

《每天读点投资理财学》

图书基本信息

书名：《每天读点投资理财学》

13位ISBN编号：9787802138278

10位ISBN编号：7802138272

出版时间：2010-2

出版社：海潮

作者：云牧心 编

页数：319

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu111.com

前言

如果你的大部分资金还都用于定期或活期储蓄；如果你的现金、活期储蓄、货币市场基金这些流动性强的资产不足家庭平均月开支的3倍；如果你目前的资产中房产占据了80%以上的比例；如果每个月的住房按揭款占到家庭月收入的50%以上；如果把你们家庭所有成员的各种信用卡的额度加起来，超过了家庭月收入的5倍；如果你的家庭没有购买任何偏重保障功能的保险产品.....如果你觉得这些情景似曾相识，那么不得不告诉你，你的财务状况可能正处于亚健康状态！你急需恶补理财知识，提高你的理财能力了！

如今，理财已经越来越深入到我们的日常生活。那么，理财究竟是怎么回事？它能带给我们怎样的益处和价值？

大部分人在谈到理财的时候都是说要通过理财来为他的钱保值增值，理财确实有这样的作用，但这只是理财带来的表面效应，人们对理财带给我们的益处和价值还并不完全了解。事实上。理财真正的价值应该体现在以下方面：

平衡收支收入和支出的不同步性是我们需要理财的主要原因。

《每天读点投资理财学》

内容概要

《每天读点投资理财学》详细讲述了最常用的投资品种，从储蓄、股票、基金、外汇、期货、债券到保险、收藏、黄金，再到实业投资，涵盖了我们生活中最主要的投资方向，并介绍了应如何规避风险，让投资进行得更理性、更安全。

书籍目录

第1章 投资理财需要明白的金科玉律 没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观 树立正确的理财观 把握投资理财规划的黄金分割线 把成功规则用于理财实践中 不贪之贪，不怕之怕 缺乏理财观念的人较易受骗 投资理财不是有钱人的专利 提早做规划，别“等有了钱再说” 不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里 理财要有新理念 选择适宜的投资方法 巴菲特的“三要三不要”理财法 投资之父邓普顿的16条投资法则 泰勒·巴纳姆的理财方法 什么时候开始投资理财第2章 投资理财需要知道的金融知识 重视理财知识，掌握理财技巧 复利 资金的时间价值 什么是泡沫经济 什么是洗盘 什么是仓位 什么是每股股利 什么是涨停板，跌停板 什么是跳空 净值 如何正确评价投资回报第3章 投资理财要知道的风险学 什么是风险 从风险角度看理财 风险的种类 风险的成因 风险的度量与回避 降低风险 投资与风险伴随 股神巴菲特规避风险的方法第4章 低息时代的储蓄理财 低息时代的储蓄理财 储蓄存款利息的计算方法 避免和减少存款本金损失的技巧 工资卡里的钱别闲着 选择什么储蓄种类收益最大 巧用信用卡 如何减少利息损失 储蓄理财需提防六大“破财” 储蓄存款操作技巧 利息税扣税方式 外币储蓄怎样划算第5章 专家帮你赚钱的基金理财 什么是基金 澄清基金的几个认识误区 开放式基金和封闭式基金的定义和区别 基金品种大观 基金投资的四个价值点 如何计算基金的总回报 像局内人一样买基金 基金不是拿来炒的 如何掌握基金投资的方法 买基金就选“三好”基金 长投心态战胜市场 怎样判断基金的赚钱能力 投资基金的经验与教训 基金投资勿忘风险 理性看待基金排名 基金定投 投资共同基金 买基金需掌握六点评估法则第6章 风险小，回报稳定的债券投资 什么是债券 债券的性质和特征 债券的偿还 债券的种类 债券转让价格的计算 债券投资风险因素 债券投资风险的防范 债券投资时机的选择 国债基础知识 债券基金肯定不会赔钱吗 债券信用是怎样评级的 怎样计算债券收益 三个关键词帮你选择债券 我国债券发行有哪些类别 债券投资的策略与技巧第7章 过山车式的股票投资 什么是A股，B股，H股，N股，S股 什么是国有股，法人股，社会公众股 什么是一线股，二线股，三线股 什么是配股，转配股 什么是普通股 什么是优先股 怎样选择股票 股票怎样入市 股票怎样买卖 什么性格不宜炒股 炒股要善于舍弃 炒股要有全局观点 做股票，必须学技术 股票操作，明天永远有机会 网上炒股的注意事项 规避风险的六大策略第8章 花钱转移风险的保险投资 买保险与银行储蓄哪个划算 人身保险投资的基本常识 财产保险投资的基本常识 什么是社会保险 什么是养老保险 什么是医疗保险 什么是人寿保险 哪些人最需要买保险 自我诊断家庭保单 分红保险的分红奥秘 买保险时要注意抠细节 买保险的六要六不要 银行理财与保险理财有何不同第9章 贵族游戏式的信托投资 什么是信托 信托理财的优势 关于信托产品 大众如何投资信托 信托产品有三类风险第10章 “黄土”即黄金的房产投资 如何投资房地产 住房投资的六种模式 房产升值的八个因素 如何确定房屋的“身价” 买期房怎样付款合算 利率变动影响房贷还款总额 全装修房贷款如何办理 堵住家庭装修的耗钱漏洞 房奴如何理财还贷 租房一族的理财 如何让二手房卖个好价钱 二手房折旧算法第11章 财富保值增值的好选择之黄金投资 什么是纸黄金 影响黄金价格波动的因素 炒黄金能满足不同投资者需求 黄金投资的两种方式 新手如何炒黄金 黄金投资忌快进快出 家庭黄金理财不宜投资首饰 炒金又炒汇第12章 以小搏大的期货投资 期货基本知识 初次做交易之前的准备 期货与股票的区别 期货交割 期货交易的基本操作程序 期货投资十忌 期货交易容易犯的错误 期货交易业务流程 商品期货交易实务 期权基本知识 期货市场的风险及其防范第13章 寓财于乐的收藏理财 如何靠收藏获利 藏品并非越老越值钱 收藏古玩要三戒 古玩收藏攻略 艺术品小拍收益多 品牌货成为新潮收藏概念 艺术品收藏 眼光造就机会 古董家具寂静中酝酿行情 古董钟表的行情看涨 如何收藏现代艺术瓷器 如何选择现代艺术瓷器 现代陶艺将是下一轮热点 体育收藏正当其时 邮票是一种特殊的商品 个性化邮票意在欣赏第14章 新概念下的典当理财 典当知识种种 典当技巧知多少 典当行有特色融资服务 典当也可以这样进行 刷卡典当，融资轻松行 典当行里借点旅游费第15章 真正以钱赚钱的外汇理财 外汇知识 汇率知识 汇率的种类 个人外汇买卖指南 外汇买卖操作技巧 获得合法外汇的十二种渠道 认识一下远期外汇买卖 新手入汇市投资技巧 如何打理外汇资产 如何防止手中外汇资产缩水 初学“外汇宝”须掌握三要点 擅用理财产品巧避人民币升值损失第16章 我的地盘我做主之自主创业 2007年最挣钱的十大创业领域排行 个人创业致富的十大窍门 把握商机 跻身百万富翁的八个步骤 百万富翁的三条发家路 “兼职老板”的项目选择 网上开店是一个新兴的词汇 三步学会网上

《每天读点投资理财学》

开店 适合网上开店的十大商品 加盟网上废品回收站 万元起步做“大头照” 开家玩具租赁店
开办画廊 开家餐馆 开家果汁店 开家瓷器店 开家藤艺店 开家仿金银箔(画)照片制作店 开
家高温瓷像制作店 开家数码照片冲印店 开家社区移动洗车房 开家服装店 开家打字复印店 开
家鲜花店 开家网吧 开一家汽车美容装潢店 2万元开间手机美容店 开家彩球店

第一章 投资理财需要明白的金科玉律 投资理财重要的不是技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握正确的投资方法。如果一点钱也没有，生活不会快乐；如果有很多钱，生活也不一定会很快乐，因为钱是一个必要条件，而不是充分条件。没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观。理财业有句行话“没有最好的理财产品，只有最适合客户的理财产品”。同样套用在理财观念上来说，“没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观”。最新的数据表明，现在的银行存款总额已经超过了15万亿，尽管目前处于“负利率”时代，认为“更多储蓄”最合算的老百姓依然占了38.5%，仍处于较高水平。显然，这和中国传统的谨慎、保守的金钱观念是分不开的。要想管好自己的钱袋子，在保有财富的基础上，使之得到最大收益，有以下三招。

财富管理需要合理规划 一则故事这样说道：有位农夫整天无所事事，日子过得十分贫穷。有人问农夫是不是种了麦子。农夫回答：“没有，我担心天不下雨。”那个人又问：“那你种了棉花了吗？”农夫说：“没有，我担心虫子咬坏棉花。”于是，那个人又问：“那你到底种了什么？”农夫说：“我什么也没种，因为，我要确保安全。”现实生活中，很多人就像上述故事中的农夫一样，总是想追求一种绝对安全的获利方式，不敢去投资，怕冒风险。其实风险与机遇是共存的，没有投资哪来的收益呢？要想获得财富就必然要承担风险，绝对安全的投资是不存在的，财富管理的核心就是在风险最小化的情况下实现收益的最大化。所以，树立合理的理财观至关重要。这就需要分析以下问题：在未来1-2年甚至5-10年的时间里，自己的人生目标是什么？现在从事哪种行业？打算什么时候退休，退休后过什么样的生活？保险规划是否充分分散了风险？目前资产负债情况是怎样？投资偏好如何？风险承受能力高低？预期的投资回报率是多少？从储蓄防老到买房、投资，只有做一个合理的规划，才能使自己的财富不断得到增值。

理财需知晓专业知识 在投资前，最重要的就是详细了解各方面有利和不利信息，并进行综合的评估与分析，力争将风险降到最低。这就需要知晓一些投资理财的知识并及时获取理财产品的信息。很多人缺乏理财意识，把钱放在银行存着，获得极为有限的一点利息。其实，就算是储蓄，如果能操作得当，也能获得更多的利息，比如长期不动用的活期存款换成定活两便存款，急用时可以及时取出，获得活期的利息，不用时到期也会得到定期的利息，远远高于活期储蓄的收益。有些人虽有投资意识，却没有投资经验，对基金、股票、黄金、外汇一窍不通，他们经常会问理财师“现在有什么好的股票、有什么好的基金，请推荐给我，我去买”。其实，理财师只是综合市场情况对投资者提出一个购买建议而已，买或者不买和买进还是卖出的最终决断权取决于投资者自己。如果投资者自己不会分析和操作，即使是最好的产品也不会带来收益。所以，投资理财一定要学会自己分析自己操作，不能完全依赖别人。

投资获益需选准时机 房产是很多人喜欢选择的投资方式，认为其安全性和收益性比瞬息万变的股市、债市等更有保障。但是楼市投资也是有风险的，且房产的变现性较差，如果买房和卖房的时间选择不好，炒房就会变成房东。在你急需用钱的时候，卖房子可能会成为你心里说不出的痛。

所以，许多投资理财的决策除了具备专业知识外，还需要投资者经常关注理财信息，低入高出才能获得最大的收益。

投入越多收益越大 投资是需要付出成本的。在资本市场上有这样一个原则：等量资本获得等量利润。对于一位经验丰富的投资者来说，投资的绝对收益额往往是与投入的成本成正比的。

打个最浅显的比喻，李四对股票操作很有理论和实践经验，在某一个时点，经市场分析和研究后，李四认为某种股票很有升值潜力，他用自己在证券公司账户上的全部资金1万元购买了500股每股市价为20元的股票。10天后，这只股票连续来了4个涨停板。李四见好就收，全部抛出，那么他在14天内获毛利4641元，扣除印花税和交易佣金，获纯利4000多元，投资收益率为40%左右。倘若他投入的是10万元或100万元，即使投资收益率没有发生变化，他可获纯利就是4万元或40万元。

而40万元就意味着他在14天内赚了1辆中高档小轿车。由此看来，投资是要资本的，高投资才能有高回报，那种拿着小钱幻想一夜暴富的事情是不存在的。

树立正确的理财观 中国理财市场的健康发展，一方面需要金融机构不断提高金融服务水平，开发出更多更好的理财产品，培养出更多高素质、复合型金融人才；另一方面也需要加强对投资者的理财教育，培养投资者的理财意识。在对投资者的理财教育中，树立正确的理财观念是非常重要的一项。

什么是正确的理财观念？

1. 理财是一个长期过程，需要时间和耐心，不可能一夜暴富。
2. 家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，盈利性放在第二位。
3. 树立风险意识，投资是有风险的。低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报；高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也

能导致巨额亏损。 4. 要保证良好的资产流动性，保持富余的支付能力，不要将资金链绷得太紧。

5. 保险是重要的保障手段之一，是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。

6. 要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种，不要随波逐流。 7. 不要过度消费，尤其是贷款消费，如房贷、汽车贷款等，贷款是刚性的。尽量减少家庭的债务负担。 8. 股票是一种最好的长期投资工具，是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式，但如果投资操作不当，会导致巨额亏损，造成家庭财务危机。一定不能用借来的钱炒股票。 9. 要将生活保障（现金、债券、住房、汽车、保险、教育）与投资增值（股票、实业、不动产）合理分开。投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金，用这样的闲钱投资，投资人才能保持一个良好的心态。 10. 要学习理财知识，要能同专业理财人员交流，要有一定的分辨能力，因为钱是你自己的。 11. 可以委托理财，但要慎选受托人。

12. 要编制家庭财务报表，包括资产负债表和现金流量表，做到收支有数，心中有数。 13. 要制定量化的、合理的理财目标，针对理财目标配置资产，做到有的放矢。 14. 抵制过高投资回报率的诱惑，任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。 15. 投资一个项目，先考虑风险，再考虑收益，不能合理控制风险，收益无从谈起。

把握投资理财规划的黄金分割线 黄金分割是一种古老的数学方法。黄金分割的创始人是古希腊的毕达哥拉斯，他在当时十分有限的科学条件下大胆断言：一条线段的某一部分与另一部分之比，如果正好等于另一部分同整个线段的比即0.618，那么，这比例会给人一种美感。后来，这一神奇的比例关系被古希腊著名哲学家、美学家柏拉图誉为“黄金分割律”。

黄金分割线的神奇和魔力，在数学界还没有明确定论，但它屡屡在实际中发挥我们意想不到的作用，如摄影中的黄金分割线，股票中的黄金分割线……同样，黄金分割线在个人的投资理财规划中也有着神奇的效果，妙用黄金分割线也可使资产安全地保值增值。

投资负债要成比例 田××是广州一家饮食集团下属分公司的财务部长，妻子也在一家财务公司任职，孩子正在读小学，还要供养2位老人。田××每月的家庭总收入在11000元左右，这个收入在广州市来说只能算是个小康之家，日常节余也不多。但是，多年来田××一家的资产一直稳步增长，小日子过得有滋有味。

原来，专业出身的田××非常关注自己家庭的财务规划，对家庭的每一笔投资都非常慎重。他在日常的工作中还创造性地总结出“黄金分割线”的家庭理财办法。即资产和负债无论怎样变动，投资与净资产的比率（投资资产/净资产）和偿付比率（净资产/总资产）总是约等于0.618。这正是他所谓的理财黄金分割点。多年来，田××一直在这个理财黄金分割点的指引下不断调整投资与负债的比例，因而，家庭财务状况相当稳健。

2002年时，田××的父母相继去世，田××每月的开支减轻了2500多元，还分得了7万多遗产。一年后，随着田××在银行的存款快速增加，黄金分割点有失衡的可能，于是田××决定做点投资。

投资额度要设上限 当时田××的家庭总资产：包括银行存款、一套109平方米的三居室、货币市场基金和少量股票，总价值为105.5万元，其中房产尚有28万元贷款没有还清，净资产（总资产减去负债）为77.5万元，投资资产（储蓄之外的其他金融资产）有39万元，田××的投资与净资产的比率为 $39 \div 77.5 = 0.503$ ，0.503远低于黄金分割线，投资与净资产的比率低于0.618时，意味着家庭有效资产还未得到合理的分配，没有达到“钱生钱”的目的。这说明加大投资力度是很有必要的。

要让资金最快增长，毫无疑问，第一要件是多投入资金。但是因为存在着亏损的可能性，所以田××给投入的资金量设定了上限。加大投资额的同时也要考虑家庭的偿付能力，在偿付比率合理的基础上，进行合理的理财投资。这就是田××家庭财务一直很稳健的原因。而大部分人进行理财投资时，往往忽略了自己的偿付能力。

借款可优化财务结构 在经济风险膨胀的今天，如果偿付能力过低，则容易陷入破产的危机。偿付比率衡量的是财务偿债能力的高低，是判断家庭破产可能性的参考指标。田××的家庭总资产为105.5万元，其中净资产为77.5万元，而他的房贷款还有28万元未还。按照偿付比率的计算公式，田××的偿付比率为 $77.5 \div 105.5 = 0.735$ 。从田××多年的财务经验看，变化范围在0到1之间的偿付比率，一般也是以黄金分割比率0.618为适宜状态。

如果偿付比率太低，则表示生活主要依靠借债维持，这样的家庭财务状况，无论债务到期还是经济不景气，都可能陷入资不抵债的局面。而如果偿付比例很高，接近1，则表示自己的信用额度没有充分利用，需要通过借款来进一步优化其财务结构。

0.735是个比较理想的数字，即便在经济不景气的年代，这样的资产状况也有足够的债务偿付能力，但0.735远高于黄金分割率，可见田××资产还没有得到最大合理的运用，信用额度也没有充分利用。当然，0.735的偿付比率增加了田××投资住宅房的信心。

田××开始寻找符合自己财务的住宅房投资，一方面他要使有效资产得到合理的运用，另一方面又要保证家庭财务的偿付比率在黄金分割线左右。由此看来，黄金分割点可以作为投资理财

财的一个度量。把成功规则用于理财实践中 目标确定 每个人对金钱物质追求都是各有不同，有人或许图的只是三餐温饱，有人羡慕有车有房生活，有人只想存笔钱早点享受天伦之乐，那你呢？把你所要追求的目标写下来吧，让它使你对理财更加有明确感，更能时时鼓励你！ 详细的计划 有了目标后，就要有详细的施展计划，是开源呢还是节流呢，每个人都要依自己的实际能力和现在的资产情况做一个了解后再展开计划。 1. 开源方面可以考虑：从投资自身能力开始，尝试一些自己比较在行的投资项目，如果没有财务资本可以支撑就先做好自己现有的工作。 2. 节流方面可以考虑：普通百姓无非是衣食住行，从这些方面入手寻找适合自己的省钱方法，相信也会有很多收获的。若是还搞不清把钱花到哪方面的朋友，从记好开支明细账开始。 冒险的精神 大家在做开源投资时必须要有冒险的精神，收益越高的项目（如房产、黄金、股票等）所带来的风险也越高，这是相辅相成的，所以如果你没有冒险精神的话，就建议你吧资金存入银行吧，那是最没有风险的，但相对收益也是最低的。 顽强的毅力 当计划实施后，靠的就是顽强的毅力了，账是不是到了一半又没记了呢？冲动购物是否又犯了呢？又买回一大堆没有用的东西了吗？或者工作又坚持不下去了呢？要知道理财靠的就是毅力和坚持，除非天上掉黄金或者哪天让你中大奖一夜暴富，否则，作为老百姓的我们就要靠踏踏实实的坚持，相信积少成多，才能有收获。 不服输的精神 股市输了？买的房产跌价了？账本上又多了很多不必要的开支？没有关系，有了总结就有了经验，不是吗？告诉自己，为了自己之前所立的目标，一定不能服输。 永远向成功的人学习 多学习点别人的成功之处，弥补自己的不足之处，相信大家的理财经验多少也能让你收益一点的，每天一点点，久了你也能成为一个理财行家哟！ 理财务实+聪明规划+一点点不怕麻烦=新节俭主义=完成普通人普通的梦想。 把这些成功规则应用于你的理财实践中，相信你也会有所收获的，不信你试试。 不贪之贪，不怕之怕 开源的途径有无数种，投资股市只是其中的一种，也是风险最大的一种。的确，赶上大牛市，赚钱是容易的，这样的机遇你可以抓住，也可以放弃，在做出最终的决定之前，你一定得三思再三思，因为投资股市对于许多人来说，是条不归之路，从此你将整天受着自己欲望的驱使，再难回头了。 一个资产上亿的富翁，拿出100万来炒股，就算他想1年赚1000倍，这也不叫贪心，就算他拿着这100万全部买彩票，也不叫贪心，只能说，他是来玩游戏的。而一个总资产只有10万的工薪阶层，拿出9万来投资股票，只想1年赚10%，这都是贪心，这就叫不贪之贪。倘若你把房产拿去抵押或刷信用卡透支或找亲戚朋友们集资来投资基金或股票，哪怕你只想赚1%，就更是贪心之极。 贪心的人，心理都是极不稳定的。有些人嘴上说：我不怕亏损，我有很强的风险承受能力，实际上可以准确地预言出他们的心理波动，亏损10%，就会骂人，亏损20%，就会恨人，亏损50%，可能就会自杀或杀人，倘若亏损80%，他还活着，心理虽然会稳定，但是人已颓废了。这就是他们的不怕之怕。 投资的正确观念应该是：该贪时必须贪，不该贪时坚决不贪。你有10万资产，拿出1万来炒股，你想赚10倍，这不叫贪心，相反，如果你只赚了10%就收手，不仅是傻，而且非常危险，因为市场不会总是提供那些低风险的投资机会给你，下一次你可能要追高买进，而紧接着又可能会赶上大跌，你反而变成了亏损，这就是该贪而不贪的结局。倘若你把10万全拿来炒股，哪怕你只想赚10%，也是不该贪。 工薪阶层可以大胆地投资，但是，一定要量力而行，不要借钱，不要抵押，不要典当，不要将身家性命全部拿来赌，只用些闲钱来投资。你能承受100%的风险，你就有勇气和耐心博取任何暴利，无论牛市或熊市，你都可以去投资或投机，市场永远有机会，只要它不关门。 缺乏理财观念的人较易受骗 在这个社会上，以“高收入兼职”或其他手段骗取金钱的事情层出不穷，且无往不利。被害人中，以小积蓄者和刚领退休金的老人占多数。 仔细想起来，没钱的人绝不会碰到这种事，相对地，家财万贯的大富翁们根本不需要从事这种冒险投资，所以也不会上当。而唯有那些手头有点小钱并且还想赚更多钱的人，最不容易逃过上当的心理盲点，也因此就成为骗徒们最佳的目标。 基本上，这种人缺乏金钱感，当遇到钱多时可能就会不知如何处置，再加上他们还免不了有投机的心理，所以一看到有赚钱的机会，便心痒难耐，一心想带着钱去试试看、闯闯看，反而使骗子们有机可乘。 多年前，在日本曾发生过一起高尔夫球场投资案件。有人以建高尔夫球场为名，要求投资者每人提供两三百万元日元作为兴建资金，结果球场尚未建成，他就携带巨款跑了！其实，就算球场真能建成，会员成千上万，也不可能每个人都受到相同的利益，故此项投资根本难以获利。 后来再经过仔细研究，发现许多大企业经理级以上的人物涉入其中。这些平常处理大批事务有条不紊、做事有判断有担当的人，竟然都仅仅看了一张宣传单随手便掏了两三百万元来投资，实在是使人惊讶。 其实整个事情大家都归咎于一个原因，那就是他们对金钱的判断力都不够充分。 不过，一来这种事情不常发生，二来这些金额对他们来说并非极大的负担，所以事情既然发生，也就自认倒霉，

受到教训就算了。然而对于家庭主妇和退休老人来说，一生积蓄就这么完了，实在没办法不痛心，但惨剧已造成，钱是再也找不回来了！所以，我们千万别因一时的投机心理，赔上一生的积蓄，这样得不偿失。投资理财不是有钱人的专利。在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。普遍认为，每月固定的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？“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，假如你身上有1万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及你生活保障的许多问题，而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产亦不致影响其原有的生活质量。因此，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，愈收入低的人就愈输不起，对理财更应要严肃而谨慎地去对待。理财投资是有钱人的专利，大众生活信息来源的报章、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的“特权区”。如果真有这种想法，那你就大错而特错了。当然了，在芸芸众生中，所谓真正的有钱人毕竟占少数，中产阶级、中下阶层仍占绝大多数。由此可见，投资理财是与生活休戚与共的事，没有钱的人或初入社会又无一定固定财产的中产等层次上的“新贫族”，都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能有“翻身”的契机呢！其实，在我们身边，一般人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅，时而又自怨自艾，恨不能生在富贵之家，或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为，认为那是追逐铜臭的“俗事”，或把投资理财与那些所谓的“有钱人”画上等号，再以价值观贬抑之，殊不知，这些人都陷入了矛盾的思维中——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大，另一方面却又不屑于追求财富。因此，我辈芸芸众生必须要树立的观念是，既知每日生活与金钱脱不了关系，就应正视其实际的价值。当然，过分看重金钱亦会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶，所以要诚实面对自己，究竟自己对金钱持何种看法？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”了？财富能带来生活的安定、快乐与满足，也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的中庸之道。要认识到，“贫穷不可耻，有钱亦非罪”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。从金融工作的经验和市场调查的情况综合来看，理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力。1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的理财方式。绝大多数的工薪阶层都从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出10%存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的情况，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有500元的闲余资金，在银行开立一个零存整取的账户，劈开利息不说或不管利息多少，20年后仅本金一项就达到12万了，如果再加上利息，数目就更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。当然，如果嫌银行定存利息过低，而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观，也可以去开辟其他不错的投资途径，或入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙创业等，这些都是小额投资的方式之一。总之，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就自然惊人。最关键的起点问题是要有一个清醒而又正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利——理财从树立自信心和坚强的信念开始。提早做规划，别“等有了钱再说”。在我们身边，有许多人一辈子勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受；或有些人图“以小搏大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，而是放弃从头开始的信心，落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。要圆一个美满的人生梦，除了要有好的人生规划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显得必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制定符合自己的理财规划呢？许多理财专家都认为，一生的理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，老来时才嗟叹空悲切。求学成长期 这一时期以求学、完成学业为阶段目标，此时即应多充实有关投资理财方面的知识，若有零用钱的“收入”应妥善运用，此时也应逐渐建立起正确的消费观念，切勿“追赶时尚”，为虚荣所役。初入社会青年期 初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础，可开始实务理财操作，因此时年轻，较有事业冲劲，是储备资金的好时机。从开源节流、资金有效运用上双管齐下，切勿冒进急躁。成家立业期 结婚是人生转型调适期，此时的理财目标因条件及需求不同而各异，若是双薪无小孩的“新婚族”，较有投资能力，可试着从事高获利性及低风险的组合投资，或购屋或买车，或自行创业等。而一般有了小孩的家庭就得

兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

子女成长中年期 此阶段的理财重点在于子女的教育储备金，因家庭成员增加，生活开销亦渐增，若有赡养父母的责任，则医疗费、保险费的负担亦须衡量，此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款亦可在还款方式上弹性调节。

空巢中老年期 这个阶段因子女多半已各自离巢成家，教育费、生活费已然减少，此时的理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。因面临退休阶段，资金亦已累积到一定数目，投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢，有固定收益的投资者尚可考虑为退休后的第二事业做准备。

退休老年期 此时应是财务最为宽裕的时期，但休闲、保健费的负担仍大，享受退休生活的同时，若有“收入第二春”，则理财更应采取“守势”，以“保本”为目的，不从事高风险的投资，以免影响身体健康及正常生活。退休期有不可规避的“善后”特性，因此财产转移的计划应及早拟定，评估究竟采取赠与还是遗产继承方式符合需要。

上述六个人生阶段的理财目标并非人人可实践，但人生理财计划也决不能流于“纸上作业”，毕竟有目标才有动力。若是毫无计划，只是凭一时之间的决定主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。财富是靠“积少成多”、“钱滚钱”地逐渐累积，平稳妥当的理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠定安全、有保障、高品质的基础。

不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里 有些保守的人，把钱都放在银行里生利息，认为这种做法最安全且没有风险。也有些人买黄金、珠宝寄存在保险柜里以防不测。这两种人都是以绝对安全、有保障为第一标准，走极端保守的理财路线，或是说完全没有理财观念；或是也有些人对某种单一的投资工具有偏好，如房地产或股票，遂将所有资金投入，孤注一掷，急于求成，这种人若能获利顺遂也就罢了，但从市面有好有坏波动无常来说，凭靠一种投资工具的风险未免太大。

有部分投资人是走投机路线的，也就是专做热门短期投资，今年或这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念，但因“赌性坚强”，宁愿冒高风险，也不愿扎实从事较低风险的投资。这类投机客往往希望“一夕致富”，若时机好也许能大赚其钱，但时机坏时亦不乏血本无归、甚至倾家荡产的“活生生”例子。

不管选择哪种投资方式，上述几种人都犯了理财上的大忌：急于求成，“把鸡蛋都放在一个篮子里”，缺乏分散风险的意识。

随着经济的发展、工商业的发达和加入WTO、国际市场的大开，国人的投资渠道也愈来愈多，单一的投资工具已经不符国情民情，而且风险太大，于是乎有“投资组合”的观念应运而生，目的既为降低风险，同时也能平稳地创造财富。

目前的投资工具十分多样化，最普遍采用的有银行存款、股票、房地产、期货、债券、黄金、共同基金、外币存款、海外不动产、国外证券等，不仅种类繁多，名目亦分得很细，每种投资渠道下还有不同的操作方式，若不具备长期投资经验或非专业人士，一般人不容易弄清楚。对于一般大众对基本的投资工具要有所了解，并且认清自己的“性向”是倾向保守或具冒险精神，再来衡量自己的财务状况，“量力而为”选择较有兴趣或较专精的几种投资方式，搭配组合“以小搏大”。投资组合的分配比例要依据个人能力、投资工具的特性及环境时局而灵活转换。个性保守或闲钱不多者，组合不宜过于多样复杂，短期获利的投资比例要少；若个性积极有冲劲且不怕冒险者，可视能力来增加高获利性的投资比例。各种投资工具的特性，则通常依其获利性、安全性和变现性（流通性）三个原则而定。例如银行存款的安全性最高，变现性也强，但获利性相对较低；股票、期货则具有高获利性、变现性也佳但安全性低的特性；而房地产的变现能力低，但安全性高，获利性（投资报酬率）则视地段及经济景气而有弹性。

配合大经济环境和时局变化，一般说来，经济不景气、通货膨胀明显时，投资专家莫不鼓励投资人增加变现性较高且安全性也不错的投资比例，也就是投资策略宜修正为保守路线，维持固定而安全的投资获利，静观其变，“忍而后动”。经济回苏，投资环境活络时，则可适时提高获利性佳的投资比例，也就是冒一点风险以期获得高报酬率的投资。

了解投资工具的特性及运用手法时，搭配投资组合才是降低风险的“保全”作法。目前约有八成的人仍选择银行存款的理财方式，这一方面说明大众仍以保守者为多，另一方面也显示，不管环境如何变化，投资组合中最保险的投资工具仍要占一定比例。理财专家认为，不要把所有资金都投入高风险的投资项目。“投资组合”乃是将资金分散至各种投资项目中，而非在同一种投资中作组合。有些人在股票里玩组合，或是把各种共同基金组合搭配，其实质上仍然是“把所有鸡蛋放在同一个篮子里”的做法，故依旧是不智之举。

理财要有新理念 **健康即省钱** 有道是“健康是福”，身体健康不上医院不吃药，自然就能省下一大笔钱。如果不懂得爱惜身体而一味节省，什么都不舍得花，无疑步入一种“贪小失大”的误区。何况，如今医药费偏高，一旦身体不适，上一次医院少则几十元，多则几百元。若患上重病，可能会将多年积蓄一扫而光，严重的甚至有破产的危险。应该在健康上多做些投资，唯有健康才是最大的节约。

平安就是赚钱 人生在世，平平安安不仅是

一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财当把安全放在重要位置上。从居家到出门，从大人到小孩，从用电到用火，从电器到照明，从骑车到走路……都应该做好安全防范工作。如自行车、热水器、高压锅、电线等若出现老化、破损、陈旧、超期……就应该及时调换，不能为了省钱而将就。安全上不出问题，就等于抱了一个“金娃娃”。

心明不破财 现在市场上，骗人的把戏更是层出不穷，且往往打着各种诱人的幌子。要使自己不破财，就应该保持警惕。尤其是对那些类似“双簧”的把戏，更应该去掉“贪便宜”的心理。“天上不会掉馅饼”，明白了这一点，就不会上当受骗。不破财也是最成功的理财。

发现等于发财 现在值钱的东西越来越多，诸如钱币、字画、古董、家具、古籍……一旦发现其身价，简直是挖到了一堆金元宝。因此，在理财过程中还应该善于发现，一旦有所发现就会给你一个惊喜。

尽管不是每个家庭都有可发现之物，但“明珠”被埋没的家庭恐怕也不会是少数。如上述这类值钱的东西在不少家庭都有一些。即使没有古董，现代的东西，如分币、像章、粮票、小人书……现在也开始值钱了。因此，在理财中，应该随时翻翻家里的“老底”，理理角落那些不起眼甚至是积满灰尘的东西，说不定就会有所发现，给你一个极大的惊喜呢！

选择适宜的投资方法 让钱生钱是一个现代人的智慧表现，前几年全球股票市场大牛市，参与者都发了财，我国也不例外。不过，并不是买了股票就能保证让你赚钱，投资也要讲究方法和时机。高科技股票市场（创业板）也许是一个不错的方向，但机遇和风险共存。说机遇是这类股票具备较高的成长性，企业由小到大发展迅猛，这就是投资者带来分享企业高速成长的收益；另外创业板股票不受现时赢利状况的限制，投资者对它具有想象空间，所以股票可以反复炒高，甚至远远高出其价值。同样，其风险就表现在，因为其赢利具有不确定性，所以投资者多为短线投资，这就会加剧股票价格的波动，可能你“上午开奔驰车进去，下午就骑三轮车回家了。”

因此，对一般小资金投资者来说，只适合投入小部分资本，你可以用三分之一或更少的比例去“搏一把”。但要注意参与的时机，即不要在股票炒得很高的时候去买，而应该在价格低迷时介入。

量身理财 面对一个家庭的财产，建立一个良好的投资结构就像造一座金字塔，首先有宽厚的底部，安全性高的投资，比如零风险的储蓄，才能依次建构高耸的塔尖，比如低风险的国债、中度风险的基金、高风险的不动产投资。成功的投资组合必须依靠不同风险层次的金融商品，你可能是储蓄型，可能是投资型，也可能是投机型，或者三型合一。

储蓄型理财 存住每分钱，避开所有风险是你的首要目标。如果你及你的家人将在近期内动用手头现金，就必须做个储蓄型的安排。比如，你计划近期买房，就不该将房款投资在任何有风险的商品上，抱着再赚一点的幻想。你家的理财区域宜只限于国债、基金和储蓄等品种。

投资型理财 家庭财富的增长在于，维持一段长时间的固定持有，投资目标的价值随时间增加而成长。一般而言，投资时间越长，就越能获得较高利润。你应该以中度风险的金融商品为主，如股票和债券。

投机型理财 你很可能让你的家冒较大的风险，以求短期内获得巨额利润。如果是这样，你应当尽快熟悉期货、黄金等高风险的商品，积极参与进去。投资时需要注意的是，表现不如你所预期时，迅速将它脱手。

巴菲特的“三要三不要”理财法 巴菲特和索罗斯都是世界上著名的投资家，但二人的投资风格各异，索罗斯喜欢激进和冒险，崇尚“要么赚很多钱，要么赔很多钱”；而巴菲特则看中稳健投资，绝不干“没有把握的事情”。中国人受传统观念影响，一般不喜欢冒险，且多数人不具备索罗斯那样超乎寻常的承受力和判断力，所以，堪称巴菲特投资理念精华的“三要三不要”理财法更适合中国投资者。

要投资那些始终把股东利益放在首位的企业 巴菲特总是青睐那些经营稳健、讲究诚信、分红回报高的企业，以最大限度地避免股价波动，确保投资的保值和增值。而对于总想利用配股、增发等途径榨取投资者血汗的企业一概拒之门外。

要投资资源垄断型行业 从巴菲特的投资构成来看，道路、桥梁、煤炭、电力等资源垄断型企业占了相当份额，这类企业一般是外资入市购并的首选，同时独特的行业优势也能确保效益的平稳。

要投资易了解、前景看好的企业 巴菲特与一般人只注重概念、板块、市盈率的出资方式不同，凡是投资的股票必须是自己了如指掌，并且是具有较好行业前景的企业。不熟悉、前途莫测的企业即使被说得天花乱坠也毫不动心。

不要贪婪 1960年的美国股市牛气冲天，到了1969年整个华尔街进入了投机的疯狂阶段，每个人都希望手中已经涨了数倍的股票一直涨下去。面对连创新高的股市，巴菲特却在手中股票涨到20%的时候就非常冷静地悉数全抛。后来，股票出现大幅下跌，贪婪的投资者有的血本无归，有的倾家荡产。

不要跟风 2000年，全世界股市出现了所谓的网络概念股，一些亏损、市盈率极高的股票一沾上网络的边便立即鸡犬升天。但巴菲特却不为所动，他称自己不懂高科技，没法投资。一年后全球出现了高科技网络股股灾，人们这才明白“不懂高科技”只不过是盲目跟风的借口。

不要投机 巴菲特的“投资不投机”是出了名的，他购买一种股票绝不在意来年就能赚多少钱，而是在

意它是不是有投资价值，更看中未来5至10年能赚多少钱。他常说的一句口头禅是：拥有一只股票，期待它下个早晨就上涨是十分愚蠢的。

投资之父邓普顿的16条投资法则 约翰·邓普顿（John Templeton）被喻为投资之父，这不仅在于他的91岁高龄，还因为他是价值投资的模范，以及让美国人知道海外地区投资的好处，开创了全球化投资的先河。邓普顿自1987年退休之后，全身心投入传教事业中，还著书立说发表自己的人生哲理，将其投资法则归纳为16条。

信仰有助投资 一个有信仰的人，思维会更加清晰和敏锐，犯错的机会因而减低。要冷静和意志坚定，能够做到不受市场环境所影响。

谦虚好学是成功法宝 那些好像对什么问题都知道的人，其实对问题的了解未必透彻。投资中，狂妄和傲慢所带来的是灾难，也是失望，聪明的投资者应该知道，成功是不断探索的过程。

要从错误中学习 避免投资错误的唯一方法是不投资，但这却是你所能犯的最大错误。不要因为犯了投资错误而耿耿于怀，更不要为了弥补上次损失而孤注一掷，而应该找出原因，避免重蹈覆辙。

投资不是赌博 如果你在股市不断进出，只求几个价位的利润，或是不断抛空，进行期权或期货交易，股市对你来说已成了赌场，而你就像赌徒，最终会血本无归。

不要听信小道消息 小道消息听起来好像能赚快钱，但要知道“世上没有免费的午餐”。

投资要做功课 买股票之前，至少要知道这家公司出类拔萃之处，如自己没有能力办到，便请专家帮忙。

跑赢专业性机构投资者 要胜过市场，不单要胜过一般投资者，还要胜过专业的基金经理，要比大户更聪明，这才是最大的挑战。

价值投资法 要购买物有所值的东西，而不是市场趋向或经济前景。

买优质股份 优质公司是比同类好一点的公司，例如在市场中销售额领先的公司，在技术创新的行业中，科技领先的公司以及拥有优良营运记录、有效控制成本、率先进入新市场、生产高利润消费性产品而信誉卓越的公司。

趁低吸纳 “低买高卖”是说易行难的法则，因为当每个人都买入时，你也跟着买，造成“货不抵价”的投资。相反，当股价低、投资者退却的时候，你也跟着出货，最终变成“高买低卖”。

不要惊慌 即使周围的人都在抛售，你也不用跟随，因为卖出的最好时机是在股市崩溃之前，而非之后。反之，你应该检视自己的投资组合，卖出现有股票的唯一理由，是有更具吸引力的股票，如没有，便应该继续持有手上的股票。

注意实际回报 计算投资回报时，别忘了将税款和通胀算进去，这对长期投资者尤为重要。

别将所有的鸡蛋放在同一个篮子里 要将投资分散在不同的公司、行业及国家中，还要分散在股票及债券中，因为无论你多聪明，也不能预计或控制未来。

对不同的投资类别抱开放态度 要接受不同类型和不同地区的投资项目，现金在组合里的比重亦不是一成不变的，没有一种投资组合永远是最好的。

监控自己的投资 没有什么投资是永远的，要对预期的改变作出适当的反应，不能买了只股票便永远放在那里，美其名为“长线投资”。

对投资抱正面态度 虽然股市会回落，甚至会出现股灾，但不要对股市失去信心，因为从长远而言，股市始终是会回升的。只有乐观的投资者才能在股市中胜出。

泰勒·巴纳姆的理财方法 为新沙发配新椅子，为新椅子配新桌子，为新桌子配新家具，为新家具配新房子，有些人就这样一步一步走到了破产。

泰勒·巴纳姆出身卑微，从杂货店店员起家，后来创立了世界上最大的联合马戏团，成为世界上最有钱的人之一。这位白手起家的前辈，他的财富理念和积累财富的方法与众不同，却也是一条创造和积累财富的最简单可靠的方法。

最多舒适，拒绝奢侈 致富的方法中包含一个最简单的方法，那就是量入为出。正如米考伯先生（英国作家狄更斯小说《大卫·科波菲尔》中的一个人物）所说：“一个人，如果每年收入20镑，却花掉20镑6便士，那将是一件最令人痛苦的事情。反之，如果他每年收入20镑，却只花掉19英镑6便士，那是一件最令人高兴的事。”你或许会说，“这个道理我们知道。这叫做节约，就像吃蛋糕，蛋糕吃完了就没有了。”但是知道是一回事，能不能身体力行又是一回事，很多人就是在明知这个道理的情况下破产的。

节俭总是意味着收大于支。旧衣服可以再穿一穿，新手套可以暂时不买，食物可以不必太讲究，房子可以住得小一些，能自己做的事情就不要雇别人来做。在这样的情况下，除非出现意外，否则一个人终其一生，肯定可以积攒一笔不小的财富。这一分钱，那一块钱，如果存起来，加上利息，就会不断增加。如果你再懂得合理的投资和理财，比如在适当的时候投资房地产，将存银行的钱换成国债以获取更高的利息，那么，你的财富的增长速度将会更快。建议你从现在开始，准备上一个小册子，画上表格，记录下你的每一笔开支。表格可以分为三栏，一栏为生活“必需品”，一栏为“舒适品”，再一栏为“奢侈品”。不久你就会发现，你花在舒适品或者奢侈品上的钱，远远超过生活必需品，有时候会超过10倍不止。这样的花费其实是没有必要的。富兰克林博士说：“是别人的眼光而不是自己的眼光毁了我们。如果世上所有的人除了我都是瞎子，那我不必关心什么是漂亮的好衣服，什么是华丽的家具了。”

就算这个世界上根本没有瞎子，你也不必为了愉悦别人的眼光而跟自己的钱财过不去。依靠超过能

力的消费来维护面子，打肿脸充胖子的做法是不可取的，一旦事情的真相被揭穿，反而会让人更加瞧不起。

警惕为鞍买马 一位富商，在他因为一笔生意赚到一笔大钱的时候，给家里买了一个考究的新沙发。光那个沙发，就花了他3万美元！沙发运来了，却发现茶几不配套，于是又更换茶几，然后是桌子、椅子，一直到最后将整个家具全部都换掉了。这时却又发现，和容光焕发的新家具比起来，房子未免显得太老太旧。于是拆掉旧房，盖上和新家具相配的新房。就这样，为了这个沙发，他的花费加起来竟然达到30万美元。然后为了维护它，他每年还得花11万美元。而在此之前，他每年只要花上几千美元，就可以过得相当舒服，而且没有那么多烦恼，没有那么多要操心的东西。这个沙发最后甚至差点将他拖到破产的边缘。

这样的惨痛经历，使得富商认识到，不能再做这样“为鞍买马”的傻事了。可是，看看自己，是不是也在重复做着同样的傻事。比如买了一件新衣服，于是配上相应的项链、手表、手提包，相应的裤子、皮鞋，然后要更换相应的车子，再往后要上符合身份的饭馆……这样的消费是没有穷尽的。就算是一个本来很富裕的人，以这样的方式去消费，也很快就会将家财荡尽，更何况有些人本来就不太富裕。

小心为消费负债 负债会轻易剥夺一个人的自尊，甚至使人们自己鄙视自己。当债主上门要债时，你却无钱还债，死皮赖脸，久而久之，你就会变成一个无赖，不知尊严为何物。曾经有一个乡下的富翁教育他的儿子说：“约翰，千万别去赊账，非赊不可的话，就去赊点粪肥，它们可以帮你还账。”这话的意思是说，如果你万一要赊账要举债的话，也应该是为了投资，为了赚更多的钱，积累更多的财富。如果仅仅是为了穿好的吃好的，住大房子，开好车子，在人们面前打肿脸充胖子，那么千万不要去举债。

付出总会有回报 不论你有多么辛苦，也不管你有多么疲劳，都不要把应该现在做的事情推到以后去做，哪怕只是推迟一小时。有多少人只是依靠勤勉就取得了人生的成功，而他们的邻居却为了每天多贪睡几个小时穷困一生。斗志和勤奋，是成功人生必不可少的两个因素。

自助者天助之。有些人只是成天坐在那里，抱怨这个，抱怨那个，抱怨别人都有机会发财而他却没有机会。在大多数时候，机会不会从天上掉下来。

别老想着花别人的钱 有个年轻人，走路干活都显得懒洋洋的。有好心人问他：为啥一天到晚老是一副无精打采的样子呢？那个年轻人读过书，受过很好的教育，有很高的学历。他说：“我受那么多的教育可不是为了最后来给别人当伙计的。我得自己干，自己当老板。”年轻人心高气傲，可以说是件好事，但当问他为什么不从现在就开始自己干呢？他却说：“我没有启动资金。我在等待我的启动资金。”

他说他有一个年迈的姨妈，非常有钱，“她没几天好活的了。要是她不能够马上就死，那我会再去找其他一些富有的老家伙。他们会借给我几千块钱，那样我就可以开始了。只要拿到启动事业的资金。我一定会干好的。”

有谁会相信一位等待启动资金的人能干出一番事业来呢？没有经过磨难得到的资金是不牢靠的，这就是钱来得快去得也快的道理。在这样的情形下，他并不会知道金钱的真正意义，金钱的真正价值。没有自我约束、纪律、节俭、耐心、毅力，总是指望着以别人的钱而不是自己的积累去开创一番事业，这样的心态是可怕的，也不可能获得成功。这位年轻人所指望的那些老人，比如他的那位姨妈，是如何获得成功的？事实上，很多富人都是白手起家。他们依靠的是自己坚定的意志、决心、努力、执著、节俭，以及良好的习惯，才获得成功的。在他们渐渐发迹的过程中，他们将钱小心地积攒下来，才成就了他们晚年的富裕，这也是积累财富的最好方法。

不要指望天上掉馅饼！不要老想着花别人的钱！己所不欲勿施于人！这是泰勒·巴纳姆对每位年轻人的忠告。

集中所有力量 执著地敲打一只钉子，使劲地敲，直到它最后钻得很深很透。关注一项事业，坚持干好，直到成功，或者直到经验告诉你可以放弃。当一个人的精力没有分散，全都执著于一项任务，他的头脑会一直想着如何改进这项任务，那他一定会不断提高。可是要是脑子同时装满了十几个不同的项目、任务，那专注力也会开小差，离他而去。财富也就那么从手中滑落，所以请记住，当你在做一件事情时，要集中你所有的力量，尽心尽力地将它做好。在做好这件事情以后，再去做好下一件事情。正如老话所说，打铁要一片一片地打，不能全部放在一起打，全部放在一起打，你最后得到的将只会是一堆废铁。

小心这样的朋友 当一个人有钱以后，我们通常可以看到，他身边马上会聚拢一堆人。这些人都自称是他或她的朋友。他们教他怎样打牌，怎样吸烟，怎样识别各种不同品牌的雪茄和葡萄酒，怎样玩最新鲜有趣的游戏，总之，都是让他往外掏钱的玩意儿。辛苦赚来的钱很快就在这些朋友的“关怀”下被挥霍一空。有时候他们也会告诉你在哪里哪里，有一个如何如何好的机会，“保证你能大赚一笔！”结果为了赚到几千块钱的意外之财，你可能损失掉几万块钱。

这些朋友最擅长的就是对人进行吹捧，在这样的吹捧下，很多人很快就会忘乎所以，以为他们真的有点石成金的金手指，是无所不能的大神仙。你可能听到他们中的一位说：“哎呀，对这门生意我一窍不通，只有你能教我。”于是你慷慨地教他，全然忘了你自己对这门生意同样一窍不通，并且在对方的甜言

蜜语下，慷慨地投入1万元，继而追加到2万元、3万元，一直到你最后彻底破产，你才幡然醒悟，可是这时为时已晚。这时候你才明白自己原来不是大神仙，也没有点石成金的金手指。过去的那些“亲密”朋友这时候却一哄而散，只留下你一个人在那里孤孤单单地品尝失败的滋味。这样的事情从古至今一直在发生着，相信将来也会继续发生着。

泰勒·巴纳姆的忠告是：千万不要糟蹋自己辛辛苦苦赚来的金钱。当你有钱了才来到你身边的朋友，紧紧跟随你的朋友，将你夸得跟朵花似的朋友，而在你没钱时，在你未发迹之前踪影不见的朋友，都不是真正的朋友。你要小心这样的朋友！不要吹牛

有些人身上有许多愚蠢的习惯，其中有一项就是吹牛。钱还没有赚多少，就到处乱吹，百万富翁吹成千万富翁，千万富翁吹成亿万富翁。他们这样做非但不会有什么收获，反而时常会让他们陷入无可奈何的窘境，到时候，有人求你借钱怎么办？你借还是不借？有人要求你超出你能力的捐献赞助怎么办？你是捐还是不捐？所以，千万不要吹牛，吹牛有百害而无一利。从小了说，吹牛可能使你丧失名誉，严重一点，你可能无端地为自己的事业制造许多的障碍，而这些障碍本来是不应该存在的。

保持正直的操守 正直操守比钻石和金钱更珍贵。缺乏正直操守的人，也不可能真正享受到成功的喜悦，因为真正的喜悦需要用一颗和平、安宁的心才能真正体会到。金钱本身无所谓善恶，是人们对金钱不加节制的欲望，才使金钱成为所谓的万恶之源。就金钱本身来说，如果使用得当，不仅是家中得力的帮手，而且可以给自己和他人带来幸福和满足。正如莎士比亚所说，金钱是人们的好朋友。对金钱的渴望无所不在，无可指责，但是记住，当你拥有了足够的金钱以后，你也必须承担因为拥有大量金钱而带来的各种社会责任，比如修桥补路，乐善好施。

什么时候开始投资理财 现在。在您开始读到本宝典时，就是开始理财了。树立投资理财的意识和学习投资理财的知识，是开始理财的第一步。如果您之前早已开始投资理财，那么恭喜您！财富离您又近了一步。

实际上，开始投资理财的时期，应是越早越好！早到从小就要有理财的意识。在国外，许多小孩从他们入学起就开始理财方面的学习和培训。国外许多成功人士，他们从小就有很强的理财意识，很早就开始他们的理财活动。如存钱、打工、投资证券等。美国著名的股神巴菲特从几岁开始送报赚钱，到10岁多一点就开始投资股票，以至成为最成功的投资者和一个时期的首富，这绝对与他从小就开始理财有关。在国内，我们从一个计划经济相对贫穷的时代，走向开放的市场经济时代，个人和家庭的财富也将越来越丰富。投资理财将会成为家庭的主要任务之一。特别是家庭中的孩子，更应向别人学习，使其成为一个自强不息的现代人。

从小学会理财，就是为以后走向社会获得了生存能力以及获取财富的技能。只有从小树立投资理财的意识与追求财富的观念，才能在资源竞争越来越激烈的现代社会中更易更快更早地获得成功。现代社会是经济时代，或者叫财富时代，衡量一个人的主流价值标准就是财富。现代英雄就是财富英雄！**理财需从娃娃开始！趁早开始理财的优势是什么？**

在说明趁早开始理财的优势之前，我们需了解一个财务管理中非常重要的原理，即货币时间价值原理。所谓货币时间价值是指货币（资金）经历一定时间的投资和再投资所增加的价值。简单来说，同样的货币在不同时间它们的价值是不一样的。所谓价值我们可以认为是他们的购买力，即能买入东西的多少。现在的1元钱和一年后的1元钱其经济价值是不相等的，或者说其经济效用不同。现在的1元钱，比1年后的1元钱经济价值要大，也就是说更值钱。

为什么会这样？我们用一个简单的例子来说明。如果您将现在的1元钱存入银行，存款利率假设为10%，那么一年后将可得到1.1元钱。这0.1元就是货币的时间价值，或者说前面的货币（1元1年）的时间价值是10%。根据投资项目的不同，时间价值也会不同，如5%、20%、30%等。

好，假设一年后，我们继续把所得的1.1元按同样的利率存入银行，则又过一年后，您将获得1.21元。以此方式年复一年的存款，则当初的1元钱将会不断地增加，年限够长的话，到时可能是当初的几倍。这就是复利的神力，复利也就是俗称的利滚利。**时间就是金钱！**我们知道了时间的神奇后，也就了解了同样的资金在5年前投资和5年后投资的回报将会不同。所以越早投资也就越快获得财富。就算您早一天投资，也会比晚一天要好！这就是趁早投资理财的理由。由时间来给您创造财富！

《每天读点投资理财学》

媒体关注与评论

风险来自你不知道自己正在做什么! ——【美国】沃伦·巴菲特 错误并不可耻,可耻的是
错误已经显而易见了却还不去修正! ——【美国】乔治·索罗斯 顺应趋势,花全部的时间研究
市场的正确趋势,如果保持一致,利润就会滚滚而来! ——【美国】江恩 始终遵守你自己的投
资计划的规则,这将加强良好的自我控制! ——【英国】伯妮斯·科恩

《每天读点投资理财学》

编辑推荐

每天读几页经典，每天多一点智慧。每天有一点思考，每天多一点收获。脑袋决定口袋，投资成就未来。 股票，房产，基金，黄金，收藏，外汇，创业。

精彩短评

- 1、小白入门级别，普及基础知识，通俗易懂。
- 2、基础的概念性知识
- 3、后面部分内容还不错
- 4、教科书一样的无趣。。。
- 5、理论内容太多，作为投资理论入门学习还不错，另外太像教科书了
- 6、常识补充。
- 7、kindle浏览
- 8、2015.10.7~10.31 还是不错的。投资方式很全面。基础入门

《每天读点投资理财学》

精彩书评

1、整本书分为三个部分，第一部分励志，第二部分讲一些主流投资方式，每种方式也就几张纸的内容，而且穿插了很多专业知识在本书中并没有解释。第三部分是揉捏的集合，穿插了第一部分第二部分的内容。整体感觉本书没什么可读性，每个部分就像是不同作者写出来的。读此书的作者大概也就获得关于股票，基金，债券概念性的知识。并没有实际学习价值。

《每天读点投资理财学》

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:www.tushu111.com