30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。我们确实应该考虑一下如何经营我们一生的财产，这将决定每个人未来的生活品质。

据相关统计数据显示，美国人的理财观念最强，有理财观念并付诸于行动的人占全国总人数的75%，在日本也有60%，中国香港则为56%，中国大陆却少得可怜，低于15%。可见，我们亟待提高自身理财意识，加强人生理财规划建设，以更好地获得资产增值，防御意外事故，保证老有所养，以及为给子女提供教育基金等。

很多人知道理财重要，然而现实生活中，大部分人只是把投资理财的话题挂在嘴边，真正付之于行动的人少之又少。要知道，没有行动的支撑，再多的梦想也只能是一个个幻灭的肥皂泡。理财是一个长时间的过程，一个人想要利用理财在短时间内快速致富，是不现实的。“股神”巴菲特曾经说过：“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。理财需要的是我们一份难得的坚持，一份不懈的行动！”

有人问了，当前市场上有哪些理财产品可供选择呢？在日常生活中我们如何理财才能获得较为理想的效果呢？有哪些理财工具可以让我们实际操作呢？本书通过对理财基础知识、理财产品的详细讲解，对不同行业、各个年龄段、不同收入层次的职场人士和家庭人士理财情况进行清晰的案例分析，对各个理财工具明了的展现，在给予人们丰富理财知识、理财技巧的同时，更是对人们理财观念的一种正确引导，它将会对人们进行科学理财起到良好的引导借鉴作用，教会人们如何去规划自己的人生，从而实现过上幸福、富足生活的愿望！《实战理财》是我们走向人生幸福的理财规划图！

你不理财，财不理你，我们唯有注意理财、善于理财，才能走进财富的礼堂，获得富足的生活；而疏于理财，有再多的收入，财富也终会一洗而空，生活陷入困境。

中银国际首席经济学家 曹远征



本书获得的推荐

本书从实战的角度，诠释了当今时代理财的重要意义，为广大读者改变错误的理财观念，进行科学理财指明了正确的方向，提供了不可多得的理财工具和理财方法。

孙希岳，全国政协委员，中国人民保险公司原总经理，中国银监会监事会原主席

本书脉络清晰，叙述流畅，全书通过理财基础、理财产品、开源节流、家庭理财、职场人士、理财方案、理财工具等七个方面，以基础知识开篇，以工具运用结尾，详尽向读者讲解了我们人生路程途中可能遇到的理财问题和理财战略。不管你是工薪蓝领，还是高薪白领，都可以从这本书中学到你想要的理财知识，让你的财富尽快滚起来，使你和你的家人从理财盲区中走出来，走向幸福的人生之路！

林坤，商务部中国国际经济合作学会副会长兼秘书长，商务部外资司原副司长

当前，中国正在掀起一股理财热潮。各种理财节目、理财产品、理财机构等铺天盖地地在中华大地上产生。什么是理财？我们该如何去理自己的财？我很有钱了，为什么还要理财？或是我收入微薄，理什么财？……《实战理财——让你的财富滚起来》将会一一解答你的困惑，让你的财富切实实地滚起来，滚向前！

杨国栋，高级经济师，中国边贸经济发展联合会会长

如果你懂得使用，金钱是一个好奴仆；如果你不懂得使用，它就变成你的主人。每一个现代都市人，尤其80后的年轻人都该好好读读这本书，学会让自己来掌控生活。越早开始阅读本书，你走的弯路也就会越少！

李代江，高级经济师，中国市场学会文化创意产业专家委员会主任

说到理财书，我们的第一反应往往是名词术语充斥，晦涩难懂，而本书却不然，它以通俗的语言，众多真实生动的案例故事，向读者传授理财知识和奥秘！语言极具亲和力，案例具有极强的可借鉴性、可复制性和可阅读性，让读者在轻松愉悦中将理财技巧了然于胸！按照它的方法理财，你会在人生的理财大路上越走越开阔，它是伴随每个人一生的良师益友！

胡一贞，编审，工业和信息化部

随意翻开本书，如果你看到了自己的影子，“月光族”、无计划消费……，那么请认真地从头把书读完，它会告诉你如何改变你的不良消费习惯，教你如何致富，从而走向财源滚滚！

曾静平，教授，北京邮电大学中国电信传播研究中心主任，
中国电视购物研究中心主任

创业，与女孩并不遥远，理财，更是女孩必备的。懂得理财将有助你成为一名自信、自立的现代女性。

董思阳，知名80后女企业家，畅销书《21岁当总裁》作者

**编写单位：北京师范大学公共治理研究中心
中国市场学会文化创意产业专家委员会**

**主 编：刘洋、唐任伍、文杨
副 主 编：郭莹、周海燕、黎川**

目录

C O N T E N T S

第一篇 理财基础篇

一、钱为什么越赚越少 / 2

- (一) 关于钱缩水了 / 3
- (二) 理财技巧：看看你为什么总是越投越亏？ / 8

二、复利，世界第八大奇迹 / 12

- (一) 复利的力量 / 12
- (二) 复利为什么是第八大奇迹？ / 13
- (三) 复利在投资中的运用 / 14

三、为个人资产状况照X光 / 15

- (一) 防止资产流失 / 17
- (二) 规划负债 / 18

四、你属于哪种类型的投资人 / 19

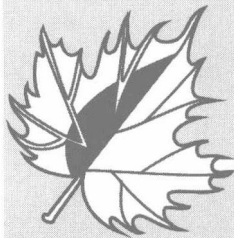
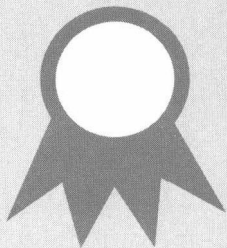
- (一) 性格Vs.投资者类型 / 19
- (二) 资本市场投资类型 / 21

五、如何设定数字化理财目标 / 23

- (一) 神奇的数字化理财 / 23
- (二) 设定理财目标的原则 / 26

六、为你的人生制订理财计划 / 27

- (一) “知己知彼，百战不殆” / 27
- (二) 制定理财计划 / 29



第二篇 理财产品篇

一、是坐电梯还是坐火箭——股票 / 32

- (一) 炒股犹如找女友, 让你终身受用的股民故事 / 32
- (二) 理财技巧: 股市赚钱的基本法则 / 35

二、坐拥八套房现实吗——房地产 / 38

- (一) 中国房地产泡沫是否存在? / 39
- (二) 房地产投资风险 / 39
- (三) 我国房地产投资现状 / 42
- (四) 坐拥八套房现实吗? / 44

三、是金子, 当然会发光——黄金 / 46

- (一) 黄金投资品种 / 47
- (二) 黄金投资品种选择 / 52
- (三) 各银行金条种类 / 54
- (四) 什么影响黄金价格? / 57
- (五) 投资黄金策略 / 60

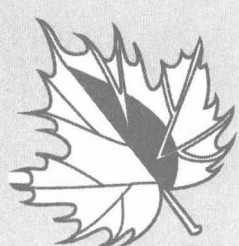
四、找到那只下蛋的“基”——基金 / 63

- (一) 什么是基金? / 64
- (二) 基金投资风险知多少? / 70
- (三) 彼得·林奇的基金投资七大法则 / 73
- (四) 基金投资窍门 / 78
- (五) 投资组合推荐 / 82

五、不要透支你的生命银行——储蓄 / 83

- (一) 储蓄种类 / 84
- (二) 储蓄理财的方法 / 87
- (三) 储蓄细思量——储蓄理财5W原则 / 89
- (四) 如何储蓄理财才最划算? / 91

六、但愿不会饯行的契约——保险 / 92

- (一) 保险知识知多少? / 92
 - (二) 购买保险时需要遵守的原则 / 97
- 

- (三) 保险理财规划 / 98
- (四) 保险分类 / 100
- (五) 投保注意事项 / 104

七、几只大小不一的篮子——资产配置 / 108

- (一) 资产配置概述 / 108
- (二) 资产配置三大法则 / 111
- (三) 资产配置方向 / 113

第三篇 开源节流篇

一、如何实现加薪 / 118

- (一) 加薪需要理由 / 118
- (二) 让老板加薪的六个小贴士 / 120
- (三) 加薪的七个步骤 / 122
- (四) 加薪，能通过跳槽实现吗？ / 123

二、如何轻松赚外快 / 124

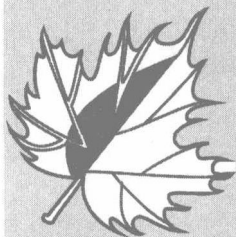
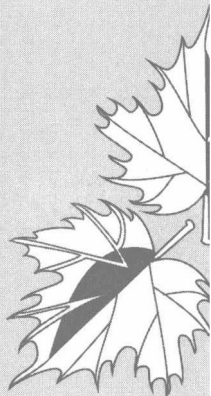
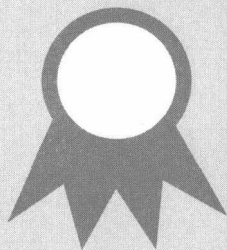
- (一) 你适合做兼职赚外快吗？ / 125
- (二) 在家如何赚外快 / 126
- (三) 上班族轻松赚外快的四大门道 / 128

三、如何使用银行卡省钱 / 130

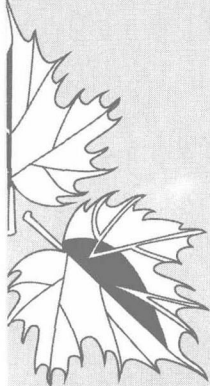
- (一) 如何使用银行卡方便省钱 / 130
- (二) 如何刷银行卡能省钱 / 133
- (三) 如何使用银行卡省手续费 / 135

四、通过网上购物来省钱 / 137

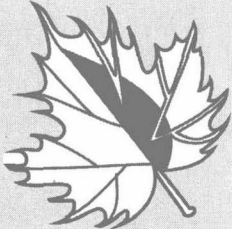
- (一) 如何找到便宜的商品 / 137
- (二) 网购省钱大攻略 / 139
- (三) 网购何种商品更省钱 / 141



第四篇 家庭理财篇

- 
- 一、新婚夫妇如何理财 / 144
 - (一) 新婚夫妇理财原则 / 144
 - (二) 新婚夫妇理财步骤 / 147
 - (三) 新婚夫妇理财案例 / 148
 - 二、家有新生儿如何理财 / 154
 - (一) 家有儿女如何理财 / 154
 - (二) 为人父母如何理财减负 / 156
 - (三) 理财案例 / 160
 - 三、上有老下有小家庭如何理财 / 165
 - (一) 421家庭如何理财 / 165
 - (二) 年收入20万家庭如何理财 / 167
 - (三) 上有老下有小家庭如何理财买第二套房 / 170
 - 四、单收入家庭如何理财 / 172
 - (一) 单收入私营公司干部家庭如何理财 / 172
 - (二) 单收入金领家庭如何理财 / 173
 - (三) 单且低收入家庭如何理财 / 176
 - 五、退休养老如何“不差钱” / 178
 - (一) 养老方式 / 178
 - (二) 养老“不差钱”体系 / 182

第五篇 职场人士篇

- 
- 一、职场新人如何理财 / 190
 - (一) 职场新人理财特点 / 191

- (二) 职场新人理财规划 / 191
- (三) 职场新人投资理财的四种方式 / 193
- (四) 职场新人理财注意事项 / 195
- (五) 理财案例 / 196

二、职场白领如何理财 / 203

- (一) 白领理财经 / 203
- (二) 年龄与白领的理财方式 / 204
- (三) 白领理财困惑 / 210

第六篇 理财方案篇

一、月入3000元理财方案 / 214

- (一) 月收入3000理财——节流+开源 / 214
- (二) 理财案例 / 216

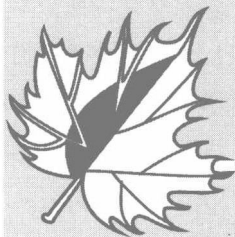
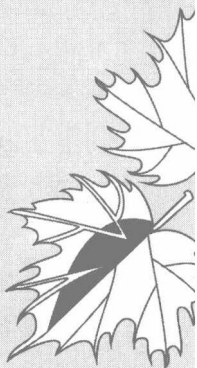
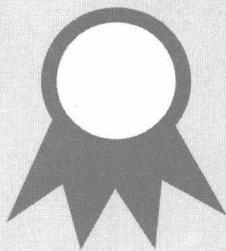
二、月入6000元理财方案 / 220

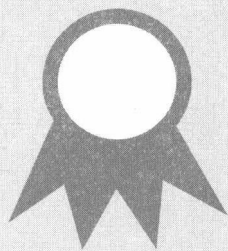
- (一) 月入6000元工薪家庭理财方案 / 220
- (二) 月入6000元单身贵族理财方案 / 221

三、月入10000元理财方案 / 223

- (一) 月入10000元家庭理财方案 / 223
- (二) 理财案例 / 224

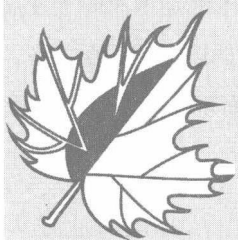
四、年入20万元理财方案 / 226





第一篇 理财基础篇

俗话说：你不理财，财不理你。在如今精神和物质文化高度发达的社会，人们挣钱辛苦，财富的聚集也越来越难。有的人很聪明，又能干，挣钱相对比较轻松；而有的人老老实实工作，收入不高，消费自然也不高。但是很多人都在感觉自己的钱越来越少，为什么呢？本篇就来为您理清这个问题。



几乎所有东西的价格都在上涨，除了你投资的股票和收入，对此应该早就不陌生，这就是通货膨胀。通胀时代，钱往何处去？物价指数快速攀升，银行存款悄悄缩水，拿什么拯救你，我的钞票？

一、钱为什么越赚越少

实际上，世界上每一个国家的经济在不断向上发展，但它发行的货币（纸币）的“含金量”却会背道而驰，并不是跟随经济的发展而越来越值钱，相反，却都是不断在贬值。例如，美国这100多年来的经济，基本都是迅速向上发展的，一步步变成了世界上最富裕的国家。但是美元呢？却一步步走向了贬值之路。据资料记载，150年前的1美元，至少相当于现在的1000美元；而现在1美元，则只等于30年前的5美分。



（一）关于钱缩水了

1. 一年间，100块钱缩水了多少？

2010年11月11日，统计局数据显示，10月份物价指数同比上涨4.4%，创25个月以来新高。时间倒退至2009年的11月，一年间，我们的物价涨了多少？同样100元，一年前后，买到的东西少了多少？

根据北京市场协会2009年11月13日和2010年11月13日的数据，直观目睹同样的100元背后的物质缺失。^①

一年间，100元少买了30个苹果。北京地区红富士苹果价格2009年为每公斤3.95元，2010年为每公斤5.94元。2010年，苹果价格的猛涨引起了人们对于“苹什么”的关注。

一年间，100元少买了4袋半方便面。北京地区普通方便面价格2009年为2元/包，2010年为2.2元/包。

一年间，100元少买了6公斤大蒜。北京地区大蒜价格2009年为6.9元/公斤，2010年为11.15元/公斤。2010年7月，北京市场的大蒜零售价达到历史同期最高价。2010年11月16日，大蒜价格在经历了疯涨后开始下降。

一年间，100元少买了4两花生油。北京地区食用油价格2009年为17.91元/公斤，2010年为每公斤18.40元/公斤。2010年10月中旬，北京市场各品牌食用油价格呈现不同幅度的上涨。

一年间，100元少买了90枚鸡蛋。北京地区普通鸡蛋价格2009年为每公斤6.47元，2010年为每公斤8.49元。2010年10月，北京鸡蛋价格呈上升态势，从19日的7.22元/公斤一直涨到月末的8.20元/公斤，10月末的价格比月初上涨了17.14%。

一年间，100元少买了1只8两重的鲫鱼。北京地区鲫鱼价格2009年为10.44元/公斤，2010年为10.67元/公斤。2010年10月，北京鲫鱼价格由月初的11.00元/公斤上涨

^① 数据来源：北京市市场协会。

至11.50元/公斤。

一年间，100元少买了3斤尖椒。北京地区尖椒价格2009年为5.11元/公斤，2010年为5.53元/公斤。

一年间，100元少买了6两重的五花肉。北京地区五花肉价格2009年为每公斤17.48元，2010年为18.02元/公斤。2010年10月31日，北京猪肉批发的平均价是15.76元/公斤，2009年同期是13.66元/公斤，同比上涨15.37%。

一年间，100元少买了4.5公斤标准面粉。北京地区标准面粉价格2009年为2.27元/公斤，2010年为2.33元/公斤。

“蒜你狠”、“姜你军”、“豆你玩”、“糖高宗”、“苹什么”……物价高企下的百姓这样打着趣；“海囤族”、“团购族”、“菜奴”……捏着有限钞票的百姓寻觅着有限的应对措施。明年此时，百元又是几只鸡蛋。

2. 回眸五年前的衣食住行，看看手里的钱缩水多少？

以2005年到2010年为例，五年前能买一斤牛肉的钱，在五年后已经买不到一斤猪肉；五年前能买到一只鸡，同样多的钱在五年后可能只能买一篮鸡蛋；五年前能买一条鲤鱼，五年后可能只能在鱼头和鱼尾之间进行艰难地选择了——不知不觉中，似乎所有与衣食住行相关的东西，身价都越来越高，只有钱，越来越不值钱了。



蔬菜、水果、食用油、棉花……2010年以来，各种生活必需用品轮番涨价。随着菜篮子越来越重，皮夹子则显得越来越轻。

2010年下半年，身价上涨最快的倒不是以上这些被有关部门常规监测的农产品，而是一些小宗农产品。大蒜、绿豆、生姜等小宗农产品，以更加惊人的涨幅轮番“登场”，苹果等水果也身价倍增。

随着这些农产品价格的集体上涨，相关的加工食品价格应声而起。食用油、白糖、方便面、白酒等产品都跟着涨声一片。以糖果价格为例，有媒体报道称，阿尔卑斯咖啡奶糖的批发价已从28元/公斤涨到30元/公斤，徐福记糖果的批发价从28元/公斤上涨到了31元/公斤。在零售终端，大白兔奶糖已提价10%，阿尔卑斯糖果提价

5%，徐福记巧克力提价12%，金丝猴糖果提价10%。

发改委公布了2010年10月份城市食品零售价格监测情况。此次监测针对北京、上海、重庆等36个大中城市，监测食品包括蔬菜、粮油、鲜肉类及水果共31个产品。统计数据显示，与9月份相比，共24种产品价格呈不同程度上涨，约占统计总品种的80%。除食品之外，棉花、石油、大豆等大宗商品的价格也保持着连续数月的价格增长态势。

有业内人士表示，主要是由于作为原材料的棉花价格上涨，加上劳动力成本增加，带动了下游的纺织行业、服装企业产品全面涨价。

按照中国棉花协会2005年4月份的一份材料，2005年3月28日，国内328级棉花销售价格周均价上升到12031元/吨。而在2010年9月，同一指数最高达到每吨22684元，一个月涨幅超过4600元/吨，月均价19324元/吨。而纺织企业使用的棉纱价格增长更加迅猛，以32度棉纱为例，2009年的价格是每吨1.8万元，2010年，已经涨到了每吨3.6万元，足足上涨了一倍。

虽然以大多数人的常识来判断，棉花的价格在品牌服装生产过程中所占的影响不会大到足以左右产品的价格，但部分由于棉花价格上涨，2010年不少服装企业都修改了其产品的价格标签。

2010年11月11日国家统计局举行的新闻发布会上，新闻发言人盛来运表示，由于今年棉花价格上涨了，衣着价格从环比来看已经涨了1%。羽绒服生产厂家波司登也已经表示，于2011年3月底起的财年，将产品加价15%至20%；运动品牌安踏公司在2010年上半年财报中，也公开表示已经将服装类产品售价的批发价格上升7.1%；同为运动服装品牌的“李宁”也宣称，2010年第四季度的服装产品零售价提高17.9%，鞋类平均零售价上涨7.8%。

除了这些穿的戴的，铺的盖的床上用品也在涨价。一家床上用品销售人员告诉记者，2009年180元、190元的被罩，2010年要卖220元、230元。

3. 钱为什么缩水？

(1) “月光族”