



我们这一代 该懂的**理财经**

青影◎编著



理财是一种智慧，理财更是一种哲学
点点滴滴的积累，看似事小，意义很大。

仅从小培养了我们理财的良好习惯，而且为以后的健康成长和成功铺垫了坚实的基础。

不但要从自身做起，从现在做起，从小事做起，更重要的，是要用心去做。



广西美术出版社



我们这一代 该懂的理财经

青影◎编著



理财是一种智慧，理财更是一种哲学
点点滴滴的积累，看似事小，意义很大。

它不仅从小培养了我们理财的良好习惯，而且为以后的健康成长和成功铺垫了坚实的基础。

理财不但要从自身做起，从现在做起，还要用心去做。



广西美术出版社

图书在版编目(CIP)数据

我们这一代该懂的理财经 / 青影编著. — 南宁 :
广西美术出版社, 2013. 1

ISBN 978-7-5494-0722-4

I. ①我… II. ①青… III. ①家庭管理-财务管理-
少年读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 005328 号

书 名: 我们这一代该懂的理财经

编 著: 青 影

图书策划: 何庆军 梁 毅 陈先卓

责任编辑: 马 琳

排版制作: 腾飞文化

责任校对: 黄晓峰 叶 萍

审 读: 陈宇虹

出 版 人: 蓝小星

终 审: 黄宗湖

出版发行: 广西美术出版社

地 址: 南宁市望园路9号

邮 编: 530022

网 址: www.gxfinearts.com

印 刷: 北京潮河印刷有限公司

版 次: 2013 年 1 月第 1 版

印 次: 2013 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 1/16

印 张: 12

书 号: ISBN 978-7-5494-0722-4/TS · 34

定 价: 24.00 元

版权所有 翻印必究

前言

财富对于每个人的一生都是非常重要的，虽然金钱并不是万能的，但是没有金钱却是万万不能的。特别是在如今这个商品经济社会，对于一个人的成功人们更是按照财富的多少来评判，金钱在当下社会所占据的位置不言而喻。

如何尽早积累财富，如何尽早学会理财，早已成为当下人们生活中不可或缺的话题。俗话说：“你不理财，财不理你。”一个人财富的积累源于他具有理财意识，并懂得相应的理财技能。当我们拥有了理财意识后，才能更加尊重金钱，珍惜金钱。勤俭节约、科学消费，才会成为我们良好的生活习惯。

财富积累与知识教育一样，宜早不宜晚。也许有很多同学认为，学生时期是一个一无所有的时代，学习理财纯属多余。这种认识是非常可怕的，也是一种不尊重金钱的态度。父母的金钱也是钱，合理运用不单是对金钱的尊重，更是对父母劳动成果的一种尊重。而且理财并不仅仅局限于如何运用金钱，更包括如何赚钱。理财的最终目的是什么？是让我们积累财富。关于财富的积累是需要手段的，这些手段就是赚取财富的技巧。

无论一个人怎样勤俭节约，如果他不懂得赚钱的手段，那么他永远都不会成为有钱人。正如我们学生时期，我们如何省吃俭用，我们的财富值依然为零，所以在此时我们学习理财，是要学



我们这一代

该懂的

理财经

习如何赚钱，让一种理财意识深入到内心，然后在学会赚钱之后，合理运用自己手中的财富。

本书通过生动有趣的故事、通俗易懂的说理，让学生在短时间内就能掌握理财之法。最终的目的只有一个，让学生学会赚钱，学会理财！



目 录

生活有心人成就理财高手

不要总犯理财错误/ <2>

理财要有目标/ <4>

钱,没有高低贵贱之分/ <7>

控制花钱的欲望/ <10>

不要怕别人说你吝啬/ <12>

会赚钱也要会理财/ <15>

花钱的学问比赚钱的本领更重要/ <17>

学会记账,开始理财/ <19>

理财存款小秘诀/ <21>

打理好你的定期存款/ <24>

理财要从赢得财富开始

从小本生意做起/ <28>

万丈高楼平地起/ <31>

小利润可以获得大作为/ <33>

小本经营的秘诀/ <34>

小本生意赚大钱的智慧/ <36>

用小鱼钓大鱼/ <37>



“四两拨千斤”的小本经营术/ <39>

小投大赚,薄利多销/ <41>

填补间隙,脱贫致富/ <43>

发挥优势,见机行事/ <44>

小本生意的经营原则/ <45>

赚钱何必太心急/ <48>

借力生财赚取生存空间

巧借他人的“智力”/ <52>

借助外力谋发展/ <55>

借鉴别人的成功模式/ <57>

借名钓利的谋略/ <59>

借势经营增强实力/ <61>

借用媒体扬名/ <64>

善借人才来发展/ <65>

充分借助顾客的人气/ <68>

借助名人谋发展/ <71>

借政扬商拓宽空间/ <74>

巧借他人资金谋发展/ <78>

巧妙融资扩大发展/ <79>

凭借信用“谋借”资金/ <81>

投资与理财息息相关

投资才能赚大钱/ <84>

理财买基金/ <86>

理财买债券/ <88>

炒外汇赚取差价/ <97>

投资“金边债券”最理想/ <102>

买卖期货以小搏大/ <107>

股票——最热门的投资工具/ <111>

理财买珠宝/ <116>

跟随名人学理财经

一个关于财富的神话——洛克菲勒/ <120>

股市“神人”——考夫曼/ <130>

通讯之王——路透/ <133>

英特尔创始人——格鲁夫/ <140>

牛仔裤创始人——施特劳斯/ <149>

房地产巨富——特朗普/ <152>

影业帝国的创始人——杰克·华纳/ <155>

报业奇才——奥克斯/ <158>

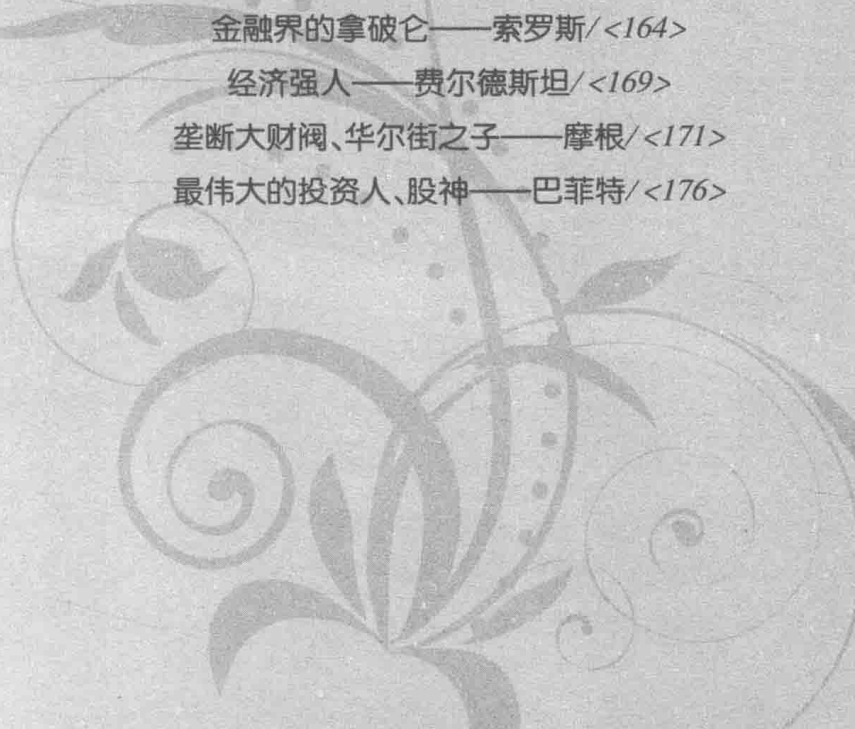
招牌式微笑的亿万富翁——布林/ <162>

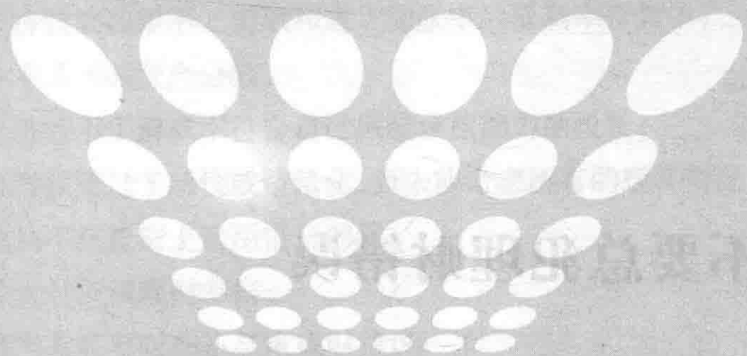
金融界的拿破仑——索罗斯/ <164>

经济强人——费尔德斯坦/ <169>

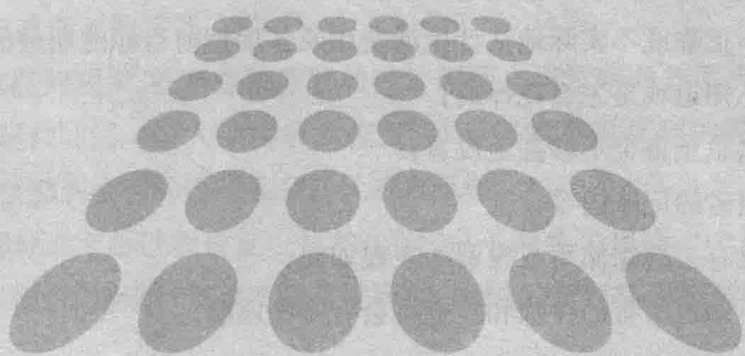
垄断大财阀、华尔街之子——摩根/ <171>

最伟大的投资人、股神——巴菲特/ <176>





生活有心人成就理财高手





不要总犯理财错误

理财规划常常被认为是必须要积累很多钱之后才去做的事,事实上每个人都需要一些理财计划,不论是自己定还是请人帮你准备。下面为你列出了 33 种常犯的理财错误,可以帮助你避免重蹈覆辙。

有些人不进行理财规划,是因为他们不知道如何寻找理财顾问帮忙,解决这个问题的方法就是“货比三家”,多造访一些理财专家,直到你认为找到了可信任、诚实、有经验和让你放心的人。很多理财顾问的初次咨询是免费的,如果投缘,你通常可以在电话上和他交谈。



当然最有效的是从现在开始学习理财知识。

人们常犯的理财错误包括:

- (1) 没有目标与计划;
- (2) 太晚规划长期的目标;
- (3) 认为自己无法实现理财目标;
- (4) 不正确或不实际地估计生活费用或各项理财目标的期望值过高;
- (5) 不知道钱是怎么花掉的;
- (6) 紧急预备金不够甚至没有;
- (7) 粗劣的记账内容;
- (8) 没有去追踪储蓄或投资的表现如何;
- (9) 不知道所有的存款和投资将会有哪些风险;

- (10) 将钱放在跟不上税赋和通货膨胀率的低利率存款中;
- (11) 不适当的资产分散;
- (12) 进行不了解或不符合自己风险承担能力的投资;
- (13) 对投资过于感性或情绪化,而未能考虑所有的现实情况;
- (14) 从不在投资上运用借贷的钱;
- (15) 太过依赖理财专家;
- (16) 当有需要时却不寻求理财建议;
- (17) 挥霍一笔意外之财;
- (18) 对房屋或其他贵重物品投保不足;
- (19) 不适当或不适合的保险;
- (20) 没有贷款、房贷、信用卡和买保险、买股票的概念;
- (21) 没有建立个人信用;
- (22) 花钱混乱,有一点儿花一点儿,从不循环使用;
- (23) 所得收入用来偿还大量债务;
- (24) 未能合法地降低所得税;
- (25) 未能充分利用节税的投资;
- (26) 不正确地预缴所得税;
- (27) 没有为子女存钱;
- (28) 不正确地与他人共同持有财产;
- (29) 有关钱的事情与家人缺乏沟通;
- (30) 空想有人将来会照顾你(例如家人或政府);
- (31) 忽略了金钱的时间价值;
- (32) 未能在理财规划上吸收新理念;
- (33) 有拖延的习惯。

在这些问题中,拖延是最重要的一个问题。当没有财务危机发生,不需立刻采取行动时,一般人就很容易拖延,并且忽视理财规划的需要,等到要用钱时,就感到生活的重压几乎让人难以承受。

大部分人宁愿过着日复一日的生活,也不愿意去规划一个遥远而未知的将来。况且,理财计划也不都是好玩的,有时候它包括买辆新车或一次加



勒比海旅游,但同时它也包括死亡、失踪和紧急事故在内的财务计划。

理财是一件严肃的事情,不慎重对待理财的人必定不能慎重地对待生活。

最后一个消极对待理财规划的态度是:纵使因为通货膨胀而逐渐丧失购买力,也不愿意把钱放在保障最低利息以外的投资工具上。有些人害怕犯错,他们拒绝学习有关个人理财的知识,宁愿继续以不懂为托辞,或干脆以不行动来避免做决定。这是错误的,生活将教育他们必须学会理财。

我们这一代该懂的

理财经



理财要有目标

犹太人说:既会花钱,又会赚钱的人,是最幸福的人,因为他享受着两种快乐。

其实,正确的理财观念并非以累积越来越多的财富为目的。在赚钱之前,都应该有一个大致的目标。我赚钱用来干什么?这便是理财的目的,理财只是为达到这个目的的一种手段。

常有人整天眯着眼睛考虑:“有没有什么办法赚大钱。”越是这样的人,越不容易赚到钱。

有人去问一位著名的富翁:“什么是生财之道?”那位富翁反问:“我可以教给你,不过,你可否告诉我,你赚到钱之后,准备用来做什么?”一般情况下求教者会说:“我也不知道,因为我从来没发过大财。”富翁说:“那怎么行!发财之后要到墨西哥的哥阿卡普可港去玩一趟,赚了钱以后要买房子、买汽车……预先有个详细的目的,这就是赚钱的规则。”

要想赚大钱,成功的要诀是及早发现“赚钱并不是目的,而是一种手段。预先定好一个目标,再谈赚钱的计划。如果只是糊里糊涂地为钱卖命,那又

何谈赚钱的意义?”

尤其是年轻人,必须给自己制订赚钱之后的计划,并学会用钱。

当然,赚钱之后不一定完全按计划行事,计划也不可能十全十美,但是,起码的计划是必要的。

理财有了一个总的目标之后,还要根据具体情况确立不同时期的目标,就一个人的一生而言,在不同阶段生活的重心和重要方面是不一样的,其理财目标也不一样,根据这个标准,我们可将人生分为以下几个阶段,各个阶段的理财目标也随之变化。

(1)独身期

从正式就业起至结婚前的一段时间,称为独身期。独身期从20岁左右开始。在独身期内,要进行的一项重要投资就是:将收入的一部分存入银行。开始应存活期,因为该项存款流动性很强,可帮助应急。当活期存款达到较大数额时,可着手存定期以获取较高的利息。储蓄不仅可保障未来的生活,而且也可为你进入其他获利较高的领域奠定基础。

如果有了一定积蓄后,近期又不想结婚,可以将多余的钱用于较高风险的投资。因为青年时期是人一生中最冲动、最爱冒险的时期,思想、家庭负担都较小,从事有一定程度风险的投资,既可以考验自己的实力,又能给生活增添一份挑战,何乐而不为呢?许多成功的投资者都是从青年时期就开始写下辉煌篇章的。

(2)家庭成长期

家庭成长期是结婚后至孩子接受完教育所历经的一段时期。在这个时期,一方面,家庭开支,尤其是孩子的抚养及教育费用将逐年增加,因而必须存一笔较多的钱,用于应付日常各项开支;最好不要将之用于其他投资。另一方面,收入基本呈稳步上升的趋势,投资方面的知识也逐年丰富,因而这个时期是从事个人投资的黄金时期。此时,可对你偏好的一些投资做一番尝试,寻找出自己所擅长的投资工具。

(3)家庭成熟期

家庭成熟期就是你的子女接受完教育至自己退休的这段时期。在这一时期,你的职业收入基本稳定,不会有太多的增长,但固定开支也明显减少。



你此时的投资可根据前半生的投资经验而定。

(4) 退休期

指退休后的时期。在这段时期,家庭的许多开支尤其是医疗方面的开支将逐渐增多。由于生理的因素,应避免风险高、时间长的投资,而应投资时间短且收益稳定的资产市场,好好运用、安排过去积累的财富,过一个舒适的晚年。

在人生的不同阶段,理财的目标也不一样,各种目标有主有次,因此在设定理财目标时必须注意:

(1) 此刻所处的阶段和具体情况。

(2) 要达到的理财目标。

(3) 如何达到理财目标。

只有将这三个问题弄清楚后,才能制定出切实可行的理财目标。

当然,目标只是一个假设可以达到的位置,因环境的变迁,有时就算是人生的目标也要随环境的变化而作出修订,理财的目标当然不可能一成不变,也要随个人环境因素的变化而随时根据实际情况作出合理的修改,这才是有弹性的、灵活的理财方式。不过在弹性之下,理财的目标修改也应有一个限度,如果今日打算在 52 岁退休时可以储蓄到 15 万,明天却作出大幅修改,希望 32 岁退休,到时可储蓄 50 万,这种不合情理的修订,会远离合理理财所应有的弹性程度。那些被经常改得面目皆非的理财目标,如同儿戏,理财目标在今日改、明日又改的情况下,将永远无法达到。

成功地理财,就是制定合理可行的目标,贯彻执行,并在相互适应的前提下,作出合理的修订,最终达成目标。



钱,没有高低贵贱之分

金钱对于任何人来说,都是平等的,它没有高低贵贱的差别。

有一位演讲者在一个公开的场合演讲,为了证明人在任何时候都要看得起自己,他拿出了一张 50 美元钞票,高举过头顶。

“看,这是 50 美元,全新的 50 美元。有谁想要?”结果所有的人都举起了手。

然后,他把这张钞票在手里揉了揉,钞票变得皱巴巴的了,然后又问观众:“现在还有人想要这 50 美元吗?”

所有的人又举起了手。

他把这张钞票放在地下,用脚狠狠地踩了几下,钞票已经变得又脏又烂了。他又拿起这张钞票问:“现在还有人想要吗?”

结果还是所有的人都举起了手。

于是他说:“朋友们,钱在任何时候都是钱,它不会因为你揉了揉它,你把它踩烂,它的价值就会有任何变化,它依然可以在商店里消费,它永远都是有价值的。”

为什么那张钞票在演讲者的手里被揉皱了,还被踩脏弄破了,还是有人想要它呢?因为,钞票就是钞票,钞票是没有高低贵贱之分的,它不会因为受到了什么待遇就有所差别,它还是以前一样的价值,和其他等值的钞票的价值是一样的,只要它们的价值一样,钞票就是平等的。

犹太人就是这样的观念,所以他们总是不怕生意难做,即使连最小的生意也不会放弃,因此,在他们的经商历史中,他们喜欢把“钞票不问出处”这句话挂在嘴上。



钱是货币,是一个人拥有的财富多少的标志,它本身不存在贵贱之分。犹太人的赚钱观念和我们的传统观念不一样,他们丝毫不认为拉三轮车、扛麻袋就低贱,而当老板、做经理就高贵,钱在谁的口袋都一样是钱。

由于犹太人对钱保持一种平常的心态,甚至把它看得如同一块石头、一张纸,而不会把它视若鬼神,不把它分为干净或肮脏,在他们心中钱就是钱。因此,他们努力地去获取它,失去它的时候,也不会痛不欲生。正是这种平常心,使得犹太人在惊涛骇浪的商海中驰骋自如,临乱不慌,稳操胜券。

赚钱有术的犹太人数不胜数,以放债发财的亚伦,就是一个典型的例子。这位移居英国的犹太人从打工开始,就用积蓄的一点小钱做些小生意。

由于生意的扩大,他需要资金周转,不得不向钱庄或银行借钱。他在借钱的过程中发觉,向别人借钱的代价确实太高,往往与商业经营获得的利润相差无几。他想,自己辛辛苦苦赚钱给银行,而且风险比银行还大,倒不如自己从事放款业务来得划算。

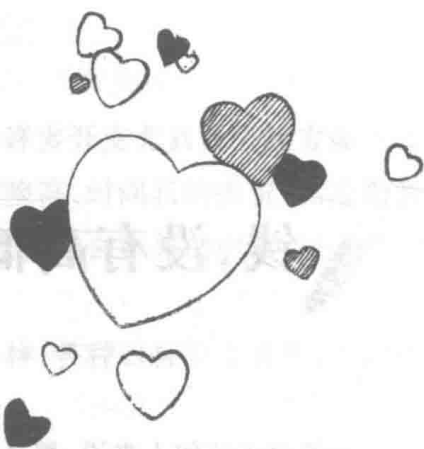
几年后,他开始了放款业务。他一边维持小本经营,一边抽出部分资本贷给急需用钱的人。

此外,他又从银行贷来利率比较低的钱,以较高的利率转贷给别人,从中赚取差额利润。有些等钱应急的公司或个人,宁愿以月息 20% 借贷,这样,等于 100 元放贷 1 年,可获得 240% 的回报率,这比投资做买卖更能赚钱。

亚伦就是盯着这个赚钱的路子,迅速走上发财之路的。亚伦 63 岁逝世时,留下的财富是当时英国首屈一指的。

犹太人的经商活动,有一个看似简单却很难做到的成功关键,就是他们对顾客总是一视同仁,不带一丝成见。在犹太人看来,因为成见而坏了生意,简直是太不值得了。

犹太人散居世界各地,他们把各国人都视为同胞。无论是住在华盛顿、



莫斯科还是伦敦等地,犹太人和各国客户之间,都经常保持密切联系。

在犹太人看来,在进行贸易往来时,无论你是美国人,还是俄国人,无论你是欧洲人,还是非洲人,只要你和他的这笔交易能给他带来利润,他就可以和你交易。

我们知道,金钱是没有国籍的,所以,赚钱就不应当区分国籍,也不应该为自己设下赚钱的种种限制。聪明的犹太人对金钱不问出处,这也证明了他们的观念是完全开放的,丝毫不受世俗观念的约束。在他们的眼里,什么生意都可以做,什么钱都可以赚,只要是不违法或损人的事。

正是因为犹太人认识到金钱的本质,所以,犹太商人在投机时,对于所利用的东西,是不存在一点感情的,只要有利可图,且不违法,拿来用就是了,完全不必过多考虑。

他们的目的就是赚钱,他们所信奉的真理,就是尽一切力量去获得最大的利益。

哈默就是最典型的代表。在苏联刚刚成立时,世界上的资本家都不敢涉足这个国家,只有这个犹太人胆大包天,敢与苏联做生意,而且在苏联发了大财。

犹太民族是个注重契约的民族,然而,这种态度并没有让犹太人把合约书都供奉在神龛里。相反的,只要有买主卖主,合约本身也是商品,只要有人买,合约同样可以拿来买卖。

《塔木德》对酒的评价并不高,深信当魔鬼要想造访某人,而又抽不出空时,就会派酒做自己的代表。

喝醉的人和鬼相差无几,因此,《塔木德》叮嘱犹太人:

钱应该用来买卖做生意,不应该用来买酒。

然而,讽刺的是,世界上最大的酿酒公司(施格兰酿酒公司)的老板,就是犹太人。

要想赚钱,就得打破既有的成见,这是犹太人经商悟出的心得,就像钱没有肮脏和干净之分,犹太人对客户也是不作区分的。只要能赚钱,能从你手中得到钱,什么事都可以做。