

<<变成有钱人并不难>>

图书基本信息

书名：<<变成有钱人并不难>>

13位ISBN编号：9787506019774

10位ISBN编号：7506019779

出版时间：2004-10

出版时间：东方出版社

作者：宗学哲

页数：281

字数：200000

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：<http://www.tushu007.com>

## <<变成有钱人并不难>>

### 内容概要

有人称中国即将进入个人理财时代，中国的GDP连续20多年高速增长，从而造就了一个“有财可理”的阶层，人们渴望家财保值增值的愿望从来没像今天这样强烈《变成有钱有并不难》一书首次通过设计和分析不同个案，以通俗易懂的语言和实用有效的技巧为需要个人及家庭理财的读者提供了一个非常有用的操作指南。

本书作者是一位资深私人理财规划师，“全国首届家庭理财方案大赛”冠军（搜狐网、北京娱乐信报、中国工商银行等联合举办），“雅典奥运冠军理财专家团”成员（负责王义夫、刘春红个案设计），在搜狐财经、和讯网等全国知名媒体开设理财专栏，具有丰富的理财实践经验，先后为500多位网络和平面媒体读者设计理财个案，使他们的家财实现了稳妥增值。

本书分为更新你的理财观念篇、利用新的金融理财工具篇理财方案量身定做篇、个人理财风险防范篇以及家庭创业奔小康篇等五个篇章。

本书完全从实用角度出发，个案和实例贯穿始终，简明易懂，操作性强，是广大百姓家庭理财的首选指南。

## <<变成有钱人并不难>>

### 作者简介

宗学哲，资深私人理财规划师，在全国多家知名媒体开设理财专栏，具有较丰富的理财实践经验，曾先后为500多位私人客户设计理财个案，使得他们的家财实现了快速增值。  
作者现供职于某国有专业银行。

## &lt;&lt;变成有钱人并不难&gt;&gt;

## 书籍目录

前言第一部分 更新你的理财观念 1.理财：三岁不早，六十不老 2.四则运算筹划理财人生 3.家庭理财八大新观念 4.家庭理财应忌“三多三少” 5.巧用逆向思维理家财 6.按“麦穗哲理”打理家财 7.平民化的投资经：专挑“小西瓜” 8.理财中的“稀释减损法” 9.能挣会花，善于投资 10.合理消费，慎重贷款 11.巴菲特的“三要三不要”理财法 12.女性理财五大误区 13.老年人理财“四项原则” 14.上班族的炒股经 15.应对升息的七大理财举措 16.打理家财：怎样选择理财师 个案分享：我家的理财故事

第二部分 利用新的金融理财工具 1.银行储蓄细思量 2.银行服务多利用 3.“钱”来“钱”往不动现金 4.个人汇款有学问 5.银行“存钱”并非储蓄一条 6.开放式基金：百姓理财新渠道 7.网络做媒介，理财更轻松 8.银行卡使用完全攻略

第三部分 理财方案量身定做 1.三个不同新婚家庭的理财方案 2.“小康之家”的理财之道 3.白领之家如何实现车房俱备有积蓄 4.当股东不如做房东：家外有“家” 5.打工族三口之家的理财方案 6.一对从事直销夫妇的理财方案 7.帮“善于理财”的人理财 8.先找银行后找车行不走弯路 9.自由职业者：怎样做好自己的财务规划 10.“月光一族”的理财诊断书 11.离异女性的“钱”程规划 12.帮孩子理财从打理压岁钱开始 13.存钱不是投资，节俭不是理财

第四部分 个人理财风险防范 1.家庭理财：一慢二看三通过 2.个人也须防“破产” 3.金融消费也要维权 4.存折保管须谨慎 5.使用自动柜员机的“八项注意” 6.租个保管箱=花小钱买大平安 7.银行卡/折当心遭“克隆” 8.当心银行汇款引发的诈骗 9.取款也要加小心 10.当心新的金融诈骗：金蝉脱壳 11.提防网络陷阱 12.揭穿房产商的十大美丽诺言 13.聚焦民间借贷

第五部分 家庭创业奔小康 1.关注“私人”服务带来的新商机 2.当“跑腿经纪人”赚钱 3.开家“网上起名店” 4.开家“报吧”巧赚钱 5.低利率时代，家庭投资新渠道 6.开家畅销书专送店 7.“商业情报处”有钱可赚 8.创业找准冷门 9.“社长”不在编，收入过八千 10.小本经营，如何获得银行贷款支持 11.创业秘诀：比别人早到五分钟 12.“破财”“生财”一念间 13.“声东击西”赚钱术 14.“对手”变“伙伴”，效益翻两番 15.打理网上店：俗语之中有“真经”

## &lt;&lt;变成有钱人并不难&gt;&gt;

## 章节摘录

古希腊哲学导师苏格拉底的三个弟子曾求教老师，怎样才能找到理想的伴侣。苏格拉底没有直接回答，却带徒弟们来到一片麦田，让他们在麦田行进过程中，每人选摘一支最大的麦穗，不能走回头路，且只能摘一支。

其中两个弟子一个刚走几步便摘了自认为是最大的麦穗，结果发现后面还有更大的；第二个弟子一直是左顾右盼，东挑西捡，一直到了终点才发现，前面几个最大的麦穗已经错过了。

第三个弟子吸取前两位教训，当他走了三分之一时，即分出大、中、小三类麦穗，再走三分之一时验证是否正确，等到最后三分之一时，他选择了属于大类中的一支美丽的麦穗。

我的同事老张精于理财，这些年他正是按照苏格拉底的这一“麦穗哲理”，投资不孤注一掷，更不因循守旧，总是用他的理智和果敢发现投资过程中“最大的麦穗”。

实践证明，老张用“麦穗投资法”的回报率大大高于了“不加分析盲目型”和“左顾右盼胆小型”投资者。

二十世纪九十年代，那时银行存款利率较高，收益又稳妥，所以多数人把钱毫不犹豫地全部存成了银行定期储蓄。

而老张当时只是把三分之一的资金存成了三、五年的定期存款，其他三分之二选择了支取更为方便、提前支取利息不吃亏的定活两便储蓄(当时定活两便按同档次定期利率打九折)，以等待更好的投资时机。

第二年，国家发行国债，利率比银行高出不少，而且带有保值性质，于是他支取了定活两便存款，购买了国债。

这一投资决定，让老张抱上了一个“大金娃娃”——国债利息加上保值贴息，年收益高达20%以上，五年时间资产翻了一番。

后来，我国股市异常火爆，连街上卖菜的小贩都在大谈“割肉、建仓、K线、D线……”别人都劝老张趁机进股市捞一把，而老张却自有他的小算盘。

他看到股票一、二级市场差价很大，于是将陆续收回的各种资金存入证券公司，办理了新股自动申购。

一年多的时间下来，孤注一掷的股市投资者因为遇上了大熊市，股指连续下跌，不但炒股的盈利全赔了进去，原来的成本也缩水了近50%，而老张申购新股的收益算起来已达到了15%。

2002年以来，多数投资者见股市一蹶不振，银行储蓄和国债利率连续走低，因此在确定投资方向上左顾右盼，举棋不定。

多数人是把钱放在银行收取0.576%(税后)的活期利息。

而老张经过仔细观察和研究，发现国外投资基金盛行，收益也非常稳妥，入世后我国的开放式基金肯定会有大的发展。

当时正值某稳健成长基金发行，于是他以1元的单价购买了20万份基金。

一年的时间过去了，他已享受了基金公司的两次每10份基金单位0.25元和0.15元的分红，一年的分红收益达到了4%，而那些举棋不定的投资者同期收益还不到老张的八分之一。

这不，听说国内金融机构近来不断推出委托贷款、分红保险、180指数基金等新的投资品种，老张又天天盯着报纸的理财版进行起了分析研究。

他非常有信心地说：虽然现在家庭资产增值越来越难了，但“最大的麦穗”还是一定要继续捡下去！

多数家庭都是太太或先生一人独揽财政大权，但在这方面我们家却非常民主。我们夫妻二人各自经济独立，包括上小学的女儿在内，三口人按照西方的三A制各理各的财，渠道不同，方式各异，并且谁也不服谁，都认为自己的理财思路最科学，家庭“理财专家”称号非己莫属。

我是学经济的，又在银行工作，所以青睐于风险高、收益大的投资项目。

前几年股市红火的时候，我的理财收益曾一度让全家人佩服得五体投地。

可后来股市一路低迷，不但把俺炒股赚的钱全赔了进去，原来的本钱也损失了不少。

最可气的是“屋漏偏遇连阴雨”，俺为追求高收益而参加的民间借贷也因借款人破产而血本无归。

为这些事儿老婆孩子没少挖苦俺。

## &lt;&lt;变成有钱人并不难&gt;&gt;

所以从那时起，俺就再也不敢提“理财专家”这茬儿。只能不断深刻反思，并卧薪尝胆，偷偷地苦练理财的基本功。

太太的投资观念比较传统，属于稳健型的投资者。

所以一直是按照她的“四四法则”进行投资：四分之一存成银行储蓄，四分之一购买凭证式国债，四分之一认购开放式基金，另外四分之一办理分红保险。

这些投资方式不用操心费力，总体的平均年收益在2.5%左右，她常常为自己的稳健投资而沾沾自喜。

有时，为了让她向激进型理财思路靠近，我没少给她泼冷水，说现在是负利率时代，2.5%的“毛毛雨”根本抵挡不了通胀造成的家财缩水，可话刚出口便被太太堵了回来：还说毛毛雨，你不连本钱也赔进去了吗？

女儿上小学后，我们就注重培养和锻炼她的理财能力。学习用品、午餐费等开支全部按月一次性“拨付”，超支不补，结余归己，以此引导女儿有计划地花钱。

加上耳濡目染，受两个自封“理财专家”的影响，女儿把自己的开支安排得井井有条，常常月有结余，季有积蓄。

在老师指导下，她把日常攒的钱加上压岁钱到银行办理了教育储蓄。

因为教育储蓄不纳税，其年收益实际上已经高出了太太的“四四投资法”。

看到她们理财卓有成效，我也“知耻而后勇”，在加强学习，提高自我的基础上，于2003年及时调整了投资策略。

当时，我看到许多开放式基金的净值跌破了发行价，我认为中国宏观经济形势逐步向好，开放式基金的专家理财效应会逐步显现，基金净值低于发行价的现象肯定不会长久。

于是便把股市上没有前景的股票全部“割肉”，又把存折积攒的钱提了出来，以0.91元/份的价格一次申购了50000单位的开放式基金。

我知道投资基金是放长线，钓大鱼，所以买上后便不去管它。

有一天我在网上瞎逛，偶然从工商银行网站上发现我买的那只基金已经稳稳地站到了1.18元以上。

正所谓是“买的早不如买的巧”，我0.91元的申购价成为该基金的历史最低。

一算收益，我欣喜若狂，才不到一年，我的理财收益就达到25%，这也总算让我又找回了一点“理财专家”的感觉。

张先生在建材市场开了一家店面，平常自己和业务员经常要到外地进货，携带现金总觉得心里不踏实，而且市场里的同行也确实因此而发生过意外，再加上现金交易常出现数目不对和收到假钞的现象，他为此感到十分烦恼。

其实不单是像张先生这样做生意的人在业务往来时有这种烦恼，许多人在炒股、购物及缴纳各种费用时常常会受到携带现金不便的烦恼——充分利用目前银行推出的各项新业务，就可免除这些后顾之忧。

利用网上银行转账 工商银行、建设银行、招商银行等金融机构近年相继推出了网上银行业务，其中网上资金转账业务比较适合现金流动频繁的居民。

办理网上转账业务的手续非常简单，只需携带本人身份证和需注册的银行卡或活期存折到储蓄网点填写申请表，开通网上银行账户后，便可以使用包括网上转账在内的所有网上银行业务。

如果你是本人账户资金转往同系统(比如同属工行) 他人账户，只要知道对方的信用卡或活期存折(配套取款卡)账号即可，本地同系统转账，资金实时到账，不收任何手续费。

利用电话银行转账 目前电话银行应用率最高的当属“银证转账”业务。

多数银行与证券公司联网，争相推出电话银行服务，过去必须个人亲自到证券公司才能办理的现金存取业务，现在只需到银行申请开通电话银行，然后利用你身边的任何一部电话，拨通银行服务电话，简单摁几个按键，就可以将银行存款转入证券账户或将证券资金转入银行账户。

“银证转账”业务可以最大限度地 免除你的安全之忧和劳顿之苦，是广大股民安全、方便进行资金转账的好帮手。

利用自动柜员机转账 银行的自动柜员机除了能办理查询和取款业务以外，一般都设有转账功

## <<变成有钱人并不难>>

能。

如果要款项划转他人，只需知道对方的存折账号和卡号，进入自动柜员机操作画面，从功能栏处选择“转账”，然后输入对方账号(卡号)，确认后即可完成转账交易。

同时，利用柜员机使用的银行卡还可以在商家POS上进行消费，从而也实现个人存款到商家购物的“转账”。

你是白领吗?如果你是有品位的白领，绝对不会在付款时掏出一大把零乱不堪的钞票；如果你是精明的白领，也不会被钱包中的一大把银行卡弄得焦头烂额，哪张是代发工资的，哪张是代扣按揭的——没有银行卡不方便，卡多了又不利于家财管理，并额外负担银行卡年费。

因此，银行理财专家提示，白领必备以下三张卡，便可以满足在国内外取款、转账、信用消费等理财需求。

**贷记卡** 贷记卡是银行近年推出的一项新品种，其最大特点是不用存钱便能先消费。银行根据办卡人的综合情况核定信用额度，持卡人可以透支消费，并且从信用消费日至银行规定的到期还款日为免息还款期，持卡人可以享受最短25天，最长56天的免透支利息待遇，到期还款日前偿还全部消费透支款的，无须支付透支利息。

这无形中等于向银行借了一笔短期无息贷款，还省去了繁琐的贷款手续，既方便又实惠。

但是，持卡人需注意尽量不用贷记卡取现和转账，因为持卡人取现、转账只能使用信用额度的50%，而且透支不享受免息还款期待遇，所以从用途上划分，贷记卡应作为白领的“消费卡”。

**借记卡** 目前多数企事业单位的工资由银行代发，办一张与工资存折配套使用的借记卡，将便于白领们方便快捷地对收入进行管理。

同时，按银行规定，贷记卡上的存款不计利息，所以在持有贷记卡的基础上再办一张计息的借记卡，会最大限度地增加存款的利息收益。

借记卡与结算账户共享一个账户的资金，为了便于对存款进行管理，可以用此卡申请网上银行、电话银行、手机银行，发了薪水以后，可以通过以上服务方式，对收入进行消费、转账和转存定期等自助操作。

出门在外时，还可以用借记卡在自动柜员机或银行网点支取存折账户上的存款，随用随取，非常方便——借记卡可以作为白领“电子钱包”的“取款卡”。

**国际卡** 对白领特别是高级白领来说，因公、因私出国的机会相对较多，但外币现钞携带不方便，也不安全，常常让人头疼。

银行推出的国际卡就能使你实现一卡在手，轻松走遍全世界的梦想。

国际银行卡是国内商业银行与万事达、维萨等国际银行卡组织联合发行的一种可以跨国界使用的银行卡，一般有贷记卡和借记卡两个品种。

国际借记卡无须任何担保、不必交纳质押金，只需到银行存入外币即可取得借记卡；国际贷记卡需要办理相应的担保或抵押手续，可以在一定额度内透支。

持这两种国际卡可以在国外的特约商户进行消费，或在特约的自动柜员机上提取美元现钞。

## &lt;&lt;变成有钱人并不难&gt;&gt;

## 媒体关注与评论

前言 有一个故事，说固执人、马大哈、懒惰者和机灵鬼四个人结伴出游，结果在沙漠中迷了路，这时他们身上带的水已经喝光，正当四人面临死亡威胁的时候，上帝给了他们四个杯子，并为他们祈来了一场雨。

但这四个杯子中有一个是没有底儿的，有两个盛了半杯脏水，只有一个杯子是拿来就能用的。

固执人得到的是那个拿来就能用的好杯子，但他当时已经绝望之极，固执地认为即使喝了水，他们也走不出沙漠，所以下雨的时候，他干脆把杯子口朝下，拒绝接水。

马大哈得到的是没有底儿的坏杯子，由于他做事太马虎，根本就没有发现自己杯子的缺陷。

结果，下雨的时候杯子成了漏斗，最终一滴水也没有接到。

懒惰者拿到的是一个盛有脏水的杯子，但他懒得将脏水倒掉，下雨时继续用它接水，虽然很快接满了，可他把这杯被污染的水喝下后却得了急症，不久便不治而亡。

机灵鬼得到的也是一个盛有脏水的杯子，他首先将脏水倒掉，重新接了一杯干净的雨水，最后只有他自己平安地走出了沙漠。

这个故事不但蕴涵着“性格和智慧决定生存”的哲理，同时也与当前人们的投资理财观念和方式有着惊人的相似之处。

有媒体称中国已经进入个人理财时代，拒绝贫穷、做个有钱人成为居民理财的最大追求。

但是受传统观念的影响，许多人就和故事中的“固执人”一样，认准了银行储蓄一条路，拒绝接受各种新的理财方式，致使自己的理财收益难以抵御物价上涨，造成了家财的贬值。

有的人就和故事中的“马大哈”一样，只知道不停地赚钱，却忽视了对财富的科学打理，最终因不当炒股、民间借贷等投资失误导致了家财的缩水甚至血本无归，成了前面挣后面跑的“漏斗式”理财。

有的则和故事中的“懒惰者”一样，虽然注重新收入的打理，但对原有的不良理财方式却懒得重新调整，或者存有侥幸心理，潜在风险没有得到排除，结果因原有不当理财影响了整体的理财收益。

但是，也有许多投资者和故事中的“机灵鬼”一样，他们注重把家庭中有风险、收益低的投资项目进行整理，也就是先把脏水倒掉，然后把杯子口朝上，积极接受新的理财方式，从而取得了较好的理财效果。

“杯子哲理”告诉我们，理财中的固执、马虎和懒惰行为只能使你越来越贫穷。

积极借鉴“机灵鬼”式的理财方式，转变理财观念，调整和优化家庭的投资结构，让新鲜雨水不断注入你的杯子，这样，你才能离有钱人越来越近。

本书作者是一位资深私人理财规划师，“全国首届家庭理财方案大赛”冠军(搜狐网、北京娱乐信报、中国工商银行等联合举办)，“雅典奥运冠军理财专家团”成员(负责王义夫、刘春红个案设计)，在搜狐财经、和讯网等全国知名媒体开设理财专栏，具有丰富的理财实践经验，先后为500多位网络和平面媒体读者设计理财个案，使他们的家财实现了稳妥增值。

本书分为“更新你的理财观念”、“利用新的金融理财工具”、“理财方案量身定做”、“个人理财风险防范”、“家庭创业奔小康”五个篇章，相信此书会使你的理财观念得到更新，理财技能不断提高，从而踏上家财稳步增值的无忧之旅。

<<变成有钱人并不难>>

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:<http://www.tushu007.com>