



方舟◎编著

18^岁以后学点理财学

送给18岁年轻人的成人礼
改变你一生的金玉良言

世界上有两种人：

第一种是永远跑在钱的前面，让钱主动钻进自己口袋的人；

第二种是紧紧跟在钱的后面，累得气喘吁吁却还在跑的人。

第二种人永远不会成为富翁！因为他不会理财！



金城出版社
GOLD WALL PRESS



18^岁以后学点理财学

方舟◎编著



 金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

18 岁以后学点理财学 / 方舟编著. -- 北京: 金城出版社,
2012.1

ISBN 978-7-5155-0313-4

I. ①1… II. ①方… 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 242710 号

18 岁以后学点理财学

作 者	方 舟
责任编辑	苏 雷 白京兰
开 本	710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张	17.5
字 数	200 千字
版 次	2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷
印 刷	九州财鑫印刷有限公司印刷
书 号	ISBN 978-7-5155-0313-4
定 价	29.80 元

出版发行	金城出版社 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编: 100013
发 行 部	(010)84254364
编 辑 部	(010)64210080
总 编 室	(010)64228516
网 址	http://www.jccb.com.cn
电子邮箱	jinchengchuban@163.com
法律顾问	陈鹰律师事务所 (010)64970501

前 言

很多刚刚步入社会的年轻人，他们依靠青春的资本，消耗着明天的资源，大手大脚地花钱，从不为未来担心。虽然拿着不菲的薪水，却依然是一穷二白，囊中空空，甚至陷入财务危机、背负越来越重的财务负担……在这些年轻人眼中，理财是一件很遥远的事情。之所以这样想，是因为他们目前大多还停留在“月光族”、“穷忙族”、“奔奔族”的阶段，“没钱可理”，是他们常说的一句话。

但俗话说得好：你不理财，财不理你。别拿没钱当做不理财的借口，不会理财，你离财富就会越来越远。“没钱更要学会理财”，理财是一种观念。要想将来生活得好，每一位年轻人都要尽早学会必需的理财知识，尽快让自己成为一个会赚钱、会花钱、会管理钱的人。

本书《18岁以后学点理财学》，就是专门为那些刚步入社会的年轻朋友们编写的，起着开启“理财学”大门的作用。在这本书里，你既能接触到理财学的一些基本概念、原理，也能得到很多跟我们日常生活密切相关的实用性知识。本书的重点不在于要求你能成为多么资深的理财大师，而是在于逐步引导你全面了解理财学的知识。

18岁以后，早懂理财学，早做成功者。年轻人不要认为理财的条件还不具备，一味地啃老是没有出息的，尽早学习理财学知识，为自己树立一个理财的目标，制定出符合自己的理财规划，养成理财的好习惯，那么你就会比他人更早一步取得成功。

18岁以后，树立正确的理财观。不要给自己找任何借口不理财，理财就是今天为明天做准备，在理财的过程中要养成持之以恒的好习惯，实现使资产保值的理财目的。

18岁以后，要懂得投资自己。年轻人拥有的最大一笔财富就是自己，但是如果你不懂得投资，那么这笔财富就会随着时间的推移而贬值，所以，想要成功的积累财富，首先要做的就是让自己的能力变强大，这样你才有战胜困难，走向成功的资本。

18岁以后，建立自己的银行账户。科学理财的第一步就是储蓄，只有你了解并熟知银行储蓄的各种规则与技巧之后，你才能尽早为自己储备人生的第一桶金。

18岁以后，学会和投资工具“谈恋爱”。每一个年轻人都有着发家致富的梦想，而投资能够帮你把这一梦想变为现实。股票、基金、国债、收藏……如果你拥有足够的胆识、谋略和独特眼光，这些投资工具都可以让你在很短的时间内积累巨大的财富。然而，高收益必然伴随高风险，选择一款最适合你的投资工具，让你的财富像滚雪球一样滚动起来。

18岁以后，拥有前瞻眼光的年轻人要考虑为自己买一些保险了，这既是对自己负责，也是对父母负责，让自己在人生的道路上多了一份安全保障，从而走得更加踏实与从容。

18岁以后，量入为出、勤俭持家，切莫成为购物狂。消费也是一种理财，生活中的我们每天都在消费，但是你真正懂得合理消费吗？你知道在日常生活中如何省钱吗？如何用最少的钱买到最称心如意的商品？这些都是年轻人需要熟知的。

18岁以后，有必要知道一些理财的基本原理。为什么富人越来越富，穷人却越来越穷？用怎样的理财方式才能快速致富？买房炒股时，谁是最大的笨蛋？为什么买的永远没有卖得精？将这些原理了熟于心，你会发现，理财原来很简单。

18岁以后，很多年轻人都青睐信用卡，但是你真的了解信用卡吗？如果利用不当，你就很可能沦为“卡奴”。因而，在你享受信用卡带来的“快”感之前，还是先了解一下信用卡的知识和规则吧。

18岁以后，年轻人要善用网络，做网络“时尚淘金族”。科技高速发展的今天，网络理财带来的惊喜让我们目不暇接，有很多年轻人利用网络圆了自己的财富梦想，实现了自我的价值。

18岁以后，开始创业吧。“毕业后失业”还是“毕业后创业”？越来越多的年轻人选择了后者。用自己的勤劳和汗水、创意和天分，打造属于自己的事业，成为自己的老板。

其实，想过幸福无忧的生活，想让有限的资金获得更大的利润，想让自己成为百万富翁，这些都不只限于梦想，只要你勇敢迈出理财第一步，一切都有可能成为现实。要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生规划外，还要懂得如何应对人生各个阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显得必要。因此，年轻人及早认清人生各个阶段的责任和要求，制定符合自己的理财规划是尤为重要的。

愿本书成为你人生道路上的理财指南。

目 录

第一章 好前程须懂理财学

——18岁以后，早懂理财学，早做成功者

“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”每个年轻人都希望过上幸福美满的生活，每个年轻人都想让自己变得富有，但是大多数年轻人终其一生都无法梦想成真，因为大多数人除了辛勤工作之外，并无其他途径获取更多的财富。因此，学会理财，学会“让钱生钱”就显得特别重要。

18岁以后，别再“啃老”了	3
理财，从18岁以后开始	5
18岁开始，拟订自己一生的理财规划	7
梳理财富，增值生活	10
18岁以后，不要进入的理财误区	12

第二章 你不理财，财不理你

——18岁以后，树立正确的理财观

理财，最重要的不是技巧，而是正确的理财观念。正确的理财观念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的理财方向，掌握正确的理财方法。只有拥有自己的“小金库”，我们才有资本过精致、稳定、幸福的生活！18岁以后的年轻人，如果你在步入社会之前就能够尽早树立正确的理财观念，那么你就拥有了先于他人走向成功与富裕的重要条件。

理财就是今天为明天做准备	19
钱少一样可以理财	20

别拿没时间当做不理财的借口	23
理财不等于把钱存进银行	25
工薪阶层，也能变富翁	27
人闲钱不闲，过节早打算	29

第三章 “投资”自己是最重要的理财

——18岁以后，首先练好自己的“内功”

很多年轻人潜意识里认为有工作了自然就可以理财了。事实上真的是这样吗？对于大多数年轻人，特别是只能靠自己的努力才能改变命运的年轻人来说，每个人都是“潜力股”，但是这只“潜力股”的价值不能指望别人来提升，而要靠我们自己。年轻人唯有不断地充实自己，提升自己的能力，才有可能实现自己的目标与梦想。因此，18岁以后的年轻人要明白，给自己投资，是一种态度，更是一种意识。

投资自己：世界上最好的理财	35
人脉投资：三十岁前成为富翁的诀窍	37
健康投资：保护好你的常青树	39
职场投资：让你越来越值钱	44
努力工作，让老板加薪	47
理性跳槽，追求更高的收入	49

第四章 科学理财，储蓄先行

——18岁以后，建立你自己的银行账户

18岁以后的年轻人刚刚步入社会，也许你的收入有限，没有太多的资金进行投资，那么，你首先要做的是储蓄，储蓄是理财的基础。虽然现在储蓄的收益比其他投资方式差一些，但存钱仍是一种有效的资金积累方式。不过，即使储蓄是大家最熟悉不过的理财方式，仍然有一些储蓄技巧还是你不知道的，因此，有必要从另外一个角度来了解一下这个你“最熟悉的陌生人”。

合理储蓄，制订计划	55
存活期好，还是存定期好	58
让你的存款利息最大化	60

小额定存：十二张存单理财法	62
年轻人必知的通知存款	64
善于转存，巧赚利息	66
通存通兑的妙用	67
巧妙破解银行“收费密码”	69
当心银行有关滞纳金“陷阱”	71

第五章 投资让你“钱”途无限

——18岁以后，学会和投资工具“谈恋爱”

现在，金融产品越来越丰富多彩，可供选择的个人理财工具也日益复杂多样。金钱的本质在于流动，钱是不能休眠的。18岁以前向父母要钱，18岁以后要靠“钱”赚钱。不过说起来容易，做起来难。18岁以后，年轻人要学会和投资工具“谈恋爱”，在投资中培养自己的财商与胆识。

预期收益：投资不能“画饼充饥”	77
股票投资：股票风险大，入市需谨慎	79
基金投资：让投资专家帮你赚钱	83
国债投资：找准时机，稳赚不赔	88
外汇投资：汇率博弈下的投资之道	91
艺术品投资：慧眼才能淘到宝	95
黄金投资：天然货币，永不贬值	99
白银投资：魅力与风险并存	102
钻石投资：并非只是女人的美丽谎言	108
投资组合：把鸡蛋放到不同篮子里去	112

第六章 一日投保，终身获利

——18岁以后，该为自己买几份保险了

也许几年前，人们对保险还有着抗拒感，随着人们对自身和家庭的抗风险意识的增强，“保险”这个词也越来越受到人们的关注。保险不仅仅是一种保障，它也是帮你投资致富的理财手段之一。18岁以后，年轻人要明白保险不仅是买平安，也是一种理财之道。保险是个人投资理财的一种明智选择，是未来家庭生活的保障。步入社会之后，年轻人该为自己买几份保险了。年轻人要根据自己的经济实力，选择最适合自己的保险项目及保险金额，才能获得最大的生活保障。

一张保单，保你一生幸福平安	119
医疗保险：你的健康你埋单	122
意外伤害险：防患于未然	125
财产保险：为你的金库上把锁	128
投资型保险：一举多得的理财方式	131
养老保险：对自己的未来负责	134
险种巧搭，收益更多	136
签订保险合同时应该注意的事项	138
索赔、理赔技巧全知道	140

第七章 会花钱等于会赚钱

——18岁以后，消费也是一种理财

购物谁都爱，但是如何做一个理性的消费者，既可满足购物欲，又不至于花费过度，相信这是很多人想知道的……俗话说，钱要用到刀刃上，只有养成良好的消费习惯和理财习惯，钱才会成为你忠诚的奴隶。只有珍惜金钱、懂得财富真实价值的人，才能持久地拥有财富。财富只属于它真正的主人，你如果没有驾驭它的本领，那么，它即使来得很快，也会去得很快。消费规划是理财中的重要环节，18岁以后，年轻人要养成良好的消费习惯，不要成为“购物狂”。

18岁以后，要懂得的量入为出的理财常识	147
向“抠门”的富翁们学习	150

让花钱的收益最大化	154
记账：科学消费第一步	156
讨价还价：消费必修课	159
日常生活：小气生财，低碳环保	162
网上购物：不要只追求廉价	164
超市购物：省钱有窍门	166
看病就医：最贵的，往往不是最好的	168
旅游出行：一边游山玩水，一边理财省钱	170
筹办婚礼：终身大事，如何办得既体面又经济	175
购买车辆：技巧很重要	177
团购与拼购：与商家巧打数量战	179
从“月光”到积蓄百万	182

第八章 破解财富密码

——18岁以后，必须要知道的理财原理

物价上涨、荷包缩水，不期而至的通货膨胀让每个年轻人都感觉到了生活的压力。许多年轻人不禁产生了这样的疑问：为什么富人越来越富，穷人却越来越穷？用怎样的理财方式才能快速致富？为什么买的永远没有卖得精？这些问题恰好都在理财学中得到解决。18岁以后，学会一些必要的理财原理，有助于帮助年轻人更好地用理论知识来分析复杂的经济形势，从而迅速准确地作出理财决策。

马太效应：为什么“穷者越穷，富者越富”	189
复利效应：最神奇的财富增值效应	191
财务杠杆：善用以小博大的赚钱工具	193
博傻理论：别做最大的笨蛋	196
二八法则：把资金和精力投入到最重要的 理财方法中去	198
羊群效应：理财最忌讳盲从	201
棘轮效应：消费习惯具有不可逆性	203

第九章 不要成为现代“负翁”

——18岁以后，成功摆脱“卡奴”梦魇

为了早日住上像样的房子，于是有了“房奴”；为了早日享受汽车的荣耀，于是有了“车奴”；为了早日享受生活的高品质，于是有了“卡奴”……超前消费和透支消费带给我们的美丽幻觉正在一点点远去，取而代之的，是伴随而来的财务困境。有句话叫“一卡在手行天下”，其实这张卡片每个18岁以后的年轻人都有，而且是随身带着，但并不意味着你一定了解它。18岁以后，理智使用信用卡，成功摆脱“卡奴”梦魇，让你成为“卡”通高手。

别让刷卡奴役了你的钱包	209
恶意透支：影响你银行信用度的魔鬼	211
小心信用卡被盗刷	214
小心信用卡积分促销的陷阱	216
熟知信用卡“三四五”，变身“卡”通高手	218
远离信用卡误区	221

第十章 E时代的理财之道

——18岁以后，做时尚“网络淘金族”

互联网的迅猛发展，使众多的理财网站应运而生，个人理财已逐步从老一辈的“算盘+流水簿”，发展到E时代的网络理财。网络时代的到来，也催生了众多“网络淘金族”。这些人手里虽没有大笔资金，却能坐在家中的电脑前自成一统当老板，利用互联网这一信息平台进行“时尚创业”，演绎出一个个真实的白手起家“神话”！18岁以后的年轻人，如果能够巧妙运用互联网，那么即使你资金不足，也可以实现自己可望而不可即的创业梦想。

网络理财：给你轻松快捷的理财体验	227
网络记账：“账客”们的理财新门道	231
网店淘“宝”：消费新时尚	233
网上开店：网络时代的创业之路	236
网络代购：无须成本的网店新模式	242
网络理财：安全第一	244

第十一章 毕业后，就创业

——18 岁以后，做自己的老板

随着中国高校扩招的步伐日益加快，就业难越来越对即将毕业迈入社会的年轻人产生困扰，越来越多的年轻人开始尝试自主创业，用自己的勤劳和汗水、创意和天分，打造属于自己的事业，成为自己的老板。

创业是一种实干，而不是投机	249
借钱创业，解决年轻人创业的资金难题	250
选对项目，创业就成功了一半	254
做深做透，往往才能取得创业的成功	257
创意，让年轻人的创业之路更好走	258
年轻人如何把创业风险降到最低	261

1949年 10月 1日

致 友 人 书

亲爱的朋友：你好！在这一个伟大的日子，我们迎来了新中国的诞生。这是一个激动人心的时刻，也是一个充满希望的时刻。我们终于摆脱了旧社会的束缚，迎来了一个崭新的世界。

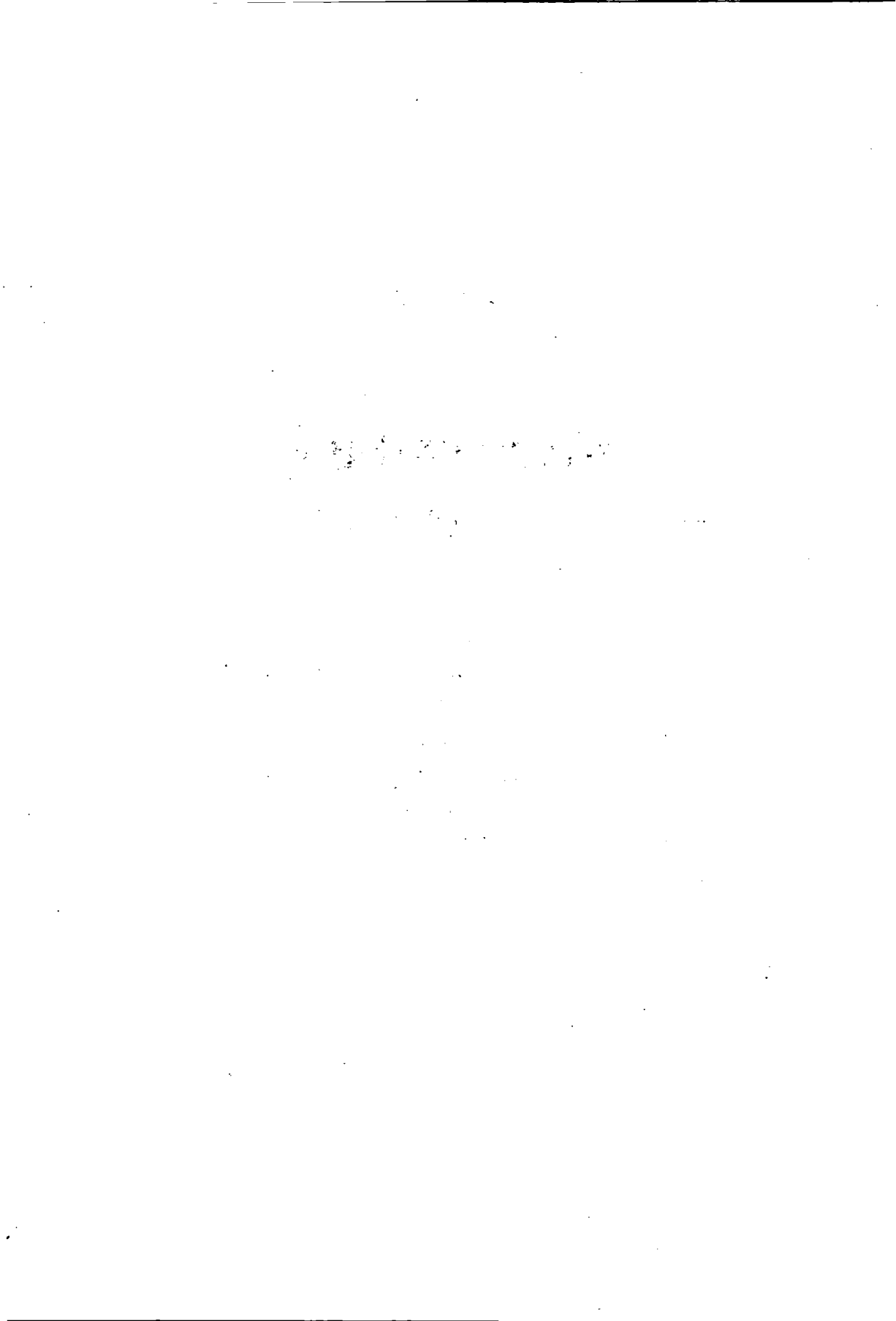
回首往事，我们不禁感慨万千。在过去的岁月里，我们经历了无数的艰难和困苦，但我们始终没有放弃过对理想的追求。今天，我们终于实现了我们的愿望，我们终于看到了一个充满光明和希望的明天。我们将继续为了这个美好的明天而努力奋斗，我们将继续为了这个伟大的事业而奉献自己的一切。

第一章

好前程须懂理财学

——18岁以后，早懂理财学，早做成功者

“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”每个年轻人都希望过上幸福美满的生活，每个年轻人都想让自己变得富有，但是大多数年轻人终其一生都无法梦想成真，因为大多数人除了辛勤工作之外，并无其他途径获取更多的财富。因此，学会理财，学会“让钱生钱”就显得特别重要。



18岁以后，别再“啃老”了

18岁以后，大部分年轻人开始脱离父母的羽翼，尝试自己生活，上大学或者步入社会。没有了父母的扶持，没有了稳定的后盾，独立，便是绝大多数年轻人长大成人的第一课。唯有独立，日后才能更好地组建家庭、生儿育女、赡养老人。独立，是理财的前提，没有独立的经济基础，任何理财投资都谈不上。试想，一个吃了上顿没有下顿的人，拿什么钱来理财？又拿什么钱来创业致富？

然而，现在的很多年轻人却拒绝独立。俗话说，养儿防老。可是，当父母辛辛苦苦供子女念完大学，好不容易盼到子女长大，满以为可以享享清福的时候，却发现原来一切都还没结束——有一部分人，他们生理上已经成年，可经济上却依然无法独立，仍然要依赖父母，社会上把这部分人叫做“啃老族”。

据统计，城市里有30%的年轻人靠“啃老”过活，65%的家庭存在“啃老”问题。他们并非找不到工作，而是主动放弃了就业的机会，赋闲在家，不仅衣、食、住、行全靠父母，而且花销往往不菲。

陈家每天的生活几乎都这样“有规律”地拉开序幕：清晨6时30分，年届花甲的陈父第一个起床，草草地用完简单的早餐后，花40分钟乘坐公交车赶到白云区一家修配厂上班。事实上，两年前陈父就退休了，如今“老骥”返岗，并非为发挥余热，而是因为儿子陈伟赋闲在家，不去工作，要靠他养活。

陈母是一名家庭主妇，她每天最主要的工作之一是为儿子陈伟准备午餐。陈伟大学毕业已经好几年了，是家中过得最舒适的闲人，通常一觉睡到近中午，吃完送到嘴边的午餐后，就例行地向妈妈索要30元“日薪”，之后便呼朋引伴地召来几个朋友，凑成一桌打麻将，短则半天，长则通宵达旦。