

现代

现代成功 必读丛书

投资理财学

让你正确掌握投资理财的技巧

XIANDAITOUZILICAIXUE



15 钱，好比人的第六感官，缺少了它，就不能充分调动其他的感官。而要想积聚很多的钱，你就必须学会投资理财。

杨柳/编著

团结出版社

现代成功必读丛书

现代投资理财学

杨 柳 编著

团结出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代投资理财学/杨柳编著. —北京: 团结出版社,
2003.1

(现代成功必读丛书)

ISBN 7-80130-665-1

I. 现... II. 杨... III. ①家庭-投资②家庭管理:
财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 098469 号

出版: 团结出版社

(北京市东城区东皇城根南街 84 号)

[电话 (010) 6513.3603 (发行部) 6524.4792 (编辑部)]

http: //www.tuanjiechs. com

E-mail: unitypub@263. net.

经销: 全国新华书店

印刷: 北京秋豪印刷有限责任公司

开本: 850×1168 毫米 1/32

印张: 33

字数: 660 千字

印数: 10000 册

版次: 2003 年 1 月 第一版

印次: 2003 年 1 月 (北京) 第一次印刷

书 号: ISBN 7-80130-665-1/C·25

全三册定价: 60.00 元

(如有印装差错, 请与本社联系)

现代投资理财学



给你十万，怎么花

——代前言

代前言

如果真的凭空得到十万的话，绝大多数的人都会欣喜异常。接着一部分人会想：这算什么问题呀！物质大丰富的今天，最容易的事恐怕就是花钱了。想过之后，就开始筹划去哪儿玩，或者奔向向往已久的胜地；另一些人开始忙着打听存哪家银行最合算；还有一小部分人则是计划着用这十万带来更多的十万。至此，可以下一个断言：

若干年后，第一种人痛快一时之后，就很快恢复到原来的拮据生活，增加的是一份惆怅：曾经有十万元，我没有珍惜；第二种人会因为这笔钱的利息增加一点收入，生活水平不会有太大变化；第三种人则聪明地“以钱生钱”，过上了富人的生活。

看来，区区十万元，如何花还大有学问。

有人会说谈钱是一件很俗气的事。但是不可否认的是，许多高尚的事业都是在金钱的支持下才完成的。大到国家，国库充实是国家立足世界的基础，小

现代投资理财学

到家庭，银行有存款是家庭稳固的基石。无论那些对金钱持批评态度的人怎么辩解，金钱的确能增强凭正当手段来赚钱的人的自信心和安全感，富足的确可以稳定社会，改善人际关系。人类对财富的追求，古今皆然，追求富裕生活是人类社会最正常的心态，对财富的渴望正是推动发展的原动力。

拿破仑·希尔说：钱，好比人的第六感官，缺少了它，就不能充分调动其他的感官。他还指出，口袋里有钱，银行里有存款，会使你更轻松自在，你不必为别人怎么看你而过多忧虑。

现代社会人们关注的生活已不仅仅是在吃饱穿暖这一物质层次上了，关注更多的是如何过得更从容，如何活得更有品味。

代 前 言

你是不是有时感叹：在付出同样的努力，同样的时光后，有的人成功地筑起理想王国，你却依然忙碌，依然辛苦。是努力不如别人吗？是赚的不如别人多吗？抑或是运气不如别人好？当然不是，是你不懂得规划。人生有许多阶段，懂得规划的人就会气定神闲。生命只有一次，无论贫穷还是富足，你都要学会规划生活财富。

成功者的故事总是令人激动，他们的财富也令人艳羡，是什么使他们在财富上与普通人拉开距离了呢？——善于理财是他们的共同特点。

什么是善于理财呢？



生存环境的日新月异，使现代理财不再是原来意义上的固守一堆“死钱”过着陈旧乏味、紧巴巴的生活，科学理财是管理个人和家庭财富的新潮流。不过，能够妥善、合

现代投资理财学



理安排自己钱财的人毕竟不多，为什么？就是因为不懂如何规划身边多余的金钱，没有正确掌握理财技巧与理财管道。殊不知这些信息不灵活的遗憾，已使你与许多发财的机会擦肩而过。

理财也并不是只局限于某些特定的人群，有钱的人要理财，没有钱的人更要理财，尤其是一般固定收入的上班族。为什么要理财？理财不仅可以使钱变得有价值，而且还能衍生出更多的财富。一旦你开始着手理财，就会发现它真的具有超出获得财富之外的魅力。

首先，理财在人的一生中都扮演着举足轻重的角色。

一个人从出生到死亡可以分为五个时期：成长期（0~14岁），探索期（15~24岁），建立期（25~40岁），维持期（45~64岁），衰退期（65~死亡）。

成长期、探索期是成长、抉择阶段，此时年龄尚幼，生活重点是人生观的形成和人生目标的选择。这个时期，个人受家庭教育影响较大，如果你身为父母，没有坚强的经济基础，就不能给子女提供理想的教育环境。我们身边不乏因为父母不善理财，使他们的孩子因为没有钱而无法接受最基本的教育，从而失去了改变命运的机会的例子。

自建立期开始，人生志向渐渐趋于成熟，个人独立的时期已经到来，实现个人目标是这个阶段的重中之重，这个时期可能成为人生的分水岭，人与人之间的差距也在这个阶段显现出来。此时个人理财能力在所有的成功因素中凸显出来。处于同一起点的人，可能会由此表现出很大的不同，有的人仍然是按部就班

现代投资理财学

的上班族，有的人却已是成功创业的企业家；有的人为柴米油盐终日奔波，有的人为了事业恣意挥洒。

其次，成功理财可能成为造就更大成功的契机。经济上的富足不仅代表着成功，更重要的是可以帮助我们成就更大的成功。

当我们成功地打理了自己的财产，我们可以随时在需要的时候去充实自己，储备知识，在机会出现时及时出击，赢得更大的成功。

第三，成功理财会给自己建立自信。

疯狂英语的创始人李阳在评论自己时说：我从前总是输。赛跑输、下棋输、学习输、恋爱输……最后，只是英语赢了，却赢得了整个世界。看着在各种场合自信地“喊英语”的李阳，你能相信他从小是一个问题小孩，中学时还曾因为怕考试逃出过考场吗？

成功理财带给我们的除了巨大的财富外，更多的也是自信。

成功理财还有一个最重要的作用，它可以为你提供从事公益事业的机会。

你可以用你的钱为我们的地球增添一丝绿，你可以用你的钱擦干那些盼望读书的孩子的眼泪，你可以用你的钱为那些孤独的老人送去一些温暖……

理财难吗？

从操作的角度来看，理财是一件很容易的事，简单到只用做加法和减法；从执行的角度考虑，理财却是一件非常难的事，它需要知识、智慧和耐力，成功的理财证明你具有坚强的意志，缜密的思维，聪明的大脑。拥有了这些，还有什么可以难倒你呢？



现代投资理财学



如果你不想为几百块钱的开销而操心，如果你渴望自由，如果你渴望实现自我，那么从现在起你应该仔细打理你手中的“money”，让它成为你的坐骑而不是樊篱。

那么，这本书会带给你什么呢？

第一，这是一本告诉你 HOW-TO-DO-IT 的实用手册。或许你已经看过许多有关理财的书，却不知道如何开始。这本书将剥茧抽丝，带你一步步走向成功理财之路。因为我们始终认为：理财不需要积攒知识，重要的是行动、行动、再行动。

或许你已经掌握了太多的理论，却没有勇气实践，看了这本书，你会发现，其实理财很简单，简单到只有几步，同时它也会告诉你，理财很难，如果你不能坚持到底。

第二，这不是一本教科书，它只是把成功理财最基本的知识和最基本的道理介绍给大家，你必须亲自参与、亲自动手。

第三，本书不向你承诺什么，只向你提供什么。它提供的是你理财的必备工具，提供的是你实践的勇气，提供的是实践理想的途径，至于你是否用它、如何用它，完全要靠你自己的决心、努力。

最重要的是，假如天上掉下的那张“十万元馅饼”永远砸不到你头上，这本书会告诉你如何自己做张“饼”。

言归正传，到底该如何花这十万呢？你可以……，你也可以……，你还可以……看看这本书吧！

现代投资理财学



目 录

给你十万，怎么花——代前言 /1

第一章 摸清家底

- 成功理财始于认识自己 /1
- 评估家庭财务状况 /2
- 分析家庭投资状况 /10
- 搞清楚自己的现状 /10
- 测一测 你的财务状况健康吗? /14

第二章 理财规划

- 成为百万富翁的八个步骤 /17
- 什么是家庭理财 /19
- 什么是完美的理财计划 /21
- 为什么强调家庭理财 /22
- 培养正确的理财观 /23

目
录

现代投资理财学

- 制定家庭理财计划 /29
- 执行理财计划 /39
- 理财秘诀 /52
- 测一测 你的理财观如何? /55

第三章 理性消费

- 花钱与消费 /58
- 端正你的消费观 /60
- 消费方式面面观 /67
- 现代消费新趋向 /69
- 成为一个理性的消费者 /71
- 文化消费 /79
- 旅游消费 /80
- 持卡消费 /84
- 网络购物 /85
- 家庭消费小招数 /86
- 测一测 你具有创富的素质吗? /95

目
录

第四章 健康储蓄

- 四种储蓄宜早做 /97
- 存钱的九个理由 /98
- 不存钱的五个借口 /100
- 储蓄利息知多少 /102



现代投资理财学



- 储蓄的种类 /104
- 储蓄技巧 /110
- 银行新模式 /116
- 熟悉银行操作规定：小事不小 /118
- 储蓄与保健 /119
- 健康投资 /120
- 家庭教育投资——财富放大器 /124
- 退休生活轻松过——积极储存养老金 /129
- 测一测 你该存多少退休金？ /133

第五章 保险投资

- 一定要买保险 /136
- 保险必须知道的几个概念 /137
- 为什么要买保险 /140
- 保险的种类 /143
- 储蓄与保险谁合算 /147
- 如何买保险 /148
- 测一测 你懂得保险吗？ /158

第六章 风险投资

- 树立风险投资观念 /163
- 风险投资实务 /168
- 投资技巧 /180

现代投资理财学

股票投资	/183
债券投资	/199
期货投资	/206
黄金投资	/211
基金投资	/218
艺术品投资	/235
房地产投资	/242
邮品投资	/256
外汇投资	/260
网络投资	/270
自己做老板	/272
测一测 你适合做风险投资吗?	/275

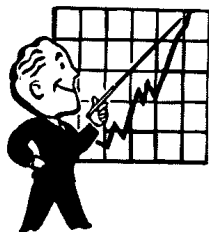
目

录 第七章 借力理财

融资理出财富	/279
要融资先计划	/281
筹钱技巧	/284
还钱也要有技巧	/304
借外脑	/307

第八章 金钱观念

金钱人生观	/311
夫妻金钱观	/316



现代投资理财学



- 工薪家庭理财之道 /320
良好的心态 /328
成功投资者的特点 /334
测一测 你有家庭理财危机感吗? /335

目
录



第一章 摸清家底

摸清家底真正的含义应该包括了解家庭财务状况和了解自己。

一方面，不了解家庭财务的真实状况，可能在无所知的情况下失去赚钱的机会和动力。另一方面，Money 是为人服务的，也是经由人管理的。“君子爱财，取之有道”，只谈钱，往往会使人汲汲于追求财富，却失去了心灵的平静。

成功理财始于认识自己

成功的开端在于认识自己，成功的理财源于摸清家底。

现在家庭财务主要问题是什么？资产大于负债吗？消费是否有不妥的地方？现在是该增加收入还是控制支出？该如何调整财产？要解决这些问题，首先必须明白家庭理财的对象——家庭财务状况。

现代投资理财学

当家理财在某些方面类似于古时的管家，只是旧时的管家主要是打理好一家人的吃穿住，而现代的管家理财却要复杂的多。传统的管家，每到年底都要摸摸“米桶”，意即了解一家人粮仓和钱袋的底子。

现代理财也要在行动前摸摸自己的米桶，这个米桶一般有两部分：总资产和负债。家庭总资产减去负债后的净值就是一个家庭真正拥有的财力。只有净值不断增长，家庭未来各项理财目标才有可能一一实现。现代管家人对家庭财产和负债内容要做到心中有数，切实了解家庭的财务状况何处不尽人意，哪里有漏洞，从而及早采取相应措施，做到“未雨绸缪”。

对于一个家庭来说，如何在收入一定的情况下，既能控制好支出的比例，使生活舒适，又能抽出一部分资金创造新的财富，是理财的关键，而了解自己的财务状况，则是解决问题的第一步。

第一章 摸清家底

评估家庭财务状况

你有多富有

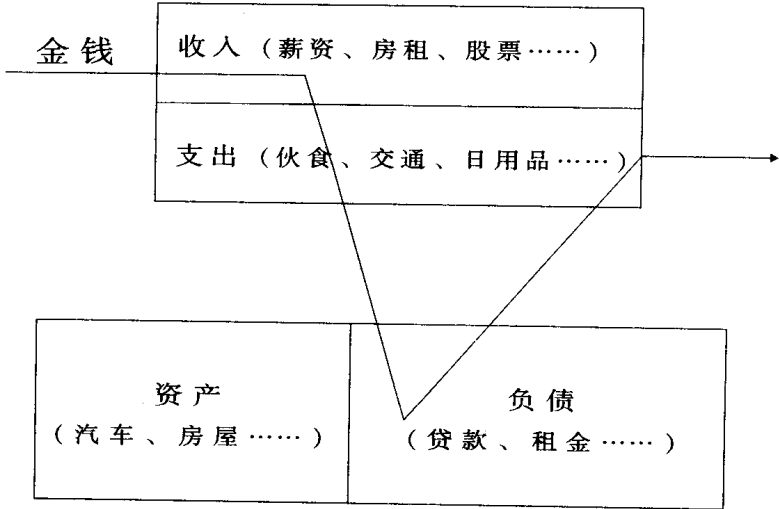
畅销书《富爸爸，穷爸爸》的作者罗伯特·T·清崎曾提出了小穷、大穷、富有三种资产与负债模式，很是生动、直观，大家不妨对照一下，看看自己的花钱模式。



现代投资理财学

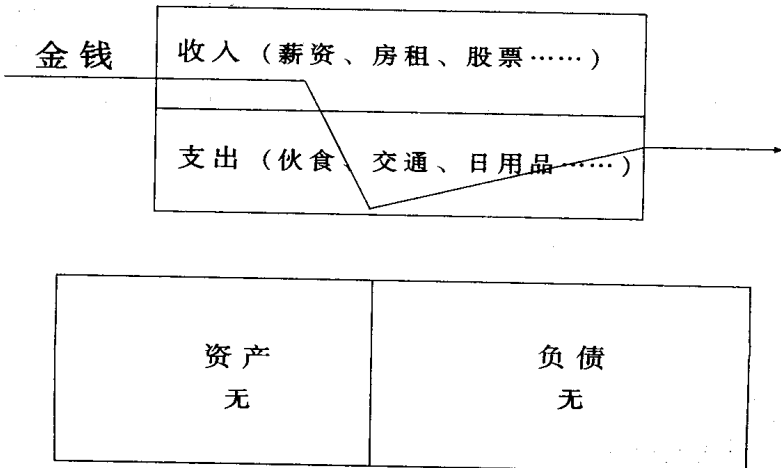


◎小穷 (收入先缴付负债, 然后全部成为支出)



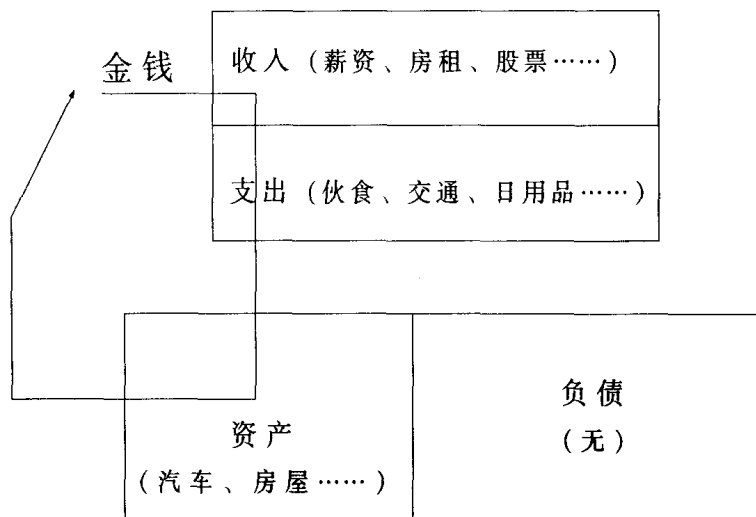
第一章 摸清家底

◎大穷 (收入直接转为支出)



现代投资理财学

◎富有（收入扣除支出后，可继续投资，累积资产）



第一章 摸清家底

检视上面的“富有图”，可以发现富有的人更富有的原因是：资产带动收入来支付所有开销，而平衡的投资又增益更多的收入，依此不断循环，收入随之增长。

应付大穷的方法是控制支出源头、修正负债习惯、降低购买的欲望，以便让收入转为购买资产的来源，进而带来更多的收入；如果处于小穷状态，除了注意上面的问题外，您还要考虑开辟新的投资渠道，重点是注意资产投资的方式。

家庭财富的温度计——资产负债表



详细了解自己财务状况的重要途径是制作“资产负债表”。资产负债表表现了特定时点的资产负债状况。