

擅于理财的人，总是能够让自己的财富不断增值，缺乏理财技巧的人即使有家财万贯，也有可能负债累累。

Zuo Shou Zhuan Qian You Shou Hua Qian

左手赚钱 右手花钱

想过好日子就要会算计

张易山◎编著

有钱人说：“负债也是一种资产，有钱也不付全款。”而没钱人说：“负债是魔鬼，要拼命赚钱还债。”同样面对负债，有钱人和没钱人却有着不同的观念。

会赚钱是根本 会花钱更重要
舍得花钱才能刺激一个人不停地赚钱

钱少并不可怕，重要的是要把钱花在刀刃上。
俗话说：“吃不穷喝不穷，不会算计一辈子穷。”

中国华侨出版社

擅于理财的人，总是能够让自己的财富不断增值，缺乏理财技巧的人即使有家财万贯，也有可能负债累累。

Zuo Shou Zhuan Qian You Shou Hua Qian

左手赚钱 右手花钱

想过好日子就要会算计

张易山◎编著



会赚钱是根本 会花钱更重要
舍得花钱才能刺激一个人不停地赚钱

钱少并不可怕，重要的是要把钱花在刀刃上。
俗话说：“吃不穷喝不穷，不会算计一辈子穷。”

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

左手赚钱 右手花钱 / 张易山编著. —北京: 中国华侨出版社, 2009. 5

ISBN 978-7-80222-934-1

I. 左… II. 张… III. 家庭管理: 财务管理—通俗读物
IV. TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 066798 号

●左手赚钱 右手花钱

著 者 / 张易山

责任编辑 / 文 蕾

装帧设计 / 添翼图文设计室

经 销 / 全国新华书店

开 本 / 710×1000 毫米 1/16 开 印张 / 18.5 字数 200 千字

印 刷 / 三河市文昌印刷装订厂

版 次 / 2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月第 1 次印刷

印 数 / 4000 册

书 号 / ISBN 978-7-80222-934-1

定 价 / 29.80 元

中国华侨出版社 北京市安定路 20 号院 3 号楼 邮编: 100029

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 64443979

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网址: www.oveaschin.com

e-mail: oveaschin@sina.com

前言

有钱人说：“负债也是一种资产，有钱也不付全款。”而没钱人说：“负债是魔鬼，要拼命赚钱还债。”同样面对负债，有钱人和没钱人却有着不同的观念。

随着人们经济收入的提高，很多人有了理财的需要。那么，什么叫理财呢？理财就是对个人的财富进行科学、有计划和系统的管理和安排，也可以说理财就是关于如何投资赚钱、怎样花钱和如何省钱的智慧。

理财是人们日常生活的一门学问，需要投资者仔细揣摩。理财不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问。擅于理财的人总是能够让自己的财富不断增值，缺乏理财技巧的人即使有家财万贯，也有可能负债累累。在一些西方国家，个人理财或者个人财务策划已经成为一个热门和发达的行业，而且理财收入占到其收入一半甚至更高的比例，由此可见，合理理财就是在创造财富。

理财也是一种观念。钱少的时候，你可能会抱怨无财可理；钱多的时候，你又觉得没有时间去理财。有钱、无钱、钱多、钱少，一般都成了忽视理财的借口。中国有句古话叫作“富不过三代”，即使是富有的人，因为后代的肆意挥霍，最后也会穷困潦倒。有人曾经把《福布斯》杂志最新的全球 200 位首富排行榜与 20 年前的同一排行榜相比，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在财富榜上屹立不倒。富翁破产的原因，除了财富巨大增加了管理难度之外，更重要的是不注意节约开支，随意地挥霍，最后导致破产。所以，理财不但要开源，也要节流。钱少的人更需要合理地安排和规划自己的支出，花好每一块钱，增加自己的投资知识，尽量获得高回报率，使自己的财富不断增值。

本书从树立正确的理财观念说起，着重介绍了各种理财方式和技巧，例如本书所阐述的关于储蓄、债券、股票、保险、外汇、期货等基本知识，希望能够给各位读者带来一些启迪。每个人都有致富的机会，希望每个读者都能够从本书中有所收获，学会挣钱，更要学会花钱，从而快乐而轻松地实现致富的愿望，享受快乐丰足的财富人生。

目 录

第一章 树立正确的理财观念

随着个人财富的迅速积累，越来越多的人有了理财的需要。但在实际操作中，许多人由于种种因素的影响，形成了错误的理财观念。理财是一门学问，需要在日常生活中仔细揣摩。在理财之前，首先要做的就是树立正确的理财观念。须知理财是人生的大事，错误的理财观念将使自己多走许多弯路，直至遭受失败。树立正确的理财观念，每个人都能打理好自己的财富，实现美好的人生规划。

1. 掌握理财的原则 003
2. 只有爱惜钱财，才能聚集财富 007
3. 分清投资与投机的区别 010
4. 走出理财的误区 013
5. 身心健康是最大的财富 017
6. 现代人理财应该具备的新思维 020

7. 培养好的理财习惯	023
8. 从现在就开始理财	026
9. 用正确态度对待金钱	029
10. 投资是一种更高明的理财方式	033

第二章 制定成功的理财规划

在理财实践的过程中，你目前的经济状况、需求与你当前的年龄、职业状况以及婚姻状况等有非常密切的关系。在实际生活中，根据人生各个阶段的不同生活状况，每个阶段都有不同的理财需求，应该在有效规避理财活动风险的同时做好人生各个时期的理财规划。

1. 设定合理的理财目标	039
2. 每个理财者都应该知道的关键词	042
3. 家庭理财的步骤	046
4. 全面规划你的理财	050
5. 合理分散理财的风险	053
6. 做一名成功的理财能手	057
7. 选择适合自己的理财方式	061

第三章 掌握常用的理财技巧和方法

随着众多理财产品的出现，有些人感觉到了茫然，面对这些理财产品，他们不知道应该如何选择。有的人认为储蓄就是最好的“生财之道”，有的人认为股票才是收益最高的理财产品，而一些中

老年人只信赖国债，他们为了能买到国债，甚至半夜就起来去银行排队。在诸多理财产品中，每种理财产品都有自己的优缺点，只要熟知了每种理财产品的特点，投资者就可以选择适合自己的投资方式，使自己的财富不断增值。

1. 储蓄理财的技巧和方法	067
2. 投资债券的方法和技巧	073
3. 如何投资股票	080
4. 保险理财的技巧	088
5. 如何购买基金	097
6. 投资黄金的技巧	106
7. 收藏品的理财之路	118
8. 如何投资外汇	128
9. 如何投资房产	138
10. 关于期货投资	152
11. 个人如何投资开店	166

第四章 用智慧点亮理财之路

在很多人看来，理财是一门深不可测的学问，需要经过专门的学习和培训，然而事实并非如此。有些理财的窍门也需要在日常生活中不断地发现和积累，用自己的智慧点亮理财之路。只要细心观察和发现、勤思考，你也能成为一个理财能手。

1. “借鸡生蛋”，学会借钱生财	181
2. 财富不闲置，有钱就要钱生钱	184

3. 如何做到网上安全交易	187
4. 合理避税, 财富不流失	192
5. 怎样改变“手头紧”的状况	197
6. 理财讲究稳妥平衡	200
7. 降息以后, 如何理财	204
8. 跟动物学理财	207

第五章 量体裁衣, 制定适合自己的理财计划

面对当今市场变化无穷的投资选择, 理财产品亦数不胜数, 如何选择和制定适合自己的投资计划? 让很多人无从下手。面对多样的理财产品, 个人投资者一定要有清醒的认识, 要考虑清楚资产应该如何配置, 哪些钱可用来短期投资、哪些又用于长期投资? 到底是投资股票好, 还是投资房地产好, 这些都没有一个明确的答案。在选择投资方式的时候, 投资者应该根据自己的理财需求和对风险的承受能力综合权衡, 最终选择适合自己的理财方式。

1. 在校大学生如何理财	213
2. 刚毕业的大学生怎样理财	217
3. 自由职业者理财, 保障优先考虑	220
4. 老年人理财, 安全第一	223
5. “月光族”的理财方案	226
6. 全职太太如何理财	229
7. “房奴”如何理财	233
8. 未婚情侣的理财计划	237
9. 高收入家庭如何理财	241

第六章 合理消费，省钱就是赚钱

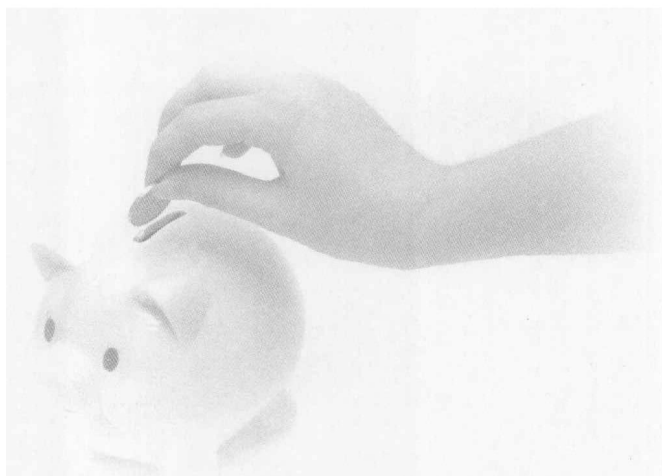
合理消费，就是要量入为出。在日常生活中，如果消费的部分过多，一个月的工资几天挥霍一空，每个月底都要向别人借钱，就会落到狼狈不堪的地步。这种超前消费通常要付出各种代价。因此，在购买商品时，我们应该考虑到家庭的购买能力，适度的消费。“量入为出”是基本的消费原则。除了要合理消费外，节约也很重要。“地之生物有大数，人之力有大限，取之有度，用之有节，则常足；取之无度，用之无限，则常不足。”《资治通鉴》很早就揭示了节约的重要性。

1. 持家有道，能省则省 247
2. 不要被商家的打折促销所迷惑 250
3. 家庭消费常见的误区和陷阱 254
4. 超前消费，谨慎为本 257
5. 租房，还是买房 261
6. 买二手房砍价的方法 265
7. 家庭省钱有诀窍 269
8. 让每一分钱都发挥 100% 的功效 274
9. 旅行中的理财窍门 278
10. 买汽车砍价的技巧 281

第一章

树立正确的理财观念

随着个人财富的迅速积累，越来越多的人有了理财的需要。但在实际操作中，许多人由于种种因素的影响，形成了错误的理财观念。理财是一门学问，需要在日常生活中仔细揣摩。在理财之前，首先要做的就是树立正确的理财观念。须知理财是人生的大事，错误的理财观念将使自己多走许多弯路，直至遭受失败。树立正确的理财观念，每个人都能打理好自己的财富，实现美好的人生规划。



1. 掌握理财的原则

在日常生活中，当人们手中的积蓄逐渐多起来的时候，就会慢慢意识到，理财不仅仅是勤俭节约这么简单，更是人们实现人生理想的重要途径。不同投资者的投资预期、财富多少和风险承受能力肯定不同，所以不同的投资者会选择不同的投资策略。但面对着越来越多的理财工具、理财方法，很多人又经常为了鱼与熊掌之间的选择大费脑筋，其实大道至简，理财也是如此。

形象地说，理财就像学摩托车，只要掌握大原则，会了就是会了，骑摩托车不需要再时时刻刻去想着，更不用为每辆新车去改变自己的骑车方式。而理财大的原则，不外乎下面几项：

(1) 聚沙成塔，积少成多

据一项调查显示，年龄在 37 岁以上，还没有做理财规划的人中，高达四成以上的人自认“钱不够”而没有进行理财活动。他们的钱都花到哪里去了？

每个月先将 15% 的收入拿去投资，剩下的才用来支付长短期开销，这是许多理财专家的一致建议。为了达到目标，专家建议每月的房屋贷款应该控制在收入的 25% 以下。拨拨算盘，夫妻俩月入 1 万，扣掉 15% 的投资与 25% 的房贷，剩下来的 6000 元要养活一家，包括衣食住行加上孩子的各种费用。没错，不管手头多么紧，也不要挪用投资的钱，力行“精、抠、省”，才会有更好的明天。至于那

些月收入 3000 元却想买车，或是明明囊中羞涩却忍不住想跟朋友出国旅游的社会新鲜人，则应该重新打打算盘，早日戒除“冲动型”的消费习气，免得与财富无缘。

你知道吗，从各种资料看来，一项中等风险程度的投资工具，经过长时间的统计，平均年收益率一般都可以达到 10%。再算算看，假如我们每天存 2 元，投资到平均报酬率为 10% 的理财工具中，大约 50 年后，你就是百万富翁了！再问问自己，每天节省 2 元，难吗？多数人都说说不难，只要每天早起 15 分钟，在家里吃早餐，2 元就回归自己的口袋了。财富是一点一滴积累起来的，别怕自己的钱少，谨记积少成多的道理，下一个富翁可能就是你自己。

(2) 量入为出

这是投资成功的关键，也是理财的基本原则之一。在现实生活中，除了进行投资以外，还要养成储蓄的习惯。每年至少应将收入的 10% 存入银行，时间久了，你就会积累一笔可观的财富。即使你目前的投资收益很不错，但这不可能真正替代你的养老计划。只有养成良好的储蓄习惯，才可能确保后半生无忧。由于受社会环境的影响，有些年轻人就超出自己的财务能力去买房、买车，拿着明天的钱过上今天的幸福生活，过度消费使他们背上沉重的财务负担，成为“房奴”和“车奴”。人们在年轻的时候就要注重积累财富，不要过早地透支未来的幸福生活。

退休以后，投资还要更加谨慎一些。你的追加投资金额应该低于前期投资回报额。在退休初期，建议你将投资回报用于再投资时应有所保留，以免财务状况吃紧影响正常的生活。只有这样，一段时间以后，你才可以多挣多花。

(3) 理财先人一步

某甲从 20 岁就开始投资，分 8 年，每年 2000，报酬率为 10%，总共投入 16000 元，之后不再投入，只是放着生复利。某乙则是 28 岁了才开始投资，每年 2000，65 岁之前 30 多年不间断地投入，到

了65岁验收成果，发现某乙连本带利约不到90万，而某甲只靠年轻时的投入，竟平白累积了103.5万！

很多人认为理财是有钱人的游戏，所以他们将努力赚钱作为理财的第一步，不过钱不是“努力赚”就有的，理财最惊人的就是它的时间复利效果。如果要等自觉收入够宽裕了才开始理财，只怕会遥遥无期。不信可以自己算一下，以10%的复利计算，1万元变2万元要花七年半，2万变3万不到5年，再从3万变4万呢，只要3年即可。换句话说，随着时间的累积，要赚回一个资本额将会越来越容易。

(4) 切忌随波逐流

如果下定决心开始理财后，应该从哪里着手呢？就拿股市来说，面对上千种股票以及其他数百种投资工具，究竟要选择怎样的投资工具？要什么时候、以什么价位切进去？什么时候卖出？这些都令人越想越心烦。

那么究竟应该如何选择一支好的股票呢？理财专家建议，只要在前景不错的产业中，寻求获利良好、公司经营状况稳定、正派经营的企业，应该都是不错的选择。譬如，通信业的前景在可预见的未来都会继续维持良好的状态，如果没有天灾人祸，都将保持不错的获利，因此可以投资。至于传统产业的龙头股，根基相对稳固，在市盈率适中时买进，投资风险较低，投资回报也很丰厚。

也有一些理财专家提出这样的建议，刚开始接触理财的新手最好从定期定额投资共同基金开始，因为新手定性不够，如果手上有股票，心情必定跟着指数上下震荡，不如选择绩效较稳定的基金，让专业的基金经理人替你伤脑筋。此外，专家特别提醒投资人，基金要三到五年地长期投资才能增加报酬、降低风险，因此选择时不要以一个月或一季的绩效为标准，应该拉长至最近一两年的绩效，尤其要避开那些大起大落或是经常更换操盘经理人的基金。

作为投资人，不管基金还是股票，切忌随着一时的涨跌就交易，

只要每季关心一下投资标的盈利状况以及该产业的前景，在没有大幅度转坏的情况，就值得投资者继续投资。根据调查，国外的百万富翁绝大多数持有股票，但其中很多人一年内根本没有交易记录，因为一旦中途买卖，“时间复利”的效果就会中断。投资是长期的，四十年论输赢不迟。投资人切勿贪快，不要把自己平均的年报酬率定在15%以上，那是不切实际的。

(5) 预留后路

广义来说，理财是聪明的管理钱财，比如存钱、借钱、消费、投资、保险、节税等等都包括在内。除了投资外，其他项目虽然不能积极增加财富，却可能是构筑人生经济安全的重要支柱。有些人收入颇丰，却在重病一场、退出职场后，生活很快陷入窘境。如果家里还有经济上不能自立的家庭成员需要你提供经济支持，你应该为他们做一个计划，以免在你出意外时(比如意外伤残、死亡或者是卷入讼案)，导致他们无法正常生活。凡此种种，都足以令人懊丧不已。如果你认为经济稳定对你的人生很重要，那么别犹豫，今天就花一点儿时间，好好思索一下自己的财务吧。你得制订一套伤残应急措施，寿险计划应考虑到配偶，要为孩子们接受大学教育提供经济担保计划，并且要为不幸卷入诉讼做好经济上的准备。

2. 只有爱惜钱财，才能聚集财富

一个石油公司老板拥有上亿元的资产，有一天他去参观一个展览，在购票处看到一块牌子上写着：“6时以后入场半价收费。”他一看手表是5时40分，于是他就在入口处等了20分钟，购买了一张半价票入场，如此，他就节省下了0.5美元。虽然他很富有，但他之所以节省0.5美元，完全是受节俭的习惯和精神的支配，而这也是他能够成为富豪的原因之一。

在日常生活中，不要让自己的支出超过自己的收入，如果支出超过收入那就是不正常的现象，更谈不上发财致富了。

被称为“经营之神”的王永庆虽然是富豪，但却处处“节流”，给人一种“吝啬”、“小气”的形象，与常人的慷慨大方形成鲜明的对照，他让每一种费用都创造出最大的效益。这种意识促进了他从起家到发展到成功的奋斗历程，他的节俭作风是他带领的企业能够不断地创造一个又一个辉煌的重要因素。

王永庆的接待费用相对其他私营企业来说，是相当寒酸的。有一次，台塑公司的4位主管，因为公务请3位客人吃饭。结果，一顿西餐下来共花掉了2万多元。后来，这件事被王永庆知道，不但把4位主管狠狠地训斥了一番，叫他们以节俭为本，而且还处罚了他们。

在大多数情况下，王永庆本人都是在台塑自己办的招待所内请客。招待所内设有厨师、女侍，王永庆在这里请客，除了卫生、可