

给大忙人看的 理财书

无论你是理财菜鸟，还是想让受创的投资恢复元气，
此书都将为你长久获利的理财计划打下一个坚实的基础！

沃伦◎主编



红旗出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

给大忙人看的理财书 / 沃伦主编.

—北京: 红旗出版社, 2014. 8

ISBN 978-7-5051-3239-9

I. ①给… II. ①沃… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 199976 号

书 名: 给大忙人看的理财书
主 编: 沃 伦

出 品 人: 高海浩

责任校对: 藏杨文

总 监 制: 徐永新

封面设计: 博雅工坊

责任编辑: 陈 豪

版式设计: 博雅工坊

出版发行: 红旗出版社

地 址: 北京市沙滩北街 2 号

邮 编: 100727

编 辑 部: 010-82061212

E - mail: hongqi1608@126.com

发 行 部: 010-64024637

欢迎品牌图书项目合作

项目电话: 010-84026619

印 刷: 北京盛兰兄弟印刷装订有限公司

开 本: 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数: 199 千字

印 张: 17.75

版 次: 2014 年 11 月北京第 1 版 2014 年 11 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-5051-3239-9

定 价: 29.80 元

版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换

The background of the page is a grayscale illustration. It features an open book with a padlock resting on its pages. The padlock is positioned in the lower right quadrant, with a key hanging from its top. Delicate, light-colored flowers with thin stems are scattered across the scene, some appearing to be part of a larger arrangement on the left side. The overall aesthetic is clean and artistic, with a focus on the central theme of the book's title.

前言

俗话说，“你不理财，财不理你”，投资和理财已经变成日常人们生活中非常重要的课题之一。

在人生的坐标里，如何寻找财富的元素？世界富豪沃伦·巴菲特几乎白手起家，从零开始，开创了他最富传奇色彩的理财人生。理财规划的重要性随着“后理财时代”的到来日益凸显。

但是，我们总喊着，忙！你忙，我忙，他忙。办公室里人们废寝忘食，走在街上的人们行色匆匆，工作台前的人们忙忙碌碌……很多人都会抱怨，忙啊，忙得没时间理财，忙得没时间管理……“有时间赚钱，没时间理财”，这个现象越来越普遍地存在于城市的“忙人”们中间。

但是很多时候人们都有可能面临收支不平衡问题：比如，最理想的状况是收入大于支出，但更多时候是收入等于支出，赤条条来赤条条去；也可能是收入小于支出，这样的生活比较紧凑拮据。随着人们理财意识的加强，投资理财的观念也逐渐广泛，被社会各阶层的人们所接受。而职场人士对理财投资的需求更大，这一个庞大的群体，虽然一心想做好投资理财，却因为时间冲突等原因，“工作忙、生活忙”的他们完全无暇顾及投资理财的事情。不同的理财规划，往往会产生两种截然不同的收益。其实，在人生的各个阶段，都有着大笔的支出，如用于支付购房、教育、医疗、养老、培育下一代等。从客观上讲，提早进行理财规划，可以避免出现入不



数出的情况。

谁说忙人就不可以理财了，这个观念完全错误。那么，我们该如何寻找财富的元素？作为财富增长的“助推器”，如何科学地理财规划在很大程度上决定了财富收益率的高或低。

怎样进行家庭资产配置？怎样规划个人资产？怎样获得长期稳定的投资回报？怎样在通货膨胀的年代使得资产保值增值？你会赚钱，但不一定会理财，这是一个重要的事情。《给大忙人看的理财书》用最浅显的道理讲述理财知识，并提供理财小窍门，帮助那些工作忙的人学会抽出精力去理财投资赚大钱。本书就可教会您如何利用手头可供自己支配的钱，让原本平淡无奇的生活增添激情和精彩，从而有更大精力向真正的成功进发。其实，对于现在的人来讲，懂一点理财规划，尽早形成属于个人的、科学的财富观念非常有帮助，比如它可以对抗物价上涨、解决眼前财务问题，而且可直接产生财富积累、达到财富增值的效果。那么，如何达到财务自由的境界，可以说，越早学会理财，越有可能产生更多的财富。



目 录

第一章 大忙人，念好省钱这本经

- 1. 为什么要理财..... 3
- 2. 梳理自己的财富..... 5
- 3. 品味生活从省钱开始..... 9
- 4. 设定合理的理财目标 10
- 5. 如何制订个人理财计划 12

第二章 大忙人的新理财观念

- 1. 大忙人，请从现在开始理财 17
- 2. “奔奔族”如何理财 18
- 3. 小康之家如何理财 21
- 4. 低收入家庭如何理财 23
- 5. “月光族”如何理财 26
- 6. “丁克族”如何理财 27
- 7. 理财中的“马太效应” 29
- 8. 不要把鸡蛋全放在一个篮子里 31
- 9. 选择家庭理财的最佳途径 33
- 10. 学会理财，引领色彩人生..... 38



第三章 建造黄金屋——房产

1. 没钱也能投资房地产 43
2. 房地产投资的特点 48
3. 怎样选择房产投资 50
4. 精品才抗跌 52
5. 自己当房东——出租房变黄金屋 55
6. 商铺投资 vs 住宅投资 57
7. 风险意识不能忘 61

第四章 机会与风险并存——股票

1. 做好股票投资的准备 67
2. 买股票，听太太的话准没错 69
3. 大跌也不卖优质股 72
4. 挖掘高收益低价股 74
5. “牛”市不一定不赔钱 76
6. 跌市如何摆脱困境 79
7. 防止股票被套牢的秘诀 82
8. 工薪族常见股市操作误区 85

第五章 养只金鸡好“下蛋”——基金

1. 做一个明白的基金投资者 91
2. 投资基金：选产品，更要选公司 95
3. 让基金转换得心应手 98
4. 先保本钱，再谈收益 101
5. 年终莫忘盘点基金组合 103
6. 基金投资应避免的错误 107
7. 投资基金不可忽视风险 110



第六章 输赢一线间——外汇

1. 什么是外汇理财····· 117
2. 选择适合你的交易模式····· 118
3. 炒汇，该出手时就出手····· 121
4. 放长线钓大鱼····· 123
5. 外汇期权——个人投资新方向····· 125
6. 外汇投资要避免的心理误区····· 129

第七章 永不贬值的投资——黄金

1. 投资黄金必备常识····· 135
2. 选择合适的黄金品种····· 137
3. 三种炒金方式的不同战术····· 140
4. 灵活应对炒金手续费用····· 144
5. 纸黄金投资不宜短线操作····· 146
6. 巧投黄金首饰也能赚到钱····· 147
7. 如何鉴别黄金真伪····· 149

第八章 不可错过的投资品种——期货

1. 如何投资期货····· 155
2. 如何利用期货进行套利····· 158
3. 研判趋势，设好止损····· 161
4. 在期货纠纷中如何维护自身权益····· 164
5. 防范期货投资的风险····· 167
6. 期货交易成功的法宝····· 170

第九章 最安全的投资方式——债券

1. 什么样的人适合投资债券····· 177



- 2. 投资者如何进行债券交易····· 180
- 3. 如何选择债券投资时机····· 185
- 4. “熊”市之下的债券投资策略····· 188
- 5. 企业债券和国债哪个更划算····· 190

第十章 风云突变不慌张——保险

- 1. 不同的阶段需要不同的保险····· 195
- 2. 理财规划中保险的比例····· 198
- 3. 购买保险要分步走····· 200
- 4. 善用保单转换,让你的保单活起来····· 203
- 5. 跳出保险理财的误区····· 207
- 6. 出险后保险索赔的禁忌····· 211

第十一章 投资的蓄水池——储蓄

- 1. 储蓄可以改变生活····· 217
- 2. 树立适合自己的储蓄目标····· 220
- 3. 寻找适合自己的储蓄方式····· 222
- 4. 储蓄坏习惯吞噬财富····· 228

第十二章 我的地盘我做主——创业者理财

- 1. 你到底能承担多少风险····· 233
- 2. 选择适合自己的创业模式····· 234
- 3. 创业初期如何筹资····· 236

第十三章 理性消费,才能避开雷区

- 1. 买房还是租房····· 241
- 2. 精打细算入洞房····· 243



3. 买车，你得有所准备·····	245
4. 揭开打折的面纱·····	246
5. 天下没有免费的午餐·····	248
6. 学会“斤斤计较”·····	250
7. 做好收支预算管理·····	252

第十四章 你必须遵守的理财原则

1. 原则一：恪守量入为出·····	257
2. 原则二：莫让债务缠身·····	258
3. 原则三：坚持组合投资·····	261
4. 原则四：远离投资陷阱·····	264
5. 原则五：搞好婚姻理财·····	267

第一章

大忙人，念好省钱这本经



人人都想过“面朝大海，春暖花开”的生活，人人都想家财万贯、锦衣玉食，但是为什么有些人手里的钱总是莫名其妙的少去？这就需要你学会理财。有钱的人理财，可以让钱滚钱，没钱的人理财，可以让钱生钱。

如何让“职业、财富、事业”四个词，互相碰撞出激情的火花和能量，塑造出强大的职业力量和完美的动力？专业人士告诉您：认真打理人力资源，增加知识类资产、把人力资源转化为商业资源是财富长期增值的重要方法。



1. 为什么要理财

什么是理财？为何要理财？只有清楚地了解这些问题，我们才能正确地理解理财。

理财这个词我们并不陌生，它几乎每天都出现在广播电视和报纸中，它与生活中的所有事情都息息相关，理财是为了实现生活目标而管理自身的财务资源。今天挣钱时，我们要想到年老时靠什么去享受生活，这就要靠你今天储存的财富。

人的一生需要经历四个不同的阶段。18岁前，我们几乎没有收入，靠父母抚养长大，吃穿用度花的都是父母的钱。18—50岁之间，我们渐渐步入社会，开始工作，随着收入的节节攀升，生活压力也渐渐增加。身体是革命的本钱，到50—60岁，我们的身体渐渐不如年轻时，我们的事业和收入也渐渐递减。之后到了退休，如何利用以前的财产做好理财也依旧重要，也以此可安度晚年。

我们可以站在财务的角度来重新审视人生，两大财务缺口需要发现和早做准备：一是18岁前的少年时光，一是退休以后的老年生活。毋庸置疑的是，在成年以前的财务缺口，大多数中国家庭中都是由父母来替我们弥补，而60岁退休以后的人生中，就需要我们用自己年轻时积累的财富来填补。那么为了实现财务自由，我们必须在年轻时规划下年老的生活，如果不算基本社会养老保险、企业年金等，仅仅从时间概念上考量退休安排，假设离退休还有40年，也就是着手退休计划从22岁开始，假设目标是100万元，那么每个月需积累不到100元；但如果是30岁才开始计划，则需要每个月留出300元左右；而如果40岁时再开始，必须每月不少于1000元，这样的压力是非常



大的。如果我们及早的开始理财，那么等到以后的人生中，早上起床，可以选择在家舒舒服服上网，也可以继续睡觉，又或者选择上班，当自己想消费的时候有钱去消费，至少能保证衣食无忧。

实现财务自由是理财规划的终极目标，而财务自由是可以选择的。但很多人有这种误区：理财是有钱人的事，没钱的人拿什么理？每个人的生命都离不开钱，理财对每个人来说，都是非常重要的。如果你说你没钱，不用理财，那绝对错了。你钱多，那就理大财，如果你钱少，也可以理小财。可是，如果你不注重理财，你的生活质量一定会每况愈下，有句话说得好：你不理财，财不理你。关于理财的故事很多，先让我们一起去看看，胡适的理财案例。

胡适先生是中国著名的学者、外交家、教育家，在步入中年之前，他的生活可以说一直处于富裕阶段。27岁的胡适留学归国就在北京大学任教授。那个时候，一银元相当于如今的40多元人民币，胡适先生的月薪就有280银元，折合人民币11200元。除了薪水，他还拥有版税和稿酬，生活可真是富裕啊。1931年，胡适任北大文学院院长，月薪有600银元。这时候他的著作就更多了，版税、稿酬比之前更为丰厚。据估算，每个月收入大概有1500银元。这个时候一银元相当于人民币30多元，那么胡适的月收入可以说就有45000元人民币，年收入竟高达50万元。胡适家住房宽敞，还有6个佣人。但胡适很不注重理财，长期没有积蓄观念。1937年抗日战争爆发的时候，胡适已经步入中年，他的生活开始一落千丈，且越来越差。进入暮年，胡适连生病住院的医药费都成问题，到最后只能提前出院。晚年时期，他经常告诫身边的人，“年轻时，一定要注意理财。”

注重理财、善于理财，就能步入财富的殿堂，会在你最辉煌的时候锦上添花，在你有困难时雪中送炭；而不注重理财、不善于理财，即使收入再高，生活也会变得困难。所以树立理财观很重要，无论身处何地我们都要考虑怎样理财，不至于我们年轻时辛苦赚钱，年老以后还要为没钱而苦恼。



2. 梳理自己的财富

现在年轻人中流行着一种享乐的消费观念，他们每个月的收入不低，但都用在了享乐和消费上，每个月的银行账户里基本处于“零状态”，就是所谓的“月光族”，他们喜欢穿名牌、用名牌、下馆子，偏好开源，讨厌节流。可能有人会认为理财很小家子气，很抠门，当然也有人认为理财其实是投资，我认为这些都是片面的理解。“月光族”看着很风光，其实存在巨大的隐患，一旦资金链断开就无法应对问题。据国外理财机构定义，所谓理财，是指为了使资本或金钱产生最高效率或效用，人为地将资金做出最为明智的安排和选择。

五大理财目标

1. 获得资产增值

资产增值是任何一个投资者的共同目标。可以说，理财就是把资产合理分配，同时使之不断积累的过程。

2. 保证资金安全

资金的安全包括两个方面的含义：一是，要确保资金数额的完整性；二是要确保物有所值，即保证资金不会因货币贬值而遭受损失。

3. 防御意外事故

正确的财务计划，是可以帮助你最大可能地减少风险和损失。

4. 保证老有所养

随着老龄化社会步调的逐渐加快，现代家庭往往呈现倒金字塔结构。尽早制订适合自己的理财计划，使自己晚年生活安乐、富足，是我们共同面对的问题。

5. 提供赡养父母及抚养教育子女的基金

中国历来推崇“幼有所依”“老有所养”，而现代社会，这两者的成本已越来越高，这对年轻人来说是不小的挑战。



- 保险是保障

保险归结起来有两个作用：一是不可替代，二是可替代。

保险不可替代作用决定了我们需要购买保险产品的必要性。下面四个方面是保险的不可替代作用的表现形式：第一，保险低投入，高赔付，提供及时的高额医疗费用。如学校给学生上保险，某学生因意外受伤，得到2万元的赔偿，这是高额的赔付。第二，提供生病、残伤费用。第三，提供大尺度的养老费用。第四，可以延续个人对家庭的经济价值。这是保险的不可替代作用，也是特别大的作用，反过来说，也只有保险才有这个作用。

- 审慎是盾牌

怎么样做一个审慎的消费者？从态度上说，不能太相信推销员和保险公司。从实务上，一定要舍得花时间和精力。从具体操作上，要多看、多问、多比、多记、多写，一定要保存咨询资料，建议也可以先买短期保险。

多看，指要多看与保险相关的一切资料，包括宣传资料、条款、计划书、投保单、险单、投保提示。要注意，条款是投保单的核心内容，明白地讲述了保险功能等。如重大疾病险条款中，有很多种疾病都有详细的注释。

多问，指的是要问所有不明白的地方。如果有不明白的地方，一定要向保险业务员咨询，不能不懂装懂；也可以咨询医生、会计等相关但非保险人士，比如说重大疾病险，可以在投保之前，咨询医生该疾病是否在投保范围之内。

多记，指的是一定要记录自己问过的、比较过的事情。

多写，指的是要认真如实地填写投保单（书）。如实地填写健康情况等，注意一定要是亲笔签名。同时，还有个人财产等情况，也一定要如实填写。只有这样，在索赔的时候才可能通过保险公司的严格审核，获取应得的赔款。同时，也要妥善保存咨询资料等，这可能成为索赔的重要依据，也可能是发生理赔纠纷时，抗辩的其中一个证



据。另外，对于保险，建议不要一次性购买，可以先买一些短期保险，之后再做长期投资。

五重保护伞规避投资风险

负债，这是一个很难避免的问题。北京的一个普通家庭，夫妻两人加上一个孩子，孩子的抚养费、父母的赡养费以及买车买房的费用，至少得要 440 万元。但是，对于一个中等的家庭来说，两夫妻即使一辈子都在赚钱，也只能赚到 330 万元。那么，如何去填补那 110 万的缺口呢？

理财专家方建奇认为，弥补缺口的最好方法就是理财投资。理财的魅力就在于，投资的收入可以呈现几何级增加。而今，已不再时兴以前的传统做法——银行存款。以 2004 年国家统计局的数据为例，2004 年居民消费水平平均上涨 3.9%，食品价格上涨 9.9%，粮食上涨 26.4%。这些数据可以说明，如果把钱存入银行的定期，一年存 10 万元，年底就可以拿到利息 1800 元，但是，物价上涨 3900 元，每存 10 万元就赔 2100 元。况且，房地产的价格指数都是不计入到这些上涨的数字中的，如果计入，这些数字将会更上一个台阶。

所以说，家庭投资理财是非常有必要的，但是，这也是一个长期的过程，需要我们学会一个科学的理财顺序。方建奇建议的理财顺序是：还贷→储蓄→投资→消费。但是，我们也不能忘记的是，理财也有风险。但风险不是严格意义上的资金损失，这里说的风险，是在一定程度上分散的，如果手段高明，甚至可以避免。

方建奇通过风险公式说明，如果你不能够做好理性的理财规划安排，没有有成效地去积累知识和专业度，不能收集更多有效、有用的信息，不愿意花时间对待理财，或者以一种很不认真的态度对待理财，可能只能让你面临更大的资金风险。所以，方建奇用五重保护伞帮助你规避风险。请看以下方面：一，观念对行为的决定作用。投资者面对金融市场的变化，必须建立一个健康积极的心态，并且得保证