

35岁前， 让钱生钱的 理财圣经

高薪水比不上会理财。

赚钱、存钱、花钱、借钱、省钱、护钱非小事，
打理最关键。

张春霞 编著



金城出版社
GOLD WALL PRESS

35岁前， 让钱生钱的 理财圣经

高薪水比不上会理财。

赚钱、存钱、花钱、借钱、省钱、护钱非小事，
打理最关键。

张春霞 编著

 金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

35 岁前, 让钱生钱的理财圣经 / 张春霞编著. - 北京: 金城出版社, 2010.8

ISBN 978-7-80251-557-4

I. ①3… II. ①张… III. ①私人投资 - 通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 157466 号

35 岁前, 让钱生钱的理财圣经

作 者 张春霞
责任编辑 苏 雷
开 本 710 × 1000 毫米 1/16
印 张 14.5
字 数 204 千字
版 次 2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷
印 刷 三河市鑫利来印装有限公司
书 号 ISBN 978-7-80251-557-4
定 价 28.20 元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编: 100013
发 行 部 (010)84254364
编 辑 部 (010)64210080
总 编 室 (010)64228516
网 址 <http://www.jccb.com.cn>
电子邮箱 jinchengchuban@163.com
法律顾问 陈鹰律师事务所 (010)64970501

前 言

人人都说要理财。究竟什么是理财？有人说：就是钱生钱；有人说，保本最重要；有人说，今天要用明天的钱；还有人说，要为明天筹划。

谁的说法正确？

手上多少有点钱，是炒股？买保险？还是存银行？手上多少有点紧，是透支刷卡消费？还是找银行贷款？

通货膨胀了，怎样才能保值？怎样筹措子女的教育经费？养老的钱从哪里来？

光靠薪水，这些问题只会让你越来越焦头烂额，理财迫在眉睫！

如今，随着生活节奏的不断加快，工作压力也越来越大，传统的思想及理财方式已经不能满足我们日益增长的生活需要了，那就要有新观念来代替它。

李嘉诚说：20岁以前赚来的钱都是辛苦钱；20~30岁是努力赚钱和存钱的时候；30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高；中年时赚多少钱已经不重要，这时候管钱比较重要。

李嘉诚先生的意思也就是说：30岁以前要靠体力和智慧赚钱，30岁以后要靠“钱”赚钱。

不过很多人认为，说起来容易做起来难，因为很多人目前还停留在“月光族”、“穷忙族”、“奔奔族”阶段。“没钱可理”，是他

们常说的一句话。怎样才能改变目前的现状，是这群人急于了解的。

要知道，取得财务上的自由绝对不是“偶然发生”的，这取决于你的理财方法和习惯。

理财说大了，是对自己钱财的规划，包括挣钱、花钱、投资、储蓄等多方面的内容，而说小一些，就是对于自己现在资金的支配。对于年轻的朋友们来说，理财需要一步一步地来。

Step1：缩减生活成本，做到理性消费。

Step2：巧省日常开支，做个“省钱”达人。

Step3：学会投资理财，让钱生钱。

Step4：掌握赚钱技巧，迈向“富人”生活。

35 岁前，是人生的重要阶段，学习、工作、结婚、生子、创业……人生中的几大重要事情几乎都要在这个年龄段去解决。

怎样去规划，怎样去实现自己的所需、所想？

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生规划外，还要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显得必要。因此，及早认清人生各阶段的责任及需求，制定符合自己的理财规划是尤为重要的。

本书用最基本的理财理念，告诉读者：钱不是万能的，没有钱却万万不能；用最实用的理财方法，告诉读者：钱生钱的妙招，大财不放，小财不漏；用最时尚的省钱妙招，告诉读者：把钱花在刀刃上，省下的就是赚下的。

愿本书是你人生路上的理财指南。

其实，想过幸福无忧的生活，想让有限的资金获得更大的利润，想让自己成为百万富翁，这些都不只限于梦想，只要你敢于迈出理财第一步，一切都会成为现实！

目 录

CONTENTS

第一篇 “钱生钱”的观念

——钱不是万能的，没有钱却万万不能

“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”每个人都希望过上幸福美满的生活，每个人都想让自己变得富有，但是大多数人终其一生都无法梦想成真，因为大多数人除了辛勤工作之外，并无其他途径获取更多的财富。因此，学会理财，学会让“钱生钱”就显得特别重要。

先理观念，后理财——金钱架起一半幸福

理财，最重要的不是技巧，而是正确的理财观念。正确的理财观念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的理财方向，掌握正确的理财方法。只有拥有自己的“小金库”，我们才有资本过精致、稳定、幸福的生活！

提早规划，别等有了钱再说 / 3

尽早理财，拥有自己的独立钱袋 / 7

不理财，贫富差距更大 / 10

理财，不要只在小事上斤斤计较 / 13

不做“负”人，做富人——当“奴”滋味不好受

为了早日住上像样的房子，于是有了“房奴”，为了早日享受汽车的荣耀，于是有了“车奴”，为了早日享受生活的高品质，于是有了“卡奴”……超前消费和透支消费带给我们的美丽幻觉正在一点点远去，取而代之的，是伴随而来的财务困境。

别让信用卡成累赘 / 16

玩转信用卡，让你成为“卡通”高手 / 20

摆脱“奴”的梦魇 / 25

四招帮“房奴”减轻还贷压力 / 27

12345，理财向我看——新新人类齐上阵

新新人类一般是指出生在 1980 年以后的年轻人，他们生活在物质及文化丰富的新时代，追求一切可触及的新生事物，喜欢刺激与冒险，倡导新生活，拥有独立特性。本章我们一起寻找适合新新人类的理财方法。

远离“月光”，让财富从零开始 / 34

“剩女一族”，保障自己无忧生活 / 37

“穷忙族”为什么越忙越穷 / 41

奔奔族，买房不是梦 / 44

靠工作赚钱，靠智慧生钱——“双管齐下”理财有道

理财是一种习惯，从领取薪水的第一天起，就应该有这种意识，主动培养自己理财的习惯。对于刚入职场的年轻人来说，将来面临着各种各样的问题，应该及早做计划。正所谓“人无远虑，必有近忧”，一定要培养自己的理财习惯，让这个好习惯陪伴你一生。

理财规划从首薪开始 / 47

工薪一族，闲置资金如何“钱生钱” / 49

不要让你的薪水“缩水” / 53

夫妻一起向“钱”走——一手玫瑰，一手算盘

浪漫与金钱从来不相冲突。尤其是在恋爱中的女孩更要一手玫瑰，一手算盘。或者从某种角度说：二个相爱的人，一个幸福的家，浪漫与金钱缺一不可。为你们的幸福做准备吧，夫妻一起手挽手，向“钱”走！

告别“小资”，“整妆”待嫁 / 57

新婚燕尔，共奔“钱”程 / 61

合理理财，为不做“孩奴”做准备 / 67

及早规划，给 Baby 存个未来 / 72

第二篇 “钱生钱”的秘密

——大财不放，小财不漏

股票、基金、房产、保险、储蓄……理财的方法多种多样，有的人借此发了财，有的人可能还停留原地，寻觅新的理财途径。其实，只要你有心，“钱生钱”并不是什么秘密。

炒股，先把“内功”练好

也许昨天你不名一文，今天却一夜而富；但是，也有一种可能，昨天是身价百万的富翁，而今天却可能一贫如洗。股市沉浮变幻如是，却挡不住股民赴汤蹈火，这就是股市的魅力。而要真正成为股市的“赢家”、“高手”，还需了解和学习股市的规则。

股票——谁人获利，谁人赔 / 79

冒险中寻求刺激，刺激中让钱生钱 / 83

有空没空养只“基”

炒股获利最大，相应地，风险最高；储蓄获利较少，但风险也最小。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，这种取长补短之后的结果，就形成了基金的优势。基金的投入小，收益大；基金由专业的基金经理人管理，省心省事，经营稳定，效益可观。

基金，适合自己的最重要 / 89

懒人赚大钱，投基的“懒”逻辑 / 92

买房有道，卖房有招

如今，买房、卖房是人们最关心，关注的话题。买房的人希望用最少的钱，买到最好的房子。卖房者又希望卖个高价。没办法两全其美，但我们希望分别从买房和卖房者的角度来帮助实现各自的心愿。

“月光供楼族”如何变成“理财族” / 95

“置业族”如何变成“投资族” / 98

怎样让二手房卖个好价钱 / 101

保险——保障 + 理财的完美结合

也许在前几年，人们对保险还有着抗拒感，但随着人们对自身和家庭的抗风险意识的增强，“保险”这个词也越来越受到人们的关注。保险不仅仅是一种保障，它也是帮你钱生钱的理财手段。

职场新人，选准首份保险组合 / 104

富有，抵不过一场病 / 107

过着今天想明天，为自身保障“护航” / 111

储蓄，最熟悉的陌生人

储蓄，是大家再熟悉不过的理财方式了，也是很多人用得最多的一种方式。虽然熟悉，但是也许有一些储蓄技巧还是你不知道的，因此，有必要从另外一个角度来了解一下这个你“最熟悉的陌生人”。

储蓄要趁早，理财学笨鸟 / 114

这样“存”款最划算 / 119

低利率下的储蓄方法 / 122

第三篇 “钱生钱” 的智慧

——百万富翁梦，不只是畅想

何谓理财？理财不是攒钱。通俗地讲，理财就是“生财、聚财、用财”之道。理财不等同于投资，应包括开源，即不断寻求合法赚钱门道，将个人资产不断升值；也包括节流，也就是科学地消费，不让个人资产无谓地流失。理财的精髓在于用财之道，赚取钱财并妥善运用钱财。

告诉你不知道的“生钱”妙招

你打算一辈子都靠工资来养家糊口，安身立命吗？你打算人过中年还要为今后的养老而疲于奔命吗？靠工作赚钱，也要靠智慧和胆识让钱生钱。

将动产变成“活钱” / 127

年终奖如何钱“生”钱？ / 129

让银行少赚钱，就等于你多赚钱 / 133

打造“她”时代的高“钞”财女



别人可以成为富翁，你也可以。选择正确的道路，坚持走下去，专注地走下去，那么，几年后你的人生一定会发生重大的改变。

学会利用信息赚钱 / 135

发挥优势，让每一分钱都“信手拈来” / 137

网店千般色，精彩各不同



网络时代的到来，催生了“网上淘金族”。这些人手里虽没有大笔资金，却能坐在家中的电脑前自成一统当老板，利用因特网这一信息平台进行“时尚创业”，演绎出一个个真实的白手起家“神话”！

坐在家里赚大钱 / 139

小小网店，生财有道 / 144

宠物也能赚大钱



手牵哈巴狗，散步在林间，这是老电影中常见的贵妇镜头。现如今，这一场景在我国的大小城市到处可见。随着人们生活水平的提高，“宠物经济”火起来了。

小小宠物，催生了“宠物经济” / 148

宠物市场商机不断，你准备好了吗？ / 150

宠物经济推动新职业层出不穷 / 154

抓住女人感觉，赚钱不难



有人说：女人的钱最好赚。因为，女人掌管家中财政大权；犹太人说：女人的钱最好赚。因为，女人花钱太感性；众商家说：女人的钱最好赚。因为，女人身上有挖不完的资源；女人自己说：女人的钱最好赚。因为，女人花钱可以带来快感。既然如此，创业就赚女人的钱。

女人花钱最感性，手快耳朵软 / 156

最大限度地抓住女性消费心理 / 159

第四篇 “钱生钱”的绝招

——把钱花在刀刃上，省下的就是赚到的

不积细流无以成江河，珍惜金钱，懂得财富真实价值的人，才能持久地拥有财富。财富只属于它真正的主人，你如果没有驾驭它的本领，那么，它即使来得很快，也会去得很快。俗话说，钱要用在刀刃上，只有养成良好的消费习惯，理财习惯，它才会成为你忠诚的奴隶。

新新理财法，玩一玩“雕虫小计”

所谓新新理财法，就是很多新兴的理财、省钱方式。随着网络时代的到来，与网络有关的理财方式也越来越被人们接受，并在不断的扩展中。

让闲置物品“活”起来 / 165

淘来淘去淘宝网 / 168

做个优惠券达人 / 170

晒晒省钱小账本，做个“葛朗台”又何妨

你是否有每天记账的习惯？购物是否从来没有或者很少有预算？仔细盘点一下自己每个月的开支就会发现，其实有很多钱是没必要花的，就算是必要开支也有可圈可点之处。我们不妨来晒一晒……

学网络“账客族”晒账省钱 / 173

控制支出不代表要过苦日子 / 175

时尚妈妈省钱妙计 / 181

看好钱袋，购物理财两不误

购物谁都爱，但是如何做一个清醒的消费者，既可满足购物欲，又不至于花费过度，相信这是很多人想知道的……

只买“需要”，不买“想要” / 183

聪明消费，拒做“buy”金女 / 186

小心消费“陷阱” / 188

反季节购物，更划算 / 190

边旅游边理财，日子似神仙

一到假期，许多人出游的心又开始蠢蠢欲动，可是，旅游消费毕竟是一项大开支，特别是当全家老少齐上阵的时候，花费的问题就更令人头痛。然而，旅游理财其实并不难，“诀窍”就在你身边，而旅途也会随之更轻松、更有趣。

人未“挪窝”，理财先行 / 193

自助游，教你省钱妙招 / 195

参团旅游，别被非正规旅行社骗钱 / 198

蜜月旅行，省钱有妙法 / 204

玩一玩“拼族”大流行

“挤公交车太累，自己买车太贵，打的不实惠，还是拼车最有味”，挣多少钱就过多少钱的日子，一个人消费不起的时候，我就找人一块儿分担。这话道出了“拼族”的心声。拼车、拼卡、拼购……无不可“拼”，目前这种合伙消费方式正在成为时尚：一个“拼族”大流行的快乐时代即将来临……

“拼”车一族——花一半的钱可圆汽车梦 / 210

电脑也能“拼”——生活更实惠 / 212

网络拼团旅游成时尚 / 213

拼购——花最少的钱，买最好的东西 / 215

第一篇

“钱生钱”的观念

——钱不是万能的，没有钱却万万不能

“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”每个人都希望过上幸福美满的生活，每个人都想让自己变得富有，但是大多数人终其一生都无法梦想成真，因为大多数人除了辛勤工作之外，并无其他途径获取更多的财富。因此，学会理财，学会让“钱生钱”就显得特别重要。

先理观念，后理财——金钱架起一半幸福

理财，最重要的不是技巧，而是正确的理财观念。正确的理财观念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的理财方向，掌握正确的理财方法。只有拥有自己的“小金库”，我们才有资本过精致、稳定、幸福的生活！

提早规划，别等有了钱再说

许多朋友在谈到理财问题的时候，经常会说一句：“我没有钱，理什么财。”这句话的“出镜率”甚高。几乎 80% 以上的年轻人都会这么说，尤其刚毕业工作不久的年轻人更是如此。难道，你真的无财可理吗？

小王，22 岁，本科毕业，工作刚半年，未婚，月收入 2600 元左右；小刘，25 岁，专科毕业，工作 3 年，未婚，月收入 1500 左右。按常理说小王每月收入 2600 元，比小刘多 1100 元。他应该比小刘“更具备理财的条件”，事实真是这样吗？他们两人均是每月月初单位开支，结果同样是半年，半年后，小刘存下了 3300 元，小王只存下了不到 600 元。这是怎么回事呢？原来，小王在衣食住行上的开销都要高出小刘，除去这些基本消费，在旅行、健身、购置自己喜爱的电子产品方面还有一大笔支出，粗略算下来，基本消费加上娱乐消费，小王的 2600 元月收入所剩无几。而小刘虽月收入不高，但

一切从简，基本消费只有 800 元，又没有抽烟喝酒等其他嗜好，喜欢看书，每月花费 100 元左右买书。这样算下来，小刘每月的开销大概在 900 元，半年能节余 3600 元，除去一些别的开销，小刘半年下来存了 3300 元，之后他又把其中的 3000 元转成了一年定期存款，每年到期不取，自动续存。

◎号脉问诊：

从上面的对比可以很明显的看到，声称自己没有钱理财的小王，真的无钱可理吗？那为什么收入比他少的小刘却有积蓄。大家通过这个例子可以看出其实小王并不是没有钱可以理，而是根本没有理财的意识。现在的年轻人，部分人收入比小王要高，但是没有很好的理财意识，经常不到月底就没钱了。甚至还要借钱过日子。看到这里就明白是怎么回事了吧！所以，千万不要再说：“我没财可理”，要告诉自己：“我要从现在开始理财！”

◎对症下药：

对于没有理财经验的人来说，一般都是刚刚毕业，走入社会的年轻人。

时间段一般是毕业后的 1~5 年中，这段时期的特点是：收入相对较低，而且朋友、同学多，经常聚会，还有谈恋爱的情况，花销较大。所以这段时期的理财不以投资获利为重点，而以积累（资金或经验）为主，这段时期的理财步骤为：节财计划→资产增值计划（这里是广义的资产增值，有多种投资方式，视你的个人情况而定）→应急基金→购置住房。战略方针是“积累为主，获利为辅”。根据这个方针我们具体的建议是分三步：存，省，投。

存，即要求你每个月雷打不动的从收入中提取一部分存入银行账户，这是你“聚沙成塔，集腋成裘”的第一步，一般建议每月提取 10%~20% 的收入作存款。当然这个比例，也不是完全固定不变的，这要视实际收入和生活消费成本而定，但是在说到存这一点的时候，要跟大家强调一点，存款要注意顺序，顺序一定是先存再消费，千万不要在每个月底等消费完了以后剩余的钱再拿来存，这样很容易让你的存款大计泡汤，因为如果每月先存了钱，之后的钱用于消费，你就会自觉地节省不必要的开销，而且并不会因为这部

分存款而感觉到手头拮据，而如果先消费、再存款，则很容易把原本计划存的钱也消费掉了，所以建议大家一定要养成先存款后消费的好习惯。

省，顾名思义就是要节省、节约，在每月固定存款和基本生活消费之外尽量减少不必要的开销，把节余下来的钱用于存款或者用于投资（或保险）。看到这里，很多年轻人可能会觉得这一条难以执行，并把“省”跟“抠门”、“小气”等行为划等号，实际上这种认识也是有偏差的。举个例子，老王每月在抽烟上要花费400元，这是一笔完全不必要的消费，既对身体有害，又影响个人生活质量，烟是可以戒除的，这里就可以把这笔费用节省下来，一年能节省4800元，足可以给自己买一份健康险了！

投，在去除每月固定存款和固定消费之后的那部分资金可以用于投资。比如：再存款、买保险、买股票、买基金，教育进修等。这里我们说的投资不仅仅是普通的资金投入，而是三种投入方式的总称：一般性投资、教育投入、保险投入。

一般性投资建议：因为短期内不存在结婚或者其他大的资金花费，所以可以多提高投资理财的能力，积累这方面的经验。可将每月可用资本（除去固定存款和基本生活消费）的60%投资于风险大、长期报酬较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种；30%选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；10%以活期储蓄的形式保证其流动性，以备不时之需。

上面是普通情况下我们对初期理财者提出的建议，当然你也可以根据个人实际经济状况以及个人性格等方面的因素，把这部分资金用于教育投入和保险投入，或者作相应的组合。

◎理财小课堂：

在我们身边，有许多人一辈子勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受；或有些人试图“以小搏大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后就颓然收手，放弃从头开始的信心，落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生规划外，还要懂得如何