

30岁富有

写给青少年的成功理财指南

RICH

RTY

A YOUNG ADULT'S GUIDE TO FINANCIAL SUCCESS

BY LESLEY SCORGIE

蓝洋·人生规划丛书 (加拿大) 莱斯丽·史可姬 著 陈晓华 译

康文者出版集團
广东人民出版社



30岁 富有

写给青少年的成功理财指南

RICH BY THIRTY

A YOUNG ADULT'S GUIDE TO FINANCIAL SUCCESS

BY LESLEY SCORGIE

蓝洋·人生规划丛书 (加拿大) 莱斯丽·史可姬 著 陈晓华 译

广东人民出版社
广东人民出版社
广州

图书在版编目 (CIP) 数据

三十岁富有 / (加) 莱斯丽·史可姬著; 陈晓华译.

—广州: 广东人民出版社, 2010.01

(人生规划丛书)

ISBN 978-7-218-06439-0

I. 三… II. ①莱…②陈… III. 财务管理—青年读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第195330号

著作权登记号: 19-2009-058

RICH BY THIRTY: A YOUNG ADULT' S GUIDE TO FINANCIAL SUCCESS by LESLEY SCORGIE

Copyright: © 2007 by Lesley Scorgie

This edition arranged with KEY PORTER LIMITED

through BIG APPLE TUTTLE-MORI AGENCY, LABUAN, MALAYSIA.

Simplified Chinese edition copyright:

2010 BEIJING LANYANG CULTURE CO., LTD(GUANGDONG PUBLISHING GROUP)

All rights reserved.

责任编辑	钟洁玲 孟祥瑞 李莹
内文插图	丛 威
封面设计	视觉共振
图文资讯	钟洁玲 孟祥瑞 李莹
作者照片	由Robin Kunisk拍摄
出版发行	广东人民出版社
印 刷	三河市和达印务有限公司
·开 本	889毫米×1194毫米 1/32
印 张	7.5
字 数	120千
版 次	2010年1月第1版 2010年1月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-218-06439-0
定 价	23.00元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与北京蓝洋广版文化传播有限公司联系调换。

地址: 北京市东城区东中街58号美惠大厦3—1401室 (邮编: 100027)

销售热线: 010-65545449 65545429 65545428 65542969

电子邮箱: bjlanyang@126.com

目 录

前 言^[001]

如果你能够把书里所介绍的诀窍和策略综合运用，你就能够享受丰富而安稳的生活。从读这本书开始，你就已经踏上了富裕之路。

[005] 为什么我的经验值得你借鉴

[007] 从节俭到杰出：我的不寻常的经历

[009] 关键是什么

一 有动机才有动力：我们都需要钱^[011]

如果我们理智地驾驭金钱，可以提高我们的生活素质，获得更多的机会，还能实现我们设定的目标和理想。

[012] 几个枯燥乏味的事实

[013] 1. 有关遥远将来的乏味事实

专栏1 人民币升值之利

专栏2 货币升值贬值为哪般

[016] 2. 有关不那么遥远的将来的不那么乏味的事实

专栏3 钱是什么

专栏4 典型的货币贬值案例

[019] 3. 与时间有关的不乏味的事实

专栏5 人民币升值之弊

专栏6 历史上的几大货币危机

[024] 创造自己的未来

[024] 1. 朝着目标前进，梦想就会随之实现

专栏7 人民币由来

[031] 2. 慎防借口

附表：世界各国货币称谓

二 先整理再管理：账单、账户和你自己^[033]

在通往富裕和辉煌的道路上，学会整理是最为关键的一步。所谓整理，指的是把你的财务情况有系统地整理清楚。

[035] 必要的工具

[036] 1. 善用文件夹

[037] 2. 用电脑制作表格

[039] 3. 充分利用互联网

[041] 4. 每周抽出十分钟

专栏8 中国的银行分类

[042] 银行攻略

[043] 1. 开立银行帐户

专栏9 我也可以开支票吗

专栏10 如何开通网上银行

专栏11 存款，活期还是死期

专栏12 网上银行的诞生和发展

[049] 2. 没完没了的手续费

[051] 3. 银行顾问以及与你密切相关的银行人员

[052] 4. 打工赚钱

专栏13 巴菲特的财富梦想

三 理财第一步：如何制订精明预算[055]

一个精明的预算方案是迈向理财成功之路的第一步，没有它，就无法洞悉钱的来源和去向。

[058] 做预算的方法

[058] 1. 收入和支出

[064] 2. 资产和负债

[065] 美妙的盈余

[065] 1. 适当的奖励自己

[067] 2. 对处理盈余的几点建议

[067] 危险的赤字

[068] 1. 对付赤字的诀窍

[071] 2. 莫做“房奴”

四 理财第二步：怎样聪明地使用信用卡[079]

很多人都拥有信用卡，用起来毫不犹豫，因为当今社会已经形成这样一种风气：先买后付钱。小心，里面有陷阱。

[081] 钱的陷阱

专栏14 什么是信用卡

[084] 1. 我们是怎样陷进去的

[087] 2. 债务，债务，和更多的债务：危险的利息

专栏15 信用卡理财有何妙招

[090] 3. 信用卡也有好的一面

[091] 逃出陷阱

[096] 1. 债款合并

[096] 2. 关于双周付款的进一步说明

五 理财第三步：储蓄要从现在开始[099]

只要你努力储蓄，一定可以得到你想得到的东西。而且，由于期限短，这个过程实际上是非常有益的。

[101] 储蓄须知

专栏16 储蓄的种类

[103] 1. 俭朴生活的可行性

专栏17 计算储蓄存期的规定

专栏18 存钱高手圆了硕士梦

[112] 2. 自我承诺

[113] 3. 储蓄的运用

[115] 4. 自动转账

[116] 你储蓄的目的是什么

[120] 1. 途中的坎坷

专栏19 理性贷款

[121] 2. 应急基金

六 理财第四步：你必须掌握的投资知识^[123]

从长远来看，货币用于投资能比单纯的储蓄增长快得多，因为投资具有更高的回报潜力。

[125] 为什么要投资

专栏20 投资十大金律

[139] 1. 利息的威力

专栏21 什么是利息

专栏22 免税政策

[133] 2. 坚持下去！

专栏23 合理避税

专栏24 如何提高自己的投资水平

[138] 投资者要先了解自己

专栏25 目标的可量度性

[139] 1. 投资概况

专栏26 拥抱财富需要绕开的陷阱

[141] 2. 测试你的投资者类型

[145] 3. 读懂财经版

[145] 投资入门浅谈

专栏27 股票的内幕消息

七 理财第五步：适合你的投资方法和策略^[151]

投资工具指的是让钱生钱的任何投资类型。你的投资组合应由不同的投资工具组成，有的还能运载其它的投资工具，就像那些用来运送车辆的卡车一样。

[153] 投资选择

[154] 1. 储蓄账户

[155] 2. 股票

专栏28 如何从股市中获利

专栏29 均衡策略买卖债券

[161] 3. 债券

[163] 4. 国债

[164] 5. 担保投资证

[165] 6. 投资基金

[168] 7. 指数基金

专栏30 投资基金的优点

[170] 投资策略

[171] 1. 多样化和平衡性

专栏31 传媒大亨默多克传奇

[178] 2. 成本平均法

专栏32 什么是成本平均法

[180] 3. 不拿白不拿的钱

专栏33 多缴公积金的个中缘由

[182] 4. “买进持有”策略（不要高买低卖）

专栏34 长线投资小窍门

专栏35 股票股利

[184] 5. 红利策略

[186] 6. 举债经营策略

专栏36 工薪族买车的三个要点

[189] 7. 狗股策略

专栏37 考察你的股票

[190] 8. 价值投资策略

[190] 9. 知己知彼，百战不殆

[191] 10. 把握“不熟不做”的投资原则

八 理财第六步：实现你的三年，五年或十年大计^[193]

无论你身处何种境地，有一点不容置疑：好好地计划自己将来的经济前景和养老保障。

[195] 教育

专栏38 家庭投资途径分类

专栏39 教育投资的投资工具

[200] 教育的费用和价值

[202] 购房

专栏40 投资房产上的小窍门

[208] 举债经营的进取性

[212] 关系到生儿育女和退休养老的储蓄计划

[213] 1. 注册退休储蓄计划（RRSPS）

[216] 2. 借钱投资是否可行

[217] 3. 注册教育储蓄计划（RESPS）

结论^[219]

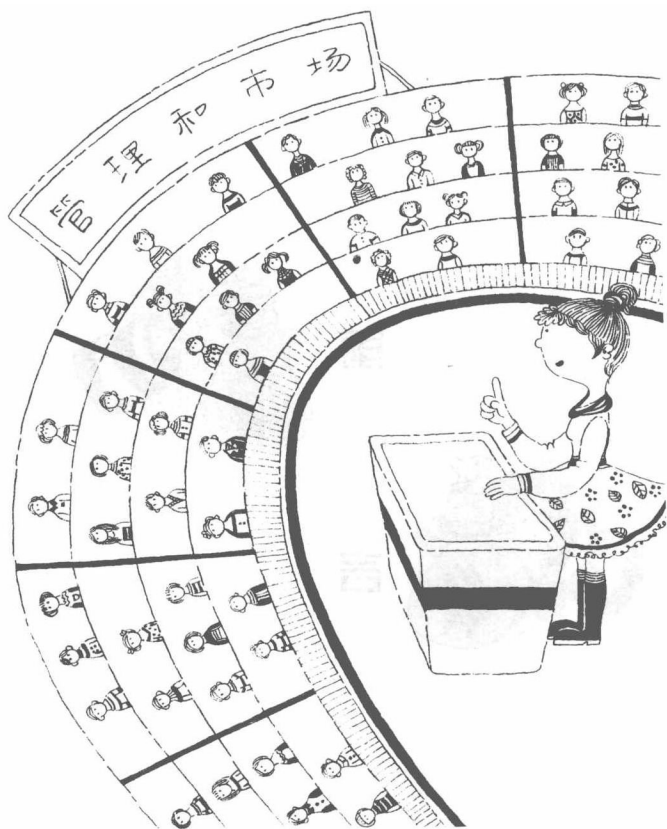
[221] 十个忠告

附表1 2009福布斯全球排行榜

附表2 2009福布斯中国名人榜

附表3 2009福布斯中国富豪榜





管好自己的钱包，是个大学问，捏得太紧或放得太松都不是好事。

几年前遇到的一个女性朋友的经历让我至今无法忘怀，从某种意义上说，是她的故事促使我下决心写这本书。她名叫玛丽，当时已经年近70，曾经经历过经济拮据的艰难岁月，是合理的理财使她终于过上了衣食无忧的生活。

玛丽很年轻的时候就结了婚，还很快就怀了孕。然而丈夫在孩子出生前就抛弃了她，并卷走了家里所有积蓄，留下孤苦伶仃的玛丽在惶恐无措中等待新生命的降临。后来，是儿子的出生使她重新振作起来。孩子生下来后不久，由于身无分文而且没有亲戚可以投靠，玛丽不得不把婴儿托付给好心的邻居们照看，自己则开始在当地图书馆里打工挣钱。然而，刚刚开始工作的时候，那点少得可怜的收入总是不到几天就用得精光，所以她不得不开始精打细算地过日子，不然就无法维持自己和儿子的基本生存需要。那几年里，她手头根本就没有余钱，不要说看电影、旅游，连买本书都属非分之想。那样的境况使她感到越来越沮丧，因为假如一直这样下去，将来不知从哪里找出钱来供儿子上学，连搬到能放心让孩子在家外面玩的、比较安全的地段的能力都没有。还有，万一自己失业的话怎么办？老了以后怎么办？以她当时那点微薄的收入，很难想像如何才能应付那些问题。

对将来的种种担忧令玛丽认识到，要把自己和儿子从经济的困境中解救出来、过上安定的生活的唯一出路是未雨绸缪，不马上采取实际行动是万万不行的。首先，她从图书馆借了几本理财方面的书回家研究，遇到不懂的地方就虚心请教亲戚朋友。她还生平第一次约见了银行的理财顾问，听取专业人士的意见。最后，一套根据她的收入情况量身定制的长期理财策略制定出来了，这一年玛丽才23岁。全靠这套23岁时订下的计划，玛丽得以把今后的人生财富牢牢地掌握在了自己的手中。42年后，玛丽退休了。这时，65岁的她不但拥有自己的房子和汽车，还供儿子念完了大学。她的房子虽然不算豪华，但抵押贷款全都还清了，更可喜的是，她手上还持有65万元的养老存款。

你是不是也尝过玛丽年轻时那种贫穷的滋味？你是否也曾因为收入有限而认定存钱对于你来说是不可能的事？你曾否感到自己的人生因为缺钱而寸步难行？你曾经试过买不起某样心爱的东西吗？我相信每个人都有可能会遭遇与上述这些类似的处境，不要泄气，我们都能像玛丽那样学会如何克服困难，掌控自己的命运。

无论你是像玛丽和她儿子那样经济拮据，还是只想存

一些钱来傍身，这本书都能够帮助你，教会你许多理财必知的要诀，指导你走向致富之道。

为什么我的经验值得你借鉴？

现在，你心里也许还有个疑问，我是谁？为什么要听我来告诉你怎么管理你自己的钱？懂得问这个问题说明你是个会动脑筋的聪明人。在回答你的这些问题之前，请先来看看我的自我介绍吧，看完以后你就明白为什么要接着往下读这本书了。

1983年，我出生在加拿大多伦多一个很普通的家庭。我父亲是个医疗护理员，我母亲以前一直是家庭主妇，直到我4岁以后才又重新出去工作。在我8岁那年，父母作了一个重大的决定，俩人一起重回校园进修，原因是如果没有一个学位，就很难找到好的工作。为了方便他们上学，我们一家搬到了西部一个叫埃德蒙顿的小城。求学期间，家里没有了收入，可想而知我们那时的手头有么拮据。在他们毕业后，为了找工作，我们又搬家了，这回搬到一个叫卡尔格里的城市。接下来的4年里，父母没有固定工作，家里的经济情况也无法改善。

那些年里我们家的经济状况很不好，在上世纪90年代中期，家里一年只有24000元，里面不仅包括了全家五口人的衣食住行，还有我们的学费。在大约10年的时间里，父母没有能力

给我们买像样的圣诞礼物、上餐馆，或外出度假。我们三兄妹的衣服、玩具和自行车等，全是别人用过的旧东西，因为家里实在没钱给我们买新的。那些年里我学会了如何过简朴的生活，全家人从来没有买过任何正价商品，总是找机会买便宜货或者等大减价，要不就接受别人免费转让的东西。

自然而然地，家里那时总是缺钱的现实引发了我对钱的兴趣。小小年纪的我老是抱着宝贝储钱罐缠着大人追问有关钱的问题，例如罐里各种硬币的价值，用它们能买到什么东西等等。尽管父母被窘迫的生活压得喘不过气来，他们还是很耐心地解答了我的各种疑问，并鼓励我就自己感兴趣的题目多找些有关刊物来阅读，于是，我开始翻看有关福布斯榜的文章和财经报告等。我一个人似懂非懂地读了很多，渐渐地就开始明白其中一些内容。当同龄的小伙伴们都还在热衷于动画片时，我虽然有时也和他们一起看，但更让我感兴趣的却是股票行情和企业动态等。

早在8岁那年，由于想攒钱学游泳和买零食，以及看电影等，我开始在暑假摆摊卖汽水、在寒假帮人铲雪。为了那些目标，我决定开始赚钱和存钱。随着一年又一年过去，攒钱的目的从买电影票变成了“退休的时候要有几