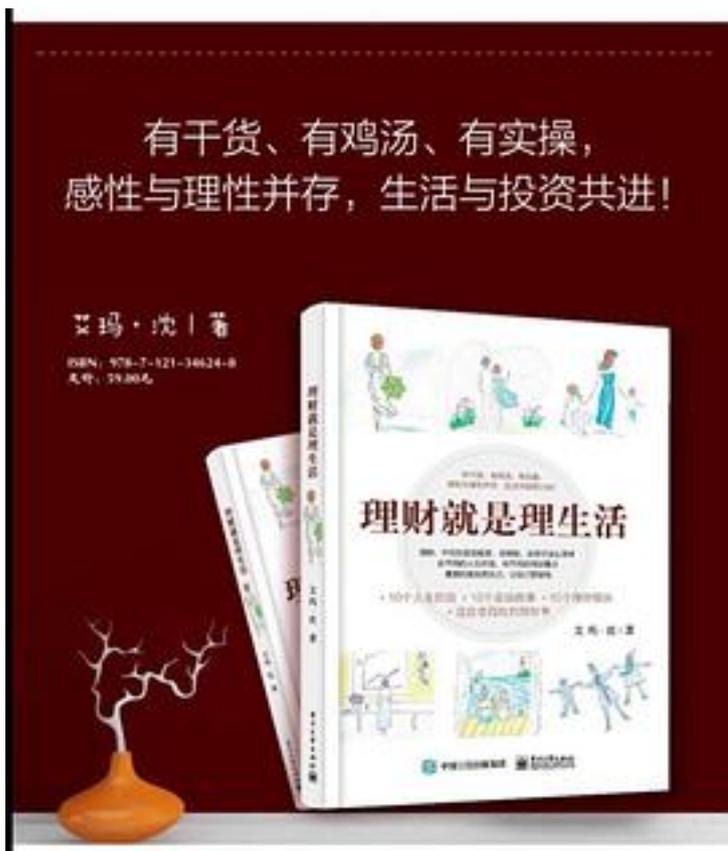


理财就是理生活



[理财就是理生活_下载链接1](#)

著者:艾玛·沈

出版者:电子工业出版社

出版时间:2018-8

装帧:平装

isbn:9787121346248

本书通过讲述处于不同人生阶段的十个家庭面临的财务问题，介绍了状况剖析、目标设定、消费控制、债务管理、沉睡资产、变现技能、资产购入、风险分散、实体节税和代际传承这十大理财模块，从而帮助读者全面系统地了解理财的方方面面，学习遇到多种财务问题时的应对思路和方法，适合对未来的财务生活存在困惑的人士。

书中还介绍了保险、基金、房地产、信托等投资工具和风险控制方法，简单易行，可操作性强，非常适合投资初学者。本书语言通俗易懂，文风清丽，人物对话幽默诙谐，是休闲和学习并举的佳作。

作者介绍:

艾玛·沈

南京大学经济学学士，香港大学哲学硕士。13年上市公司及金融机构从业经验，近五年就职于管理几千亿资金的香港著名买方资管机构。简书经管优秀作者，粉丝数一万余。Facebook著名财经专页Presslogic Business Focus的专栏作者，该专页拥有70万粉丝。跨境投资机构弘富财经集团签约作者。

目录: 目录

第1篇 概述

第1章 挣钱一阵子，花钱一辈子 2

1.1 十年前 3

1.2 十年后 4

1.3 草帽曲线 5

1.4 理财的本质 6

第2章 鸭舌帽曲线 9

2.1 偷听的男子 9

2.2 财务保障、财务安全和财务自由 11

2.2.1 财务保障 12

2.2.2 财务安全 12

2.2.3 财务自由 13

2.3 鸭舌帽曲线给你更多的自由和选择权 14

第3章 时间就是金钱，一寸光阴一寸金 16

3.1 现学现卖的阿逊 17

3.2 单利VS复利 18

3.2.1 单利 18

3.2.2 复利 19

3.3 影响复利的三大因素 20

3.4 素素的千万富婆梦 22

3.5 第四个影响因素 22

3.6 72法则 24

3.6.1 投资翻倍所需要的时间 24

3.6.2 货币贬值减半所需要的时间 24

第4章 理财是一个系统工程 26

4.1 开一堂微信课 27

4.2 状况剖析七大问题 28

4.3 理财的十大模块 29

4.4 合适的时间做合适的事 30

第2篇 基础篇

第5章 别只闷头赶路，要停下来思考 33

5.1 阿逊的答卷 33

5.2 素素的答卷 34

5.3 七个问题的窍门 35

5.3.1 收入与支出 35

5.3.2 资产与负债 35

5.3.3 意外的发现 35

5.3.4 想要什么 36

- 5.3.5 变现技能 36
- 5.4 三张表格 36
 - 5.4.1 状况总结表 36
 - 5.4.2 家庭资产负债表 37
 - 5.4.3 家庭收支表 41
- 5.5 记账的作用 44
 - 5.5.1 了解收支概况，做简单规划 44
 - 5.5.2 分析支出，优化消费习惯 45
 - 5.5.3 制订预算，提高资金使用效率 45
 - 5.5.4 预测现金流，帮助做出投资决策 46
- 5.6 如何分析家庭财务报表 47
 - 5.6.1 资产流动性比率 47
 - 5.6.2 负债收入比 48
 - 5.6.3 投资合理比 48
- 第6章 一人理财已经不易，婚后两人该怎么办 50
 - 6.1 下月结婚，却因钱吵翻天 51
 - 6.2 状况剖析 53
 - 6.2.1 七个问题 53
 - 6.2.2 状况总结表 57
 - 6.3 目标设定 58
 - 6.3.1 写下目标，就能让你收入翻番 58
 - 6.3.2 为什么目标总是实现不了 59
 - 6.4 财务双轨制，允许部分金钱自主 64
 - 6.4.1 财务双轨制 64
 - 6.4.2 由有能力的人管理，但共同做出决定 65
 - 6.4.3 定期召开财务状况评估会议 65
 - 6.4.4 设定警戒线 65
 - 6.5 婚宴红包的纠葛 66
 - 6.5.1 婚宴红包应如何分配 67
 - 6.5.2 现场收红包要注意的细节 67
- 第7章 没有第一桶金，谈何财务自由 70
 - 7.1 素素的潜在目标 72
 - 7.2 三类人的现金流向图 73
 - 7.2.1 刚毕业的年轻人 74
 - 7.2.2 中产阶级 74
 - 7.2.3 财务自由人士 75
 - 7.3 广义资产、有效资产和值得积累的资产 76
 - 7.4 热爱生活的儒雅男士 78
 - 7.5 四字真言——摆脱“月光”的秘诀 80
 - 7.5.1 降低频率 81
 - 7.5.2 借助外力 81
 - 7.5.3 记账预算 82
 - 7.5.4 “需要”“想要” 83
 - 7.5.5 择友而交 84
 - 7.5.6 找替代品 84
 - 7.6 最后的建议 85
 - 7.6.1 保险是什么 85
 - 7.6.2 买什么保险 86
 - 7.6.3 签保险合同时要注意什么 87
- 第8章 债务缠身，谁来救救我 90
 - 8.1 投资小白的四种债务迷思 91
 - 8.1.1 屈从于习惯 91
 - 8.1.2 过自己负担不起的生活 92
 - 8.1.3 现金为王，等机会抄底 92

8.1.4 债务能抵消通胀	93
8.2 负债的好处	93
8.3 区分良性负债和不良负债	94
8.4 抵押贷款和信用贷款	96
8.5 维护信用记录	97
8.6 控制好负债收入比	99
8.7 建构负债的良性循环	99
8.8 五步债务消除计划	100
第3篇 进阶篇	
第9章 你家也有财宝正在角落里呼呼大睡吗	105
9.1 状况剖析	106
9.1.1 七个问题	106
9.1.2 状况总结表	109
9.2 财富的两驾马车	110
9.2.1 第一驾马车：购买好资产，带来稳定的被动收入	110
9.2.2 第二驾马车：找到自己的“摇钱树”	111
9.3 挖掘沉睡资产	112
9.3.1 找出闲置的资产（每月收入合计增加4 600元）	112
9.3.2 盘活业绩不良的资产（每月增加3 000元）	114
9.3.3 寻找沉睡资产的诀窍	115
9.3.4 动笔算一算	116
9.4 调整后的结果	116
9.5 没钱买房，也能分房地产一杯羹	118
9.5.1 什么是REITs	118
9.5.2 REITs适合哪些人	119
9.5.3 REITs收益如何	119
9.5.4 REITs的风险如何	119
9.5.5 如何购买REITs	120
9.5.6 购买REITs需要注意哪些影响因素	121
9.5.7 REITs如何估值	121
第10章 你的“摇钱树”在哪里	123
10.1 状况剖析	124
10.2 人无远虑，必有近忧	125
10.3 慢、中、快三策	127
10.3.1 慢策——建立“储蓄转资产、资产再转储蓄”的良性循环	127
10.3.2 中策——依靠核心技能，创建“摇钱树”	128
10.3.3 快策——利用杠杆，资产套现再投资	130
10.4 斜杠与发展第二职业	131
10.4.1 听说很多人都斜杠成功了	131
10.4.2 谁适合斜杠	132
第11章 你能找到很多帮你赚钱的奴隶	135
11.1 从月入-2 500元到月存1.2万元，离异妇女的逆袭之路	136
11.2 万能公式——“100-年龄”配置法	138
11.2.1 三个账户	138
11.2.2 风险承受能力	139
11.3 投资工具金字塔	142
11.4 适合投资菜鸟的基金定投	143
11.4.1 基金的种类	143
11.4.2 什么是基金定投	146
11.4.3 基金定投的投资要点	147
11.5 最受巴菲特推崇的ETF指数基金	151
第4篇 高级篇	
第12章 身边的投资机会都太贵怎么办	155

- 12.1 “以楼养学”：击中焦虑的软肋 156
 - 12.2 选择英国的理由，被打脸 157
 - 12.2.1 英国政治安全稳定——第一次被打脸 157
 - 12.2.2 所有权使用年限高、天然灾害少 157
 - 12.2.3 监管严格，品质保证——第二次被打脸 158
 - 12.2.4 高投资报酬率、低入场费 158
 - 12.2.5 英镑稳定，处于平均线以下——第三次被打脸 159
 - 12.3 掉坑买教训 160
 - 12.4 做好资产配置是风险管理的根基 163
 - 12.4.1 不买自住楼而直接选择海外置业的业主 163
 - 12.4.2 退休夫妇 164
 - 12.5 降低风险的“黄金三原则” 165
 - 12.5.1 跨地域国别配置 166
 - 12.5.2 跨资产类别配置 166
 - 12.5.3 增配另类资产 167
 - 12.6 风险事故发生后的事后补救 168
 - 12.6.1 风险回避 168
 - 12.6.2 损失控制 169
 - 12.6.3 风险转移 169
 - 12.6.4 风险保留 169
 - 第13章 预先设计税务架构，帮助你合理合法节税 171
 - 13.1 劫富济贫理念的破灭 172
 - 13.2 合法节税与偷税、漏税的区别 174
 - 13.3 合法节税的秘诀——分拆 174
 - 13.3.1 高收入者向低收入者分拆 175
 - 13.3.2 从高税率类别向低税率类别分拆 175
 - 13.3.3 从高税率地区向低税率地区分拆 175
 - 13.3.4 从一个课税年度向另一个课税年度分拆 176
 - 13.4 以公司名义买卖房产的优劣势 178
 - 13.5 投资房产的大道 179
 - 13.5.1 看房地产走势的三大指标 180
 - 13.5.2 抓住核心价值，剔除边缘价值，你就能大大降低价格 181
 - 第14章 提早开始家族传承规划，预防阶层下滑风险 184
 - 14.1 中学就写遗嘱的珠珠 184
 - 14.2 家族传承的六个方面 187
 - 14.3 急需做传承规划的七类人 189
 - 14.4 传承规划三板斧 190
 - 14.4.1 遗嘱 190
 - 14.4.2 保险 192
 - 14.4.3 家庭信托 194
 - 14.5 设计一套组合拳 199
 - 第15章 后记 202
 - 15.1 五年后的会面 203
 - 15.2 其他故事的主角 205
 - 15.3 闭上的心门 206
 - 15.3.1 不学金融，不会理财 206
 - 15.3.2 不要说配置，告诉我买哪只股票 207
 - 15.4 理财如起高楼 207
- • • • • [\(收起\)](#)

标签

理财

财务自由

金融理财

个人成长

生活方式

投资理财

投资

现代女性

评论

学习理财越早越好，至少要从18岁开始呀。白活了好多年。

不知道是不是这次想撸一个理财规划sop出来还是怎么的，明显感受收获很大，家庭三表也有单独拿出来自己梳理，无论是理解还是知识密度上，我觉得作者至少很有诚意的在表达。“理财最重要的地方其实在于目标，而不是多少钱”

“挣钱一阵子，花钱一辈子”，我们需要用短短的职业生涯来承载整个人生需要背负的责任。人一生赚钱的时光如此短暂，但消费却是一辈子的事。根据“草帽原理”，理财就是努力拓宽财富蓄水池，适当控制支出，并合理调配蓄水池中的“水”，以支付整个生命周期的费用。理财追求的不仅是物质财富的最大化，还包括获得整个生命周期内的效用最大化。简而言之，这是一本被大众忽略了的优质好书，作者参考哲学名著《苏菲的世界》，完成了这本理财书籍的撰写。上市半年已加印5次，说明市场销量还可以，但规模远远不够。如果人一生只读一本理财书，就它了吧。

干货不少，值得学习学习

好评都是刷的吧

市面有三本同名的书，我竟然都读了，这是最好一本。第一本是豆瓣红人现在在做理财培训，思路不错，但是真诚不足，有一种感觉来上课吧广告感。第二本是一个理财自媒体的负责人写的，比较平实，普通人的理财积累之路，但是深度不够。这是第三本，内容真诚都足够，感觉是最棒的一本，而且全面。不过，以我现在理财小白的年轻人的阶段感觉有点难以企及，没关系，等我人到中年再看应该会不一样。

#书单#658《理财就是理生活》如果你正处于经济低谷，面临还贷、欠债、家人关系因为金钱矛盾升级，无法和金钱做朋友，是时候学理财了。推荐阅读艾玛沈的作品，她目标清晰，同时在香港、内地、国外多处置业，家庭和睦，养育二宝，也是专栏作家，深受简书读者喜欢。她用专业及亲身经历，打磨出一系列简单易懂的故事、案例，形象生动讲解如何走出一条从草帽到鸭舌帽的财务自由之路。

写得还算比较体系的

入门书籍，理财小白又重新梳理了一些理财知识，实操部分较少。最后篇章当做故事来看。

如果以后要收藏一本理财书，就买这一本收。很优秀的理财书籍，深入浅出，用一个个人物的故事来引申出财务知识，很聪明，很吸引人。
是2018年的新书，所以介绍了一些当下还算是比较新的财务知识吧！
不过理财，作为小白，不需要看太多的书，这类的理财入门书籍一两本即可，更多的是书后的实操、联系。“要令人生变得多姿多彩，最重要的就是选择权”

浅显易懂有理有据 非常好

理财小白可看，以生活实例讲解不同生活阶段的理财知识。有一定了解的可以随便看看。

4321圣诞树阵型

提高自己理财能力和底层认知水平，工作得更努力更聪明一些来增加收入，但要真正致富我觉得还是要靠深刻思考自己优势：自己能提供什么价值，然后把想法实现，然后收割其中的一部分价值，兑换成。不过我不确定，因为我还没有富裕，还在路上……

工作才5年，人生还有很长。

故事写得挺发人深省，但是理财实操知识不多！

差点又因为艾玛沈这名字直接pass。。作为入门书还是值得一看的

副业

理财入门书籍，通俗易懂且易操作上手，但具体实践还是需要更多的学习，这本书太浅了。

这是一本被低估的、优秀的理财启蒙书。理财需了解的点大致都讲述了一遍，虽然讲得不深，但读者可以按图索骥寻找自己感兴趣方面的进阶书。另外，比起《小狗钱钱》和《富爸爸》系列，这本书的优势在于它更接地气，更符合中国读者阅读。

书评

推倒重来的勇气

记得去年下半年，和艾玛在微信上聊天，我跟她说，很喜欢她在简书写的亲子系列文章，集结成册就是一本不错的亲子理财书。

她答，真要出书，要做大的修改。等签了合同，认真的她不满足于在现有文章上修修改改，竟然要“另起炉灶”，也就是说十几万字推倒重来。这...

艾玛的新书《高财商孩子养成记》出版，全书分理念、消费、零用钱、储蓄、生涯规划、投资心法、创富实战7个版块，30个章节，以孩子的视角，通过一个个生活中的小故事，讲述关于孩子的理财知识和生活理念，系统、生动、全面。其实父母算是比较有想法的，虽然他们那个年代不懂什...

没想到这么快就看到了艾玛·沈的第二本实体书，一看到她出书的信息，就迫不及待买了一本回来。一口气读完，钦佩之余也学到不少之前疏忽的东西。虽然高财商是一个持续增进的过程，需要实地操练，但是从书中还是收获不少。艾玛第一本书出书后，我推荐了给了身边不少的朋友，但是...

自从学习理财以来，从观念到行动，我迅速的由一枚天马行空、自由随性的文艺青年成长为一个凡事有交代、件件有着落、事事有回音的人。看着案头艾玛姐的新书——《理财就是理生活》，不能同意更多。01、作者其人艾玛·沈，南京大学经济学学士，香港大学哲学硕士，13年上市公...

第一次看到这本书，是看到朋友在看，然后顺口问了一下，看的什么书。朋友说《理财就是理生活》。从这个书名感觉到很朴实，也很接地气。就多问了一下。朋友说是讲理财的，还不错。就说等看完了再给我看。后来，等我拿到书，又比较忙了，放在包里都没有看。就这样每天都背在包里...

恨就恨在没有早一点认识财商，后来才明白智商高不如情商高，情商高不如财商高
文/泡芙杨杨

从我们开始进学堂以来，一直都比较羡慕那些智商高的同学，俗称“学霸”，是家长老师眼中的宠儿，同学眼中的“榜样”，每次看到成绩单上的成绩，就开始想，怎么自己就这智商，还不及别人...

理财，不仅仅是买股票、买保险、买房子这么简单
在不同的人生阶段，有不同的理财重点 重要的是投资自己，让自己更值钱
在书中找到自己的影子

这个世界的人千姿百态，但生活却透露着相似的节奏，情感和故事，所以我们常常能从别人的故事中看到自己的影子，《理财就是理生活》正...

艾玛沈在简书上最初写的文章十分文艺，揭示了香港不同地区的风土人情，引起了我的注意。时间一长，我才发现她是个对理财、财经十分专业的女作家，因此她的这本《理财就是理生活》一上架，我就开始翻阅，这本书的特色在于以真实的案例为由头，带你进入一个从未接触的理财世界， ...

把生活经营好不容易，在书中的故事里找到很多自己的影子。忍不住读着读着，就放下来拿起纸笔，跟着一起列个表看看。还真发现了很多从前忽略了的问题。原来以为，理财是很专业的事，必须学金融的人才能够明白。没想到可以这么生活化，很适合像我这样的投资小白来读。文中的人...

小时候其实我是没有理财概念的，和家庭的成长环境也有很大关系。在这个很多人想一

夜暴富的年代，如果培养自己的理财观，一点一点积累自己的财富，却是很多人忽视的地方。这本书很好的告诉你原来理财和日常生活息息相关，第一步的原始积累如此重要，平时的涓涓细流最后也可以给...

[理财就是理生活_下载链接1](#)