

赢在30岁,人生助跑课

30岁前 要学会的33堂 理财课

30SUIQIAN
YAO XUEHUIDE
33TANG LICAI KE

赵凡禹 水中鱼◎主编

为每一位年轻人量身定制的理财精华课

30岁，是贫富的分水岭，有人富足有余、功成名就，有人贫困潦倒、默默无闻。
30岁，是人生的转折点，有人闲庭信步、生活惬意，有人疲于奔命、穷忙劳碌。
30岁前做好理财规划，学会理财技能，30岁后成为富爸爸阔太太，天天好日子。

适合月光族、奔奔族、穷忙族、单身族、已婚族、白领族、蓝领族社会各阶层。
涵盖幼年期、少年期、青年期、成年期、中年期、老年期、晚年期一生各时期。



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

赢在30岁人生助跑课

30岁前 要学会的33堂 理财课

赵凡禹 水中鱼◎主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

30岁前要学会的33堂理财课/赵凡禹, 水中鱼 主编. —上海:
立信会计出版社, 2010.7

(赢在30岁, 人生助跑课)

ISBN 978-7-5429-2553-4

I. ①3… II. ①赵… ②水… III. ①私人投资-青年读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第120580号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 方士华

封面设计 久品轩

30岁前要学会的33堂理财课

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路2230号	传 真	(021) 64411325
电 话	(021) 64411389	E-mail	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	Tel	(021) 64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京中印联印务有限公司
开 本	710毫米×1000毫米 1/16
印 张	23.5
字 数	356千字
版 次	2010年7月第1版
印 次	2010年7月第1次
印 数	1-10000
书 号	ISBN 978-7-5429-2553-4/F
定 价	35.00元

如有印订差错, 请与本社联系调换

| PREFACE | 前言

古人说：三十而立。然而对于目前大多数在大城市打拼的年轻人来说，30岁的人生，仍然是个未知数。

30岁之前在社会上打拼的人群，大多是备受争议的80后。他们生活在大城市，面对比比皆是的高学历竞争者，日趋紧张的工作压力，飞涨的房价、物价，铺张的结婚花费……感到困扰而无奈。

前不久，广州对当地的女大学生价值观进行了一项调查显示：近六成女大学生愿嫁“富二代”。一石激起千层浪，有人说这份报告说明当地大学生庸俗的价值观，有人说对当代大学生很失望。

其实，对于这份报告不必过于认真，它只是揭露了这样一个事实：谁不想享受生活？谁愿意天生吃苦？这是人类的天性。愿意嫁给“富二代”的并不意味着选择嫁给“富二代”，因为她们会有更多方面的考虑；同时嫁给“富二代”并不意味着能带给她们真正的幸福。钱不是万能的，人的幸福感和财富并不是成正比例。

不过，这份报告从侧面反映出年轻人所承受的物质压力。年轻人产生的种种问题似乎都来源于金钱：住房、结婚、吵架、离婚等，似乎有了钱就能解决掉一切问题。不管事实如何，钱的重要性不言而喻。

钱，本无所谓善恶，我们追求金钱也无可非议。并且在这样的时代，生活是要付出物质代价的。吃穿住行、看病吃药、看演出、逛街游玩……样样都离不开钱。钱，只是享受生活的一个先行条件。



30岁前要学会的33堂理财课

即使很多人意识到了钱的重要性,但很多人受到收入、消费的限制,对钱都是感到无能为力,这样往往会不可避免地沦为“月光族”、“穷忙族”。

如何才能使自己在财富上变得游刃有余呢?这就是理财在我们生活中的重要性。

大部分人在谈到理财的时候都是说要通过理财来为他的钱保值增值。理财确实有这样的作用,但这只是理财带来的表面效应,理财的真正价值在于提升你的生活质量,为你的人生保驾护航。

你不理财,财不理你,不同的理财观念会导致不同的人生。理财并非像一般人所想象的那样就是存钱、投机、赚钱,投资理财重要的不是什么技巧,而是正确的观念。只要你掌握正确的理财观念,在30岁之前身体力行,并持之以恒,若干年之后,你就能享受财富积累给你带来的喜悦。

要想成为一个有钱人,必须打好成为一个有钱人的基础。什么基础?首先要有富人的头脑和思维。除了理财的理念,我们要懂得怎样去规避理财的误区。躲开理财的陷阱,然后努力去学习理财的知识,掌握理财的秘密,努力奋斗,你就能结束在夹缝中生存的“穷日子”。

在30岁之前,如果你还没有树立起理财的观念,你就很可能被财富甩在后面。理财的行动,越早开始越是有利。

30岁前要学会理财。人到了30岁左右,大部分要面临着结婚、家庭人口增长的压力,为车子、房子、票子、医疗、保险等而终日奔波。所以,在进行投资理财时更要结合自身特点,合理分配好消费、投资、储蓄等。

理财的基础是理性消费,只有理性消费,才能保住财流,跳过理财误区。对自己的财富负责,就是对自己的人生负责。无论在人生的哪个阶段,最重要的美德之一都是节俭。最有效的财富创造方式也是节俭。

理财工具包括储蓄、基金、股票等,科学理财需要取长补短。掌握理财工具,可以帮助我们跳出传统窠臼,进行多元化的创新理财,进而增加自己的财富。

在理财路上,理财的范围不应该局限于我们眼前这一狭小的地域。随着世界经济一体化,全球各个市场的经济效益,都能够由世界上各个角落的人所享有。所以,开阔我们的视野,勇敢地走出去,为自己的理财之路打出一片新的天地。



本书《30岁前要学会的33堂理财课》是一本通俗易懂的理财入门读物，它讲授了人一生要学会的最重要的33堂理财课，没有枯燥难懂的理财理论知识，有的是新鲜生动的案例，在案例中让你学会怎样成长为一个专业的理财高手；特别是针对30岁之前的读者，无论是“月光族”、“穷忙族”，还是“小康之家”、单身贵族，都可以从这本书中获得启示和收益，树立全新的理财观，做好一生的理财规划，成为理财高手，真正实现财富梦！

CONTENTS | 目录

Part1 观念篇

——观念决定贫富,理财首要任务是理观念

第1课 你不理财财不理你,理财要先理观念 / 3

你不理财,财不理你 / 3

什么是理财 / 4

为什么要理财 / 5

个人理财6步曲 / 6

第2课 让钱动起来,安稳守财的时代已经过去了 / 11

“守财奴”的日子不好过 / 11

钱只有动起来才有收益 / 12

正确看待投资 / 14

学会适宜的投资方法 / 15

第3课 穷人和富人的思维只有0.1%的差距 / 18

你为什么是穷人 / 18

善于学习富人的思维 / 20

贫穷变成富有 / 21

二八定律与长尾理论 / 23



30岁前要学会的33堂理财课

第4课 人赚钱？钱赚钱？学会让金钱为自己工作 / 28

靠攒钱成不了富翁 / 28

钱能“生”钱 / 29

让钱为你工作 / 30

让钱生钱，富人往往是这方面的大师 / 31

第5课 没有钱万万不能，但钱不是万能的 / 34

追求财富的目的是你过得更好 / 34

钱只是钱，一件平常的物 / 35

用积极的态度去追求财富 / 36

最大的财富是你自己 / 37

Part2 规划篇

——设计理财蓝图，迈向财富自由路

第6课 你的财务是否陷入“亚健康”：为你的资产照照X光 / 43

你的财务是否陷入“亚健康” / 43

财富亚健康成常态 / 45

财富亚健康五大人群 / 46

如何使你的财富保持健康 / 48

第7课 抢先一步才会赢：描绘你一生的理财蓝图 / 51

理财，早规划早受益 / 51

设定理财目标 / 52

人生各个阶段的理财目标 / 54

理财目标外要考虑的问题 / 55



- 第 8 课 掌握理财的必备知识,练好理财的基本功 / 60
- 重视理财知识,掌握理财技巧 / 60
 - 什么是泡沫经济 / 61
 - 基金知识 / 63
 - 债券知识 / 64
 - 股票知识 / 65
 - 外汇知识 / 67
 - 汇率知识 / 68
 - 期货知识 / 70
- 第 9 课 适合的才是最好的:选择适合自己的理财方式 / 74
- 没有最好的理财观,只有最适合自己的理财观 / 74
 - “月光族”的理财计划 / 76
 - 适合“上班族”的理财法则 / 78
 - 白领的理财规划 / 81
 - 月收入过万者的经济规划 / 83
- 第 10 课 我的钱财我做主,理财是自己的事 / 86
- 理财是自己的事 / 86
 - “羊群效应”,厄运当头 / 88
 - 别做贪婪的牺牲品 / 90
 - 切忌胡乱投资 / 91
 - 投资自己,最值的赚钱方法 / 93
- 第 11 课 人脉就是财脉,“借鸡下蛋”是理财的快车道 / 97
- 人脉是一种财富 / 97
 - 人脉越广,财路越多 / 99
 - “借鸡生蛋”,踏上理财快车道 / 101
 - 如何建立人脉 / 104



30 岁前要学会的 33 堂理财课

第 12 课 时间就是金钱,掌握复利投资的秘诀 / 107

资金的时间价值 / 107

什么是复利 / 109

复利真的可行吗 / 110

正复利与负复利 / 111

Part3 细节篇

——小细节大财富,把握理财的消费细节

第 13 课 理性消费,精打细算,花好手中每一分钱 / 115

掀开消费的陷阱 / 115

摒弃日常消费的陋习 / 118

量入为出,别做冤大头 / 120

选择科学的消费方式 / 122

节俭1分钱,就等于赚了1分钱 / 123

第 14 课 家有一本账,穷家也好当;消费记账 ABC / 126

理财第一步,从记账开始 / 126

做资产负债表,摸清家底 / 128

学做“账客”有讲究 / 131

家庭理财必备账本 / 132

打破财务恐惧 / 134

第 15 课 债务是理财的大敌:不当“负翁”,无债一身轻 / 135

理财先理债:理清负债危机的杀手 / 135

管理债务 / 137

合理利用良性负债 / 139



莫让不良债务缠身 / 141

偿还债务 / 143

第 16 课 前方吃紧、后方紧吃：念好家庭这本难念的经 / 146

家庭理财误区种种 / 146

结婚，家庭理财初体验 / 148

养老扶幼，早做规划 / 151

家庭理财的10%法则 / 153

家庭理财五大定律 / 154

第 17 课 理财是门技术活，提高财商才能提升赚钱能力 / 157

什么是财商 / 157

财商并非天生而成 / 160

提高你的财商技能 / 162

提高财商，从工作中不断地学习 / 164

第 18 课 亿万富翁如是说：理财要懂得向名人取经 / 170

投资之父邓普顿的16条投资法则 / 170

泰勒·巴纳姆的理财方法 / 172

安德烈·科斯托拉尼投资建议 / 177

沃伦·巴菲特投资理念 / 179

彼得·林奇的25条黄金规则 / 181

第 19 课 理财并不像你想象的那么难：你必须掌握的 5 大理财技巧 / 185

把握投资理财的黄金分割线 / 185

别把鸡蛋全部放在一个篮子里 / 187

如何正确评价投资回报率 / 189

把握投资的4个原则 / 190

巴菲特如何规避风险 / 192



Part4 实战篇

——玩转理财工具,笑傲财富江湖

- 第20课 赚得多不如存得多:学会储蓄,坐收“渔”利 / 197
- 认识储蓄 / 197
 - 别做“零储蓄”一族 / 198
 - 储蓄存款的基本形式 / 199
 - 把握储蓄理财中注意事项 / 200
 - 储蓄小窍门 / 201
 - 学点外币储蓄 / 204
 - 储蓄理财的不当行为 / 205
- 第21课 选对基金赚大钱,懒人也有赚钱术:让专家为你打理钱财 / 209
- 如何选购基金 / 209
 - 基金购买流程 / 211
 - 开放式基金和封闭式基金 / 213
 - 基金定投:懒人的赚钱术 / 214
 - 基金有风险,投资要谨慎 / 217
- 第22课 股市有风险,入市需谨慎:股市只让懂它的人赚钱 / 220
- 购买股票流程 / 220
 - 如何选购股票 / 222
 - 逃离股市风险区 / 223
 - 保持耐心,长期持有 / 227
 - 网上炒股必备知识 / 229
- 第23课 突出房子的重围:不做房奴做房主,房子也能成存折 / 233
- 租房还是买房 / 233



- 年轻人购房分步走 / 236
- 投资房地产,让“身价”升值 / 238
- 理财还贷,不做“房奴” / 240
- “淘”一个超值的二手房 / 242
- 第 24 课 保险是人生的防护墙:学会买保险,人生更安全 / 246
 - 保险:人生的防护墙 / 246
 - 认识保险类别 / 248
 - 人生各个阶段的保险规划 / 251
 - 学会买保险 / 253
 - 保险理赔注意事项 / 255
- 第 25 课 是真金就不怕火炼:黄金理财,“钱”程无忧 / 258
 - 黄金也能“炒”?炒黄金必备知识 / 258
 - 影响黄金价格因素 / 261
 - 初炒黄金要注意 / 263
 - 黄金理财的误区 / 265
- 第 26 课 小收藏,大财富:“天下财宝,入吾囊中矣” / 267
 - 收藏热逐渐升温 / 267
 - 收藏投资,先刷新观念 / 268
 - 收藏投资有风险 / 271
 - 收藏投资种种 / 273
- 第 27 课 外汇是桩大买卖:外国人的钱可以这样赚 / 282
 - 外汇交易 / 282
 - 外汇保证金 / 284
 - 如何炒外汇 / 285
 - 炒外汇的10点技巧 / 287
 - 外汇投资误区 / 290



30 岁前要学会的 33 堂理财课

第 28 课 债券其实是块香饽饽:取之于我,用之于我 / 294

债券投资:如何进行债券交易 / 294

债券的交易方式 / 295

投资债券讲策略 / 297

债券投资的风险与回避 / 300

第 29 课 期货是什么玩意儿:比股票更有魅力的理财新宠 / 303

比股票更有魅力的期货交易 / 303

期货交易的准备和流程 / 305

期货投资的误区 / 306

期货交易的风险及防范 / 310

Part5 未来篇

——拓宽视野,理财世界是平的

第 30 课 信息就是财富,善于从信息中挖掘财富 / 317

信息就是财富 / 317

信息,赚钱的捷径 / 319

留心信息细节,关乎成败 / 320

信息化为财富:99%的准备+1%的机会 / 321

第 31 课 广开财路,开辟理财的蓝海 / 325

自己做老板——创业型投资 / 325

融资理财——中小企业的致富快车 / 328

一铺养三代——商铺投资 / 331

彩票——意外型投资 / 333



第 32 课 e 时代的理财真经——如何利用网络赚钱 / 336

网上购物,省钱不忘风险 / 336

网上开店,“火”的正当时 / 338

网上银行,享受优惠价 / 341

“换客族”,不花钱的消费者 / 343

第 33 课 理财路上,世界是平的——理财要有国际化视野 / 348

全球化的金融 / 348

新兴市场,大有可为 / 350

个人理财国际化,认识金融市场的差异 / 352

境外投资的风险与防范 / 355

Part 1



观念篇

——观念决定贫富,理财首要任务是理观念

生活中,我们常常看到这样一些现象:有的人收入不高,但却活得有滋有味,并小有积蓄;有的人收入颇丰,退休后却一文不名;有的人将钞票藏在保险柜里随岁月一起腐烂;有的人将自己所有的积蓄赌博似的买股票,结果血本无归;有的人富裕后,大把大把地挥霍,最后空无一物……

这些现象背后隐藏着什么秘密?其原因是什么?可归结为两个字:理财。不同的理财观念会导致不同的人生,差距有天壤之别。理财并非像一般人所想象的那样就是存钱、投机、赚钱,投资理财重要的不是什么技巧,而是正确的观念。理财专家告诉我们:理财的最佳方式并非追求高超的投资理财技巧,只要你掌握正确的理财观念,并且持之以恒,若干年之后——人人都能成为百万富翁。

