



奋斗，60年好生活

— 超级理财专家手把手传授给你幸福一生的30条理财规划

struggle, 60 years better life

理财规划，
的理财案例，
财指导，
人最需要的理财书！

10年奋斗，60年好生活

——超级理财专家手把手传授给你幸福一生的30条理财规划



10 years struggle, 60 years better life 一丹 编著

古吴轩出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

10 年奋斗, 60 年好生活 : 超级理财专家手把手传授
给你幸福一生的 30 条理财规划 / 一丹编著. — 苏州 : 古
吴轩出版社, 2011.3

ISBN 978-7-80733-592-4

I. ① 1… II. ① 一… III. ① 财务管理—通俗读物
IV. ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 019107 号

责任编辑: 李 蓓
见习编辑: 许 峰
策 划: 苏善生
特约编辑: 吕夏乔
装帧设计: 荆棘设计

书 名: 10 年奋斗, 60 年好生活
——超级理财专家手把手传授给你幸福一生的 30 条理财规划
编 著: 一 丹
出版发行: 古吴轩出版社

地址: 苏州市十梓街458号 邮编: 215006
Http://www.guwuxuancbs.com E-mail: gwxcbs@126.com
电话: 0512-65233679 传真: 0512-65220750

经 销: 新华书店
印 刷: 北京市业和印务有限公司
开 本: 880×1230 1/32
印 张: 9.75
版 次: 2011年3月第1版 第1次印刷
书 号: ISBN 978-7-80733-592-4
定 价: 28.00元

前言

网络是个传奇而又有趣的地方，我们也说不清楚网络到底是在什么时候流行的，更加不晓得所谓的网络语言又是什么时候流行的。以前知道有一本书，叫《蛋白质女孩》，我虽然没看过，但是感到一定是本有点意思的书吧。不过，后来倒是在网上看到有人说“蛋白质”就是“笨蛋 + 白痴 + 神经质”的解释时，当然是哭笑不得啦。网络就是很“调侃”、“夸张”和“无厘头”的。

前
言

那么，同上所得，“蛋白质女孩”岂不是要解释成为“一个笨蛋还有点白痴又神经质的女孩”吗？或者是“一个笨蛋还有点白痴又神经质的不男不女像孩子”的人了吗？这样自己都觉得自己“不可理喻”了呢。到网上一查看，类似的东西还有不少。比如什么，可爱 = 可怜 + 没人爱；气质 = 孩子气 + 神经质；善良 = 善变 + 没有良心；讨厌 = 讨人喜欢 + 百看不厌等等诸如此类。不过，其中的一条倒是吸引了我的注意，也觉得很有意思。

“白骨精” = 白领、骨干、精英。

白领：

彼此说着只有他们喜欢的语言，舔着嘴唇，用嘴唇加强着语气，斟酌着每一句话的用词。有时别人没有在意，担心别人忽略



了他的“智慧”，又喜欢一而再、再而三地重复几遍，来表现一下巧妙的“智慧”。

彼此的智慧和用语，有时离不开教条的“工商管理”各种教义，而不知所云。有时还喜欢像小姑娘一样，彼此莫名其妙地“会心一笑”。

中国一些经过艰苦探索和实践成长起来的私营企业家（虽然不是很成熟），都看出并给予了恰当的评论：“学 MBA，都学傻了，而且越学越傻！”

发财致富的梦想，停留在“小资”水平。虽比农民和工人高些，依然是“五十步笑百步”。有了些小钱吧，就开始整天讲起“格调”和“品位”，适应着商家的“销售策略”，自我陶醉地称为这是“个性化”！口里说着：“走自己的路，让别人说去吧。”但是实际呢？自己的“个性化”是多么期待别人的“赞赏”？扪心自问吧，是不是更喜欢做别人评价的“奴隶”呢？反过来也更喜欢去评价其他人。别人如果和他们的意见不一致，马上拿出“不屑一顾”的态度。小白领们是否要想一想：“评价”有些人更多时候是作为一种工具在使用，而你们呢？把“评价”作为什么呢？

简单一句话：白领已经成为了被别人和他们自己“装在套子里的人”。

骨干：

既然是“骨干”，一定是有条件指使他人的人。亲爱的“骨干”们，暂时放下你们的小资情调，想象中做一回大一点的老板。你要是一个“大老板”，从事着大一点的管理和使用人的工作，你会怎样呢？

平时你给你的“老板”们出的馊主意都会用上，比如：在待遇上的“早上三个桃子，晚上四个桃子”，改为“早上四个桃子，



晚上三个桃子”；用“白领”、“骨干”和“精英”的这类“称号”，替代物质奖励和精神奖励（以前叫“先进工作者”等荣誉称号），使工作员工产生“五十步笑百步”的精神幻觉；制定一些莫名其妙的“企业文化”，约束着“白领”们的行为规范；最大限度地调动他们的私欲，而后“画饼充饥”。总之所做的一切，就是想办法将他们装在“套子里”，约束他们，为你这个“大老板”卖命获利。

精英：

“先进生产者”等一类荣誉称号是一定时期的，而且要考核评比授予。发明了“精英”，不用评比授予了，真是既省钱又省力的称号。只要不顾一切地卖命，你就是精英！那些喜欢自称“精英”的“精英”们，“精英”的称号是不是来得太容易了？自我感觉是“精英”，是不是精神幻觉？被人称做是“精英”，他的目的是什么？

多说一点，探讨一下。哲学上有一种“英雄”史观（比如：尼采观点），认为是历史上的“英雄”们推动了社会的进步和发展。但是，这种哲学史观总是被人利用，成为别人的工具。“精英”们，你们知道“企业文化”可以成为工具，你们怎么就不能想象出“英雄”史观也能成为工具呢？

西方社会的平等、自由、民主、人权等，哪一个和“英雄”史观相随？非但不相随简直就是格格不入。怎么到了我们这里就成“精英”了呢？

要说的话太多，就到这里。总之，“白骨精”是害人害己的“妖精”啊。



目 录

第一部分 年轻人的十万个为什么 / 001

1. 赚钱总是不够花 / 002
2. 减轻压力更投入地赚钱 / 013
3. 嫁得好不如理财好 / 024
4. “百元周”生活 / 038
5. 摆脱财富抑郁症 / 048
6. 教你轻松赚钱 / 058
7. 加薪不加辛 / 070
8. 没钱也可以理财 / 080
9. 懒人的理财术 / 089
10. 如何做到理性消费 / 100

第二部分 找寻“盘丝洞” / 111

1. 盘丝洞的十一个“子” / 112
2. 悔过书 / 124

3. 才财兼备 / 133
4. 爱情个人空间 / 140
5. 原来都是演员 / 149
6. 困惑 / 159
7. 小生的后现代生活 / 175
8. 两难选择 / 186
9. 成功典范 / 194
10. 理财秘笈 / 203

第三部分 你我的钱世今生和钱来钱往 / 213

1. 小心变“白骨精” / 214
2. 三招，贫农变财主 / 222
3. 资本积累 / 232
4. “白基精” / 240
5. 姐姐的小金库 / 248
6. 幸福的“卡奴”生活 / 254
7. 誓死不做守财奴 / 264
8. 不同方式，不同财富 / 272
9. 理财宝典 / 281
10. 看我七十二变 / 295

第一部分

年轻人的十万个为什么

1. 赚钱总是不够花

许多人都有这样一个疑问，我赚钱了，却不够花，从来都缺钱。我想旅游，没钱！我想吃顿高档自助，没钱！我想买房、买车，没钱！一个月工资从来都是吃饭 + 房子 + 还信用卡 + 买生活用品 + 社交，然后就不知不觉地从腰包里轻轻飞走，到月底还要苦苦计算还有几天开工资。

A：我也想节省，可是一到某些时候，比方说商场大减价或者朋友聚会，我这银子就控制不了地往外流。

B：工资虽然不多，生活也够了，可是却有许多意想不到的状况发生，赶上个闺蜜结婚，眼看着就入不敷出了……

C：我虽说不节省，但是花钱时还是肉疼的。可是自从有了信用卡，刷卡不眨眼，那叫一个爽啊，腰板也硬了，有保障啊。可是一到账单日，真是欲哭无泪啊。

D：琴棋书画诗酒花，当年件件不离它，如今诸事皆更变，柴米油盐酱醋茶！关键是，柴米油盐件件都要钱，连空调都不敢多用的日子什么时候是个头啊……

综上所述，不管谦虚还是实话，大多数的80后兄弟姐妹们都有种赚钱不够花的感觉。其实许多的道理大家都可以理解，比方说人的欲望是无止境的，又比方说我们应该学会理财云云，可是做起来，却都遭遇了不同程度的困难。这是为什么呢？

浅显的原因咱不说了，现在就从心理学角度跟大家探讨一下。
先看个小测试：假设你去一家商店买一盏灯，售价100元。

后来你在隔两条街的另一家商店发现了同样的灯，只卖 75 元。你会到第二家商店去买吗？现在，假设你要买一套餐桌椅，你发现在一家商店的售价是 1775 元。同样，在隔两条街的另一家商店，只卖 1750 元。你会到第二家商店去买吗？

测试结果显示，很多人会穿过两条街去买灯，却不太情愿为了餐桌椅多跑同样一段路。虽然两者情况相同：多走两条街，便可省下 25 元钱。

这说明：人们习惯于把小的开支藏在大的开支里面，以获得一种心理的慰藉。人都有为自己的行为找出一个合情合理的解释的习惯。100 元钱的灯与 75 元钱的灯，其节省了 25 元钱的结果是显而易见的，可 1775 元钱的桌子与 1750 元钱的桌子，其差额与商品本身的价格相差悬殊。由此可见，相同的差额，其商品本身的价格越低，人们就越会注意到节省的效果，而商品本身的价格越高，就越会忽略。

再比方你买了一个电视，4000 元。而你正好在逛商场的同时看中一款你一直很喜欢却又用不上的 400 元的电烤箱，这个时候，如果推销员跟你推销这款电烤箱的时候，你还能忍住“诱惑”吗？估计一般人都会忍不住。因为对于 4000 来说，400 元真是九牛一毛。

还说这个电视和电烤箱的问题，买了电视，你会想买一个比较好的电视柜，因为旧的电视柜很难配得上这个崭新的电视。而买了电烤箱，连带的消费是食材 + 电费，因为你需要“完美”地使用新的东西。这就是说，开支越大，带给人的期望或想象就越大，人们就越不可能理性地管理自己的财务。

想象一下，你的钱是不是也这样如流水般溜走了？

再举个例子，假设你除了 5000 元的薪资外，又有了一笔 1000 元的额外收入。你是把这 1000 元与 5000 元一样看待，还是大手大脚地花掉这 1000 元？一般人都会选择后者，因为在他们看来，1000 元仿佛是意外之财，在心中的价值就降低了。由此看



来，你付出的精力越多，时间越长，就越会珍惜；反之你不会珍惜那些付出精力少或时间短的回报。想想你们的意外之财都花到哪去了吧。

另外，商场超市为了响应国家促进消费加大内需的政策，经常打出所谓的促销策略，其形式多样，但是目的只有一个，从你的钱包里拿钱！打折品便宜，甚至是市价的5折以下，就连坚挺着从来不打折的商家也会偶尔推出点小恩小惠，这简直让一些兄弟姐妹们疯狂了，经常买不喜欢的东西、吃不了的东西，因为当时你给自己的理由是反正以后用得着，不行送人也合算，过了这个村没有这个店等等，殊不知，你的日常开支就悄悄地被这些“无用品”瓜分了。

举了这几个例子，是不是于我心有戚戚焉？可是，我们又该怎么从心理学角度约束自己，而达到理财目的呢？

为您支上几招试试：

1. **明确你的金钱观。**你必须清楚金钱能够干什么，不能干什么，这样你会从容得多。

2. **记账。**记账能够约束你的消费行为。研究证明，纸上合约比口头合约更加能够起到作用，所以对于不会理财的80后，记账是王道。

3. **制定细化条约。**你把本月花销制订一个详细计划，越细越好，包括你准备往干洗店送几件衣服……

4. **善用零存整取。**每月固定存一部分钱，用来垫底。在这里提醒朋友们一句：你就当这部分钱不是你的……

5. **善待意外之财。**这个很重要，每个人都觉得意外之财就是惊喜，活该消费掉。你可以试试把“意外之财”储蓄3个月以上，情况就会发生变化。储蓄带来的满足感与日俱增，时间越长，你就越舍不得随意花掉。这是以静制动的方法。

6. **理性消费，不当“大头”。**看清促销本质，回归到理性，你会发现钱包鼓了，家里的“破烂”少了。成就感会让你坚持原

则的。

7. 多丰富自己，多看看书。好的爱好会让你减少逛街消费的欲望和时间，不失为一个好办法。当然，爱好打麻将除外。

8. 就想买东西，不买难受的朋友（购物狂），请咨询心理医生。

翻开你的钱包，里面是厚厚一沓钱，还是一张张银行卡，或者是一团团皱巴巴的收据……这些东西的摆放位置又是五花八门，有的百元大钞中会不合时宜地冒出几个小钢镚儿，有的卡插得横七竖八……人家都说闻香识女人，其实从钱包也可以看出一个人的理财观。

有的人钱包里“穷”得只剩下信用卡。

钱包速写一：这个钱包是从主人裤子的口袋里掏出来的，因为主人平时非常习惯用钱包，外表已经非常旧了。

据钱包的主人介绍，每天他至少要掏进掏出不下五次钱包。这个钱包最与众不同的地方就是钱包里放钱的位置是空的，里面没有一张现钞，甚至连一个5毛的钢镚儿也找不出来。尽管钱包里没装钱，但钱包并不空，也不穷，因为钱包里插满了各式各样的信用卡，可谓“穷”得只剩下信用卡了。翻看主人这些随意摆放的信用卡，真是让人大开眼界，面额不同、功能不同的卡竟有11张，真是集卡大户了。

主人姓名：Andrew；**年龄：**28；**属于比较资深的一类**

职业：IT公司职员

职龄：4年

月收入：7000元

听听本人自述：我喜欢用信用卡。我去超市购物、去商场买东西、去餐厅吃饭等等，只要拿出信用卡轻轻一刷就可以了；而我出门还带着交通卡，所以根本没必要带现金在身上。我现在每月的工资基本上都不拿出来，直接用于偿还信用卡的欠债。为了避免在一张卡上“套牢”，我拥有各种功能不同的信用卡：旅游卡支付旅游开销，购物使用购物卡，每张卡都用于支付不同的开



销，这样能够避免刷爆卡又无法及时偿还的恶性循环。

理财专家点评：

对于现代人来说，用卡比现金方便，因为用卡交易不会涉及假钞，免去不必要地找零，安全的同时还可以享受银行的积分及服务，但生活在上海还是不可避免会使用到现金，所以钱包里应该适当放点现金，避免遭遇无法用卡的尴尬。

信用卡也并非多多益善，减少信用卡的数量可以避免缴纳不必要的年费。

有的人喜欢优惠券、打折卡插满钱包里头。

钱包速写二：这个钱包是被主人精心放在包里隐蔽的小口袋中，藏得非常好，不容易被人发现，钱包的质地非常好，不容易用坏。打开这个钱包，里面的钱不多，只有2张百元大钞、6张10元大钞，不过在钱包的小口袋里却装有10多个1元硬币和几个1角硬币。除了这些钱外，钱包里最多的就是优惠券和打折卡，被主人精心地一格格放在不同的位置。在钱包里的优惠券种类繁多，有的是从报纸上剪下来的餐厅优惠券、家电商场的促销卡，有的是从杂志上剪下来领取化妆品小样的赠品券、做美容的优惠券，还有的是从网上下载的快餐店优惠券、服装打折广告卡等等，甚至还有街上派发的新开张美发店宣传卡、打折机票的小卡片。打折卡种类之繁多，令人大开眼界。另外还有KTV、保龄球馆、健身中心会员卡，这些卡片和优惠券到处插在钱包里，钱包变得棱角分明。

主人姓名：Joyce；**年龄：**保密；**属于深不可测的一类**

职业：公务员

职龄：3年

月收入：4500元

听听本人自述：为了掌管好家庭的财政大权，让先生和女儿的生活一切顺利，我尽力做一个精明的主妇。我觉得，用优惠券和打折卡消费是非常合算的，我完全可以在众多的数码产品及服

装等品牌中海选一款价格最低、质量最好的商品。这样一来可以帮我省下不少开销，而我在钱包里也不会放太多的钱，目的就是要告诫自己合理消费，也要防止自己因为有优惠券而买下一大堆不用的东西。不过有的时候的确会忍不住诱惑，而向朋友借钱去享受打折服务。

理财专家点评：

如果这些优惠券真的打折，那钱包的主人选择收集则无可厚非。但实际上优惠券、打折卡本质上还是广告宣传，是吸引消费者前去购买的“陷阱”，所以要学会理性消费。建议在使用优惠券时，多使用与吃、住、行有关的优惠券，不要被商家精心设计的优惠券所勾引。而在办理会员卡时，可以适当选择一两家习惯购物的商家和娱乐场所。

还有一种人喜欢迷糊不知钱多少。

钱包速写三：当被问到钱包里有多少钱时，钱包的主人露出了诧异的神情，想了半天都不清楚自己的钱包里究竟放有多少钱。“可能是500吧，我上周似乎拿了500块钱出来。”当问主人钱包在哪里的时候，主人一口咬定在包里。可当他把包底朝天翻个遍，依然不见钱包的踪影。“在衣服口袋里？还是在抽屉里？不对，今天我好像没放过。”主人开始手忙脚乱地在衣服、抽屉一番好找，钱包依然不知去向，最后还是笔者帮他 from 书桌杂志下翻出了钱包。当钱包的主人打开钱包后才发现，钱包里只有167元，远远低于他所报的那个数字。主人说，他平时从来都不打理钱包，他觉得钱包就是用来放东西的工具，想往钱包里塞什么，就塞什么。

主人姓名：小蝎子；**年龄：**不详（或者难以估算）；属于难得糊涂一类

职业：设计院设计师

职龄：2年

月收入：3500元

听听他的自述：我对自己钱包里有多少钱并不清楚，只知道



每月我的固定收入。本来嘛，赚了钱总是要花的，而且我现在又有女朋友，自己也有很多兴趣爱好，当然是要好好享受的。所以我经常和女友烛光晚餐、看电影、出去旅游，每月的薪水都用得特别快，信用卡刷爆了，就向我的兄弟们借债。不过这个也正常，我的几个好哥们都是这样，大家都互相借来借去，无所谓。

理财专家点评：

一天到晚欠债是不应该的，首先应该根据收入来合理分配消费。一般来说，收入的 5% ~ 10% 用来作为个人的退休账户，信用卡个人债务按揭所占比例应该小于 50%，信用卡家庭债务按揭所占比例应该小于 35%，保险金所占比例应该小于 10%，购买投资组合所占比例应该大于 10%，收入的其余部分才用于支付家庭开支和兴趣消费。

其次一种人喜欢每周定期放零花钱。

钱包速写四：这个钱包的主人是最为精明的一个。当钱包的主人被问到钱包里有多少钱时，她想也不想就告诉我有 432 元，这让笔者非常诧异。当她打开钱包一数后，数字的确一分都不差。钱包的主人表示，她之所以对钱包里的金额如此了如指掌，就是因为她采取了定额消费的方式，每周给自己一笔固定的零花钱。钱包主人坦言，由于她每月的薪水并不高，为了控制自己的不合理消费，她每星期都会定期放 500 元钱当作自己的固定消费，这样她难得为自己添置几件新的行头。但和朋友一起出去 Happy 时，也不会因为囊中羞涩而尴尬。而且为了断了自己“腐败”的念头，她也不在钱包中塞银行卡，所以，她对钱包的利用率并不高，但她每天晚上必做的功课就是要打开钱包，检查自己一天花了多少钱，更好地控制自己。

主人姓名：Monica；年龄：34；属于吃亏吃多了也精明的一类

职业：公司普通文职人员

职龄：10 年

月收入：2400 元



听听她的自述：我的收入并不高，以前刚工作的时候不知道节制，不但每月做“月光女神”，有的时候还要向父母要钱，总觉得有点难堪。现在我每周在钱包里只放 500 元，控制自己不要乱买衣服，如果有急用，我再动用自己的“备用金”。几年试验下来效果还不错。尽管我每周允许自己花费 500 元，可很多时候我还用不完，这样又能够积攒下一些钱。

理财专家点评：

建议习惯定期往钱包放零用钱的人注意不要对自己太抠门，适当开支也能够提高生活质量。建议她在借记卡里不妨存点备用金，每月消费 1000 元比较适当。

更有一种人喜欢收据占领钱包大半江山。

钱包速写五：餐饮收据、服装费、机票存根、宾馆住宿发票……打开这个钱包，发现这个钱包也非常有特色。和别的钱包相比，这个钱包的厚度相当可观，在这个钱包里除了钱，最多的就是各种各样的收据和发票，这些收据和发票层层叠叠，让人叹为观止。仔细看这些发票，虽然总数很多，但都被主人细心地一张张叠放得整整齐齐。钱包的主人表示，他平时买任何东西或进行其他消费时，总是不会忘记向商家索要发票，这不但是质量保证、报销凭据，而且也是企业和个人的消费账目，让他对公司和个人的消费状况一目了然。而且，为了让钱包变得更加有条理，主人每星期都会整理一次钱包，把过期的发票和收据整理出来，另外装订；再把新消费的收据和发票放入。

主人姓名：老罗；**年龄：**43；**属于姜还是老的辣的一类**

职业：公司经理

职龄：15 年

月收入：1.2 万元

他的自述：也许有人会觉得把各种收据、发票整理在一起比较抠门，但我觉得这样做能够了解自己的消费情况，同时也可以做到公私分明。我把公司和个人消费的收据、发票放在钱包不同

