



财商

WANQUAN SHENHUA SHOUCE
WANQUAN CESHI SHOUCE
WANQUAN SHULIAN SHOUCE
WANQUAN TAIJI SHOUCE
WANQUAN SHENHUA SHOUCE
WANQUAN CESHI SHOUCE
WANQUAN SHULIAN SHOUCE
WANQUAN TAIJI SHOUCE

完全实践手册

CAISHANG

主编◎胡洗铭 刘炳强

洞察今日中国致富路径
投资创业理财深入指导

人民出版社



财商

完全实践手册

主编 胡洗铭 刘炳强
编委 朱丽娟 王允栋 吕风涛
李春华 韩 巍 姜明文
旷 琼

图书在版编目(CIP)数据

财商——完全实践手册/胡洗铭,刘炳强主编. - 郑州:
河南人民出版社,2003.4
ISBN 7-215-05175-7

I. 财… II. ①胡…②刘… III. 商业经营-基本知识
IV. F715

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 089119 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:5723341)

新华书店经销 河南省瑞光印务股份有限公司印刷

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张 30.5

字数 131 千字 印数 1-4 000 册

2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月第 1 次印刷

定价:60.00 元(全四册,每册 15.00 元)

▶ 目录

五级财富实践

- 一、财富实践的五个阶段 3
- 二、人生财富实践的六个时期 10
- 三、明确财富实践理念 13
- 四、盘点自己的经济现状 18
- 五、做好财富实践规划 23

自我创业三途

- 一、生财有道：自办企业 27
 - (一)你适合办企业吗? 27
 - (二)创业的七大必备条件 29
 - (三)明确创业构想 30
 - (四)拟定创业计划 31
 - (五)创建实施 33
- 二、盘接系统：特许经营 36





(一)什么是特许经营?	36
(二)特许经营的模式	38
(三)特许经营与代理、经销、传销的区别	39
(四)加入特许经营的权利和益处	40
(五)加入特许经营的风险	41
(六)开设特许分店投入资金	42
(七)购买特许经营权的基本程序	43
(八)特许经营信息的获得	44
三、商界红娘:经纪	46
(一)什么是经纪人?	46
(二)经纪人的权利、义务和职业道德	48
(三)经纪人的工作模式及收入	50
(四)如何获得经纪人从业资格	52
(五)经纪十步	53

热门投资十篇

一、大众情人:股票	57
(一)股票市场概述	57
(二)投资股票的收益	59
(三)投资股票风险及防范	65
(四)投资股票流程及正确心态	69
二、专家理财:基金	72
(一)投资基金概述	72
(二)投资基金的特点——与存款、国债、 保险、股票等理财工具比较	73

(三) 投资基金的收益	76
(四) 投资基金的风险及防范	77
(五) 投资基金的六大守则	79
(六) 三种有效投资法	81
三、稳中获胜: 债券	83
(一) 债券投资概述	83
(二) 投资债券的收益	84
(三) 投资债券的风险与防范	86
(四) 投资债券三原则	87
(五) 债券投资技巧	89
四、以小博大: 期货	93
(一) 期货市场概述	93
(二) 投资期货、股票与房地产比较	95
(三) 期货风险与防范	96
(四) 期货交易流程	99
(五) 投资期货的正确心态	100
五、货币冲浪: 外汇	104
(一) 外汇市场概述	104
(二) 投资外汇的收益	106
(三) 投资外汇的风险	109
(四) 投资外汇的程序	110
(五) 投资外汇的原则与技巧	111
六、安全盈利: 保险	114
(一) 保险的种类	114
(二) 保险也可投资	115





(三) 投资连结保险的特点(与开放式基金 之比较)	117
(四) 投资型保险的收益	119
(五) 如何选择投资型保险	121
七、投资王冠: 房地产	124
(一) 投资房地产的方式与特点	124
(二) 房地产升值潜力	127
(三) 投资房地产收益计算	128
(四) 投资二手房	129
(五) 以租养房	132
八、古今不衰: 黄金珠宝	134
(一) 国际市场黄金投资主要方式	134
(二) 国内黄金投资前景	138
(三) 投资黄金与不动产、储蓄、有价证券 比较	140
(四) 珠宝的投资与保值	142
九、投资方寸: 邮票	145
(一) 投资邮市三要素	145
(二) 集邮品的种类	147
(三) 投资有潜力的邮品	147
(四) 投资邮市八忌	149
(五) 投资邮市的正确理念	151
十、岁月淘金: 钱币	153
(一) 投资钱币的种类	153
(二) 投资钱币的收益	154

(三) 投资钱币的风险	157
(四) 投资钱币的技巧	160

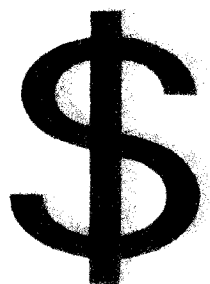
正确理财四秘诀

一、借鸡生蛋：借钱	165
(一) 借钱悖论	165
(二) 民间借贷八项注意	166
(三) 信贷三大件(一)：住房	168
(四) 信贷三大件(二)：汽车	171
(五) 信贷三大件(三)：教育	173
(六) 装修信贷	175
(七) 耐用消费品信贷	177
二、积水成渊：储蓄	180
(一) 储蓄基本知识	180
(二) 储蓄存款的种类	181
(三) 怎样选择储蓄机构	183
(四) 选择适合的储蓄品种	184
(五) 关于利息	185
(六) 储蓄与保险的比较	187
(七) 避免储蓄风险	188
三、运筹财富：管钱	191
(一) 管活钱财三部曲	191
(二) 制定合理的投资计划	192
(三) 家庭理财风险及防范	196
(四) 学会用卡理财	198



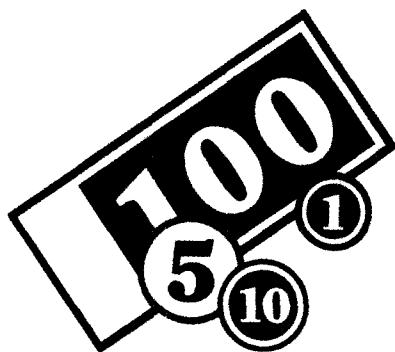
(五)选择合适的金融工具·····	202
四、以一当十:花钱·····	205
(一)合理控制消费·····	205
(二)用边际原理指导家庭消费·····	208
(三)理性信用消费·····	209
(四)消费的误区·····	211
(五)购物小原则·····	213
(六)家庭理财十招·····	214
(七)编制家庭收支表·····	217





CAISHANG
WANQUAN SHIJIAN SHOUCHE

五级财富实践





财富实践的五个阶段

什么叫富有？什么样的人才叫富人？富有的标准是什么？

首先，富有是相对的。山村部落里富有的财主来到都市中只能算作一个无产阶级，改革开放初期的万元户在当今青年的眼里无疑是个贫困户，深圳自然村要帮扶的贫困户在西部农村俨然已是小康家庭。在不同的年代、不同的地域与不同的人群比较，就有着不同的标准。

其次，衡量富有也有着相对稳定的一些指标。联合国粮农组织提出了一个划分贫困与富裕的标准，即恩格尔系数在59%以上者为绝对贫困，50%~59%为勉强度日，40%~50%为小康水平，30%~40%为富裕，30%以下为最富裕。

恩格尔系数(%) = (食物支出额/消费支出总额) × 100%

“民以食为天”，吃饭是人们获得生存的首要条件。只有这一层次的需要被满足后，消费才会向其他方面扩展。因此，食品支出的比重从一个侧面反映了生活水平



的高低。一般地讲,恩格尔系数越低,生活越富裕,它反映了贫困与富裕的程度。

2000年7月,国家统计局城市社会经济调查总队开始在北京、上海、天津、重庆、浙江、广东、云南、陕西、湖北、辽宁等10个省市进行高收入群体的调查。年底公布的报告《城市高收入群体分析》中给出了对高收入家庭的界定,认为中国目前的“高收入家庭”由三部分人组成:一是有商品房,同时户均收入在3万元以上的家庭;二是有私人汽车,同时户均收入在3万元以上的家庭;三是虽没有商品房和私人汽车,但户均收入远远高于3万元的家庭。此标准即可参考作为衡量当今中国富有的标准。

在本书中,我们定义了财富的5个阶段(这仅仅是我们的定义),每一个阶段都与你现在想要拥有的生活水准有关,并以此对你的财富实践提出指导。

1. 第一阶段:衣食无忧

在此阶段富有程度中,你有能力维持你的生活水准,也能储蓄足够的金钱来完成你的储蓄目标。当你的收入足够过舒适的生活,并且你的实际储蓄等于或超过你的储蓄目标时,你已达到了第一阶段的富有。这是最初的等级,而且如果你在其他等级中失败时,它是你现有财富的护身符。

此阶段你的重点在于:集中全力在你的储蓄账户上。

储蓄账户对财富累积的影响远比投资组合报酬更大。在这个阶段,投资报酬是第二项重要的事。你应该尽你所能提高储蓄存款的金额。





在你通往第一阶段富有的旅途上,你仍应该学习投资管理的专门知识,并从你所犯的错误中学习。这些错误如果在现在就犯了的话,就不会在将来某一天,当你的财富更多时,造成更大的损失。

如果你觉得整个财富积累的过程太艰巨,你可以分阶段进行,这样可能比较容易达到。比如,你可以设定你每月净收入的5%,作为你刚开始阶段的储蓄目标。以后你可以设定10%,然后是15%,依此类推。最后的阶段则是设定你的实际储蓄目标。如果你可以随时间推移慢慢增加储蓄量,并终生维持这样的习惯,那么你达到第二至第五阶段富有的机会将大大增加。

设定及保持你的储蓄目标也许听起来很简单,但要知道只有极少数人贯彻到底并达成目标储蓄金额。大多数人既不愿意在生活水准上牺牲一点来储蓄10%,也不愿意努力一点赚更多的钱,他们耽搁存钱速度,好高骛远,不切实际,或者根本不去想未来的事情,不管是什么原因,他们都无法达到他们想要达到的目标。

你也可以跳过这个阶段,只要你已经开始创业,而且这个事业可以逐渐增加你的收入与储蓄额。这会使你较快进入第三及第四阶段富有。如果你决定要这么做,你就要准备好,因为这是个艰难的过程。这其中将会有非常多的风险可能使你遭遇失败。如果失败,再站起来的时间可能会因你创伤程度太大而进行得十分缓慢。所以,你必须愿意接受失败并持之以恒。在跳过第一阶段富有开始创业前,你必须做好最坏打算的准备。

2. 第二阶段:双倍数生活保障

在这个富有阶段一开始,你的投资所赚得的报酬已

经大到与你的储蓄相等了。也就是说,从本质上来说,你的储蓄目标已经在以两倍速度增加:一部分来自你每月的储蓄金额,另一部分来自于你的投资。你已有了双倍的生活保障。

由于这个阶段中,你的储蓄与投资得来的报酬是相等的,所以储蓄与报酬的重要性也变得相当。你必须在此阶段同时注意这两方面的发展,在这个阶段,你的风险知识对于你以后的财富建立过程具有关键性的影响。但很不幸的是,大部分人一直等到这个阶段才开始学习风险。在第二阶段富有所做的错误投资决定比在第一阶段所付出的代价要高得多。

在此阶段,你的总投资报酬表现变成最重要的组成部分。虽然你的实际储蓄仍可以加速你的财富积累速度,但是现在你的投资报酬已是非常重要的且有深远影响力。此时,做最正确的投资决定变成最高准则,而风险管理则具有致命性的重要性。

借着你的创业,而且这个事业可以大量增加你的收入及财产净值时,这个阶段同样是可以跳过的。但是,此时你必须愿意接受风险管理的考验。

3. 第三阶段:金钱可以代替你工作

如果你的投资组合能产生足够应付你想要有的生活条件及通货膨胀的影响时,那就要恭喜你啦!因为你已经到达了第三阶段富有。现在是否工作或就业对你而言已是可有可无的选择,你的财富可以自动为你辛勤工作。在美国,大约占总人口5%的人在退休之前达到了这个阶段的富有。

在这一阶段,你收入来源中最重要的是你的总投资

报酬,此时你的储蓄存款与你的总投资报酬比较起来,或许已经变得微不足道。就像第二阶段富有的一样,你可能损失的风险在此时也变得非常重要,因为借由你的储蓄存款来使得你从损失中恢复的能力已经大大降低了。在你不再领取薪金所得的时候,这样的状况更是明显。所以,如果当你的财富变得这样多,而你不懂得如何管理它们时,你最好找其他人帮助你。

如果你的收入必须依赖你的投资组合而来(如退休后,你需要支付你的生活费用),你必须将重点放在两个组成因素上:总投资报酬及生活消费支出。如果你花得比你从投资组合中赚得还多时,经过一段时间之后,将会侵蚀到能为你获利的投资资本上,并把你拉回富有的第一阶段或第二阶段。

4. 第四阶段:实现梦想生活

在此阶段,你已经积累足够的资产来大幅度增进你的生活水准达到你想要的境地,而且也能赶上通货膨胀的速度。如果你超过了第三阶段富有,而你也已经建立足够大的投资组合来实现你梦想中的生活水准时,你已达到了第四阶段富有。你现在可以选择不工作,并在同时也能提高你的生活水准。你也许可以买更大一点的房子,多出去旅游或只是多花些钱。你不仅是拥有足够的投资报酬来应付你所想要的生活物质条件,你还能有一些剩余收入来继续投入在你的投资组合上。

只有1%的人可以达到富有的第四阶段。大部分人不愿意花时间去计划、作牺牲及承担风险。就是这样:这个阶段就是有关于计划、牺牲及承担风险!

大部分达到这个阶段的个人都是企业拥有者。他



们的财富建立在净所得收入或企业营业额之上,或两者均是。

此时你的两大重点为总投资报酬及风险管理。你现在的投资组合已是非常庞大,而你想降低风险带来的不确定因素。你可以自己处理,但这必须是你喜欢的嗜好。大部分达到第四阶段富有的人会雇用专人来管理他们的投资组合。

5. 第五阶段:自我实现

到达此阶段,你积累的资产所能产生的报酬已经超过你能够花费的财富。你现在可以不工作,提升你的生活水准,捐献大笔资金从事慈善事业,或者做任何你想从事的事情。此时你将需要非常专业的房地产规划的协助。

如果你想达到这个阶段的富有,你可以借助非常有名的电影明星,或拥有众多股票买卖选择权的企业总裁。但是,大部分达到的人是借助出售高额房地产或企业来获得巨额收入。你也可以借助建立并出售你的企业来达到此阶段。这是常常发生的事,你只要看看当今报刊上提到的财富故事就可以知道了。

这一阶段最需要关注的重点是风险,更准确地说是风险管理。当你达到这个阶段时,你会趋向去保护你的资本。你能从你的投资组合中赚5%或是10%已经不重要了,因为不管是多少个百分点,你的需要早被满足了。所以你会倾向把重点集中在维护你的资本而不是投资报酬上。首先,你会想要降低可能会损失的几率。然后,你会想要维持一个适当的投资回报率。

当然,达到这一阶段的富有是非常艰难的一件事,

