

成为百万富翁的个人理财秘诀

钱顾问

三十余万字的金玉良言
集理财技巧，配合大量实例
是我国最新、最完整的
个人理财大全

北京大学
傅方剑 柳自立 编著

文硕会计丛书

企业管理出版社

钱顾问

——成为百万富翁的理财秘诀

编著 傅方剑

柳自立

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

钱顾问:成为百万富翁的理财秘诀/傅方剑等编著. —北京:企业管理出版社,1996. 12

ISBN 7-80001-775-3

I. 钱… II. 傅… III. 商业经营—通俗读物 IV. F715

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 25183 号

责任编辑:吴太刚 齐建昌

钱顾问

傅方剑等编著

出版发行 企业管理出版社
邮 编 100044
经 销 全国各地新华书店
排 版 北京三木广告公司电脑排版中心
版 次 1997 年 1 月第 1 版
印 刷 河北省保定满城县印刷厂印刷
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 16.25
字 数 380 千字
印 数 15000 册
书 号 ISBN 7-80001-775-3/F·773
定 价 25.00 元

序

台湾工商会计文教基金会董事长

梁再添*

在人人都想致富的今天,如何于琳琅满目的投资工具中选择其一,实在是一门学问。

由于每一项投资工具都有其不同的风险与报酬率,因此不见得适合每个投资人:有些人希望安安稳稳地过日子,他可能仅以储蓄方式累积财富;有些人希望获利迅速、赚取高报酬,因而选择风险性及报酬率均高的投资工具。其实,没有一种投资工具是无缺点的,也正因为如此,分析各项投资工具、研究整个投资环境、评估投资前后的利差……就成了投资人在进入市场前,必须预先研究的课题。

然而,一般人若没有具备完整的专业知识,又如何面对瞬息万变的投资市场?此时,一本好的工具书是不可或缺的,在资金的运用、投资工具的决定及投资方案的规划方面,它都可以提供较完善的资讯,避免投资生手,在贸然投入市场后,蒙受不必要的损失。

本书针对各种投资工具的特性,作了深入浅出的分析,其中列举的各种投资工具,是一般个人投资者的最佳利器。“工欲善其事,必先利其器。”想要在竞争激烈的投

梁再添先生系台湾颇具影响的钱顾问、个人理财专家。

资市场获利,则只有擅长搜集资讯、运用资料的人,才能掌握先机、赢得胜算。

任何投资工具皆有风险,投资收益率愈大,相对地风险也愈高。因此,尽管有人血本无归,投资市场中仍然有人前仆后继、愈战愈勇。此时投资人的当务之急,是了解投资风险、设定理想的投资目标,再根据个人可用的资金,妥善规划运用。所谓“两利相权取其重,两害相权取其轻”,方能获取最高的报酬。

国民财富愈见增加,投资市场发展愈形热络,投入市场的人也随之增加,国人已逐渐了解到储蓄并非唯一的投资渠道,而且光靠储蓄并无法致富,因此积极投入股票、共同基金、外汇、期货……等市场,殊不知应该建立正确的投资观念,避免人云亦云,才能做到“长期投资”而非“短期投资”。

投资市场的冷热,可以成为国家经济的先期指标,但须防范过热后就会进入衰退期。经过本书学者专家的分析之后,具备了基本的专业知识,才有能力判断进出市场的第一时间。总之,想以投资致富的人,不能只靠运气,自我的专业训练更是刻不容缓的事。当进入投资丛林的实战里,宜知所进退,随时调整投资策略,以适应瞬息万变的环境,拥有健康的身心,始能享受投资致富的成果。

只要善于理财,人人都可能成为百万富翁

北京纵横商务管理研究院院长 文硕

若时光倒转 20 年,钱,仍然是一个十分肮脏的字眼,为人们所鄙视。而如今,钱,却成为一个最富有魔力的字眼,是芸芸众生梦寐以求的“偶像”。

市场经济的大潮席卷了全中国,五千年的古老文明在饱受冲击与阵痛之后,人们开始形成新的伦理观、道德观,新的价值观、人生观。“君子不言钱”的时代已经一去不复返了,随之而来的是“君子爱财取之有道”的时代。这也是市场经济最深刻的基本原理之一。

钱不是万能的,但没有钱却是万万不能的。这是事实,事实往往是冷酷的;这是真理,真理往往是赤裸裸的。

钱,对于我们已不再陌生,离我们已不再遥远,是伸手可得的东西,甚至如探囊取物,易如反掌。关键在于你的眼光,你的才能,你的机遇,还有你的理财技巧。有些人抱怨自己太穷是因为没有机遇,或“命太苦”,但殊不知“机遇总是垂青那些有准备的头脑”,只有当你对怎样赚钱、怎样花钱有了一些较为深刻的认识之后,你的潜能才能得以施展,你的机遇也就越多。只要善于理财,人人都可以成为百万富翁。这正是本书的宗旨。

关于钱的学问,无非有两方面:一是积累财富,二是运用财富。说简单点就是如何赚钱的学问和如何花钱的艺术。纵观目前中国的经济发展形势,大多数中国人正走着上坡路,正朝着自己梦想的顶峰攀登。因此,这本书首先关心的是那些现在钱不多,正需要钱却不知如何赚钱的人。这就是投资的学问。也许有人要问:“既然我没有钱,却又怎样去投资”?问题的答案在于观念的转变。试想一下,难道所有的百万富翁都是生下来就睡在金摇篮里的吗?绝对不是。百万富翁在成功之前,往往是一贫如洗;家徒四壁,但他们有着常人不能有的敏锐的目光,有自己的盘算。他们知道如果自己勤劳一些,再节省一些,逐渐会有一些小积蓄,然后把这些小钱投资到能增值的项目上,进而如滚雪球般,钱滚钱,财富也就随之而来。必要时,“借鸡生蛋”也是一种技巧。你借别人的鸡生了蛋,然后蛋化为鸡,鸡又生蛋,如此还清了别人的鸡和蛋,自己也是硕果累累。

据说有钱人的苦恼比穷光蛋还要多。因为创业容易守业难,大富翁总是担心有一天自己的财富会化为乌有。“坐吃山空”,其实他们最需要的就是理财的学问,既需要把自己的钱投资到能保值的地方,又需要节约开支,懂得如何花钱的艺术,使自己的每一分钱都能买到最大的快乐。这也是本书的又一个目标。

实战家最讨厌的就是纸上谈兵。只有在实战中才能求生、求胜,经验来自于战场,而不仅仅是兵法。但在实践之前,我们每个人都需要对自己有一些了解和透视。“知

彼知己，百战不殆”。因此，在本书的最后，我们安排了测验篇，以测验你的金钱智商，探索你的致富潜力。

千里之行，始于足下。我们衷心希望每一位读者都能成为百万富翁。

目 录

第一章 人无远虑，必有近忧——制订理财蓝图

☐ 什么是个人理财	3
☐ 为什么要好好理财	4
☐ 个人理财的计划与步骤	6
☐ 设定理财目标	8
☐ 量量你的财务血压	12
☐ 人生各阶段的理财目标	14
☐ 算算你的净值	17
☐ 如何分析你的净值	20
☐ 你是不是入不敷出	22

第二章 一份耕耘，一份收获——开源有道

☐ 努力工作是收入的主要来源	27
☐ 个人生活规划	29
☐ 就业准备	30
☐ 为什么要跳槽	32
☐ 何不自己做老板	34
☐ 未来看好的服务业	35

第三章 爱拼才会赢——投资常识

□什么是投资	41
□认识投资风险	45
□看看自己能承受多少风险	47
□认识投资报酬	50
□认清投资目标	54

第四章 君子爱财，取之有道——投资工具选择

□慎选投资工具	61
□银行存款	64
□短期票据	68
□债券	70
□股票	75
□房地产	79
□期货	84
□外汇	93

第五章 问渠哪得清如许，为有源头活水来 ——十二大开源策略

□蝇头小利最大化——储蓄存款巧用技巧	101
□平平安安稳获利——债券投资技巧	104
□利益最大，风险最小——房地产投资技巧	119

☐ 高风险,高回报——股票投资技巧	128
☐ 高智商的游戏——期货交易实用技巧	174
☐ 低风险高收益的选择——期权交易策略	187
☐ 不同的钞票交换,同样的财富增加 ——外汇投资程序及技巧介绍	192
☐ “懒汉”的投资,高额的回报——投资基金操作的策略与技巧	225
☐ 永远的增值——邮票投资策略与技巧	242
☐ 黄金有价玉无价——珠宝投资常识与策略	258
☐ 富翁的游戏——古玩投资策略与技巧	270
☐ 兴趣爱好=财富——钱币投资策略与技巧	282

第六章 吃不穷喝不穷,算计不周便会穷

——节流技巧运用

☐ 节流的第一步:编写预算	297
☐ 节流的第二步:准确记帐	299
☐ 掌握消费的要诀	300
☐ 善用信用卡	302
☐ 买车? 还是租车?	304
☐ 自己动手做	306
☐ 教导孩子正确的消费常识	307
☐ 节税原则与节税策略	310

第七章 是理财而不是金钱游戏——花钱的艺术

☐ 鱼与熊掌能否兼得——存钱与用钱	325
☐ 有钱能使鬼推磨? ——金钱与人际关系	343

☐ 一本难念的经——金钱的感觉	354
☐ 有钱花在刀刃上——金钱与买卖	369

第八章 天有不测风云,人有旦夕祸福

——保险技巧揭秘

☐ 保险基本常识	391
☐ 人身保险	404
☐ 家庭财产保险	420
☐ 汽车保险	434

第九章 测试你的理财智商——测验案例精选

☐ 测验一:财富满意指标——你满意自己的财务状况吗?	452
☐ 测验二:金钱(财富)智商——你的钱财知识有多丰富?	456
☐ 测验三:自我形象测验——你对自己的评价有多高?	461
☐ 测验四:竞争指数——你相信“爱拼才会赢”吗?	466
☐ 测验五:风险承担测验——你是一个人生冒险家吗?	470
☐ 测验六:害怕成功量表——你会让成功的机会溜走吗?	475
☐ 测验七:金钱焦虑量表——你会不会觉得“钱多不是福”?	479
☐ 测验八:小气财神测验	
——你会把一个钱恨不得掰成两半用吗?	483
☐ 测验九:企业罪恶感测验——你有适度的罪恶感吗?	487
☐ 测验十:嫉妒成功量表——你有严重的酸葡萄心理吗?	491
☐ 测验十一:企业人量表——你具备成功的外表吗?	496
☐ 测验十二:成就测验——你能设定并达成“对”的目标吗?	500
☐ 测验十三:动机测验——你有追求成功的企图心吗?	504

第一章

人无远虑，必有近忧
——制订理财蓝图

什么是个人理财？

现

代生活就是理财生活，理财与投资已成为人一生中至关重要的课题。

最近一、两年来，我们常常听说：“人均国民收入超过 1000 美元，就是进入了个人理财时代。”有些投资服务业更进而引申，在这样的时代，人们有必要摆脱过去“个人储蓄时代”的习性，应积极地进行投资。

事实上，这样的说法未必正确。根据这种说法，好象没有一定的“财力”，就不能理财似的。另外也有人说，我国民众一向缺乏理财的观念，不太懂得理财。这种说法也只对了一半。由于人们过去确实不怎么富裕，所以不太懂得先进国家的理财方式，这是真的，但如果说，国人欠缺理财观念，不会理财，就不正确了。

因为，理财，简单来说，就是“处理钱财”。只要有一点钱财，做了运用和处理，就是理财。有钱人有有钱人的理财方式，没钱人有没钱人的理财方式，都在理财。

另外，有人理财理得较好，有人理得较差，也都在理财。有些人有计划，有意识地进行理财，有人则糊里糊涂地料理钱财，完全都不自知，但也都在理财。

因此，理财这个观念，其实很简单，而且非常广泛地和每一个人发生关系。理由很简单，除非是呆子或白痴完全不知钱为何物，否则每一个人自小到老，都有“钱进钱出”的理财行为。

根据这样的解释，我们只能说，人均国民收入超过 1000 美元，人们的手头比较宽裕，能够进行较好地理财，或比较能用先进国家的理财方式来进行钱财的处理。

比较起来，先进国家的理财方式确实比我们过去的理财习惯或做法有系统、有步骤、有效率，较能把钱财作最大效用的处理。这是因为，在过去，这些国家已经累积了不少的理财经验，并从经验中发展出有系统、高效率的方法。

我们也常常听说：“金钱财富，生不带来，死不带去，有钱就该好好地用。”的确，金钱只是一种媒介，本来就是该用来为我们的生活服务的，因此，理财也应该以此为目的，本书就是希望以介绍现代的理财观念和方法，让国人可以妥善使用钱财，提高生活水平。

前面也提过，理财所牵涉的人或组织团体很广泛，所以有所谓个人理财、公司理财……之分，本书所介绍的，主要偏重个人、家庭部分，也就是个人如何把钱财作最大效用的处理和运用。

为什么要好好理财？

有计划、有系统的理财，可以增加收入、减少支出，提高家庭的生活水平，并且储备未来的养老所需。

我曾经听说这样一件事：有一位妇女老是向她的朋友抱怨自己的先生太会花钱，不懂得节制，以致于到现在还住在原来的一幢破旧的房子里，一遇到雨天就碰上外面下大雨，里面下小雨的窘况，但也只能无可奈何。然而先生知道了，当然也有话要说：他认为自己每天已经很辛苦地在工作了，一个月少说也赚了三、四千，弄不清楚为何钱还是不够用。其实，归根到底，问题还是出在家庭理财上。

你可能听说过，有些有钱人不仅付税不多，而且能利用钱滚钱，赚取更多的财富。相对而言，多数人却让税收减少了不少收入，能用于投资的，已经所剩无几。而且，这些投资也常常是听人提及或看了报章上相关报道后，一时兴起作的投资，往往也赚不了什么钱。

这期间的差异是，有钱人可以利用经验老到的理财专家或顾问来替他们节税赚钱，一般人则无法负担大笔的顾问费用。不过，只要你愿意，花点时间好好规划自己的财务，还是可以避免“外边大雨，里边小雨”的窘况的。

我们前面提过，理财可以说是生活的一部分，因为我们一生都无法与金钱脱离关系。而理财要理得好，就须像请理财顾问一样，要做好计划，并持续不断地去执行并改进，才能从理财中受益。

一般而言，理财应该能达成下列目的，才能算理得好：

1. 可以增加收入

每个人的收入来源可能都不相同，有人继承家产，靠家族企业获取收入，或不事生产坐收利息；有人做生意或自己开创事业；有人则受雇于人领取薪资；理财贵在能“开源节流”，在开源方面，就是能通过理财，在现有的财富基础上增加或创造财富。投资获利算是这方面最典型的努力。

2. 可以减少不必要的支出

也就是通称的“节流”。任何人都不可能在处理钱财时“只进不