

《理财之道》

图书基本信息

书名：《理财之道》

13位ISBN编号：9787010076843

10位ISBN编号：7010076847

出版时间：2009-3

出版社：旺仔 人民出版社 (2009-03出版)

作者：旺仔

页数：185

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.tushu000.com

《理财之道》

前言

2008年以来，发端于美国的次贷危机愈演愈烈，迅速演变成为席卷全球的金融风暴，对全球金融市场发展造成了巨大的冲击，全球股市、汇市剧烈动荡，房地产市场出现暴跌，美欧金融市场流动性严重不足，投资银行纷纷倒闭，大型企业陷入破产困境，全球经济陷入衰退之中。在这种情况下，国内经济环境也随之不断恶化，中国经济也已经受到严重冲击，我国房地产市场在暴跌后进入漫长的冬季，股市2008年从5522点跌到了1664点，跌幅高达70%，中国股民人均亏损38万元。因此，毫不夸张地说，在这场金融风暴中，大部分人的理财投资都经历了巨大的亏损，并对未来的生活感到希望渺茫，信心不足。那么，如果我问你：面对全球金融风暴的威胁，能否利用理财手段安然渡过金融危机？面临类似2008年的大股灾，我们又能否利用理财手段最大限度的减少投资亏损，保护家庭金融资产呢？答案是肯定的，我们完全可以利用理财知识与技巧，最大限度的减少理财投资亏损，并安然渡过全球金融危机。

《理财之道》

内容概要

《理财之道》是一本实用的、可操作性很强的理财指南。全书以家庭理财组合策略为主题，以提高生活品质为目地，从理财基础、理财规划、理财投资技巧、理财危机管理、理财案例五个方面入手，较全面地讲解了家庭理财理念、家庭理财规划制作、家庭理财投资组合技巧以及家庭理财投资风险管理。作者用通俗易懂的语言，让读者明白“理财致富其实很简单”的道理，并引导读者运用正确的理财技巧战胜投资市场，规避理财风险，实现财富增值。

《理财之道》

作者简介

旺仔，本名谢强，银行高级理财师、财富管理专家，经济师，获得国家认证理财规划师资格，具备基金从业资格，金融从业时间18年，做过期货经纪人、广告经纪人、中资国有银行职员、外资银行职员、私募基金操盘手。为《上海证券报》首届全国理财精英大赛百强理财师，著有《常胜操盘手实战兵谱》、《做熊市中的聪明人——逆市操作的艺术》等畅销财经图书。以“旺仔理财”为名在新浪网财经频道、中金在线、中国经济网等知名财经网络媒体开设投资理财博客，其中新浪网财经博客“旺仔理财”

《理财之道》

书籍目录

理财基础篇1.树立富爸爸一样的理财心法2.认清理财的五个人生阶段3.关于理财的若干问题4.看清自己的弱点5.理财的四大基本原则6.理财的基本布局7.“三步走”实现理财目标很容易8.现代生活，理财先行理财技巧篇9.做一份简单实用的家庭理财规划10.走出家庭理财的常见误区11.值得提倡的家庭理财好习惯12.找到最合适的家庭财务管理模式13.家庭理财从现金管理做起14.首先打理好你的银行账户15.如何选择银行理财16.认识银行理财产品的真面目17.银行存款也有理财技巧18.银行卡理财的技巧19.妙手规划家庭教育基金（一）20.妙手规划家庭教育基金（二）21.育儿基金的奥秘22.选择最适合自己的购车贷款23.巧用组合理财来养老24.家庭理财需要保险增色25.日常生活中的另类理财26.当心，银行卡上的钱会“飞”走理财投资篇27.你能承受多大的投资风险？28.完成原始积累的六大秘诀29.理财投资的五大金律30.聪明人如何理财31.家庭理财：鸡蛋不能放在一个篮子里32.来自于生活的理财投资组合艺术33.长线投资是获胜的法宝34.存银行还是买国债？35.买债券还是债券型基金？36.怎样买基金？37.如何投资货币基金38.黄金投资的基本知识39.学习股市里的“打熊术”40.不要跟博客炒股41.股市秘笈：分批买入法与“金字塔”建仓法42.从5万到100万理财危机管理篇43.什么是金融危机44.金融危机下的理财忠告45.熊市中如何理财46.如何识别理财陷阱47.稳定工薪家庭如何理财理财实战案例篇48.年轻创业者如何理财49.年轻小康夫妻如何理财50.年轻城市白领家庭如何理财51.小康家庭如何投资基金52.城市经商家庭如何理财附录 《理财之道》之理财格言

1.树立富爸爸一样的理财心法理财格言：我们大部分人都渴望成为富爸爸，但是却固守着穷爸爸的思想不愿意改变，生活中的机会总是为勇于改变的人准备的。——旺仔《穷爸爸与富爸爸》是一本全球畅销书，它里面的理财心法一度受到全球渴望成为富翁的读者大力追捧，虽然存在一定的东西方文化的冲突，但是，其中一些实用的理财心法很值得我们学习。事实上，在我们传统的教育理论中，我们自身的理财理念还很不成型，基本上停留在父辈们对我们的教诲层面，比如勤俭持家。然后我们对孩子们的教育又是简单地重复，我们总是教育孩子们要好好学习，努力工作，勤俭节约，等等。这些理念，从传统的角度看，并没有错误。但是，如果从一个开放的角度，以全球化的视野来衡量，我们会发现，与西方的理财心法相比，我们传统的持家理财观念一开始就输在了起跑线上。这里有一份“富爸爸与穷爸爸的致富心法”，通过认真对比与思考，我们不难发现，大部分中国人都令人惊讶的被划入了“穷爸爸”的队列：对于金钱，富爸爸认为金钱很重要，并且金钱和亲情可以兼得；穷爸爸则安于现状，认为金钱与亲情难以兼得，担心因为赚钱而影响亲情。对于工作，富爸爸认为工作就是要做雄心勃勃的事业，要不断加强学习，争取自己创业；穷爸爸认为做好本职工作就很不错了，学习只是为了找个好工作。对于赚钱，富爸爸认为是不断投资；穷爸爸认为就是努力存钱。对于生子，富爸爸认为因为有孩子所以必须富；穷爸爸认为因为有孩子所以可以不富。对于风险，富爸爸认为要学会管理风险；穷爸爸则认为别去冒险。对于困难，富爸爸认为是一次实现提高的机会，只有战胜挫折才能发展壮大；穷爸爸遇到困难时，喜欢怨天尤人，并将脱困的希望建立在别人的帮助上。这是对风险、金钱的两种截然不同的态度：一种代表了积极向上，一种代表了保守畏缩。其实，我们大部分人都渴望成为富爸爸，但是却固守着穷爸爸的思想不愿意改变。生活中的机会总是给予勇于改变的人。如果你也渴望自己成为一个富爸爸，那么，你看到这本书就是你的缘分，改变生活的机会来了。首先，将头脑里的穷爸爸思想去掉，从现在开始，从你看到这一本书的第一秒钟开始，树立富爸爸的理财心法：

2.认清理财的五个人生阶段理财格言：在制定理财规划时，最大的失败就是不知道自己处在人生理财的哪个阶段。——旺仔理财是一件很阳光的事情，赚钱是一件很快乐的事情，金钱与亲情当然可以同时兼得。做好本职工作的同时，别忘记给自己一次放飞梦想的机会。尝试一下自己创业的滋味，也许会发现当老板并不是那么难。即使做不了老板，没关系，想办法让自己的生活提高一个档次，不满足于现状。从现在开始，学习理财投资技能，努力投资，而不仅仅只会存钱。做好准备，得让孩子们过得更好。不要害怕风险，要学会管理风险，生活中的很多成功机会都是要冒险才能取得。遇到困难算不了什么，跨过去就是一个新的高度。理财是一件很实在很有趣的事情，用通俗的话讲，就是怎样赚钱，花钱，省钱。这中间就有一个问题，时间不断流逝，我们的年纪也在不断改变，随着年纪的变化，我们在某个时间段的各种观念也会发生变化，也就是说，在人生的每个阶段也会有不同的理财观念。

成长期（0-20岁）每个人首先面对的当然是“成长期”（0-20岁）：从一个人出生到踏上社会参加工作为止。这个时期大多数时间是在学校，生活全靠父母，小时候是无忧无虑，长大后是谈恋爱花钱不知愁。

成年期（20-30岁）大学时光过得真快，不知不觉毕业了，这时候谈恋爱不再是为了好玩，大多数情况下会花好月圆，也就是意味着进入了“成年期”（20-30岁）：人生路上，真正意义的理财应当说是从有了个人收入开始。这时，多数人会沉浸在积累财富的喜悦中，虽然手中的现金数额可能很小，但还是要兴冲冲地将它逐月存入银行。在这方面，女孩的存钱能力远远超过男孩，大部分女孩会利用这个阶段存下第一笔私房钱，而大部分男孩到结婚时依然是两手空空。这个阶段最大的特点是收入比较低，消费支出大，资产少，可能还有负债，如：父母借款、银行贷款等。这一时期个人没有太多的家庭负担，风险承受能力强，精力十分旺盛，该时期的理财重点是为未来家庭积累资金。

家庭成长期（30-45岁）浪漫的恋爱有了结果，你要结婚了，恭喜你从此进入“家庭成长期”（30-45岁）：成家之后的理财不再是一个人的事，而是两个人、四双手在共同堆积家庭财富的“金字塔”。这时，俩人正年富力强，收入会稳步增长，不知不觉间存折上的资产已经过了五位数甚至六位数。并且，随着人生阅历的增长，理财观念也会发生很大的变化，收益最大化成为家庭理财的第一目标。不知不觉孩子来到了家庭中，而你也步入了中年门槛，这时已经是三口之家，你的理财智慧也达到了最高境界，并积累了很多“实战”经验。这一时期理财应该积极进取一些，以获取财富为主，保护已有的财富和保证正常生活为辅。你迅速提高自己的理财技能，从拼命工作赚工薪学会向“蛋生蛋，钱生钱”的轻松理财转变。

家庭成熟期（45-60岁）时间过得很快，“家庭成熟期”（45-60岁）很快来到你的身边：这时候，子女们都参加工作可以独立生活了，你也快退休了。这一时期你自身的工作能力、工

作经验、经济状况都达到高峰，子女已完全自立，债务已逐渐减轻或者化解。此阶段理财是积极进攻以获取财富为主，通过扩大投资为退休做准备。退休期（60岁-）夕阳几度红，只是近黄昏，“退休期”（60岁-）开启你的人生新篇章：退休以后，安度晚年的你虽然能按月领取养老金，但奖金、提成、各种补贴已经与你无缘，你的实际收入可能只有壮年时的三分之一。对这些养老钱、保命钱你会非常谨慎，不容有半点风险，投资理财应该保守一些。此阶段理财应以保障正常生活为主，保护已有财富为辅。

3.关于理财的若干问题理财格言：理财不是短期行为，而是长期行为，并且是一生中不可缺少的理性行为。——旺仔

1.什么人需要理财？旺仔：任何人都需要理财。2.什么时候需要理财？旺仔：任何时候都需要理财。3.什么人需要专家理财？旺仔：事业成功人士需要专家理财，高级白领需要专家理财，一般百姓也需要专家理财，理财面前人人平等。4.理财就是投资吗？旺仔：投资只是理财的一种常用手段，投资是理财，但理财不仅仅只有投资，还有保障计划、合理避税等。5.对一般百姓来说，全球危机下的理财主题是什么？旺仔：保值是主题。6.还可以投资基金吗？旺仔：任何时候都可以投资基金，但需要选择正确的品种，指数基金有时间价值，保本分红的避险基金有投资价值，无风险的套利基金有一定的市场。7.还可以投资股票吗？旺仔：如果有承受股市风险的能力与爱好，当然可以投资股票。但是如果如果没有空闲时间操作股票投资，买股票不如买股票型基金。8.需要制定理财规划吗？旺仔：当然需要制定理财规划。但是，更重要的却是如何执行。理财规划需要强制执行，也需要灵活执行。一般人理财失败的主要原因就是“三天打鱼，两天晒网”。9.理财需要增值吗？旺仔：理财当然需要增值，不能保值增值就不是理财。10.理财是短期行为吗？旺仔：理财不是短期行为，是长期行为，是一生中不可缺少的理性行为。11.理财的主要方向是什么？旺仔：理财是为了让生活更加美好。12.如何找到好的理财师？旺仔：运气+眼光。13.最常用的理财工具有哪些？旺仔：银行存款、债券、基金、股票、黄金、房产、外汇，以及专门设计的其他理财产品。14.最安全的理财工具是什么？旺仔：银行存款。15.理财可以一夜暴富吗？旺仔：理财不可以一夜暴富，也不追求一夜暴富。16.如何信任理财师？旺仔：需要信任理财师，但不可盲目信任。一般情况下，人与人之间的交流，需要一年左右的时间才能建立信任感，只有通过时间与实践的考验，你才能信任理财师。17.理财师越年轻越好吗？旺仔：理财师的黄金年龄是在35—50岁之间，太年轻了没有社会经验与实战经验。但是年龄太老了，也可能对投资市场的变化反应变得迟钝。18.怎样才能找到中意的理财师？旺仔：随手可得的理财师，往往没有含金量。一个比较简单的办法，就是了解身边理财师本人的生活质量与财富情况，善于给别人理财的理财师，必先善于给自己理财。19.优秀理财师的特点是什么？旺仔：优秀理财师本身就是理财成功人士，一个不能为自己理好财的人，不要指望他能为别人理好财。谦虚、低调、务实是一个优秀理财师的特点。

4.看清自己的弱点理财格言：看清自己的弱点，可以帮助你找到通往成功的路。——旺仔

家庭理财是一件很实在事情，它不需要讲面子与虚荣，不需要遮羞布，因此看清自己的弱点很重要。夜深人静的时候，关上灯，仔细思考下面的十个问题，并给出自己的答案。

1.你有自己的100平方米以上的房产吗？2.你是否会在不经意间为自己的退休生活产生担忧？3.你觉得自己健康吗？4.你是否建立了孩子的教育基金？5.你对自己的评价是：有钱、过得去还是没钱？6.你是否制定了自己的美容或健身计划？7.假如一家三口明天突然决定去欧洲旅游，共需要费用10万元，能否在24小时之内轻松准备好？8.你是否建立了自己的收支记录本，是否能够准确无误地说出上一个月的消费支出项目？9.你是否经常想换更高级的车？10.你是否经常梦想到自己买彩票中了500万元大奖？

5.将自己的答案写在纸上面，然后一一对照下面的答案，你就可以看清自己的弱点了。

1.回答有，恭喜你进入了小康以上的生活，如果回答没有，你还需要继续努力。作为一名优秀的理财师，旺仔还要悄悄告诉你，可不要有住房按揭存在，否则，你的小康就只是伪小康。2.回答有担忧，说明你对未来的生活没有十足的把握，你的保障存在缺点，当然，一点小小的不安全感，或许更能激发你的理财潜能。如果回答没有担忧，旺仔可要小声提醒你了：人无远虑，必有近忧。3.回答健康，说明你对自己的人生充满自信，旺仔觉得自信的人生还需要一份合理的理财规划，才不会出现阴沟里翻船的意外。如果回答不清楚，没把握，则说明你对自己的状况缺乏自信，你更加需要增加理财规划。恭喜你看到了这本书，阅读本书对你的人生会有积极的意义。4.回答是，那么你已经树立了理财理念，需要的是不断提高执行力。如果回答没有建立小孩的教育基金，你需要从现在开始学习理财。旺仔送你一句话：美好的生活从理财开始。5.如果你对自己评价是有钱，那么你需要更加深层次的提高，不妨学习一下私人财富管家的高端理财知识，当然会有点累。现实中常见的实际情况是，大部分有钱人都怕累，不愿意再学习理财技能，那么，旺仔建议你为自己找一个私人财富管家。如果你对自己的评价是过得去，那么，你只需要多增加一点点脑力劳动，多损失一点点脑细胞，你的生活会在理财的乐趣中实现新的提

《理财之道》

高。如果你对自己的评价是没有钱，那么，你需要及早为自己的理财生活打下现实的经济基础，说实话，真正没钱的人，是不需要理财的。6.如果回答是有美容或健身计划，那么你已经开始理财了，因为生活之中，你就是最重要的财富。你需要学习的技能，就是不要将全部的闲散资金都放在面部改造上。如果你的回答是没有美容或健身计划，那么，你需要学习爱护自己，理财就是帮自己，这本书，你需要重复阅读，直到建立起自己的美容或健身计划为止。7.如果能够轻松准备出国旅游的现金，说明你的理财已经具备相当高的起点，你只需要不断地肯定自己的理财才能就可以了。当然，拜托不要对我说，如果出国旅游了就没钱吃饭了，那真是一个让人不快的回答。如果你对出国旅游的现金支出有一定的困难，那么加油哦，通过理财就可以克服你的困难。8.如果已经建立了自己的收支明细本，那么说明你已经开始采取正确的理财方法，如果能够准确说出上一个月的大宗支出，则说明你的理财潜力依然存在。不过，旺仔要提醒你，理财不仅仅只是建立一个收支明细表，也不仅是能够准确说出开支的项目，这样的理财太烦琐，也对不起你小康家庭的生活品质。真正的理财，是培养出一种想用就能用，用得开心却不是乱用，潜意识的有整体控制的规划。不需要天天计算明细的生活，才是高品质的小康生活哦。9.如果你经常想换好车，说明你的理财观不够成熟，因为车是一种相对奢侈的消费品，过多的追求奢侈消费可能会影响你整体生活的品质，即使你有突出的赚钱能力，最好也只是偶尔想换更高档的车。但是，如果不想换好车，也不是很好的事情，说明你对生活的品质没有太高的追求。理财是为了更好的生活，如果对生活没有了追求，理财也就失去了意义。因此，适当的树立符合自身情况的换车计划，可以更好地激发你的理财潜能。10.如果经常梦想自己买彩票中了500万元大奖，说明你的潜意识里非常想发财。但是需要注意，过于追求中大奖，意味着“不劳而获”的成分太多，往往会影响你的理财计划。当然，没有中大奖的梦想那就更差。事实上，生活中很多人即使连中奖这样的好事情也不敢去想，这样的人可不要是你哦，会做梦的人生才有追求的动力，当然，不要天天做白日梦就好了。这本书，可以让你在做梦的时候，一步一步地在实地上行走。

《理财之道》

编辑推荐

《理财之道》由人民出版社出版。新浪热点财经博客：旺·仔·理·财，点击突破3000万。理财的“大五定律”，全局要分散，局部要集中，永远不要借钱投资，任何时候都不要听小道消息，不要迷恋短线，长期投资不等于不闻不问。旺仔理财格言摘录：现代生活，理财先行。理财不是短期行为，而是长期行为，并且是一生中不可缺少的理性行为在制定理财规划时，最大的失败就是不知道自己处在人生理财的哪个阶段。理财，没有规矩同样不成方圆。理财规划不必特别复杂高深，简单实用最好。旺仔理财妙招：“三三三”定律4321定律80定律家庭保险“双十”定律房贷“三一”定律。

精彩短评

1、小文章一篇篇，讲的不少但都比较浅。

章节试读

1、《理财之道》的笔记-第65页

旺仔发现一基金定期定额投资方式累计教育基金真是一个好办法，基金定投既有强制储蓄的功用，又可分散入市时点，相对减少单笔投入的风险。

2、《理财之道》的笔记-第95页

很多人以为，长线投资就是买了之后放进箱底，不闻不问。这真是一个特大错误。首先，长线投资需要确定一个长远的目标，如果已经达到当初设置的目标，在适当的时候要考虑获利了结。同时，如果市场已经下跌出投资机会，就要果断的增加投资。

3、《理财之道》的笔记-第98页

长线投资者可以选择指数基金，指数基金的最大特点就是时间化解风险。进取型的投资者可以选择部分金牛基金公司的激进型产品，适当参与，投资比例不要太高。投资基金一样要有风险意识。同时，基金不是股票，不适合三天两头的搞短线投机，基金投资一般的持有期至少以半年为宜。

4、《理财之道》的笔记-第115页

其实，买基金一点都不难，具体选择基金，旺仔教你三招就可以搞定：第一看公司，第二看产品，第三看业绩。

5、《理财之道》的笔记-第77页

需要注意的是，购买家庭保险重点不在于获取收益，重在获得保障。

我们在购买保险时要明白一个基本要点，那就是保险应该为家里最重要的人买，这个人应该是家庭的经济支柱，而受益人是另外的家庭成员。生活中，很多家庭都想给子女一份保障，于是纷纷为子女买入巨额保险，这真是一个错误的选择。正确的做法是为大人购买保险，受益人为子女，这样，一旦发生意外，子女的生活还会有保障。

6、《理财之道》的笔记-第53页

目前根据投资方向的差异，银行理财产品大致有以下几种类型：

*债券型：投资于货币市场，投资的产品一般为央行票据与企业短期融资券。因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。

*信托型：投资于有商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保或回购的信托产品，也有投资于商业银行优良信贷资产收益权信托的产品，这种理财产品投资风险相对较小。

*挂钩型：投资于港股。境外的股票或者国内的A股，一般情况下保证本金，但是收益为浮动型。

*打新股型：募集客户的资金去打新股，在新股上市前去申购争取中签。银行推出的打新股理财产品都比较灵活，每月可以赎回，保证了产品的流动性。

*认购金融股权型：银行与投资企业有协议，分红后享有优先认购权。

7、《理财之道》的笔记-第20页

《理财之道》

该怎样理财呢？其实不难，基本开销、应急储备、家庭保障、理财投资应该都有所安排。

第一，基本开销。家庭每月总支出不要超过总收入的80%，如果有贷款，每月贷款支出占家庭固定支出不要超过30%。……

第二，应急储备。一般来说，应准备相当于4-6个月的家庭固定支出的资金作为家庭应急储备。……有了这部分钱，当危机到来时，足以给你提供思考和应对的时间。

第三，家庭保障。家庭意外保障准备差不多够72个月的生活费，即如果有意外，家人可以有6年左右的生活费。保险有一定的保障功能，但是对于家庭来说，保险商的投资却不是越多越好，够用就可以了，家庭年保险费支出一般以不超过10%的年收入为宜。……需要说明一下，这里说的家庭保障主要是准备应付6年生活的现金，而不是投资保险。

第四，才是理财投资。

8、《理财之道》的笔记-第44页

医疗保障不足的家庭，或者近期之内语气有重大开支的，需要多留一些应急资金，但整体数额建议不要超过家庭12个月的生活费用。因为过多的家庭资产沉淀在现金中，其实就是损失了长期受益，划不来哦。

下面是旺仔在长期财富管理中得来的经验，提供给大家做参考：

*风险偏好低的家庭，尽可能少留现金，多选择银行定期存款。

*理财渠道比较多的家庭，多预留一些现金，可以从容面对随时出现的投资机会。

*家庭人员工作稳定，收入稳定，或者由其他稳定收入如房屋租金等，可以少留现金。

*家庭开支稳定，也可以少留现金。

*如果一个家庭除了现金外，大量的资产是房产或实业投资等变现周期长、变现价格不确定性高的流动性差的资产，则需要多留一些现金以备不时之需。

9、《理财之道》的笔记-第14页

真正的理财，是培养出一种想用就能用，用得开心却不是乱用，潜意识里有整体控制的规划。不需要天天计算明细的生活，才是高品质的小康生活。

10、《理财之道》的笔记-第76页

基金定投只需选择一只品牌基金公司旗下成长性良好的基金即可，非常适宜长期投资。一般情况下，用于养老的基金定投主要以指数基金作长线投资为主，既可以回避市场短期的波动风险，又可以获得相对稳定的投资收益。

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.tushu000.com