

第一版曾在**当当网**个人理财类畅销榜**排行首位**！获300余条热评！

《法制晚报》、《新京报》、《羊城晚报》、《华西都市报》

腾讯理财、新浪读书

等50余家媒体推荐



BENBENZULICAI 周一 江骏◎著

奔奔族理财

(第二版)

◎为“奔奔族”量身打造的理财指南

◎高压、高生活成本、高风险——“三高时代”的生存秘籍

◎理财观念、投资渠道、财务工具全面解读

清华大学出版社





BENBENZULICAI 周一 江骏◎著

奔奔族理财

(第二版)

清华大学出版社

北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

奔奔族理财(第2版)/周一，江骏 著. —北京：清华大学出版社，2009.12

ISBN 978-7-302-21273-7

I. 奔… II. ①周… ②江… III. 财务管理—青年读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 181643 号

责任编辑：荣春献

封面设计：颜森设计

版式设计：孔祥丰

责任校对：胡雁翎

责任印制：王秀菊

出版发行：清华大学出版社

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者：清华大学印刷厂

装 订 者：三河市兴旺装订有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：170×240 印 张：14 字 数：167 千字

版 次：2009 年 12 月第 2 版 印 次：2009 年 12 月第 1 次印刷

定 价：28.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题，请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话：(010)62770177 转 3103 产品编号：033600-01

再版感言

2007年，股市非常火热，基金受人追捧，房市价格大幅上涨，整个资本市场一片繁荣。在这样利好的形势下，民众的理财、投资意愿大大增强，借此良机，我的《奔奔族理财》面世了。本书出版后，受到广大读者的欢迎，尤其得到“奔奔族”朋友们的支持，图书一再重印，在当当网上曾一度占据个人理财类图书榜首的位置。看到这些，我倍感欣慰，非常感激“奔奔族”朋友们对这本书的认同。

两年多过去了，期间发生了很多大事——次贷危机爆发、经济危机席卷全球，各国发生不同程度的经济衰退；很多投资者股市折戟，基金折半，损失惨痛。然而，我相信，经历了这些波折洗礼的朋友们，比以前更加成熟，也更应懂得理财的重要性。资本市场正是如此，总会反复，总会有周期性的波动。相比之下，朋友们的理财功课却需恒久坚持，日久方能见效。

2009年，经历了一段时间的沉寂，资本市场再度发力，而这次人们的理财意识已经得到开启，我们重新看到了股市大涨，房市火热的景象。此时，上一拨“奔友”有些已经成家立业，又加入了新一拨的“奔友”。在清华大学出版社策划编辑的支持、建议下，我终于下决心对原作进行修订、改版，因为，我知道，始终有“奔友”们面临着理财的难题，急需得到中肯、实用的建议和帮助。为此，我邀请了江骏先生与我共同创作第二版。第二版对原有精华的部分予以保留，增加了金融原理解读，加强了理财实务指导，将目前出现的一些新事物也包含进来，务求与时

俱进，让“奔友”们更好地认识理财、掌握理财、爱上理财。

在此，我衷心地感谢支持我的“奔奔族”朋友们，是你们的支持让我能摆脱俗务，再次创作；感谢清华大学出版社的朋友们，是你们的建议和指导让这个作品更加完善，谢谢你们！能让年轻的“奔友”们受益于理财，是我最乐于见到的事情。

今年，正值我们伟大祖国成立 60 年之际，祝愿我们的祖国更加繁荣、强大！

周一

2009 年 5 月 7 日



幸福的一代，重压下的一代

——献给“奔奔族”的朋友们（第一版序）

同出生在其他时代的年轻人有一些不同，国内出生在 20 世纪 70 年代末、80 年代初的一代年轻人经历着幸福与“痛苦”的双重洗礼：一方面赶上了国家改革开放后的大好时光，在这个幸福的时代，他们中的很多人都得以进入大学接受高等教育；他们中很多人从小是看着“黑猫警长”，玩着“变形金刚”长大，这是前几辈人都未曾享受过的；他们经历了计算机与互联网技术带来的时代变革；他们有条件玩电脑游戏，上网，看美国大片，体验到前人从未体验过的新事物；他们可以到外企上班，穿名牌，吃馆子（尽管工资在月底花得一分不剩），还被美其名曰：“白领”；他们可以年纪轻轻开一辆车（即便是贷款买的），所以他们是“幸福的一代”。

另一方面，他们也经历了建国后前所未有的社会变迁：当他们的父辈在一个工厂里工作一辈子等着单位分房的时候，也许他们正在想着下一步该“跳”到哪个单位去，是不是该先贷款买房“筑巢引凤”。社会福利制度的改变使得这一辈年轻人必须要自己解决下面的问题：工作、住房、结婚、生育、保险、赡养老人等等。

现实的情况是：高学历的人越来越多，好工作并不好找；房价越来越高，甚至贷款都买不起；结婚一下就得消费好几万元；生个孩子每月

光奶粉钱就得上千元；他们是国家实行计划生育后出生的第一代，好多人是独生子女，不得不单独承担赡养老人的义务。所以他们生活压力高、生活成本高、生存风险高，这些问题都是“三高”的一代目前面临的或者将要面临的。所以说他们也是“重压下的一代”。

一切的一切都需要你有足够的资金(钱)，去解决衣食住行的问题，去防范可能存在的生活风险。怎样才能做到呢？我们无法控制房价的高低、医疗费用的增减，唯一能控制的是自己的资金。通过理财你就可以做到。不论你是 70 年代末的人(已经 30 岁左右)，还是 80 年代初的人(二十五六岁，刚工作 2~3 年)，你都需要理财。让我们一起来创造属于自己的财富吧！

在开始阅读这本书之前，我们要强调关于理财最重要的只有两点：
一、从现在开始理财；二、坚持理财。只要做到了这两点，即使不懂任何高深的理财技巧，这辈子的生活基本上也能有所保障了。你可以把买这本书的钱省下来积蓄或投资，当然，如果你对自己有更高的理财要求，需要更快地精通理财、积累财富，这本书将告诉你该怎样做。



甲篇 理财观念篇	1
建立理财观念一：理财是一件正大光明的事， “你不理财，财不理你”	2
建立理财观念二：理财要从现在开始，并长期坚持	3
理财观念误区一：我没财可理	3
理财观念误区二：我不需要理财	5
理财观念误区三：等我有了钱再理财	7
理财观念误区四：会理财不如会挣钱	7
建立理财观念三：理财目的是“梳理财富，增值生活”	8
理财的五大目标	9
远离“月光族”，让财富从零开始积累	10

理财必备的金融理念	14
货币拥有时间价值	14
风险与收益是孪生兄弟	15
理财方案	16
工薪一族月薪 2 000 元的理财计划	16
本章小结	19
 乙篇 理财入门篇	 23
理财基础第一步：知己知彼，分析个人(家庭)财务收支	24
个人(家庭)资产负债表	25
月度收支表	26
记账的几个要点	30
理财基础第二步：制定合理的储蓄计划	32
单身一族的储蓄要点	32
家庭形成期如何储蓄	35
理财基础第三步：如何存款最合算——简单而重要的储蓄技巧	38
银行基本存款方式及利息介绍	38
银行存款使用技巧	40
存款时的忌讳	43
理财初期的保险投资	43
人身保险：个人保险(健康保险/养老保险)/父母保险	44
购买保险的三项准备工作	44
职场新人选准首份保险组合	47
看收入买保险	48



理财方案	50
家庭月收入为 5 000 元的普通员工如何理财	50
月入 3 000 元的理财方案	51
本章小结	53
 丙篇 理财提高篇	 57
选择适合自己的投资——如何“开源”	56
个人投资理财的八大热点	56
“攘外必先安内”——保险篇	58
富贵险中求——股票	68
投资房产——置业	71
“攻守兼备”的投资方式——购买基金	77
坚实的保障——债券投资	95
收藏型投资——字画、邮票、古董以及珠宝等	98
自己做老板——创业型投资	104
投资收益稳且多——黄金	119
用钱生钱——外汇	126
理财投资的风险管理和心态控制	133
理财方案	134
手有余钱 5 万元，如何选择理财	134
10 万元年收入，家庭如何规划	135
上有老下有小的白领家庭的理财建议	137
本章小结	139

丁篇 消费篇	143
学会节流, 积累财富	144
80 后省钱的九大秘籍	145
打好“穿”的小算盘	148
“吃”得有讲究	150
“住”得有技巧	153
“行”得有计划	156
如何节省手机话费	158
巧用信用卡消费	160
选卡篇	160
信用卡使用技巧	164
购房	172
买房应量力而行	173
房贷如何省钱	174
提前还房贷划算吗	176
新房装修如何省钱	177
买房还是租房	179
结婚	183
结婚省钱的妙招	183
购车	193
买车技巧及注意事项	193
个人买车手续	194
买二手车有技巧	194
二手车鉴别	196



怎样选择汽车保险的险种	198
买车还是“打”车	200
理财方案	202
年收入 7 万元左右的理财方案	202
年轻人买房策略	204
年收入 15 万元家庭的买车计划	206
本章小结	209



甲 篇

理财观念篇

“工欲善其事，必先利其器。”在做一件事之前，需要做好必要的准备工作。砍树前，先要磨砺斧子；开始理财前，先要有一点思想准备。

建立理财观念一：理财是一件正大光明的事，“你不理财，财不理你”

还记得我们在前言里说过的理财最重要的两点么？一、从现在开始理财；二、坚持理财。下面我们就要从现在开始理财了。在正式跟大家介绍理财的方法以及各种理财方案之前，需要大家先建立理财的观念，这个观念即是对理财的态度。中国前国家队足球教练米卢曾经说过：“态度决定一切。”是的，态度决定一切，你是否有一个正确的理财观念、理财态度，将决定你以后的许多决策，将决定你是在理财还是在“败财”。如果没有正确的理财观念，即便你懂得高深的理财技巧，也可能起到相反的作用；观念不对，理财技巧越好，可能会跌得越惨。

我们说的第一个理财观念，好多朋友看了可能会不屑一顾，认为说的不对。其实，二十世纪七八十年代出生的年轻朋友，虽然“生在新中国，长在红旗下”，也赶上了新中国发展最快的时期，但实际上还是“过渡”的一代人，很多人都还有着上一辈人的观念，认为理财不是一件特别光彩的事，不正大光明；或者就算在理财也不爱跟周围的亲戚朋友说起，总是在偷偷摸摸地做；或者认为老算计钱挺没劲的，等等。不可否认，很多朋友有诸如此类的想法，其实大可不必。首先，我们要明确，理财就是一件正大光明的事情，我们要正视理财这件事，它与生活质量息息相关；要善于跟周围朋友共同探讨理财这件事，共同学习，共同提高理财技巧，合理合法的为自己、为家庭积累财富。自己劳动所得，合理理财有何不当？只有不正当的收入才害怕与人提起。在我们国家强调“公平、公正”的社会环境中，正确的理财观念代表着一种正面的社会

风气。

建立理财观念二：理财要从现在开始，并长期坚持

何时开始理财最好？这个问题也是许多朋友经常会问到的。在这里，我跟大家强调一下，理财就跟学习一样，什么时候开始都可以，但越早越好。我们国家的学前教育、义务教育都开展得很好，但是在这些教育里没有涉及理财的启蒙教育，这不能不说是我国教育的一个遗漏。很多朋友在工作以前都没有理财的观念，从小到大，一切都是父母包办的。自己不挣钱，也不懂得理财，以致在工作多年以后都很难养成理财的习惯。这个问题是我们国家长期以来对于理财观念的缺乏（古时就有重农轻商），造成理财教育的缺失，使得我们中的很多人没有理财的意识。理财就这么被忽视了。直到有一天发现自己买房子没钱，装修没钱，结婚没钱，生孩子没钱的时候，怎么办？跟父母要。难道能跟父母要一辈子？他们能永远做你的摇钱树么？所以，从现在开始理财真的是刻不容缓。

关于理财为什么要从现在开始，并要长期坚持，这里我们就不多论述了。我们就讲讲一些朋友在理财观念中的几个误区，还有相关的故事，大家就清楚了。

理财观念误区一：我没财可理

许多朋友在谈到理财问题的时候，经常会说一句：“我没有钱可以理。”这句话的“出镜率”甚高。我遇到的80%以上的年轻朋友都会这

么说，尤其刚毕业工作不久的年轻朋友更是如此。你真的无财可理吗？让我们看看下面的例子，也许你会从中看到自己的影子。

小王，22岁，本科毕业，工作刚半年，未婚，月收入2600元左右；小刘，25岁，专科毕业，工作3年，未婚，月收入1500左右。按常理说，小王每月收入2600元，比小刘多1100元，他应该比小刘“更具备理财的条件”，事实真是这样么？他们两人均是每月月初单位开支，同样是半年，半年后，小刘存下了3300元，小王只存下了不到600元。这是怎么回事呢？让我们看看两人的收支情况吧。如下表所示，小王在衣食住行上的开销都要高出小刘，除去这些基本消费，在旅行、健身、购置自己喜爱的电子产品方面还有一大笔支出，粗略算下来，基本消费加上娱乐消费，小王2600元的月收入所剩无几。而小刘虽月收入不高，但一切从简，基本消费只有800元，又没有抽烟喝酒等其他嗜好，喜欢看书，每月花费100元左右买书。这样算下来，小刘每月的开销大概在900元，半年能节余3600元，除去一些别的开销，小刘半年下来存了3300元，之后他又把其中的3000元转成了一年期定期存款，每年到期不取，自动续存。从上面的对比可以很明显地看到，声称自己没有钱理财的小王，真的没有钱可以理财吗？那为什么收入比他少的小刘却有积蓄。大家通过这个例子可以看出，小王并不是没有钱可以理，而是根本没有理财的意识。其实比小王收入低得多的大有人在，可是一样能理财。我们七八十年代出生的一族，部分人收入比小王要高，可理财能力不一定比他强，经常不到月底就没钱了，甚至还要借钱过日子。看到这里就明白是怎么回事了吧？所以千万不要告诉自己“我没财可理”，要告诉自己“我要从现在开始理财！”

表 1-1 小王、小李每月的消费构成

单位：元

	衣	食	住	行	通 讯	其 他	月收入	每月剩余
小王	400; 商场购置	500; 食堂+饭馆	700; 单位附近, 二居中的一居	200; 公交+偶尔打车	200; 手机	500; 旅行、健身, 购置电子产品	2 600	100
小刘	100; 批发市场购置	300; 自己做, 带饭	250; 较偏远, 与朋友合租几居中的一间	50; 自行车+公交	100; 小灵通	100; 书籍等	1 500	600



理财小贴士

“不积跬步，无以至千里；不积细流，无以成江海。”“积少成多，聚沙成塔。”永远不要认为自己无财可理，只要你有经济收入就应该尝试开始理财，这样才能给自己的财富大厦添砖加瓦。

理财观念误区二：我不需要理财

有人说了，我就不怎么理财，当然我也不会每月花光光，自己一样过得很好，每年还能剩一点钱够零花。有这样想法的也是大有人在。乍一听，好像这样的生活方式也挺好，不用费心去理财，有钱就花，没钱就不花。但是，细想一下，你就真的不需要理财么？即使不去考虑你过几年可能会面临买房、装修、结婚的事情（假设你家里帮你解决了这笔费用），你就真的高枕无忧了么？假如你或者你的家人突然有人得了大病，需要很多钱来医治时，你该怎么办？也许这时候你不会想到是因为自己