

“工作前5年”写给像我一样的年轻人

三公子 著



工作前5年，
决定你一生的财富

豆瓣超人气博主 理财手札

5 YEARS BEFORE THE JOB
DETERMINE YOUR
LIFE'S WEALTH

豆瓣 **5万+**人关注、近10万个喜欢的人气博主

从“月光”到5年累计财富近1,000,000

职场理财小白的 | 最贴近生活+最简单易学的理财策略
第一本入门书 | 轻松获取人生**第一桶金**

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

三公子 著



工作前 5 年,
决定你一生的财富

内 容 简 介

随着余额宝等各种理财新方式的横空出世，理财再一次引领社会热点话题榜。作为近年来最受大众关注的一个方向，理财方法成为了一个热点。从零基础到各种投资方法的介绍，从来不缺少受众群体。现实生活里，工薪族依靠勤恳工作，想换取更多的薪资报酬，不敢过度享受，然而日子依然紧巴巴的。其实，工薪阶层如果有了理财的观念，生活就不会如此窘迫。理财投资是一门很大的学问。完全靠自学有点困难，专家的建议和前辈的实践是很好的参考。本书作者三公子是豆瓣人气理财达人，其关于理财的相关文章多次被豆瓣推荐，其文笔清新自然，讲解通俗易懂，不是通过大道理来说服人，而是用生活中的小故事来打动人，很多读者对其理财方法非常赞同。本书是作者将其投资经历集结并重新整合的第一本书，图文并茂，文笔流畅。

图书在版编目(CIP)数据

工作前5年，决定你一生的财富 / 三公子著. —北京：中国铁道出版社，2015.9
ISBN 978-7-113-15687-9 (10重印)

I. ①工… II. ①三… 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(2015)第125821号

书 名：工作前5年，决定你一生的财富
作 者：三公子 著

责任编辑：刘 伟
责任印制：赵星辰

读者热线电话：010-63560056
封面设计：MX DESIGN STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街8号 邮政编码：100054）
印 刷：北京铭成印刷有限公司
版 次：2015年9月第1版 2015年10月第2次印刷
开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：14.75 字数：180千
书 号：ISBN 978-7-113-15687-9
定 价：39.80元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：(010) 51873174

打击盗版举报电话：(010) 51873659

致朋友：让我们一起在理财路上快乐前行

去年收到编辑出书的邀约，想让我把这些年的理财心得做个整理，跟学习理财的朋友一起分享。其实，收到邀约时，我心里有点打鼓。在我的理解范畴中，理财是一个 big（逼格）比较高的领域，不但需要投入大量的精力和时间来进行各种规划，而且还不能像炒股一样在短时间内就出效果。

我能行吗？

但编辑跟我说，理财分为很多阶段，你现在接触并所做的就是职场小白们正在或即将经历的：工作刚刚起步，对理财有很大需求但操作还比较陌生，而你做的事情就是告诉他们最简单最基础的理财方式，让他们摆脱月光，能够尽快积攒下第一桶金，去追求新的职场梦想。

编辑的初衷也是我开始着手整理这 5 年理财经历的理由，我在豆瓣上写文章从不敢认为自己是这方面的专家，因为我也曾经是一个标准的职场小白，而这些都是我自己的亲身经历。

进入职场之前，我对于理财的概念就是“钱不是攒出来而是赚出来的”，可当我第一次拿工资的时候才发现，其实根本不是那么回事。在我所在的三线城市里，我不需要承担房租，没有大件消费，每月四五千元的工资在当地也属于相当不错的收入，但我依然是一个“快乐”的月光族。从那时起我就意识到：工资拿得再高，只要控制不住花钱的手，依然是月光女神；工资拿得不高，只要能够努力攒钱，依然可以留存一大笔钱。

理财的第一阶段是存钱，而不是让自己的工资一飞冲天（很多职场小白没有这样的实力）。在当下并非满意的收入情况下，努力积攒下人生第一桶金，在选择未来的道路时才有足够的发言权。

明白了这个道理后，作为职场小白的我开始摸索自己的理财之路，这样就有了 2010~2011 年的存钱大作战。我努力压缩生活中的不必要开支，平均每月强制自己存下 50% 的工资，加上加班津贴、年终奖金和父母的压岁钱，用“存钱+记账+合理预算”的组合拥有了人生的第一个 10 万元，攒下自己人生的第一桶金。

理财的第二个阶段是“善用第一桶金”。让钱为自己工作，这样自己就可以从工作中解脱出来，有机会做自己想做的事情。但“钱生钱”里面的风险也很大，金融市场的复杂无情，让我这个小白在试水的时候常常心慌。我有蹭父辈光环而小赚一笔的好运，也有在纸黄金中盲目投资的劫难……

在收获和失去之间，我明白了自己的风险承受能力，自己既然不是一个“爱冒险”的投机客，那么就应对理财这件大事持有谨慎敬畏的心。

2012 年的试水基金和 2013 年的股票投资，都算是我进入理财第二阶段的学习和尝试，这条道路并没有因为两三年时光的过去而画上句号，而是越来越像一个逗号。

我一直在路上跌跌撞撞的走着，经历了 2012 年年底蓝筹股的疯涨，2013 年年中的钱荒，大盘跌破 1900 点的恐慌，2014 年前三个季度蓝筹股的一潭死水和第四季度的波澜壮阔，也经历了 2015 年的牛市和股灾，让人匪夷所思的小盘股急速攀爬又急速下坠，千股跌停又千股涨停。金融市场是一个有效但无法预测的市场，也是一个充满陷阱又处处是诱惑的市场。它不但带给我财富，更带给我坚强而从容的内心。时至今日，和你们一样，我依然是个求学者。

在此将 2009 年到 2014 年的理财心得跟朋友们分享，不是为了说明过去的我多么努力和强大，而是这份经历让我重塑了自己，对自己的未来有了更坚定的想法。事实上这 5 年所获得的近百万的资产并不能为我的未来赢得多大的胜算，但至少是我个人对自己的人生多了那么一点点的选择权。我希望翻看这本书的朋友能够在我的经历中收获一点经验和教训，也希望朋友们以“纸黄金事件”来规避理财风险。

理财这条路，一个人走起来会很孤独，一群人相约前行则会走得很远。希望朋友们能够经由这本书和我交朋友，和我一起分享更多的理财知识，让我们一起在理财道路上快乐前行！

三公子

2015 年 7 月



第一部分 我的理财手札（2009~2014年）

第1章 理财意识觉醒（2009年）

- 1.1 毕业那年，面临选择的十字路口 5
 - 1.1.1 没有金钱就没有说“不”的权利 5
 - 1.1.2 被金钱捆绑的生活 6
- 1.2 行动从当下开始 8
 - 1.2.1 谁说“渴望”这东西就一定要“高尚” 8
 - 1.2.2 房租告诉我的道理 9
 - 1.2.3 立即行动永远都不迟 12
 - 1.2.4 第一个“理财五年计划”——5年30万元 19

第2章 存钱大作战 1.0时代（2010年）

- 2.1 炒老板鱿鱼计划（人生第一个10万元存款） 22
 - 2.1.1 晓晓的“炒老板鱿鱼存钱计划” 22
 - 2.1.2 我人生的第一个10万元计划 23
- 2.2 让存钱动起来 24
 - 2.2.1 先消费后储蓄 VS 先储蓄后消费 24

2.2.2	我的方式：先从工资的 50%开始	26
2.2.3	其他朋友的方式	27
2.2.4	网络上常见的方式	32
2.2.5	网络上流传的其他存钱方式	35
2.2.6	关于一些存钱质疑的回应	37
2.3	将消费支出控制起来	40
2.3.1	整理消费清单	40
2.3.2	进入记账的生活	42
2.4	记账带来的改变	50
2.4.1	消费方式正在悄然改变着我的生活	50
2.4.2	如何用应急资金购买大额物件	53
2.4.3	如何使用偶尔发放的奖金津贴	54
2.5	“理财五年计划”第一年度进展说明	54
2.5.1	2010 年 12 月资产总结	55
2.5.2	2011 年收支预算	55
2.5.3	关于 2010 年“存钱大作战 1.0”的反思	56

第 3 章 存钱大作战 2.0 时代：盲目投资的教训(2011 年)

3.1	省钱大作战	62
3.1.1	消费新模式——合理团购	62
3.1.2	进入记账 2.0 时代	63
3.1.3	我人生的第一个 10 万元实现啦	64
3.2	人生第一笔投资	67
3.3	纸黄金的 4 个教训	70

3.3.1	没有调查就没有发言权.....	72
3.3.2	一笔好买卖需要天时地利人和	72
3.3.3	缺乏理性控制的欲望很可怕	73
3.3.4	孤注一掷的结果很可能是血本无归.....	73
3.4	“理财五年计划”第二年度进展说明	73
3.4.1	2011 年资产总结	74
3.4.2	关于 2011 年“存钱大作战 2.0”的反思	76

第 4 章 投资正式入门：基金应该这么买（2012 年）

4.1	进军基金	81
4.1.1	恐怖的通货膨胀可怕得让人不能不防	81
4.1.2	老爸的前车之鉴	82
4.1.3	买基金前要解决几个基本问题	83
4.2	买基金实操：我的基金是这么买的	95
4.2.1	先给自己定好基金购买规矩	95
4.2.2	购买基金方法	96
4.3	2012 年新基民体验带来的反思	97
4.3.1	金钱损失迫害妄想症	97
4.3.2	情绪波动非正常化	98
4.3.3	存钱压力的缓解	99
4.4	基金购买需要了解的前十件事情	99
4.5	“理财五年计划”第三年度进展说明	109
4.5.1	2012 年资产总结	109

4.5.2	2013 年消费预算	110
4.5.3	附我的热门长帖《工作三年理下 30 万元》	111

第 5 章 投资进阶：股市是财富增值的放大器(2013 年)

5.1	正式进军股市	120
5.1.1	股市投资总金额是多少	120
5.1.2	第一只股票选择哪家公司	122
5.2	2013 年新股民体验带来的反思	124
5.2.1	渐进的理财理念	124
5.2.2	消费观念在悄然改变	125
5.2.3	现金是最后的救命稻草	126
5.2.4	股市让我重新去了解生活	126
5.2.5	股市不是改变人生命运的唯一地方	127
5.2.6	投资新名词接触了很多	127
5.2.7	那些影响到我的人	128
5.2.8	下一年愿望	129
5.3	不同的人生阶段，不同的理财规划	130
5.3.1	财富准备阶段	131
5.3.2	财富质变阶段	132
5.3.3	工作自由阶段	134
5.3.4	财富自由阶段	135
5.4	我的投资理财书单	137
5.4.1	投资入门类书籍	138

5.4.2	社科篇	142
5.4.3	基金类	143
5.4.4	股票投资理论篇	143
5.4.5	技能篇	146
5.4.6	彼得·德鲁克的所有书籍	146
5.5	“理财五年计划”第四年度进展说明	147
5.5.1	2013 年资产年度总结	147
5.5.2	2013 年感悟	148

第 6 章 投资反思：值得认真总结的新起点（2014 年）

6.1	2014 年理财之旅的重新规划	152
6.1.1	存款意义的重新理解	152
6.1.2	基金和股票市场的调整	155
6.1.3	流动资产突破 50 万元大关	156
6.2	真的有财务自由吗	158
6.2.1	做个有钱人	158
6.2.2	人的欲望永远无穷大	160
6.2.3	财务自由的重点是“自由”而不是“财务”	161
6.3	附：我的热门长帖 2《工作五年理下 50 万元》	162
6.3.1	理财初始阶段：存钱&记账	163
6.3.2	理财二级阶段——基金涉水	164
6.3.3	理财三级阶段——股票	166
6.3.4	现在，我应该做些什么	168

第二部分 未来该怎么走

第 7 章 搭建属于自己的理财体系

7.1	1 000 万元理财目标的实现轨迹.....	175
7.1.1	先了解自己当前的财务状况.....	175
7.1.2	实现梦想的选择和要求.....	179
7.2	神奇的复利.....	180
7.2.1	复利的馈赠.....	180
7.2.2	复利的杀气.....	183
7.2.3	时间是复利的朋友.....	184
7.3	搭建自己理财体系的具体方法.....	185

第 8 章 豆邮精选案例：你必须要拥有的理财技能

案例一：“低收入人群”的自我救赎之路——三位好朋友的困扰.....	190
案例二：“月光族”的梦魇人生——小 P 的故事.....	197
案例三：CC 小姐的空想存钱计划.....	205

第 9 章 后记：理财，让梦想照进现实

附录：2010 ~ 2014 收支总结图表

2010 年资产总结：.....	221
2011 年资产总结：.....	222
2012 年资产总结：.....	223
2013 年资产总结：.....	224
2014 年资产总结：.....	225

第一部分

我的理财手札(2009~2014 年)

2009年秋天，我成为芸芸职场新人中的一员，开始了真正意义上的独自打拼，也开始了真正意义上了解金钱在生活中的意义和价值。

我曾经是一名败家女、月光族，我曾经为了买一件奢侈品而挪用好几个月的生活费，我曾经为了“一夜暴富”的可能性而贸然下重注，让自己在几个月内损失一大笔钱。事实上，很多职场新人在面对金钱时遇到的问题，我都遇到过。

但，我没有因为这些问题的存在而认为金钱是万恶的，是不可理喻的，是不能去拥有的。

恰恰相反，我认为金钱是可以控制的，只要我有足够的财务知识，只要我有足够的理智和自控力，那么我就可以通过了解金钱而掌握它，通过掌握它而让它为我所用。

事实上，那些被金钱控制的人，往往是最不懂金钱的人。

从2009年年末开始，我开始自己摸索研究金钱，开始制定自己的“5年理财计划”，从攒足劲存下每一分钱，到涉及黄金投机失败，到重振旗鼓开始基金投资，再到小心翼翼地研究股票，5年时间就这么一眨眼过去了，我用切身的体会告诉自己，原来理财是这么有意思的一件事。

CHAPTER 01

理财意识 觉醒（2009年）

2009年的时候，我刚刚毕业，来到一个三线城市工作。城市的消费水平跟一二线城市无法相比，市中心黄金地段的单身公寓房租价格每月最高也只需2 000元，新房出售的价格也偶尔有每平方米1.5万元的报价。我可以花8元吃一顿丰盛的早餐，花15元吃一顿还算不错的午饭或者晚饭。消费的压力还没有真正体现在我的生活中。

有些道理，讲一讲就明白，可有些道理，是需要用切肤之痛来体会的，比如明白钱的重要性。只有体会过因没有钱而困在生活的某一个角落，欲哭无泪后；只有体会过因没有钱而被爱人背弃的伤痛，生不如死后，才真正体会到“有钱在手，如同一技傍身”的分量。

2009年夏天之前，我生活得无忧无虑，尤其在经济方面，没有太多的困惑。因为学业基本能够符合父母的期盼，作为回馈，他们给我提供了足够的金钱，我很少真切地体会到“没有钱花”的窘迫困境。打个比方，如果我学期末拿到奖学金1000元，爸妈也会奖励我同样的金额，所以学习好很容易挣到钱，远比勤工俭学来得便捷、高效。我的消费观念也相当“物尽其用”，无论爸爸汇多少钱，我都会秉承着“钱就是用来花”的理念，在下一波奖励到账的时候，全力冲刺地花完。胡吃海喝、逛街血拼，用大手大脚来彰显自己的家境优越，得意扬扬、恬不知耻地挥霍着爸妈辛苦赚来的钱财。

在大学毕业时，同寝室的朋友存下了2万元。2万元，对于当时的我来说，无异于一个天文数字。头脑中最直接的反应是，这可以在中央商场买多少件衣服啊！可是在朋友的眼中，这笔钱是她在南京这个城市生存打拼的启动资金。当这位朋友用这笔资金支付了半年房租，并且开始了独自打拼之路时，我正拖着满箱子的杂物奔赴另一个城市，开始了研究生之旅。

我很幸运，读研是公费，学校发补助，而同时，作为考上研究生的奖励，爸妈依然会持续不断地汇生活费。双重收入的生活，只会让我继续沉醉在乱花钱的世界里。其实老天爷在这三年的时光里，并不是没有给我机会，比如学校安排我们给国外留学生代课，课时费150元，一个学期代课结束后还有一些小奖励。又如，导师介绍我去成人教育学院教“大学语文”，每周两次，课时费也有100元。可惜我自己没出息，总觉得备课很麻烦，给他们上课不好玩，就全权转让给了同班同学，自己继续逍遥快活。

所以，从这些就可以看出，在读书的整个生涯中，我是一个典型的败家子，所在城市哪里的饭店最好吃，哪里的衣服最好看，哪里的景观最漂亮，我一清二楚。朋友口中的“吃喝玩乐百事通”是用白花花的银子堆出来的。

1.1 毕业那年，面临选择的十字路口

经济不独立又何来生活的独立，财务不自由又怎么会有生活的自由！

1.1.1 没有金钱就没有说“不”的权利

读书终究要面临毕业那个时刻，花父母的钱去寻找人生的第一份工作似乎顺其自然。但我没有意识到，这个“顺其自然”需要用“听父母的话”来埋单。

找工作的时候，我阴差阳错地进入了留校人员名单，看上去很美，别人找工作找得焦头烂额，可我却能够轻松留校，多厉害。可看起来很美的事情，做起来一点都不美，刚实习两个星期就让我痛苦不堪，我知道这个工作真的不适合我！于是，我固执地想“违约”离开学校，但妈妈坚决不同意。首先是温和地劝说“要忍耐”，然后就是恐吓“工作难找”，最后开始威胁我一旦“违约”，将断掉我的一切财源。

吃软不吃硬的我秉持着“当下不走，更待何时”的理念，毅然选择了违约，离开学校，重新找工作。

离职手续办完后，我那个说一不二的强势妈妈开始拒接我的任何电话，果真断了我的一切财源。烈日当下的我一个人拎着大大小小的箱子，欲哭无泪。没有了财力支持的我，突然间觉得自己孤苦伶仃，异常可怜。没有工作，没有住处，没有私房钱，我还能干什么。在此时我才突然意识到，没有了钱，我什么都做不了！

当时我除了投奔南京的朋友之外，别无去处。更可悲的是，银行卡余额不足1000元，扣除邮寄东西的费用只够买一张火车票。

坐在火车上的我，看着窗外的风景，第一次觉得生活毫无乐趣，我满脑子想的是，到了南京该怎么办，除了跟朋友借钱度日外，还能如何？

在南京投奔朋友的那段时光，我一边准备公务员和事业单位考试，一边厚颜无耻地继续欠着朋友的钱。我想过如果这些考试都考砸了怎么办，如果不能与老妈和解怎么办，如何有一天朋友也负担不起我的吃喝拉撒怎

么办？是先和老妈认错，负荆请罪之后，继续按照他们的要求生活，以换取经济上的宽裕呢？还是继续死扛着，以换取人生选择的自由？

说实话，当时的我不知道结局会如何。但幸好，老天没有让我纠结得太久。当事业单位的橄榄枝抛过来时，我长长地舒了一口气，两难的局面解决了。

在南京蜗居的半年里，我深刻体会到了一个道理：

所谓“父母的宠爱”是需要付出“顺从听话”的代价。在“经济不独立”这个事实面前，我没有说“不”的权利，也无法做出“追求自由”的选择。

1.1.2 被金钱捆绑的生活

对于金钱的理解，我不仅只是从父母给的教训中获得了一些感悟，而且从南京朋友们的生活中，我更看到了金钱所带来的悲欢离合。

南京的朋友蕾蕾和男朋友情投意合，原本打算在本科毕业后就完成终身大事。当时他们对于在南京的全新生活充满了自信，认为只要靠自己的努力，就一定可以在这个城市安家立业。那种对未来的憧憬至今都记忆犹新。但是，当三年后的我落魄躲回南京时，从死党嘴里得知，他们在一年前就已分道扬镳，各自选择了不同的人生轨迹，而分手的原因就是经济压力。

蕾蕾的父母不满意男方的家境，无法接受他们以租房作为新生活的开始，房子作为横隔在两个家庭之间的难题。起初蕾蕾还坚持“爱情至上，两人同心就可以解决一切的困难”。但现实很残酷，房租上涨的速度远远快过两人工资上涨的速度，父母施加的压力也远远超过蕾蕾的心理承受能力。更可怕的是，当金钱和长辈的压力开始让他们承受不住时，他们选择的不是互相扶持和鼓励，而是走向了争吵和猜忌的边缘。男方怀疑女方背着自己去相亲，而女方则指责男方不积极跳槽以谋求更好的工作待遇。

两个人争吵次数的增加，最终让蕾蕾父母的心愿达成，两人分手。精