

郭胜安 著



40岁
保钱

30岁
生钱



20岁
养钱

20岁合理开支+聪明储蓄，把钱养起来。

30岁巧妙投资+副业，让理财成为习惯。

40岁稳当投资+适度保险，让财务保持最佳状态。

给自己一个黄金30年
让你每个10年都富有

不同年龄有不同的理财规划，全新的理财布局，
因人而异的理财建议，学会理财规划让你赚足人生黄金30年的财富



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

20岁合理开支+聪明储蓄，把钱养起来。
30岁巧妙投资+副业，让理财成为习惯。
40岁稳当投资+适度保险，让财务保持最佳状态。

郭胜安 著



**40岁
保钱**

**30岁
生钱**



**20岁
养钱**

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

20 岁养钱 30 岁生钱 40 岁保钱 / 郭胜安著. — 北京: 电子工业出版社, 2011.9

ISBN 978-7-121-14392-2

I. ① 2… II. ① 郭… III. ① 财务管理—通俗读物 IV. ① TS976.15-49
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 168172 号

原著作名: 《20 岁养钱 30 岁生钱 40 岁保钱》

作 者: 郭胜安

© 上海青山文化传播有限公司, 2011 年

本书中文简体字版经上海青山文化传播有限公司正式授权, 由电子工业出版社独家出版发行。非经书面同意, 不得以任何形式任意重制、转载。

版权贸易合同号 图字: 01-2011-3373

责任编辑: 周 林

印 刷:

装 订: 北京中新伟业印刷有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编: 100036

开 本: 880×1230 1/32 印张: 7.625 字数: 171 千字

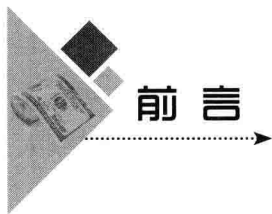
印 次: 2011 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。



前言

谁不想一辈子富有？

用五花八门的省钱花招——OUT！

拼命工作、充电，期待升职加薪——苦！

找到“一本万利”的生财之道——危险！

交给全球目前正在兴起的更积极的解决方案——“欲望管理”吧！

这门从服务员到CEO都在学习的技巧，能让你的智慧与资产同时增值！

你是否有许多的人生梦想，有许多的长、短期目标。这些目标靠什么来实现呢？无论你是不是拜金族，都无可否认，没有强大的资金能力做后盾，梦想、生活都会现实面前衣不蔽体。所以，人们需要使自己的财产增值来支持自己达成心愿。这需要的就不仅仅是赚钱，而是怎样“养钱”。

什么是“养钱”？“养钱”就是理财。人们越来越在乎把自己的钱包放在哪里。工作、吃饭、享受、理财已经成为现代人最重要的生活体验之一。理财不是一时冲动，不是投机取

巧，而是每个人透过学习和实践都可以掌握的一门学问。无论是富人还是穷人，不在于赚了多少钱，而在于你怎么对待钱。

二十出头，即将开创自己的人生天地，可是手头没有钱怎么办？挥霍无度？“月光”、“年清”？No, No, No, 现在没有钱不代表不应该理财，及早动手，快走一小步，就会让别人望尘莫及。

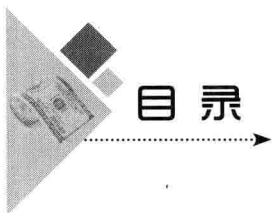
三十而立，手上有了些积蓄。是存银行坐冷板凳，还是买基金、炒股票、开创副业？手头最近有点紧，是勒紧裤腰，还是借贷消费？自己创业是选择跟风开网络商店，还是另辟蹊径？人到三十，路标已经有了方向，把握好自己的钱包，要让它日渐丰满。

四十不惑，家庭事业稳定，怎样让生活更上一层楼？保险你有吗？养老你开始准备了吗？大宗投资你了解行情吗？如火如荼的房地产，你有信心分一杯羹吗？来看看理财专家的建议，在保险、投资这一深潭，让你有能力如鱼得水。

本书就是从以上三个年龄层来阐述精明的理财术，二十岁合理开支+聪明储蓄，把钱“养”出来；三十岁巧妙投资+副业让“理财”成为习惯；四十岁稳妥投资+适度保险让财务保持最佳状态。为你人生不同阶段量身订制的理财方案，一辈子富有不再是奢望，而且从什么年龄开始都OK！

作者从一个个妙趣横生的小故事入手，用轻松活泼的文字、深入浅出的道理向读者娓娓阐述生财之道。全书详细讲解现金规划、投资理财的基本知识、各种证券投资工具的风险和收益特征、房产规划、教育准备金规划、保险规划、养老规划等等理财的各个方面，以及消费者在购买保险时应避免哪些错误观念，如何合理有效地选购保险。

本书分三个阶段，为读者规划三十年人生，全新的理财布局，因人而异的理财建议，三十年奋斗期的跟踪规划，让这本书很有希望成为年轻一族在奋斗、创业阶段中不可获取的顾问、朋友。



目录

上篇 青铜时代：20岁“养钱”篇



熔点低：聪明储蓄，把钱“养”出来

穷人跟理财无缘？ / 3

做有钱人，先培养财富性格 / 6

爱钱，先对钱负责 / 9

设定目标再前行 / 12

正确的理财步骤 / 16

理财，不是随心所欲，而是坚持到底 / 20

把握自己，从众为下 / 24

信用卡就像他们的脚镣？ / 28

“月光族”省钱的10大秘籍 / 32

会储蓄才能赚钱 / 37

过节俭又体面的精致生活 / 41

职场新人薪水应该巧分配 / 44

- 精明储蓄有妙招 / 47
- 这样存钱收益更高 / 51
- 教育储蓄，见招拆招 / 54

可塑性强：合理开支，只花该花的钱

- 支出是财富的决定因素 / 59
- 你不理财，财不理你 / 63
- 支出规划，成功理财第一步 / 68
- 只买对的，不买贵的 / 71
- 钱包里只留一张卡 / 76
- 当好守财奴 / 80
- “亲兄弟”更要“明算账” / 84
- 警惕消费陷阱 / 89
- 省下的就是赚到的 / 92
- 珍爱钱包，远离债务 / 96
- 花钱态度测试 / 100
- 花钱能力测试 / 102

中篇 白银时代：30岁“生钱”篇



延展性强：最好的“理财”方式是创业

- 思路决定你的金钱拥有量！ / 109
- 钓竿，你有了吗？ / 113
- 创业初期你应该怎么做 / 117

- 坚持你的创业目标，将改变你的命运 / 122
- 一个乞丐告诉你如何白手起家 / 126
- 创业之初，老板得有点财务知识 / 131
- 网络开店，非看不可 / 135
- 网络开店，你代销了吗？ / 139
- 网络商店的经营技巧 / 142
- 一名成功的兼职者需要记得的事 / 146
- 工薪族创业要坚持的事 / 150

反射性：副业可以隐性，钱可以“生”钱

- 安稳守财的时代已经过去了！ / 155
- 致富的代价是什么？ / 158
- 低薪时代，兼职赚钱 / 162
- 边工作边赚钱 / 166
- 与财共舞尽显主妇本色 / 168
- 全职主妇生财记 / 171
- 超市不能说的秘密 / 176

下篇 黄金时代：40岁“保钱”篇



抗腐蚀：规避风险应为先，稳健投资“保钱”为上

- 投资能给我们带来什么？ / 183
- 借钱投资，是礼物？是骗局？ / 187
- 投资不可不知的十条基本策略 / 189

你可以投资股票吗? / 192

房地产投资, 财富保值增值的好选择 / 196

投资哪一种房地产最赚钱? / 200

测试: 你到底能承受多少风险 / 203

保值性: 保守才会有钱花, 有保险, 最“保险”

存钱不如买保险 / 207

保险搭配购买法则 / 209

如何用保险理财 / 212

从“养儿防老”到“保险防老” / 216

随时修补你的财产保险漏洞 / 219

应该避免的保险种类 / 222

旅游投保小诀窍 / 226

女性购买什么样的保险好 / 229





上篇

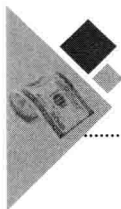
青铜时代：

20岁“养钱”篇

熔点低：

**聪明储蓄，
把钱“养”出来**

青铜熔点低，遇到高温容易改变其特性。对于20岁的年轻人，抗诱惑的能力低，年轻力壮的我们，通常不把钱看在眼里，善做“散财”童子。但如果你想做个有钱人，就必须把你的“熔点”升高，管理好你的欲望，合理开支+聪明储蓄，把钱“养”出来。



穷人跟理财无缘？

理财只是有钱人的事吗？

理财只是高学历、商人的事吗？

理财只是成年人的事吗？

不，在理财面前人人平等，理财这个问题关系到每一个人。只要现在有收入，即使钱再少，只要认真规划，一样可以加入理财俱乐部，关键就看你有多强的理财意识。

刚出校门的年轻人，由于经济条件的有限以及阅历方面的欠缺，大可不必像中年人那样，一定要靠理财投资达到高目标。在谈及理财的时候，经常会用一句话打发劝他理财的人：“我没钱，也没有闲钱可理。”这么说也是可以理解的，但是理财的关键不在于你能赚多少，而是你能在多大程度上看好你的钱，不让它们不知不觉地从指缝中漏出去。

“不积跬步，无以致千里；不积小流，无以成江海”，永远不要认为自己无财可理，只要现在有收入就应该尝试理财，日积月累，必然会看到意外的惊喜。

如果年轻人能够意识到理财是一个循序渐进、聚少成多的过程，那么“没有钱”或“钱太少”不但不会是理财的障碍，

反而会是理财的一个动机，激励人们向更富足、更有钱的路上迈进。看看下面这个例子，年轻人就会更加清晰合理地了解理财的优势了。

孟凡凡是年轻人，跟其他只知道花钱不知道赚钱的孩子不一样，她从高中时期就有意识地存钱，将每年的压岁钱、平时赚下的零用钱都存进了银行。虽然后来上大学的时候知道了基金、保险等更好的理财方法，但是她还是很庆幸，因为她比别人更早开始储蓄，这让她有了一笔不小的积蓄。

转眼上了大一，她开始有计划地控制支出，几乎每个月下来，花的钱都在自己的控制之中，这样生活费又能省下来固定的一笔。她照样把这些钱存进银行。这种习惯一直延续到工作中。

工作后，她的眼界开阔了许多，了解到要理财除了存银行以外还有别的方法，例如基金、公债、股票等。这些种类看得她眼花缭乱，最终性格偏向保守的她选择了基金，因为她知道自己现在的钱不多，而且抗风险能力也不太强，基金这种方式正好适合她。

两年后，小有收益的她尝到了投资理财的妙处。

在购买基金前，她做足了功课：先从同事那里打听一些他们的意见和经验，从网络上了解一些基本信息，查看基金公司的综合实力排名，甚至找朋友咨询了几位基金经理的情况。而且，她会经常关注一些财经类的电视节目，了解基金发行情况。在这种步步为营的情况下，她购买的几支基金的回报率都超过了5.5%，算是小赚了一笔。

从孟凡凡的成功理财经验可以看出，刚刚有收入的年轻人，一定要实时开始培养自己的理财意识，收入高的就多选一



些较安全的投资，收入不理想的，就少做一点，但不能只临渊羡鱼，却没有念头结网。其实，只要能慢慢坚持

下来，总有一天你会收到意外之喜，庆幸自己当初的明智之举。

每个人都有生活目标，理财是实现生活目标的手段。有钱要理，没钱更要理。理财不在于你手里有多少钱，而在于你怎么打理这些钱，这就是理财的学问。理财不仅仅是追求高收益，理财的真谛是解决自身的财务问题，使自己过得更舒服，拥有更大机会实现自己的人生目标。

大多数富人在财富累积的过程中，融入了更多自身的智慧和努力，所以相对来说他们更懂得理财，并且尝到了理财带给他们的甘甜。而根基尚浅的年轻人希望自己变得有钱，一样可以通过理财来帮助自己。

理财的关键是财务规划和投资规划，在开始时特别要注意的是关注细节、把目光放远。这很像整理房间：房间宽敞，自然需要收拾整理，而如果房间狭小，则更需要打理收拾，才能有更多的空间容纳对象。房间的空间越少，就越是需要整理，否则会越来越乱。

追根究底，我们都应该明白一个道理，理财这事，不分贵贱，是每个社会人的事情。无论当下有“多穷”，都要趁着年轻的时候仔细规划，放长线钓大鱼，总有收获的一天。



做有钱人，先培养财富性格

每个人都有性格，性格在决定人类命运的同时，也决定了财运。而个人理财中也有不同的性格，它的性格也决定着自已的财运，培养自己正确的财富性格，进而走上通往理财顺畅的阳光大道。

阿海和小鱼是读研究生时在一起的，毕业后不到两年便结婚了。婚后他们租了一间房子，过起“丁客族”生活。今年过年他们打算一起回先生阿海的老家，提前两个月准备的时候，才猛然发现：两年多以来，家里竟几乎没有什么积蓄！银行那一点存款，算来勉强够两人的往返机票。太太小鱼觉得自己的生活也算不上奢侈，因为两人毕业不久，收入还不算多，所以“月光”也是很正常的，至于所谓的“理财”是现阶段有心无力的事。

前不久，先生阿海听了一个理财讲座，感触良多，私下和理财师进行了沟通。理财师建议：理财不只是有钱人的游戏，不论现在的收入有多少，都应开始做！做了才有期待中的未来，刚工作不久的人，即使只是每月把薪水收入的十分之一用来储蓄，也可以慢慢地让财务状况走上良

性的轨道，有了一定的基础，就可以考虑进行一些低风险的投资。

很多年轻人刚成立的家庭就属于这种类型：他们工作经验、人际关系的累积较少，收入也相对有限，面临着住房、生子、自我发展等多方面的压力，这种情况下收入很容易所剩无几，甚至入不敷出，成为标准的“月光族”、“年清族”。对年轻人而言，首先应培养一点一滴把“第一桶金”掘出来、不嫌少、不气馁的理财性格。

姜先生毕业后，投资有道，短短几年就在北部经营了三家连锁的体育器材店。但是每天忙得天昏地暗，根本无暇打理自己的资产，他信奉的是实业投资，对金融投资毫无兴趣，自己的资产和公司的资金混在一起，甚至在几个银行开有账户，每个账户里有多少钱都不清楚。总之，钱全被押在银行存款上，对保险、养老金、未来的子女教育金也从未做过专项的筹划。

年轻的姜太太是全职的家庭主妇，除了照顾五岁的孩子，基本上把时间都花在购物、美容、社交中，但庆幸的是他们逐渐意识到自家的财务状况不健康，而且在专业人士的提醒下发现了许多潜在的风险。

像姜先生、姜太太这种对自己的薪水或经营性收入很有信心、有能力累积丰厚家业的家庭，或者退休后有稳定养老金的老年家庭，没有更大的求富欲和较强的理财观念，他们需要培养的财富性格则是努力让资产保值。

像姜家这样的家庭不愿意接受高风险，唯一的目标就是资产不要贬值，不影响未来的生活质量即可，这种性格属于保值的财富性格。他们可以公私分明地每月给自己发