

靠工资吃饭的我们怎么才能过上有钱人的生活

绝版
精华本
★★★

工薪族 理财魔法书

学习有钱人的财富理念
掌握金钱的运作，创造财富，改变命运

赵晓鹏◎编著

写给上班族的理财书

理财是一种观念，不在于你的本金有多少
理财是一种态度，重要的是要掌握好方法
没有人希望自己过得忙碌、空困潦倒，工薪族要摆
脱这样的生活就必须学会



北京工业大学出版社

靠工资吃饭的我们怎么才能过上有钱人的生活

绝版
精华本

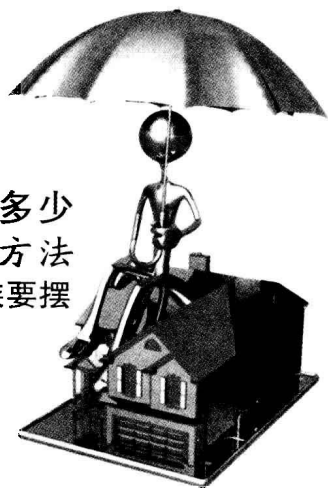
工薪族 理财魔法书

学习有钱人的财富理念
掌握金钱的运作，创造财富，改变命运

赵晓鹏◎编著

写给上班族的理财书

理财是一种观念，不在于你的本金有多少
理财是一种态度，重要的是要掌握好方法
没有人希望自己过得忙碌、穷困潦倒，工薪族要摆脱这样的生活就必须学会理财



北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

工薪族理财魔法书 / 赵晓鹏编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2011.8

ISBN 978-7-5639-2781-4

I. ①工… II. ①赵… 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 (2011) 第 121678 号

工薪族理财魔法书

编 著: 赵晓鹏

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 冀之扬设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 九州财鑫印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 18

字 数: 275 千字

版 次: 2011 年 8 月第 1 版

印 次: 2011 年 8 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-2781-4

定 价: 30.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)

前 言



在城市的大街小巷上，每天都来往着行色匆匆的工薪族。他们中的很多人因忙于工作而脸上带着倦容，身子像陀螺一样旋转很难停下来，每个月挣得不多剩下的有限。他们一天工作超过八小时，然而忙来忙去却无力置产，甚至时不时地担忧如何养老……原因何在？那就是他们不懂得理财。

说到理财，很多工薪族的第一反应是：没财理什么呀？就那点钱，刚够过日子，还理什么财呀！问题就出在这里，正因为钱少才理财。只有理财，才会有钱。有人说，“你不理财，财不理你，你若理财，财可生财”。可以说在很大程度上，理财首先是个观念问题。

尤其是现在的很多年轻人，更是没有理财观念，挣了钱就花，还美其名曰：钱花光了再赚。现在不花等待何时，等到自己老了，想吃点好的，牙齿不行了；想出去玩吧，身体不行了；想穿些好的，又怕被人笑话……也有的人认为，自己现在还年轻，理财还早，到了成家立业、步入中年以后再理财也不迟，等等。这些观念都是不正确的。

在人们心中根深蒂固的传统理财观是：有钱存银行，安全又吉祥。这是一种落后且保守的观念，甚至可以说是另类的守财奴。花明天的钱圆今天的梦的方式，近年来也成为一种趋势。很多白领人士贷款买房、买车，想告别“漂”一族。其实买了房、买了车的同时也给自己买了一个大包

被、一大堆债务。

幸福的生活需要钱财做支撑。因此，应学会管理钱财、支配钱财，做钱财的主人。可以说，在这个知识经济时代，理财水平的高低将成为你是否有钱的关键因素。

个人理财的方法有很多种，主要是预先筹划，也就是提早计划，为日后的生活做好安排，将每一分钱的价值最大化。该花的多少都得花，不该花的一分钱也要省下。个人理财的最大障碍是抱有“车到山前必有路”的侥幸心理。许多人抱着得过且过的态度来理财，总认为遇事会“船到桥头自然直”。虽然年纪不断增长，但是财富却不见增多，只能眼睁睁地看着别人的财富逐渐积聚，当认识到理财的重要性时才想理财，却为时已晚！

因此，工薪族应早早学会理财，学会投资。只有懂得了钱财如何运转，才可以保障自己的生活；只有懂得了怎么运用钱财，才能成为真正的有钱人。

没有人希望自己过得忙碌、穷困潦倒，工薪族要摆脱这样的生活就要学会理财。希望这本书《工薪族理财魔法书》能够助你一臂之力，让你从穷忙的人翻身变为有钱的人。



目 录



入门篇：工薪族理财的必要性及方法

调整态度：理财不是有钱人的专利	003
不理财，你的生活压力会越来越大	006
会挣钱，也要会理财	011
理财，要从现在开始	015
网络做媒介，理财更轻松	018
工薪族让自己存钱的6妙招	023
巧避储蓄风险有技巧	027
理财要坚持到底，不要轻言放弃	031
管好自己的金钱，没钱变为有钱	035
记账前，先摸清自己的家底	039
记账科学，简单有效	043
工薪族，如何清理你的债务	047
理财不要讲虚荣、盲目攀比	049
理财，首先要设立目标	052
理好财，不知道储蓄种类怎么行	055
用好贷记卡，银行的钱你先花	059

理财，切忌把鸡蛋放在同一个篮子里	062
与时俱进，尝试理财新观念	065
女性理财要走出误区	068
刚刚毕业的工薪族如何巧理财	071
80后工薪族的理财生活	075
单身工薪族理财有妙方	080
理财也有风险，学会合理避险	084
理财案例	087

投资篇：工薪族靠工资不如靠投资

抛弃一夜暴富的幻想	097
只知道努力工作的人，容易失去赚钱的机会	100
理性投资，以稳健为主	103
管好你的债务——借钱要用来投资	106
选择最适合自己的投资工具	110
投资，最好在自己较熟悉的领域起跑	113
存款与投资并存，存赚两不误	117
借贷，工薪族投资不能不选择的方法	120
网上投资开店是工薪族不错的选择	125
投资要尽早，小钱要用好	130
赌博不是投资，赌博败家	133
工薪族也可以投资房地产	136
炒股，必须懂得股票的基本知识	141
收藏型投资：字画、邮票、古董以及珠宝	146
投资债券，回报稳定风险小	151
学会投资基金	156
开放式基金——工薪族投资新渠道	160

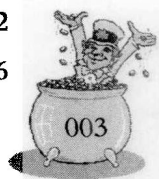




自己做老板——工薪族如何投资创业	165
利用外汇进行投资	170
购买保险必知的基本知识	173
投资不能好高骛远，要谨慎	178
工薪族投资切忌跟风	181
工薪族以钱赚钱，才能快速致富	185
投资，要宏观规划好你的资金	189
用脑袋理财必学的几种理财方法	191
时间就是金钱，巧用复利投资	195
理财案例	197

消费篇：工薪族会消费就是在赚钱

居家过日子，把钱花在刀刃上	205
工薪族消费要量入为出	209
节俭理财，工薪族脱贫致富的关键	213
精打细算，工薪族省钱的妙计	217
打好“穿”的小算盘	220
有钱人是怎么“脱贫致富”的	223
花钱少，也能享用美食	227
网络时代，工薪族的省钱新招	230
巧用信用卡，别成为“卡奴”	233
花钱要有计划	237
养老投资：养老要早规划	240
消费不能雾里看花，要提防陷阱	244
信用卡的使用常识和技巧	248
钱来钱往，不必动现金轻松搞定	252
工薪族贷款买房要“精打细算”	256



工薪族买房还是租房，一定要掂量好	260
工薪族要合理消费、谨慎贷款	263
小心超前消费让你成为“负翁”	266
从细节着手，理好自己的钱财	270
理财案例	274



入门篇：



工薪族理财的必要性及方法





调整态度：理财不是有钱人的专利

理财是与生活息息相关的事，工薪族也不例外，而且越是钱少越需要理财。因为钱少不要紧，只要理财，就有可能“积沙成塔”，运用得当更可能使你“翻身”成为有钱人。

金钱是财富的表现形式，是基本的生活保障，是尊严的保障，能给人带来美好的生活。社会生活中，有人把金钱与权力、地位、威望等联系在一起，甚至认为金钱是个人价值的体现。在日常生活中，没有钱是万万不行的。我们知道，一日三餐需要钱、买衣服需要钱、外出旅游需要钱、教育子女需要钱，等等。正是因为金钱关系到我们生活的方方面面，我们才应该仔细清点钱财，仔细计算收支，合理投资赚钱，也就是理财。这样才能满足我们的物质和精神需求，确保我们生活得舒适。

不可否认的是，生活中许多低收入的人都持有“有钱才有资格谈理财”的观念。他们普遍认为，每月不多的固定工资收入只能应付日常生活的开销，根本没有余财可理。在他们脑海中，理财是有钱人的专利。

有钱人理财固然重要，但对于一个普通的工薪族来说，理财就更加重要了。试想，一个有钱人损失了几万元对他的生活不会造成影响，而对于工薪族来说，损失几万元生活就会有大问题了。对刚刚走出校门，初入职场的工薪族来说理财更加是必不可少的。这是因为他们在日常支出方面主要呈现出三个特点：第一，盲目性突出。他们在职场里的经历有限，新鲜感较强，加之没有太多的生活经验，导致在日常的消费和支出上盲目性突出。第二，消费数额大。日常消费的盲目性导致了他们在生活中没有一定的计划，开销大且频繁，通常所说的“月光族”就是他们的代表。第三，缺乏整体规划。在这部分人群中，缺乏短期和中长期生活规划的人占相当大的比例。一方面他们认为自己还年轻，正是享受生活的黄金时期，花钱就应该“落落大方”，“缩手缩脚”就不像年轻人了；另一方面，他们正





处于事业成长期，工作压力大，对于生活和投资规划并不关注。因此，工薪族理财很有必要。

在芸芸众生中，真正的所谓有钱人毕竟占少数，中低收入者仍占大多数。而理财是与生活息息相关的事，对工薪族来说，更是一件有益的事情，甚至越是没有钱越需要理财。因为钱少不要紧，只要理财，就有可能“积沙成塔”，运用得当更可能使你“翻身”成为有钱人。

工薪族理财应从“第一笔收入、第一份薪金”开始，即使从第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支后所剩无几，也不可低估“小钱”的聚积能力，100万元有100万元的投资方法，100元也有100元的理财方法。

绝大多数的工薪族都应该通过储蓄进行原始累积，特别是薪水仅够生活的“新贫族”，不论收入多少，都应先从每月薪水中拿出10%存入银行，并且保持“只进不出”，只有如此才能为聚积财富打下基础。假如从每月薪水中拿出500元，在银行开立零存整取的账户，抛开利息不说，一年后的本金就是6000元，如果再加上利息，几年下来数目会更大。因此，不可小视“滴水成河，聚沙成塔”的力量。

在很久很久以前，有一个妇人，她每天煮饭的时候，总是从锅里抓一把米出来，放到一个特备的米缸中。有人讥笑过她这种行为，但她不以为意，依然故我。

过了不久，发生了灾害，地里粮食严重歉收，很多人家都揭不开锅了。但这位妇人家由于有一个特备的米缸，得以熬过了饥荒。

生活中很多人头脑中没有理财的概念，认为只有富贵人家或炒股发达等赚大钱的人才谈得上理财。但真正的理财专家认为，理财是管理财产的学问，并不是富人才需要。生活中的每个人都要懂得如何分配每月的收入与支出，这样才能做到“积谷防饥”，成为有钱人。

如果嫌存款利息低，而节衣缩食的“成果”又稍稍可观，便可开辟其他的投资途径，比如购入国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股经营等，这些都是小额投资的方式之一。但需要注意信用问题，切不可有“一夜暴富”的念头，以免被高额利润所惑而忽略对风险的妥善评估。

当然了，理财需要严肃而谨慎地对待。举个例子：你有5万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及生活保障的许多问题，而





拥有百万元以上“身价”的人，即使因理财失误而损失一半财产，亦不会影响其原有的生活。因此可知，虽然理财不分贫穷与富有，而且是人生中的大事，但工薪族要知道自己的实力，要明白一个道理：愈穷的人愈输不起。因此，工薪族理财要谨慎，要精打细算。

理财，不要忽视小钱的力量，就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果自然惊人。理财，最关键的起点问题是要有一个清醒而又正确的认识——不要认为投资理财是有钱人的专利，然后树立一个坚强的信念和必胜的信心：相信自己也可以成为有钱人。

【智慧小故事】

两个同村的年轻人离开家乡，来到一个陌生的地方开荒。其中一个叫小安，他开垦了一亩地，心想这一亩地的粮食足够自己吃饱。于是，农忙剩下的时间，小安索性就舒舒服服地晒太阳。

另一个叫大志，他除了耕种自己的一亩地外，还继续不停地开垦周边的荒地，拓荒了一亩又一亩。自然，他是没有时间晒太阳的，因为开垦土地后，他还要不停地翻耕、除草、浇水……

待在树荫下悠闲喝茶的小安，看着一年到头忙个不停的大志说：“大志兄弟，你歇会吧，人生苦短，享乐为先！睡不过一张床，吃不过一张嘴，你忙来忙去又是为何呢？”

大志笑笑说：“人生虽然短暂，但毕竟也没有短暂到一天、一周、一个月甚至一年的时间。人生更重要的是将来，你要为自己未来的生活和妻儿的幸福做打算了！”

一年的时间很快过去了，小安仍然吃着自己那一亩地产出的粮食。大志呢，除了自给自足外，还将开垦荒地后产出的很多粮食卖给别人，同时把他耕种的几十亩地租出去。这样一来，他就拥有了一笔钱。小有积蓄的大志跟小安道别，说是现在有了资本可以去他乡，到更远的地方闯荡。

一别十年。十年后，大志坐着自己的豪华车子，带着妻儿衣锦还乡。见到小安后，大志对他说：“这十年，我走过了很多地方，做了不少事情，当然也赚了不少钱。我这次回来，打算建立自己的庄园，定居下来。”





小安十分惭愧地说：“我现在有了三亩地，也有了三个孩子，不过常常食不果腹，还需要你的帮助啊……”

大志望着表情尴尬的小安，感慨地说：“还记得当初吗？如果当初你也像我一样少一些安逸，多为将来打算，那么现在咱们俩可能都会过上衣食无忧的日子了！”

这个故事告诉我们，也许你现在吃不穷、喝不穷，但是如果目光短浅、不懂理财，就可能早晚有一天会受穷的。

【理财箴言】

在我们身边，许多人一辈子工作勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却不知所为何来，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受。有些人贪图“以小博大”，忽视了自己的能力，把理财目标定得过高，从而导致失利，以至于颓然收手，失去从头开始的信心，落得后半辈子悔恨抑郁。许多理财专家认为，人生理财规划应趁早进行，以免年轻时“钱财如水流”，老来嗟叹空悲切。

不理财，你的生活压力会越来越大

即使你面临很大的困难，肩挑很重的负担，也没有必要消极悲观。很多时候，我们感到生活压力那么大，是因为我们没有对人生进行正确的规划。

生活中，很多人一天到晚忙个不停，结果一年下来，也没有攒下几个钱。于是他们就表现得意志消沉，抱怨人生很累，活着就是受罪，经常发出这样的“天问”：为什么我不能活得快乐一点？为什么我总感觉有那么多的负担？

那么，最有效的让你不会感觉压力越来越大的办法是什么？那就是学会理财！





正所谓“人无远虑，必有近忧”，倘若你具备足够的危机意识，你便不会让自己的人生充满痛苦，反而能够在紧急危难发生的时候有所保障，能够比较顺利地度过，不至于陷入危难而无法解脱。

如果不理财，我们一定会感觉到生活的压力越来越大。而越早学会理财，就越早能从生活压力和财务危机中解脱出来，过上轻松愉快且富裕的生活。

张成林大学毕业后，在一家国有单位工作，目前已经成为业务主管，月收入在 4000 元左右，每年还有奖金，全年的总收入在 6 万元左右。他开始和父母同住，每月都会从收入中拿出一部分交给父母作为伙食费，剩余的钱都花在自己身上，而且基本月月花光。工作两年，他基本上没有存下钱。随着时间的流逝，张成林交了女朋友，结了婚。妻子是一家公司的秘书，月收入 2000 元。婚后的生活开支越来越大，自己要付房租、水电费、通信费等，再加上他们平时不知道节省，每个月他们几乎都是“月光”。

张成林想在 5 年内买套房子，他发现这样下去房子肯定是买不了的，日子将会过得越来越难。现在是两个人，以后有了孩子，还得担负抚养费、教育费，等等。想到这些，张成林感到压力很大，于是咨询了理财专家。理财专家建议他从以下几个方面着手解决。

第一是制订计划。理财的第一步是“写”出 3~5 年的切实可行的理财目标。只有将目标写下来，并且时时看到，才是真正的目标，否则就是一句空谈。

第二是分解收入。将理财目标分解至每月，月收入中消费、存款、投资的比例可为 1:1:1。张成林希望 5 年内攒下 10 万元购房首付款，购买 30 万元的住房。那么他每年的存款任务就是 2 万元，分解至每月为 1700 元左右。按目前每月 4000 元的收入计算，每月除去 1700 元的存款，还有 2300 元用于消费。再加上妻子的 2000 元，即使有了孩子也够生活了。此外，每年将近 1 万多元的奖金可用于投资，这部分投资可中和房价在 5 年内的上涨部分。如果选择到好的投资品种，相信用不了 5 年，他就能实现买房愿望。

第三是控制消费。现代社会的就业竞争压力加大，很多人面临着收入不稳定的风险，因此，张成林应将每月的生活费控制在 2000 元以内，将





余下的钱投资变现能力强、稳定性好的理财产品。比如，定期定额投资开放式基金。

按照理财专家的建议，李成林开始了自己的理财之路。慢慢地，李成林发现自己银行卡上的存款越来越多了。果然，不到5年，他实现了自己的买房计划，生活压力也减轻了不少。

可见，不理财，你的生活可能会一团糟，时间长了，你可能没钱买房子、买车，不敢要小孩。总之，不理财，生活压力越来越大，总结起来，原因有以下几点：

1. 买房子的成本会越来越高，但薪资增长却极其缓慢

如今，房价不断上涨，上涨的幅度已远远超过了我们收入增长的幅度。根据统计，工薪阶层如果要靠薪资买套房子，可能需要不吃不喝20年甚至时间更长，才能筹备完整购买房子的资金，但大多数人不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，如果购房的时候只准备了10%的首付款，加上每月还贷款及贷款利息，对很多上班族来说，将造成沉重的财务负担。如果更换工作或万一固定收入中断，将面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份工资的工薪族来说，要吃饭，要娶妻生子，还要供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育费用飙涨，以后供养孩子上学越来越难

假如你现在有个小宝宝，以后就会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财，以后等孩子开始上学时，你会觉得压力如大山般压住心头。现在供养一个孩子读书已经越来越难，因为入托费、学费、杂费、择校费、赞助费、各种辅导班费名目繁多，教育成本越来越高。让很多工薪阶层的父母亲大喊吃不消。

3. 仅指望退休金已经不现实

要想知道退休之后的各种收入能否满足养老所需，最重要的是要计算“所得替代率”，它是指领薪水一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，领取的月收入是3000元，那么退休人员的养老金替代率为 $(1000 \div 3000) \times 100\% = 30\%$ 。

