

你不理财 财不理你

一辈子的理财计划

(畅销升级第5版)

老狐狸 / 著



本书将测试您的**理财知识**及**理财观念**
教您为**自己及家庭**制定**理财计划**
教您如何选择**适合自己的**理财工具
教您规避各种**理财风险**
教您运用理财的**技巧与策略**

清华大学出版社

你不理财 财不理你 1—— 一辈子的理财计划(畅销升级第5版)

老狐狸 著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

前人的知识和经验是弥足珍贵的。前人的失败，给我们启发；前人的成功，给我们教益。运用好前人的知识和经验，我们便多一分生存和发展的能力。本书就从测试您的理财知识及理财观念入手，为您解答理财问题，教您为自己及家庭制订理财计划；教您在眼花缭乱的理财工具中选择适合自己的工具；教您锁定各种理财风险；教您运用理财的技巧，把您带入一个理财的新天地，使您成为一个理财高手。相信本书能给您和您的家庭带来梦寐以求的财富和成功。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

你不理财 财不理你 1——一辈子的理财计划(畅销升级第5版)/老狐狸著. —北京：清华大学出版社，2014

ISBN 978-7-302-37288-2

I. ①你… II. ①老… III. ①家庭管理—财务管理 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 159974 号

责任编辑：杨作梅

装帧设计：杨玉兰

责任校对：李玉萍

责任印制：李红英

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载：<http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者：三河市金元印装有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：169mm×230mm 印 张：17.25 字 数：303 千字

版 次：2014 年 9 月第 1 版 印 次：2014 年 9 月第 1 次印刷

印 数：1~2600

定 价：36.00 元

产品编号：049730-01

前言

钱少的时候，你可能会抱怨无财可理；钱多的时候，你又觉得没有时间去理财。有钱、无钱、钱多、钱少，都成了忽视理财的借口。理财并不是富人的专利。假设你的收入本来就勉强维持生计，除去开支所剩无几，似乎无财可理，可是你可能忽略了一个重要方面，就是理财不但要开源，也要节流，钱少的人更需要合理地安排和规划自己的支出，花好每一分钱，增加自己的投资知识，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。

实际上，理财是一个观念问题，是一种生活态度。投资理财没有什么特别的奥秘，也不需要复杂的技巧，观念正确就能完全做到，理财也不过是要培养一种别人很难养成的习惯。

期望这本书的出版，能够使大家从深入浅出的文字中，领会如何以敏感的心、有效的行动来迎接新财经时代的挑战。

其实，个人和家庭理财可以说是无时不在，无处不在。当您领到了第一笔薪水的时候，当您准备买彩票的时候，当您为子女读书而储蓄的时候，当您为家人的幸福而买保险的时候，您已经在自觉或不自觉地理财了。

那么，怎样才能理好财呢？怎样做才能成为理财高手呢？本书将为您解惑答疑，指点“钱途”。

请读者在开卷之前先回答下列问题：

您为自己及家人制订理财计划了吗？

您知道储蓄存款的潜在风险吗？

您对股票、债券、基金、外汇、房地产有所涉猎吗？

步入信息时代，您会利用网络来理财吗？

您开始打理自己的时间财、健康财了吗？

您是否在花明天的钱办今天的事？

您及家人有记账的习惯吗？

您知道家庭理财都有哪些忌讳吗？

书中如有不妥之处，敬请读者多提宝贵意见。

欢迎读者加 QQ963613995 交流。

第一章 个人、家庭理财素质测试.....	1
测试一 理财观念测试.....	2
测试二 钱财知识测试.....	3
测试三 金融词汇测试.....	7
测试四 投资理财心理与能力测试.....	12
测试五 风险承担意识测试.....	13
测试六 金钱焦虑程度测试.....	17
测试七 花钱态度测试.....	19
第二章 不同个人、不同家庭理财锦囊.....	23
第一节 有钱没时间的 IT 一族如何理财.....	24
第二节 SOHO 一族的理财新概念.....	25
第三节 经常出国者怎样备好“经费”.....	26
第四节 学生如何利用打工收入为以后打基础.....	27
第五节 从事演艺生涯者如何投资.....	28
第六节 留学生该如何筹措留学基金.....	29
第七节 高风险、高收入的空中服务人员如何理财.....	30
第八节 财力雄厚的投资家如何看好自己的钱.....	31
第九节 教师该如何理财才不会让钱变薄.....	32
第十节 退休之后如何理财.....	33
第十一节 双薪家庭如何理财.....	33
第十二节 工薪族理财有何新招.....	35
第三章 个人、家庭整套理财计划.....	39
第一节 制定切实可行的理财目标.....	40
制定理财目标应考虑哪些方面.....	40
如何制定理财目标.....	41
不同年龄段理财目标的不同.....	42
第二节 把握经济现状, 实现理财目标.....	44

目录

了解自己的经济现状	44
如何实现理财目标	46
第三节 如何投资以增加财富	48
投资将面临哪些风险	48
有效地配置资金, 选择投资理财组合	50
第四章 不同个人、家庭储蓄存款技巧	53
第一节 储蓄存款的种类及业务	54
我国储蓄存款的种类	54
常见的十二种储蓄存款业务	54
第二节 选择合适的储蓄存款种类应注意的问题	56
如何确定存款额	57
如何决定存款期限	57
如何选择同一期限中不同的储蓄种类	59
第三节 减免储蓄风险的对策	62
如何降低存款利息损失的风险	63
如何降低存款本金损失的风险	64
储蓄有哪些好方法	65
第五章 个人、家庭股票投资技巧	69
第一节 树立良好的心态, 战胜自我	70
踏入股市心态要平和	70
战胜自我, 做一名成功的投资者	72
第二节 股市操作的基本程序	75
开户	75
委托	78
竞价成交	79
清算交割	82
过户与销户	83

股市操作流程图.....	84
第六章 个人、家庭债券、基金投资技巧.....	85
第一节 债券的四大特点及其分类.....	86
债券的特点.....	86
债券的分类.....	87
第二节 购买债券的操作方法.....	89
第三节 债券投资的策略与技巧.....	90
保本投资技巧.....	92
国债投资技巧.....	93
企业债券投资技巧.....	95
可转换债券的投资技巧.....	95
第四节 基金的种类及特点.....	96
投资基金的种类.....	96
投资基金的特点.....	97
第五节 如何选择及买卖投资基金.....	99
如何选择投资基金.....	99
如何买卖投资基金.....	100
第六节 基金投资的四大策略.....	100
定时定额投资策略.....	100
适时进出投资策略.....	102
将利息滚入本金投资策略.....	102
固定比例投资法.....	104
第七节 如何投资开放式基金.....	104
开放式基金的特点.....	105
购买开放式基金的步骤.....	105
第七章 个人、家庭外汇投资法则.....	107
第一节 个人、家庭外汇投资的三大风险.....	108

目录

第二节 个人、家庭外汇投资的十二法则	110
宁买升, 不买跌	110
“金字塔”加码	110
传言买(卖), 证实卖(买)	111
以逸待劳, 明哲保身	111
置输赢于度外	111
切莫孤注一掷, 赔钱加码	111
及时调整策略	112
一旦看准, 抢建头寸	112
切忌贪心	112
忍痛割爱	113
升幅日减, 交易量下降, 小心价格下跌	113
跌幅日减, 交易量渐增, 是汇价谷底	113
第八章 个人、家庭房地产投资策略	115
第一节 房地产基本知识	116
投资房地产的优势	116
房地产的种类	117
哪些房地产不能作抵押	117
影响房地产价格变动的五大因素	118
第二节 房地产投资的六大风险及防范	119
流动性风险	119
经营风险	119
利率风险	120
政策性风险	120
道德风险	121
自然风险	121
第三节 房地产投资的六种方式	121
直接投资购置房地产	122

“以租带购”的投资方式.....	122
“以租养贷”的投资方式.....	123
买卖“楼花”.....	124
投资于房地产投资券.....	124
投资于房地产证券.....	125
第四节 投资房地产应该注意的问题.....	126
投资自用房地产要注意的问题.....	126
投资保值增值的房地产应注意的问题.....	126
投资用于经营或出租的房地产应注意的问题.....	127
第五节 个人、家庭投资房地产的十大要诀.....	127
第九章 个人、家庭网上理财策略.....	129
第一节 传统理财与网上理财的区别.....	130
第二节 网络时代个人、家庭如何理财.....	135
理财网页, 信息丰富多彩.....	135
网上银行, 理财新时尚.....	135
专业网站, 享受理财乐趣.....	136
理财软件, 打理财富生活.....	136
第三节 个人、家庭网上炒股.....	138
第四节 互联网时代的理财新逻辑.....	142
第五节 余额宝动了四大银行的奶酪.....	143
第十章 个人、家庭如何理好时间财、健康财.....	149
第一节 树立正确的时间观念.....	150
第二节 个人、家庭如何理好时间财.....	150
时间是每个人都拥有的财富.....	150
善于安排时间.....	152
第三节 家庭时间如何管理.....	155
第四节 投资理财是一场“马拉松”.....	156

第五节 健康就是财富	158
第六节 家庭如何理好健康财	159
第七节 未雨绸缪买保险	162
第十一章 个人、家庭理财风险锁定方法	165
第一节 正确认识家庭理财风险	166
第二节 诱发家庭理财风险的基本因素	169
第三节 锁定家庭理财风险的五种方法	171
家庭理财风险的预防	171
家庭理财风险的规避	173
家庭理财风险的分散	173
家庭理财风险的转移	173
家庭理财风险的补偿	174
第十二章 个人、家庭消费技巧	175
第一节 家庭消费面面观	176
家庭消费的定义及种类	176
家庭消费管理方式	178
第二节 合理安排家庭消费结构	179
家庭消费结构的发展变化	179
家庭消费结构合理化	181
第三节 提高家庭消费水平	183
造成家庭消费水平差异的因素	183
提高家庭消费水平的策略	186
第十三章 个人、家庭花明天的钱,办今天的事	189
第一节 住房贷款,圆你安居梦	190
住房储蓄贷款	190
住房公积金贷款	191
个人住房担保贷款(楼宇按揭)	193

第二节 助学、留学贷款, 帮你踏上求学路.....	195
助学贷款.....	196
留学贷款.....	197
第三节 汽车贷款, 使你成为有车一族.....	199
第四节 存单质押、短期信贷, 解你一时之难.....	201
定期存单小额质押贷款.....	201
个人小额短期信用贷款.....	202
个人信用担保贷款.....	203
第五节 信用卡透支贷款, 让你潇洒走天下.....	205
限国内使用的贷记卡、信用卡.....	205
全球通用的国际卡.....	205
第六节 其他个人贷款方式.....	206
第十四章 个人、家庭理财必备表格.....	209
表格一 家庭收入来源表.....	210
表格二 家庭年计划支出核对表.....	211
表格三 家庭月计划收入支出表.....	212
表格四 一次性大额支出计划表.....	212
表格五 每月现金实际支出表.....	214
表格六 收支安排建议比例表.....	217
表格七 家庭收支平衡表.....	218
表格八 家庭储蓄分类表.....	218
表格九 家庭收支全年汇总表.....	219
第十五章 个人、家庭理财十五忌.....	223
一忌 家底不清.....	224
二忌 寅吃卯粮.....	225
三忌 不思而行.....	226
四忌 优柔寡断.....	228

五忌 盲目攀比	229
六忌 有害消费	230
七忌 自不量力	231
八忌 分散财力	232
九忌 轻信他人	233
十忌 见利忘义	235
十一忌 大手大脚	236
十二忌 知难不退	237
十三忌 存钱成瘾	238
十四忌 因小失大	239
十五忌 过分吝啬	241
第十六章 个人、家庭理财经典实例	243
实例一 格林斯潘的家庭理财观	244
实例二 挣钱高手巴菲特的理财高招	245
实例三 洛克菲勒的勤俭理财	246
实例四 电子商务教父贝索斯的理财格言	249
实例五 李嘉诚的理财三秘诀	250
实例六 “网络少帅”丁磊的理财新观念	252
实例七 “马来西亚糖王”郭鹤年的家庭理财观	253
实例八 “经营之神”松下幸之助的个人理财观	254
附录 投资、理财格言 166 句	257
参考文献	264

第一章

个人、家庭理财素质测试



◎ 测试一 理财观念测试

每个人对于金钱的态度会直接表现在对金钱的处理和参与各种金融活动的热心程度上。

爱财的人，赚钱的机会也较多。

在此，为“理财观”准备了一个测试。只要回答完以下的18道题，就会知道你对待金钱的态度。每道题的答案只有是“√”、否“×”和不知道“？”，答案因人而异，并没有标准答案，下面请根据你自己的情况将答案填入括号中。

- () 1. 你是不是制定好了个人和家庭的理财目标？
- () 2. 你平时在家里管钱吗？
- () 3. 你了解自己的财务情况吗？
- () 4. 你经常管理自己的资产吗？
- () 5. 你进行智力投资了吗？
- () 6. 你经常注意有关理财的信息吗？
- () 7. 你会为了100元钱去储蓄吗？
- () 8. 你经常入不敷出吗？
- () 9. 你知道自己的投资风险有多大吗？
- () 10. 你会分散自己的投资吗？
- () 11. 你觉得你和家人的寿险保额够吗？
- () 12. 你是不是自己报税？
- () 13. 你会不会节税？
- () 14. 你有没有舒舒服服的退休计划？
- () 15. 对孩子将来的教育费用，你有没有先做出准备？
- () 16. 你能区分消费与储蓄吗？
- () 17. 你觉得自己的遗产安排妥当吗？
- () 18. 整体而言，你对自己的投资满意吗？

解说

在你的答案中,如果答“×”和“?”的数目是9~18个,表示你对金钱漠不关心,有必要好好学习理财;如果数目是4~8个,表示你对金钱有一定程度的关心,但需要更进一步加强;如果数目是0~3个,表示你很关心你的家庭财务状况,很好!请继续保持。

◎ 测试二 钱财知识测试

随着科技的进步,人的智力已经可以通过客观的方法测量出来,这就是我们俗称的“智商”。事业有成的人一般都具备雄厚的财力和丰富的商业知识。美国专家的测试证明了这一点,有关钱财的知识越广泛,收入越高。想不想知道自己的钱财知识有多丰富?试试这个“金钱智商”测验吧。

下列的测试题都是选择题,请选出你认为正确的答案,然后根据标准答案计分。

() 1. 目前流通的人民币最高面额是多少?

①10元 ②50元 ③100元 ④1000元

() 2. 复利是指什么?

- ① 你的各种账户所赚得的利息总和。
- ② 本金所赚的利息再加入本金后赚取利息。
- ③ 储蓄账户扣除税额后的利息。
- ④ 现金存款的利息,而非支票存款的利息。

() 3. 目前在市面上流通的人民币硬币有几种?

①4种 ②5种 ③6种 ④7种

() 4. 公司要继续营业必须把哪一种成本计算在内?

- ①不变成本 ②变动成本
- ③总成本 ④固定成本

() 5. 当利率上升时,通常公司债券的价值会怎么样?

- ①下跌 ②上涨
- ③不变 ④两者并不相关

- () 6. 因企业、劳动力、土地和资本所获取的收入总额称为什么?
- ①总收入 ②国民生产总值
③国民收入 ④拉弗曲线
- () 7. 哪一种面值的人民币的背面印有黄河壶口瀑布?
- ①5元 ②10元 ③50元 ④100元
- () 8. 最新版5元人民币背面印有什么图案?
- ① 万里长城
② 珠穆朗玛峰
③ 长江三峡
④ 工人、农民、知识分子三个头像
- () 9. 你的净值是指?
- ① 你持有的股票的现有价值。
② 你的资产和负债的差额。
③ 你的土地、房屋和车子等财产的价值。
④ 你要投资股票所需的钱。
- () 10. 美国在哪一年正式放弃以“金本位”作为美元发行依据的价值标准?
- ①1971年 ②1941年 ③1933年 ④1929年
- () 11. 信托是指什么?
- ① 彼此信托的俱乐部会员的特种基金。
② 一种遗嘱。
③ 向可依赖的朋友购置财产的同意书。
④ 为某人设立, 由第三者经营的财产或金钱。
- () 12. 一家公司将股票到证券交易所挂牌, 让投资人可以竞价公开买卖, 称作什么?
- ①垄断 ②发行股票 ③增资 ④公开上市
- () 13. 把钱放在银行或其他类似性质的金融机构中, 所定期获得的利润叫什么?
- ①资金 ②股利 ③利息 ④租金
- () 14. 负债减去信用等于什么?
- ①尚欠款项 ②手续费

③已付款项 ④信用额度

() 15. 如果甲公司的股票一股卖 22.50 元, 而乙公司的股票一股卖 38.00 元, 哪一种股票比较便宜?

- ① 股票甲。
- ② 股票乙。
- ③ 股票甲事实上与股票乙价值相等。
- ④ 没有足够的资料判断哪一种股票便宜。

() 16. 所谓“保费”是指什么?

- ① 买保险时应缴的手续费。
- ② 死亡时保险公司偿付的钱。
- ③ 保证金。
- ④ 买保险时应缴纳的保险费。

() 17. 牡丹卡是由下列哪家银行发行的?

- ① 中国人民银行 ② 中国银行
- ③ 中国工商银行 ④ 中国建设银行

() 18. 英文 onebillion 指多少钱?

- ① 10 亿 ② 1 亿 ③ 1000 万 ④ 100 万

() 19. 投资合作(Joint Venture)是指?

- ① 一种有限合伙。
- ② 可协议的工具。
- ③ 一种经营者和出资者共同享有所有权分担责任的企业组织。
- ④ 一种国际贸易协定。

() 20. 投资或借贷的实际总额叫作什么?

- ① 利息 ② 股利 ③ 呆账 ④ 本金

() 21. 下列哪一种属于不动产?

- ① 汽车 ② 银行存款
- ③ 自用住宅 ④ 金银珠宝

() 22. 符号“£”代表哪种货币?

- ① 美元 ② 英镑 ③ 日元 ④ 法郎