

物价上涨，钱袋子缩水。

当钱不值钱时，
你的钱怎么花好，
用好，管好，投好？

梁长玉◎著

钱袋保卫战

保住钱袋=赚到了钱



NLIC 2970645373

物价涨，工资不涨，**需要你理财**

花费多，储蓄不多，**需要你投资**

账单鼓，钱袋不鼓，**需要你保卫**



化学工业出版社



梁长玉◎著



NLIC 2970645373



化学工业出版社
· 北京 ·

物价节节攀升,利率却运行在较低水平,我们把钱存进银行本想保值、增值,然而在通胀压力越来越大的情况下,实际银行里的钱一直在亏,“通胀”在吞噬我们的钱袋子!

本书以“保卫战”这一形象的比喻,阐述在CPI高企的背景下,如何避免自己的财富贬值,如何稳健地使财富增值。作者将保卫战划分为心理战、偷袭战、游击战、车轮战、阵地战、信息战、法律战等七个战术,从不同的侧面对保护财富的方法和策略进行了介绍,帮助读者在最短的时间里掌握理财的知识与技巧。

图书在版编目(CIP)数据

钱袋保卫战/梁长玉著. —北京:化学工业出版社, 2011.7

ISBN 978-7-122-10962-0

I. 钱… II. 梁… III. 财务管理-通俗读物
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第061932号

责任编辑:张焕强

版式设计:尹琳琳

责任校对:宋 夏

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印 装:大厂聚鑫印刷有限责任公司

710mm×1000mm 1/16 印张14¹/₂ 字数172千字

2011年7月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686)

售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:29.80元

版权所有 违者必究



前言

PREFACE

经济通胀，钱袋紧缩

很多人都有这样一个感觉，柴米油盐价格节节攀升，工资却没CPI涨得迅猛，打了一辈子工还是买不起一套房子。我们的生活到底怎么了？我们的钱袋到底出了什么问题？

中国人历来就有储蓄的习惯，但目前银行的利率相对于CPI而言是负值。我们听说过买股票会被套牢，而把钱放进银行睡大觉，眼睁睁看着它购买力与日下降又何尝不是套牢？

可以说，我们的钱袋持续吃紧、岌岌可危。在这个“经济通胀，钱袋紧缩”的时代，我们要怎么做才能捂紧钱袋抵制通胀呢？

注意，你的钱袋保卫战要打响了！

首先，理财观念要更新。

理财是拓展我们钱袋空间，把钱袋填满的工具。俗话说：“你不理财，财不理你。”理财是一门学问，也是一门艺术。经济不再是以前的经济了，时代也不再是以前的时代了，物价上涨的情况下我们必须摒弃旧的理财思想，学习新的、适应当前经济形势的理财观念，这样才能审时度势，保卫好自己的钱袋。

其次，开源节流得两手抓。

面对通胀撕开我们钱袋的大手，只有在经济上既做到开源也做到节流，才能让我们钱袋里的钱不被那么快地掏走。

毕竟，更多时候，我们不是超人，只是普通的消费者，我们也不是三头六臂的哪吒，想多几份兼职也分身乏术，甚至因为兼职影响我们的本职工作得不偿失，所以对于我们老百姓来说开源的主要手段就是理财投资；而节流就是通过有效的手段实实在在省下钱。在这关于钱袋的没有硝烟的战场上，只有两手都要抓，才能两手都会硬。

再次，认清理财要理哪些事儿。

当下，生活中的投资渠道四通八达，投资产品种类齐全。股票、基金、信托、保险、期货、银行理财等可供挑选的投资产品繁多。结合我们自己的经济状况和抗风险能力做出合理的投资规划就是理财最重要的一部分。虽然投资存在风险，但固守自封只会让我们的钱袋越来越小、越来越空。例如，实际上我们储蓄的部分足够维持半年到一年的日常开支即可，其余部分的资金尽可拿出来投资，让钱流动起来，钱才能生钱。以往的理财目标都是同期银行存款利率，由于目前的银行存款是“负利率”，理财的目标已变为CPI指标。如果你对这些还一无所知，那么你的钱袋就岌岌可危了。

最后，节流拼的就是生活智慧。

在经济高涨时期，节流永远比开源来得更实在、更有效。这是因为，人们预期的收入会保持持续增长，所以高消费和提前消费情有可原，一旦经济低迷阻断了我们赚钱的渠道，有计划的理性消费就成了保证我们生活质量的重要条件。有相关研究表明，我们能够保持住财富的关键因素不是赚得多，而在于会花、花得少。也就是说我们省下的钱才是我们的财富。当然，省钱的前提是一定程度上不降低生活质量，并不是抠门小气，省钱是一种生活智慧。

坦白地说，钱袋影响着我们所有人的生活安全感。它满满的，我们就会觉得生活是稳定的，幸福的；它瘪瘪的，我们就觉得生活不稳

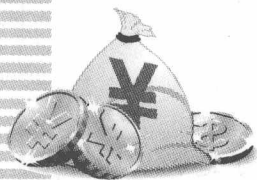
定，没有安全感，也就很难找到幸福感。因此，保卫钱袋等同于追求幸福生活。

保卫钱袋的唯一途径就是理财。可是，通常我们普通老百姓会认为理财是一种深奥的经济学知识，其实正好相反，理财与我们的生活息息相关，我们生活中的一举一动，一言一行都是在理财，我们普通人也都能学会科学理财。

可是，一套套专业的经济学理论和一个个生僻的经济学术语把这个生活问题提升到了理论研究的高度，让我们误以为这件事就是高端深奥不能轻易触碰的。

本书是要扭转这种观念，把专业性的知识准确地通俗化地表达出来，旨在让不专业的我们看懂专业的问题。另外，本书解决的都是人们比较关注且存在疑惑的问题，比如：汽车怎么省油，小钱如何投资，怎么获取打折信息等一些最具代表性的生活实际问题。大家不必担心它会充满教条主义，其实，它可以让你在最短的时间内了解最权威的理财知识。

总之，钱袋保卫战，本书是一把利器！



目录

CONTENTS

第1章 认清战局：通胀直奔你的钱袋来了

这是一场关于“货币战争”的持久战，也是一场持久的钱袋保卫战。要想打赢这场钱袋保卫战，首先要做的是认清当前的形势。认清了战局，方能在战场上占尽先机，在之后的较量中领先一步。

第1节 触碰到钱袋的货币战争 /2

第2节 赚来的钱花到哪里去了 /5

第3节 开源的机会会有多少 /9

第4节 节流的可能有多大 /13

第5节 战略目标是保住钱袋里的钱 /17

第2章 战略部署：保卫钱袋要动心思

俗话说：不打无准备之仗。战前的通盘谋划正是为之后的战斗做准备。也只有做好了宏观的战略部署，才能在之后具体的战役中所向披靡，打好一场又一场硬仗。仓皇应战的结果只能被杀得片甲不留。

第1节 心理战：消费观念要给力 /22

第2节 偷袭战：避开通胀冲击波 /26

第3节 游击战：处处花钱处处保卫 /30

第4节 车轮战：小钱可以生大钱 /34

第5节 阵地战：选好投资宝地 /38

第6节 信息战：省钱理财靠信息 /42

第7节 法律战：学会维权保卫钱袋 /45

第3章 心理战：留住可以不花的钱

在形容两方较量时，人们常会用到这样一个成语：斗智斗勇。勇气固然可嘉，但“智”同样不可偏废。所谓智，其实说的就是心理。在钱袋保卫战中，心理因素也不可小觑。在这里，心理主要是指树立正确的理财观念。

第1节 低碳经济时代的低碳心理 /50

第2节 钱不值钱时钱还有多大面子 /55

第3节 钱能给你多少自我认同 /59

第4节 商家的便宜不易占 /63

第5节 “从众”带来错误“安全感” /67

第6节 “钱奴”说的是钱还是人 /70

第4章 偷袭战：“偷”回被“偷”走的钱

在三十六计中，有这样一计：明修栈道，暗度陈仓。而在理财这场战争中，不见得处处都是刀光剑影，有时“敌人”也能兵不血刃地侵蚀掉你的钱财。某些看似习以为常的做法，却常常悄无声息地把你带进财富损失的陷阱里。

第1节 分期付款是消费催眠 /74

第2节 信用卡里的奇怪现象 /78

第3节 负债风险远大于回报 /82

第4节 住房贷款什么时候贷 /86

第5节 车子，买不买 /89

第6节 大蒜还能有多“狠” /93

第5章 游击战：处处花钱处处省

或许有人更喜欢气势恢宏的正面作战，而对“小打小闹”的游击战不屑一顾。但请不要忘记，在民族解放的历史中，游击战也有着不容忽视的地位。在理财中，如果把开源视为正面作战的话，节流就是游击战。两者缺一不可。

第1节 结婚生子最紧要的省钱关头 /98

第2节 精打细算省钱赚健康 /102

第3节 省钱四处游 /106

第4节 美丽生活不一定靠钱打造 /110

第5节 酷车达人的省油战 /114

第6节 装修省钱的学问 /117

第7节 淡如水深如海的交友之道 /121

第8节 柴米油盐水电费小省见大效 /125

第9节 各“族”省钱大比拼 /129

第6章 车轮战：小钱可以生大钱

诸葛亮有句名言：“勿以善小而不为。”这里套用一下：勿以钱小而不理。不要小看小钱的作用，只要方法得当，小钱也能生出大钱来。聚沙成塔，集腋成裘，说的就是这个道理。

第1节 小钱变大钱的72法则 /134

第2节 有钱人的钱是这么来的 /137

第3节 小额资金一样可以投资 /141

第4节 风险系数最低的选择 /145

第5节 小钱创业的途径 /149

第7章 阵地战：摸着钱袋去投资

当手边有了一笔不小的资金后，好多人都会跃跃欲试，火急火燎地找项目，匆匆忙忙投资。结果却经常是铩羽而归。其实，投资好比是一场艰巨而持久的阵地战，认真地谋划，全方位地准备才能“啃下硬骨头”。

第1节 选择领域，方向比速度重要 /154

第2节 选择项目，熟悉比热点重要 /157

第3节 调整心理，本钱比赚钱重要 /160

第4节 投资规划，目标比结果重要 /164

第5节 防范风险，控制比激情重要 /168

第6节 资产配置，分配比集中重要 /171

第7节 投资决策，未来比现在重要 /175

第8章 信息战：对钱袋有利的理财消息

“战场”上的局势瞬息万变，掌握即时的信息变得尤为重要。现代社会是一个资讯社会，各种各样的信息充斥其中。这需要我们学会筛选、分辨有利信息，过滤掉无用的信息。这样我们才能如虎添翼。

第1节 获取打折信息的快速通道 /180

第2节 消费“回馈”信息知多少 /183

第3节 理财产品信息还靠谱吗 /187

第4节 炒股是场信息战 /191

第5节 最好的投资是学习 /195

第9章 法律战：你有权利保住的那些钱

社会生活中，有越来越多的事务涉及了“钱”的事儿。如何才能保住其中属于我们自己的那些钱？法律正成为一个越来越重要的武器。我们的社会是法治社会，开始有越来越多的人运用这一武器来保卫自己的权益。

第1节 民事纠纷中的关于“钱”的事儿 /200

第2节 婚姻中关于“钱”的事儿 /203

第3节 劳动雇佣中关于“钱”的事儿 /207

第4节 财产继承中关于“钱”的事儿 /211

第5节 信托中关于“钱”的事儿 /215

附录：保卫战武器库 /218

第1章

认清战局：

通胀直奔你的钱袋来了

这是一场关于“货币战争”的持久战，也是一场持久的钱袋保卫战。要想打赢这场钱袋保卫战，首先要做的是认清当前的形势。认清了战局，方能在战场上占尽先机，在之后的较量中领先一步。





第 1 节 触碰到钱袋的货币战争



情景故事

2010年年初，我们还在为渐渐淡去的金融海啸带来的经济不景气、公司裁员等问题担忧；

2010年年中，房价涨，股价涨，原油涨，蒜在涨，糖在涨，食用油也在涨……

2010年年底，通胀端倪显露得越来越明显，盘点当年物价领涨流行语：

“蒜”你狠、“豆”你玩、玉米疯、“辣”翻天、“姜”你军、“糖”高宗、“苹”什么……

没错，什么都涨，就是工资不涨，即便是涨了，但还是赶不上飙升的物价。老百姓们茫然了，物价上涨，钱袋却在紧缩。钱不值钱了，花，还是不花？不花，贬值；花了，再回来还有那么容易么？



钱袋危机

当金融链条的运转触碰到了老百姓自己的钱袋子，经济专家站出来提醒说：面对通胀，老百姓能做的就是稳住阵脚，保持独立思考的能力，千万别人云亦云。不要贸然参与投机，捂紧自己的钱袋子，等待着政府的出手。

可是这钱袋子怎么捂才能捂得紧呢？

1. 物价上涨，生活成本增加

大蒜在涨，油在涨，就在物价提升的同时，公共事业的收费标准也看涨。水、电、煤气都跃跃欲试。吃穿住行，样样成本都在增加，人们

的生活无法回到从前，人们的生活成本就注定要跟着增加。

2. 收入增加赶不上物价上涨

什么都在涨，只有工资没有涨，而各大企业又纷纷叫喊市场不景气，行业不景气，裁员失业的危机感同时压在了工薪一族的肩上。屡屡攀升的生活成本与不成比例的工薪收入形成的反差，直接威胁着并不饱满的钱袋。

3. 钱不值钱，持有资产贬值

通胀的直白理解就是钱不再值钱了。体现在我们的生活中，就是以前10元钱能买来的东西，现在可能需要15元才能买到。同样的东西，我们需要用掉更多的钱。这就意味着，我们拥有15元相当于缩水成10元了。这对于手里拥有现金资产的人们来说是一个不小的打击。特别是中国老百姓有储蓄传统，多年辛苦的血汗钱，存在银行里，可是一旦通胀来袭，那些血汗钱就缩了水。

4. 经济形势改变，投资风险加大

通胀是因为经济链条出现了问题，这种情况下，不管是市场还是政府都会采取相应的措施来进行调控。这必然会引起经济形势上的变化。因此，此时判断选择投资项目回收利润的风险就会加大，一旦判断选择失误，就会给钱袋带来巨大的损失。



钱袋保卫战之认清战局

事实上，当前经济通胀、钱袋紧缩已成为不争的事实。要保卫住自己的钱袋，首先就要认清当前的形势，有了一个客观的基本认识，才能有更理智的方法去应对经济波动。这是一场关于“货币战争”的持久战，也是一场持久的钱袋保卫战。打响钱袋保卫战，事实上就需要我们重新来认识一下理财这件事。



1. 不盲目乐观，以新视角重新认识理财，吐故纳新，弃劣觅优

理财方法不是一成不变的，要想明智地理财就要及时更新理财观念，具体问题具体分析。例如，当金融危机发生后，就要对自己固有的理财产品重新“洗牌”，比较好坏变化，做优劣势的分析，并适当地调整重组。一旦发现不合适，就尽快选择适合自己的理财项目。

俗话说，我们不应该在同一个地点摔倒两次。可以说，理财重在未雨绸缪，防患未然。

2. 在危机中找转机

无论是金融危机也好，还是投资遭遇风险也罢，当经济因素比较复杂的时候，学会在危机中寻求转机才是明智的理财行为。以买股票为例，许多人都会不知不觉地陷入“买涨不买跌”的理论中，而一旦形势恶化便乱了阵脚。对此，理财专家在股票基金问题上提出了“逢低买入”的建议。

当然这不是绝对的，但它无疑说明了一个道理，当“战争”爆发时，妥协不一定是最好的方式，寻求转机才是智者的理财之道。

美国著名作家海明威说过一句话：明天，太阳照样会升起。“货币战争”并不可怕，保卫好钱袋才是当务之急。只要在理财上用对方法，做好布局，就一定会迎来下一场财富盛宴。

第2节 赚来的钱花到哪里去了



情景故事

李先生和妻子刚过完结婚一周年纪念日，二人做出了一个重要的决定：在未来两年内一定要生个小孩。同时，以照顾未来的孕妇及宝宝为由，李先生又冒出了买车的念头。

可怀抱美丽心愿的小夫妻俩一计算家里的资产与收入时傻了眼：

每个人每个月赚着1万元，按理说不多也不少。两人投资的股票虽然偶尔缩水但也不至于亏太多。可无论怎么算来算去，存折里都没有结余。顿时两人感觉好像被人泼了冷水一般。

也就是说，两人结婚的一年里，资金一直都在输出而没有存入。如此一来，以两人现在的经济状况，凭什么生孩子？凭什么买车呢？

夫妻俩不禁纳闷儿：我们赚来的钱到底都花到哪里去了？

“真是穷死了！”相信这是每个收入不菲的人依旧会感叹的话，并且绝大多数依旧扮演着月光族，甚至是狂刷信用卡的“洗刷刷”族的角色。到了月底，手指头都快掰断了，也想不起上个月都把大把的钞票花到哪里去了。有些人固然会痛定思痛，深刻反省一番，发誓下个月一定会勤俭节约，努力存钱。结果很快下个月底又来临，还是老样子，一个个捉襟见肘，愁眉苦脸。长此以往，便陷入了无限期的恶性循环之中。



钱袋危机

对此，很多人不以为然：“我也不知道钱花哪儿了，反正就是没了！”看上去自己好像可怜巴巴，可是自己的钱自己不知道，这是钱的



错还是人的错呢？说到底，还是因为理财工作没有做好，不能对自己的消费现状了如指掌。如果不警惕起来，就会为自己今后的事业和生活造成长期的困扰。

1. 不计后果地非理性消费、投资，影响总体收入

有些人总喜欢有点闲钱就拿去投资，根本不事先考虑好它的结果，更不顾当月花销的计划。例如，先是投资股票，没几天，所有积蓄全套进去了，然后消停了一段时间。不久，股市渐渐有了起色，于是又把刚刚存下的钱投了进去，又被套……最终成了“套中人”。总说不知道自己的钱干什么去了，其实多数钱财的流失都是在顾头不顾尾的盲目消费，即非理性消费中流失掉的。

2. 积少成多，小钱被忽略，大钱被花光

为什么只见钱没了，却不知道它去了哪里？这是因为我们常常忽略一些小笔的开支。比如一些年轻的女白领，就总是因为一些乱七八糟的小东西而毫无顾忌地消费。而这些开支往往不在月初的计划内。今天看上了一个包包，明天看上了一块表，通常因为便宜，或者喜欢就买了。一个月下来积少成多，涓涓细流汇成江河。

如果我们每个月都能把这些不必要的细小开支算一算，相信庞大的数字一定会令你吃惊。试想，有些大钱是必须花的，而小钱却想花就花，那么月底不会遭遇危机才怪呢。

3. 消费无概念，月初无计划，影响未来消费

家家都有难念的经，每个人都有不时之需。这时，如果我们手里有一笔大额存款，将是多么大的一种宽慰啊，也不至于急着用钱时跑东跑西的去借钱了。

但是，许多人正是因为消费时没什么概念，也从未做过什么计划，所以就很容易陷入和上文案例中小夫妻一样的窘境。想生孩子生不了，

想买车也买不了，无形中影响了未来的消费。



钱袋保卫战之认清自己

人贵自知。理财专家认为，理财的成败往往取决于理财者的个性。有些人就很了解自己的存款总额、经济来源、收支情形等，他们总是先弄清楚了这些之后才考虑应该采取怎样的对策“挽救自己”。换句话说，要想认清战局，首先要认清自己，这一点集中体现在消费上，知道钱去了哪里，才能知道哪些该花，哪些不该花，未来如何安排。

1. 走出“花钱=自我肯定”这一心理误区

中国人在消费方面自古以来就有量入为出，能省则省的习惯。而随着社会经济的发展，生活质量的提高，许多消费者，特别是年轻人的消费开始步入了一个极端：情绪化消费和超前消费。

有的人宁可吃一个月泡面也要买一件奢侈品；有的人看到什么不管喜不喜欢买了再说；有的人三天两头换一部手机，对于发布的新品从不放过；有的人虽然现金很紧张，却开始疯狂刷信用卡，甚至办几张卡倒来倒去……

这样的消费者越来越多地出现在我们身边，他们普遍会这样为自己的行为“辩解”：“工作压力这么大，再不对自己好点儿，岂不是白白卖命了，反正下个月还会发工资，怕什么？”他们似乎只要口袋里有钱就会不舒服，只有都花光才能极大地满足自己的内心，才是对自己的一种肯定。但其实，这是一种心理上的误区，是由于内心的不平衡而引起，所以，首先要避免情绪化消费。

2. 定期整理账单，做计划，强制储蓄

大部分人都是有惰性的，有些事必须要在强制的条件下才会去执行。道理很简单，就好比读书时老师布置的作业才会去做，这是多数人的通