

<<1 富人理财道与术>>

图书基本信息

书名：<<1 富人理财道与术>>

13位ISBN编号：9787546348414

10位ISBN编号：7546348412

出版时间：2011-7

出版时间：吉林出版集团有限责任公司

作者：章悦

页数：190

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>

## <<1 富人理财道与术>>

### 前言

从“兔子不吃窝边草”这句俗语，我们可以体味出其间蕴藏的哲学智慧。

兔子不吃窝边草，倒不是因为兔子嫌窝边草的味道不够鲜美，而是因为一旦窝边无草，自己就会暴露，就会被天敌发现，从而给自己带来伤害！

看看，本来没有什么头脑的动物，却能凭借自己的本能让自己更好地生存。

兔子的舍与得本身就是一种智慧。

有时候，看上去缜密的思考，却不一定比本能的判断更有价值。

联想到我们身边的人事浮沉，那些曾经成就我们的投资技巧与机会一旦被贪婪所利用，就常常会成为我们的绊脚石-甚至于引发灾难。

有些人，特别是一些富人，对理财很自信。

觉得自己能挣钱所以很了解钱，但是他们这种盲目的自信，往往会导致他们错失进一步真正地了解财富智慧的机会。

其实，投资与理财大不相同：投资是阶段性的，而理财是长期的；投资关注的是财富数量的增加，而理财关注的是资产质量的提高。

因此，投资属于财富术的层面，而理财则属于财富道的层面。

人们在问路时常常会问离自己最近的人，可是离自己最近的人不一定是知道路的人。

本书没有从众所周知的开源节流、分散投资等理财观念入手，而是从大量的反面案例中，总结提炼出一些值得富人思考的财富盲区。

一段时间以来，我感到非常困惑——当我为那些主动约见我谈论理财问题的客户提供理财咨询的时候。

因为特别主动的客户往往是已经遇到了问题或麻烦的客户。

这时，他们往往已经错失了最佳的理财时机。

作为一名专业理财人士，我由于与不同的客户接触的时机不同，所以工作的效果也与他们每个人大不相同。

这就像防火与灭火有着本质上的区别一样。

《黄帝内经》云：“圣人不治已病治未病……”说的是，最好的医生能够在人没有得病的情况下预防疾病。

其实我们所面临的财富问题就像人的身体一样，也存在着健康与否的区别。

本书的出版发行是为了帮助先富起来的人们，让他们尽量避免财富问题的出现。

合理地进行理财，并能在变幻莫测的经济社会中了解一定的金融与经济信息。

希望本书能像一面镜子一样，帮助大家看清自己在财富生活中存在的某些问题，以期在最佳的时机完善资产配置。

希望大家在创富、维富、传富的“财富马拉松”赛场上永远保持竞争的优势。

章悦2011年5月

## <<1 富人理财道与术>>

### 内容概要

财富生活由财富的创造和财富的保全两部分组成。

财富生活，是一场创富、维富和传富的马拉松，是从99 的生活现实到100 的财富理想的智慧提升。要想财富生活能够永续，个人资产得以保全，就必须抓住1 的财富提升空间。

本书将理财之“道”与“术”相结合，既阐述了富人理财存在的问题及原因、财富管理的误区和盲点，又分析了财富维护、传承以及传播的原则和方法，并从国学中汲取财富管理的智慧，以求财富状态更健康，资产生命更长久。

## 作者简介

章悦  
中国平安人寿保险股份有限公司天津分公司营销总监，平安专业管理训练课程授权讲师，RFC国际认证理财规划师，加拿大互动集团授权讲师，金融行业资深管理人士、专业理财人士，企业风险管理顾问，财经类刊物特约撰稿人。

在16年的金融行业实践中，形成了富于远见、眼光独具的专业理念，积累了丰富的财富管理、营销管理及培训教育经验。

擅长为不同阶层的客户提供有针对性的理财咨询，善于为企业家搭建有价值的学习交流平台和资源整合平台，并为其提供一体化金融服务与高附加值的售前、售中、售后咨询服务。

微博：[weibo.com/1dulicai](http://weibo.com/1dulicai)

博客：[blog.sina.com.cn/1dulicai](http://blog.sina.com.cn/1dulicai)

邮箱：[zhangyue\\_licai@126.com](mailto:zhangyue_licai@126.com)

## <<1 富人理财道与术>>

### 书籍目录

推荐序/ 刘彦斌

自序

1 财富火花

上篇 富人理财之道

第一章 广义的财富

人生六大财富之一：保持身心健康

人生六大财富之二：体验生活

人生六大财富之三：拥有知心的朋友

人生六大财富之四：热爱事业

人生六大财富之五：与人分享幸福

人生六大财富之六：自我增值

第二章 理财中的肯定与否定

高枕也忧，富人也要懂理财

不懂理财的年轻富豪们

认识自我，找到审视财富的镜子

理财意识比理财方法更重要

成功有道，值得称道的理财习惯

理财有方，避免财务“营养失衡”

第三章 理财与投资不能画等号

明辨误区，理财不等于投资

商海横流，管理好欲望方能赢得未来

稳扎稳打，理财首先要保全资产

急功近利不可取，远见才是大智慧

第四章 数据、指标、现象，发人深省的经济讯号

拨开迷雾，经济迅猛发展背后的隐忧

全球性缩水，不能承受的财富之重

养老形势严峻，谁为养老“埋单”

错失“人口红利”，加大税收正当时

洞悉金融的逻辑

内部金融市场活动外部经济化

通货膨胀，一场比飞机、大炮更有威力的战争

第五章 商海沉浮，构筑财富“防火墙”

警钟长鸣，一个房地产商的“过山车”人生

未雨绸缪，绝处逢生

构建财务规划“防火墙”

做一个安全的“富翁”

节俭，每个富人的理财必修课

用投资的赢利满足消费需求

下篇 富人理财之术

第六章 风险管理，使变数成为定数

居安思危，风险管理“悲喜录”

不能忽视的风险管理

没有风险，就没有收益

转移风险，杜绝后患

警惕影响财富的非财务风险

<<1 富人理财道与术>>

第七章 资本——新一代第一生产力

相势而动的资本的力量

资本运营能力是企业家的必备素质

企业融资是资本运营的“快车道”

蔚为壮观的私募股权投资家族

市场有陷阱，投资需谨慎

巴菲特的核心投资原则

保本比赢利更重要

第八章 投资理财工具箱

储蓄不仅是美德，更是理财手段

安全、收益高的债券

股票：高风险产生高收益

风险共担、收益共享的基金投资

信托：富人的投资方式

规避人民币升值带来的外币贬值风险

短期获益首选纸黄金

第九章 为财富找到真正的保险箱

真正的财产——保险

保险为财富维持与传递保驾护航

保险提升资产利用率

“保险壳”让财富利益最大化

养老，人生的必然

现金为王，解燃眉之急

第十章 遗产税，一只随时落下的靴子

如果人人都是和珅

避税高手的“武林秘籍”

世界主要国家和地区的遗产税制度

遗产税草案解读

遗产筹划

保险是节税的得力工具

第十一章 财富的第三次分配——慈善

智慧民族的慈善智慧

慈善是一种境界

你不知道的慈善价值

慈善的精神收益性

慈善的经济性

随 笔

传统国学中的理财智慧

从《周易》看投资理财

理财中的中庸之道

投资的感性与理性矛盾

对信息的思考

后 记

参考文献

## &lt;&lt;1 富人理财道与术&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：人生六大财富之一：保持身心健康在健康、财富和成功这三个选项中，你会选择哪一个呢？

这个问题来自一个非常古老的故事，相信很多人都读过。

一名妇女发现三位蓄着花白胡子、长得一模一样的老者坐在家门口。

她不认识他们，就说：“我不知道你们是什么人，但各位也许饿了，请进来吃点儿东西吧。”

三位老者问道：“男主人在家吗？”

她回答：“不在，他出去了。”

老者们答道：“那我们不能进去。”

傍晚时分，丈夫回家了，妻子就向他讲述了白天所发生的事情。

丈夫说：“快去告诉他们我在家，请他们进来。”

妻子出去请三位老者进屋，但他们说：“我们不能一起进屋。”

其中一位老者指着身旁的两位老者解释说：“这位的名字是财富，那位叫成功，我的名字是健康。”

接着，他又说：“现在你回去和你的丈夫商量一下，看你们愿意让我们当中的哪一个进去。”

妻子回去将此话告诉了丈夫，丈夫说：“让财富进来吧，这样我们就可以黄金满屋了！”

妻子却不同意：“亲爱的，我们还是请成功进来更妙！”

女儿在一旁听到了他们两个的争论，然后提出了自己的建议：“请健康进来不好吗？”

这样一来我们一家人就可以身体健康，就可以幸福地享受生活，享受人生了！”

丈夫对妻子说：“听我们女儿的吧，去请健康进屋。”

妻子出去问三位老者：“请问哪位是健康？”

请进来吧。”

健康起身向她家门口走去，另外两个人也站起身来，紧随其后。

妻子吃惊地问财富和成功：“我只邀请了健康，为什么两位也一起来了呢？”

两位老者说道：“健康走到什么地方，我们会陪伴他到什么地方，因为我们根本离不开他，如果你没请他进来，我们两个不论是谁进来，很快就会失去活力和生命！”

有人说：如果失去了财富，那么我们只失去了人生的三分之一；如果失去了朋友，那么我们只失去了人生的二分之一；如果失去了健康，那么我们将失去人生的全部！”

从中我们可以得出这样一个结论：人生的幸福之基，就是健康。

所有的财富，都始于一种健康的内心状态、身体状态。

因此我们将身心健康列为人生六大财富之首。

为什么我们如此强调健康的重要性呢？

我们常说健康是1，财富是0，如果没有了排在最前面的1当领队，那么后面有再多的0也没有意义。

这个道理每个人都知道，但在快节奏、高频率的生活和工作中，我们又会不自觉地忽视健康，甚至透支身体，用健康去换钱。

人为什么去创造财富，去追求财富？

是因为财富是美好的，财富可以给我们带来幸福美好的生活。

但是人不仅要去获取财富，拥有财富，还要去享用财富。

如果我们得到了财富，却透支了健康，牺牲了健康，那么这些财富对我们来说又有什么价值呢？

对于健康，世界卫生组织是这样定义的：健康是精神上、身体上、社会适应上的，而不仅仅是身体没有疾病，不虚弱。

不仅如此，世界卫生组织还提出了身心健康的八大标准：食得快。

胃口好，不挑食，吃得顺利，食欲与进餐时间基本一致。

便得快。

有便意时，能很快排便，且感觉轻松自如。

睡得快。

晚间定有自然睡意，上床能很快入睡，而且睡得很深。

## &lt;&lt;1 富人理财道与术&gt;&gt;

醒后头脑清醒，精神饱满。

说得快。

说话流利，语言表达正确，随机应变，合乎逻辑。

走得快。

行动自如、协调，迈步轻松、有力，转体敏捷，反应迅速，动作流畅。

良好的个性。

性格温和，意志坚强，热爱生活，胸怀坦荡，心境达观。

良好的处世能力。

看问题客观现实，具有自我控制能力，情绪稳定。

良好的人际关系。

大度和善，自尊自爱，自信自强，不过分计较，能宽以待人，与人为善。

如果以上的这八条你都基本符合，那么这说明你的身体和心理都处于健康状态。

当然，这些只是保持健康的一些基本标准。

对于保持健康的具体方法，在此我们不逐一罗列，只希望大家能够看到健康的价值远超过于物质财富，从而让大家了解健康的重要性：健康是创造财富、体现财富、享用财富的资本，健康是财富之源，拥有健康，才是真正拥有财富！

人生六大财富之二：体验生活在社会心理学中有一个名词，叫做“马太效应”，指的是强者越强、弱者越弱的现象。

“马太效应”这个名字来自《圣经·新约·马太福音》中的一则寓言，它是这么说的：“凡有的，还要再给他叫他多余；没有的，连他所有的也要夺过来。

”对此，我们可以这样理解：人来到这个世界是替上帝管理财富的，谁管理得好，上帝就会让他多管一些。

由此可见，财富并非永远属于我们，正所谓，钱财乃身外之物，生不带来，死不带去。

真正拥有财富的人，除了要体验创造财富的过程，更应该体验生活的快乐；除了要享受物质生活的发达和富裕，还应该体验精神文明的多彩与神奇。

就像我们吃晚餐，虽然你可以把它当成是生存之需，但是如果你把它当做一次对美食的体验，对色、香、味的品评，将会更有意义。

生活中从不缺少这样的乐趣，而是需要我们具备一双善于发现的眼睛和一颗真正平和、豁达、懂得真善美的心。

一个人匆匆忙忙地向前赶路，要到某景区去欣赏风景，但殊不知他却错过了这一路的风景。

我们并非劝诫大家“小富即安”，而是希望大家在创造财富的过程中，不要错过人生的真正风景。

财富不是人生的全部，体验的过程比结果更加重要。

由于我们曾经赤贫，因此我们对金钱有着极特殊的感情。

并且，由于我们曾经长期的赤贫，使很多人很难得到安全感。

另外，我们在长期追逐财富的过程中，已经习惯了以金钱为中心的生活。

所以我们要认真地思考和感悟人生的意义，让自己的一生更加有意义。



## 后记

每当我看到《福布斯》中国富豪排行榜时，总会有感于入榜企业家的卓越才干；每当我看到《福布斯》富豪榜洗牌时，都会有感于市场的风险与机会；但是每当我看到《福布斯》在榜富豪落马时，更是感叹于不知这些人是聪明有余还是智慧不足，因为他们无疑是创富巨人，但由于他们在创富中已经习惯于将利润作为决策的主要价值评价，投资过度激进，又不注意风险管理，使得他们的财富命运像过山车一样大起大落。

最近国内外经济形势十分复杂。

美国为使人民币升值施加压力未果，便宣布发行6000亿美元国债，通过美元贬值变相使人民币升值——美国早已经习惯于通过金融资本实行侵略占有。

国内通货膨胀压力及国内外热钱的泛滥使我们的资产保卫战形势严峻。

这就更需要我们了解、捕捉财富信息，使财富思维升级，以便帮助我们迎接挑战与机遇。

本书是结合我在实际工作中经常遇到的一些较为集中的理财问题所反映出的理财思想盲区而专门编撰的，同时也给出了一些解决问题的方案。

本书杜绝大而全，关于股票、基金等投资技巧的很多专业书籍或许已经躺在您的书柜里了，对于这方面的内容，本书只作一些提点，不详加论述。

因为它们属于投资范畴，而本书强调的是理财。

我有幸服务于中国平安这家世界500强企业。

其鲜明的社会责任意识、精英意识和其倡导的专业与价值的企业文化，已经成为我的基因。

我服务于平安，成长于平安，成就于平安，快乐于平安。

中国平安天津分公司的周剑祥总经理的智慧熏陶也使我得以不断地自我突破。

我要感谢在这半年中协助我完成这本书的几位师友。

首先是我的导师，在国内外教育训练领域颇具影响力的艾莫老师，他是企业敬业型教练，是帮助企业心智突破的大师，是他鼓励我著书，这才使得我有机会让正确的财富思想惠及更多的人。

此外还要感谢南开大学的研究生郭鹏飞，是他协助我整理录音文稿，并为我分担烦琐的案头工作；感谢东方华尔金融咨询有限责任公司董事长兼总经理宁淳先生，对我出版本书给予的那么多的鼓励和支持。

在此，我还要特别感谢我的母亲姜惠贞女士。

在本书的创作中我遇到了很多的困难，是她的鼓励与支持让我一步步地走了过来，并最终完成了本书的撰写。

在此，我也要本书作为母亲77岁生日的特别礼物送给她，祝她健康、快乐、幸福！

章悦2010年5月8日母亲节于天津

媒体关注与评论

这是一本对实现了创富的人们非常有益的理财宝典。

在这本书中，作者就资产保全这个话题，为你提供全方位的最佳解决之道。

——国际企管顾问、系统创富金牌教练 艾莫针对人们成功的大忌——“知障”，本书特别分析了由于性格、天赋、习惯造成富人存在的理财问题，从而帮助人们避免由于盲目自信而错失了解财富信息、进行财富管理的良机。

——北京汇智卓越企业管理咨询咨询公司首席顾问 高建华本书系统地介绍了财富管理的原则和方法，既站在“道”的层面，揭示财富管理的问题及成因，又从“术”的角度，告诉人们如何进行财富管理，以实现个人资产的保全，保证富过三代。

——永业国际董事、副总裁 赵强

## <<1 富人理财道与术>>

### 编辑推荐

《1 富人理财道与术》：持久的财富生活是创富、维富、传富的马拉松！

真正的富人思维是从99 到100 的智慧提升。

由章悦编著的《1 富人理财道与术》结合在实际工作中经常遇到的一些较为集中的理财问题所反映出的理财思想盲区而专门编撰的，同时也给出了一些解决问题的方案。

理财之道，让财富生活永续，理财之术，助个人资产保全！

著名理财专家刘彦斌作序推荐！

财富的寿命，不是由财富的规模决定的。

正确的财富思维，比我们拥有的财富更有价值。

如果你还是中产阶级，阅读《1 富人理财道与术》，你将早日跨入富人的行列；如果你已经积累了很多财富，理财的道与术，将助你的财富生活永续！

如果你是理财专业人士，高端理财知识，将使你的事业更加辉煌！

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>