

◎最有效的理财方法，最实用的投资高招◎

实现财务自由 享受富足生活

从零开始 学理财

- 改变你的**财富**积累方式，让你的生活更加**自由从容**
- 有效管理你的**钱财**，让你轻松迈入**财富新贵**行列

朱五红◎编著



北京工业大学出版社

◎实现财务自由 享受富足生活◎

从零开始 学理财

朱五红◎编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学理财 / 朱五红编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2011. 7

ISBN 978-7-5639-2750-0

I. ①从… II. ①朱… 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 090432 号

从零开始学理财

编 著: 朱五红

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: 16

印 张: 17.5

字 数: 230 千字

版 次: 2011 年 7 月第 1 版

印 次: 2011 年 7 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-2750-0

定 价: 29.80 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

曾经，理财是一个与人们相去甚远的词汇，但是随着经济的快速发展，“理财”这个字眼，已经逐渐深入人心。从街头巷尾到新闻、报纸，从证券市场到银行柜台，到处都是一片繁忙的景象！人们可以很清楚地意识到中国经济的发展，并能感受到发展的速度。

在经济快速发展的今天，国家的积累，个人生活的改善，自我价值的体现，都是以财富的增长作为衡量标准的。每个人都希望过幸福美满的生活，但是首先应自问有没有这样的能力？心理学家马斯洛的“需求理论”告诉我们，人类的需求是有层级之分的：在安全无虞的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标——实现自我价值。而要依层级满足这些需求，就必须具备丰厚的财务基础。因此，人们必须认识到理财的重要。

理好财，能够让人们理性地生活，让人们追求财务的自由，从而享受真正的快乐。简单地说，理财就是通过管理钱财使生活水平越来越高，生活品质越来越好。

大家都知道，现在有钱并不能保证人们将来就一定生存能力强、生活状况好。真正决定生存能力和财富数量的关键是培养正确的理财方法，它会帮人们理性且有效地理财，为自己和家庭做好财务规划，过上轻松、快乐、幸福的生活。那么，如何养成理财的习惯，采用正确的理财方法、实现财富的保值增值呢？

为此，我们组织编写了《从零开始学理财》一书，用通俗易懂的语言，将人们一看就能明白的道理传递给广大读者，力求让每一位读者都能从中得到一点启发，并能对照自己，有意识地去培养一些成就富人的理财习惯。我们相信，它将彻底改变你的财富积累方式，让你更充分享受财富带来的自由和从容，实现更高远的梦想。

| 目录

► 导读

◎一个人一生需要多少钱 / 1

◎你知道理财的含义吗 / 3

◎理财能带来什么好处 / 5

► 第一章 确立正确的理财观念和方法

思想决定行动，方法左右成败。做任何事都需要有正确的思想观念和方法，理财当然也不例外。一个人要想过上衣食无忧的生活，最终获得财务上的自由，就必须首先确立正确的理财观念和方法。

◎理财的重要性和必要性 / 10

◎正确的理财习惯成就富人 / 13

◎成功理财需要积极的态度 / 17

◎培养良好的理财习惯 / 19

◎走出理财观念上的误区 / 22

◎制订一个合理的理财计划 / 26

◎人生不同阶段的理财策略 / 29

► 第二章 攒钱是理财的起点

任何人要理财，都必须得有财可理，如果你整天毫无计划地消费，到头来身无分文，就谈不上理财。攒钱是一切理财的基础，财富不是从天上

掉下来的。在每个月的超额消费之后，还有钱可攒吗？如果没有，那么从现在开始，就学会攒钱吧。

- ◎如何一步步积累财富 / 34
- ◎储蓄有哪些基本形式 / 36
- ◎科学存款，实现最大获利 / 39
- ◎强制储蓄助你攒钱 / 43
- ◎都市“新贫族”的攒钱方法 / 45
- ◎利率上调，计算好损益再行动 / 47

► 第三章 量入为出，会花钱是一门学问

许多人都认为：赚钱难，而要把钱花掉那是最简单不过的事情。其实也不尽然，会花钱是一门学问，并且还是一门很深的学问，需要有较好的方法和技巧。学会花钱，也就是科学合理的消费，是实现理财计划的一个重要组成部分。

- ◎量入为出是理财的第一要务 / 52
- ◎拒绝短期诱惑，学会“延迟享受” / 55
- ◎赶走消费坏习惯，摆脱“月光族”身份 / 58
- ◎警惕消费陷阱吞噬你的钱财 / 61
- ◎会花钱也是一门学问 / 64
- ◎长假消费易冲动，使用妙招巧花钱 / 68
- ◎购房付款也要精打细算 / 71

► 第四章 学会省钱，节俭是理财的根本

说到省钱，很多人也许会不屑一顾，认为钱不是省出来的，而是赚来的。的确，在我们的生活中，大钱是赚来的，而不是节省出来的，

但不懂得省钱，就不会积累出大钱。俗话说：赚钱不如省钱快。省钱，需要从我们日常生活中的每一个细节开始，从节约我们手中的每一块钱开始，从细微处入手。用心生活的你，一定会找到更多省钱的妙招。

- ◎节俭才能富足一生 / 76
- ◎省钱不应步入误区 / 79
- ◎省钱，不是降低生活质量 / 81
- ◎记账是省钱的第一步 / 84
- ◎向“新抠门男女”学习 / 87
- ◎日常生活中的省钱妙招 / 90
- ◎装修要省钱，就要把钱花在刀刃上 / 94
- ◎旅游花销大，精心计算省大钱 / 96
- ◎留学成本高，多方选择助你省钱 / 99

►第五章 节流还要开源，会赚钱才会有财可理

一说到赚钱，很多人就会将“赚钱”与“挣钱”混为一谈。“挣钱”是你直接靠出售自己的时间与劳动换取的薪酬，而“赚钱”则有一个必需的前提，那就是用自己的时间与劳动创造另一种形式的劳动状态，比如创立公司，经营产品或专项才能，创造资产，等等。

- ◎提高收入是赚钱的根本 / 104
- ◎活用一切条件，为自己创造财富 / 106
- ◎随大流不赚钱，反其道而行之才能发财 / 108
- ◎赚钱需要好创意，一加一也能大于二 / 111
- ◎运用智慧，就可以把握机会成为财富的主人 / 114
- ◎赚钱的8大定律 / 116
- ◎赚钱要把握的10大要素 / 120
- ◎学生赚钱最快的方法 / 123

► 第六章 巧妙投资，轻松实现“钱生钱”

在理财的手段中，“钱生钱”是最重要的，而“钱生钱”的主要途径便是投资。因为，仅靠节流与平时的赚钱手段是不能应付未来的生活需要的，而通货膨胀会使你的财富缩水。现在，投资的手段较多。风险较大的有股票、期货、外汇，风险较小的有黄金、基金、债券，等等。所以，每个家庭都可以利用手中闲置的资金，进行正确投资、稳健投资、组合投资，以达到“钱生钱”的目的。

- ◎股票的类型和特点 / 126
- ◎股票投资的基本原则 / 128
- ◎如何开办股票交易账户 / 131
- ◎股票投资须知的基本名词 / 133
- ◎股票投资的基本技巧 / 138
- ◎如何规避股市风险 / 142
- ◎基金的种类 / 145
- ◎基金投资的特点 / 147
- ◎购买基金的流程 / 149
- ◎如何选择适合自己的基金 / 151
- ◎基金投资的一些窍门 / 154
- ◎期货的种类和特征 / 157
- ◎期货投资的分类 / 159
- ◎期货交易的技巧 / 161
- ◎怎样规避期货投资的风险 / 163
- ◎黄金投资的种类 / 165
- ◎如何选择适合自己的黄金投资品种 / 168
- ◎黄金投资要掌握哪些技巧 / 171

- ◎债券的特征和种类 / 173
- ◎债券的交易方式 / 176
- ◎债券投资的技巧 / 178
- ◎外汇投资的主要方式 / 180
- ◎外汇投资需做好哪些准备 / 182
- ◎外汇投资的技巧 / 185
- ◎了解房地产投资的特征和风险 / 188
- ◎把握好房产买卖的时机 / 190
- ◎如何选择具有潜力的房产 / 193
- ◎艺术品收藏投资的技巧 / 196
- ◎邮票投资的技巧 / 199
- ◎钱币投资的技巧 / 203
- ◎古玩世界的投资技巧 / 206
- ◎字画投资的技巧 / 210

► 第七章 借鸡生蛋，会借钱也能成为有钱人

古语有云：“好风凭借力，送我上青云。”在市场经济中，借钱生财不失为明智之举。世界上有许多巨大财富的起始都是建立在借贷之上的。富人之所以能够成功，是因为他们深谙“借”的力量。“借”是很有讲究的，若能做到会借、善借与巧借，你就一定能成为有钱人。

- ◎认清债务的类型 / 216
- ◎借鸡生蛋，靠“借”功走上发财之路 / 218
- ◎巧用信用卡，让银行做你的自由债主 / 221
- ◎勇于借贷，助你走向成功之路 / 224
- ◎学会融资，用别人的钱赚钱 / 227
- ◎4个条件让借钱变得轻而易举 / 230

► 第八章 购买保险，在投保的同时理财

意外是时有发生，意外往往又是无法预知的。在我们的身边，有许多人因为缺乏对风险的防范意识，最后给自己和家庭酿成了悲剧。而在这方面具有良好意识的人则会最大限度地转嫁或减轻自己或家庭因意外造成的经济损失。所以购买保险，既保险又理财，可谓一举两得。

- ◎人为什么需要买保险 / 234
- ◎保险的种类 / 237
- ◎购买保险时的注意事项 / 241
- ◎购买保险应遵循的 5 个原则 / 243
- ◎购买保险先弄清 6 个问题 / 247
- ◎购买保险必知的多个术语 / 252
- ◎签订保险合同前必知的事宜 / 255
- ◎购买保险要以收入做依据 / 259
- ◎购买车险时的注意事项 / 263



◎ 一个人一生需要多少钱

人的一生是一个求生存、求繁衍、求发展的漫长过程。在这个过程中，不仅要满足日常衣食住行的需要，还要力求逐步提高物质生活和精神生活水平，这就决定了人们终其一生，每时每刻都离不开钱。

衣食住行要钱，结婚生子要钱，读书求学要钱，成家立业更是少不了钱。那么，一个人要想安稳地度过一生到底需要多少钱呢？以一个城市人為例，假设眼下刚好 30 岁的男士，工作到 60 岁退休，生活到 80 岁，下面我们来看一看他的情况。

如果他想买一套像样的房子，包括装修大约 70 万元。如果他是生活在北京、上海、广州、深圳等高消费的城市，70 万元能买到的房子，肯定位于偏远城乡的远郊区。

如果他想买一般的车需要 10 万元左右。从车的寿命看，一辆车的使用期最多 10 年，30 年需要买 3 辆，如果再加上每月的养车费（杂费、汽油、保养等）1 000 元，30 年至少需要 66 万元。

如果他要养一个孩子，从孩子出生到大学毕业，约需 35 万元。这 35 万元是把一个智力正常的孩子养到仅可自食其力的年龄段，并不包括送出国门去深造，也不包括学习钢琴、绘画、舞蹈、球类、南拳

北腿……

在城市中，一对夫妻一般要赡养四个老人，按每月给每个老人200元的费用计算，赡养父母20年，总共需要的费用为19.2万元。但如今老年人即使活不上100岁，生活到80岁、90岁是很常见的，只孝敬20年，那么余下这些年呢？一般而言，有些老人有退休工资，但出现健康问题、需要经济支持时怎么办呢？

如果将他全家开销拟定为108万元，按30年算，也不过就是每个月3000元。一家人3000元的开支，在城市中只能管温饱和低层次的社会交往。如果再加上水、电、煤气、电话、网络等，每个月的生活都会是紧巴巴的。

如果他计划一生的休闲费为30万元，那么1年就是1万元。现在一年的双休日加上节假日，总共有140多天，超过了全年的1/3，放假就要消费。一家三口看看电影，出去走走，1万元就不见了。中国这么大，这每年1万的“出去走走”，实在是走走市郊而已，别说跨出国门，就连去名山大川、边陲名胜、新疆西藏等地方旅游，也都是可望而不可即的。

说了这么多，再让我们再来看看他退休后的生活。假设一个人退休后生活20年，每月老两口仍靠3000元过日子，退休养老总共要72万元。

这所有的钱加在一起共需400.2万元。这只是在和平年代排除风险及不可预测因素后而得出的最低限额。那么，他工作一辈子能赚多少钱呢？假设他们夫妻的月收入为6000元左右，工作30年后，他们的总收入为216万元。这样一算，大家便会发现收入与支出之间竟出现了184.2万元的资金缺口。

怎么办呢？有人说其中的有些开销是可以省掉的。的确如此，那么我们就来看一看靠压缩开支能不能解决问题。不开车可以省66万元，不要休闲可以省30万元。算下来还差88.2万元，每月还需增加近

2 500元的收入，才能维持一家人基本的生活水准。

一个人要想一生衣食无忧，确保家人提高生活质量，显然光靠勤恳的工作是不够的，光靠省吃俭用也是过不上好日子的。多挣钱固然可以解决这一问题，但对许多人来说，又会受到各种制约而很难实现。那么，要怎样才能摆脱这样的境地呢？

学会理财才是改善生活条件的选择。如果不进行理财、使自己的财富保值增值的话，按照3%的通货膨胀率，20年后，一万元的实际购买力只相当于现在的5 348元了。可见，要达到“提高生活质量”这一个目标，还需要人们对自身的资本进行有效的管理与运作，即需要进行个人理财。华人首富李嘉诚就曾经说过：“20岁到30岁之间是努力挣钱的时候，30岁后投资理财的重要性逐渐提高，人到中年时赚多少钱已经不重要了，这时候，如何管好钱更重要。”李嘉诚的理财观是很值得我们借鉴的。

◎ 你知道理财的含义吗

“理财”一词，最早见诸20世纪90年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐走俏。我们看到银行在提供理财服务，证券公司在提供理财服务，基金公司更是号称专家理财，保险公司也不甘落后，先是分红险种、然后是万能险种、还有投连险种……面对这么多的理财产品与工具，我们不禁迷茫，到底什么是理财呢？

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。炒炒股票、买几只基金、再买点保险，这个就叫理财了吗？似乎没有这么简单。实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。

理财是理一生之财

在我们还未进入成人的领域，还未开始工作，还未开始挣钱的时候，我们享受的是父母为我们准备好的生活，温暖舒适的鞋袜衣衫，美味可口的饭菜，还有各种各样的学习用品玩具，就连几年或者数十年后的生活费用及教育费用都是父母去打理的。这个时间段我们似乎是不需要理财的，但实际上并不是我们不需要理财，而是因为我们还没有能力去理财，所以由父母代我们理了。而在此期间，我们随着年龄的增长，开始有了自己的生活，有了自己的梦想，也开始规划自己的学习生涯和生活。有时爸爸妈妈给的零花钱自己会算计着花，把花不完的零钱都放到储钱罐里，这时我们就萌生了理财的念头，可能我们并不知道这就是理财或者并不知道理财这个名词，但是我们的潜意识告诉我们这样做是对的。

经过生活的磨炼我们进入了成人的时期，我们开始工作，我们开始挣钱，我们开始组建家庭，一步一步地趋向成熟。我们就要把收入开始细化，哪部分钱用来买房，那部分钱用于生活开支，还有子女教育的准备，赡养老人，另外还有夫妻二人的养老等都要考虑。

随着年龄的增长我们慢慢变老，身体一日不如一日，多种病症开始袭来。这时虽然有医疗保险和养老保险的基本保障，但是我们还有人生的路程要走，就要有相应的资金准备。因此，自己的投资计划也会开始慢慢保守，还得开始考虑遗产的继承问题。最后我们才能安心地老去，无牵无挂！所以，我们的一生都处在一个理财的过程中。

由此可见，理财是每个人都要做的事情，它贯穿了人的一生，从蹒跚学步到求学工作，再到成家立业，最后到安享晚年，都需要理财的帮助，所以理财是理一生之财，不是解决燃眉之急的金钱问题。

理财是现金流管理

很多人把理财看成是有钱人的事情，自己虽然解决温饱了，但没什么富余，怎么理财？有些人认为理财是属于专家从事的工作，自己不专

业不敢参与，等等。其实，每个人都需要理财，只不过理财层面有所区别而已。因为，每个人一出生就需要用钱（现金流出），长大后工作赚钱产生了现金流入。因此不管现在是否有钱，每一个人都需要钱，而如何打理钱，就需要理财了。

简单地说，理财就是现金流管理，即通过掌握及分析自身收入和支出的细节情况、减少不必要的支出、形成有节制的消费习惯，进而实现保证高质量生活水平的目标。一份完美的理财计划，一定是从掌握自己的财务状况开始的，这不仅需要了解自己有多少资产、多少债务，还要了解自己的收入及消费模式。所以，有效的现金流管理必然是个人理财最为基础的一部分。

理财涵盖了风险管理

因为未来的更多现金流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。因此，理财也涵盖了风险管理。

风险管理是指如何在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。风险管理的首要环节是风险的识别。只有在全面了解各种风险的基础上，才能够预测危险可能造成的危害，从而选择处理风险的有效手段。其次是控制风险。控制风险的最有效方法就是制订切实可行的应急方案，编制多个备选的方案，最大限度地对所面临的风险做好充分的准备。当风险发生后，按照预先的方案实施，可将损失控制在最低限度。再次，要学会规避风险。在既定目标不变的情况下，改变方案的实施路径，从根本上消除特定的风险因素。

◎ 理财能带来什么好处

一个人生活的质量高或低，在于其能否充分利用钱的价值。同样的钱数，有的人生活质量较高而钱还有剩余，有的人不但没有高的生活质

量，而且每月的钱都不够花。这就是理财与不理财的差别。

小杨本是一个不善理财的人，常常大半年下来，工资要么被花掉，要么躺在卡里睡大觉。虽然明知道钱存在银行就等于贬值，但还是被懒惰拴住了脚。有一年1月份小杨开始受聘于一家报社做编辑工作，报纸上有一个专门介绍“基金”的版块由小杨负责。为尽快熟悉业务，小杨不得不开始接触基金方面的知识，并时不时地到建行、省分行访谈理财中心的客户经理以获取相关知识。而她的生活也因此尝试中发生了不小的改变和收获。

一次，她就国债问题采访一位支行客户经理，由于受他的启发试着买了一只基金。由于赶上了第一波上涨的行情，她买的基金两周就赚了10%以上。投入了10 000元，赚了1 000多元，虽然绝对有运气的成分，但看着交割单上那个4位数，小杨仍是感受了一回“钱生钱”的真实。

有了第一次买基金的尝试，此后，小杨便开始关注自己闲置的钱，并充分发挥信用卡的透支功能。这样，每月工资基本上都能有一部分用来投资，还款时赎回部分基金。理财发生了作用，相比较而言，每月的开支能通过信用卡账单变得一目了然。就这样，小杨在亲身体验中，一期期关于“基金”的选题就出来了，即使最基本的产品流程介绍，都能将从体验中获得的切身感受撰写成文，改变了枯燥的文件用语和宣传口号，将“基金”版块办得有声有色。

这两年来，小杨的工作可说是多姿多彩，她个人的理财也变得多种多样：调整持有的基金类型与比例，尝试银行推出的个人理财服务，享受着信用卡积分的乐趣……小杨发现生活真的是需要自己来改善的。现在，由于本金不多，理财带给她的充其量是一份喜悦和“天上掉下来的零花钱”，但终有一天，家庭有了一定的积蓄，前期积累的投资经验就会派上用场。在实践中，小杨不仅学会了挣钱，更明白了如何花钱，理解了财富的意义。