



约翰·洛克菲勒说：

“贫穷通往富裕的道路是畅通的，重要的是你要坚信：我就是最大的资本。”

RANG LICAI CHENGWEI YIZHONG
XIGUAN

让理财成为一种习惯

为什么有的人一辈子都在为钱奔波，而有的人却钱多得花不完？为什么有的人可以“出有车、食有鱼”，而有的人却只能衣衫褴褛、寒居陋巷？为什么有的人潇洒地制定着游戏规则，并享受着由此带来的财富，而有的人却只能被动接受贫穷，总是在规则的后面艰难地追赶？为什么富人似乎越来越富有，而穷人却好像越来越困苦？

「世上没有命中注定贫穷的人，
只有顽固地为贫穷找借口的人。」

宏子◎编著

你不理财 财不理你



金城出版社
GOLD WALL PRESS

让理财 成为一种习惯



 金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目(CIP)数据

让理财成为一种习惯/安子编著. —北京:金城出版社, 2010.12
ISBN 978-7-80251-755-4

I. ①让… II. ①安… 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 (2010) 第231955号

让理财成为一种习惯

作 者 安 子
责任编辑 袁东旭
开 本 700毫米×960毫米 1/16
印 张 15
字 数 158千字
版 次 2011年1月第1版 2011年1月第1次印刷
印 刷 北京金瀑印刷有限责任公司
书 号 ISBN 978-7-80251-755-4
定 价 29.80元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街11区37号楼 邮编: 100013
发 行 部 (010)84254364
编 辑 部 (010)84258699
总 编 室 (010)64228516
网 址 <http://www.jccb.com.cn>
电子邮箱 jinchengchuban@163.com
法律顾问 陈鹰律师事务所 (010)64970501



序

中国有句老话：吃不穷、穿不穷，算计不到就受穷。所谓的算计，也就是理财。理财，如今已经在中国掀起了一股热潮。理财节目、理财杂志、理财培训、理财论坛在中国大地上风起云涌。到底什么是理财？我们为什么要理财？又该怎样去理财？《让理财成为一种习惯》，能够解答你关于理财的一切问题，帮助你真正走上财富之路，让你成为亿万富翁！

理财不难，理财不过是一种生活观念，理财不过是一种生活方式。然而理财却又很难，根据美国投资银行 JP 摩根的最新调查显示，全球大部分超级富豪，在过去的 20 年里，都不能守住巨额的财富，“败家率”达 80%。有人把《福布斯》杂志最新的全球 400 位首富排行榜与 20 年前的排行榜相比较，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在榜上屹立到 20 年后。富翁破产的原因，除了因为财富的增长增加了管理的难度以外，更重要的原因是，他们没能使用正确的理财方法确保自己的财产保值增值，不注意节约开支，随意地挥霍，最后导致破产。

所以，会理财，平民也可以过上好日子；不会理财，富豪也会变成乞丐。钱少的人也许会抱怨无财可理，钱多的人也许会感叹没有时间去理财。其实，这都不过是忽视理财的借口罢了。理财并不是富人的专利，理财不仅要开源，而且要节流，钱少的人，更需要合理地安排和规划自己的支出，用好每一块钱，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。钱多的人，如果不善理财，就很难实现财富的持久积累，很难实现财富的代代相传。所以，理财是人们的日常生活中不可或缺的一门学问、一种能力。

千万别忽视了理财，如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一



个月挤出 100 元储蓄，但只要你持续坚持 60 年，每个月都挤出 100 元储蓄，假设年投资回报率是 12% 的话，那么你的孩子在 60 岁的时候，你就能成为千万富翁！神奇吧，这就是理财的力量。不要说你无财可理，只要拥有正确的理财意识和理财方法，不断积累自己的理财经验与投资知识，由小聚多地积累财富，就能实现财富的保值和增值。

个人理财在西方国家早已成为一个热门的行业，一个发达的产业。西方国家的个人收入，大都包括工作收入和理财收入两个部分，理财收入往往占到个人总收入的一半，甚至更多，可见理财在西方人生活中的重要地位。而在我国，理财还处于起步阶段，富裕起来的人们，对个人理财产生了浓厚的兴趣，却又苦于缺乏理财知识。本书的目的就在于普及理财观念，让每一个读者都能从阅读中获得收益，都能在阅读后学会理财。

谈理财，大部分人都还只停留在字面意义上：储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险，然而，对于这些理财工具的具体运用却模棱两可。如何运用这些工具，达到投资效益最大化？本书的目的就在于抛砖引玉，让每一个读者都能从阅读中获得实实在在的收益。

本书以现实生活中的个人理财为重点，向读者生动形象地展示了精彩的理财理论与实战技巧，详细介绍了理财基础知识、各种理财工具、家庭理财要点，并教读者学习如何综合运用理财知识，实现财富的不断积累。

细读本书，你会发现这是一本影响一生、惠泽家人的好书。无论你的理财目标如何，都可从本书获得有益的启示，都能应用或参考书中介绍的理财理念，把经济命脉掌握在自己的手中。让自己的财富滚雪球！让自己成为亿万富翁！这不是口号，而是可以实现梦想！衷心希望大家能够通过这本书，学会理财知识，掌握理财技能，过上富足、美好和幸福的生活。

人生只有预先规划，认真理财，才能幸福无忧。你不理财，财不理你。现在，就跟着本书一步步理出人生的财富，还等什么，赶快行动吧！



第一章 理财是一种观念

第一节	财富来自哪里	002
第二节	挖掘成为亿万富翁的潜质	004
第三节	经济学与理财的关系：理财并不神秘	007
第四节	穷则思变，知穷而后富	009
第五节	穷人的思维 VS 富人的思维	011
第六节	金钱：性本善还是性本恶	013
第七节	哈佛大学的第一堂经济学课	015
第八节	世界上最盛产富翁的大学	017
第九节	打造个人专属的“理财观念”	020
第十节	跑赢理念是跑赢理财的第一步	022

第二章 你不理财，财不理你

第一节	为什么很多人成了越忙越穷的穷忙族	026
第二节	钱也长了眼睛	028
第三节	高学历不一定会理财	030
第四节	天生我“财”必有用	032
第五节	改变你的金钱观	035
第六节	薪水不代表全部	037



第七节	养成记账的好习惯	039
第八节	理财不是拜金，理好“才”才能理好“财”	042
第九节	享受理财的过程	044
第十节	勇往直“钱”：大家一起向“钱”冲	046

第三章 致富是一种能力

第一节	学习“葛朗台”的理财策略	050
第二节	控制支出并不意味着要过苦日子	052
第三节	“攒钱”PK“钱生钱”：谁是真正的王道	055
第四节	投资是致富的关键	057
第五节	一味避免风险就意味着远离财富	058
第六节	危机正是致富的大好机遇	061
第七节	时间是最珍贵的资产	065
第八节	选择可以让你致富的生活方式：低碳生活	067
第九节	交际支出不妨AA制	069
第十节	奢侈是致富最大的敌人	071

第四章 培养你的行动力

第一节	行动力是执行力的现实体现	074
第二节	如何成为具有强大行动力的人	076
第三节	行动力的六大准则	080
第四节	财富钟情“行动力”	082
第五节	机会只青睐有准备的人	085
第六节	行动力高于一切	087
第七节	将“偷菜”精神用于理财行动	089
第八节	“小富即安”要不得	091
第九节	制定理财目标，限期完成任务	093

第十节 行动起来，一切皆有可能	095
-----------------------	-----

第五章 用银行的钱去赚钱

第一节 储蓄不当也“破财”	100
第二节 看似简单的零存整取	103
第三节 如何获取银行贷款	105
第四节 银行个人理财业务，不容错过的“财机”	107
第五节 巧用银行卡省钱又赚钱	109
第六节 分期付款值不值	112
第七节 担保贷款是不是件“好差事”	114
第八节 提升信用等级，实现节节“高贷”	117
第九节 理财的金钥匙：债券	119

第六章 如何投资最有效

第一节 投资的定义和分类	122
第二节 上班族怎样投资基金	124
第三节 股市投资中最有效的三种止损方法	126
第四节 投资不动产，以房养房的博弈理论	128
第五节 投资黄金是不是投资理财的保险杠	131
第六节 关于投资比例的黄金分割点	133
第七节 打造属于自己的王牌投资组合	136
第八节 事业是人生最大的投资	138

第七章 宇宙间最大的能量是复利

第一节 复利是“20 世纪最伟大的发明”	142
第二节 复利计算器	143



第三节	复利的 72 法则	146
第四节	复利是理财的关键	147
第五节	股神巴菲特：最牛的复利投资大师	149
第六节	把握复利，预见 10 年后的财富	150

第八章 理财也是理人生

第一节	动物界的理财高手	154
第二节	人脉即财脉	156
第三节	信息就是财富	158
第四节	梦想有多大财富就有多大	160
第五节	知识就是财富	162
第六节	打造个人财务的诺亚方舟	164
第七节	创意是财富的“金手指”	166
第八节	职业规划 VS 财富规划	169
第九节	“微利”时代，另辟蹊径乐享理财人生	171

第九章 理财从娃娃抓起

第一节	如何向孩子讲述“钱”的意义	174
第二节	想致富就要从小学理财	176
第三节	教孩子及早树立正确的金钱观	178
第四节	挣钱有理，花钱有道	180
第五节	和孩子一起制定理财计划	183
第六节	理财模拟实验，给孩子一个自主理财的机会	185
第七节	家庭理财，孩子也有知情权和投票权	187
第八节	适度理财，决不让孩子成为金钱的奴隶	189
第九节	创造财富：理财路上的阿拉丁神灯	191

第十章 父母学理财：乐活生活理出来

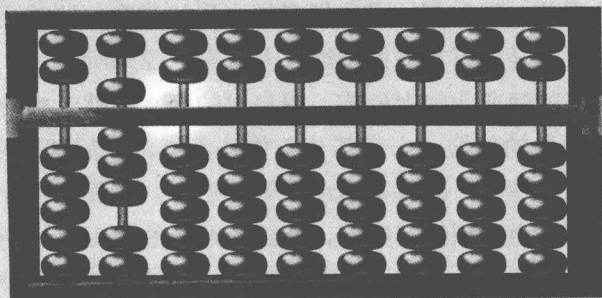
第一节	如何向父母灌输理财观念	194
第二节	帮助父母分析财务状况并制定理财方案	195
第三节	老年理财三要点：稳、准、缓	197
第四节	学会给父母讲财富的故事	200
第五节	攻破父母理财的思想壁垒	202
第六节	适合老年人投资的项目	204
第七节	把理财变成一种生活乐趣	207
第八节	帮助父母打造退休后的乐活生活	209

第十一章 亿万富翁的银子，也是理出来的

第一节	沃伦·巴菲特之路	212
第二节	洛克菲勒的成功	215
第三节	李嘉诚的忠告	217
第四节	王永庆创业之道	219
第五节	亚蒙·哈默的致富经	221
第六节	希尔顿的财富延伸	224
第七节	李兆基的神话缔造	227

第一章 理财是一种观念

你想拥有财富么？你想衣食无忧么？你想成为亿万富翁么？那么，就从理财开始行动吧！也许，钱少的时候，你会抱怨无财可理；钱多的时候，你又觉得没时间去理。其实，有钱、无钱、钱多、钱少，都是你忽视理财的借口，理财并不是富人的专利。无论钱多钱少，只要合理安排和规划自己的支出，花好每一块钱，增加自己的投资知识，尽量获得高回报率，就能使自己的财富增值。总之，理财是一种观念，是一种生活态度。





第一节 财富来自哪里

在一次新闻发布会上，人们发现坐在前排的美国传媒巨头 ABC 副总裁麦卡锡突然蹲下身子，钻到了桌子底下。大家目瞪口呆，不知道这位大亨为什么会在大庭广众之下做出如此有损形象的事情。

不一会儿，麦卡锡从桌子底下钻了出来，扬扬手中的雪茄，平静地说：“对不起，我的雪茄掉到桌子底下了，母亲告诉过我，应该爱惜自己的每一分钱。”

麦卡锡是亿万富翁，照理说，家产上亿的富翁应该不会在乎这根掉在地上的雪茄，但他却给了我们意想不到的答案。这就是一种财富修养，这种修养，正是亿万富翁们创造巨大财富的源泉所在。

很多兢兢业业的上班族，用自己的汗水成就老板的事业，用自己的辛勤烘托领导的辉煌，辛辛苦苦工作几十年，最后却常常连房子都买不起。然而还有一些人，既没有继承大笔的财产，也没有发什么意外之财，却通过自己的努力，积累了财富，达到了财务的自由。他们的财富究竟来自于哪里？正如开篇的故事中麦卡锡所言，“应该爱惜自己的每一分钱”。

所以，财富的来源之一，就是勤俭节约。

在中国古代，还流传着这样一个故事：有一个妇人，她每天煮饭的时候，总是从锅里抓出一把米，放到一个密封的备用米缸里。家里人都讥笑她这种行为，但她不以为然，依然故我。过了不久，天下大旱，颗粒无收，很多人家都无米下锅，只好背井离乡去逃难。这时那位妇人开启了那只备用米缸，全家人靠着那一缸节省下来的米，熬过了饥荒。

在现实生活中，许多人都认为，只有赚了大钱的人，才有资格谈理



财。殊不知，不论收入多少，只要合理分配每月的收入与支出，做到“积谷防饥”，就能从温饱逐渐走向小康。许多白手起家的百万富翁、千万富翁，乃至亿万富翁，在创业最初，就是靠每天一分一毛的积累，才逐渐拥有了创业路上的第一桶金。没有从一到十的积累，又怎么可能实现从十到百，从百到千，再从千到万的积聚？储蓄不在于多少，而在于坚持。哪怕你每天、每月、每年积累的都只是一笔小钱，也要相信“集腋成裘，聚沙成塔”的道理。

所以，财富的来源之二，就是积极储蓄。

英国著名经济学家、被誉为资本主义的救星和战后繁荣之父的约翰·梅纳德·凯恩斯，在狂热地研究经济学之后，用自己的亲身体验验证了财富的第三种来源。凯恩斯 36 岁时，他的个人资产只有 1.6 万英镑，此后的 26 年里，凯恩斯不断投资，力图用经济学诠释财富的来源。当然，投资市场上没有常胜将军，凯恩斯在沉沉浮浮的股海中起起落落，从未间断。1928 年，凯恩斯以 1.1 英镑的价格买入 1 万股汽车股票，之后，这支股票一度跌至 5 先令，但凯恩斯并没有自乱阵脚，他始终冷静等待、不断投资。到 62 岁凯恩斯逝世，他的个人资产已达到 41 万英镑。多年的不断投资，不仅为凯恩斯带来了物质财富，还让他总结出了许多著名的投资理论，比如：“鸡蛋应该放到一个篮子里”、“预测走势要看群众心理”等。

所以，财富的来源之三，就是不断投资。

综上所述，财富的来源，如果简单的讲，就是两个字：理财；展开了讲，就是 12 个字：勤俭节约、积极储蓄、不断投资。

然而，在这个世界上，能够真正懂得并且灵活运用理财的 12 个字箴言的人，少之又少。这个世界充满了因为不会理财而穷困潦倒的穷人和因为理财不慎而破产负债的富人。

所以，一定要培养正确的理财观念，一定要把理财作为生活的一部分，把理财贯穿人生的始终。你不理财，财不理你，财富就来自简简单单的两个字：理财。



第二节 挖掘成为亿万富翁的潜质

要想成为亿万富翁，一定要具备富翁潜质，缺乏潜质的人，是发不了财的。那么，究竟什么是成为亿万富翁的潜质，让我们先来看看下面的故事：

一个冬天的早晨，天空刚刚放亮，作为学徒，她打开店门准备营业。老板和美发师都还没来，她像往常一样认真地扫地擦桌子。忽然，一个女顾客急冲冲地跑了进来：“昨天晚上我洗了头发，头发没干就睡了，早上起来发现头发被压得乱糟糟的，麻烦你给我吹一吹！”她不安地回答：“我只是一个学徒，吹风得等师傅来。”

女顾客急了：“我找了很多家发廊，都没开门，我要赶火车，实在没时间了，你就帮我吹一下吧。”在女顾客的再三恳求下，她只好说：“那我试一试吧。”

那是她第一次为顾客服务，尽管手不停地抖，可谢天谢地，总算把女士的头发吹得服帖顺溜。女士很满意，递给她2元钱，她却推辞说：“老板规定，吹风只收1元。”“我知道，这多出来的1元钱是小费。”女士说完就匆匆离开了。

天空逐渐明亮起来，老板和师傅都来了，她把这件事汇报给老板，并把那2元钱都交给了老板。老板在当天的收支表上记录：×月×日，吹风1元+诚实1元。

一年后，她学艺有成。老板在外地开了连锁店，就打算把这家发廊托付给她，她却不敢接。老板说：“亏了算我的，赚了算你的。”

又过了一年，老板从外地回来，她把除工资外多赚的10000多元都交给了老板，老板挥手说：“这是你的劳动成果。”她却认真地说：“发廊是你的，工资以外的钱我不要，否则我的良心会不安的。”在她的执拗要求下，老板只好收下了钱。她转而笑着问老板：“您对我那么放心，不怕我卷了钱走人么？”老板笑了：“自从那次你把多挣的1元钱交给我，我就

知道你不仅做事认真，而且绝不贪财，是百分之百值得信赖的人。”

后来，老板把这家发廊兑给了她。她以诚信服务而远近闻名，顾客越来越多，店面一次又一次扩展。10年后，她的发廊居然发展成为占地千余平方米，拥有员工、学员200余人，固定资产近千万元的美容美发公司。

所以，哪怕是一个最底层的打工者，只要拥有成为亿万富翁的潜质，就可能拥有灿烂辉煌的明天。

诚信，只是成为亿万富翁的潜质之一。要想成为亿万富翁，以下五种潜质缺一不可。

第一，致富的万能潜质——习惯于优秀。

每个人出生之后，除了脾气、天赋、容貌、个性会有所不同，其他的素质基本都可以通过后天培养而形成。我们的一言一行，其实都是日积月累养成的习惯，所以，致富的万能潜质，就是习惯优秀。不要羡慕别人的优秀，“优秀”是一种品质，更是一种习惯，它体现于工作、生活的点滴细节之中。优秀的习惯有着无比巨大的力量，它能最大限度地激发我们的潜能，让我们在成功路上如有神助。要习惯于优秀，从心态、品质、工作、思维、行为、时间、生活、学习、交际、情绪等各个层面习惯优秀，这样，你才能真正把自己变成一个优秀的人，一个成功的人，一个未来的亿万富翁。

第二，致富的交际潜质——非直线思维。

一个人具备致富的潜质，不只是说他一个人的时候能够做什么，还包括他能够通过别人做什么。要想成为富翁，而且是亿万富翁，就要学会进入社会，与人合作，聚集人力。当然，在交际中，不可避免会遇到各种问题、各种麻烦，这个时候，不能硬挺、硬冲：当你不能直接获得人际交往的成功时，不妨改变游戏规则，不走“直线”，绕过难题。非直线思维，就是成为亿万富翁的交际潜质，“直线”走不通的时候，你不妨剑走偏锋，从侧面向胜利前进。如果还是行不通，那就不妨打破常规，“曲线救国”，或者反其道而行之。总是，非直线思维，能够让你更有效地获得胜利。

第三，致富的行动潜质——知止而后行。

要致富，就要行动，光说不做永远发不了财，所以致富的行动潜质尤为重要。什么是致富的行动潜质？让我们先来回答一个常识性问题。宝马



轿车，最高时速为 200 公里每小时；而拉达轿车，再怎么加油，最高时速也只能达到 120 公里每小时。这是为什么？很多人会说，发动机的性能不同，抱歉，回答错误。宝马轿车和拉达轿车，发动机的性能不会差那么多，差距其实在刹车系统。所以，“一流车”和“二流车”的差别，并不在于提速有多快，发动机有多好，而在于刹车系统是否及时有效。因此，致富的行动潜能就是：知止而后行。无论是消费还是投资，无论是储蓄还是炒股，“知止”，才能更好地加速前进，才能更好地规避风险。

第四，致富的心理潜质——永远不知足。

如果你已经习惯了朝九晚五的生活，每天上班下班，日复一日任凭岁月消逝，你一定成不了富翁。致富的心理潜质就是要永远不知足。只有不知足，才会想办法获取；只有不知足，才会更积极努力；只有不知足，才肯吃苦耐劳；只有不知足，才肯虚心学习；只有不知足，才会认真储蓄；只有不知足，才会勇于投资。中国那句老话，“知足者常乐”，放到理财上是不适用的。知足的人永远成不了亿万富翁，只有“永远不知足”，才会“永远在理财”。

第五，致富的理财潜质——勤动与大胆。

理财，是赚钱之余的第二份工作。想成为亿万富翁，一定要学会理财。致富的理财潜质在于勤动和大胆。股神巴菲特曾经在办公楼的电梯里发现地面上有一分钱，于是，他弯下腰来，拣起了那一分钱，旁边负责管理电梯间的工作人员看到他的举动，满脸惊讶，巴菲特却笑着说：“这是下个 10 亿美元的开始。”可见，勤动才会发财，如果你不肯弯下腰，你就连一分钱都捡拾不到。勤动之外，还必须大胆。穷人总在抱怨自己没有贵人相助，畏手畏脚什么也不敢做；富人却在不断地寻找机会，大胆投资勇敢理财。穷人总是害怕失败，总认为辛苦奔波还不如安逸地过活；富人却认为失败没什么，大不了从头再来。穷人不挖掘自己的潜质，不激发自己的意志；富人找到了自己的潜质，充分发挥这种潜质。所以，穷人接着做他的穷人，富人则终于有一天会实现梦想。



第三节 经济学与理财的关系：理财并不神秘

理财，是当下一个极为时尚的词汇，电视报刊、街谈巷议，总能频频遇到这个词。越来越多的普通百姓认识到了理财的重要性，加入到投资理财的热潮中去。但对许多人来说，理财仍然十分神秘，仿佛只存在于经济学里，只是财经专家的专利。其实，理财并不神秘，不论穷富，不论学识，都可以认认真真来理财。

有这样一个故事：古代有一个卖油翁，他每次出门之前，妻子都要偷偷地从油桶里舀出一小勺油，悄悄存起来。一小勺油对于一大桶油来说，简直可以忽略不计，可是一年下来，卖油翁的妻子居然存了一大桶油。过年时，卖油翁发愁没钱过年，卖油翁的妻子就把自己存的那桶油拿了出来，卖油翁又惊又喜，挑到集市上卖了，他们因此过了一个丰盛的春节。

故事中卖油翁的妻子的行为，就是我们当下所流行的理财行为。从经济学的角度讲，所谓理财，就是牺牲或放弃现在的可“使用”的价值，以获取未来的更大的价值的一种经济活动。故事中卖油翁的妻子，就牺牲掉了那一小勺油的“使用”价值，而换取了未来更大的“使用”价值。

俗语说：“滴水汇成河，粒米汇成箩。”假设你从20岁的时候开始，每个月都从你微薄的薪水中挤出100元，一年时间，你就可以存1200元，到你30岁的时候，你就将拥有12000元。当然，如果你把钱存进银行，还有利息，以及利滚利。如果你随着薪水的增加，增加每月的储蓄额，那么10年后，你的储蓄总额将会更加可观。而如果你认为每月存100元，微不足道，还不如用于消费，那么10年后，你将还是一无所有。事实上，每个月有能力存100元钱的人很多，然而却很少有人真的将存款计划坚持不懈地实施下去，以至于有很多人参加工作多年，而且薪酬还不算差，却始终没有什么结余，手头一直很拮据。

在我们身边，常常会遇到这样的人，他们的收入一般，家庭条件一