



中资海派
经典管理

月入3000工薪族变身600万富翁的秘密

上班赚小钱， 四本存折赚大钱

年度
图书总榜
韩国第1名



〔韩〕高敬镐 ◎ 著 崔英梅 ◎ 译
毛丹平博士 ◎ 审订

《21世纪经济报道》“理财方程式”专栏作者
Fortune & You 课程创办人 **毛丹平博士**

倾情解读

英大证券研究所所长
兴业银行CFP国际金融理财师

李大霄
陈欣

鼎力推荐

重庆出版集团  重庆出版社

F063-4
2012

阅 览

上班赚小钱，四本存折赚大钱

月入 3 000 工薪族变身 600 万富翁的秘密

〔韩〕高敬镐 著
崔英梅 译
毛丹平博士 审订



重庆出版集团  重庆出版社

4 개의 통장 Four Bank Accounts by Ko, Kyung-ho
Copyright © 2009 by Ko, Kyung-ho
Original Korean edition was published by Dasan Books Co., Ltd.
Simplified Chinese language edition is published by arrangement with Dasan Books Co., Ltd.
through PK Agency.
Simplified Chinese language edition © 2011 by **Grand China Publishing House**
All rights reserved.

No part of this book may be used or reproduced in any manner whatever without written permission except in the case of brief quotations embodied in critical articles or reviews.

版贸核渝字(2010)第201号

图书在版编目(CIP)数据

上班赚小钱, 四本存折赚大钱/[韩] 高敬镐 著; 崔英梅译. —重庆: 重庆出版社, 2011.10

ISBN 978-7-229-03375-0

I. ①上… II. ①高… ②崔… III. ①家庭管理: 财务管理 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 021773 号

上班赚小钱, 四本存折赚大钱

SHANGBANZHUANXIAOQIAN SIBENCUNZHEZHUANDAQIAN

[韩] 高敬镐 著
崔英梅 译
毛丹平博士 审订

出版人: 罗小卫
策 划: 中资海派·重庆出版集团科韵文化传播有限公司
执行策划: 桂 林 黄 河
责任编辑: 朱小玉
特约编辑: 涂玉香
版式设计: 罗志宗
封面设计: 红杉林文化

 重庆出版集团 出版
重庆出版社
(重庆长江二路205号)

深圳市鹰达印刷包装有限公司
重庆出版集团图书发行有限公司发行
邮购电话: 023-68809452
E-MAIL: fxchu@cqph.com
全国新华书店经销

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 12 字数: 150 千
2011 年 10 月第 1 版 2012 年 2 月第 3 次印刷
定价: 28.00 元

如有印装质量问题, 请致电: 023-68706683

本书中文简体字版通过 **Grand China Publishing House (中资出版社)** 授权重庆出版社在中国内地出版并独家发行。未经出版者许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分内容。

版权所有 侵权必究

중국 독자 여러분, 반갑습니다.

책을 통해 여러분과 소중한 인연을 맺게 되어 매우 기쁩니다.

이 책은 저 자신이 경험하고, 실천해 온 돈관리와
투자 방법에 관해 소개한 책입니다.

비록 대단한 성공담을 담지는 못했지만 돈을 효과적으로
관리하면서 재산을 늘려 나가는 데 필요한 기본적인 지식과
구체적인 실천 방법을 소개했기 때문에 부자가 되는
첫 걸음은 내딛는데 좋은 친구가 되어 줄 것입니다.

저의 책이 여러분이 담 흘려 번 돈을 잘 관리하고
투자하는 일에 큰 도움이 되기를 기대합니다.

저자로서 그 이상 더 바랄 것이 없습니다.

중국 독자 여러분 모두의 큰 행복과 성공을 기원합니다.

고 경호 올림



亲爱的中国读者：

你们好！

能通过书籍与各位结缘，我感到非常高兴。

这是一本介绍我自己经历以及实践过的金钱管理和投资方法的书。

我介绍的方法比较具体，也比较可行。虽说不是一蹴而就的成功法，但却是只要有效地管理钱财就能增加财产的必要而基本的知识。所以，我相信它一定会成为您迈向财富与成功的好朋友。当各位准备将辛苦挣来的钱进行投资时，我希望我的书能给予大家实际的帮助。作为作者，这就是我全部的心愿。

希望中国的读者们都能更幸福，也更成功。

高敬鎬

前言



自动化理财系统，让你不再“月光”

到目前为止，有许多人来找我咨询理财、投资或邀请我讲课。他们的职业、年龄、财产、收入千差万别，所期望的财富值也大相径庭。这些人中，有一小部分人是由于钱太多而烦恼的人，而大部分人则是梦想成为富翁的普通人。

虽然经济水平不同，但他们却有着惊人的相似之处，那就是投入大量时间和精力为事业打拼，却很少花时间理财，甚至从不理财。意识到这个问题后，再有人来向我咨询时，我会先引导他们思考如何理财。

比如，当有人请我推荐股票型基金时，我会先让他深入思考自己的投资目的、投资期限、投资风险等。之后，如果他依然认为投资股票型基金是最佳选择，那我会请他再进一步想一想，他是用全部的可用资金投资，还是只用其中的一部分来投资。接着，我再向他说明选择基金时的注意事项以及利用已有信息比较各种基金的方法。最后，让他自己决定到底买哪一种基金。

如果有人向我咨询要不要参加某种保险，我就让他想想，因生病或发生事故需要治疗时可能获得的补偿和突然死亡后家人的生计问题，

哪一个更重要。等他想清楚后，再帮助他具体分析目前的收支情况，最后让他根据自己的收支情况决定交多少保险费比较合理。

先让他们自己思考，是因为我认为有关钱的去向，无论是用于投资还是用于消费都不能随大流，而应该自己作决定。尤其是当投资有损失本金的风险时，金融专家的建议也只能作为参考。如果对投资对象没有充分的认识，就不能对其进行投资。换句话说，金融专家不会为你承担选择后的结果，而听信朋友或同事等非专家的建议投资更是一种非常危险的选择。不过，那些虽不是专家，但通过自己的努力积攒了很多财富的人的建议又另当别论。但无论何种情况，最终还是要自己判断、自己决定。如果没有对理财知识坚持不懈地学习和关注，是很难做到这一点的。

我总是在强调“理财系统”。这个系统的好处与其他系统相类似。在这里以汽车制造系统为例，让我们一起来了解一下汽车制造厂生产汽车的整个过程。从研究、开发到形成生产线需要投入大量的时间和精力，但是只要规定好制造汽车的顺序、准备好生产装备，生产线就会根据指定的规则和作业分工自动生产。负责安装汽车玻璃的工人不用去想应该把什么样的玻璃安装在哪里，因为只要在指定的位置安装指定的玻璃就可以了；组装车门的工人也不用去想应该把什么样的车门组装在哪里，同样地，在指定的位置安装指定的门就可以了。在这样的作业过程中，工人们甚至连位置都不需要移动。生产中每完成一个工序，下面的工序会自动连接上来。汽车生产厂家就是通过这种自动化的生产系统反复生产汽车的。

根据我自身的经验，如果我们可以通过类似于这种自动化的系统理财，就可以事半功倍。事实上，我正在运用由“四本存折”构成的理财系统来进行理财。

向我咨询过的人（短则一周，长则数月）都会重新调整自己的理财策略。现在他们大部分都是按照我提出的方法或类似的方法理财，并对这种理财方式所带来的变化感到很满意。这种结果让我备受鼓舞，也让我产生了和更多的人一起分享我的“理财系统”的想法。

除此之外，我写这本书的原因还在于，我由衷地希望读者能先管理好自己来之不易的钱后再去投资。我希望这本书能够成为像《数学的定石》那样长销 45 年的书，成为像“产品说明书”那样的理财指南。

所以，这本书不会向你介绍能够获得高收益的理财秘诀或华丽的成功投资案例。相反，这本书的内容都是关于理财的“原则”和投资的“原理”，提出的方案谁都可以实践。

我想通过这本书，为那些渴望理财却又不知从何入手的人们提供一个熟悉理财和投资基本技能的机会，让读者们满怀“我也可以”的信心；也为那些平时虽然读了很多理财方面的书，也实践过无数次，但由于没有自己的原则和战略的人，提供一个回到起点、重新开始的契机。我由衷地希望，有更多的人从我的书中获得理财和投资方面的知识，并最终拥有一个适合自己的理财系统。

目 录

contents

前 言 自动化理财系统, 让你不再“月光”	3
毛丹平推荐序 财富智慧, 幸福人生	9
陈欣推荐序 当梦想来敲门	12
读者倾情推荐	14

第 1 章 财富加速方程式 17

钱要多少才算富?	18
富翁是怎样炼成的?	21
财富加速方程式	23
真的想成为盖茨式的世界首富吗?	24
复利的魔法棒	27
时间 = 等待 = 金钱	37
你的财富目标计算过没有?	40

第 2 章 简单理财三步走 49

简单省时的理财方法	50
简单理财三步走: 储蓄、预留、再投资	52
捂紧你的钱袋: 支出及储蓄管理	53
撑把金钱防护伞: 备用资金管理	60
让钱生子: 投资管理	70

第 3 章 向“理财自动化”进军 79

为你的钱分分类	80
理财也可自动化: “四本存折”系统	81



- 第一本存折：工资存折 83
第二本存折：消费存折 86
第三本存折：备用存折 88
第四本存折：投资存折 89
常翻翻你的“四本存折” 92

第4章 把“别人的钱”变为“自己的钱” 99

- “资产”并非都是好东西 100
“负债”也能为你生钱 103
哪些才是真正属于你的资产？ 106
贷款买房，将人生中最大的负债变成资产 109

第5章 让“小钱”变“大钱” 125

- 投资就像马拉松 126
保住本金的投资秘诀 128
你究竟为了什么而投资？ 133
家有高考生，你的钱袋准备好了吗？ 137
退休后，你拿什么养活自己？ 145
还可以在哪些方面投资？ 150
投资平衡木：向左走还是向右走？ 153
只属于我的投资组合 155
种下钱币后，你期望收成多少？ 160
投资季节在循环 173

- 后记 用心理财者，财更青睐他 178
译后记 学习理财，实现富翁梦 182



毛丹平博士

中国知名个人理财专家

深圳市君融财富管理研究院院长

广东省理财规划师职业鉴定专家组组长

“Fortune & You, 财富智慧你的魅力与幸福”课程创办者

毛丹平博士，深圳君融财富管理研究院院长，主持研发了理财规划师鉴定考试体系，发布了中国首个 HNWI—China 富裕人士财富管理指数，开发了 IPFP 理财规划建议书制作系统及高校教学系统。

毛丹平博士专注于研究“金融消费语言”，以减少金融信息传递的误差。在她的带领下，研究院推出了理财规划师职业认证 ChFP 课程、公司理财师 CoFP 课程、财富管理师 CHWM 认证课程、私人银行家 CPBA 认证课程，同时为多家中外证券、银行、保险金融机构和第三方理财顾问机构提供《业绩倍增金融营销管理》、《管理你的销售力量》等顾问式培训课程。

毛丹平博士还致力于传播财富管理智慧。她以女性细腻的眼光、深切的人文关怀传播复杂枯燥的金融理财知识。她是《21 世纪经济报道》、《胡润百富》、《私人理财》等杂志专栏作者，是长沙电视台《名媛学堂》、武汉《市民大讲堂》、深圳《市民文化大讲堂》、广东省委宣传部《财富论坛》、北京《财富大讲堂》、深圳电视台《达人财智》等多个城市论坛演讲嘉宾。同时，她还创办了“Fortune & You, 财富智慧你的魅力与幸福”大众理财课程。该课程通过深刻阐释财富与幸福生活的关系，从而帮助人们提升生活品质、改变人际关系，并最终获得幸福的生活。

本书所有专家导语、延伸阅读及边栏文字均出自毛丹平博士之手。



毛丹平推荐序

《21 世纪经济报道》理财方程式专栏作者
个人理财专家、国际 FPA 协会会员

财富智慧，幸福人生

就如人类从来没有停止寻求智慧一样，人类也从未停止创造财富。财富的魅力就是改变，它可以改变生活的品质和品位，改变人际关系，实现梦想和个人意志。也许，大多数人从来没有思考过财富与智慧的关系。我想告诉大家，财富有它的运行规律，我们将它称为财富管理或者理财规划，这个规律能帮助你分析财务资源和人生目标的关系，帮助你明察眼前、预见未来，让财富发展的规律成为你幸福生活的助推器。

我嫁给谁呢？

“耶稣和释迦牟尼，我嫁给谁呢？”泓是一个 40 岁的知识女性，隔着餐桌热气腾腾的烟雾，她优雅地伸出左手和右手，提出了一个信仰归属的问题。人生是如此的跌宕起伏，以至于再有知识的人也会陷入迷茫。耶稣和释迦牟尼是人类信仰的智者，他们不但能看透万事万物，更能洞悉来世今生。

人类，从来没有停止过寻求智慧。什么是智慧？词典上说，智慧是对事物能迅速、灵活、正确地理解和解决的能力。忒壬斯说，真正的智慧不仅在于能明察眼前，而且还能预见未来。

开启财富之门的价值观和方法论

《上班赚小钱，四本存折赚大钱》就是一本传播财富智慧的价值观和方法论的书。作者高敬镐，是韩国的一位资深理财规划师，他用朴实的平民逻辑，讲述如何成为富翁的规律。他通过调查研究发现，虽然有 14% 的富人是通过继承财产获得财富，但大多数的富人都是通过尽心尽力工作，认认真真储蓄，然后逐渐在事业上取得成就，并开始抓住投资机会。他用一个财富方程式表达了财富定律：

$$\text{财富} = \text{对钱的迫切程度} \times \text{复利} \times \text{时间}^2$$

财富方程式代表的是作者财富复利的价值观，这个价值观犹如巴菲特的名句“人生就像滚雪球，最重要的是发现很湿的雪和长长的坡。”

每个人都知道，增加收入和减少支出是增加存款的基本方法。但是，大多数人并不认真管理收入和支出，这其中除了由于人类的惰性外（也许是渴望一夜暴富），也是因为没有掌握收入支出管理的技巧。作者指出，这是一个方法的问题。

所以，他支了一个纯技巧的“招”，就是四本存折管理系统：

1. 工资存折：用于领取工资以及固定支出管理
2. 消费存折：用于变动支出管理
3. 备用存折：用于备用资金管理
4. 投资存折：用于投资管理

如果将高敬鎬的技巧和巴菲特的警句放在一起，你可以这样理解理财：聪明正确的收支管理就是“很湿的雪”，它有着高度积累的特质；而长期投资、复利生息就是长长的坡，它能加速财富累积的速度。

在我看来，高敬鎬有爱心、有耐心，在这本书里，他用看似琐碎的管理方法，无数的人物故事，讲述打工仔也可以成为百万富翁并实现梦想的理财奥秘。在我看来，这不仅是一种方法，更是一种智慧。如果你拥有了这样的管理习惯，你的财富就拥有了雪坡，将会轻松地越滚越大。



陈欣推荐序

金牌理财经理

兴业银行 CFP 国际金融理财师

当梦想来敲门

我有一个梦想，马丁·路德·金如是说。

梦是盛放在灵魂深处的花园，每个人都有属于自己的梦想，这梦可能是成为腰缠万贯的富翁，可能是拥有装修典雅的别墅，也可能是购置外观时尚的跑车，还有可能是送孩子出国深造，为亲人留住健康，甚至也可能仅仅是餐餐温饱，衣食富足。

而实现梦想的道路却从来都是荆棘丛生。可能衣衫褴褛走到人生终点时你却发现梦想依然遥不可及；也可能费了半生心血，终于穿花拂叶你闻到了梦想之花的馨香。

《上班赚小钱，四本存折赚大钱》，与其说是一本教你如何理财的书籍，不如说是一盏为你照亮梦想之路的心灯。因为任何梦想都不可避免地要和个人财富产生或多或少的联系，所以，唯有通过理财实现财富目标，才能成就梦想。

正所谓“授人以鱼，不如授人以渔。”作为资金管理教育方面的专家，高敬镐通过研究后提出管理金钱的收入、支出以及扩充资产的“四本存折理财系统”，让读者通过财富方程式 = 对钱的迫切程度 × 复利 × 时间²了

解财富积累的过程。

通观全书，你可以学到积累理财的基本脉络和思考方法。作者强调的重点在于合理支出与备用资金的留存、有效的投资。你可以通过计算必要消费与变动消费确定每月可储蓄资金，再划拨一部分资金作为流动备用金以备不时之需，最后通过不同投资品种的搭配达到财富增值的目的。

俗话说得好：“你不理财，财不理你。”这本书通过大量图表和案例生动展示了梦想与现实的距离并不遥远，如果能够脚踏实地学会使用理财工具规划自己的人生，梦想与财富终有一天会轻敲你的门扉。



读者倾情推荐

这本书是我理财之路的灯塔 李香淑（公司职员）

我对待理财的态度一直非常消极，所以我刚翻这本书时觉得有点难懂。后来，我安慰自己一开始不要急着完全理解书中的内容。于是，我以平常心读完第一遍后，又接着看了一遍。当我读完这本书的时候，确实有很多地方让我不由自主地想再读一遍。

立即走向致富之路的具体方法 安智善（销售员）

这本书不仅告诉我们，一个人不可能凭空成为富翁，而且还为我们设计了一个可以立即走向致富之路的具体方法，让我觉得自己也可以成为富翁。书中的很多内容都是我一直很想了解的，在读了两三遍以后，让我对轻松积攒一大笔钱这件事充满自信。希望这本书能够指引像我这样的“理财盲”走向光明。

根据个人情况理财 金太宪（国际金融理财师）

与那些千篇一律地说“赚了很多钱”“这样做肯定能赚很多钱”的书不同，这本《上班赚小钱，四本存折赚大钱》让你明确自己的消费方式后，再根据自己的投资喜好和投资动机进行投资。