

<<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

出版时间：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，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

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

<<理财之道>>

章节摘录

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。

<<理财之道>>

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？

<<理财之道>>

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大宗消费支出项目？

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？

<<理财之道>>

- 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。

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>