

😞 面对不尽如人意的薪水，你是否仅把涨薪当做“救命稻草”？

😞 面对日益增长的物价，你是否只能束手无策地“一声叹息”？

😞 面对众多心仪的商品，你是否经常因囊中羞涩而“忍痛割爱”？

.....

😊 其实，**理财是你应该的选择！**

不要低估理财的作用，

不要把“无财可理”当做借口，

不要再推迟理财计划。

让我们现在就**开始理财**，

现在就来学习这十六堂课！



工薪族理财

必上的十六堂课

· 秦加林 编著 ·

理财大课堂

工薪族理财

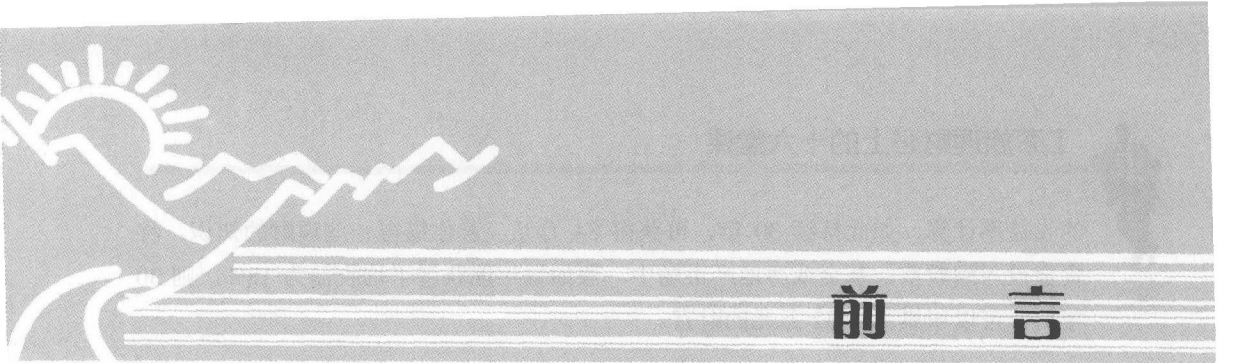
必上的十六堂课

· 秦加林 编著 ·

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING



前言

作为一名工薪族，你可能每天忙忙碌碌工作，按月领取薪水，计划好下月的生活费、交通费、通信费之后，发现能省下来的钱真是不多。若再对自己好点，买几件漂亮衣服，抽几盒高档香烟，喝几杯优质红酒，恐怕这点薪水就见底了。

随着年龄的增长，压在工薪族身上的担子也逐渐沉重，成为“夹心族”的时候，若还是每月盼着薪水过日子，恐怕生活会比较艰难，经不起一点意外。古人云，穷则思变，不改变就永远还是原来的生活模式。因此，我们专门为工薪族开设了理财十六堂课。

可能有的人以为理财就是投资，一想到自己微薄的工资，就对理财失去了兴趣。其实，理财并不简单指投资。理财是人生的一种合理、科学的规划，包括职业规划、子女规划、投资规划、资产规划、保障规划等，是对自己和家庭所有的财富进行的一种科学、有计划的管理与安排，因为我们不但要学会赚钱，还要学会花钱和省钱的本领。

老人们说“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，现代人讲“你不理财，财不理你”，理财的观念古已有之，只是时代不同，理财的方法和手段当然也需要与时俱进。

你可能不知道，每个月的工资，活期存款和零存整取一年的利息相差 6.5 倍，这就是为什么拿着同样的薪水，有人买房买车了，有人还在原地踏步。

上班族省吃俭用，勤奋工作，可是没有理财的习惯，除非天上掉馅饼，买彩票中大奖，否则，可能一生就在这种忙碌却没钱的生活里消耗完了。如果懂得理财，那么生活将大不一样。

例如你从现在起每月存 1000 元，一年就是 12000 元，以 5 年期定存储蓄 5%



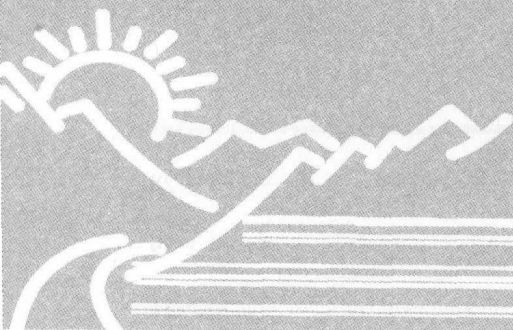
的收益率计算，如此持续 30 年，可获得 84 万元，若你懂得一些理财的知识，将资金投入股票、基金或房地产市场中，假如每年能获得平均收益为 18%，则 30 年后，可以积累下 1432 万元的财富。

是不是觉得不可思议？复利的累积就是这么神奇。可见，理财就是助你成为富翁的一大“贵人”，与其每天盼着彩票中奖，不如自己学习理财。谁都知道，靠自己双手得来的财富才最真实。可能你期盼了 30 年，彩票中奖的几率也未必砸到你的头上，而通过理财，30 年后，你就可以成为千万富翁。哪个富翁梦更现实，更可能成真，相信大家都能判断出来。

因此，工薪族并非注定要过清贫的日子，学习理财，用理财的知识来规划生活，就会发现，精彩的生活同样为自己绽放。

《工薪族理财必上的十六堂课》旨在帮助工薪族学习理财的一些必备知识，让工薪族具备一个理财的头脑。当然，理财知识不是一天就能学完的，读过这本书之后，可能对你有些触动，然而最重要的是要坚持在实践中运用这些理财知识，否则，再有价值的金玉良言，也不过是华丽的摆设。

最后，祝所有学会理财的工薪族朋友，都能早日完成自己的理财目标，成就自己不平凡的一生。



目 录

理财之启蒙篇 等待发薪？唤醒你的理财意识吧

第一堂课	薪水何时能追上物价的脚步.....	2
	高涨的CPI，让薪水望尘莫及.....	3
	靠涨薪？不如靠自己理财.....	6
	不做“月光族”.....	6
第二堂课	工薪族，理财先理脑.....	10
	钱存银行，怎么越来越少.....	12
	守着钱不如让钱生钱.....	13
	富翁是“理”出来的.....	14
	投资有风险，不投资同样有风险.....	16
	战胜理财“心魔”.....	17
	理财要靠长久的坚持.....	19
	理性消费，与“月光”说再见.....	20

理财之初级篇 用“薪”理财，从知识学起

第三堂课	工薪族要掌握的理财基础知识.....	24
	明白自己的理财目标.....	25
	不同阶段，制订不同的理财目标.....	27



工薪族理财必上的十六堂课

风险与收益相辅相成	28
了解自己的风险承受能力	29
“四分法”理财方案	31

理财之低级篇 工薪族开源不忘节流

第四堂课 工薪族开源很重要	35
踏实工作，争取加薪	36
由“I”型人才变为“T”型人才	38
发挥特长，让才华变财富	39
第五堂课 薪水与购物欲望，谁迁就谁	41
高价钱是否等于高品位	43
打折促销背后的故事	43
超市购物，如何方便又实惠	44
消费也有新工具	46
团购，对你爱爱爱不完	47

理财之中级篇 薪水进银行

第六堂课 巧存薪水，多得利息	51
赚得多，也要存得多	52
做个精明储蓄人	53
通知存款，让你的储蓄闲钱获益多	54
利率善变，储蓄方式该如何选择	56
存款要黄金组合	57



第七堂课 用对工资卡和信用卡	59
你有几张银行卡	61
养张工资卡也花钱	62
别让工资卡沉睡	65
信用卡, 你用对了吗	66
信用卡额度, 适合自己最重要	69
分期付款的利与弊	70
免息贷款, 难以抵御的诱惑	71
信用卡背后的陷阱	72
不得不说——银行卡的安全问题	74
超前消费, 需量力而行	75

理财之高级篇 靠薪水致富, “贵人”来相助

第八堂课 让薪水与债券结伴	79
债券, 掀起你的盖头来	80
债券排排看	82
风险因素, 提前了解	84
债券投资的时机选择	85
债券收益, 如何计算	86
债券投资的长盛之道	87
第九堂课 工薪族投“基”莫投机	90
你懂基金吗	91
选开放式基金还是封闭式基金	93
慧眼识“基”	95



基金的完美搭配	96
成为理性“基民”	96
揭开基金定投的神秘面纱	98
悄悄告诉你，基金定投的三大诀窍	100
面对分红基金，保持淡定	101
基金买卖，选对时机很重要	103
手续费，当然能省就省	103
第十堂课 银行理财产品，工薪族小钱增值的选择	106
银行不光可以存钱	107
读懂理财产品说明书	108
银行理财产品莫误读	110
受宠的超短期银行理财产品	111
避开银行理财产品的猫腻	112
第十一堂课 投资股票，薪水以小搏大	115
股票，心动的感觉	116
没有风险，何来收益	118
何时该入市	120
我们的目标是，跑赢大盘	121
聪明的选择——潜力股	123
适可而止，见好就收	124
不要盲目，股市没有真正的专家	125
网上炒股，安全第一	126
第十二堂课 薪水也能“金”光乍现	128
一起来看贵金属	130

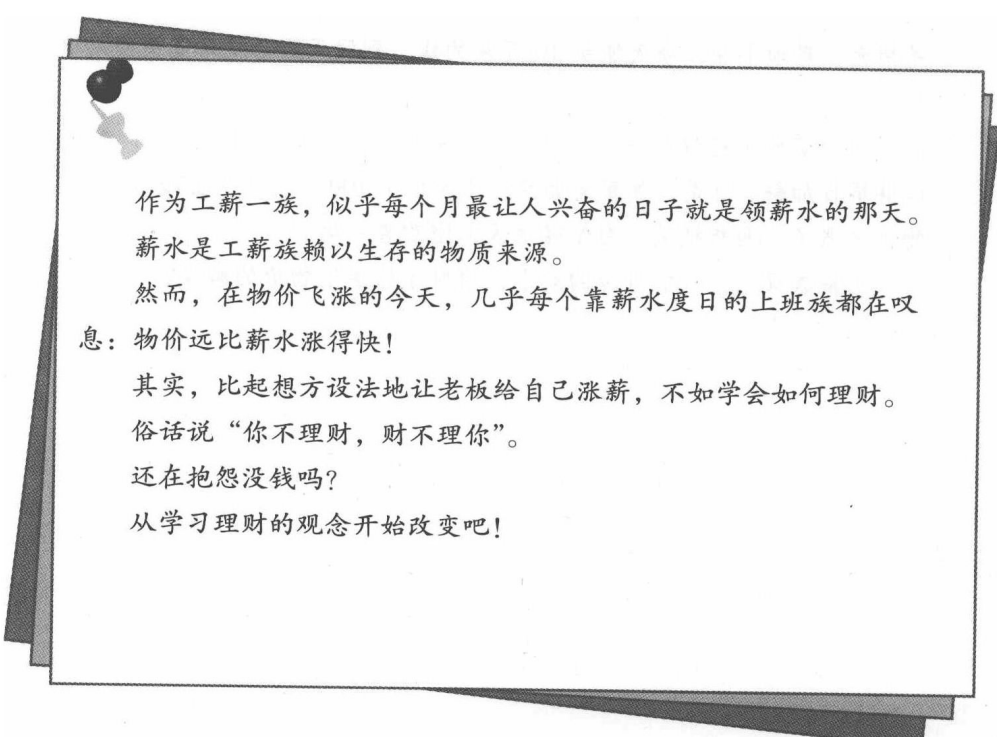


黄金知识，一手掌握.....	132
黄金饰品，是消费也是投资.....	133
金币与金条，投资路漫漫.....	134
认识纸黄金.....	136
黄金 T+D，高手的投资.....	138
黄金投资，等待的艺术.....	140
黄金大道上的陷阱.....	141
第十三堂课 保险，给薪水加一份保障.....	144
科学投保，彰显理财智慧.....	145
因时制宜买保险.....	147
买保险，细节不可忽视.....	148
谁最需要保险.....	149
科学搭配家庭成员的保险.....	150
不要让自己的意外有惊无“险”.....	152
医疗险，让我们看得起病.....	153
养老保险，让自己老有所养.....	154
分红险，是保障也是投资.....	156
买错保险，不如不买.....	156
理财之终级篇 工薪族的几件大事——房子、车子、孩子	
第十四堂课 工薪族以房说事.....	160
房价，见涨不见跌.....	161
无首付来源，就租房吧.....	163



凑齐首付+贷款，我也成有房一族	164
买房，首付几成	166
房子的大小，钱说了算	167
房产投资重点关注	168
二手房与新房，哪个更划算	169
小心上了中介的当	170
房产投资，小心“雷区”	170
“房奴”的酸甜苦辣	171
巧还贷款，不做房奴	172
提前还贷有条件	173
二手房，如何卖个好价钱	174
第十五堂课 开车上班，方便任我行	176
买车，适合自己的最好	177
买车也要懂技术名词	178
买车，贷款还是不贷款	179
高级装备不一定要装	181
第十六堂课 孩子，工薪阶层的未来	183
教育投资，早做准备	185
要避免教育的误区	185
孩子的理财观，同样重要	186
教孩子理好压岁钱	187
送小孩留学？比一比更划算	188

等待发薪？ 唤醒你的理财意识吧



作为工薪一族，似乎每个月最让人兴奋的日子就是领薪水的那天。
薪水是工薪族赖以生存的物质来源。

然而，在物价飞涨的今天，几乎每个靠薪水度日的上班族都在叹息：物价远比薪水涨得快！

其实，比起想方设法地让老板给自己涨薪，不如学会如何理财。
俗话说“你不理财，财不理你”。

还在抱怨没钱吗？

从学习理财的观念开始改变吧！

第一堂课

薪水何时能追上物价的脚步

薪水，似乎一直处于让人吃不饱又饿不死的尴尬境界，而物价，总是悄无声息地上涨，今天能买 10 斤米的钱，到明天恐怕就只能买回来 8 斤了。

指望着薪水能够高一点，加班加点完成工作，讨老板的欢心，希望能够早日加薪。可是，加薪又如何？今天加了 100 块，明天去超市一看，物价又涨了，两相抵消，白忙碌半天，空欢喜一场。

工薪族叹息：我们可怜的薪水，何时才能追上物价的脚步？



课前测试：你对收入的态度是什么样的？

你在街上看到一个戴着假发的人，突然刮来一阵大风，你觉得此人的假发会怎样？

- A. 假发被吹得全部歪向一侧
- B. 假发被风吹得乱七八糟
- C. 假发被吹掉，露出一片光秃秃的头顶



选项分析

A. 你很重视金钱，对钱斤斤计较，不随便花钱，但由于防卫性强，不轻易尝试投资或合作的事业，所以通常只能存下小钱，发大财的机会不大。

B. 你是一个不畏辛苦、努力赚钱、很重视收入的人，会把收入当成荣耀的象征。但别忘记，金钱很重要，但如何使用更重要。

C. 你花钱没有很好地节制，常常是一拿到钱，就很快花光。在这方面需要注意。



高涨的CPI，让薪水望尘莫及

坐在办公室里工作，每月按时领着工资，曾经是许多人梦寐以求的“白领”生活，可现如今，很多白领已经开始感觉到生活的压力在逐渐增大。

有人戏言，物价涨得像胡子，工资涨得像眉毛，贴切的说法表达出了多数工薪阶层人士内心的大实话。在CPI的持续高涨下，虽然薪水相应地也有所增长，但始终不及物价上涨的速度。高涨的CPI，真是让薪水望尘莫及。



理 财 顾 问

CPI: 消费者物价指数 (Consumer Price Index), 是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标, 通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。如果消费者物价指数升幅过大, 表明通胀已经成为经济不稳定因素。

那么 CPI 为什么会持续增长呢? 研究一下会发现, CPI 的高涨主要受到蔬菜、水果等食品类商品及居住类商品价格上涨较快等因素的影响。2010 年由居民消费价格分类指数表就可看出, 全国居民消费价格指数与上年同月相比增长了 5.1%, 尤其是食品类, 价格涨幅高达 11.7%, 其中鲜果与蔬菜的涨幅竟超过了 20%。同时, 大家所关注的住房, 也相应上涨了 5.8%。这还是全国的平均水平, 算上了许多不发达城市的涨幅数据, 若是身处北京、上海、广州等一线城市, 涨幅可能比这大得多。

居民消费价格分类指数 (2010 年 11 月)

项目名称	上年同月=100		上年同期=100	
	全国	城市	全国	城市
居民消费价格指数	105.1	104.9	103.2	103.1
一、食品	111.7	111.6	107.0	106.9
粮食	114.7	114.0	111.4	111.2
肉禽及其制品	109.9	109.3	102.2	102.0
蛋	117.6	118.2	107.3	107.3
水产品	111.9	112.5	107.8	108.2
鲜菜	121.3	120.7	121.3	120.5
鲜果	128.1	128.5	114.0	113.2



二、衣着	99.3	99.0	98.9	98.8
三、医疗保健及个人用品	104.0	104.1	103.1	103.1
四、居住	105.8	105.5	104.3	104.4

数据来源：国家统计局

工资的上涨由什么决定呢？行业，公司，还是社会大环境？

无论是什么，工资的年均上涨幅度都很难超过 15%，赶不上粮食、蔬菜的涨幅。

于是，我们开始感觉到自己的购买力在下降，生活水平并未因薪水的增长而提高。

也许有一部分人因为目前有好的工作，在好的行业内，或者处于事业的上升期，工资的涨幅超过了 20%，不过，你能保证自己一直到年老都能保持 20%的薪水涨幅吗？很难吧。

所以，依赖工资生活恐怕不是长久之计。那么，如何解决工资涨幅跟不上 CPI 涨幅这一矛盾呢？

答案就是理财。只有通过理财，才能把有限的薪水通过科学的管理和规划从而使其能够保证与 CPI 同步，而不是落后一大截。

在通货膨胀严重的时代，就算不吃不喝，钱还是像个沙漏一样在不停地外漏，必须通过理财这一强有力的措施来堵上这个漏洞，让钱不再流失，还能有所收益。

在这个谈“涨”色变的时代，我们早一天理财，就早一天通过理财实现财务的自由。不用再每个月握着微薄的薪水，小心翼翼地计划生活开支；不用再看着高昂的房价、车价而垂头丧气；不用再过着上有老下有小的“肉夹馍”式高压生活而不能享受生活。

用理财来斩断物价和薪水这两根工薪族心头紧绷着的弦吧，让我们不用再为薪水追不上物价而苦恼；拿起理财的武器，让我们开始新生活吧！



靠涨薪？不如靠自己理财

你是否还在费劲心思去想如何涨薪？是加班加点完成更多的工作，还是鼓足勇气向老板提出加薪要求？

现实生活里，多数工薪族依靠勤勤恳恳的工作，想换取更多的薪资报酬，从来不敢过度享受，然而，生活依然是紧巴巴的。其实，工薪阶层如果有了理财的观念，生活就不会如此窘迫。

为什么这样说呢？很简单，因为靠理财增加财富的速度远比靠涨薪快。

如果每个月工资为 2000 元，拿出工资的 10% 即 200 元来投资，若年收益率为 10%，则 2 年下来，就可以得到 5333.46 元。而要求老板涨薪，想了好久终于提出加薪要求，老板给涨了 200 元钱，这样 2 年下来，也就是 4800 元钱，因此，靠理财来规划自己的薪水，比起涨薪更容易，同时收获也更多。

如果不做任何投资，在这样的通货膨胀速度下，到 2015 年，100 万元也就只相当于目前 78 万元左右的购买水平，如果一家三口要生活，还有教育费用等，就算薪水涨得快，可能也根本不够几年花的，更不用说还可能随时会产生应急支出。

那么，工薪族为何没想到理财呢？有些人会说，现在哪有财可理，等积累够了再去理财吧！这样一等再等，大把的时间就在等待中被消耗了。其实，并不是有钱之后才要学理财，理财就是让财富积累的过程，1 万元有 1 万元的理财方法，100 万元有 100 万元的理财途径。即使每个月的收入微薄，只要能够合理规划，同样能聚沙成塔。理财不是一蹴而就的，它是一个循序渐进和积少成多的过程，投资不分大小，能够赚取人生的第一桶金就成。



不做“目光族”

许多工薪族一发薪水就很潇洒，吃穿用全不计较，可是，到了月底，就勒紧



裤腰度日了，等着下个月的薪水。“月光族”这个词就十分贴切地表达出了此类工薪族的窘况。

薪水到手，就只想着该怎么花，而不是怎么让其积累，挣多少就花多少，到了急需用钱的时候才发现问题的严重性，悔之晚矣。

在需要房子时，面对高昂的房价，而工资被自己月月花光，哪里有积蓄来买房子呢？买不了房，“月光族”难道要租一辈子房子住吗？辗转搬家的滋味，想必并不好受。

在有了孩子后，就需要考虑孩子的教育问题，眼下教育费用飙涨，供养孩子压力明显增大。无论是未婚还是已婚，都会面临供养孩子上学的问题，如果没有一定的积蓄，孩子上学后，压力就会更大。即使有积蓄，没有合理的理财，孩子的教育费用也可能让自己掏光老本。学费、杂费、择校费、赞助费、补课费，各种名目繁杂的费用，让教育成本明显提高，即使是才上幼儿园的孩子，每年也需要几千甚至上万元的费用，对于普通的工薪一族来说，确实是一项很大的支出。而孩子一旦开始上学，费用只会越增越多，直到孩子大学毕业，这项“任务”才算结束，若是提前没有准备，恐怕到时候会吃不消。

我们总有一天是要老的，老了怎么办？靠谁来养活我们？指望那点退休金恐怕远远不够，难道指望儿女养老？恐怕没几个人愿意成为子女的负担。在过去通货膨胀不严重的情况下，财富积累也较快较稳，退休人员在正常情况下，都能维持自己退休前的生活水平，但现在的环境大不一样，物价涨势迅猛，薪资上涨幅度低，照目前的状况分析，我们这一代到退休时，顶多维持如今收入的30%到40%，从而可以想象单凭退休金养老的滋味。

因此，我们不能再继续“月光”下去了，应该早点动手，为自己积累财富，走出“月光族”的行列。

对于“月光族”来说，首要任务就是搞清楚自己的钱都花到了哪里，因此，坚持记账是第一步，将自己的所有支出都做个记录，然后定期对记录下来的账本进行分析，看哪些支出是必需的，哪些是可以减少和节省下来的。我们常说的“节流”，就是要从这些不必要的支出入手，逐步减少可有可无的支出，严格控制不该有的支出。