

<<中国式财富地图>>

图书基本信息

书名：<<中国式财富地图>>

13位ISBN编号：9787505869387

10位ISBN编号：7505869388

出版时间：2008-5

出版时间：王亚卓 经济科学出版社 (2008-05出版)

作者：王亚卓

页数：275

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>

## <<中国式财富地图>>

### 前言

1. 你有能力追求更多的幸福吗你自由吗？

你能想做什么就做什么吗？

当然！

你可能这么回答。

因为没有人能限制属于你自己的那份权利，可以旅游，可以随意着装、，等等。

毕竟，我们国家的经济已经发展多年，社会已经呈现出多元化的发展趋势，你可以消享属于自己的那份自由，只要不妨碍别人，任何时候想做什么，就可以做什么，只要在法律的允许之内。

可是，且慢！

这只是理论而已。

我们拥有的这项“假设性自由”有个很现实的大问题：虽然我们或许有“权利”想做什么就做什么，可是有“能力”想做什么就做什么吗？

你有能力今天就辞掉那份早已厌烦的工作，自己当老板去吗？

你能早早退休去周游世界吗？

你有能力完成父母对你的期望吗？

你的那份薪金够得上今后的生活打算吗？

买房、结婚、医疗等需要的开支你都准备妥当了吗？

你可以拥有生命和自由，可是真的有能力追求幸福吗？

追问至此，许多人也许会有些落寞，认为自己没有能力追求更多的幸福。

为什么？

因为我们都忙着赚钱糊口，没时间追求更多的幸福。

当生活成为一种程序时，当我们每天都只为工作而劳累时，我们的内心深处是不是有这样的一份期待——在洒满阳光的庭院下悠悠然地坐着，端着酒杯，和心爱的人一道品味着生活的滋味；抑或，在柔软的沙滩上，吹拂着清凉的海风，舒展着四肢，任由自然的气息遍布你的全身。

可是这些期待更多的时候只能称之为“愿望”而已。

因为我们不得不通过努力工作来挣钱支付每月的房贷，物业费用、通讯费用、医疗费用、赡养费用等，一大堆的单据。

## <<中国式财富地图>>

### 内容概要

所谓财务自由，是指人们合理安排自己的财务收支，并且在年老时仍能保持原来的生活质量。因此，通过科学的理财实现财务自由，对现代人的一生都很重要。面对加息时的不解，面对高价房的无奈，面对高居不下的CPI指数，你希望让理财抵消通货膨胀所引起的压力，或让理财来应对未来的购房计划，或让理财来减轻贷款加息后的负担。当你运用行之有效的理财手段时，这些问题都会迎刃而解，财务自由的目标会比你想象地更近。其实，“管钱”比挣钱更需要智慧、需要创新，需要开辟“非常”之道。所以，除了股票、基金常用的理财方式外，你也要时常关注一些新兴理财方式，如：黄金、期货、美酒、艺术品…… 理财，不但是一门学问，更是一门艺术。做好生活理财，注重信用资产，实现财务自由，《中国式财富地图：实现财务自由的理财必备手册》将让你获得非同一般的理财自由体验。

## &lt;&lt;中国式财富地图&gt;&gt;

## 书籍目录

激发篇 现代人实现财务自由的愿望篇前导读语：财务自由的目标要比你想象得更近展开实现财务自由的一张中国式财富地图 中国式财富地图图示 认识财富地图一理财对个人投资者的意义如何实现财务自由的高度财务自由与个人生活的紧密联系现代人实现财务自由的愿望解析你的财务现状你的财务现状及理财规划个人财务资产负债表的编制及分析个人财务损益表的编制及分析个人财务诊断说明书——你需不需要理财酝酿多时而未成行的原因——理财计划的重要性按图索骥理财的动力晋级篇 通往财富自由的金光大道篇前导读语：追寻一种自由自在的梦想主流理财方式一——基金系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的基金理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测主流理财方式二——股票系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的股票理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测主流理财方式三——期货系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的期货理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测崛起理财方式一——黄金系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的黄金理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测崛起理财方式二——外汇系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的外汇理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测懒汉理财方式一——银行系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的银行理财案例分析 当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测懒汉理财方式二——保险系列国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的保险理财案例分析当前趋势下国民需要保持的理财态度及未来预测焦点理财方式一——港股市场国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的港股理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测焦点理财方式二——股指期货国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的股指期货理财案例分析当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测新热理财方式——收藏及艺术国民关注程度评级及基础应用国民运用熟练程度及应用技巧值得借鉴的收藏及艺术理财当前形势下国民需要保持的理财态度及未来预测理性篇 理财热要求我们学会的理性思考篇前导读语：投资理财之快乐实现财务自由中的风险规避需要关注的理财风险种类最佳投资组合的魅力分析面对理财个人需要学会的成熟理念理性投资需要怎样的一种心态快乐理财才是生活的本源渴望实现财务自由者的理性思考怎样才是健康的财富管理行为认清财富管理的内涵树立健康财富管理理念和行为准则新目标导向的财富管理策略参考文献

## &lt;&lt;中国式财富地图&gt;&gt;

## 章节摘录

激发篇现代人实现财务自由的愿望篇前导语：财务自由的目标要比你想象得更近所谓财务自由，是指人们合理安排自己的财务收支，并且在年老时仍能保持原来的生活质量。

根据美国人口普查局1997年的报告，美国65岁以上的老人中，只有不到1/6的人能够财务独立，享受退休前的生活水准。

随着养老制度的改革和计划生育制度的影响，我国社会的老年化问题将日趋严重，因此，通过科学理财实现财务自由成了大家关注的焦点。

钱，是有生命的！

钱的生命价值体现在两个方面：流通价值与时间价值。

而时间价值又以流通价值为载体。

大凡富有的人士都深知金钱的这两重属性，在对待金钱的态度上也十分谨慎和友善。

世界富豪巴菲特至今还开着一辆老式的美式汽车，在他看来，花1万美元买一辆新车是一项巨大的投资。

巴菲特看重的是金钱的时间价值，现在的1万美元，可能就是10年后的10万美元、20年后的100万美元、30年后的1000万美元，买车的这笔钱，在将来足可以做很多的善举了。

要知道，巴菲特36年的投资平均收益率是23.5%，假如我们在36年前将1万美元交给巴菲特理财，现在已经增值到近2000万美元了。

巴菲特是理财高手，我们不如他，但是假如我们现在投资1万元，每年收益率12%，那么30年后这笔钱也将变成30万元。

深知这个道理之后，我们需要明确日常消费中所遇到的“想要”和“必要”两个不同概念。

豪华汽车、高档住房、名贵服饰等等是每一个人“想要”（want）的，可是我们的收入现状、未来生活水准允许我们拥有吗？我们现在“必要”（need）的东西是：食物、居所、子女教育和准备退休养老金。

因此，不提前消费、节约开支是实现未来财务自由的基本点。

假如我们平均每天节约5元钱（来源：衣物、外出餐饮、抽烟、饮酒、其他购物折扣等等），一个月就是150元，每月定期投资（如买开放式基金），年收益率假定为12%，那么持续30年，我们就可以得到一笔“额外”的财富——50万元。

这就是金钱的生命，其本身在不断地繁衍增值；也正是金钱的生命，让我们有规划财务自由的可能。

从上面我们更不难得出，综合理财规划对现代人的一生有多么重要，在本书中你将看到综合理财规划对财务独立的作用是多么巨大。

首先，不管对个人或家庭来说，赚钱能力是必不可缺少的，因为所有的消费支出都是以个人或家庭的经济基础作支撑，没有可持续性的赚钱能力，生活注定会陷入一种困局。

那么这里就要求拥有财务自由愿望的群体必须掌握投资的技能、理财的技能，抑或说用钱生钱的技能。

其次，人寿保险是必不可缺少的理财工具。

如果我们还没有足够多的钱留下来维持将来的生活，那么我们就需要用保险来保护自己和家人。

再次，我们要立即投资，越早投资越好，投资不在乎钱的多少，而在于坚持、坚持、再坚持，只有这样才能获得财务自由。

投资的组合可以选择股票、开放式基金、债券，每一种投资都要注意分散风险、进行优质投资、长线投资。

第四，需要关注税收及日常生活消费。

我国的个人所得税率不算很高，但作为一名纳税人，在缴纳税金的过程中，需要明晰自己的税务负担，哪些是合理的免税事项，哪些是带有惩罚性质的违法事项必须要将其分得清楚，这样才能做到心中有数，合理安排自己的收入。

假如每个月我们能降低几十元的个人所得税，按照带有时间价值的计算，30年下来也是不可小视的数万元财富。

## &lt;&lt;中国式财富地图&gt;&gt;

另外，日常消费的不合理也往往会为我们带来负债的危险，比如银行信用卡的不理智消费、商场折扣陷阱的无视消费等，都可能造成生活负担的加剧，远离财务自由的理想境地。

第五，培养兴趣及爱好。

在艺术品及收藏市场中也涌动着不错的投资机会，这个投资范围比较特殊，既有利于爱好和兴趣的培养，也可以利用自己的这些特殊爱好和兴趣为自己挣得其他财富的机会。

但是不要忘了，它的陷阱颇多，对外行的操作者是具有一定难度的。

在本章节中，读者会在不知不觉中走进我们中国自己盛产财富的矿产资源中来，在潜移默化中感知良好的理财理念和投资法则，用“润物细无声”来形容也不为过。

展开实现财务自由的一张中国式财富地图中国式财富地图图示目前，我国已基本进入了市场经济时代，资本市场的发展就是主要的标志之一。

资本市场已经有了一定的对外开放程度，有些投资产品的趋势基本和国际同步运行。

如：外汇市场已完全同步；期货市场的各个品种，走势基本趋向一致，只是个别的品种，个别的时段有背离；国内金价和国际金价也已同步波动；股市已经有了相当大的开放程度，较之往年，2007年的股票收益还是很高的；债市这几年有了长足的发展，总量可观。

虽然近期国内股市在经过一段大涨之后，一直在高位震荡，引起了投资市场中的一片惊慌。

但是将眼光放得长远些，展望未来，资本市场必将更加繁荣。

金融衍生品的推出可以期待，如股票指数期货，国债指数期货等。

商品期货家族，未来将会有新的成员不断加入，如钢材，原油，稻谷，生猪等，可能还会有更多的品种。

房地产市场的投资功能，这几年也显现出特有的魅力。

对于普通的人们和非专业投资者，有必要对这么多的投资理财品种有个基本的了解和对比。

主要从这些品种的风险度、资金多少（全额或保证金）、流动性、交易紧迫性、交易费用、买卖方向及国际市场关联度加以比较。

1.炒金自从中国银行在上海推出专门针对个人投资者的“黄金宝”业务之后，炒金一直是个人理财市场的热点，备受投资者们的关注和青睐。

特别是近两年，国际黄金价格持续上涨。

可以预见，随着国内黄金投资领域的逐步开放，未来黄金需求的增长潜力是巨大的。

特别是在2004年以后，国内黄金饰品的标价方式将逐渐由价费合一改为价费分离，黄金饰品5%的消费税也有望取消，这些都将大大地推动黄金投资量的提升，炒金业务也必将成为个人理财领域的一大亮点，真正步入投资理财的黄金时期。

2.基金自1997年首批封闭式基金成功发行至今，基金一直备受国内个人投资者的推崇，2006年基金已经明显超过存款，成为投资理财众多看点中的重中之重。

据有关资料显示，2007年国内基金净值已近2000亿元，占到A股股票流通水平的10%以上。

许多投资者们依然十分看好基金的收益稳定、风险较小等优势 and 特点，希望能够通过基金的投资以获得理想的收益。

3.炒股国内股票市场资金供求形势相对乐观，这对于资金推动型的中国股市无疑是打了一剂强心针。

再加上中国证监会对上市公司的业绩计算、融资额等提出了更加严格的要求，加强了对股市的调控，这将给投资者带来盈利的机会。

但不管怎么样，股市的最大特点就是不确定性，机会与风险是并存的。

因此，投资者应继续保持谨慎态度，看准时机再进行投资。

4.国债2005年是国债市场的创新之年，不仅增加了国债品种，使广大投资者能有更多的选择。

对国债发行方式也进行了新的尝试和改革，进一步提高了国债发行的市场化水平，以尽量减少非市场化因素的干扰。

另外，国债的二级市场也将成为2008年的发展重点。

由此可见，国债的这一系列创新之举，必将为投资者们带来更多的投资选择和更大的获利空间。

5.储蓄多年来，储蓄作为一种传统的理财方式，早已根深蒂固于人们的思想观念之中。

大多数居民目前仍然将储蓄作为理财的首选。

## &lt;&lt;中国式财富地图&gt;&gt;

一方面因为外资流入中国势头仍较旺盛，我国基础货币供应量增加；另一方面政府为了适度控制物价指数和通货膨胀率的上升，采取提升利率的手段，再加上利率的浮动区间进一步扩大。

利率的上升，必将刺激储蓄额的增加。

6. 债券近年来，债券市场的火爆令人始料不及。

种种迹象表明，2005年企业债券发行仍有提速的可能，企业可转换债券、浮息债券、银行次级债券等都将可能成为人们很好的投资品种。

再加上银监会将次级定期债务计入附属资本，以增补商业银行的资本构成，使银行发行债券呼之欲出，将为债券市场的再度火爆，起到推波助澜的作用。

7. 外汇近年来美元汇率的持续下降，使越来越多的人通过个人外汇买卖，获得了不菲的收益，也使汇市一度异常火爆。

各种外汇理财品种也相继推出，如商业银行的汇市通、中国银行和农业银行的外汇宝、建设银行的速汇通等，供投资者选择。

2008年，我国政府将会继续坚持人民币稳定的原则，采取人民币与外汇挂钩以及加大企业的外汇自主权等措施，以促进汇市的健康发展。

因此，有关专家分析，2008年在汇市上投资获利的空间将会更大，机会也会更多。

8. 保险与其他不温不火的保险市场相比，收益类险种一经推出，便备受人们追捧。

收益类险种一般品种较多，它不仅具备保险最基本的保障功能，而且能够给投资者带来不菲的收益，可谓保障与投资双赢。

因此，购买收益类险种有望成为个人的一个新的投资理财热点。

认识财富地图——理财对个人投资者的意义“理财”一词，最早见诸于21世纪90年代初期的报端。

随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐走俏。

个人理财品种大致可以分为个人资产品种和个人负债品种，共同基金、股票、债券、存款和人寿保险等属于个人资产品种；而个人住房抵押贷款、个人消费信贷则属于个人负债品种。

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。

实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。

包含以下含义：理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题。

理财是现金流量管理，每个人一出生就需要用钱（现金流出），也需要赚钱来产生现金流入。

因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

理财也涵盖了风险管理。

因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

1. 个人理财的范围（1）赚钱——收入。

一生的收入包含运用个人资源所产生的工作收入及运用金钱资源所产生的理财收入；工作收入是以人赚钱，理财收入是以钱赚钱，由此可知理财的范围比赚钱与投资还要广。

包含：工作收入：包括薪资、佣金、工作奖金、自营事业所得等。

理财收入：包括利息收入、房租收入、股利、资本利得等。

（2）用钱——支出。

一生的支出包括个人及家庭由出生至终老的生活支出，及因投资与信贷运用所产生的理财支出。

有人就有支出，有家就有负担，赚钱的主要目的是支付个人及家庭的开销。

包含：生活支出：包括衣、食、住、行、娱乐、医疗等家庭开销。

理财支出：包括贷款利息支出、保障型保险保费支出、投资手续费用支出等。

（3）存钱——资产。

当期的收入超过支出时会有储蓄产生，而每期累积下来的储蓄就是资产，也就是可以帮你钱滚钱，产生投资收益的本金。

年老时当人们无法继续工作产生收入时，就要靠钱产生理财收入或变现资产来支付晚年所需。

包含：紧急预备金：保有一笔现金以备失业或不时之需。

## &lt;&lt;中国式财富地图&gt;&gt;

投资：可用来滋生理财收入的投资工具组合。

置产：购置自用房屋，自用车等可提供使用价值的资产。

#### (4) 借钱——负债。

当现金收入无法支付支出时就要借钱。

借钱的原因可能是暂时性的入不敷出、购置可长期使用的房地产或汽车、家电，以及拿来扩充信用的投资。

借钱没有马上偿还会累积成负债并根据负债余额支付利息。

因此在贷款还清前，每期的支出除了生活消费外，还有财务上的本金利息摊还支出。

包含：消费负债：如信用卡循环信用、分期付款等。

投资负债：如融资融券保证金、发挥财务杠杆的借钱投资。

自用资产负债：如购置自用资产所需房屋贷款与汽车贷款。

#### (5) 省钱——合理消费及节税。

在现代社会中，不是所有的收入都可用来支出的，有所得就要缴所得税，出售财产就要缴财产税，因此在现金流量规划中如何合法节省所得税，在财产移转规划中如何合法节税等，也成为理财中重要的一环，对高收入的个人更成为理财首要考虑因素。

除去这些，合理的消费行为也是省钱的必要环节，比如不要透支信用卡，控制购买无实际用途的冲动型消费等。

#### (6) 护钱——保险与信托。

护钱的重点在风险管理，指预先做保险或信托安排，使人力资源或已有财产得到保护，或当发生损失时可以获得理财来弥补损失。

保险的功能为当发生事故使家庭现金收入无法支应当时或以后的支出时，仍能有一笔金钱或收益可弥补缺口，降低人生旅程中意料外收支失衡时产生的冲击。

为得到弥补人或物损失的寿险与产险保障，必须支付一定比率的保费，一旦事故发生时，理赔金所产生的理财收入可取代中断的工作收入，来应付家庭的生活支出，或以理赔金偿还负债来降低理财的利息支出。

此外，信托安排可以将信托财产独立于其他私有财产之外，不受债权人的追索，有保护已有财产免于流失的功能。

包括：人寿保险：寿险、医疗险、意外险、失能险。

财产保险：火险、责任险。

信托。

2.理财规划步骤和核心第一步，回顾自己的资产状况。

包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提。

第二步，设定理财目标。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。



## <<中国式财富地图>>

### 编辑推荐

《中国式财富地图：实现财务自由的理财必备手册》：激发篇现代人实现财务自由的愿望，展开实现财务自由的一张中国式财富地图，如何实现财务自由的高度，解析你的财务现状，晋级篇通往财富自由的金光大道，主流理财方式一：基金系列，主流理财方式二：股票系列，主流理财方式三：期货系列，崛起理财方式一：黄金系列，崛起理财方式二：外汇系列，懒汉理财方式一：银行系列，懒汉理财方式二：保险系列，焦点理财方式一：港股市场，焦点理财方式二：股指期货，新热理财方式：收藏及艺术，理性篇理财热要求我们学会的理性思考，实现财务自由中的风险规避，理性投资需要怎样的一种心态，怎样才是健康的财富管理行为。

全面讲解最受大众欢迎的理财之道，帮助实现最终财务自由的幸福生活。

<<中国式财富地图>>

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>