

〔美〕周华等 编译



金钱赢家 个人投资理财实务



中国物资出版社

金钱赢家

——个人投资理财实务

[美]周华 等编译

中国物资出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金钱赢家/ (美) 周华编译. —北京: 中国物资出版社, 2003.11

ISBN 7-5047-2031-3

I. 金… II. 周… 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 (2003) 第 099291 号

责任编辑 李晓春

责任印制 方鹏远

责任校对 沈兴龙

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮政编码: 100834

全国新华书店经销

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 880mm×1230mm 1/32 印张: 11 字数: 296 千字

2003 年 11 月第 1 版 2003 年 11 月第 1 次印刷

书号: ISBN 7-5047-2031-3/F·0758

印数: 0001—4000 册

定价: 25.00 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

卷首语

有志者就有千方百计，无志者只感千难万难。

——中国谚语

每个人都有自己的财富梦想。人人都渴望发财、成功和成名；人人都追求金钱、声誉和地位。

这是关于“理财”概念的启蒙书。

你也许已将自己列为满腹经纶而不走运的倒霉蛋，那么请你来认识这本书，为自己上一堂关于“财富”的速成班；你也许饱读诗书，精通六门外语，但是对于财经课却一无所知，那么，我们来做一次亲密接触，从关于金钱与自由的对话中探讨理财投资顶尖赢家的致富之路。

资产一般分为三类，一是产业，二是房地产，三是证券或期权，这三类都要求具有基本的财商。做有钱人就要做企业主或投资人。这种自觉是做一个有钱人的前提。对于财富，人们往往羞于启齿，然而，在这个问题上人们必须对自己诚实。首先应该明确“我就是想致富”，这叫树雄心，立壮志，然后朝思暮想，矢志不渝地想方设法使自己成为最富有的人。

总之，对财富的渴望和不懈的追求，并不断开阔视野，抓住发财机遇，这是财商的鲜明特征，有了这种自觉和追求，你的生命就安上了发财的“永动机”。

为何众多精明的银行家、医生和会计师们在校时学业成绩优

异，可终生为财务问题伤神呢？——缺乏财务自由。

追求财务自由是挖掘财商的目的，财务自由究竟意味着什么呢？

一般说来勤奋工作有两种情况，一是努力工作，十年如一日却一无所获，这是无财商的表现。但如果有财商，就意味着努力工作后会拥有更多的金钱和自由。财商追求的是财务自由，当你努力工作十年之后挣钱越来越容易，越来越多，而冒的风险却越来越小，挣更多的钱而成本却更低。刚开始的时候你得花费大量的财力、心血和学习时间，承担大量风险，却只能赚很少的钱。但如果继续干下去，最终情况会好转。这就是财商所追求的崇高境界。正如古诗云：“山穷水尽疑无路，柳暗花明又一村”。那么，怎样达到这种境界呢？这就需要花费大量的心血，承受巨大的风险，持续十年把握金钱语言，达到财务自由的境界，这是财商的重要特征。

比如有两人，一人终其一生都在个人财务问题的泥沼中挣扎；另一人则成了最富有的人。人之所以穷不在于他挣钱的多少，而在于他的思维方式和行为。

财商不是从天下掉下来的，那么财商从何而来呢？

取得绩效的原因是每天都在学习、学习、再学习，通过学习使自己更聪明。高财商来自于财商教育加上财商训练，提高财商意味着加强学习和实践。这里也许用得着一句老生常谈“实践出真知”。

致富要有财商，财商要在实践中学习才能获得。有了财商，为人处世才会大气，视野才会宽阔，出手才会慷慨；在追求财富的过程中才会站得高、看得远，不会在小小的钱眼里迷惑，才会在金钱上做出大手笔。

世界上最富有的人总是大量付出，他们因此而富有。也许你的初衷只想付出，可是财富却来敲门了。这就是财商的奥秘。

迄今为止，在世界名牌大学仍没有真正开设有关“金钱”的课程。学校只专注于学术知识和专业技能的培育，却忽视了理财技能的培训。

财商的概念提示我们要反思我们的教育。教育有三种：一是传统教育，这是培养智商的，通常表现为一个人有很高的学术水准；二是专业教育，如把人培养为医生、律师或厨师；三是理财教育。即使在美国，金钱也是罪恶的象征，因此，学校并没有开设这方面的课程。这是学校教育的缺憾。如何使金钱为我所用，如何成为一个企业主或投资人，这门课很多人是在社会中学到的，如当今世界首富比尔·盖茨、迈克·戴尔都是年轻时候就从学校辍学，在社会财富海洋里拼搏而获得成功的。所以，一个有志于发财的人，要给自己开设理财教育的课程，不断提升自己的财商。

现在中国进步很快，城市比美国还要现代，十年以后中国的金融市场划分会更精细。我们需要做的不是为今天做好准备，而是为明天做好准备。本书开印之即，传来上海开放个人黄金市场的好消息，“黄金宝”又为您理财致富添了一笔打算。现在机会就像1990年的纳斯达克，中国正在快速崛起。不要只看到今天，而要看到中国十年后的景象。为了将来的十年，现在就抓紧提升自己的财商吧，一个美好的前景正展现在你们面前。

记住：智商、情商之后，还有财商。

作者

2003年9月

目 录

卷 首 语

世界上最神奇的是海洋，比海洋更神奇的是天空，
比天空更神奇的是金钱。

生命中存在着无穷无尽的动力，看你怎样打开它；
每个人都有成为尧舜的潜能，看你怎样发掘它，除了智
商、情商，还应有财商。

上篇 理财新思路

冰雪遮盖着长长的黄河，冰河上跑着满载金币的
车。有人唱着快乐的歌，唱歌的是那赶车的人。

在机会面前有四种人，第一种人创造机会，第二种
人寻找机会，第三种人等待机会，第四种人错过机会。
如果做不了第一种人，至少也要积极寻找机会。

稳操胜券

关键不在于你跑的有多快，而在于你的恒心、耐力和毅力，以及你比别人少犯错误。

一、重财崇富时代	(3)
(一) 知本与资本统一	(4)
(二) 樵夫与学者戏赌	(6)
(三) 截然不同的财富观	(6)
(四) 理财市场浮出水面	(8)
(五) 个人理财柳暗花明	(12)
(六) 金融机构群雄并起	(14)
(七) 鹿死谁手	(16)
二、创富法门	(18)
(一) 驾驭财富骏马	(19)
(二) 必须光顾的“业务”	(20)
(三) 身后有余忘缩手	(21)
(四) 不会打算一世穷	(22)
(五) 受挫原因细思量	(23)
三、钱生钱的艺术	(25)
(一) 相信理财致富	(25)
(二) 培养良好的理财习惯	(26)
(三) 财富时刻隐随你	(28)
四、心理成功术	(29)
(一) 每天的太阳都是新的	(29)
(二) 突破思想的“笼子”	(30)
(三) 富足的激发剂	(31)
(四) 种瓜得瓜	(32)

(五) 犀牛的个性.....	(33)
----------------	------

把握机遇

约翰逊博士提出的“奶酪变化法”，或许会对你有所启迪：他们总是不断地拿走你的奶酪；随时做好奶酪被他人拿走的准备；经常闻一闻你的奶酪，以便知道它们什么时候开始变质；越早放弃旧的奶酪，你就会越早享用新的奶酪；随着奶酪的变化而变化；尝试冒险，去享受新奶酪的美味。记住：他们仍会不断地拿走你的奶酪。

一、美国富翁启示录	(35)
(一) 成功秘诀	(35)
(二) 创 新	(36)
(三) 理 性	(39)
(四) 低 价	(40)
(五) 扩 张	(41)
二、中国富豪备忘录	(42)
(一) 财智高远型	(42)
(二) 逼上梁山型	(43)
(三) 应激争气型	(43)
(四) 风险弄潮型	(44)
(五) 无心插柳型	(45)
(六) 歪打正着型	(45)
(七) 技术知识型	(46)
(八) 敏捷果断型	(47)
(九) 和气生财型	(48)
(十) 积水成洲型	(49)

(十一) 吃苦耐劳型	(51)
(十二) 一夜暴富型	(53)
(十三) 财富是这样生成的	(55)
三、先动优势	(56)
(一) 一日之计在于晨	(57)
(二) 勿以利小而不为	(58)
(三) 懒惰是理财天敌	(59)
(四) 多入少出	(60)
(五) 像富人那样思考	(61)
(六) 防范时间的窃贼	(62)
四、反其道而行之	(64)
(一) 甘当配角	(64)
(二) 热点中的冷门	(65)
(三) 细分市场商机多	(66)
(四) 先舍后取	(67)
(五) 背水一战	(67)

家庭理财

任何正确的决策都是在一个动态而多元的坐标系中产生的。

一、家庭理财常识	(69)
(一) 家庭财务概念	(69)
(二) 家庭理财规划	(70)
(三) 家庭理财操作	(72)
(四) 家庭消费和信贷	(73)
(五) 专家的建议	(74)
二、设计理财蓝图	(77)



(一) 理财目标分类	(77)
(二) 理财方式选择	(79)
(三) 理财行为准则	(80)
三、理财环节	(82)
(一) 调整财力	(82)
(二) 现金预算	(84)
(三) 从记账开始	(86)
(四) 妥管理财文件	(88)
四、轻装上阵	(91)
(一) 找出臃肿部分	(91)
(二) 有效“减肥”	(93)
(三) 在滚动中增值	(94)

消费新理念

吃不穷，穿不穷，不会打算一世穷。

一、消费因素及模式	(96)
(一) 消费基本因素	(97)
(二) 消费模型与模式	(97)
(三) 消费原则	(100)
二、消费预算	(104)
(一) 消费预算要素	(104)
(二) 消费计划类型	(106)
(三) 消费误区	(108)

下篇 投资新盘算

世人都晓神仙好，惟有金钱忘不了。终朝只恨聚无



多，及到多时眼闭了。

在开始一次活动前，有三个注意事项：了解竞争对手，了解即将进入的环境；此外，更要了解此次活动的真正目的。

投资工具

天边飘过故乡的云，它不停地向我召唤。当身边的微风轻轻吹起，有个声音在对我呼唤：归来吧，浪迹天涯的游子，别在四处飘泊。

地上本没有路，走的人多了，也便成了路。而越来越多的人走，久而久之，便到处都是路了。这许多的路里，有大路、小路、平坦之路、崎岖之路，当然还有歧路和所谓的“断头路”。现在，你正站在十字路口。

一、家庭后盾：储蓄	(114)
(一) 储蓄的特点	(114)
(二) 储蓄的投资方法	(117)
(三) 储蓄风险及其避免	(118)
(四) 储蓄获利	(120)
(五) 增加储蓄的良方	(121)
(六) 存款前后细思量	(122)
二、大众主流：债券	(124)
(一) 债券种类及特点	(125)
(二) 债券交易方式	(128)
(三) 债券投资技巧	(129)
(四) 债券种类与投资选择	(131)

(五) 债券期限与投资选择	(133)
(六) 债券投资避险	(135)
(七) 债券收益率计算	(136)
三、生命之伞：保险	(137)
(一) 保险概念及意义	(138)
(二) 风险管理	(141)
(三) 投保原则	(142)
(四) 保险收益	(143)
(五) 保险种类	(144)
(六) 保险的储蓄功能	(147)
(七) 人身保险的特点及种类	(148)
(八) 财产保险特点及险种	(151)
(九) 人寿保险的设计	(155)
(十) 保险投资的阶段性	(156)
(十一) 给女性的投保建议	(158)
四、富豪梦想：股票	(159)
(一) 股票知识	(159)
(二) 股票市场	(166)
(三) 股民权益	(170)
(四) 股市心态	(172)
(五) 资金准备	(178)
五、坐享升值：地产	(179)
(一) 房地产投资特点	(180)
(二) 投资风险	(181)
(三) 与其他投资方式的比较	(183)
(四) 中小投资者的选择	(184)
(五) 投资策略	(186)
(六) 把握时机	(187)
(七) 买卖技巧	(189)

(八) 投资要诀	(192)
六、追涨杀跌：外汇	(194)
(一) 外汇知识	(194)
(二) 外汇类别	(196)
(三) 外汇汇率	(197)
(四) 外汇市场	(198)
(五) 外汇交易	(198)
(六) 外汇买卖	(199)
(七) 散户入市策略	(202)
(八) 外汇保值增值	(202)
(九) 外币储蓄	(204)
七、文化含金：收藏	(206)
(一) 邮票投资程序	(207)
(二) 邮票及其价格	(209)
(三) 邮票投资风险	(210)
(四) 邮票投资目标与买卖时机	(211)
(五) 讨价还价技巧	(213)
(六) 邮票买卖策略	(214)
八、以小搏大：期货	(216)
(一) 期货交易常识	(216)
(二) 程 序	(218)
(三) 期货投资风险防范	(220)
(四) 投资技巧	(222)
九、世界流通：黄金	(224)
(一) 黄金特性及保值功能	(224)
(二) 黄金真假及成色鉴定	(226)
(三) 黄金的投资	(227)
(四) 影响黄金价格的因素	(228)
(五) 黄金投资的最佳时机	(229)

十、家庭副业·····	(229)
(一) 创业条件 ·····	(230)
(二) 科学选择投资项目 ·····	(231)
(三) 资金的筹集 ·····	(231)
(四) 选择投资手段 ·····	(232)
十一、仆人做主：基金·····	(234)
(一) 基金的冷遇 ·····	(234)
(二) 开放式基金的死穴 ·····	(241)
(三) 私募基金 ·····	(245)

投资理性

任何一位选手穿越财富海洋，首先要穿越的其实是他自己。既没有一种尽善尽美的穿越方法，也没有一条隐秘的捷径，更没有一位上天特别眷顾的“天才选手”。所有在财富海洋里游泳的人都在挑战自我，而那位胜利者，必定是首先战胜了自我的人。

一、投资原则、组合及策略·····	(248)
(一) 投资原则 ·····	(249)
(二) 投资组合 ·····	(251)
(三) 投资策略 ·····	(257)
二、投资素养·····	(261)
(一) 投资胆识 ·····	(261)
(二) 投资安全 ·····	(266)
(三) 投资谋略 ·····	(269)
三、投资信用·····	(273)
(一) 信用价值 ·····	(273)
(二) 信用道德 ·····	(275)

(三) 信用建设	(277)
----------------	-------

投资决策

我曾经豪情万丈，归来却空空行囊。

在穿越财富海洋的竞赛中，有很多因素远比聪明更重要。没有一个天才是完美的人，反之，没有一个完美的人是天才。

一、家庭信贷	(280)
(一) 信贷种类	(281)
(二) 信贷利弊	(282)
(三) 信贷杠杆	(286)
(四) 借贷原则	(288)
(五) 卡恩曼的分析	(289)
(六) 信用卡的运用	(289)
二、投资误区和风险	(291)
(一) 投资误区	(293)
(二) 投资风险	(298)
(三) 风险的决策与防范	(300)
三、做股市的主人	(302)
(一) 何价何时何股	(303)
(二) 选股方法	(304)
(三) 化险为夷	(305)
四、合理避税	(307)
(一) 避税学问	(307)
(二) 巧免利息税	(309)
(三) 人寿保险避税	(310)

（四）节省物业增值税	(312)
五、投资案例	(313)
（一）人生三十理财始	(313)
（二）金钱骗子警示录	(317)

卷 尾 语

假如生活欺骗了你，不要心急，不要忧伤，阴郁的日子需要镇静，相信吧，那愉快的日子就要来临。一切都是瞬息，一切都会过去，而那过去了的将会变成亲切的怀恋。

在某一事业中，你已经迈过了无数的艰险和困苦，眼看着即将到达终点，而这时你却突然要面临重新选择——为了未来，你必须放弃已获得的一切。

（一）马斯洛需求论	(325)
（二）成功者的心理特征	(327)
（三）宽 容	(328)
（四）克拉克机制	(329)
（五）在义与利之外	(332)
后 记	(333)