

中国100强
CHINA 名师名作 034

财商有道

我的财富如何增值

牛建萍◎著



教育部“十二五”重点课题“财商教育”强力推荐

北京大学民营经济研究院教育文化与品牌战略研究所

“财商智慧”课程参考读本

人社部就业指导中心中国财商教育教师资格认证指定读本

中国财政经济出版社



财商有道

我的财富如何增值

牛建萍◎著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财商有道：我的财富如何增值 / 牛建萍著. —北京：中国财政经济出版社，2013.9

（中国100强名师名作）

ISBN 978-7-5095-4822-6

I. ①财… II. ①牛… III. ①私人投资-基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第222480号

责任编辑：马 真

责任印制：刘春年

责任校对：胡永立

装帧设计：盛世纳唐

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

（版权所有 翻印必究）

社址：北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码：100142

营销中心电话：010-88190406 北京财经书店电话：010-64033436

北京顶佳世纪印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092毫米 16开 16.5印张 188 000字

2013年10月第1版 2013年10月北京第1次印刷

定价：32.00元

ISBN 978-7-5095-4822-6/F·3904

（图书出现印装问题，本社负责调换）

本社质量投诉电话：010-88190744

反盗版举报电话：88190492 88190446



与香港大学郎咸平教授合影



与教育部“十二五”课题组杨克主任合影



与经济学家解思忠合影



与演讲家李燕杰合影



在清华大学总裁班授课



在中国企业教育百强年度盛典上演讲



在云南省农村信用社理财业务知识管理人员培训班授课



在北京名师汇团购赛上演讲



在甘肃省电力集团为中高管授课



为内蒙银行中高层经理授课



在国际会议中心演讲



接受“搜狐频道”财商教育专访



作为理财专家做客央视网



在保险家大讲坛作演讲



在盛视空中商学院春节特别节目作演讲



在搜狐为职业经理人讲授财商课程



2008 年荣获全国成功创业女性奖



2009 年被授予“企业教育百强培训师”称号



2013 年被聘为北京大学民营经济研究院客座教授



2005 年荣获 IARFC 国际理财规划师证书



2009 年荣获“中国理财策划金牌专家”称号



2011 年荣获“中国企业培训先进个人”称号



编委会

主 编 邓 明

编 委 (排名不分先后)

陈卫州	蔡鲲鹏	蔡怀东	陈星全	程庭亮	陈施宇	陈金平
曹爱宏	邓 艳	高乃龙	黄雪珊	匡 晔	孔长春	廖靖雄
刘 星	卢绪文	刘晓武	李劲波	倪 可	牛建萍	孙剑虹
石 森	宋联可	田建华	邵昌宝	吴 之	吴群学	吴建平
吴 东	汪园黔	禹 志	姚先桥	杨 平	余尚祥	张友源
张 谦	周圣凯	周凯歌	郑 义	邹春晓		

主办单位 北京联大文化发展有限公司

www.ldwhbook.cn

序

给自己的财富增值

看到这本书稿，我实在是非常欣慰，它终于问世了。作为一个财商教育工作者，同时也是一个出版人，我一直非常希望出版牛老师的这本书，今天北京联大文化发展有限公司非常有眼光地推出这本书，实在是为中国的财商教育作出了贡献。我首先祝贺出版方，欣赏他们的远见卓识。同时祝贺牛老师，她终于把自己对财商的独特见解贡献给社会大众，让大家共同来理解财富、金钱以及人生的关系。按照我的理解，正确理解这三者的关系，也许就是财商教育的真谛吧。

多少年来，人们对财富就有一种难以言状的感情。我的理解是所谓穷人，其实就是不了解或者不是真正了解财商本质的人。当一个人真正理解了什么是财商，应该不会陷入困苦的境地。当然是否能够发财则是另一回事了。发财需要许多条件，理解财商，应用财商只是条件之一。牛老师作为教育部“十二五”课题财商分课题组长，我们相识已经有好几年，我非常敬佩她。作为出版专业人士，我就大胆写一个图书的内容介绍，也算是为牛老师的新书作个简要的说明，当然这个介绍主要是从我个人的理解入手，或者是从某一个角度入手。因为牛老师的书有太多的角度可以深入，而我只是从我此刻和今天的角度入手。

首先，本书开宗明义地讲解了什么是财商。关于财商的定义，可以说

有很多的说法，我曾在“富爸爸”项目组、北京财商教育中心、北大财商课题组等都作过研究，关于财商定义，据我统计有上百个，但最共同的是：

**认识财富与金钱的能力和智慧，掌控财富和金钱的能力和
智慧**

牛老师在书中主要从财商的创新理论以及她作为国际理财师的角度讲解了财商（FQ）的定义，也可以说是一家之谈，为中国的财商定义添砖加瓦了。因为只有当你知道财富是什么，你才可能获得财富，只有知道金钱是什么，你才可能获得金钱，否则金钱都是流水，你永远都留不住。

理解了财商之后，牛老师教给你的绝招是如何使自己的财务安全，这是她作为一名国内资深理财专家的本行，其实在整本书中，她都在体现这点——如何获得财务安全和财务自由。如何打造自己的财务的“诺亚方舟”，这种技术是我们这个时代每个人都需要，都梦寐以求的。她非常强调不能把“一夜暴富”作为我们理财的原则，这点在我们常规理财中非常重要，这让我想起财商的关键词：

现金流

只有现金流才是财务安全和财务自由的根本。一夜暴富不能让你财务自由，只有现金流才能让你财务自由。一个人的财商直接与他对现金流的理解成正比。

今天的年轻人太多陷入房奴、车奴和卡奴的境地，如何让年轻人逃离

当“奴隶”的陷阱，是财商教育义不容辞的任务，牛老师从她多年教育的角度，给出了自己的答案。我们试想一下，当房、车和卡你都拥有的时候，它们是谁的资产呢？它们是借钱给你买它们的人的资产，所以，你一旦拥有它们，你就会让自己的现金流进这些借钱给你的人的口袋。

理财教育是与数字联系在一起的，牛老师强调的是数字化理财，理财必须与数学、数字、计算结合在一起。必须有数目作为目标，这点是我们大家都忽略的。没有数字化的理财目标就等于毫无目标。理财必须与投资工具相关，所以，要理财就要理解风险承受的道理。你的资产、负债、资金流都是需要你综合可虑的。牛老师强调金钱增值就必须恪守五条投资法则，理财可以分四步走。这些都是她多年教学的精华，也是她的课程中最吸引人的地方。

说到理财与子女教育的关系，牛老师谈到了最关键的几点：子女教育经费的估测、积累时间的问题，培养孩子的三大财富能力才是孩子最有价值的资产。关于对孩子的财商教育也许不是这本书探讨最多的问题，但是我们必须要对孩子进行财商教育。

今天，我们最关心自己是否能够安全退休，中国退休金可靠吗？财商的理论通常强调不靠退休金退休而是靠资产产生的现金流退休。这点与现实世界的退休制度有很大的不同。但在本书中牛老师却告诉你在现实世界中你如何安全退休，她有自己的高见，给你的指导也是切实可行的。让你过上完美的退休生活就是她的最终目标。

在本书中，她精心准备了“中国富爸爸理财专家十条理财经典人生格言”，这是适合中国特色的增值财富技术。要增值必须投资，那么，投资离不开的六大要素是什么呢？牛老师给你一个明确的答案。她对投资产品

的一一解读，对投资产品种类的细节分析，都会让读者受益匪浅。活期储蓄、银行卡、基金、债券、保险、黄金、外汇、银行理财产品、艺术品投资、钱币的收藏、邮票的收藏、网上购物……总之，她对理财产品的分析，让我们多数不理解理财产品的人开始懂得了理财的基本原理。

关于家庭资产配置，也是牛老师的强项。她会告诉你中等收入家庭投资的五张金牌，资产配置的过程中如何控制风险，其目的是达到善用资产配置并稳定赚钱。牛老师善于用理财规划案例来说明她的理论，这些案例非常具体，让你的理财有“线路图”可循。

今天是一个变化的时代，财富的增值、保值和贬值非常快的时代，拿狄更斯的话说，“这是一个最好的时代，也是一个最坏的时代。”牛老师的这本书可以说是一场及时雨。这本书是继《富爸爸点石成金》出版后的一本非常好的财商书籍。它是金融专业人士的工具书，是大众追求生活质量的家庭枕边书，是企业家传承资产、合理避税的方略书。

作为牛老师财商教育的同仁，我真心地希望读者购买本书并从阅读学习中受益。再次祝贺牛老师，希望见到她更多的新书出版。

“富爸爸”系列图书、《谁动了我的奶酪》主要策划人

著名财经图书出版人 财商教育研究专家

朱鹰

目 录

第一章

财商：想要致富，必先“智”富

了解财商·····	2
为什么要提高财商？·····	6
关于理财，你了解多少？·····	9
实现财务安全自由的基础是什么·····	13
打造自己的财务方舟·····	16

第二章

财商高的人和你想的不一样

钱少就不需要理财了吗？·····	22
鸡蛋到底要不要放在同一个篮子里·····	26
理财并不是投资·····	29
不要让情绪毁掉你的财富·····	32
一夜暴富不如细水长流·····	35
不因钱小而弃之·····	38

第三章

幸福生活离不开理财规划

为什么需要理财规划·····	42
老龄化到来，理财要趁早·····	47
人生理财首要的三个步骤·····	51
十大理财规划解析·····	54

第四章

锻造强大的理财能力

学会看懂财务报表	60
风险投资类型和承受能力评估	64
你必须了解的投资法则	71

第五章

子女教育金与养老金筹备

一、子女教育经费积累	78
子女教育经费储备越早越好	78
教育经费积累的渠道和工具	82
高财商才是孩子最有价值的资产	85
二、退休养老金积累	88
中国退休金可靠吗?	89
展望退休养老生活的现实	91
退休养老金什么年龄准备最合适	94
富足而退, 靠规划	96
你为自己做好养老规划了吗?	99
未雨绸缪, 做好遗产规划	101

第六章

资产配置: 理财投资必修课

资产配置是理财的关键	104
如何进行资产配置	107

资产配置必知法则	110
----------------	-----

第七章

投资是理财必备的步骤

一、投资方略及原则	114
计算一下你的钱多少年可以翻一番	114
投资离不开六大要素	116
如何选择好的投资产品	118
适合自己的就是最好的	121
二、投资产品的解读	124
储蓄的技巧	124
信用卡使用技巧	129
基金投资技巧	137
债券投资技巧	144
保险投资技巧	149
黄金投资技巧	157
外汇投资技巧	164
银行理财产品投资技巧	171
艺术品投资技巧	178

第八章

理财规划案例

29岁白领年入10万元如何尽早实现财务自由	185
深圳创业15年的民企老总的家庭理财规划	191
全职太太如何维护个人资产	204

财商有道 ——我的财富如何增值

中年外企白领养老与遗产规划	208
---------------------	-----

第 ⑨ 章

理财规划相关服务

活用银证通，投资股票基金更轻松	214
电子化银行高科技，服务便捷千万家	215
怎样提前还贷更合适	218
如何选择合适的优秀理财规划师	221

第 ⑩ 章

精明理财防骗技巧

谨防坏人利用银行信用卡盗取钱财	226
利用邮箱国际诈骗，未能得逞	227
刚进入股市的一段投资经历	228

附录

媒体专访谈理财

2010 年央视网理财专访	232
2010 年在搜狐财经接受网友微访谈 ——通胀时代如何理财实况	236
在证券时报财苑社区网站接受专访理财规划、 资产配置话题实录（2013.5.23）	240
《商界名家》编辑专访牛建萍传奇历程	244

后 记	251
-----------	-----

第一章

财商：想要致富，必先“智”富
