

之前，是理财的初步阶段。在这一阶段的首要任务就是培养正确的财富观念。
有了正确的财富理念，你离财富就不远了。

80suiZhiqiandengshang
CAIFU
KUAICHE



胡金盛/著

30岁之前登上 财富快车

“实战型资深理财专家”为你量身订做财富方案，
实现年轻人的财富梦想。

时间就是财富，理财要尽早，否则财富将随着年龄的增大而流失。

一册在手，钱途无限。

80后的财富积累圣经，快速积累财富的万能钥匙。

80HoudeChengGong
ShengJing

中国工人出版社

30岁之前，是理财的初步阶段。在这一阶段的首要任务就是培养正确的财富观念。
有了正确的财富理念，你离财富就不远了。

80sui Zhiqiandengshang
CAIFU
KUAICHE



30岁之前登上 财富快车

“实战型资深理财专家”为你量身订做财富方案，
实现年轻人的财富梦想。

时间就是财富，理财要尽早，否则财富将随着年龄的增大而流失。

一册在手，钱途无限。

80后的财富积累圣经，快速积累财富的万能钥匙。

中国工人出版社

北京



图书在版编目 (CIP) 数据

30 岁之前登上财富快车 / 胡金盛著. —北京: 中国工人出版社, 2008. 1

ISBN 978 - 7 - 5008 - 4018 - 3

I. 3… II. 胡… III. 成功心理学 - 青年读物
IV. B848.4 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 200600 号

出版发行: 中国工人出版社

地 址: 北京鼓楼外大街 45 号

邮 编: 100011

电 话: (010) 62350006 (总编室) 82075964 (编辑室)

网 址: <http://www.wp-china.com>

经 销: 新华书店

印 刷: 高岭印刷厂

版 次: 2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 700 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数: 200 千字

印 张: 14

定 价: 22.80 元

版权所有 侵权必究

印装错误可随时退换

30岁之前登上 财富快车

作者简介

HuJinsheng

胡金盛

现供职于某国有商业银行，知名个人理财分析师。长期从事个人理财辅导实践与写作，被《大众理财顾问》等多家杂志聘为银行理财专家，有百万余字的理财文章见诸各类报刊。擅长将理财技巧与理财实践紧密结合，对理财技巧有独到的分析与运用，被业界称为“实战型资深理财专家”。因文章极富实用性和指导性，而被理财杂志和报纸理财版竞相采用。国内知名的《钱经》、《大众理财顾问》等理财杂志常刊载其文章。



30岁之前理财三要三弃

30岁之前加速资本积累4妙招

30岁之前知道：一辈子要用多少钱

30岁之前明白：理财5个基本法则

30岁之前领悟李嘉诚的12条理财忠告

30岁之前投资股票3大纪律

30岁之前开始养“基”

30岁之前储蓄的妙招

30岁之前的适合保单

30岁之前的适合贷款品种

30岁之前做“负翁”的2个注意事项

30岁之前购物省钱“3步11招”



责任编辑/姚远、葛忠雨、张海元

投稿邮箱/haotushu@126.com

投稿电话/010-82075964

装帧设计/纸衣裳书装·孙希前
13911236075

目 录

第一章 30岁之前的财富理念	1
1. 30岁之前要明白的理财观念	2
1.1 理财如饮食	2
1.2 理财不是富人的权利	3
1.3 理财要与时俱进	5
1.4 致富要有理性	8
1.5 金融消费要科学	9
1.6 什么是财富	11
2. 30岁之前养成——	12
2.1 节俭的美德	12
2.2 良好的理财习惯	13
3. 30岁之前设立初步理财目标	15
4. 30岁之前种下一粒“金子”	17
5. 30岁之前知道:一辈子要用多少钱	18
第二章 30岁之前的理财策略	21
1. 30岁之前的理财之道	22
2. 30岁之前理财三要三不要	23
3. 30岁之前加速资本积累4妙招	25
4. 30岁之前明白:理财5个基本法则	26
5. 30岁之前,打造个人良好信用	27
5.1 明白信用有价	27
5.2 知悉立信有方	28
5.3 精通养信妙招	29





5.4 避免无意中失信	31
6. 职场新人理财策略	31
6.1 刚出校门理财规划4件事	31
6.2 新鲜人理财“四字诀”	34
6.3 新鲜人理财5要点	35
6.4 职场新人理财3类型	37
6.5 职场新人如何组合投资	38
6.6 给3类职场新人的理财建议	39
7. 30岁之前领悟李嘉诚的12条理财忠告	42
8. 30岁之前了解自己的理财类型	44

第三章 30岁之前的财富积累妙招

49

1. 银行储蓄积钱	50
1.1 储蓄要赶早	50
1.2 确定储蓄率和储蓄额度	50
1.3 银行储种特点及存储技巧	51
1.4 储蓄积钱四妙法	54
1.5 强制储蓄的妙招	56
1.6 全程打理定期存款	56
1.7 升息时,定期存款三要点	57
1.8 存款自动转存有风险	64
1.9 银行储蓄的另类作用	64
1.10 案例分析	65
2. 投资基金积钱	71
2.1 30岁之前开始养“基”	71
2.2 30岁之前挑选基金的基本原则	71
2.3 30岁之前借晨星排名巧选“金鸡”	74
2.4 最佳的积钱方式:基金定投	79
2.5 基金定投三原则	80
2.6 3份定投满足3个理财目标	82



2.7 理财起步从货币市场基金开始	84
2.8 投资基金积累财富的注意事项	86
2.9 案例分析	87
3. 投资股票积钱	92
3.1 30岁之前明白:股市只有20%的人赚钱	92
3.2 30岁之前投资股票3大纪律	93
3.3 30岁之前依靠常识投资股票	94
3.4 30岁之前务必长线投资蓝筹股	97
3.5 今后投资股票关注三大主题	101
3.6 案例分析	115
4. 购买保险积钱	118
4.1 正确认识保险功能	118
4.2 人生不同阶段的6张保单	119
4.3 30岁之前重点购买意外险	122
4.4 积钱首选分红险	127
4.5 30岁之前购买保险的注意事项	130
4.6 案例分析	132
5. 购买国债积钱	136
5.1 购买国债的优点	136
5.2 升息时巧选国债品种	138
5.3 储蓄电子国债,国债投资新宠	138
5.4 债券投资常用的3种方法	140
5.5 科学购买国债的三要点	141
5.6 案例分析	143
第四章 30岁之前“贷”你实现年轻梦想	147
1. 30岁之前明白贷款的3个基本作用	148
2. 让银行贷款相伴一生	149
3. 30岁之前贷款多少适度	150
4. 适合30岁之前的贷款品种	151



5. 申请消费贷款有技巧	152
6. 用贷款早圆住房梦	153
7. 30岁之前置业三步走	157
8. 当前选择房贷银行“四必看”	159
9. 五招精挑细选房贷期限	161
10. 用质押贷款盘活你的钱	164
11. 如何优化还款方式	168
12. 用足四大优惠,节省购房成本	171
13. 年轻一族如何贷款最省息	174
14. 30岁之前做“负翁”的两个注意事项	178

第五章 30岁之前努力节流

181

1. 巧妙规避小额活期存款账户收费	182
1.1 两条途径化不利为有利	182
1.2 六招规避账户收费	183
2. 三招巧省汇款手续费	185
3. 银行卡省钱3要点	188
4. 信用卡省钱4方面	190
5. 刷卡消费,增加额外收入	192
6. 用银行卡消费积分挣点钱	194
7. 利用信用卡的附加价值省钱	196
8. 节假日购买金融产品省钱	200
9. 巧让银行免费为你守财	203
10. 理财要减少非货币成本	205
11. 如何利用网络理财省钱	208
12. 日常购物省钱“3步11招”	210
13. 合伙消费巧省钱	214
14. 买贵的也是省钱	214
15. 重视另类理财省钱	216

第一章

30岁之前

的财富理念



30岁之前，是理财的初步阶段。在这一阶段的首要任务就是培养正确的财富理念。从本质上说，穷人与富人的真正区别就在于财富理念。有了正确的财富理念，你离财富就不远了。

30sui zhiqian Dengshang
Caifu Kuaiche

1. 30岁之前要明白的理财理念

1.1 理财如饮食

理财重要吗？要想成为一个成功的理财之人，30岁之前你必须能正确地回答这个问题。

理财专家说：世界上1/3的人是天生有钱，1/3的人是靠投资创业积累财富，1/3的人是靠理财致富。出生在富裕家庭的人毕竟是少数，而投资创业的成功概率仅为7%，所以绝大多数的人是靠理财致富的。

书上说：不论哪朝哪代，人的一生必定要做个财富等式：一生的总收入减去一生的总开支，节余的是遗产，不足的是债务。

俗话说：吃不穷，穿不穷，不会理财一生一世穷。

理财过来人说：你不理财，财不理你。

这些说法，都不同程度地说明了理财的重要性、必要性及重要意义。

举个现实生活中的例子，你就会理解得更加深刻了。有3个人，以前在同一个国有企业工作，国有企业改制后，他们都买断了工龄，拿到了5万元。当时，A立即将5万元从银行提取出来，买了个保险柜，锁了起来。B则将5万元的活期存款转为1年期的储蓄定期存款。C也支取了5万元，但不是藏在家里，而是3万元借给熟人办厂，每月领取固定红利300元；另外2万元投资给一个经营古董生意的朋友，一年后分红5600元。

从这个简单的例子，就很容易看出理财与不理财对于资产保值增值的巨大差别。A不但没有收益，还有支出，一方面是近百元的保险柜支出，另一方面是整年担心5万元被盗的精力支出，还有正常通货膨胀所带来的现金贬值，综合起来是亏损了。B有收益，但不多，扣除利息税后，1年的收入是750元。C则赚个够，投资收益合计是9200元。这才是1年的时间，这才是一笔资金的运用，就产生了这么大的区别。那么，如果是长年累月，如果是多笔资金呢？因此，同一起点的贫富差距由此（即理财）产生。





为什么有的人一辈子省吃俭用却还是落个“老来穷”，而另外一些人向来花钱大手大脚却还是不愁吃不愁穿的富翁？为什么同样一个时代，同一种经济环境，同样的年纪，有的人留下的是一大笔遗产，有的人留下的却是一屁股债？同样是富家子弟，同样享有一大笔遗产，为什么有的人败家了，而有的人财富却像滚雪球一样越来越大？造成这种天壤之别的重要原因之一，就是有的人重视并善于理财，而有的人轻视并劣于理财。

有的年轻人说，我就那么一点钱，甚至还不够日常开销，没有资格谈论投资理财。回答是：正是因为你穷，你才比富人更需要理财，更需要“钱生钱”。有的年轻人说，我够吃够用的，何必费那番心思去理财。回答是：难道你就不需要为突发事件做点准备，难道你就没有上进的想法，去过更加富裕的生活，丰富人生？还有的年轻人说，我天生就富有，要理什么财。回答是：坐吃山空，富不过三代，这是对你的忠告。在现代社会，几十亿元的企业瞬间就可能破产，你能经受几次？在如今这样一个瞬息万变的社会里，不论贫富，理财是伴随人生的大事。

当然，一提到理财，许多年轻人就会说：我不会。其实，理财没那么专业、复杂和神秘。理财可都是平常生活中的平常事，它发生在你领薪金、买菜、缴费、商场消费、处理资金投向等日常的行为中。理财的诀窍就是简单的四个字：开源、节流。开源，就是充分利用资产，及时把握每一个投资机会，让每一分资产都在赚钱。节流，便是科学消费，预算开支，量入为出，让每一分钱都用在刀刃上，减少无效的、不必要的开支，哪怕是减少一分钱也好。总之，理财就是善用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态，提高生活品质，丰富生活内涵。越善于理财，生活就越丰裕越轻松越有意义。理财，它能让穷人告别雪上加霜，走出困境；它能让一般人突破瓶颈，从小康走向富裕；它能让富人锦上添花，走向辉煌。

现在，对，就是现在，让我们在30岁之前开始理财人生吧！

1.2 理财不是富人的权利

美林（MerrillLynch）2007年10月17日公布2006年《亚太财富报告》

显示,2006年,在中国内地拥有超过100万美元金融资产的富裕人数为34.5万人。这些归入富豪俱乐部的成员每人拥有的平均资产超过500万美元,约合人民币4000万元。其中,还有4935人是拥有3000万元以上的超级富豪,在国内富人中的比例高达1.44%,远高于全球1%的水平。

针对这样一个现实,银行的目光紧盯住这些人群的口袋。因而目前银行推出的大多数的理财产品都是为这些富裕人群设计的。所有的理财俱乐部都是富裕人群的处所;所有的理财专场讲座都有专程邀请富人参加,而穷人从来都没有被邀请过。

所有这些给穷人一个感觉:理财是富人的专利,与穷人不搭边。

现实是无情的。既然现实让穷人远离财富,穷人就不应该自暴自弃。如果将“财富”比作人,那么“财富”这个人有一个最大的特点就是很自傲:你不理它,它决不理你。而你一旦与“财富”套近乎,“财富”也就对你好。你越是远离理财,财富就越是远离你。这是一个不争的事实。

其实,财富的积累,不是取决于你手上有多少钱,关键的一点在于你是否用好了手头的钱,这就是理财作为一门学问的原因。

2007年初,A和B都是家庭主妇,她们都只拥有2万元钱,除此之外,没有其他资产。2万元的资产,在当前社会应该算是穷人。因此,被列入穷人的A已经认命了,对发财没有任何的想法,因此就让2万元钱躺在银行里吃点利息。而B却因为受报纸上的一篇关于理财重要性的文章的启发,开始重视理财,认为正因为穷,所以比富人更需要理财,而且穷人理财也大有可为。那时,她给自己定下的财富增值目标是在2年后让2万元翻一番到4万元。为了实现这一目标,她成为了一个积极的理财人,到处寻找高收益的投资目标。2007年“五一”节,B看好了期房投资项目,决定以购买期房的方式来实现财富增值。但投资期房要预付房款5万元,当时的B只有2万元,她就约了另外两个穷人C和D一起来投资。结果,这只楼盘很成功,遭人抢购,期房一转让,B就分得了2.2万元的投资收益。还不到1年,B那2万元的财富就增值到4.2万元。而A连1年期300元的税后储蓄收益还没到手呢。如今,她制定了一个目标更高的理财计划,更加雄健地向小富阶层迈进。



目前,我国正在构建和谐社会。和谐社会的一个重要任务,就是要让穷人获得平等的致富机会和基本的生活尊严。其实,穷人的致富机会不需要政府特别的给予和特别的保护。因为从根本上来说,在财富权利面前,人人都是平等的,每个人都具有发财的可能。这就如阳光一般,给予每个人的都是均等的,而差别就在于想法,就在于你想不想致富。

1972年,新加坡旅游局给总理李光耀打报告说,我们除了一年四季直射的阳光,什么名胜古迹都没有,要发展旅游事业,实在是巧妇难为无米之炊。李光耀气愤地批示道:你想让上帝给我们多少东西?阳光,阳光就够了。于是,新加坡利用那一年四季直射的阳光,种花植草,在很短的时间里,发展成为世界上著名的“花园城市”,旅游收入位于亚洲第三位。从资源来说,新加坡真的很穷,穷得只剩下阳光了。但他们有强烈的财富心灵。这种心灵让他们随时随地对财富充满渴望与想法。

因此,要脱贫致富,关键是穷人要有心想致富,一心一意想致富。

心里想得强烈了,就会有行动。

有行动,离富裕就不远了。

1.3 理财要与时俱进

步入21世纪,中国家庭收入普遍提高,生活由温饱型转入小康型,人们有了更多的钱参与投资,“个人理财”概念在中国迅速升温。投资理财在中华大地成为一种趋势。

麦肯锡公司认为,中国个人理财市场成熟期在2002年。2002年,中国个人理财服务市场税前利润达310亿美元;而且未来10年,中国个人理财市场将以年均30%的速度高速增长,成为继美国、日本和德国之后极具投资机会与理财潜能的国家。

时至2005年的中国百姓理财年,“理财”真正从高不可及的神坛走向平民百姓,“个人理财”概念普及到大江南北,增值、创富成为触手可及的“平民梦”。人们正视财富,渴望通过理财使财富增值保值。理财已经成为大众经济生活最重要的组成部分。

与此同时,专业的理财公司、媒体、银行、证券公司、保险公司、信

托公司、基金公司都在努力迎接理财新时代。媒体的参与营造了大众理财的氛围，金融机构全力打造个人理财业务，理财市场形成了众多的理财渠道、理财工具和理财产品。储蓄、保险、股票、基金、债券、外汇、黄金、期货等理财手段迎面扑来。

这是一个愈发显现理财重要的时代，当中国的老百姓以前所未有的觉醒来关注理财话题时，理财已经步入崭新时代。

走进大众理财新时代，作为一个明智的懂得理财者，就要与时俱进，紧扣时代脉搏，在理财观念、理财方式、理财产品等方面都要与时代合拍。唯如此，才能通过理财步入美好富裕的生活。

理财与时俱进，要做到如下五点：

第一，要更新理财观念

理财不是一时的冲动，而是一个中长期的规划，需要的是正确和理性的观念。理财的观念要符合时代的要求，这是理好财的关键。理财观念不合时宜，不仅会错失理财良机，还会造成资产流失。当前，时代不同、形势相异，理财的观念必然要和过去发生巨大的变化。在新的形势下，以“保值”为出发点的理财观念，必将为以“增值”为主要诉求点的全新理财观念所替代。但目前，还有许多家庭主妇旧时的理财观念根深蒂固，难以适应当前的理财形势，她们一直把国债、储蓄当成理财“宝典”，固守阵地，结果当然只是取得微小的利息收入，资产的增值效果极差。而那些理财观念新的人，瞅准时机，早些年就进入股市捞了一大把，这两三年又在房产投资中发财，还有另外一些人使资产在收藏领域取得了很好的增值效果。可见，理财观念是决定理财效果的第一要素，一定要随时代改变而更新。

第二，投资渠道要多样化

投资是有风险的，要分散风险，有效的办法就是“把鸡蛋分篮放”，让资产分散于不同的投资领域。目前大众投资渠道和理财产品与以前相比，丰富得多。常见的投资渠道就有国债、储蓄、股票、收藏、基金、保险、外汇、期权、民间借贷，等等。理财产品就更是屈指难数了，据统



计，目前较为常用的就有八大系列、四十多个品种、近百个产品。如此之多的投资渠道和理财产品，为大众提供了广阔的理财空间和选择余地，不至于所有的财富都放进一个“篮子”里，存在全部“摔碎”的危险。

第三，理财要专业化

中国已经步入专业理财时代，也就是说，投资者委托专家理财的时代已经来临。将资金委托专家打理是一种趋势，理财借助专家，才能少走弯路，快速达到预期目的。目前投资理财日益知识化和专业化，一般人很难具备理财的理想条件，因此在处理自己财产的时候，极有可能因处理不当而造成财产大损失；即便是有条件了，操作起来也费时费力。而专业的理财机构，在知识、渠道、资金规模和专业技能等方面都远远超过个人，理财财来自然游刃有余，效果更佳。因此，通过专家理财，既省时省力，又能降低风险，比个人自身理财更能实现财富不断增值。在美国，平均每3人就有1人通过专业机构和理财专家投资基金。目前，许多银行都开设了理财中心或是理财工作室，由专业理财人员坐班，帮助大众理财。这些银行理财机构因在管理资金账户、综合运用金融产品和融资等方面具有得天独厚的优势，还因具有稳健、安全的特性，而成为大众首选的理财机构。

第四，理财方式要时代化

因特网的飞速发展，给个人理财方式带来了巨大的变化。网络理财越来越受重视，并越来越具优越性。网络理财不仅省时省力，还更省钱。与此同时，网络时代的理财无国界，大众理财已由国内的传统方式发展到国际的时髦形式。理财产品越来越讲究国际化，美元升息的消息会牵动着亿万市民的理财神经，理财已没有国界和地域。目前，理财方式不仅仅限于人民币，外汇已经成为一项重要的理财方式。理财方式时代化，是确保理财高效的要求，不容忽视。

第五，理财要个性化

个人理财要与时俱进，但不要盲目跟风。由于各个家庭的经济情况不



同，理财的目的不同，风险承受能力也不尽相同，因此适合别人的理财观念与理财方案并不一定适合自己。所以，理财一定要结合自身的实际，依据理财目标、投资回报率、风险承受能力、资产规模，量身订制适合自己的理财方案，从而让你的经济生活更加理想。

1.4 致富要有理性

这一两年，在某省县城乡镇，一伙农民跑到大都市去开小吃店，结果暴发了。许多人仅用一年时间就赚了二三十万元的纯收入。而要是在家里务农，一年的时间顶多就是赚个2万元的毛利，扣除各项家庭开支，到年终只剩下几串鞭炮钱了。而如今，钱竟然突然多得让他们惶恐起来。他们头枕着几十万元的存折入睡，竟然夜夜无眠。以前，缺钱无眠；如今，却钱多得更不能安然入睡。

一天，一位路过的看风水的中年人，讲了一句话，更让暴富的农民们坐立不安。他说：“你们越有钱，就越能得到别人的服务，那么别人为你们花费的时间就越多。也就是说，你们占用了别人的时间，你们的生命时间就会缩短。”这位风水先生还列举了几位中奖大户、暴发大户的短命事例。这一说不得了，那个村的农民都纷纷烧香拜佛，临近的几个寺庙香火突然大旺。这股风气久了，外出做小吃赚钱的农民少了，大家都说：“够吃就行，挣那么多钱干什么。”

乡村农民只富了口袋，脑袋却没有“富”起来，因而惶恐。孰不知，身价几十个亿的人不仅不会折寿，还长命百岁呢。区区几十万元，怎么会敲得开地狱之门？这是迷信让他们富得惶恐，是富得只有感性而没有理性了。

而另外一种富得惶恐，却是出于理性。

目前，保险公司针对富人家庭推出了绑架险，这一险种的市场需求正是富人惶恐的一种写照。一个和谐的社会，是让富人获得安全和合法发展的保障，是让穷人获得平等的致富机会和基本的生活保障。真正的富豪，需要理性的惶恐。

2001年，布什政府为了振兴美国经济，提出了前所未有的、大胆的减