

# 你想

尽快摆脱经济窘迫的财富焦虑吗  
拥有丰富多彩的人生经历和体面的生活吗  
大踏步地跨入富豪阶层、尽快实现财务自由吗

# ?

那你翻开这本书就**对了**。

本书系统介绍了中产阶级**进入富豪阶层**的各种途径和技巧，

包括**证券投资、房产投资、创业投资、实业投资、黄金和外汇投资、收藏和艺术品投资、互联网+、对外投资、智力投资**等。

不但条理清晰、内容翔实，而且每章都附有成功案例，实操性极强。

堪称亿万中产家庭**财富增值的百宝箱**。

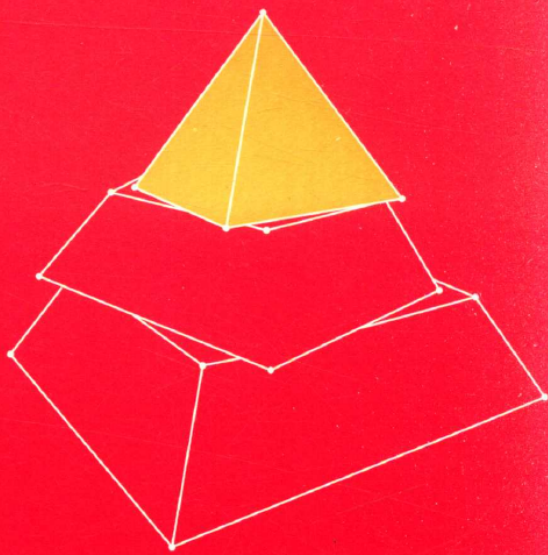
From Rich  
to **Richer**

# 从中产



# 到富豪

严行方 著



厦门大学出版社

国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位

From Rich to  
**Richer**

从中产到  
**富豪**

严行方 著



厦门大学出版社 国家一级出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

## 图书在版编目(CIP)数据

从中产到富豪/严行方著. — 厦门: 厦门大学出版社, 2019.7

ISBN 978-7-5615-7158-3

I. ①从… II. ①严… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 258186 号

---

**出版人** 郑文礼

**责任编辑** 吴兴友

**封面设计** 拙 君

**技术编辑** 朱 楷

---

**出版发行** 厦门大学出版社

**社 址** 厦门市软件园二期望海路 39 号

**邮政编码** 361008

**总 编 办** 0592-2182177 0592-2181406(传真)

**营销中心** 0592-2184458 0592-2181365

**网 址** <http://www.xmupress.com>

**邮 箱** [xmup@xmupress.com](mailto:xmup@xmupress.com)

**印 刷** 厦门市万美兴印刷设计有限公司

---

**开本** 720 mm×1 000 mm 1/16

**印张** 19

**字数** 273 千字

**印数** 1~3 000 册

**版次** 2019 年 7 月第 1 版

**印次** 2019 年 7 月第 1 次印刷

**定价** 52.00 元

---

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社  
微信二维码



厦门大学出版社  
微博二维码

# 自序 | 路走对了，想不发财都难！

这年头什么都在涨(或称“与时俱进”),只是速度不同而已——物价在涨,生活成本在涨,生产经营服务成本在涨,收入也在涨(或“被涨”)。因为统计部门公布的是平均数,所以你的收入哪怕不涨甚至在下降,其他人涨上去了,平均数也会硬生生地把你拽上去。于是乎,人人争先恐后,都想超越平均数;更重要的是,借此机会摆脱自己尴尬的中产阶级地位,在财务自由的厅堂里来回踱方步。

法律面前人人平等,可是不同阶层的人在收入、消费、格调、观念等方面却有着清晰的界限,偶有间杂。从消费原则看,穷人追求省钱第一,中产阶级追求性价比,富豪则喜欢花钱买方便。从全社会看,90%的人是按照这种生存模式来处世的,另外9%的人会故意拔高,1%的人会故意降低自己的阶层。就好比住在别墅里的业主,90%确实是富豪,9%是伪富豪,另有1%的富豪会故意躲在普通居民楼里混同于群众一样。

从中产到富豪离不开投资理财,靠死工资是希望渺茫的。投资和理财是当今我国最热门的话题,并且必将永久热门下去。道理很简单,理财是对你的财富进行科学的管理。不用说,每个人、每个家庭都有一定量的财富需要管理;而投资作为目标锁定在资产增值上的主体理财行为,是最有效的理财动力。简单地讲就是,投资能让你变得更富有,而理财则可以确保你未来的生活更有计划。

但同样简单的道理是,投资要想获得成功,就必须熟练掌握并正确运用各种工具。形象地讲就是,你如果路走对了,会越走越近,有时不知不觉间就

到了；可是一旦走错了路，不是谬以千里就是背道而驰，越努力越倒霉。不过，在此之前还须厘清一个概念：什么是投资，什么是理财，以及两者之间的联系和区别。

总体上看，投资和理财是两个不同的概念，有联系，但不能混为一谈：理财的范围比投资广，而投资在专业知识方面的要求比理财高。投资的目的是获取更高的回报；而理财是为了合理安排未来收支，赚钱不是最重要的。投资的结果不是盈利就是亏损，风险与收益同在，有可能一夜暴富，也可能会血本无归；而理财的结果是把未来的生活安排得更好，生活更富有、更有质量，家人更健康、更快乐，由于理财规划不当导致生活质量下降的情形较少。投资决策的依据主要是回报率高低，而理财决策的依据有很多。

在西方国家，大学里有专门的课程教个人理财和家庭理财，分得也很细。但概括起来无非就是这样三句话：首先是分析你的家庭经济状况，包括收入、支出、赡养人口等；其次是合理量化理财目标，如10年以后你准备要把孩子送到国外去读书，那么从现在开始就要考虑是去美国还是英国，然后结合未来家庭年收入增长和物价上涨因素，算一算到时候大概需要多少钱、现在已经有多少、还要筹集多少；最后是怎么去筹集这些资金，在现实和目标之间找平衡。

在这个过程中，少不了要请教书本。因为对于普通人来说，要对10年后的经济形势和通货膨胀做一个较好的把握，一般无能为力。在这其中，你会发现有许多地方和投资有关。即使是在这些准备让孩子出国读书的家庭中，也未必现在就有这笔钱放在那里专款专用，更不用说那些尚未做好这种准备的家庭了。可以说，如果缺少投资行为，有这种打算的家庭，将来的计划绝大多数要落空。退一步说，即使某些家庭现在已经准备好了这笔钱，将来也会把目标调到更高的。

这就像买房中的一个有趣现象：买房者手中如果有200万，他的置业目标会瞄准价值300万的；如果他手上有500万，目标就绝不会停留在这300万上，余下200万元做装修，而多半会考虑买一套价值800万的联排别墅。他们首先考虑的是怎样利用各种投资渠道来解决其中的差额，家庭投资的

## 自序 路走对了，想不发财都难！

作用和奥妙就在于此。

有鉴于此，本书系统介绍了中产阶级通向富豪阶层的各种实用途径，从证券投资、房产投资、创业投资、实业投资，到黄金和外汇投资、收藏和艺术品投资、“互联网+”、对外投资、智力投资等。不但内容详实，而且会手把手地教你如何正确使用这些工具，实操性极强，堪称家庭投资百宝箱。书中不但有各种投资渠道的操作要领和策略，还针对不同风险偏好的投资者提供了不同的投资组合，针对性更强。

请记住，虽然并非每家每户每个人都必须投资，但敢于投资、善于投资者会有更丰富多彩的人生、更体面富裕的生活，有更多的机会尽快步入富豪阶层！

李行方

2018年6月

## 绪章 从中产到富豪，你只差一张梯子

你是不是觉得现在比过去有钱了，依然活得不开心？要想摆脱这种中产阶级陷阱，就要更上一层楼。上楼并不难，关键要有一张足够长的合适的梯子。并且要步步向上，切记不能一脚踏空。

### 中产的概念 / 1

画重点 你我都是中产阶级 / 4

### 富豪的概念 / 4

画重点 颠覆你对富豪的印象 / 8

### 身价的概念 / 8

画重点 维持身价靠投资理财 / 12

### 投资的概念 / 12

画重点 消灭你的金融资产 / 16

### 追逐财富是人的天性 / 17

画重点 李嘉诚的面子财富观 / 20

### 有时你只缺规划和勇气 / 21

画重点 投资有风险，更有风光 / 24

### 谨防一夜返贫 / 25

画重点 吃饭防噎而非因噎废食 / 28

案例 孙悟空离开《西游记》仅是一只猴 / 29

## 第一章 证券投资

证券投资属于间接投资,对象包括股票、债券、基金、期货等有价值证券及其衍生产品,目的是获取差价、利息或资本利得,以最快的速度让财富增值。但应切记高收益与高风险并存。

股票的长期回报率最高 / 33

画重点 “二八定律”岿然不动 / 39

债券投资优于银行储蓄 / 39

画重点 债券兑付风险几乎为零 / 44

基金投资进可攻退可守 / 45

画重点 基金管理人的能力最重要 / 49

期货投资的高风险和高收益 / 50

画重点 更适合激进投资者 / 53

银行储蓄有技巧 / 54

画重点 储蓄可以有,但不能多 / 58

榜样 他炒股炒成了世界首富 / 58

## 第二章 房产投资

俗话说“小康不小康,关键看住房”,还可加上一句“中产或富豪,就看几套房”。房子虽然是用来自住的、不是用来炒的,但只要能住,就有投资价值。谁让它是咱家中最值钱的宝贝呢!

房产投资回报有多高 / 61

画重点 这样做可成倍放大收益 / 66



## 目 录

- 什么样的房产最赚钱 / 66
- 画重点 特大城市的 A 类住宅 / 70
- 聪明人首选贷款买房 / 70
- 画重点 贷到就是赚到 / 74
- 自住房升值也有好处 / 75
- 画重点 并非只有心理快感 / 77
- 房价上涨规律 / 77
- 画重点 向右转,向前看 / 82
- 房产投资的“一要三不” / 82
- 画重点 有底线才有未来 / 87
- 榜 样 她靠房产投资挤进富豪行列 / 87

## 第三章 创业投资

创业投资俗称风险投资,是一种主动拥抱风险、获取风险溢价的投资行为。创业投资行为属于“第一次吃螃蟹”,这种“要么楼上楼,要么楼下搬砖头”的胆商,有望迅速跨入富豪阶层。

- 创业投资容易暴富 / 91
- 画重点 赚钱不吃力的甩手掌柜 / 94
- 趁人之危和独到眼光 / 95
- 画重点 在商言商,稳准狠 / 98
- 合适的出手时机 / 98
- 画重点 投资有耐心的人很少 / 103
- 老牛吃嫩草 / 103
- 画重点 老马识途有妙招 / 107
- 适当的参与方式 / 107
- 画重点 判断力决定回报率 / 111

榜 样 他投入 200 万赚到 26 个亿 / 111

## 第四章 实业投资

无商不艰,无艰不商。实业投资更容易获得成就感,但对财商能力是一种巨大的考验。除了人、财、物、产、供、销一个都不能少,还需要具备不人云亦云的头脑和思想,即“观念”。

“男怕入错行” / 114

画重点 不要犯方向性错误 / 119

小型工业投资 / 119

画重点 三大纪律,八项注意 / 125

小型商业投资 / 126

画重点 小本经营,稳中求进 / 132

小型农业投资 / 133

画重点 希望在田野上 / 135

小型服务业投资 / 136

画重点 市场定位和价格敏感 / 140

管理差异化战略 / 141

画重点 成也萧何,败也萧何 / 144

榜 样 他用兴趣嫁接成功 / 145

## 第五章 黄金和外汇投资

随着互联网金融市场的不断发展,有越来越多的投资者开始关注并加入到黄金投资和外汇投资行列中来。这两大投资项目确实有其自身特点和优势,但也存在着专业技能难以把控等困难。

从乱世藏金看避险功能 / 148

## 目 录

- 画重点 保值事小,保命事大 / 153
- 黄金市场无庄家炒作 / 154
- 画重点 不是货币,赛过货币 / 157
- 黄金投资比例不宜过大 / 157
- 画重点 首选投资标金 / 162
- 外汇投资的品种选择 / 163
- 画重点 用日元、澳元先练手 / 167
- 外汇投资的盈亏分析 / 167
- 画重点 赚钱总是不易的 / 172
- 外汇投资的具体操作 / 172
- 画重点 止盈止损是铁的纪律 / 176
- 榜 样 他靠外汇投资成为富豪 / 177

## 第六章 收藏和艺术品投资

世上最富有的不是银行家,而是收藏家。收藏对鉴赏力要求极高,所以虽然收藏投资与股票投资、房产投资并列为三大投资领域,我国也正在掀起历史上第四次收藏热潮,但依然非常低调。

- 幸运只给有鉴赏力的头脑 / 179
- 画重点 收藏考验的是眼光 / 182
- 收藏投资的进货渠道 / 182
- 画重点 预先确定好拍价底线 / 186
- 收藏投资如何获利 / 187
- 画重点 长短期结合,以藏养藏 / 190
- 收藏投资风险何在 / 190
- 画重点 最大的风险是买到赝品 / 194
- 普通中产如何操作 / 195

- 画重点 夯实基础,量力而行 / 198
- 战乱年代的最佳投资品 / 198
- 画重点 私密性强,便于携带 / 200
- 榜 样 他的藏品价值不可估量 / 201

## 第七章 “互联网+”

互联网与文字并列为人类有史以来最重要的两大发明,从根本上改变了人们的生活和生产方式。人类思维一旦插上互联网的翅膀,将会蜕变出无限种可能,层出不穷地推出新的创富方式。

网络为你创造无限可能 / 204

画重点 插上互联网翅膀 / 208

网上没有难做的生意 / 208

画重点 别出心裁更容易成功 / 213

就地取材,扬长避短 / 213

画重点 十步之内必有芳草 / 217

最重要的是用户体验 / 217

画重点 用户体验优于盈利 / 221

语不惊人死不休 / 221

画重点 成功的道路都是相似的 / 225

把生意做到全球去 / 225

画重点 未来国际贸易新趋势 / 229

榜 样 “饿了么”喂饱了彼此 / 230

## 第八章 对外投资

既然外国人可以来中国投资赚我们的钱,我们当然也就可以跨境投资去赚外国人的钱。事实上,我国已经成为全球对外直接投资大国,触角几乎遍及各国。但须切记的是,买的没有卖的精。

对外投资越来越普及 / 233

画重点 对外投资主要输出国 / 237

哪些人适合对外投资 / 238

画重点 对外投资的五项条件 / 241

小企业投资怎样走出去 / 241

画重点 首选境外经贸合作区 / 245

个人投资怎样走出去 / 245

画重点 理性投资和信息对称 / 248

对外投资如何操作 / 249

画重点 敏感类项目需核准 / 252

对外投资风险及防范 / 252

画重点 买的没有卖的精 / 258

榜 样 甘再水电站的“甘哉” / 258

## 第九章 智力投资

十年树木,百年树人。智力投资的目的是要培养“知本家”,变知识为资本,回报率那是相当的高。尤其是非常规技能,即使面对自动化、机器人、人工智能潮流,也绝对可以笑到最后。

智力投资回报率最高 / 261

画重点 智力投资越老越值钱 / 265

文化和教育投资 / 265

画重点 乘数大,积才大 / 269

知识产权投资 / 269

画重点 有“权”不用过期作废 / 274

目标是格局和品位 / 274

画重点 心有多宽舞台就有多大 / 278

不同阶层的人如何学习投资 / 278

画重点 人是环境的产物 / 282

智商税会让你倾家荡产 / 283

画重点 智商不足,亟待充值 / 287

榜 样 他诠释了“书中自有黄金屋” / 287

## 绪章 从中产到富豪，你只差一张梯子

你是不是觉得现在比过去有钱了，依然活得不开心？要想摆脱这种中产阶级陷阱，就要更上一层楼。上楼并不难，关键要有一张足够长的合适的梯子。并且要步步向上，切记不能一脚踏空。

### 【中产的概念】

顾名思义，中产阶级是指在社会资源的占有上处于社会结构中间层的那个群体，“身段不肥也不瘦”。“过肥”，就进入了富裕阶层；“过瘦”，则又落入贫困阶层。这里的“中”，是指“不上不下”，或者叫“比上不足、比下有余”；“产”则是指净资产，特指可以变现的金融资产。

中产阶级的概念最早是美国著名社会学家赖特·米尔斯在《白领——美国的中产阶级》一书中提出的。从此，“白领”和“中产阶级”的概念便被推广到全球，并泛化为一个全球性话题。在我国，因为要回避政治色彩浓郁的“阶级”一词，所以过去通常只能称为“白领阶层”“小资”“小康”等，2005年以后才开始出现“中产阶级”“中产阶层”“中间阶层”“中间等级”“中等收入群体”等概念，实际上它们都是同一层意思。

对于中产阶级的界定标准有很多，或者说根本就没有一个公认的标准。

如果参照世界银行提出的概念,成年人每天收入在 10 至 100 美元之间即年收入在 3650 美元到 36500 美元之间,都属于中产阶级。国家统计局认为,在我国,这就相当于 2017 年年收入为 2.5 万元至 25 万元人民币。换句话说,月收入从 2083 元至 20830 元之间的都算这一范畴。按照这一标准,2017 年我国中产阶级规模约为 3 亿人,占全球中产阶级总规模的 30%。

如果参照 2018 年 1 月中国社会科学院发布的《中等收入群体的分布与扩大中等收入群体的战略选择》报告中的依据,即家庭人均收入中位数的 76% 至 120%,2017 年我国约有 4.5 亿人属于中等收入家庭;如果把中间收入群体、中上收入群体、高收入群体加在一起,约有 6 亿人口属于中等收入以上收入的家庭。<sup>①</sup>

回过头来看赖特·米尔斯最早对中产阶级的定义是:依附于庞大机构,专事非直接生产性的行政管理工作和技术服务,无固定私产,不对服务机构拥有财产分配权,较难以资产论之,靠知识与技术谋生,领取较稳定且丰厚的年薪或月俸,思想保守,生活机械单调,缺乏革命热情,但为维持其体面与其地位相称的形象而拒绝流俗和粗鄙的大众趣味。

不难看出,中产阶级除了年收入<sup>②</sup>这个硬指标外,还涉及职业、社会地位、生活、心理等多种因素。尤其是职业,因为一个人长期从事什么职业,就会在无形中让人固化他的收入水平和行为,从而给他打上属于哪个特有阶层标签。

在我国,中国社会科学院早在 2003 年从社会学角度探讨中产阶级的标准时,包括职业、收入、消费和生活方式、主观认同四个方面,分别对应身份概念、收入概念、消费概念、主观概念,其中职业是衡量中产阶级的基础,价值观是灵魂。

从职业角度看,中国社会科学院社会学所原所长、“当代中国社会结构

---

① 《一个月挣多少算中等收入群体? 标准其实有很多》,新华网,2018 年 1 月 12 日。

② 值得注意的是,中产阶级的概念通常是针对家庭而不是个人;也就是说,这里的年收入通常是指家庭收入而不是个人收入。



变迁研究课题”组负责人陆学艺认为，“一个月收入 3000 元的白领是中产阶级，但月收入 5000 元的出租车司机却不是。”<sup>①</sup>再说句难听的话，月收入超过 5000 元的乞丐有不少，超过 1 万的“小姐”就更多了，他们能算是中产阶级吗？！

从价值观角度看，中产阶级代表着社会主流价值观，如果撇开这个因素，中产阶级就失去了作为“阶级”的灵魂。

从主观概念看，那就更宽泛了，有时候你自己认为自己已经是中产阶级了，那就真的可以归入中产阶级的。

但这样说来，是不是中产阶级就没有具体划分标准了呢？倒也不是，否则对此就没有探讨价值了。北京的一份调查表明，北京人中有高达 46.8% 的人认为自己是中产阶级，可是这些人在其他人眼里得到认同的却只有 4.1%！

这实际上就表明，中产阶级作为一个阶层在我国尚未成熟。因为这个阶层中各构成部分的差异性实在太大了，各个群体的经济利益、生活方式、文化程度等方面的差异性要大于一致性；当然了，既然是一个群体，那就不可能有十分清晰的划分标准，因为在社会研究中，越是精确的方法越容易遮蔽现实。<sup>②</sup>

但即使如此，中产阶级的许多共同特征还是很容易识别的。之所以有近半家庭认为自己是中产阶级，实际上这正好反映了他们的一种“阶级意识”——大家彼此彼此，平等参与各种社会管理，既不愿意放弃自己应有的权利，也不想拥有更多的特权。用现在的流行词来形容，就是“佛系”<sup>③</sup>。

容易看出，中产阶级人数多了，就“人多势众”，谁也“不敢得罪”，社会也就稳定得多了。而这正是中产阶级群体迅速崛起并受到政府鼓励的主要原因。

---

① 《国内中产阶级定义矛盾，国家统计局证实官方数据》，载《北京晨报》，2005 年 1 月 21 日。

② 严行方：《中产阶层》，北京：中华工商联合出版社，2008，P3-6。

③ 佛系，网络流行词，指“看破红尘、怎么都行、按自己的方式和节奏去生活”这样一种人生态度和文化现象。2014 年出现在日本某杂志，2017 年 12 月开始火遍国内网络。