



白领的 *manage finance* 投资理财日记

拿工薪, 白领也能成为千万富翁

陌上三秋◎著

顶级理财师给白领族的财富人生规划课

一本彻底讲清楚钱怎么赚、怎么攒、怎么投、怎么花的投资理财实战宝典!

会理财胜过拥有高薪水
白领一族的钱包哲学

世界变了, 金钱的游戏规则也要变
努力赚钱, 更要努力管好赚来的钱

中国华侨出版社



白领的 *Manage finance* 投资理财日记

拿工薪，白领也能成为千万富翁

陌上三秋◎著

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

白领的投资理财日记：拿工薪，白领也能成为千万富翁 / 陌上三秋著. —
北京：中国华侨出版社，2013. 3

ISBN 978-7-5113-3387-2

I. ①白… II. ①陌… III. ①私人投资-基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第051219号

• 白领的投资理财日记：拿工薪，白领也能成为千万富翁

著 者 / 陌上三秋

责任编辑 / 尹 影

责任校对 / 孙 丽

经 销 / 新华书店

开 本 / 787 × 1092毫米 1/16 印张 / 13.5 字数 / 250千

印 刷 / 北京中振源印务有限公司

版 次 / 2013年5月第1版 2013年5月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-3387-2

定 价 / 29.80元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里26号通成大厦3层 邮 编：100028

法律顾问：陈鹰律师事务所

编辑部：(010) 64443056 传真：(010) 64439708

发行部：(010) 64443051

网 址：www.oveaschin.com

E-mail：oveaschin@sina.com

前言

Preface

拿工薪，你也能成为大富翁

N年前，我们踌躇满志地走出校园，无上光荣地跻身成为一名白领，欢欣雀跃地宣布自己可以赚钱养活自己了。那一刻，我们自信满满地以为从此往后的日子一定是衣着光鲜、钱包满满。至于投资理财，到底是个什么玩意儿，跟我们又有什么关系！

N年后，我们顶着“熊猫眼”走进办公室，面无表情地看着信用卡还款单，大脑无时不被“投资伤不起”、“通货膨胀来袭”这些话题侵蚀着，人人都在盘算着这月工资除了还贷、养车、养孩子以外，还能剩下多少买菜钱。这一刻，我们才知道原来投资理财就跟吃饭走路一样，是我们一定要掌握的一项生存技能。

可是，工资的增长速度明显追不上物价的涨幅，我们的财富如何实现增值呢？电视上那些唾沫横飞的理财师们讲的道理怎么听都觉得不靠谱，我们又该如何对理财持有正见呢？

试想一下，同样一笔钱，若是放在具有投资思维的人的口袋里，很可能会涨几倍，甚至几十倍；若是放在具有一般思维的人的口袋里，很可能会所剩无几，也许还会统统漏光。其实，投资理财和工作生活的很多事情一样，遵循着3层境界：

第一层：“看山是山，看水是水”。有些白领刚开始理财时，只要看到电视里说的、书上写的，或是朋友推荐的，就迫不及待地想加入，稀里糊涂地赚了钱，也稀里糊涂地亏了钱。这就好比很多年轻人一听说打仗，就跃跃欲

试，充满了激情和活力。

第二层：“看山不是山，看水不是水”。在投资理财的路上，有些白领一旦“受过伤、上过当”之后，就会发现原来很多东西并非宣传中所说的那样，于是慢慢学乖了，遇到事情总喜欢带着怀疑审视的态度，无论风险还是机会一概排斥，这就好比打了败仗的士兵，从此不愿再上前线。

第三层：“看山还是山，看水还是水”。在经历过第二层境界的人当中，只有少数人能上升到第三层境界，这时他们会发现原来本质的东西其实就是最简单的一些道理，原本觉得复杂的问题，其实判断起来很简单，这就好比久经沙场的老将军，在他们眼里，带兵打仗一点也不可怕。

如此看来，如果你修炼到了第三层境界，内心就会逐渐明朗起来，明白为什么理财却不见“财”的真正原因了。事实上，真正的幸福来源于内心的喜悦与平和，而财富只不过是通向幸福之海的其中一条河流。弄明白这些，你就找到了通向财富的路径与答案，而幸福更是唾手可得。

读过本书，也许你会忍不住战栗，心想：“这不正是我的写照吗？”也许你会反问自己：“有必要从现在开始就担心未来吗？”事实上，本书正是通过一个个真实却又不普通的故事，让你明确地知道“为什么一定要从现在开始准备”、“为什么你也可以从穷酸小白领成为坐拥千万资产的富翁”。正如作者所说，未来规划“越早越好”，而且“毫无选择，非做不可”。

如果你才20岁，请一定不要错过这本书。

如果你刚30岁，还不算晚，这本书非看不可。

如果你快50岁，虽然晚了一些，也是有机会的。

如果你已超过60岁，请一定建议你的子女看这本书！

总之，这是一本有经验、有感悟、有分析，知识面广、操作性强的理财书，越早读它，人生之路就会越顺畅。

目录 | CONTENTS

白 领 的 投 资 理 财 日 记

第一章 经济适用男和纠结女神的爱情 **——真爱不会那么累，幸福不会那么贵**

- 002 当面包打败爱情
- 004 理财不仅仅是钱的事
- 007 “月光族”的那些纠结事儿
- 010 不差钱让感情更加牢固

第二章 拜见理财专家，解读财运密码 **——遇见快乐富足的自己**

- 014 最大的敌人是自己
- 017 看懂财富的本质
- 020 量入为出——致富的不二法门
- 024 做个最懂花钱的人
- 027 养成“负责任”的消费习惯
- 030 你有理财目标吗
- 034 风险到底是什么

第三章 攒钱要狠，投资要早 ——早一步嗅到钱滚钱的味道

- 038 复利：钱滚钱的诱惑
- 042 投资要趁早，越早越好
- 045 先投资后消费，轻松滚出第N桶金
- 048 活用定存，像巴菲特一样“滚雪球”
- 051 利用存款“国际化”，让钱加速倍增
- 053 留足备用金，勿让高收益迷了眼

第四章 识破理财阴谋，玩转金钱游戏 ——别让观念毁了“钱途”

- 058 负债是魔鬼还是天使
- 062 分期付款是理财还是败家
- 066 积分卡优惠，“鸡腿”还是“鸡肋”
- 070 理智消费，控制住欲望
- 074 当心银行理财产品的甜蜜陷阱
- 077 投资划不划算，会算才关键
- 081 两笔投资，哪笔更好

第五章 借“基”生财，投对就“加薪” ——你也能轻松驾驭基金

- 084 基金是个“摇钱树”，投对就“加薪”
- 088 稳健投资，每月主打基金
- 091 为何巴菲特8次推荐指数基金

- 096 选择指数基金有门道
- 102 什么钱最适合买指数基金

第六章 十年一梦，股市沉浮记 **——谁让你的钞票增了值**

- 108 学习巴菲特纵横股市的秘诀
- 111 了解你所不知道的
- 114 识别好企业，选择好股票
- 121 揭秘永不过时的买入法则
- 125 满足条件时，该出手就出手
- 129 正确认识股市非理性

第七章 痛并快乐着，漫漫炒房路 **——我的房子我做主**

- 134 买房是正确的选择吗
- 137 谁可以投资房地产
- 140 只要买了房，就是你的财富吗
- 144 还贷的那些事儿

第八章 在第三只眼睛里看见财富 **——把鸡蛋放进更多篮子里**

- 148 和保险有个约会
- 152 黄金投资正当时
- 156 短期债券，为你的钱找一个安全的避风港

- 160 外汇投资，挖掘货币转换中的金矿
- 164 网住网上的财富
- 168 潜能开发致富——副业与创业
- 172 收藏致富，好玩又好赚

第九章 你就是下一个千万富翁 ——白领晋级富翁的必学要诀

- 176 要诀1：赚钱最快的是你的事业
 - 181 要诀2：学会制作财务状况表
 - 185 要诀3：什么年龄干什么事
 - 189 要诀4：养老金，早买更划算
 - 192 要诀5：开始让孩子学会理财吧
 - 196 要诀6：子女教育金与养老金的均衡
 - 200 要诀7：定期展开理财商谈
- 205 后记



第一章

经济适用男和纠结女神的爱情 ——真爱不会那么累，幸福不会那么贵

那些年，我们身陷于毕业即分手、爱情敌不过面包的矛盾处境；那些年，我们纠结于“月光族”的职场真人秀……

其实，真爱没有那么累，幸福没有那么贵；理财不仅仅是钱的事，理财也不只是公式，算好你的经济账，照样可以超过同一起跑线上的竞争者。



当面包打败爱情

① 毕业即分手（毕业小情侣）

6月的夏季，好像就是为一场离别的盛宴而存在着。这个中国传统文化里代表“顺利”的数字，却在年复一年的毕业大潮中戳痛一拨又一拨毕业生的心。

墨丁是我大学男友，同届的我们都愿意留在学校所在大城市共同发展，所以，刚毕业那会儿，和大多数毕业生不能错过任何求职机会的心态一样，不管什么招聘会，几乎都是逢场必去。

然而，令我们万万没有想到的是，就业竞争竟然如此激烈，而求职成本也跟着水涨船高。为了迎接这场求职大战，我专门到商场买了套合体的正装，再加上化妆品、鞋子等其他开支，林林总总花了近2000元。当然，这还没算上其他一些机动开支，比如通信费、交通费什么的。墨丁同样如此，求职成本也不低。其实，我们俩的求职花销在同学当中还真不算多，顶多属于“中等偏下”的水平。

可是，尽管我们都知道自身的硬实力才是最重要的，软包装也不能含糊，但是找一份适合自己的好工作依然好比千军万马过独木桥，能够在众人中脱颖而出的迟迟不是我们。在这种“遍地撒网”的投简历日子里，当曾经的“山盟海誓”碰上了“毕业后的现实”这块硬石，墨丁的抱怨和牢骚越来越多。的确，那段日子里，招聘会上几圈转下来，不是墨丁觉得不合适，就是我感到不满意，而且家里父母每天都打电话问一遍，想不犯愁都难，再加上小租屋里柴米油盐的生活压力，让原本就缺乏金钱管理能力、家庭条件不算怎么宽裕的我们在这种非常时期更是变得束手无策。

渐渐地，对于没有多少积蓄的我和墨丁，不菲的求职成本着实让我

们有些吃不消，面对这一切，墨丁默认了，因为他没有任何能力去改变现状，却空有一颗“不值钱”的心。更让我们难受的是，钱都花出去了，工作却仍然没有着落。最终，面包还是打败了爱情，墨丁选择回家考公务员，而我选择继续留京找找看，4年的感情瞬间灰飞烟灭。

毕业，一个残酷而又充满希望的词汇。走出校园，走入社会，新的人生篇章就开始了。可是，对于所有毕业生来说，进入社会，首先进入脑海里的一个词就是——钱！在谈恋爱时，人们的头脑可以全部充满风花雪月，然而，生活在凡尘俗世之中，每个人也都要通过衣食住行来解决最基本的生存需求。于是，越来越多的毕业生没有逃脱掉毕业即分手的爱情魔咒。常言道，没有面包的爱情注定不能长久。所以，在这个物质时代，如果你认为爱情和面包都很重要，那么，从现在开始就要给你的爱情加一份“保险”。

理财课堂

一般来说，处于情侣阶段的年轻人尚未构建家庭，事业刚起步，收入也不高，在这个财产累积期，经济基础薄弱，消费水平却比较高。如果你选择了不要面包的爱情，那你无疑是自欺欺人，依然活在童话故事中。要知道，饥肠辘辘、居无定所的爱情，从成熟的眼光来看，并不代表浪漫与伟大，而是对自己和别人的不负责任，毕竟我们不是生活在影视剧般的虚幻之中。如果你选择了要面包的爱情，那你无疑是小有智慧的，因为对于爱情，生活可谓是最真实的见证。用适当的物质基础来为我们的爱情保驾护航，为我们的婚姻添砖加瓦，虽说这个过程会有些辛苦，但是却更能够让人感觉到踏实。

介于这些因素，学会应对就业以及生存压力不仅是一种考验，更是人生是否能成功的关键。建议这类年轻人一定要做好理财规划，养成良好的理财习惯，注重储蓄，注重财富的早期积累。另外，当家庭、事业、金钱等现实问题与校园纯真的爱情发生碰撞时，一定要学会思考，学会选择，学会承担结果，这样才能找到真正属于你的幸福。总而言之，校园爱情很纯洁，但现实也是残酷的。如果大学毕业后，不能为爱情搭建经济基础，不可避免地会出现面包打败爱情的结局。

理财不仅仅是钱的事

① 一个求职者的经济账（毕业生）

从内心讲，我很希望进外企工作，做一个“小白领”，有舒适的办公环境和各种出差的大好机会，最关键的是，一个月少说也能拿七八千的薪水。可是，像我这样学中文的女生，一没过硬的外语水平，二没过硬的专业水平，这样的好事又怎么会青睐我呢？

在一次次碰壁以后，我渐渐发现大四以前是多么的踌躇满志，大四时，又是多么的壮志难酬。然而，每当我一次次从招聘会现场离开，看到灯火阑珊的夜色，总会觉得心里一片空白，在内心问自己：“我为什么要找工作？”想来想去，才发现原来原因很简单，就如著名演员葛优曾说过的一句话：“我得生存啊！”是啊，因为我必须生存，所以我要找工作。面对着理想和现实之间可怕的鸿沟，一位智者告诉我：“你应该把注意力转移到如何有效降低求职成本这个问题上。”

的确，在这个CPI⁽¹⁾急速飞涨的年代，凡事都要精打细算，有人连卷筒纸都规定每次只能用两格，在求职这件事情上，如果我还是挑三拣四，恐怕就算节衣缩食也不够支付找工作的求职成本了，住宿、伙食开销、购置行头、交通、通信、拍简历照、打印简历……哪一项不得花钱。最糟糕的是，钱花了，若是只找到一个性价比很低的工作，入不敷出，岂不亏死？

智者还告诉我，除了这个看得见的经济成本，时间成本和机会成本也

(1) 消费物价指数，英文缩写为CPI，是反映与居民生活有关的商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。一般来说，如果CPI > 3%的增幅，就是通货膨胀；如果CPI > 5%的增幅时，就是严重的通货膨胀。

也是伤不起的。在那段面试不很成功的日子，我除了待业在家，别无他事，其实这样的日子就是巨大的时间成本。多年以后，在一次校友聚会上，一位从事大学职业指导员工作的同学讲了这样一些话，让我们很多人甚是追悔莫及：“待业期间，如果不利用好这段时间，有针对性地为目标岗位所需技能进行学习和‘充电’，那么白花花的时间就会从此流过，当别人都在为目标奋斗和积累的时候，你却还在为找工作而‘风餐露宿’，飘摇不定，这无疑错失了宝贵的时间成本，眼前工作不解决，光阴就会步步逼人。”

至于机会成本，智者给我讲了这样一些事：不少求职者在原来岗位上有所建树的，但是仅仅因为遇到阻碍和不顺，一冲动就把工作给辞掉了，到后来才知道，当初同等级的同事都升职了，这就是最让人痛心疾首的机会成本。唉，那句“过了这个村，就没这个店”的老话还真是说得一点都没错，我略有所闻地对智者讲，没有把握好机会，只能暗自神伤。

后来，智者告诉我，为了节省求职成本，你首先要从职业定位开始。一个人如果没有目标，就没有前进的方向，自然也就不知道要找什么样的工作。在如何做好职业定位上，这位朋友还帮我列出好几个步骤。当我心中有了清晰的目标和规划，而我又是如此坚信自己就是这个岗位最匹配的不二人选时，无论是着装打扮，还是言谈举止等各个细节，我都能给面试官传达出一些积极、专业、敬业的信号，最终，意料之中的事情发生了，我成功地被一家文化传媒公司录用了。

没有做好职业规划和定位，不仅会付出高昂的求职成本，而且求职成功率也会很低。然而，从各个环节注意“开源节流”，不仅能有效降低求职成本，还能帮你找到一份称心的工作。与此同时，对于多数毕业生来说，今后的路是否走得顺利，首先要回答“我是谁”这个问题，试着分析自身性格、能力、爱好、长处、短处、所处环境的优劣势这些问题，在此前提下，再去想我要从事什么工作、怎么去找、工资如何分配、如何处理财产，当你把这些问题都处理好了，才能做到让钱生钱。乍听起来这和理财毫无关系，但是你要明白一点，只有你喜欢做的事、擅长做的事、有能力做的事、有条件

做的事，你才能做好，才有可能产生绩效，而且这也才是符合人性的职业观念。事实上，一个人对一份工作有了兴趣、有了激情，才有可能在这一行业获得最大的收益。反之，如果你入错了行，你花费的时间、精力、金钱要远远大于你所得到的东西，“磨刀不误砍柴工。”这句老话说的就是这个意思。由此看来，理财不仅仅只是金钱层面，算好你的经济账会远超于同一起跑线上的竞争者。

理财课堂

为了让你在最能产生绩效的行业获得最大收益，从现在开始，你要认真考虑阻碍你达到目标的缺点和所处环境中的劣势，这些缺点和劣势一定是和你的目标有联系的，可能是你的性格“方面”、素质“方面”、知识“方面”、人脉关系、能力“方面”、经验“方面”、财力“方面”或是行为习惯等方方面面。当你发现自己的不足，就要下决心改正它，这能使你不断进步。

现在，请你写下要克服这些不足所需的行动计划。请记住，计划一定要明确，要有期限，你可能需要提高某些目前的技能，掌握某些新的技能，或是学习新的知识。虽说分析出自己的某些缺点并不难，但是要去改变它们却很难。这个时候，就要充分相信你的父母、老师、朋友、上级主管、职业咨询顾问给你提供的帮助。在外力的协助和监督下，你会更有效地完成这一步骤。最后，有个观念很重要，就是成功者都愿做别人不愿做的事情，而每个人都有一扇只能从内心开启的改变之门。

“月光族”的那些纠结事儿

④ “单身女郎”的“俏生活”（纠结的女客服）

和多数站在同一起跑线的职场新人一样，虽说我每个月的收入不是很高，但是需要花销的地方依然不少，而且我一直单身，花钱当然自己说了算，再加上从小过惯了依靠父母的日子，对吃喝用度等各项开销老是没个准，这样一不小心，就成了典型的“月光女神”。

前阵子恰好赶上单位附近一家大商场搞周年庆，商品价格一路走低，追求时尚的我又怎能错过这场购物嘉年华？大大的百货公司一路转下来，我的钱包也就变得越来越“消瘦”。虽说买的时候潇洒过瘾，但是一看到账单，却大受打击，远远超出了我的预算，就连好友都调侃地说：“你这真是俏女郎过紧俏日子啊。”

看着我愁眉苦脸的样子，身边的朋友们都劝我要好好学习理财，对自己的钱财做到心中有数。其实，每个月还没拿到薪水之前，我也想过每月固定存一笔钱，但是一看到区区两千多块钱，再想想吃饭、租房、坐车、交际，哪样不需要花钱，还是打起了退堂鼓。

在一次同学聚会上，当大家聊到“月光族”这种生活方式时，不少人都是有苦难言，大学闺蜜媛媛更是无奈地讲了一大通：“大学生毕业了，我们为找不到工作心烦；好不容易找到工作了，我们又为薪水不满意心烦；薪水稍微满意了，我们又为月月花个精光，沦落到‘月光族’心烦！唉，这一个接着一个的不顺心，啥时候才是个头啊？”听了媛媛的这番话，好多人都默不作声，几个男生甚至蜷缩在角落吸着闷烟。这时，我也不解了：“花钱这件事情上，我也并不是大手大脚，但为什么存

不了多少钱呢？”

现在年轻人中流行一种享乐的消费观念，每月收入全部用来消费和享受，到月底，银行账户基本处于“零状态”，表面上看，这种“月光族”活得十分风光，实际埋藏着巨大隐患，他们的所有收入都消费了，资金链总是处于“断开”的状态，结果这些人很有可能因为一次意外而使个人资金流出现严重问题，以至于无法抵御这些不良影响的作用。很显然，这种生活方式只会把你变成一只“待宰的羔羊”，当风险来临的时候，只能“束手待毙”。所以，“月光族”背后的本质是一种被动的生活方式。

从心理角度来看，“月光族”表现出来的还是一种不成熟的心态。一项调查研究发现，“月光族”往往跟单身画等号，而那些已经成家，或是计划要成家的人往往都不是“月光族”的成员。原因很简单，因为这类人群要考虑养家、养孩子的问题，他们又怎么能轻易让自己的家庭暴露在风险之下呢？在生存压力的迫使下，他们必须有风险意识。而单身的日子往往是“一个人吃饱全家不饿”，一来没有孩子要负担，二来父母也暂时不用赡养，可以说，挣了多少钱，都用于个人消费了。如此一来，就很难控制自己的消费，慢慢成了“月光族”。

理财课堂

对于很多刚工作不久、工资在2000元左右的新人来说，工资是非薄的，精力是旺盛的，而品牌衣服、化妆品，各种需要花钱的爱好，还有朋友约会、时尚书籍等都是触手可及的。为了做到既享受生活，又保障收支平衡，建议职场新人可以把支出分成三大部分来管理：

首先，每月拿出收入的1/3作为生活费，如房租、水电、通信费、柴米油盐等，它们是生活中不可或缺的部分，用以满足最基本的物质需求，离开它们，你就会像鱼儿离开水一样无法生活，所以无论如何，一定要先从收入中抽出这部分，万不得已不能动用。

其次，每月拿出收入的1/3用来储蓄。理财领域有两个著名公式：支出 = 收入 - 储蓄，储蓄 = 收入 - 支出。从数学角度看，这两个公式完全相同；