

不倒翁丛书

姜晓峰 主编

×××出版社

第十五卷

理财不倒翁

目 录

君子言钱学理财	(1)
小富由俭来	(2)
钱好赚 用钱难	(3)
理财要有好目标	(4)
仗义疏财 富可终老	(5)
能文能武 理财才有方	(7)
量体裁衣 理财重质量	(8)
因时而宜 理财要分期	(10)
循序渐进 理财有步骤	(11)
未雨绸缪 现代融资五法	(13)
因势利导 日本人如何理财	(15)
适可而止 个人投资理性第一	(16)
先谋而后动 理财做预算	(17)
流水不腐 让钱动起来	(19)
谋事在人 理财要细心	(21)
英雄要有良弓伴 理财要有好方向	(22)
富贵险中求 日本理财观	(36)
积土成山 盖蒂的“小气”	(38)
心怀大志 理财为救国	(41)

居安思危	一劳岂能永逸		(49)
理财趁年少	把握好时间		(50)
运筹帷幄	理财知识是第一		(52)
不拘一格	理财形式各异		(54)
善待外汇	理财新途径		(57)
风险少获利厚	巧借存款理财		(61)
任凭风浪急	稳坐钓鱼台		(65)
理财办实业	兴家报国		(67)
痴心不改	理财巨子陈嘉庚		(74)
天壤之别	理财方法定贫富		(81)
瞄准商机	理财非儿戏		(82)
男怕入错行	理财与择业		(84)
养精蓄锐	立竿见影		(87)
借腹怀胎	巧用他人财		(88)
本小利大	地产投资		(92)
智者决斗场	期货理财有技巧		(105)
起伏人生	善于理财成大业		(118)
储蓄	理财的双刃剑		(127)
良“卡”在握	理财占先机		(130)
步步为营	理财攻防		(133)
统率三军	个人理财全面出击		(139)
投资理财	勿墨守成规		(145)
内增外集	国家银行理财有道		(150)
理财防老	受益终生		(155)
“黑便士”的光辉	邮票投资		(156)

方寸天地	邮票可理可收	(177)
变废为宝	调整垃圾债券	(181)
学以致用	学子理财	(184)
审时度势	顺应时代好理财	(196)
三人成众	筹资有路	(200)
量入而出	理财之道	(203)
兵贵神速	理财速见利	(205)
以钱为本	上屋抽梯	(208)
女子不可一日无财	女性理财	(209)
四处开花	理财要全面	(212)
金玉良言巧避税		(215)
大珠小珠落玉盘	珠宝投资	(221)
家和万事兴	家庭理财	(233)
寓教于人	理财重教	(240)
投人所好	古钱币投资	(272)
紧随政府	企业理财靠政府	(287)
人身保险	人个理财要圆满	(301)
理财为消费	如何人尽其“财”	(310)
尽在其中	理财的成败得失	(359)
理财真经		(362)
理财新动向		(363)

君子言钱学理财

世界著名企业家保罗·盖蒂常说：“百万富翁俱乐部的大门为你而开。”有精力和创意的人，能将新观念注入产品和服务中的人，永远不必担心没有发财的机会。

“君子不言钱”的时代已经一去不复返了，随之而来的是“君子爱财取之有道”的时代。可以说，现代生活就是理财生活，个人理财已成为人的一生中至关重要的课题。到 21 世纪，理财方式的选择将成为决定个人贫富差距的关键性因素。这是现代个人理财发展的大趋势。

□任何人都不可能在处理钱财时“只进不出”，只是，支出的方式与习惯，人各有异。有些人挥霍无度，有些人过于吝啬。善于理财的人则在支出时让花费发挥最大的效用。

□理财的目的在于善用钱财，并使个人或家庭的财务状况处于最佳状态，要达成这样的目的，就必须有计划、有步骤、有恒心地按计划去执行，不用找规划师，对自己的财务状况，一定会有所改善。

这是小康之家越来越多的年代；这是呼唤大众投资的年代；这是日益需要自我承担的年代。私人理财成为现代人的必修课——你的积蓄如何保值增值？你的投资怎样才能本小利大？你和家人靠什么抵挡“不测风云”？你的晚年能否后顾之忧……这一切，都有赖于你的理财观念和水平。

小富由俭来

大多数人手边从来没有足够的金钱。所以，我们怎么可能学会如何理财呢？

金钱不能创造任何东西，更不要谈激发创意和进取精神。只有当这些特质已然存在时，金钱才随之而至。金钱只会跟从，而不能领路。生意人要以思想、策略、举止及实绩来累积金钱。

俗话说“小富由俭”，确实节俭是持家之道，也是致富之本。靠节俭积蓄的，多半是不甚起眼的小钱，但是省来的钱也是挣来的钱，能否用小钱办成大事，不仅是对毅力的检验，还是培养理财能力的最好学校。

其实小钱就如同象棋里的小卒子，生手视它如草芥，高手则决不小瞧它，所谓小卒过河顶大车，关键看你怎么对待和运用它。人们都懂得千里之行始于足下、聚少成多的道理，但大部分人都把它理解成一种信念，真正实行起来的人并不多。香港女作家梁凤仪曾谈起，她年轻时买的第一套住宅用的就是小钱。那时她单身在美国，很希望有一套自己的住房，可刚出道薪水很低，于是她下定决心，强迫自己从每月的工资中扣下一部分存入银行，然后设法把这笔钱忘掉。到月底不管钱有多紧张，或是看中了什么衣物，决不去动它。几年下来，她就是用这笔钱作为首期付款买下了自己的住房。我们每个人其实都有这种能力，关键是我们干不干。

如果我们每一个人都检点一下自己的日常花费，搜检一下自己的衣橱、书柜、甚至餐桌，我们可能会从中发现很多都是无谓的支出，若是把这些钱省下来，攒起来，今天很可能已是一笔可观的数目了。当然用小钱办大事，不是说小钱能直接办大事，那是不现

实的。得把琐碎的、零散的收入积累起来，坚持下去才能奏效。而且单靠这种积累还不够，还得以此为基础去滚雪球，去投资经营，小钱才会越滚越大，最终帮你成其大事。

钱好赚 用钱难

二次大战前，商场上大都只重赚钱；然而，由于战后的货币贬值，许多人却又由大富豪变得一文不名。可见，即使是商业头脑再好的人，也不见得能将金钱使用得非常好。

理财，简单来说，就是“处理钱财”。只要有一点钱财，做了运用和处理，就是理财。有钱人有有钱人的理财方式，没钱人有没钱人的理财方式，都在理财。另外，有人理财理得较好，有人理得较差，也都在理财。有些人有计划，有意识地进行理财，有人则糊里糊涂地使用钱财，完全都不自知，但也算在理财。

因此，理财这个观念，其实很简单，而且非常广泛地和每一个人发生关系。理由很简单，除非是呆子或白痴完全不知钱为何物，否则每一个人自小到老，都有“钱进钱出”的理财行为。

如果你知道理财有一套可靠的公式，但知道之后，却又知而不做，即使是世间有最好的理财方法，对你又有何用？知道有一套成功法则是一回事，去不去运用执行却又是另一回事。成功的理财公式，就是知道之后，坐言立行，立即采取相应的行动，不拖延时间。成功的法则，是要靠自己去实践。

金钱，除了买到基本的生活之外，还可以买到个人的尊严，个人的理想。钱，其实是十分重要的。但当你满足了基本生活之后，也能用钱满足你的个人自尊与理想，你就应该洒脱一点，将钱视为一种工具。钱在这个时候，应该成为你的一种升级砝码帮助你达到

愿望,就像一盘棋的兵卒一样。但下棋与人生,都未必会事事如意,百战百胜。这个时候,只要你能将金钱视为砝码,愿望就能达到;但即使事与愿违,你仍然要本着钱只是一种砝码的心态,不必过于计较成败得失。只要你的步骤没有错,原则没有错,理财过程没有错,得出的成果与目标有距离,亦毋需怨天尤人。能够做到将钱看成一种砝码,由你去支配,而不是使你自己反过来被金钱支配,你已经踏上成功理财的第一步。

理财要有好目标

理财要有目标。每个人想追求的生活和自身所处的情况有别,所以不同的人设定的目标就会不相同,而且应该有长期、中期、短期的区分。

理财要有目标,这是我们一再强调的。从另一个角度来说,理财实际上就是设立并达成财务目标的过程。

不过,应当记在心里的是,理财目标并不是一成不变的。所有目标都是动态的,在你人生当中某一时点合适并值得追求的目标,在另一个时点(可能只是几个月以后)可能并不合适。因此,在设定目标时,有必要时时问自己:

1. 在理财大道上,我现在站在哪里?
2. 将来我要去哪里?
3. 我将如何到达那里?

日本津上株式会社社长大山梅雄先生年轻时就有早日独立成人的梦想。因此,早在昭和初期学徒时就已经努力地存下了1000万元钱。这些钱在当时来说不算少,可以建立一个工厂。他说:“如果要开始一个事业,最先考虑的就是要咬紧牙关,攒齐本钱。如果

手头没有本钱，从银行和交易对方那里都不可能借到钱。如今的时代，至少要存下几百万才行。”

事实也是如此。如果手头存有几百万元，根据事业的发展需要，可以从银行借贷；如果没有这点本钱，事业的计划不论多好，预测利益不论多高，银行是不会给予贷款的。因此，大山梅雄拼命地存钱，把实现 1000 万元的本钱作为目标。

大山梅雄赚钱的目的，并不是要当酒业大王，而是为筹集重建制造业工厂的本钱，为了资金。他的重建哲学或者说投资哲学的基础是：“限制支出”。他说：“重建一个企业，并不是特别困难的。最首要的是限制支出，会社倒闭是因为入不敷出，若能做到限制支出，使之少于收入那就好了。”大山梅雄介入的企业，最初基本上是赤字累累，他开始一介入所采取的措施就是限制支出。他认为，无论是人还是企业，都会因出血过多而死亡。医生对出血过多的患者，首先采取的措施是止血，其次再输血。对出现大的赤字的企业，也完全是同样的道理，要把钱用在有收入的领域里。

仗义疏财 富可终老

古今中外，像陶朱公那样潇洒、那样聚万贯家财如探囊取物者，恐怕没有第二人：他十九年当中三度挣下千金产业，把其中两次的所得都分散给穷困的朋友和疏远的弟兄后，他的子孙使用他的办法继续经营，在他晚年，家产达到亿金。以至于后世“陶朱公”成了富有的代名词。更令人称奇的是，陶朱公还曾是个卓有建树的著名卿相，用他自己的话说就是：不做官住在家里就挣下千金家财，出去做官就做到公卿宰相。陶朱公，他达到了一个普通百姓所能达到的极致！

陶朱公屡次发财，动辄以万计，不是偶然的，是有若干因素促成的。归纳起来，有以下几点：

一、勤奋劳作。在齐国时是农业，在陶时是农业、牲畜业还有买卖，范蠡父子都亲自参加劳动，而且同心协力。懒惰之徒是不可能像范蠡那样致富的。

二、审时度势。天下之大，范蠡又是个可以随意迁徙的人，他独独地选中了陶这地方定居，是有考虑的。陶处于齐、晋、楚、越等诸侯国的交会地带，可以通向各诸侯国，是个天然的商品集散地，他看准了这得天独厚的地利。他干的是囤积居奇、贱买贵卖的行业，对于行情的分析是至关重要的，这一方面他无疑是成功的。

三、人和生财。范蠡决不是只把眼光盯在钱财上的守财奴，相反，他是相当慷慨大方的。从他两度散尽家产的举动可以推想，他一定善于自己创造一个人和的环境。另外，史书上也说他对交往的人是有选择的，因此他所交往的人中就没有背叛他的。总之，富而好施是范蠡成功的又一个重要因素。

范蠡从此走上发财的道路。

他首先来到齐国，为了隐身，把名字改为鸱夷子皮。最初他带领儿子们在海边耕种，干活很辛苦卖力，努力积累产业。没过多久，财产就达到了好几十万。齐国人听说了他的贤能，任命他为宰相。范蠡认为尊贵的名望享受得太久是不祥的，就辞去宰相的职位，把钱财全部分散给熟人、朋友和乡邻，自己携带着贵重宝物，悄悄地离去。最后来到了陶这个地方，就是今天山东省定陶县，他认为陶地处天下的中心，是贸易往来的通道，在这里经营可以致富。从此自称陶朱公。又是一家人边种庄稼边养牲口，根据时机行情从事买卖，去赚十分之一的利润。没过多久，资产又达到了亿数。天下人都赞扬陶朱公。

能文能武 理财才有方

如同盖房要打基础一样，理财也必须具备两个基础。

其一是钱财基础。无论你的理财目标是什么，首先得有财可理。你想买楼也好，想送子女出国留学也好，想有本钱做生意也好，要达到目标，则一定要经过储蓄一笔钱这一个步骤。而且这一笔钱是你今后以钱挣钱的基本条件。欠缺第一桶金，想挣第二笔钱，只是空谈梦想。所以理财制订了目标之后，除努力储蓄第一笔钱以求去达到目标之外，并无他法。

第一笔钱多固然好，少也无妨。有人或许会质疑身上只有几千元或几万元如何做投资呢？事实上，现代金融市场发达，投资单位分得很细，一万元左右就可买一只价位较低的股票，几千元就能投资共同基金，总之，未来小金额的投资工具必定推陈出新。因此，手中一有短期间用不到的闲置资金，即使是几千元或几万元，就应开始投资。

即使现在是低收入者，或预见未来收入不多的人，也不要妄自菲薄、轻言放弃理财。富人或高收入者，固然已站在理财有利的起跑点，目前资产不多或收入不丰的人，更应该了解理财致富的途径，努力积攒第一笔钱，以质优之理财来弥补先天金钱的不足，借由理财来改善一生之财务状况。

然而，有财可理也不意味着就会理。理财需要的另一个基础是一定的相关知识。如果你有钱，但你不知道怎样运用这些钱，你可能只会呆呆地全部存入银行生息了事。但由于理财的观念日趋重要，理财学问也日趋普及，不少财经专家和投资专家创造出一套一套的理财理论，目的就是教人怎样可以使金钱产生最大的效用，怎

样达到自己生活的目标。如果你对理财经济理论、金融投资的专有名词、投资知识了解越多,对投资市场与技术图表的分析越深入,你的理财就会越成功。

除财经方面的知识外,还要有相应的法律知识。

法律当然有很多规定,比如刑法、土地法、行政法、合同法、劳动法、商标法等。除非你是学法律专业的,否则很少有机会接触这么多的法律知识。理财不是叫你去念法律。你毋需深入研究各门法律。但理财却在很多时候、很多方面牵涉到最基本的法律知识。这大多数是商业、投资、合作经营、买卖等方面的法律。即使你没有机会深入研究,但对这些法律的基本知识也要认识,这是保障你自己利益和权利的工具。

所以不论何时何地,抓住机会进行学习,弥补不足,是行之有效的。

量体裁衣 理财重质量

你可能会奇怪,有钱的人,既然有钱,又为何愁钱财的运用呢?原来有钱就是一种优势,理财的作用就是保持这种优势。过去不少电影或文艺作品中都写一些败家子,家业一夜之间在赌桌上输掉,或者因好吃懒做贪恋女色,大把大把地挥霍。由富变贫,这些虽然有些夸张,但也反映出不善理财的恶果就是财富被吞食。理财对有钱人而言所发挥的作用首先是保本——继续保持有钱的优势。

除了保本之外,既然有钱,就可以用钱挣钱将自己的财富滚大,家业不断地发展,发挥自己的影响力和金钱的影响力。有钱人因为有钱,比穷人更加容易用钱挣钱,那么就不能没有一套完善的理财方法。不要以为有钱人就毋需理财,以为有钱在就可以高枕无

忧，放心睡大觉，放在那里的钱是生不出儿子的，不善理财的后果必然坐吃山空，先富后贫。

如果你说你收入微薄，吃了上顿没下顿，所以理财计划对你来说是一种奢侈品，你就大错特错！其实十分有钱的人对于精细周详的数字，只是着眼于大数目，一千几百根本不是钱。但越是穷的人，越需要去计划，因为钱对他们来说实在太重要。一分一毫都是血汗赚来，除去维持生活必需之外，暂时还不能有更多的要求，更加不要胡乱花去或盲目投资。如果坐看钞票日日贬值，或者遇到发财机会不会把握，则注定永远做穷人，终身潦倒。可以说不论你是富或贫，都计划再计划，适当地运用钱财及投资。

收入稳定的人要理财，收入不稳定的人也要理财，是不是自相矛盾呢？那却不是。收入不稳定，就是一种风险，有可能某一段日子收入中断，生活顿时十分凄惨，生活质量也时高时低，更加没有保证。一旦生活质量下降，收入减少甚至中断，到什么时候才会再有收入、再翻身？不明确的因素本身就是一种风险。为了自己在收入不如意时，也能够保持生活质量，居安思危，就更加需要有理财的计划。在收入仍然未中断之前，努力储蓄之外，要将钱财善于安排，保障自己进一步改善这个收入无把握的局面，创造出一个新局面，使自己财源丰盛，基础稳固，甚至可以发挥自己的个人才能，不再怕吃了上顿没下顿，手停口停。

一个人收入稳定，就代表他发大财的可能性较少。大起大落的状态，有不少机会致富，不少人都是进入商界才有这样的机会。

但是，当一个人不愿意终身过着这种刻板的生活时，你有没有想过通过理财计划，也可以为自己创造致富的条件，将来再不用朝九晚五，到公司看上司的脸色，通过理财、投资，你也有资格当老板，赚大钱。

即使你没有兴趣做老板，你较满足于现在的工作，敬业乐业，但通过理财方法，可以使你的财富增加，使你的物质生活更加丰

富，每年有多少钱去欧洲，美加，澳新旅游，多买一辆汽车，或多买一层楼出租，住一间大些的屋，有钱多请两个佣人。

因时制宜 理财要分期

积极的理财应该有目标。由于理财是我们一生都在进行的活动，而我们一生中，不同生命阶段的生活重心和所重视的层面自然也不相同，理财的目标因而也会有差异。

所以我们在设定理财目标时，都须与人生各阶段的需求配合，在执行理财计划时才不致发生偏差或徒劳无功，甚至达成没有需要的目标。

理财计划的设定，应该由目标来主导，同时配合个人或家庭所有的资源，才可能实现。人生随年岁的长进和不同特征，可以分为七个阶段或时期，简单区分如下：

☐阶段一：筑巢期

通常是指 20 出头到 30 出头这几年，这段时期主要财务目标是购置房屋、结婚成家。

☐阶段二：家庭组成期

小孩降生，开始组成一般观念中的家庭。

☐阶段三：家庭成长期

家庭成员不再增加，整个家庭的成员年岁都在增长，直到小孩上大学或专科学校，才结束这个阶段。

☐阶段四：子女教育期

子女上大学或专科学校，父母则忙于筹措学费，财务上的负担通常比较繁重。

☐阶段五：累积期

孩子差不多已经独立，父母债务已逐渐减轻，而由于工作年岁的关系，收入则处于高峰状态，最适合累积财富，正可以购置一些硬件。

☐阶段六：保守期

届于退休的前几年，投资和花费有必要更为保守，保本在这时期比什么都重要，可以带来固定收入的资产应优先考虑。

☐阶段七：退休期

生活花费来自于退休金和过去所积累的资产，已经不再工作赚取收入。最好把子女的奉养当作“额外的收获”，自己应有自己的准备。

循序渐进 理财有步骤

在美国，为了帮助个人作好理财计划，已有理财规划师（financial planner），这种专业人士为人们做个别的财务设计、规划。在我们这儿虽然是一个新概念，不过，只要个人愿意花些精力，在了解如何设定计划和步骤后，有恒心地按计划去执行，不用找规划师，对自己的财务状况，还是会有所改善。

一般而言,理财规划可以仿照我们在改善身体健康状况时的区分,分为四个步骤:

☐ 诊断

分析已汇集、整理好的资料,确定自己的优势和劣势,用一些理财的概念和原则来审视你的财务状况。

例如,你是否有足够的现款以备不时之需?够3至6个月的生活花费吗?你是否负债累累?是否入不敷出?你的投资是否与阶段性的目标相符?根据你的个性和风险承受度,是不是做了不合适的投资?凡此种种,都该在这个步骤中弄清楚。

☐ 检查

建立一个财务健康的档案,汇集并整理出个人财务方面的资料。

财务资料通常包括你的资产和负债、所得税资料、每月收入及生活费用的明细表、个人和公司退休计划及资料、各种保险的保单和其他有关资产安排的文件,与各个阶段的目标、目的和能够承受的风险限度相对应。

个人资料应包括自己和家人的所有资料相对应。

☐ 处方

根据上个步骤的诊断情形,采取一些必要的措施,将你的财务状况导向健康。

例如,如果你的财力已不允许套牢在股票继续赔钱,就必须忍痛割让退出,谋求东山再起的机会。或者你可能会发现,由于对原来的房子进行了装修,以前投保的房产保险额已经不够,就该增加保额。