

要赚钱就赚多点 7 招让你成为百万富翁

有人认为，现在美国大约有 500 万个家庭拥有 100 万美元的财富，其中 80%的人属于第一代致富者。对这些人来说，富裕并不是拥有昂贵的轿车、别墅，而是有长期稳定的收入作保障，为此，理财专家认为，人们只要遵循一些普遍的原则，都可以挖掘出致富的潜能。只要掌握了正确的理财思路，普通的老百姓也可以成为百万富翁。以下一些法则，或许对你有些启示。

1 工作勤奋干活拼命

司马华云：无财作力，小富经商。这一条古今中外概莫能外。发财需要耐心更需要时间。李嘉诚、王永庆哪一个不是四五十岁才发起来，就算天纵英才如比尔盖茨，不也要拼上老命干他 20 年，才有今日的成绩？像我们普普通通的小百姓，既无祖宗荫蔽，又无海外关系，在发财这等好事上，自然需要多磨。只要方法得当埋头苦干，捱上半辈子，挣一份丰厚的家业也不是什么难事。

2 下定决心开始“自己”理财

一般人的观念中都认为“理财”等同于“不花钱”，进而联想到理财会降低消费所得到的乐趣与生活质量。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会抗拒“理财”这个观念，“理财”此事，老一点再说吧。

这是事实吗？答案当然是否定的。年轻人不喜欢理财或是不知道理财，最主要的原因就是漠视“人”与“钱”的差别。普天下的人都知道一个道理“钱能生钱”，西谚叫做“Money makes money”，意即“钱”追“钱”总比“人”追“钱”来得快捷有效。

那么如何用钱去追钱呢？首先，当然要拥有“第一桶金”——一笔骁勇善战的母钱，然后用这笔母钱产生钱子钱孙。但是这“第一桶金”应该怎么办呢？生活中我们常被“清仓大减价”、“免年费信用卡”等诱因让人们控制不住花钱的欲望，一次又一次地错过储蓄“第一桶金”最好的时机。所以只有先下定决心“自己”理财，才算是迈开成功理财的第一步。

3 把钱花在购买股票或股票基金

“买股票能致富，买政府公债只能保住财富”。百万富翁的共同经验是：别相信那些黄金、珍奇收藏品等玩意儿，把心放在股票上，这是建立财富的开始。

从长期趋势来看，股票每年平均报酬率是 11%，政府公债则略高于 5%。如果 1925 年投资 1000 美元买股票，1998 年已值 235 万美元，买股票



的道理再明显不过。

4 自己创业

自己当老板的人能成百万富翁的几率，比工薪阶层的几率要大 4 倍。工薪阶层的收入决定于雇主愿意给多少，自己创业的人如果精明能干，可以大展宏图。

5 排除恶性负债，控制良性负债

若你已经下定决心自己理财，接下来要做的就是将你自身的财务独立起来。这里所说的“财务独立”是指“排除恶性负债、控制良性负债、学习理财投资”。

恶性负债是指人力不可控制的负债，例如生病、意外伤害、车祸等，这些事件引起的负债都属于恶性。这种情况下，如果买了保险就可以降低因意外所遭致的损失，从而排除恶性负债。所以财务独立的第一步就是买一份适合自己的保险，将意外带来的金钱损失转嫁给保险公司，让你无后顾之忧。良性负债就是你可以自己控制的

负债，如生活费、娱乐费、子女教育费、房屋贷款等。也就是说，你可以决定自己每月的生活费用，可以决定跟父母住或是搬出去住，结婚后要不要买房子、生孩子等。

6 追求财富永不满足

在百万富翁的字典上，是没有“退休”这个词的，事业就是他们的生命，只有在工作 and 追求中，他们才能感受到快乐，才能发现人生的意义。这对普通人是一个很好的启示，它让人明白，要惜时如金，充分利用一切可以利用的时间来增加收入而且永不知道停息。

7 脸皮很厚

富豪的行为模式异于常人，常做出违反社会常规、招致他人忌恨的事。美国最大零售商沃尔玛的创办人山姆·奥尔顿经常扰乱市场价格。一旦逮到机会，他便伺机向供应商杀价。所以供应商们都知道和沃尔玛做生意不容易。因此，如果你想当好好先生，最好打消富豪梦。



恋上短期理财 先给个理由

受股市、楼市投资前景不明朗、加息预期等因素影响，银行发行的短期理财产品受到投资者青睐，也被业内认为是当下最合适的理财方式。但是，并不是所有投资者都适合购买短期银行理财产品。

现象：加息后短期理财产品热销

银行短期理财产品真的很火。“提前两天通知客户，基本上不到发行期限就已经募集完毕。”交通银行郑州百花路支行金融理财师洪亚辉说。与许多理财师一样，每到有新产品出来，他都要提前打电话通知自己的客户签约购买，以免错失良机。

据了解，很多银行为了保证产品的竞争力，在收益率上尽可能地往上提，而且投资门槛也相应提升。以交行为例，现在其推出了 29 天固定收益的理财产品，除了能达到 4%的年化收益率，资产在 30 万元以上的客户才能购买。

对此，建行的王青霞解释，银行短期理财产品受欢迎，与近期的市场环境有关。“国家持续加大对楼市的调控力，股市持续盘整，央行加息的预期，致使很多投资者不愿存款，不敢投资。而短期理财产品不但能够减轻因加息给投资者带来的收益损失，定期存款支取转存的不便，还具备较强的流动性及相对较低的风险，满足不同客户对资金的使用需求。”

分析：适合有短期闲置资金的客户

虽然很多投资者知道短期理财产品就是在短时间内，能获取比银行利息高的收益，但是并不知道，投资短期理财产品也需要进行资金规划。

“短期理财适合的是有明确资金规划的人。如果刚存了 2 个月，就想把钱抽回去，这样可不行。”洪亚辉提醒，不是所有投资者都适合购买短期理财产品。

“一般客户要明确表示，资金在几个月或者一定的时间内没有需求，这样我们才建议他把钱投入到短期理财产品上。如果在签约期内反悔，是取不出来钱的。”洪亚辉介绍，短期理财一般都是固定收益，银行也是按期限承诺给出收益。同时，王青霞也提到了这类产品的弊端，就是较中长期产品而言，收益率相对较低，只适合短期闲置资金。而且有些产品也具有一定的风险，不承诺收益及本金保障。

另外，产品到期后，投资者如果选择下一期产品，需要等待一段时间，在等待期内，资金收益还是按活期存款利率计算。因此，资金有限的投资者购买短期银行理财产品意义不大。

理财小结：

两位理财师都建议，为了规避通胀影响，持有大量闲置资金且可长期投资的投资者在配置银行理财产品时，应重视所配置资产的流动性和盈利能力，可选择期限在 3 个月左右的短期理财产品，同时根据经济形势和投资机会将持有的资产池进行灵活转换。

“没有任何一款理财产品能够适合所有的投资者，因为不同的投资者具备不同的年龄、资金状况、风险承受能力以及不同的投资经历等，而这些因素是决定一款理财产品是否适合该投资者的重要因素。”王青霞表示。

（摘自《河南商报》）

个税起征点调高了 咱们会得到多少实惠

国务院常务会议正在讨论调节个人所得税相关内容。这次对个人所得税法修改内容包括了提高免征额等内容。不少人预测，本次调整后个税起征点或调至 3000 元。对此，不少市民尤其是白领都持欢迎态度。专家则认为，个税起征点调高，普通市民手里可支配的钱就会增多，有更多的钱去抗通胀。

市民反应：起征点调高将减少负担

记者 3 月 1 日在省城采访了部分市民，对于个税起征点可能要调高的消息，大部分市民都表示欢迎，认为可以减少自己的日常生活负担。

“听说要调高到 2500 元或者是 3000 元，好啊，我觉得越高越好！”记者采访时，市民杨女士很高兴地说，自己在一家事业单位上班，每个月有四五千元的收入，在不少人眼里是白领阶层。

“别看挣得还行，但扣除掉房贷，剩不了多少，现在东西又那么贵，但每个月都有三四百元的扣税，让我很是心疼啊！”杨女士说，要是个起征点调高到 3000 元以上，自己是很欢迎的，而且调得越高越好，这样不少工薪阶层能够得到更多的实惠。

不少市民尤其是年轻人都表示，对提高个税起征点十分欢迎，“我们是人生和事业的起步期，提高个税起征点，对我们来说还是很‘给力’的。”

不少市民表示即使调不到 3000 元，调到 2500 元也可以，负担减轻一点是一点。同时，不少市民还建议，加大不同层次人群的征税力度，对于收入高的，可以适当加大征税力度，对于中低收入，要进一步加大减税力度。

专家看法：还应同时提高级差税率

对于或将提高的个税起征点，一些经济专家也发表了自己的看法。

山东大学经济学院副院长李铁岗认为，提高个税起征点，是增加居民收入的方法，在目前情况下有利于提高市民抗通胀的能力。

“提高个税起征点后，许多市民收入里面可直接用于自己支配的就多了，因此普通市民是受益的，尤其是收入不是很高的工薪阶层。”李铁岗说，从目前济南市市民的平均收入水平来看，大部分人的收入在 2000 多元，无论个税起征点提高到 2500 元还是 3000 元，受影响的都是一大批人。

李铁岗还认为，目前征税上有两个方面的情况值得关注，一个是低收入的人数太多，另一个是收入上的差距还比较大。因此要想把事情完全做好，一方面提高个税起征点，另一方面提高级差税率。

（摘自《生活日报》崔荣杰 / 文）

■百姓理财 I

“钱生钱”关键步骤：让存款成为终身习惯

如果要给现在的流行词汇做一个排行，相信“理财”肯定会位列其中。不管钱多钱少，拥有更多的财富是绝大部分人追求的目标。但人们在这个问题上的认识误区还是不少的，比如：我的工资这么低，连每个月的开销都不够，哪有多余的钱去理财；理财是那些专业机构的忽悠，想让我把口袋里的辛苦钱双手奉上变成他们的奖金，我可不干；我就安心花我自己的钱，至于将来怎样，理财也帮不到太多……如此种种，不一而足。

让我们权且抛开那些深奥的 K 线图和数据分析，从最简单的基本理论说起。

要知道，大道至简，但能熟谙于心，力行不辍，也不容易。

我承认，做预算是一件并不能让人愉快的事，因为总要直面你不愿面对的数字。但如果做得正确，之前的付出绝对是值得的。一份好的预算不仅能帮你避免不必要的开支，还能够助你实现你的储蓄目标。这么说吧，真正理财成功的人肯定都是做了预算的。做预算，实际上是一门自我管理的学问，当然，也是一种能力。

根据收入确定开支，首先明确

你每月能赚多少钱，包括工资、自有住房租金以及其他以月为单位的收入。接下来，算一算你的开销，保留所有的账单和收据，无论是现金支付还是信用卡的消费，记录下每一笔支出，并把你的支出分成三类：固定开支、责任开支和弹性开支。

固定开支是指每个月都不会更改的开销，包括房贷、保险、汽车保险等费用。把所有这些支出加起来除以 12 得出一个结果。

责任开支是指你应当要付的钱，包括给父母的每月津贴、孩子的学费、手机费、水电煤费、信用卡还贷、食物和交通费等。

除此之外的支出都归入弹性开支，包括娱乐、衣服、买书、约会和看病等等。当然，还不要忘了全年的度假费用和特殊节日的礼物开销。等你把所有这些都罗列出来，你就知道钱都去哪了。

如果你的固定开支与你的所有收入差不多，你就必须考虑改变一下生活方式了，否则结果会很惨。你可以租小一点的公寓，或是把车卖掉。请记住，做预算的目的就是让你把钱省下来，存起来。

让存款成为你终身的习惯，不要找任何借口。把钱存起来不仅是



为了应付突发状况，更是因为这对于以钱生钱非常关键。

别忙着消费，能将钱存起来的秘诀就是先存款、后消费。很多人通常习惯于先花钱，再将剩下的存起来，而聪明人的做法却刚好相反。开一个银行账户，每月工资到手后先把钱存进去。没有很多钱在手边，也就不会想着乱花钱了。

（摘自《经济参考报》）

■理财故事 I

囤点金银 捂出“坐火箭”的价格

“黄金永远是黄金”

2004 年的时候，王先生就把自己更多的时间和精力放在了金银币投资上。

做了几年的金币收藏，王先生有了自己的原则：“不管价格怎么样，黄金永远是黄金。”

王先生是从 2005 年正式投资金银币的。当时，因为他主观分析北京 2008 奥运会的吉祥物极可能会有猴子，所以就买入了一批猴子题材的金银币，结果选错了。

“当时价格下降以后，心里还真是有点后悔和紧张，害怕就这么亏下去了。不过，当时自己安慰自己，相对于其他投资品，金银币贬值的幅度非常小。”王先生笑着说，“我当时就一直这么捂着，结果到了 2006 年，黄金的价格像是坐火箭一样，金币的价格自然也水涨船高。”通过这件事，王先生深刻体会到了黄金保值升值的作用。

王先生说，从 2001 年到 2003 年年初，金银币市场曾经出现了一轮牛市。当时最差的金彩币价格也从最初的 2600 元涨到了 10000 元左右，涨了近 4 倍。中国金币总公司曾经发行过一套“龙凤呈祥”的金彩币，当时出现了错版，这套错版的彩

金币，从最初的 1600 元一路涨到最高时候的 70000 多元。

王先生指出，在收藏品投资领域一直有这么一句话：只要时间耗得起，总归还是会升值的。这句话对金银币投资也同样成立，因为黄金本身是稀有金属，物以稀为贵。

尽管黄金目前的价格高，已经蕴藏着不少的风险，但是很多人仍然对金银币收藏乐此不疲。“当中很多人都是老头老太，他们拿出来的可能是一辈子的积蓄，绝大部分都是作为收藏。”王先生指出，“因为不仅自己可以把玩，还可以留给下一代，当作传家宝。而这个意义，就会超出价格本身的价值。”另外，因为数量少，也有很多人认为金银币是不错的礼品。目前这一块占了整个市场的 80%左右。

既看黄金价值，也看艺术价值

如今，家藏黄金饰品已是普遍现象，但业内人士指出，从理财角度看，选择黄金首饰作为投资产品，还需谨慎。

由于黄金饰品经过加工，商家在饰品整体工艺上已花费了成本，特别是有品牌的黄金首饰，增加了更多附加值，消费者购买的不仅是

黄金本身，还有这些工艺附加值。而且经过加工后，黄金纯度也不够高，保值功能相对减少。因此，金价上涨之后，黄金首饰升值的部分只是黄金本身，并没有包括工艺部分。如将黄金首饰变现，其损耗较大，黄金原本的保值功能也相对减少了。

而关于金银币，业内人士指出，金银币中的彩金币更具投资价值。最根本的理由是彩金币经过了更多的艺术创造，内化的加工工艺比较多，价值就应该高。此时，彩金币已经不单单是金银币，而且具有了艺术和纪念价值。在金银币市场低迷时，一套梅兰芳先生京剧角色的彩金币，一直都没有出现降价的状况，就是一个证明。

在投资金银币的时候，不仅要了解国际黄金价格的走向，知道基础材料的贬值可能会带弱金银币的价格，而且要具有一定的艺术修养和历史知识。因为金银币是经过一定艺术加工的，有的直接以画入币，画的艺术价值就能够提升金银币的价格。而具备历史知识，则是为了鉴别某些反映特殊时期历史事件、历史人物的金银币所具有的独特价值。

（摘自《投资与理财》）