

社会阶层理财智慧丛书

才永发 郭丽香 编

ZHONGCHANJIECENG

LICAI  
LJING

为赢而投资，不要为了保本而投资

理财中最大的风险不在于投资本身，而在于投资的对象和方法的选择上

# 中产 阶层 理财经



金融危机下贴心、实用的**理财智慧**

- 中产阶级一定要有自己的投资理念和理财逻辑，尤其要客观冷静地看待国际投资大师们对股市的论断。
- 对中产阶级而言，如果有必要改变积蓄方式时请不要犹豫，改变投资方向和注重投资安全可能会更好地应付各种形势。
- 进行财务规划时，中产阶级要秉承“以终为始”的理念，先明确自己的财务目标，然后分清这些目标的轻重缓急，再去合理分配财富资源，这样财富价值才能最大化。



化学工业出版社

社会阶层理财智慧丛书

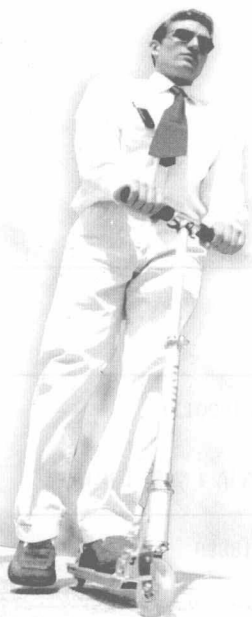
ZHONGCHANJIECENG

LICAI  
LJING

才永发 郭丽香 编

# 中产 阶层 理财经

金融危机下贴心、实用的理财智慧



化学工业出版社

·北京·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中产阶层理财经/才永发, 郭丽香编. —北京: 化学工业出版社, 2009. 8

(社会阶层理财智慧丛书)

ISBN 978-7-122-05795-2

I. 中… II. ①才…②郭… III. 投资-通俗读物  
IV. F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 087460 号

---

责任编辑: 徐 娟

装帧设计: 史利平

责任校对: 宋 玮

---

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: 化学工业出版社印刷厂

720mm×1000mm 1/16 印张 9 $\frac{1}{4}$  字数 178 千字 2009 年 8 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: 28.00 元

版权所有 违者必究

# 前言

自 2008 年 9 月以来，全球经济遭受了 20 世纪大萧条以来最为严峻的挑战。由美国次贷危机引发的金融危机正在全球发展蔓延。这场百年一遇的危机发展变化及其可能产生的影响，正引起全球关注和忧虑。

今天，如果我们站在月球上看地球，会看到一张严重失衡的资产负债表：资产急剧贬值，负债逐渐提高。暴发于美国的次贷危机演变成席卷全球的金融危机以来，全球证券化的财富贬值了 50 万亿美元，其中股市蒸发了 32 万亿美元，包括原材料、石油等大宗商品在内的资源储备贬值了 50%~80%，企业和家庭财富的贬值有许多无法量化，至少贬值 20%~30%。

金融危机爆发后，各国政府采取了一系列的救市措施，但由于其显现效应具有延后性，危机所带来影响的广度、深度与时间，仍然难以预测。俗话说富贵险中求，你拥有的财富越多实际上并不是你的家庭更安全。财富越多的人，风险越大，在金融海啸中感到的震荡就越大。而中产阶级，这个算是比较富有的阶层该如何在这场危机中安然度过呢？

一般来说，一个传统的中产家庭有三个标志：汽车、房子、信用卡。现在不同了，从经济行为的角度看，中产阶级的共性特征是“有一个职业、有一些投资、有一种爱好”。所以，中产家庭的收入结构通常是双轨的，一部分是职业收入，一部分是投资所得。

然而，遭遇了百年不遇的经济危机后，中产阶级该如何理财呢？在投资界，一直有一种说法——钱有“聪明的钱”和“傻钱”之分。“聪明的钱”能发现投资机会，攫取战略收益；而“傻钱”只能是跟风行动，反应迟滞，最终陷入投资泥潭。像巴菲特那样的价值投资者和以风险投资为代表的产业投资者是“聪明的钱”的代表，他们有自己的投资标准，可以更加深入

地了解上市公司的运营和宏观经济的走势。即使是金融危机爆发，“聪明的钱”也正在寻找着价值投资的机遇。

因此，在金融市场中，最重要的投资方式就是要学会理财。即使你曾经是一个数学成绩常年不及格，或者你对于数字非常不敏感，甚至看见财务报表就头晕的人，但如果你准备从今天开始理财，那么就能实现你的梦想。这个理财行为不是说投资很多钱，只要你一天存1元钱，假定年收益率是10%，一个零岁的孩子，一天给他存1元钱，就永远放在那里，或者是购买一些比较好的基金产品，如果能达到每年10%的收益率，到这个孩子60岁以后，这笔钱将可以变成200万元。

这就是理财的魅力！

当然，金融资本市场虽然能带来丰厚的收益，但风险也无处不在。对正在逐步崛起的中国中产家庭来说，最重要的是在经济危机下，选择恰当的理财方式，合理地规避风险。另外，在危机中要看到家庭理财的本质，家庭理财一定以“家”为本，以“财”为辅，千万不要去赌，不要玩一把就把家产赔光了。

我们相信，不论大的经济环境如何变换，在中国政府实施的多方面经济刺激计划下，一定会得到好转。正如国务院总理温家宝在2009年博鳌亚洲论坛上发表演讲时所说的：“我曾经说过，信心比黄金和货币更重要。今天，我还要讲一句话，希望像一盏永不熄灭的明灯，给各国、各企业和世界人民照亮方向。让我们坚定信心，满怀希望，携手合作，共同开创亚洲更加美好的未来！”

因此，中产阶级只要抓住危机带来的机遇——资产价格难得的便宜，做好布局，就能迎接下一轮财富的盛宴。

最后，感谢李茹、赵建伟、聂丹丹、太鹏鑫、陈艳丽、冯丽萍、李红、陈芸、于跃、孙凯等人的支持和帮助。

才永发

2009. 4. 26

# 目 录

## 第 1 章

### 掌握稳固“中产”的理财

1

- 理财先理心，心态要端正 ..... 1
- 想要赚钱，就要让钱转 ..... 4
- 理财也要科学化、现代化 ..... 6
- 理财，风险防范是首位 ..... 9
- 看护好你的那块“奶酪” ..... 11
- 精打细算才能稳固“中产” ..... 14
- 理财从改变观念开始 ..... 16
- 未雨绸缪，制定理财计划 ..... 19
- 了解一些富豪的理财思路 ..... 22

## 第 2 章

### 金融危机下保险应为重中之重

26

- 金融危机下保险的作用 ..... 26
- 一定要给家庭支柱买一份保险 ..... 29
- 中产家庭应制定稳健的财产计划 ..... 31
- 谨慎投资，保持资金流动性 ..... 33
- 切勿将保险作为暴利投资对象 ..... 35
- 把握主动权，节省保费 ..... 37
- 掌握六步骤，保险理赔轻松得 ..... 39
- 买保险时最容易忽视的八大细节 ..... 42

投保少儿险避免五个误区 ..... 45

## 第3章

### 储蓄，人生幸福最基本的保证

48

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 中产家庭资本储蓄方案 .....      | 48 |
| 储蓄投资要趁早 .....         | 50 |
| 中产家庭要养成良好的储蓄习惯 .....  | 52 |
| 危机时期中产阶级的艰难抉择 .....   | 54 |
| 聪明储蓄，让资产在低息时期增值 ..... | 56 |
| 金融危机下如何使存款收益最大化 ..... | 58 |
| 精明消费，“租”对金融危机 .....   | 60 |
| 信用卡使用谨防陷阱 .....       | 62 |
| 巧用信用卡省钱又省心 .....      | 65 |

## 第4章

### 投资量力而行，在安全基础上保值增值

68

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 投资是中产的行为标志 .....        | 68 |
| 应正视投资的赚与赔 .....         | 70 |
| 记住投资的72法则 .....         | 71 |
| 降息预期下如何调整投资策略应对危机 ..... | 72 |
| 防中产变无产，危机下看好三个篮子 .....  | 74 |
| 金融危机下可供中产者选择的精准投资 ..... | 76 |
| 靠复利掌握财富主动权 .....        | 78 |
| 哪些布票值得投资收藏 .....        | 80 |
| 收藏人民币的学问 .....          | 82 |
| 中小收藏者介入佳品之竹雕 .....      | 84 |
| 收藏品中的蓝筹股——犀角杯 .....     | 86 |
| 不可错过的投资宠儿——红宝石 .....    | 87 |
| 投资紫砂壶当代名家作品风险小 .....    | 90 |

收藏古家具要知晓六招 ..... 92

## 第 5 章

### 不同类型中产家庭的理财经

# 95

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 家庭年收入 7 万元理财 5 年规划 ..... | 95  |
| 老少一家五口的中产家庭理财建议 .....    | 97  |
| 年收入 30 万中年家庭如何理财 .....   | 99  |
| 未生育型中产家庭如何理财 .....       | 101 |
| 三口之家理财规划美丽蓝图 .....       | 104 |
| 孩子处在不同阶段的理财计划 .....      | 106 |
| 规划养老宜早不宜迟 .....          | 108 |

## 第 6 章

### 跳出误区，清醒理财

# 111

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 理财心理误区，你有过吗 .....      | 111 |
| 跳出保险理财七大误区 .....       | 113 |
| 走出“只赚不赔”理财误区 .....     | 115 |
| 走出传统理财误区——节俭难以生财 ..... | 117 |
| 理财别陷入省钱误区 .....        | 119 |
| 切莫陷入外币储蓄理财的误区中 .....   | 121 |
| 警惕大幅降息后的理财误区 .....     | 123 |
| 投资理财误区之患得患失 .....      | 125 |
| 注意五种错误的理财方式 .....      | 127 |
| 明确调整行情中的理财误区 .....     | 129 |

## 第 7 章

### 理财其实不仅仅是理钱财

# 132

|                  |     |
|------------------|-----|
| 要理好财就要先做好人 ..... | 132 |
|------------------|-----|



|                      |     |
|----------------------|-----|
| 朋友是最宝贵的财富 .....      | 134 |
| 身体是理财的本钱 .....       | 136 |
| 别忘了时间是最应该珍惜的财富 ..... | 139 |
| 口才生存和发展的战略之一 .....   | 141 |
| 最大的财富是你自己 .....      | 142 |
| 人生的目的不是金钱 .....      | 144 |

# 第 1 章

## 掌握稳固“中产”的理财

理财可以改变人的一生，无论是穷人和富人都应该学会理财。很多世界级的大富豪，他们曾经一穷二白，通过精明的理财手段，一跃成为世界瞩目的经济巨头。“家有千金之玉不知治，犹之贫也”，收入不薄的中产阶层家庭收支庞大繁杂，更离不开理财之道。但是，理财首先要心态端正，不要妄想一夜暴富，也不要患得患失，看好你的那块“奶酪”，精打细算，运用科学现代的方法，让钱为你工作。这才是真正的理财策略。



### 理财先理心，心态要端正

所谓“理财”，简单说就是打理自己的钱财。在国外，很多年轻人很早就有理财的意识了。美国联邦储备委员会主席本·伯南克在威尔逊一所中学发表演讲时说：“虽然财务问题目前可能并不是你们考虑的当务之急，但这一天总会到来。到那时，你们需要为管理你或你家庭的财务状况承担责任；或者你需要考虑如何储蓄以得到你想要的东西：大学教育、一辆新车或自己的房子。”

正是基于这样的学校教育，所以美国人从小就有很强的理财观念。据说美国普通百姓的收入中，有一半是来自薪水，而另一半则来自理财的收益。

近几年来，理财也成为我国电视、网络、报刊、杂志等各种媒体的一个常见词汇，随之而来的个人理财、家庭理财也逐渐风行全国。

那么，理财究竟是怎么一回事呢？

理财在很大程度上，和整理房间有异曲同工之处，一间大屋子，自然需要收拾整理。如果屋子的空间狭小，则更需要收拾整齐了，才能有足够的空间容纳物件。我们的人均空间越是少，房间就越需要整理和安排，否则会凌乱不

堪。同样，我们也可以把这个观念运用到理财的层面上，当我们可支配的钱财越少时，就越需要我们把有限的钱财运用好。而要运用和打理好有限的金钱就需要一种合理的理财方式。

在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者抱有这种观念，认为“只有有钱人才有资格谈投资理财”。因为一般工薪阶层，特别是刚刚走上工作岗位的年轻人都会心存这样一种想法：自己每月固定的那点工资收入，应付日常生活开销就差不多了，哪来的余财可理呢？而事实上，只要你有收入，有现金流，钱再少，只要好好规划，一样可以理财，关键就看你有多强的理财意识。

其实，理财面前人人平等。今天，拥有100万元的富人如果选择把钱全部存银行吃利息，那他的钱很可能因为通货膨胀而在不断贬值。而一个只凭1万元进入股市的年轻人如果操作得法，倒有可能过不了几年就已经拥有了一套市价100万元的房产。

所以，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理财，必然会得到丰厚的回报。理财的关键不在于你能赚多少，而是你能在多大程度上照看好你的钱，不让它们不知不觉地从指缝中漏出去。“积少成多，聚沙成丘”。如果我们能够意识到理财是一个聚少成多、循序渐进的过程，那么“没有钱”或“钱太少”不但不会是我们理财的障碍，反而会是我们理财的一个动机，激励我们向更富足、更有钱的路上迈进。

我们每个人的财富就是一座水库，个人的收入就像一条河，只有经过努力才会有水源源不断地流入水库。理财，就是管理好你自己的水库。年轻时就要着手修堤筑坝，进行合理规划，才能保证你在恋爱、结婚、抚育孩子，一直到退休养老的人生旅程中，自己的财富水库中始终碧波荡漾，大旱无忧。穷人要理财，收入高的人更需要理财，因为你的收入越高，如果不科学理财，甚至是懒得理财，那么所造成的损失也会越大。

如今，人人都面临着机遇和挑战，一方面是国家经济飞速发展，人民收入增加；另一方面是物价指数连续走高，银行存款一度负利率，房贷压得人喘不过气，害怕进医院为高额的医疗费买单，孩子未来的教育让人忧心忡忡……

当今形势下，人们对于自己的财富与其说是期待增值，不如说是害怕贬值。“不进则退”的担忧，将更多的人卷入了理财潮流之中，被潮流推着往前走。很多人因为不懂得理财，始终于贫因为伍；有些人轻视理财，得到的财富是昙花一现；有些人缺乏理财技巧，财富越理越缩水；还有人心态不端正，以为理财就是一夜暴富。



世界著名心理学家容格曾说过：性格决定命运，气度影响格局。意思是说一个人的性格好坏直接影响他的为人和处世，所以就影响命运。理财也是同样的，说到底，理财的心态已经决定了理财的最终结果。

2008年以来，伴随着股票市场巨幅下挫，股票型基金全线亏损，很多投资者按捺不住赎回冲动进行赎回。但是，在利好政策下股市的表现出现突变，股指开始有了较大反弹，这些投资者没有因为赎回了基金落得个轻松，反而更加痛不欲生，而且还影响了现在的投资决策。这种现象反映了投资者一种普遍心态，就是缺乏理性的态度和正确的投资理财心态，这也决定了投资理财的最后结果。

投资理财就如一项长跑，投资者应在坚定理财信念的前提下，做好自己的理财规划，然后通过自己的努力满足实现自己规划目标中所需的条件，保持理性的收益预期，通过合理的投资组合，实现一生的理智投资，健康理财。

理财过程中，不要随便给自己定标准，一旦期望太高，落差也会越大。给理财一个合理定位，既不要满足现状，也不要苛求自己，脚踏实地，一步一步不断抬升财富。同时，理财投资者还要多学习理财知识，多付出辛苦，将理财和投资的理念贯穿生活始终。时间一长，你就会发现，精耕细作理财，也能有一番天地。但是，无论什么方面的投资，要尊重科学和规律，不能盲目自信，更不能盲目相信别人的承诺。投资好了不要得意忘形，不得志也不要郁闷。当然，投资者也要坚持快乐理财的原则，每个人都有自己的生活方式，一个靠一万元投资理财的人，理财所带给他的富足和快乐，不见得会少于十万、百万的人士。

总而言之，在这个全民创富的年代，即便是经济低潮中，从来不缺少赚钱的机会，只看你有没有发现机会的眼睛和把握机会的手段。俗话说炒股炒的是心态，理财也是一样。有了心态、纪律和知识储备，理财就成了习惯，不经意间，你就会发现你就是理财高手。



### 理财小贴士：理财要先理心

理财之前要先理心。理财是一种生活方式的选择，许多人却简单地把理财当成投机，渴望通过理财一夜暴富。从某种意义上说，决定一个人理财成功与否重要的不是理财的技术和手段，而是理财的心态。

要做好理财需要耐心和恒心。理财是一个类似“马拉松”的漫长过程，考验的是你持久力，而不是一时的爆发力，只要你有足够的恒心和耐力，百万富翁离你就不远了。



## 想要赚钱，就要让钱转

从前，有个爱钱的人，他把自己所有的财产变卖之后，换成一块大金子，埋在墙根下。每天晚上，他都要把金子挖出来，爱抚一番。

后来，有个邻居发现了他的秘密，偷偷把金子挖走了。当那个人晚上再掘开地皮的时候，金子已经不见了，他伤心地哭起来。

有人见他如此悲伤，问清原因以后劝道：“你有什么可伤心的呢？把金子埋起来，它就变成了无用的废物，你找一块石头放在那里，就把他当成金块，不也一样的吗？”

看完这个故事，相信大家都会想笑。是呀，把金子埋起来，它就变成了无用的废物，价值和石头差不多。相反，如果那个人能够把黄金作为资本，合理加以利用，一定会赚取更多的钱。

在商业社会，人人都想富；而人生无常，却并不是人人都可以富有。于是便产生了如何处理金钱的方法论问题，这就是理财之道。

理财的涵盖面很广，从储蓄到消费，从经营到管理，从融资到投资，都可以纳入到理财的范畴。要想找到理财之道的门径，改善自有的财富环境，首先要改变对金钱的看法，然后才能掌握处理自己金钱的方法。在生活当中，很多人会比较自己在财富上和别人之间的差异，觉得谁谁谁比自己有钱或没有钱，但如果站在理财的角度看，应该有另外的视野。

静态地看待金钱，虽然也是一个评估财富的视角，但是，如果仅仅把金钱看作目的物，你考虑的往往只有一个角度，那就是储存，人们把钱放在床底鞋底的例子屡见不鲜。事实上，人在生活中是可以把较稳定收入的金钱，分为三大单元来处理的：一是基本开销；二是必要的准备金；三是积累。基本开销维持生活质量，相当于做生意过程中的必要成本；必要准备金是防止不时之需，如患病，相当于坏账准备金；至于积累，可以看作是闲置资金。分解之后，我们对自己的消费和储蓄就有了一个基本的概念，与此同时，我们就已经把粗线条的金钱概念，转变为资金的概念。而有了资金的概念，我们就可以让资金流动起来，从而变成资本。

有句俗话说“人两脚，钱四脚”，其意思是说：钱有四只脚，钱追钱，比你追钱快多了。一生能积累多少钱，不是取决于你赚了多少钱，而是取决于你如何理财。



有这么一个故事：

有一次，洛克菲勒的公司请到一对兄弟盖仓库，哥哥叫约翰，弟弟叫哈佛。兄弟俩盖好仓库后去领工资。

洛克菲勒对他们说：“你们要学会让钱为你们工作。如果你们手中有了钱，一定很快就会花光，不如把它换成公司的股票，作为你们的投资如何？”

约翰想了想，认为洛克菲勒说得很有道理，当场便答应了，并要求将赚得的钱再投资。但是哈佛不同意，坚持要领现款。

结果没多久哈佛就把钱花光了，依然需要做工人赚钱；而约翰因为公司的股票上涨，赚了不少钱，赚到的钱又作为本金买入公司股票。结果复利的效用得以发挥，洛克菲勒的公司在源源不断地赚钱，约翰的财富在源源不断地增长。

可见，只有善于让金钱为自己工作的人，让钱转起来，才能致富。

世界上的钱有许多种，有勤快的钱，有懒惰的钱；有放着不动的傻钱，有能够飞快增值的聪明钱；有罪恶的钱，有干净的钱；有好心的钱，有残忍的钱。勤快的钱会为你创造财富，懒惰的钱只会让你损失老本；放着不动的傻钱毫无用处，而聪明的钱才最受人们的欢迎。

理财的本质就是：拥有勤快的钱，积累聪明的钱，远离罪恶的钱，善用干净的钱。

处在这个高速发展的经济时代，人人都在忙于奔波。同时，也有很多人在为资产保值、增值进行投资，如炒房、炒股、买基金等。选择投资的人固然是聪明的。因为他们相信：钱不能放在银行里，这样只会越来越贬值。面临通货膨胀的压力就是最好的例子。

聪明的温州人是一个有趣的群体，他们总走在富裕队伍的前列，因为他们善于让钱为自己工作。炒汇就是一个典型的例子。

五六十岁的大妈大伯，很多没有多少文化，有些甚至连字也认不了几个，却能盯住报价屏、拿出计算器啪啪地算；单笔最大交易成百上千万美元，最小五十美元；可以抛开家务不顾，一家人全部出动，把宝押在那些随时跳动的数字上……

很多人根本未曾想到的操作方式，温州人就敢尝试，并做得甚欢。温州人也并非百战不殆，在形形色色的数据前，也有翻跟头的时候，但他们仍然执着，因为“炒汇和做生意一样，肯定有赚有赔”。至于为什么迷恋炒汇，温州人的理解是“让钱动起来总比放着不动好”、“买来买去都是钞票，实实在在的，亏也亏不到哪里去”……正是这些朴素的经济理论，衍生了温州汇市的繁

荣今天。

当然，投资不是一时热情，而是一种生活习惯。不论投资金额多小，只要做到每月固定投资，就足以使你超越大多数人。关于这点，《穷爸爸，富爸爸》的作者非常认可，他说：“我认为‘人赚钱’相当辛苦，靠劳动赚取薪资者，不劳动就没有收入，这样的生活真的太累了！”

因此，现在就开始理财吧！拿出你的积蓄，让钱为你工作吧！



### 理财小贴士：投资家成功致富的秘诀

细数我们耳熟能详的亿万富翁，无一不是精明的投资家，如股神巴菲特、金融大师索罗斯等。投资家成功致富的秘诀只有一条：用钱生钱！

巴菲特在他的书里说他6岁开始储蓄，每月30元。到13岁时，他有了3000元，他买了一只股票。年年坚持储蓄，年年坚持投资，十年如一日。他的资产累积一切都归功于他的理财方法。

那么，我们该如何用投资的方式使自己成为富有的人呢？其实很简单，只要你始终如一地坚持以下三个原则，相信若干年后你也是百万富翁中的一员。

这三个造就百万富翁的原则就是：一、先储蓄，后消费，每月储蓄30%工资；二、坚持每年投资，投资年回报10%以上；三、年年坚持，坚持十年以上。



### 理财也要科学化、现代化

西方有句谚语说：人的一生有两大悲哀，一是活得太久，二是去得太早。如果从经济角度来理解这句话：活得太久，那么在年轻时靠工作积累的财富有耗尽的可能，越是长寿，越会担心生活的财务安排；去得太早，则可能让家人承担过多的生活负担，降低家人的生活质量。鉴于此，理财的需求应运而生。

理财不是某一时段的特定行为，不是“市场好时就理财、市场不好便不再理财”。理财是一种生活方式，一种生活习惯，贯穿于人生的各个阶段，与结婚、买房、子女教育、养老等生活目标紧密相连。



股市经过一年多的狂涨和一年内的狂跌，大起大落让更多人深刻领会到金融以及理财与自己生活的息息相关。而这一次金融危机，从另一方面来说，也是一个很好的契机，让大家意识到科学理财的重要性，并学会用一生来理财。

不过，在进行科学理财前，先要做好家庭理财规划。一个完整的家庭理财规划应该就像金字塔一样结实、牢固。大致可分为四大部分。最底层就是应急资金，大概是3~6个月的生活费。第二层是家庭保障，包括社会保险以及商业保险。第三层就是家庭债务，包括房贷、车贷、信用卡等。如果这三层都打坚固了，剩余资金就可以进行理财投资了，像股票、基金、债券、收藏、保险等，这样就算投资全赔了，由于前面的三个环节做得很完美，也不会影响到现有的生活质量。

理财从专业角度讲，分为混沌式理财和科学理财。混沌式理财是多数人在生活过程中常见的一种理财方式，具体表现为无意识地被动接受市场选择，整个财务安排中没有明确的规划和理性的安排。

而科学理财则是一种从专业角度提出的建立在理性思维基础上，能根据市场变化主动调整财务安排的理财方式。研究表明，科学理财的效率和效益高于多数人的混沌式理财。

然而，并非所有人都能够做到科学理财。具体来说，科学化理财、现代化理财必须做到以下四个方面。

### **第一，手里要有一定的金融资产**

讲到理财，肯定是要和钱打交道，运用科学的手法，利用比如现金、银行储蓄、外汇、股票、期货资产及国债等社会能流通的各种有价票据进行自主投资理财。这是科学理财的先决条件。

按马斯洛需求层次理论，人的需求分为五类：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求和自我实现需求。只有当生理需求、安全需求等最低层次的需求得到满足之后，人才会考虑更高层次的尊重和自我实现需求。

因此，手里掌握着一定金融资产的人，才有能力在满足日常生活所需之外进行明确的财务安排和投资规划，耐心地关注市场变化，并根据市场变化及时调整投资组合，实现理性理财之目标。

### **第二，要有先进的理财意识**

先进的理财意识是科学理财的主观条件。先进的理财意识不仅有助于个人投资理财目标的顺利实现，也有助于金融市场健康发展。

当今社会，没有财富的人在寻找财富，有了财富的人想守住财富。不过，在这个市场经济社会里，只有“寻找”和“守住”财富是不行的，先进



的理财意识能帮助你主动出击，准确判断市场上各种讯号，走在理财道路的前列。

因此，具有主动出击意识、独立判断意识、客观评价意识的理性投资者往往能招招命中，让自己手里捧个金饭碗。

### 第三，要掌握一定的理财技巧

要说理财，不能嘴上说说而已，而要落到实处。一定的理财技巧是科学理财的实现手段。

理财投资没有门槛，钱少有钱少的投法，钱多有钱多的投法。在国外，金融品种繁多，既有长线的，又有短线的，投资理财最基本也是最稳健的方法就是从定期小额投资开始。

不过，每个理财产品都有各自的小门道，只有摸清了门道，才能知道该理财产品是否适合你，才知道怎么用小钱博大钱。但你始终要记住的是理财目标期限是终身，要把理财作为一项长期的家庭规划。无论是选择活期，还是一年期、三年期，甚至长达几十年期限的理财产品，都要从实际需求出发。

### 第四，寻找专业的理财顾问的帮助

生活中不少人是现代经济社会的理财盲，他们谈到钱时羞于启齿，特别是对聘外人理财存有戒心。他们还未真正认识到理财顾问业是社会专业分工的必然结果。因此，要善于借助专业理财顾问的帮助，这是一种双赢策略。

不过，一个值得你把钱托付给他的理财经理，一定非常了解你的理财需求和风险偏好，他一定知道资产配置远比掌握市场与选择市场重要。但如果你的理财顾问总是不断尝试要把金融产品销售给你，你最好离他远一点。

总之，理财是一门学问，也是一辈子的事业。掌握以上四个方面能有效帮你管理好财务状况，真正做到科学理财，现代理财。



### 理财小贴士：借力使力，让聪明人帮你理财

生活在 21 世纪，你可以没有很多钱，但一定要学会理财。从媒体上学习理财知识，真的一点都不难。不管你之前是否接触过，不管你原本对它的认知度有多少，并非要你摸透复杂的经济学理论，而是希望你最起码能够辨别信息可信度的高低。

因此，在你一味拿“没时间”、“看不懂”搪塞之前，给自己一个机会，