

李巍 著



钱

不是存出来的

为什么有钱人越有钱？

为什么有钱人越缺钱？

因为钱生钱，

因为他们需要更多的钱赚更多的钱。

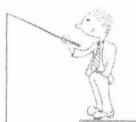
富人说：“钱不是问题。”

穷人说：“问题是没钱。”

所以，没有了“理财”，一切都成为问题。



随书附赠记账卡



李巍 著

钱

不是存出来的



211335

广西工学院鹿山学院图书馆



d211335

中国青年出版社
CHINA YOUTH PRESS

图书在版编目(CIP)数据

钱不是存出来的/(美)李巍著.

—北京:中国青年出版社,2010.9

ISBN 978-7-5006-9500-4

I. 钱… II. 李… III. 私人投资—通俗读物

IV. F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第168017号

本书经永续图书有限公司授权,同意经由中国青年出版社出版发行中文简体字版本。

非经书面同意,不得以任何形式任意重制转载。

钱不是存出来的

作者:李巍

策划编辑:周红 周习华

责任编辑:李姣姣

美术编辑:朱健

出版:中国青年出版社

发行:北京中青文文化传媒有限公司

电话:010-65516873/65518035

网址:www.cyb.com.cn www.diyijie.com

制作:中青文制作中心

印刷:北京中科印刷有限公司

版次:2010年9月第1版

印次:2010年9月第1次印刷

开本:850×1020 1/20

字数:142千字

印张:8.5

京权图字:01-2010-4199

书号:ISBN 978-7-5006-9500-4

定价:25.00元

我社将与版权执法机关配合大力打击盗印、盗版活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者重奖。

举报电话:

北京市版权局版权执法处

010-64081804

中国青年出版社

010-65516873

010-65518035

Contents

目 录

前 言

Chapter 1 存钱？你别傻了

如果你有10 000元，你会将它用在什么地方？不妨做一个选择：

A. 甲将自己的10 000元存到银行，假设利息是5%的话（这已经是一个相当高的利息率了，事实上银行所能支付的利息率往往低于这个水平），按复利计算，5年后甲获得约12 834元。

B. 同样的10 000元，乙通过理财产品，投资回报率是20%（这个数字也是有据可依的，美国的基金长期来看，年投资回报率基本如此），按复利计算，5年后乙将获得约26 960元。

同样是10 000元，你选择A还是选择B？

1. 存钱？拼命赚钱？还是理财 / 013

富人都是有目的地存钱

2. 你有理财观念吗 / 016

你的钱花对地方了吗

3. 让钱为你工作 / 020

过度储蓄和过度消费一样，都是一种浪费

4. 理财不是有钱人的事 / 025

“钱太少”应该是你理财的动力，而不是障碍

Chapter 2 你会记账吗

一个人在日常生活中有收入、有支出，如果连自己的资产状况和每个月的开销都搞不清楚，理财就无从谈起。记账可以帮助你掌握自己或家庭的收支情况，合理规划消费和投资，可以帮你养成良好的消费习惯，可以增强你对个人财务的敏感度，提高理财水平……记账有很多好处，但记账也不是一件简单的事，而是一门高深的学问。

5.正确记账的方法 / 033

人总是健忘的，所以要记账

6.如何从账本上看出问题 / 037

记账是理财的第一步

7.记账的问题 / 041

小问题也会影响结果

8.拥有自己的财务档案 / 045

你要摸清楚自己的家底

Chapter 3 想发财？先调整心态

谁都想发财，但发财绝不是嘴巴上说一说就可以。投资理财回报的高低，一方面是你各种“资本”实力较量的结果，另一方面也是投资者战胜人性弱点的奖赏。投资理财需要良好心态、长期投资的理念，需要通过意志、判断、知识等的综合实力来取胜。投资理财，心态是最重要的一步，好的心态能帮助你形成正确的观念，从而正确选择处理自己钱财的方式。投资理财的过程中不免碰到各式各样的问题，只有好的心态才能让你沉着面对问题，在理财的道路上战无不胜！

9.不要妄想一夜致富 / 051

宁可耐心地从小钱赚起

10. 丢掉“小富即安”的心态 / 054

要想真的“发财”，就要丢掉“小富即安”的心态

11. 坚决不做守财奴 / 057

做个守财奴是一辈子都发不了财的

12. 理财不是发财 / 060

不同的收入，理财方式是不同的

13. 不要过度自信 / 065

不要认为自己可以跑赢市场

14. 不要高估收益，低估风险 / 068

高收益往往是和高风险并存的

15. 先图保值，后图增值 / 074

保住本金非常重要

16. 投资 $\neq$ 投机 / 076

投资注重的是理念，投机注重的技巧

Chapter 4 投资，适合自己最重要

现在，形形色色的理财产品充斥在我们身边，无论是哪一种投资产品，不能人云亦云，对别人适合的产品不见得对你也适合，在别人那里赚钱的产品到了自家这里却赔钱了，是产品出了问题吗？不是的，是你的选择出了问题，所以，选择适合自己的投资方式最重要。

17. 不要盲目跟风 / 081

多听、多看、多学习、多思考

18. 传统理财未必不好 / 084

无论怎样，储蓄是你理财的第一步

19. 如何选择理财产品 / 089

适合自己最重要

20. 科学理财很重要 / 093

让你在不同的时间点，随时调整

Chapter 5 投资之道面面观

中国传统哲学注重“道”，生活之道、为人之道、处世之道……都是知识和经验的总结。投资也有投资之道：股票、外汇、基金、债券、房地产……理财产品越来越多，不同的产品有不同的特点，只有真正了解它们，才能找到适合自己的理财产品，发现适合自己的“投资之道”。

21. 知识即财富 / 101

我的理财知识够用吗

22. 做精明的股票投资者 / 104

要选对时机

23. 安全稳妥买债券 / 109

债券比储蓄更理想

24. 利用保险改善你的生活 / 113

保险是保生活的险，也是保家人的险

25. 坐享其成说基金 / 118

别想炒作短线

26. 保值增值买房产 / 123

买房子不仅只是一种消费，更是一种投资

27.把握机会赚取外汇 / 126

外汇操作必须先掌握相关的知识

28.你真的会储蓄吗 / 129

储蓄不是把钱存进银行就可以了

Chapter 6 谨慎贷款，合理负债

是存够了钱再去消费，还是先消费了再还贷？哪一种人更理智、更聪明一些？在经济危机之前，人们可能认为后一种人更聪明，更有经济头脑。可是金融危机袭来，很多人的看法发生了改变——还是前一种人更理智，更幸福。其实，观念没有绝对的好坏之分，凡事都有个“度”的限制。在理财的过程中，在日常生活中，都会出现贷款，也会出现负债，其实贷款和负债都是双刃剑，关键看你如何运用这把剑。为了更好地生活，请谨慎贷款，合理负债。

29.超前消费是好是坏 / 135

超前消费是花明天的钱，圆今天的梦

30.节俭没什么不好 / 139

你每节约一分钱，就等于赚了一分钱

31.信用卡的使用秘诀 / 141

信用卡的功能很多，关键在于你是否能够很好地利用它

32.贷款投资不可取 / 147

借钱炒股，等于自杀

33.买房还是租房 / 149

因人而异

34. 个人也需防破产 / 151

先储蓄，再投资，后消费

Chapter 7 经济危机下管好你的钱财

金融危机席卷全球，每个人都受到了影响。你可能是第一次经历金融危机，第一次知道什么是财富缩水，也可能第一次经历了失业。不少公司在招聘时提供的薪水仅为以前的一半，在职人员的加班费和年终奖金被取消。在这种人心惶惶的时刻，人们面临的最重要的问题就是：在金融危机下如何保护自己，如何保护自己的钱财，如何让自己的生活不受到影响，如何节省消费。金融危机真的是洪水猛兽吗？可是，有人在金融危机下同样可以赚钱！所以，金融危机并没有那么可怕，关键是怎样看好你的钱。

35. 保护你的财富 / 157

减少损失是最重要的事情

36. 买份保险 / 159

保险最本质的功能就是保障

37. 金融危机下如何省钱 / 162

省钱靠头脑，不能靠嘴巴

38. 谁说危机下不能赚钱 / 166

危机就是转机

Preface

前言

“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的”，人们都懂得这个道理，所以大家都在拼命挣钱！

我们从长辈那儿承袭了一种观念，认为财富的累积靠的是省吃俭用，然后把省下来的钱存起来，每个月有一点点利息，就觉得很满足了。结果呢，一场金融危机，多年的积蓄瞬间消失，一次通货膨胀，钱不再值钱了，原来可以买到电视机的10 000元，现在却连脚踏车都买不到……

存钱=浪费！

过更好的生活，是每个人的追求；使有限的资金变得更多，是每个人的愿望。有的人常常觉得钱不够用，或存不了钱，天天为填饱肚子奔波，有的人却能在拥有银行存款的同时还享受着优越的物质生活。同样是领薪水，有的人可以很快买一栋房子，有的人却所剩无几。你愿意过哪种生活呢？

答案不言自明！

光靠存钱显然不够！那么领薪水的你该怎么办呢？

当然是——理财！

条条“钱”途通罗马，淘金的管道林林总总，假如存钱还只是一种

原始累积，那么投资方式的衍生，则使人们口袋里的闲钱有机会更快、更轻松的增长。人有两条腿，钱有四条腿，要学会让钱来找钱，让钱来找你，就要学会会有规划的理财方式，于是，“会赚钱也要会理财”已成为现代人的普遍观念。

钱不是存出来的，是理出来的！

Chapter 1

存钱？你别傻了



如果你有 10 000 元，你会将它用在什么地方？
不妨做一个选择：

A. 甲将自己的 10 000 元存到银行，假设利息是 5% 的话（这已经是一个相当高的利息率了，事实上银行所能支付的利息率往往低于这个水平），按复利计算，5 年后甲获得约 12 834 元。

B. 同样的 10 000 元，乙通过理财产品，投资回报率是 20%（这个数字也是有据可依的，美国的基金长期来看，年投资回报率基本如此），按复利计算，5 年后乙将获得约 26 960 元。

同样是 10 000 元，你选择 A 还是选择 B？



1.

存钱？拼命赚钱？还是理财

富人都是有目的地存钱

John从小受父母的影响，觉得钱要省下来存到银行里去，工作后，他的薪资是1万元，他将薪资的大部分存入银行，仅留下一点儿生活费。John拼命地存钱，目的就是买房结婚。然而四五年过去了，John也到了而立之年，可存下来的钱离买房的投期款还差得很远！

Bobo认为光是存钱已经不能够满足现代人的需求了，他觉得钱是要靠自己的努力赚出来的，尤其自己现在还年轻，更要奋斗。为了这个目标，在工作上，他总是勤勤恳恳，加班熬夜是常有的事，老板看他工作努力，除了每月固定薪资1万元外，还发给他奖金。不仅如此，Bobo还利用假期和休息日做兼职，这样下来，他一年的收入也不菲，5年的时间他的存款已经达到了50多万元。可Bobo却觉得自己的身体状况越来越不好，因为忙着赚钱，他的胃、颈椎都发出了健康警报，因为心理压力大，他还经常失眠、头痛，才30岁的人，看起来却像40多岁！

Mark是个理财高手，他将自己每个月的1万元薪资做了合理的分配，除日常开支外，都投入到适合自己的投资领域。在2006年底的时候，他就预测到股市会有一个很好的机会，于是买入大量低价位的股票，由于对理财产品的长期关注和研究，他又机智地在熊市到来之前抽身而退。短短一年多时间，他的资产已经翻了十几倍，这还只是他众多成功理财

经验中的一次而已。现在Mark也30岁了，属于有房有车一族，每年还能不时地出去旅游，生活质量与日俱增。

三个年纪一样、起点也一样的人，工作5年之后却过着三种不同的生活，原因就在于三人选择了不一样的财富累积方式。

接下来，我们来分析一下这三种方式的优缺点。

★存钱

优点：传统的财富累积方式，收益比较固定，风险较小（这是在没有出现金融危机的情况下，然而，一旦出现危机，银行倒闭，就会面临血本无归的悲惨境遇）。

缺点：报酬率一般较低，靠银行的利率实在难享富贵，银行能提供方便性却不能提供高回报率。

比如John，就算他每个月除去房租和吃饭能够存下6 000元，一年顶多能存个七八万，相比于动辄数百万的房子，这个数字不过是杯水车薪。更何況，对于攒死工资一族，通货膨胀是一个不得不考虑的因素（如果银行利率是3%，通货膨胀率是5%的话，存钱实际上是在赔钱）。假设，30年前你把能够购买一支棒冰的0.1元钱存入银行，按照8%的利息计算，30年的时间，增长10倍，变成了1元。看起来你的资产增值了，可你要知道，如今的1元钱早已买不来当年的东西，同样的东西，它的价格可能已经高达3元。

我们将钱省下来存在银行，无非是想通过储蓄来创造未来更好的生活。然而在通货膨胀的条件下，延迟享受的结果却是减少了享受，甚至有可能什么都享受不到。

★拼命工作赚钱

优点：锻炼了自己的工作能力，收入比单纯的银行利息高一点。

缺点：生活质量下降，是在拿自己的生命赚钱。

★理财

优点：能选择适合自己的理财方式，轻松方便，报酬率比较高；理



财项目丰富，完全可以照顾各方面的需要。

缺点：存在一定风险（但通过一定的组合投资方式，完全可以最大限度降低风险）。

通过上述分析，孰优孰劣，一目了然！



2.

你有理财观念吗

你的钱花对地方了吗

李先生和张先生在同一家全球500强企业上班，两人同时进入公司，都是高级主管，收入颇丰，但两人却因为不同的消费观念过着完全不同的生活。

李先生是典型的消费一族，他认为自己的工作很稳定，收入也很高，虽然女友收入不高却也能衣食无忧。因为没有经济上的压力，所以，李先生的生活理念是消费主导的——每个月的钱绝大部分都用于消费。手机、电脑要用最好的，吃饭要选高级餐厅，身穿阿玛尼，腕戴劳力士……

奢侈生活带来的就是每个月的巨额开销。十多万新台币的薪资，差不多到月底就花得差不多了，甚至有时不够的话，就刷信用卡。而对越来越被人关注的理财，李先生却不以为然，认为只要自己愿意存钱，两三个月就能存下二三十万，不急于一时。如果有人跟他再讨论理财的事情，他总觉得没必要：“理财都是一些收入比较少的人才需要考虑的，那是为了将来失业的时候救急的，像我这样，完全没有必要！”

张先生跟李先生正好相反，他对自己的收入有一个完整的规划，他经常关注一些理财产品，并将自己的部分闲置资金有计划地投到一些理财产品中去，张先生是公司里最早买车的人，每年都趁年假携家人去旅游。

2008年，金融危机席卷全球，外资企业都受到了影响，李先生和张