

思路决定出路 方法决定未来

30年后 成为快乐 富足的人

韦秀英 编著



子，只要你改变观念，用对方法，现在和未来都将在你的掌控之中。

黑龙江科学技术出版社

韦秀英●●

30年后 成为快乐 富足的人

黑龙江科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

30年后,成为快乐富足的人/韦秀英编著. —哈尔滨:
黑龙江科学技术出版社,2010.8
ISBN 978-7-5388-6429-8

I. ①3… II. ①韦… 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(2010)第164576号

30年后,成为快乐富足的人

SANSHINIANHOU CHENGWEI KUAILE FUZU DE REN

责任编辑 刘佳琪
封面设计 白冰设计
出 版 黑龙江科学技术出版社
(150001 哈尔滨市南岗区建设街41号)
电 话 (0451)53642106 传真 53642143(发行部)
印 刷 北京彩虹伟业印刷有限公司
发 行 全国新华书店
开 本 710×1000 1/16
印 张 15.5
字 数 200千字
版 次 2010年10月第1版·2010年10月第1次印刷
书 号 ISBN 978-7-5388-6429-8/TS·420
定 价 29.80元

前 言

人在30多岁前是挣钱的年代,30岁后是理财的年代,这是李嘉诚说的。还有一个说法,一个人,如果30岁时有50万元,不做别的只是稳健打理,到这个人退休时将有几百万元甚至上千万元,这话你相信吗?反正我相信。

也许不同的人会看到不同的价值,但我最想告诉大家的是要对财富持有正见,在正确的理念指导下,让正确的方法成为习惯,财富离我们不远了。

有一位年轻朋友,手上有20多万元,平常都存活期,他自己也不管。去年春天,他和一个同事聊天时,同事告诉他,你拿出来买人民币理财产品呀。他抱着不当回事儿的态度去买了一款人民币理财产品,一年3.45%的收益,竟赚了7000多元,这让他很意外,好像自己得了一个大便宜,实际上,这就是理财意识。

记住财神爷索罗斯的名言:“理财永远是一种思维方法,而不是简单的技巧。”我们首先需要掌握的,仅仅是一种态度而已。

很多人钱挣的不少,只是花的没数。给大家一个很有效的工式,一般都是“收入-花销=结余”,这样很难留下钱,很多人都会说没到下个月开工资的日子,这个月的工资已经花得差不多了,而个别收入高的人,也倚仗不同寻常的挣钱能力,对攒钱不屑一顾,认为攒钱还不是马上要考虑的事。但事实上,轻松攒下一点,就会对未来做出规划。



未雨绸缪的道理都懂，但大家还是敌不住花钱的痛快。

当你肆意挥霍的时候，你是否想过自己30年后的生活？是牵着老伴的手在希腊爱琴海细数往日情怀？还是蜗居在小房子中，每天白粥配咸菜？每个人都会慢慢变老，但没有人希望今天的收入比昨天还要少；每个人都希望长寿，但是没有人愿意到老了还晚景凄凉。30岁的你，现在只需每个月投资1000元，30年后，也就是当你60岁时，就可以换来600万！或许，你会说：30岁，正值而立之年，你需要买房买车，筹备结婚等等，没有办法每个月攒下1000元。那么，从现在开始，只要每个月用700元进行投资，并将这700元投资于一种或数种年回报率在15%以上的投资工具，30年后就能备妥400万的退休金。

理财其实是一种个人或家庭的人生规划，它的技术目的是通过善用钱财，尽量使个人及家庭的财务状况处于最佳状态，它的现实目的是为了现实个人和家庭的短、中、长期的生活目标和规划，它的最高诉求是内心的平和满足、人生的幸福。

时间，可以创造奇迹，从现在开始，跟随顶级理财师规划你的财富人生，我相信，不用30年，10年后，你就可以从容面对人生，笑傲于晚年生活了！

◎ 目录

◎ 第一章	理财规划就是生涯规划	
	制订富足一生的理财计划	
	◎ 把理财作为一种基本的生活方式	2
	◎ 不理财,会使生活压力无限扩大	4
	◎ 你拿什么养活自己和家人	7
	◎ 人生有风浪,理财是保障	10
	◎ 30岁之前,为自己种下一粒“金子”	14
	◎ 你计划在多少岁的时候退休	16
	◎ 避免因离婚而付出昂贵的代价	18
	◎ 节俭是财富和幸福的最佳来源	20
	◎ 我们也会有老的那一天	23
	◎ 如何少花钱又过体面日子	25
	◎ 要做金钱的主人,而不是奴隶	30
	◎ 成为富翁,只需做对五件正确的事情	32
◎ 第二章	顶级理财师的杀手锏	
	千万富翁更是一种人生态度	
	◎ 学会用富人的方式去思考	36
	◎ 为自己确立一个宏大的目标	38



- ◎ 自制力也能带给你巨额财富 41
- ◎ 每个人都要有正确的金钱观 44
- ◎ 无法做出理性判断时,相信直觉 46
- ◎ 理财路上,最大的敌人是自己 49
- ◎ 停止抱怨,珍惜眷顾 53
- ◎ 百战归来靠读书,经验也可以学习 55
- ◎ 财富只是人生的一种工具而已 57
- ◎ 犹太人的财富观:磨炼“赚钱的本领” 59
- ◎ 学会做一个最懂得花钱的人 61
- ◎ 保险在没赔付之前永远都是贵的 64



第三章

从 700 元到 400 万的距离

爱护小钱是变大钱的开始

- ◎ 爱护小钱是变大钱的开始 68
- ◎ 靠辛勤劳动,赚小钱的机会多如牛毛 70
- ◎ 财富来源于积少成多 72
- ◎ 工作之外靠理财:小投资,大回报 77
- ◎ 世界第八奇迹:复利比原子弹更可怕 81
- ◎ 掌握现金流量,记账难不难 83
- ◎ 利用发票收据聪明记账 85
- ◎ 不要记死账,解析数字背后的信息 86
- ◎ 自我束缚:强迫自己去做正确的事 87
- ◎ 预算起不到任何作用,那就放弃吧 89
- ◎ 良性循环让你完全掌控自己的理财生活 91

◎ 第四章

选择适合自己的投资

像投资自己那样去理财

- ◎ 投资自己是最稳当的赚钱方法 94
- ◎ 谁让我们亏了钱:不知不觉被锚定 96
- ◎ 投资市场上人人都是事后诸葛亮 99
- ◎ 关于股市,不要频繁判断短期行情 100
- ◎ 买保险是做人的道德,也是义务 102
- ◎ 投资理财“稳”字当头 105
- ◎ 削减费用,获得更加稳定的收入 107
- ◎ 你不能不知道的錯誤理财观念 109
- ◎ 股市如战场,你要记住的股市忠言 113
- ◎ 别再迷信“长期投资”了 115
- ◎ 女人要学会改变自己的投资心态 118
- ◎ 财商,成就女人的未来 121
- ◎ 控制自己,拒做“Buy”金女人 125
- ◎ 单身未婚的你是租房或是购房 128

◎ 第五章

留足你过冬的粮食

提供应对人生困境的解决方案

- ◎ 保证你找到任何工作的实用方法 134
- ◎ 辛勤工作会给你带来好运 135
- ◎ 只要你努力,方法总比困难多 136
- ◎ 告诉你五种增加收入的方法 138
- ◎ 左兜的钱和右兜的钱不一样 141
- ◎ 别让信用卡“卡”住钱包 143

- ◎ 像装修房子一样配置资产 146
- ◎ 关于抵押贷款利息的税额抵扣 150
- ◎ 转移负担的经典策略 151
- ◎ 羊群中也有大肥羊——不要盲目从众 153
- ◎ 摆脱债务的5个步骤 155
- ◎ 婚姻中的女性要学会自我保护 157

 **第六章**

理财是你自己事

人生有周期,理财有变化

- ◎ 人生不同时期的理财规划 162
- ◎ 人一生中财务上的七个标准 165
- ◎ 刚出校门理财规划4件事 168
- ◎ 要善于发现我们身边的金子 171
- ◎ 将购房作为一种投资 173
- ◎ 人寿保险是非常重要的投资 175
- ◎ 30岁之前明白:理财5个基本法则 176
- ◎ 30岁之前领悟李嘉诚的12条理财忠告 177
- ◎ 男人理财一定要趁早 179
- ◎ 理财的男人:30而理40而获50而享 181

 **第七章**

改变让你成为有钱人

尽早精通专家告诉你的理财方法

- ◎ 指望一夜暴富是很不现实的 184
- ◎ 蝴蝶效应:时刻校准自己的投资行为 185
- ◎ 将鸡蛋放在不同的篮子里 187
- ◎ 用纪律控制自己的投资 192

◎ 悄然溜走的收益	194
◎ 收益和风险永远是硬币的两个面	196
◎ 同一种投资工具,有不同的风险属性	198
◎ 货币拥有时间价值	200
◎ 银行是一个大超市	202

◎ 第八章

高薪水比不上会理财

别让没钱成为你的理财借口

◎ 收入越高,就更需要理财	206
◎ 你理财,财理你	208
◎ “我没财可理”只是一种借口	212
◎ 单身一族理财基础三步走	214
◎ 做好今天,女人的未来才有保障	216
◎ 新上班族如何做好自己的保险	220
◎ 工薪一族月薪 2000 元的理财计划	223
◎ 月收入 2000 元小白领理财有方可依	225
◎ 月入 5000 元单身女白领如何买房	227
◎ 工薪族理财方程式	
= 50% 稳守 + 25% 稳攻 + 25% 强攻	229
◎ 远离“月光族”,让财富从零开始积累	231
◎ 夹心族:人到中年需全面规划保未来	234
◎ 月薪 6000 的 80 后如何存钱购房	236

第一章

理财规划 就是生涯规划

理财规划师职业资格认证教材



把理财作为一种基本的生活方式

理财是生活的一部分,买一棵大白菜是理财,卖掉平时不要的书籍也是理财,只要涉及到物资与财富进出就是理财;然而我们忽略了生活中习以为常的理财细节,误解了生活中最基本的理财行为。进而使我们绝大多数人的理财观念长期以来定格在“投资理财”模式上,认为做生意、投资房地产、买股票、炒外汇等行为才是真正意义上的理财。很自然,在“投资理财”观念的引导下,我们绝大多数人的生活方式失去理财的影子,思维方式缺少理财的滋养。“月光”白领比比皆是,一贫如洗的富翁老板随处可遇,养老难题危及中国社会,家庭破产也开始频频爆发……

比如婚姻,有些人一谈到婚姻与理财就很厌烦甚至表现得痛心疾首,觉得这样是对纯洁婚姻的玷污,但他们忽略了理财对婚姻以及婚后生活的影响。通俗地讲,婚姻是合伙公司,夫妻间财务独立那是有限责任公司,如子女教育、买房等家庭共同财务问题;夫妻间财务融合那是无限责任公司。如果我们从理财的角度来分析夫妻财务状况,合理规划家庭责任,建立有效的家庭计划,那么不论是哪种婚姻方式都不会对家庭幸福造成太大的冲击,反而有利于形成夫妻间人格独立的生活方式。

理财应该是一种生活态度与思维方式。在很多人看来,理财是非常深奥复杂的财务问题,却不知道自己在平常生活中随时随地都在理财。

想想自己,从小开始,打乒乓球、游泳,都没有专业的人教,都是“随大流”,乱学一气,其实花的时间累计起来很多,却没有学出个样子,一看就不

专业。

再想想人生吧,有人很专门地教过我们如何恋爱,如何拥有幸福婚姻,如何与人相处,如何说话,如何教育子女吗?都没有。至少,学校很少教这些。

可是,请各位朋友仔细想一下:你现在的大部分苦恼不都和这些问题相关吗?

我们生命中最重要、每天都必须经历的那些体验,竟然绝大部分都是靠自己摸索和在社会上学习到的!这必然导致要走很多的弯路,有数不清的浪费、懊恼和损耗。有些错误的观念与无知可能会耽误和影响你一生。

生命中很多收获都是时间的函数,越早习得,越早收获;越早明白,越早幸福。而人生就是这么长,晚一点习得,生命就少一分价值。再晚的话,机会可能都没了。古语说“书生志去,机会方来”,现代社会的悲剧则往往是,当你明白该怎么做了,机会却不再来了,至少不那么好了。

人与人的差别,固然有天时、地利的差别,但观念的差别、认识的差别,可能是更为根本的。我们多么需要在我们更加年幼、年轻的时候,被启蒙,被关于人生与社会的真知启蒙。

在今天这样一个市场经济社会中,在全球经济和中国经济都在日益货币化、资本化、证券化(也可以统称为金融化)的背景下,下面这些道理,在大多数情况下都是成立的。

第一,你所拥有的金钱与财富的多少,和你的自由、幸福、尊严的程度,有相当大的关系。

第二,一个社会要倡导公平正义,要关心弱势阶层,但作为一个个体,却应该把创造富裕、富足的生活,作为自己的基本责任。

第三,要富足,就不能不理财,也就是从财务角度规划和实施一生的收与支。

结论很简单,我们应该把理财作为一种基本的生活方式。

不理财，会使生活压力无限扩大

不管你接受与否，实际上，压力已是我们生活中很自然的一部分——通常，理财事务是主要的促成因素。

我们经常看到生活中很多人会意志消沉，觉得人生很累，为什么不能活得快乐一点，为什么总感觉有那么多的负担？正所谓：“人无远虑必有近忧”，倘若具备足够的危机意识便不会让你的人生充满痛苦，反而能够预防紧急危难的发生，让你的人生平安顺利，不至于陷入危难而无法自拔。

之所以要规划好人生不同阶段的支出，做好理财规划，最重要的原因不外乎以下几点：

❏ 购房成本升高，但薪资维持原地不动

房价飙升，房奴与日俱增。他们终日辛劳，为的是在都市中能够有自己小小的窝。为了这个目标，他们尝遍酸甜苦辣，扛着“枷锁”跳舞，过着“还房贷、吃盒饭”的日子。房子，成为压在白领身上的一座大山，纵使愚公，也无能力移动。

根据统计，工薪阶级如果要靠薪资买套房子，可能需要不吃不喝二十年，才能筹备完购买房子的资金。然而大多数人不可能一下子备齐房子的全部资金，如果购房的时候只准备了10%的自备款，加上每月支付的贷款利息，对很多职场新人与上班族来说，将造成很大的财务负担。如果更换工作或一旦固定收入中断，将面临很严重的资金短缺，对多数只领一份固定薪

水的上班族来说,要吃饭、要坐车,还要养孩子,生活压力实在太大了。

□ 教育费用飙升,工作机会愈来愈难找

伴随着“再苦不能苦孩子,再穷不能穷教育”观念的深入人心,子女的教育费用也一路飙升,近年来大学学费不断调涨,让很多工薪阶级的父母亲都大喊吃不消。

现在上大学,有媒体笑称:“说计划不是计划,说市场不是市场。”一言以蔽之,就是大学好上,但是没钱不行。即便辛辛苦苦攒了钱付了学费,也顺利毕业,还要接着面临更困难的问题,就是就业问题。一项对全国近百所高校进行的“2006年中国大学生就业状况调查”指出,目前国内六成的大学生面临“毕业即失业”的窘境。有的大学生是真的没有办法在毕业后六个月内找到工作,有的是找不到合适的工作。

在职场一直流传着一句顺口溜:“博士生一走廊,硕士生一礼堂,本科生一操场。”很多公司在招聘新员工的时候,往往招聘人数不多的工作岗位,光是寄来的履历资料与前来应聘面试的人就成百上千。姑且不去争论就业与失业的问题是否来自于国家经济过快发展产生的过渡期矛盾,总之根据劳动和社会保障部的统计数字显示:2006年就业人数创纪录突破1000万人,但依然还有1400万人待业。而2007年可提供的就业岗位大约只有1200万个,但新增的就业人数已经超过2400万人。据估计,2010年毕业生达到了630万,预计到2020年达到800多万,所以,就业压力将长期存在。从劳动力供给与需求的角度来分析,未来几年,大学毕业生的就业问题必然受到挤压,就业竞争也会更加剧烈。

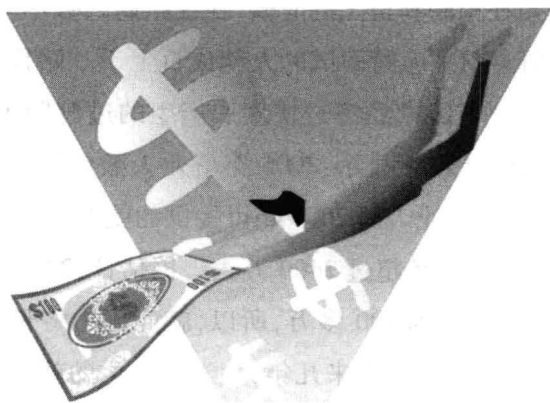
□ 当我们老了以后,光指望退休金已经不现实了

想要知道退休之后的各种收入能否满足养老所需,最重要的就是计算“所得替代率”,它是指工薪族退休之后的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率。



计算方式很简单,假设退休人员领取的每月平均养老金为 1000 元,如果他去年还在职场工作,领取的月工资收入是 3000 元,则退休人员的养老金替代率为 $(1000 \div 3000) \times 100\% = 33.3\%$ 。

在过去已经退休的职场工作者由于当时的利率尚高,通胀仍低,财富累积较快较稳,因此所得替代率通常能够维持在 60% ~ 70%,因此,在正常情形下,他们仍旧能维持过去的生活水平。但是现今环境不同了,物价年年涨但薪资的成长幅度远远跟不上物价飚涨的速度。按照目前的状况分析,我们这一代的年轻人,到退休的时候顶多只能维持 30% ~ 40% 的所得替代率,你把现在的薪水缩减 2/3,就知道你靠退休金养老是什么滋味了。



你拿什么养活自己和家人

你是否想过这样一个问题:30年后,会是怎样的一种生活状态?不管你是二十多岁的职场新人,还是三十几岁的社会精英,你都要面临一个无法回避的问题:在你年老退休不能工作了之后,你拿什么来养活自己和家人?我们现在年富力强,有稳定的工作和不错的收入,30年之后对于我们来说或许还太遥远。我们无法想象,等我们退休后,有将近30年只有支出没有收入的情景会是怎样,而且还依然要维持体面的生活,还要为医疗的费用支付大笔的金钱。

“老年人难题”所带来的压力:老年贫困、老年歧视、老年医疗已经开始凸显。而且,目前的社会福利制度并不能帮助所有人解决养老的问题,所以,养老还是要靠我们自己的奋斗,我们今天的奋斗状态决定了30年后我们的生活状态。

❏ 态度决定一切,这个道理同样适用于理财

你是否有一个正确的理财观念、理财态度,将决定你以后的许多决策,将决定你是在理财还是在“败财”。如果没有正确的理财观念,即便你懂得高深的理财技巧,也可能起到相反的作用;观念不对,理财技巧越好,可能会跌得越惨。

我们说的第一个理财观念,好多朋友看了可能会不屑一顾,认为说的不对。其实,20世纪七八十年代出生的年轻朋友,虽然“生在新中国,长在红旗