

中国人**自己的**理财计划

钱也可以这样赚

——平民百姓理财致富的智慧

QIAN YEKEYI
ZHEYANGZHUAN

高 森◎著

普通人理财致富不是梦
他们能做到
你也一定能够做到
让钱生钱



中国三峡出版社

中国人理财计划

钱也可以这样赚

——平民百姓理财致富的智慧

QIAN YEKEYI
ZHEYANGZHUAN

高 森◎著

普通人理财致富不是梦

他们能做到

你也一定能够做到

让钱生钱

165
H?
-64

让 钱 生 钱

(自序)

金钱对于个人来说，虽然不是万能，但离开金钱却万万不能。“成为富翁，过幸福生活”几乎成为了每个人的追求目标。但对于低收入者或工薪族来讲，过去这只是可望不可及的梦想。现在，这已不再是梦想，而是人人都可企及的事，人人都能实现的理想，做好个人理财，就能让你的钱增值，就能让你的钱生钱，就能实现你的致富目标，

说来你也许不信，如果你每月能有 200 元的节余，可以在银行开一个零存整取的户头，到年底约有 2500 元的收入。这样按每年你以 2500 元钱进行其他投资，以年收益增长 20% 计算，二十年后，你的总资产就会增值至 56 万元。

如果 5 年以后，你每年投资可增加到 5000 元，那么 20 年后，你的总资产可达到 77.594 万元。而 10 年以后你每年投资又可增加到 10000 元，那么 20 年后，你的总资产可达到 93.169 万元。而 15 年后，你每年投资能增加到 20000 元的话，那么你 20 年后总资产即可达到 101.099 万元。我们这样算是比较合理的，因为绝大多数人的收入都



是逐步增加的。20 年的时间对一个人来说，不算太长，如果你 20 岁开始投资，40 岁以后能够成为百万富翁，那么为你以后成为千万富翁、亿万富翁就奠定了坚实的基础；如果你是 40 岁以后才开始投资，60 岁以后你就有了百万资产，也可算是老有所养了。

看到这里，也许你会心有所动，或者你已跃跃欲试，这就是个人理财的魅力。亲爱的读者朋友，请你读读这本书吧。制订符合自己实际情况的个人理财计划，使你的收益达到 20%，坚持 20 年，梦想就变成了现实！

这几年书店里关于理财的书很多，但大多都是从国外翻译来的。由于不同的社会具有不同的文化背景、经济差别，那些书对我国读者来说实用性并不强。本书是作者根据自己十多年的理财经历，并参阅了理财专家的意见和建议写成的，是作者十多年经验教训的总结，对我国的读者来讲，有很强的实用性，这是我们“中国人自己的理财计划”。



目

录

引子：从 500 元到 50 万元

一个真实的理财故事

也许我生来一无所有，但绝不能一生贫困
潦倒

015

1
全新的理财观念

你不理财，财不理你

理财是人生的一件大事，理财的好坏关系着个人一生的贫穷和富裕，甚至决定着一个人终身的命运。因此，提高对理财的认识，树立正确的理财观念是至关重要的。观念是行动的先导，对理财必须有正确的认识，端正对理财的态度，这是你理财成功的基础。



037

明确的理财目标

人生应该树立目标，否则你的精力会白白浪费。

一个人出生的时候贫穷，责任并不在他，而当他老的时候还穷，那就只能怪他自己了。为了不至于一生贫困，就必须积极地创造财富。首先要建立一个明确的理财目标，理财的目标就像人生的指路明灯，指引着前进的方向。你只要认认真真、脚踏实地、一步一步地向着目标迈进，财富就会到来！

047

实用的理财方法

有时候，方法能够决定你的成败。

有了正确的理财方法，就是理财成功的一半。另一半就是你按照正确方法去行动。正确的



理财方法是通向理财成功的阶梯。因此，你必须选择适合自己的理财方法。

073

4 必备的理财知识

关于理财的知识很多，但我只拣有用的学。

要投资，先求知。理财的过程，也是一个学习的过程。要想把个人理财做好，就必须学习掌握一些基本的理财知识。让理财知识成为你理财成功的翅膀。

105

5 常见的投资品种

投资者成功与否，是与他是否真正了解这项投资的程度成正比的。

对投资品种的了解和熟悉，是投资成功的关键。常言说：熟能生巧，就是这个道理。人们往



往都是从自己最熟悉的地方挖到了第一桶金。

183

6
必要的避险方法

作为一个成功的投资者，应遵循两个原则：一个是严禁损失；二是不要忘记第一原则。

任何一项投资都有风险，投资与风险共存。怎样才能做到趋利避害，把风险降到最低程度，是每一个投资者追求的目标。因此，在投资理财过程中，防范风险尤显必要。

7
209 像大师们那样投资理财

站在巨人的肩上能够望得更远。

学习理财之道，最好的方法莫过于向成功人士学习。借鉴大师的投资理财经验，往往能够起到事半功倍的效果。

引子

也许我生来一无所有，但绝不能一生贫困潦倒。

从 500 元到 500000 元 ——一个真实的理财故事

从 500 元到 500000 元，这是我十年来进行个人理财的结果，是我实现个人理财目标的经历。我认为，这对于绝大多数工薪阶层和低收入者以及想通过个人理财致富的人们，也许会有些帮助。因此，我愿意把自己的故事呈现给读者，以期对有志于个人理财的同仁有所裨益。

一、确定目标，及早理财

我是 1986 年底转业到银行的。这一年我 26 岁，为结婚把存款和转业费花了个净光，仅留下一张 400 元的定期存单。1987 年 6 月儿子出生，当时我的工资每月只有 76 元，爱人工资 68 元，三个月后，找了保姆。家庭由原来的二人世界一下子增加到 4 人，每人月平均生活费不到 40 元，经济上真是捉襟见肘，困难极了。面对窘迫的生



活，我产生了要让钱生钱的想法。可当时的工资只能勉强维持清贫的生活，根本没有余钱。直到 1989 年 4 月，我的那张 400 元存单三年到期，本息合计得了 500 多元。这成了我结婚三年后的最大一笔财产。我决定要很好地运用这笔钱，认真进行个人理财。根据当时的情况，我定下了一个三年翻番的目标，就是要到 1992 年使 500 元增值一倍，达到 1000 元。我首先选定的就是储蓄。拿出 200 元存了一个三年定期，剩下的 300 元存成活期，准备他用。

也就在这个时候，保姆家里来说，他们那里一些农户织地毯赚了钱，他家也想织，但没有本钱。我听后详细询问了织地毯的具体细节，又利用星期天到他们村查看，随后决定：我出钱，他们出工合作织地毯，并谈好条件：到年底，把所有卖毯赚的钱平分。我大致测算了一下，我投 300 元钱，到年底能再赚 300 元左右。

二、意外的收获

自从把钱投到乡下以后，我就时刻挂念着。经常利用星期天到乡下去看织地毯的情况。他们家同时织了两块，我每次去看那地毯一点一点增长，就期盼着它能早点织成。好在乡下离城里不远，每到星期天我都是上午去，下午回，不致于耽搁太多的时间。

6月份的一个星期天我在乡下，遇到他们同村的一家因急着用钱，要卖掉两块半成品的小地毯。在保姆家的劝说下，我用剩下的两百元钱买了下来。但我要求他们停下原来织的地毯，先把两块半成品织完，他们也同意了。9月份两块小地毯织成，正赶上秋季广交会，外贸部门高价收购地毯，两小块地毯卖了500多元。但我们没有分钱，而是又投进去再织毯，并动员邻居家织毯，邻居很乐意地接受了。

1989年底，一共织成四块地毯，卖了2300多元，我投入了500元，得到1250元，还有两块半成品来参与分成。这个结果是我意想不到的。它使我提前实现了三年的理财目标。

不知是乡里人急用钱，还是怕担风险，反正他们的钱不愿意再投入织地毯，只同意出工。1990年初，我就把那1000多元钱又投给他们了。1990年一年，我的投资一



共赚了约 2000 元，加上本金，我已有 3000 多元了。当时国库券利率高，我就买了 1000 元的国库券。

三、理财、投资，向更高的目标努力

1990 年 6 月，孩子满三岁送了幼儿园，保姆回家了。我和爱人的工资也增加了一点儿。我和爱人商量，每月定期存 40 元。当时我们两人的工资一共还不到 200 元，怎么能存钱呢？其实个人理财就是从一点一滴做起的。我们当时定的生活标准是：吃饭上不饿着；穿衣上不冻着，但注重小孩的营养和大人的身体健康。我因此还养成了不抽烟、不喝酒的习惯，仅此一项每月即可节省 20 元钱。

起初定的三年翻番目标早已实现，个人资产有了很大的增长，我就对个人的投资理财目标进行了重新修订。一方面继续在地毯上投资；另一方面，家庭生活上精打细算，节约开支，集攒小钱进行储蓄，以增加投资。1990 年我又把目标定为：到 1993 年，争取家庭积累和投资收益达到 15000 元。



四、投资纪念币

我平时喜欢看书。1990年下半年，我在读一本金融历史书籍时，看到古人收藏钱币的奇闻趣事。其中说到钱币既有金融历史的文化内涵，又具有艺术品的欣赏价值，还可以收藏投资保值增值，收藏钱币是一举多得的好事。因此，我就开始学着收藏钱币。

我最先收藏的是现代钱币的流通纪念币。

1991年春天，我投资地毯的合伙人提出自己织毯，不再跟我合伙，我便于1991年下半年退了出来。算了一下账，我先后赚了5000多元。拿其中的2000元买了国库券，余下的3000多元，我陆续花在了钱币收藏上。星期天，我不再下乡，而是逛邮票市场，看到有自己喜欢的钱币就买回来。

1992年3月的钱币市场上，现代流通纪念币价格上涨，面值1元的流通纪念币价格都涨到了1.5元以上。而建国三十五周年纪念币，五大自治区纪念币、六运会纪念币和人民银行建行四十周年纪念币的价格每套都超过了两元。其中最贵的是建国三十五周年纪念币，每套在7元以上时，我把收藏的纪念币在市场出让了一部分，大约3000多元，把一年多来的投资抽了出来。盘点剩下的纪念币还值两三千元，基本上算是100%的盈利。

1992年下半年，钱币市场上流通纪念币价格下跌，我从市场上买回了大约3000多元的纪念币。1993年，纪念币价格猛涨，我把几年收藏的纪念币全部出让，赚了2万多元。对于纪念币，我是认定了，只要有余钱，价格合理，我会继续收藏下去。



五、建立个人金融档案， 科学合理地运用资金

1992年5月的一天，我在统计个人投资情况时，竟忘记了一本零存整取的存折，几天之后才回想起来。这件事，使我觉得有必要建立个人理财的金融档案。这个档案实际上很简单，开始就是一张纸，把自己的每笔投资理财情况记下来。到1992年5月，我的投资理财状况如下：

1989年存的定期存款 200 元；

1990年到1992年的零存整取约 1000 元；

1990年下半年买国库券 1000 元；

1991年下半年买国库券 2000 元；

纪念币收藏投资收回现金约 3000 元；

剩余各种纪念币价值约 3000 元；

合计约 10000 元。

六、涉足风险投资， 追求投资理财效益最大化

自从上海、深圳开设证券市场以后，我就开始注重收集有关证券、股票、企业股份制改造等方面的资料进行学习。但由于资金不足，加之风险很大，个人的专业知识水平低，我一直不敢涉足。

1993 年企业高息集资，时间一般是半年和一年。我就把转让纪念币的钱又投给了高息集资的企业，月息是 1.8 分。当时，市区的企业正处在发展的高潮期，效益好，利息能够按月给付。

1994 年 4 月的一天，我在街上路过一家企业的门口，看到该企业准备增资扩股 300 万元的布告，使我立刻想到，这是一个投资的绝好机会。因为这家企业是本市的第一个股份制改造企业，效益在全市企业中数一数二。我毫不犹豫，拿出 10000 元买了这家企业的 10000 股原始股票。