

成功 SIXTEEN 理财 LESSONS 的16堂课

张鹤 / 编著
李石华



合理消费

+

精明储蓄

+

理性投资

=

富裕而舒适的生活

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



成功理财的 16 堂课

张 鹤 李石华 编著



机械工业出版社

本书以实用简洁的内容帮助每一个工薪族成为理财专家，运用本书介绍的理财方案，你可以成为金钱的主人。只要理财得当，则钱不仅是钱，而成为生钱的工具，一生十，十生百，百生财富。

本书告诉读者一个浅显但充满智慧的道理，努力工作不单纯是为了赚钱，仅仅存钱并不能富有，但钱不是纯粹用来消费的，也不是纯粹用来投资的，金钱只是生活的工具。正确的理财观是：合理消费+精明储蓄+理性投资=富裕而舒适的生活。舒适的生活会使你工作更努力，从而赚到更多的钱。只有这样规划金钱，生活才会进入一个良性运转的轨道。

这就是简单而有效的理财方案，它会帮你理性且有效地理财，加入财富新贵的行列，以自己的个性谱写优雅的生活。

图书在版编目（CIP）数据

成功理财的16堂课/张鹤，李石华编著. —北京：机械工业出版社，2006.4

ISBN 7-111-18869-1

I. 成... II. ①张... ②李... III. 私人投资—基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2006）第 031575 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：曹雅君 责任校对：樊钟英

封面设计：蒋宏工作室 责任印制：李妍

北京铭成印刷有限公司印刷

2006 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

1000mm × 1400mm · B5 9.125 印张 · 1 插页 · 249 千字

0001 — 5000 册

定价：25.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线电话（010）68326294

编辑热线电话（010）88379001

封面无防伪标均为盗版

前 言

“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，这句中国老话指出了“算计”在生活中的重要性。如果我们仅仅局限于“能挣会花”的第一步，只懂得挣钱而不会“算计”，也就是不会正确地花钱，往往最终还要感到生活的窘迫。

“算计”一词也就是今天我们所说的“理财”，可见理财教育对每个人来说都是必不可少的。理财，绝不仅仅是存钱办卡那么简单，财富管理的内容包括股票、债券、基金、其他有价证券、存款、生命保险等。在住房方面，居民成为房地产市场的主体；在医疗制度方面，个人承担比例在提高；在养老金方面，个人必须提前规划自己的退休生活；在教育制度方面，子女教育费用成为家庭的重要开支。理财创富，越来越成为每一个工薪族的一个理想。

富人何以能在一生中积累巨大的财富？他们到底拥有什么致富诀窍呢？有人做了深入的探讨，并对改革开放以来涌现的“大款”做了调查，得出一个结论：他们中1/3的人靠继承，1/3靠创业积累财富，另外的1/3是靠理财致富。而综观芸芸众生，诞生于富裕之家的毕竟是少数，而全社会能创业成功的比率也少之又少。因此，理财得当才是普通百姓最好的致富途径。

假定一个身无分文的20岁年轻人，从现在开始每年能够积蓄1.4万元，如此持续40年，并且他将每年存下的钱用来投资，并获得年均20%的投资收益率。那么到60岁，他能积累起1.0281亿元的财富，这是一个令大多数人都难以想像的数字。亿万富翁可以如此简单地产生，真是不可思议！

投资理财其实没有什么复杂的技巧，最重要的是投资观念，观念正确才会赢。但从另一个角度看，投资理财又是件相当困难的事，它之所以困难，并不是因为需要高深的学问，而是理财者必须要经常做一些与大众习惯背道而驰的事，这对绝大多数人而言并非易事，从而导致大多数人与成为富翁无缘。

目前，储蓄仍是大众传统的理财方式，随着利率的多次降低，将钱存入银行虽然安全，但就长期而言却是最糟糕的理财方式，因为这种方式的年收益率太低，银行储蓄成为“负利率”，更不适合做长期投资理财的方式。

随着需求的增长，中国金融市场投资理财工具也在日渐增多。股票、基金、债券、期货、信贷、黄金、房地产等逐渐成为投资热点，特别是品种繁多的开放式基金，将在居民家庭投资中扮演越来越重要的角色。

面对现在日趋多元化的理财手段，您必须用敏锐的眼光去发现最值得投资的渠道，而不能只盯着一种方式。例如前期在房地产处于低谷时买入房地产，在B股不断创新低时适时介入，均存在一定时期内获利的可能。

理财能帮你实现致富梦想，下定决心理财吧。理财并不是一件困难的事情，而且成功的理财还能为你

前 言

创造更多的财富，困难的是自己无法下定决心理财。
如果你永远不学习理财，终将面临坐吃山空的窘境。

在这本书的写作过程中，有很多朋友参与写作，可以说这本书是他们和我共同辛劳工作的结果，他们是张德泉、周志刚、张玉英、张万菊、李世忠、张万洪、许红、李铮、战永红、赵一安、逯宁、邓青红、任淑美。在这里谨向他们的辛勤努力表示感谢。

编 者

2006年3月

目 录

前言

第一篇 理财入门

第 1 课 先学会算计

如果手中的钱是士兵，那么你应该成为它们的总司令，你必须学会运筹帷幄，使你的每分钱都用得最合理，发挥最大的效用。

理财的基础知识·····	4
理财，先图保值，后求增值·····	5
我的财务目标到底是什么·····	6
理财工具组合投资·····	8
和金钱玩个游戏·····	9
有效记账法·····	11
建议和忠告·····	11

第二篇 和银行打交道

第 2 课 能挣会存——储蓄理财

毫无疑问，储蓄是存款本金安全性最高的理财手段。但正是由于其很高的安全性，就决定了这种理财手段收益性不足。由于通货膨胀的存在，放在银行里的钱也许数量上可以越来越多，但实际购买力却有可能

越来越小。

稳健传统的理财方式——储蓄	18
各类储蓄是如何扣税的	19
计算储蓄利息	20
如何存款最合算	21
避免和减少存款本金损失的技巧	24
储蓄也有风险	26
建议和忠告	28

第3课 用银行的钱生活——消费贷款

“花明天的钱，圆今天的梦”，消费贷款只是实现必要目标的权宜之计，也是鞭策自己的动力。对于工薪族来说，平常的日常生活，不会去考虑贷款，贷款更多会体现在房子和车子上。

个人耐用消费品贷款	32
一手楼按揭贷款	35
二手楼按揭贷款	37
买房：您适合哪种贷款方式	39
个人汽车消费贷款	41
建议和忠告	42

第4课 银行卡使用攻略

每个人的包里都会有几张银行卡，随着银行卡的普及和发展，越来越多的人使用银行卡，银行卡给我们带来了许多方便。如果不正确使用和保管银行卡，也会给我们带来不必要的麻烦，所以有必要了解一些银行卡的知识及使用技巧。

精明打理银行卡	45
银行卡使用常识	48
日常生活中巧用各类银行卡	50

目 录

信用卡使用技巧·····	53
使用信用卡的五个“烦恼”·····	55
各种银行卡的申领及使用方法·····	59
建议和忠告·····	61

第三篇 生活中的理财

第5课 设定理财目标

理财目标绝非固定不变，所有目标都可能会随当时大环境及自身情况而作动态的改变，因此，必须时时问自己：我在哪里？我要去哪里？我要如何到达？

为什么要理财·····	68
为你的理财方向定位·····	69
如何一步步积累财富·····	70
你有多少身价·····	72
预算控制，增加结余·····	74
建议和忠告·····	75

第6课 学会消费

坚持节约的一个简便方法就是每当自己准备购买东西的时候，反问自己“你真的需要这样东西吗？你真的喜欢这样东西吗？”如果你无法确定，那就应该放弃购买。

财务计划不可少·····	78
如何计划生活开支·····	79
品味生活从省钱开始·····	80
理性消费·····	81
做好收支预算管理·····	83
识破消费陷阱·····	84

建议和忠告	87
-------	----

第7课 子女教育投资要未雨绸缪

在小孩不同的年龄段应选择不同的投资。比如子女距离上大学还有很长一段时间的，因为通货膨胀有可能使财富缩水的效果特别明显，最好选择比较积极的投资工具，例如股票型、混合型基金；如果孩子已经初中毕业，则可以选择注重当期收益的投资工具，例如债券型基金和交易所记账式国债。

子女教育理财要及早动手	90
两种稳妥的教育投资工具	91
规划子女教育基金	93
应注意的四个问题	94
经济型家庭理财规划	95
富裕型家庭理财规划	98
家庭月收入4000元的教育理财计划	100
家庭月收入6000元的教育理财计划	100
如何申请国家助学贷款	101
建议和忠告	102

第8课 保险：必要的保障

买保险就是买未来生活的保障，因而要慎重。购买保险时不要偏听偏信，而要货比三家，先看公司的条款是否更适合自己，售后服务是否更值得信赖。要比较险种，不要盲目购买。要考虑责任，不要只贪图便宜，俗话说：“一分钱一分货。”保险也是如此，不能光看买一份保险花了多少钱，而要搞清楚这一份保险的保险金是多少，保障范围有多大，要全方位地考虑保险责任。

认清保险的意义	109
购买保险必知的基本知识	111

目 录

需要考虑的顺序问题·····	116
怎样购买养老保险·····	118
年轻的高薪族如何规划保险·····	120
汽车保险如何买·····	121
建议和忠告·····	123

第9课 住房和车

怎样科学地选择贷款方式、贷款额度和时间以及还款方式，才能降低贷款成本，让资金发挥更大的效益，这就需要每个人根据自己不同的经济状况，精打细算，合理安排。

住房贷款“货比三家”·····	125
“精打细算”贷款买房·····	126
如何贷款买车·····	130
如何贷款买车最合算·····	131
汽车投保前多衡量·····	132
汽车投保的五种方案·····	134
养车避免13笔浪费·····	136
建议和忠告1·····	142
建议和忠告2·····	143

第10课 养老计划

老人随着年龄增长，主要在意外和疾病两方面存在风险。通过合理的选择搭配，老年险可以在一定程度上为年轻人减轻“养老”压力。

养老规划也要30而立·····	146
养老金规划，力求一个稳字·····	148
巧搭配减轻医疗负担·····	151
建议和忠告·····	153

第四篇 钱生钱——投资理财

第 11 课 风险和收益并存的投资——购买股票

成为股票大王的秘诀，就是不去斤斤计较地妄想每一次的投资都能赚，目标不在于获胜次数，而在于如何提高“赚的程度”。只要沉得住气，做到大赚小赔，累积下来便是个大赢家。

投资股票的收益和风险·····	160
投资前的准备工作·····	162
购买股票的基本常识·····	165
投资股票的技巧·····	174
如何分析研究股票的基本面·····	188
股票买进时机选择·····	189
如何选择股票最佳卖出点·····	190
13 个股票投资致胜技巧·····	191
建议和忠告·····	198

第 12 课 最值得信赖的储蓄——购买债券

债券的收益率通常比银行的利息更具有吸引力，也可以使你获得可观的资本收益。债券经常被称为固定收入的投资，如果债券的发行人能够履行义务，你就可以把债券想象成是和脉搏跳动一样稳定的收入。

债券的风险和收益·····	200
国债投资：凭证式 VS 记账式·····	202
两种国债投资有技巧·····	205
买记账式国债，稳赚不赔有窍门·····	206
比存款回报率高的理财工具——企业债券·····	207
债券的收益率如何计算·····	209
债券投资的风险及规避方法·····	210

建议和忠告	213
-------	-----

第 13 课 安全理财工具——基金

有没有一种储蓄的替代品，既能像存款一样安全，又能够躲开通货膨胀这个隐型杀手呢？有。那就是准货币市场基金。

相对于其他投资方式，买基金的风险仅高于储蓄，而且利息又高于储蓄。可以说，基金具备了满足个人理财的全部需求。

什么是基金	216
做个“基民”	218
封闭型基金和开放型基金	220
低风险、低回报——保本基金	222
投资前的调研和考察	223
选择最佳购买时间	224
建议和忠告	225

第 14 课 规避贬值风险——外汇理财

相对于炒股而言，炒汇更适合于各个年龄阶层，与炒股相比，与股市数以亿计的资金相比，汇市的资金只能是小巫见大巫，而人们所承担的风险比炒股也要小得多，因此，可以预计炒汇将成为一种流行的投资理财方式。

储汇，炒汇	229
存储外汇获高息	229
如何存储外汇进行理财	230
炒汇如何获利	231
建议和忠告	232

第 15 课 淘宝游戏——实物投资

盛世玩收藏，在生活逐渐富裕的今天，每个城市甚至每个小镇，都

会活跃着一帮热心“淘宝”的收藏爱好者。收藏是一种投资，投资是讲究投入和回报的。许多外行人也钟情于收藏，是因为收藏市场的投资回报在某种程度上可以说是没有上限的，一旦淘到真宝，价钱翻上成千上万倍是很正常的事，所以大家都忍心花大钱打这个赌。

贵金属纪念币收藏与投资·····	236
实物黄金和纸黄金投资方略·····	237
普通纪念币投资品种的选择·····	243
人民币连钞投资品种的选择·····	245
邮票投资基本知识·····	247
邮票投资的主攻方向·····	249
房地产投资风险分析及防范策略·····	250
民间投资的重要渠道——收藏·····	255
建议和忠告·····	256

第 16 课 经营你自己的事业

随着中国经济市场化程度的日益提高，白手起家，创业投资的环境将会越来越好，机会将越来越多，将会有越来越多的白手起家创业者活跃在中国的经济舞台上。也许你就是未来中国经济奇迹的创造者之一。

定位人生，规划理财·····	259
自己当老板·····	259
实现资本的原始积累·····	260
找准事业的切入点·····	262
白手起家怎样创业·····	262
网上开店创业·····	264
让网上店铺成为众人“浏览”的明星·····	265
建议和忠告·····	271

参考文献·····	276
-----------	-----

第一篇

理财入门

理财可以使人们认真规划自己的财务，作出合理的收支安排。在理财过程中，是没有暴利可言的，有的只是合理的获利。虽然理财不是以发财为目的的，但是当每个人根据自己的现实情况，作出合理的财务规划后，发财就会水到渠成。



继续

更多精彩

第1课 先学会算计

如果手中的钱是士兵，那么你应该成为它们的总司令，你必须学会运筹帷幄，使你的每分钱都用最合理，发挥最大的效用。