

权威理财经典读本

YISHENGLICAIJI
HUADEERSHISITANGKE



一生理财计划 的24堂课

一部引领全国理财潮流的经典
一部中国家庭最权威的理财实用书
一部全球百万富翁和亿万富翁的理财秘笈

中国华侨出版社

YISHENGLICAIJIHU ADEERSHISITANGKE

F830.59/206

2008



一生理财计划 的24堂课

林昊 / 编著

中国华侨出版社



图书在版编目(CIP)数据

一生理财计划的 24 堂课 / 林昊编著. —北京: 中国华侨出版社,
2008.6

ISBN 978-7-80222-625-8

I. 一… II. 林… III. 财务管理-普及读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 068417 号

●一生理财计划的 24 堂课

编 著 / 林 昊

责任编辑 / 崔卓力

版式设计 / 丽泰图文设计工作室 / 桃子

经 销 / 全国新华书店

开 本 / 710×1000 毫米 1/16 开 印张 / 18 字数 / 246 千字

印 刷 / 北京建泰印刷有限公司

版 次 / 2008 年 10 月第 1 版 2008 年 12 月第 3 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-80222-625-8/G·479

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

我国目前正在掀起一股理财热潮，理财节目、理财杂志、理财网、理财培训、理财机构及理财书籍等等，风起云涌，让人眼花缭乱，不知所措。什么是理财，人的一生究竟要怎样去理财，正在日益为国人所关注。

有人说，理财就是省钱，将省下的钱存储起来作为生活、养老的资金；有人说，理财最重要的就是赚钱，通过一定的方式达到“钱生钱”的目的；还有人说，理财就是合理规划我们的收支……那么究竟什么是理财呢？

理财是对财富进行管理，提高财富的效能，也就是对资产和负债的科学合理的运用。说起来“理财”是一件非常平凡的事情，但是要在实际生活中“理”好“财”并非易事，需要对它进行精心呵护与调整，打理一生的财富，以达到收支的平衡，满足各个时期的生活需求，而不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题。

在日常生活中，有很多人认为理财是有钱人的事情，认为自己收入不高、责任不大，没有必要进行理财。事实上，只要有收入，有现金流，就需要理财。问题的关键在于你的理财意识有多强，而不在于你的财富有多少。举个例子，假如某人有 10 万元，但因投资

失误，造成财产损失，很可能立即出现危及到他生活保障的诸多问题，而拥有百万、千万、上亿元身价的富人，损失一二十万，并不致影响其原有的生活。因此，愈穷的人就愈输不起，愈要严肃而谨慎地来看待理财问题。

有人说：“我有很多钱，根本不需要理财。”这样的想法也是错误的。中国有句古话叫作“富不过三代”，意思是说即使是最富有的人到最后也可能会挥霍一空甚至穷困潦倒。因此，无论穷人还是富人，都要有理财的意识。

理财是人们日常生活中不可或缺的一门学问。在西方国家，理财早已成为一个热门的行业，而我国则处于刚刚起步的阶段。人们对理财的强大现实需求迫切需要专业的理财知识。有了专业的理财知识，我们可以使收支平衡，改善生活；可以抚养子女，孝敬父母，安度晚年。有了专业的理财知识，就等于握住了财富的主动权，我们不仅可以获得所憧憬的物质和精神享受，也能够主动地规避人生的风险。

《一生理财计划的 24 堂课》是一部中国家庭最权威的理财实用书，该书从实用的角度入手，借鉴国外最新的理财观念，针对我国群众的收支状况和消费习惯，用深入浅出的语言向读者介绍市场上盛行的众多理财方法、理财产品，同时也深刻揭露了花样繁多的破财陷阱。其目的是帮助初级理财者走出理财误区，树立正确的理财观念，找到适合自己的理财方式，为读者一生理财的计划起到抛砖引玉的作用，成为您跻身富翁行列的有力助手。



第一课 树立正确的理财观念

每个人都希望自己的一生幸福美满，有房子后，买车子，然后养育子女，最后安度晚年。想要实现这些美好的愿望，必须有一个完美的理财规划。人们终其一生，每时每刻，都与钱有着千丝万缕的联系，可以说，财富是生活品质的保证。

1. 你不理财，财不理你 / 003
2. 理财不是有钱人的专利 / 006
3. 把理财当作一个生活习惯 / 008

第二课 每个人都必须学习理财知识

专业的理财知识可以指引我们在人生的春天里播种，在夏天看着它茁壮成长，在秋天收获金灿灿的果实，一旦冬天来临的时候，从而使我们有御寒之衣，有饱腹之食。因此，我们每个人都必须学习理财知识。

1. 人生三个重要的理财时期 / 013
2. 正确的理财步骤 / 016
3. 不能因为理财降低了自己的生活标准 / 019

第三课 理财不是一夜暴富

理财是一种生活方式，“长期投资，分享收益，规避风险”是每个人都应保持的心态。理财不是一夜暴富。对于绝大部分人来说，更应着眼于长期增值，抵御生活风险，保护和改善未来的生活水平，达到多年后养老、子女教育等长期财务目标，所以要保持平常心。

1. 要树立正确的理财目标 / 023
2. 理财越早，效果越好 / 025
3. 找到适合自己的理财方式 / 028



第四课 理财中要规避的一些错误

每一项投资理财都蕴涵着新的希望，每一次投资理财也都面临着无尽的风险，一次失误也许意味着一生的一蹶不振。因此，在理财时，我们一定注意规避一些错误，千万别陷入自以为是的误区。

1. 莫让不良债务缠身 / 033
2. 小心投资陷阱 / 036
3. 警惕理财八误区 / 039

第五课 合理的消费习惯

年轻人中，有很多是“月光族”、“借光族”。要想不做“月光族”、“借光族”，就需要我们养成合理的消费习惯，即在客观预计自己收支并养成良好消费习惯的前提下，逐渐改善自己的生活，同时提升生活幸福感的消费行为。

1. 一生要恪守量入为出 / 045
2. 养成记账的好习惯 / 047
3. 做一个理性消费的人 / 051

第六课 储蓄理财——安坐家中“钱生钱”

储蓄可谓是最稳妥、最传统的理财方式，是初级理财者的首选。储蓄作为一种理财方式也是有很多窍门的。通晓了储蓄的方法和技巧，我们可安坐家中“钱生钱”；但如果随意地把闲置资金存入银行，在通货膨胀的时期，即使你安静地坐在家里，钱却在银行金库里日渐贬值。

1. 储蓄理财与储蓄银行的基本认识 / 057
2. 最实惠的储蓄方式与方法 / 063
3. 警惕储蓄理财的破财行为 / 065



第七课 保险理财：科学理财的第一步

俗话说“天有不测风云，人有旦夕祸福”，保险正是为了防范不测，而将经济风险转移出去，从而给自己一份有效的保障。赫鲁晓夫曾经讲过一句经典的话：“资本主义好个屁，不过那个保险确实不错！”的确如此，保险理财是科学理财的第一步。

1. 人人都需要保险 / 071
2. 保险的品种选择 / 074
3. 保险投资的误区 / 077

第八课 基金理财：投资者眼中的大众情人

基金是国际上一种通行的组合投资方式，诞生于19世纪60年代，我国基金业从1991年开始发展，虽然发展时间不长，但可以说短短的17年，走过了国外百年的基金发展道路，基金理财因其风险较低而收益颇高的优势，早已成为投资者眼中的“大众情人”。

1. 一分钟读懂基金 / 083
2. 年轻人的基金投资法宝 / 086
3. 基金投资五大误区 / 091

第九课 股票理财：利润与风险成正比

近年来，股票日益成为人们竞相追逐的投资热点，入市股民如过江之鲫。股票市场既是让人们可以大赚一把的暴发“天堂”，也是使人倾家荡产的“地狱”。可以说获得巨大收益的股票确实是一种最迷人的投资工具，但我们要注意的是股市有风险，入市须谨慎！

1. 什么是股票 / 097
2. 我国股市的基本特点 / 104
3. 炒股五技巧，助你股市安全行 / 106



第十课 固定资产理财：最稳固的理财

固定资产投资一直以风险低、增值快、回报高的传统优势，成为人们首要选择的投资方式。固定资产投资是指建造和购置固定资产的经济活动；房产（即地面上的建筑物）是固定资产，随着时间的流逝，可以升值或折旧。

1. 固定资产投资三注意 / 111
2. 房地产投资八大误区 / 113
3. 买房砍价技巧十招 / 118

第十一课 外汇理财：资金流动性最强的投资

外汇理财是指运用各种金融工具及其组合，特别是各类衍生金融工具及其组合，在客户可以接受的风险范围内，实现客户外汇现金或未来现金收入保值、增值的目的。外汇市场因其“有市无场”、一天 24 小时进行“循环操作”以及“零和游戏”的特点，被越来越多的人所青睐。

1. 外汇的基本认识 / 123
2. 外汇投资入门 / 126
3. 外汇投资要点 / 129

第十二课 信托投资：让有产者省心的赚钱法宝

信托投资属于私募理财范畴，它作为理财的专家，接受市民委托，代为管理其委托的财产，并在信托结束后将财产交付给指定受益人。它具有投资方向灵活、预期收益较高的优点，但适用于收入水平较高、闲置资金较多而又对收益水平有较高要求的投资者。

1. 信托知识十问 / 133
2. 信托产品的选择 / 136
3. 如何规避信托投资风险 / 138



第十三课 期货投资：冒险家的乐园

期货是比股票更具有挑战性的投资方式，它的收益和风险同步，因此在许多投资者眼中，它就是“洪水猛兽”，一不小心，就可能倾家荡产。事实上期货在承受风险的同时，也可能给我们带来利润。如何打赢期货战争，关键在于我们对期货本质的准确把握。

1. 期货市场的产生与发展 / 143
2. 如何选择期货公司 / 145
3. 期货投资十八修行 / 147

第十四课 投资国债：镶着金边的债券

国债，通俗的称法是国库券，其实质就是国家向人民借款，它一直是我国百姓除了储蓄存款之外投资理财的不二选择，其“金边债券”的优势仍未消失。个人和家庭都可考虑配置一定比例，或者与风险性较高的其他理财产品搭配购入，以备不时之需。

1. 国债投资入门 / 153
2. 怎样购买国债 / 156
3. 国债购买三注意 / 161

第十五课 投资黄金：最古老的保值增值方式

黄金属于贵重金属中的一种，其价值含量比较高。自古以来就是保值增值的有效工具，民间向来就有“藏金于民”的风俗。近些年，黄金投资不菲的收益率让不少投资人对它刮目相看，基于此，黄金投资也逐渐成为个人理财投资的热门。

1. 对黄金的基本认识 / 165
2. 黄金投资三种类型 / 168
3. 如何进行黄金投资 / 172



第十六课 教育理财：为孩子的未来做好的起步规划

教育费用的支出和购房、买车一同列入了新消费时期的“三大件”。筹划孩子惊人的教育费用，是选教育储蓄，是选教育保险，还是采用其他方式呢？对于家长们来说，只有根据自己的实际经济能力与具体家庭情况，作出明智的选择，才能真正帮助孩子走上成才之路。

1. 做好教育理财的规划 / 179
2. 教育理财方式的选择 / 183
3. 外国人怎么进行理财教育 / 186

第十七课 创业理财：学习如何“钱追钱”

创业最大的好处是可以自由选择自己喜欢的事情，在这份事业中我们可以发现自己的价值，拥有一份自己的海阔天空。纵观创业成功者，他们的共同点是有着灵活运用和调配资金的能力，并对自己的资金有着极强的控制能力。所以，学会理财是成功创业的最关键因素。

1. 做好创业前期规划 / 191
2. 创业第一步：学会理财 / 193
3. 创业理财摆正心态 / 195

第十八课 旅游理财：轻轻松松巧赚钱

你喜欢在有着和煦阳光照耀的海边散步吗，你是否憧憬骑着高大的骆驼奔跑在一望无际的沙漠中……你想象过在那些美丽的情景里，有源源不断的钱流向自己的钱包吗？这可不是白日做梦，旅游理财就可以引导你走向这个境界。

1. 一边玩一边赚 / 201
2. 旅游省钱小窍门 / 203
3. 精打细算出境游 / 207



第十九课 单身理财：赢在起跑线

单身期往往是刚参加工作，收入不高，花销却不小，比如恋爱、约会、交友、买车、添置个人用品等等。虽然没有多少资金用于财富积累，但也是开始计划投资的关键时期。因此趁着单身家庭负担轻，我们应该早早对自己的财务收支做出合理规划，赢在人生的起跑线上。

1. 花得有理，赚得有道 / 213
2. 单身理财警惕五陷阱 / 216
3. 单身工薪族的理财妙计 / 220

第二十课 家庭理财：构筑幸福家庭的基石

无论工薪阶层还是亿万富翁，做好家庭理财规划均是家庭幸福的重要元素。生活中的投资和理财，好似一串多米诺骨牌，我们首先必须小心排好每一张牌的位置，勿让坏习惯毁掉之前的辛勤努力，然后选择恰当的时机轻轻一推——期望的美丽图案骤然呈现。

1. 家庭理财第一步：建立家庭资产档案 / 225
2. 双薪家庭的理财形式 / 227
3. 学习动物的“理财方式” / 230

第二十一课 税务规划：人人都是纳税人

纳税是每一个人的法定义务，税收与我们密切相关。我们消费的柴米油盐酱醋茶，衣食住行，都包含着税收。那么纳税里面藏着什么学问呢？我们可以如何节税？合理避税有哪些方法呢？学习税务的必要知识将有助于我们更好地进行税务理财。

1. 税收的基本知识 / 235
2. 个人税务筹划：节税就是增收 / 238
3. 合理避税有三招 / 242



第二十二课 投资自己：让人生增值

在知识经济时代的今天，白领也好，老板也罢，要提升自己的赚钱能力，首先就应提升自己的各种能力，让“知本”闯天下，让“大脑”打天下。每一个渴望走在时代前列的人最紧要的投资，就是接受继续教育投资，投资自己的大脑，投资自己的身体……

1. 投资自己是最重要的理财方式 / 247
2. 投资大脑回报率最高 / 249
3. 年轻人分步投资自己，实现理财目标 / 251

第二十三课 退休规划：为晚年安康做准备

许多人工作了一大半辈子，向往退休后回归自然田园；也有人终其一生都在为生活奔忙，也有人在尽了人生的工作义务后，希望过着悠闲自在或再次自我进修的生活……无论哪种类型的人，心目中都有一个退休生活的愿景，将这些愿景化成具体的财务目标便是退休规划的首要任务。

1. 未雨绸缪做好退休规划 / 255
2. 退休规划的重要原则 / 259
3. 退休理财小技巧 / 261

第二十四课 遗产规划：进入天堂前的最后理财

无论我们是否愿意，一个人总不能永远不死。如何能使我们的财产最大限度地留给自己的后人呢？若我们已经进入了重病期，又怎样来保证后续的治疗费用呢？谁来为我们的配偶和子女做好以后的安排呢……合理的遗产规划将给我们一生的财产规划画上一个圆满的句号。

1. 遗产的相关知识 / 267
2. 遗产规划四问 / 271
3. 遗产规划的步骤 / 273



第一课 树立正确的理财观念

课前提示:

每个人都希望自己的一生幸福美满,有房子后,买车子,然后养育子女,最后安度晚年。想要实现这些美好的愿望,必须有一个完美的理财规划。人们终其一生,每时每刻,都与钱有着千丝万缕的联系,可以说,财富是生活品质的保证。

YI SHENG LI CAI JI HUA

1. 你不理财，财不理你

在现代社会，人们随着年龄的增长，对于财富的需求也逐步增大。首先，家庭的经济负担越来越重了，除了基本的赡养长辈、教育子女、购买车辆，还要添购家居、全家旅游以及希望退休后仍然拥有富足的生活。

对于大多数人来说，工资并不一定会随着年龄的增长而增长；即使增长了，也未必能缓解中青年的经济压力，因为一个人薪水上调的幅度是有限的，而需要开支的地方日益增多，物价也在不断上涨。

尤其是很多年轻的朋友，逛街时看到喜欢的东西，只能对着橱窗望梅止渴，因为钱袋不支。在北京，许多人希望能够拥有自己的一套房子，如果按 8000 元每平方米来算，这房子至少要坐落在五环以外，甚至六环之外，一套 100 平方米左右的房子就需要八九十万元。可以说，光靠工资收入，实现买房梦想是非常艰难的。

做好理财，储备必要的经济实力，是现代入必修的课程。合理理财，如同衣、食、住、行一样重要。

那么，究竟什么是理财呢？

理财就是对自己的财务进行科学的、计划的、系统的管理，以期实现个人财产的正确安排、合理消费和自由使用，有效地保值和



增值，追求价值最大化。“个人理财”以追求价值最大化为精神，希望达到实现个人理想、提升生活质量、丰富家庭生活的目标。

总体来讲，理财的重要性可以归纳成以下几点：

(1) 有助于财富的获得

财富的积累需要一个过程，而理财可以加速这个积累过程，从少到多，从无到有，实现财富的积累与增值。

(2) 有助于财富的保持

不善于理财的人非但不能保住手中的钱，反而会让你手中的财富迅速减少或失去。

我们来看一个故事：胡适先生是我国著名的学者、外交家、教育家，1917年留学回国，27岁担任北京大学的教授，月薪280银元，那时1银元相当于现在人民币40多元，也就是说他的月薪相当于现在的11200元。除了基本工资，他还有版税和优厚的稿酬。1931年，他从上海回到北大，月薪增加到600银元，版税和稿酬更加丰厚，据估算，他每个月的收入至少在1500银元，也就是人民币45000元，堪称高收入群体了。但胡适不善于理财，有钱时候，他雇了6个用人，经常是吃干花净。1937年抗日战争爆发，胡适收入大减，因为没有什么积蓄，而又没有养成好的理财习惯，步入中年后的胡适长期处于拮据状态，且持续终生。

由此我们可以看出，一个人不论赚了多少钱，都需要学习理财，不会理财的富裕是短暂的富裕。

(3) 理财可以应对意外事故

俗话说“天有不测风云，人有旦夕祸福”，谁也不能保证自己能一路顺风地走过漫长的人生岁月。我们可能会生病、可能会失业、更有可能会遭受意外伤害。因此我们必须要有忧患意识，正所谓“居安思危”。在自己健康平安的时候，做好理财，储蓄下保命的钱，或者进行保险理财，为自己和家人留一条后路，这是非常必要的。