

◎真正的理财技巧来自于自主学习和实践经验的积累

富翁离你并不遥远，
富翁和平民之间只有一步之隔！

李思铭◎编著

就是要有钱

——工薪族致富的 N个秘诀

- ▶ 工资收入少，你也能成为有钱人。
- ▶ 有钱不是靠运气，而是靠技巧。
- ▶ 我们的目标是：就是要有钱！

 现代出版社

李思铭◎编著

就是要有钱

江苏工业学院图书馆
藏书章

——工薪族致富的 N个秘诀

现代出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

就是要有钱：工薪族致富的 N 个秘诀/李思铭编著 .—北京：现代出版社，
2007.6

ISBN 978 - 7 - 80188 - 753 - 5

I . 就… II . 李… III . 家庭管理：财务管理 IV . TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 064861 号

作 者：李思铭

责任编辑：吴庆庆

出版发行：现代出版社

地 址：北京市安定门外安华里 504 号

邮政编码：100011

电 话：010 - 64267325 64245264 (传真)

网 址：www.xiandaibook.com

电子邮箱：xiandai@cnpitc.com.cn

印 刷：利森达印务有限公司

开 本：16 开 (787 × 1092)

印 张：13.5

版 次：2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 80188 - 753 - 5

定 价：26.00 元

版权所有，翻印必究；未经许可，不得转载

前言

——理财致富三步走，工薪阶层变富人



前言

你是否还在为这样事的苦恼——每个月都在挣钱，可手头总是没有余钱。每个月都是“轻轻地钱走了，正如钱轻轻地来；钱轻轻地招手，作别我的口袋”。钱就像流水一样不做半点儿停留，从手中匆匆经过，连个旋儿都不打。你总是抱怨钱怎么这么不禁花，总是纳闷为什么成为富翁比登天还难。其实，富翁离你并不遥远，富翁和平民之间只有一步之隔——理财！

在西方发达国家，个人理财服务已经相当成熟，理财观念几乎深入到每一个家庭、每一个人。从小开始，父母就注意培养孩子的理财观念，许多人从小就形成了积极理财的意识，养成了善于理财的习惯，把理财当做生活中必不可缺的一部分。但是在中国，理财意识还远远落后于社会发展的水平，甚至很多人都不知道理财这回事；有的人虽略知一二，却并不会去多了解，更不用说运用到自己的生活中来。大众理财观念的缺失，使得各种理财理念在中国推行起来还有一段过程，各种理财服务也远远没有西方发达国家那样完善，但是这并不能成为我们不去理财的借口——普通人要想成为富翁，就要赶快学习最前卫的理财观念，培养最国际化的最新理财意识！

人生是呈阶段性的，不同的阶段有不同的规划。西方理财观念认为，处理好每一个阶段的理财，生活就会变得舒适自在，富翁的目标也就近在眼前了。



理财致富的第一步：规划财富，奠定基础

对于刚工作不久的年轻人来说，理财要做到为自己的日常开支做个长远的预算，用好每一分钱，让钱包慢慢鼓胀起来，为未来生活做好准备。

城市的物价比较高，普通人最大的心愿就是能够在寸土寸金的市里拥有一个自己的小窝。年轻人工作经验少，收入相对较低，朋友、同学又多，经常聚会，再加上谈恋爱等情况，花销较大。所以第一阶段的理财不以投资获利为重点，而以积累资金、增加理财经验为主，要学会聚沙成塔，集腋成裘，但是规划财富又不只是节约那么简单，而是要在稳定的前提下，有计划地积累财富，在保证生活品质的前提下，使财产逐渐累加。

过不了多久，当自己亲手存下第一笔房款时，你一定不敢相信这是真的。在不远的将来，你就可以跟自己相爱的人一起，购置房屋，拥有一个真正属于自己的温馨小家，从而开始追逐幸福生活。

理财致富的第二步：潇洒理财，不做“房奴”

经过科学的理财，贷款买房之后，往往要经历负债消费的日子，但负债并不意味着从此就要背着债务过一种近似奴隶般的生活，而是要学会根据自己目前的经济情况和未来偿债能力来决定偿还的额度。否则，盲目负债，不但不能提高生活质量，反而会使自己本来就不富裕的生活雪上加霜。

理财的基本目的是达到基本的收支平衡。对绝大多数人来说，因为收入有限，生活需要很难全部得到满足，只有通过有计划的安排，依靠科学的理财规划才能逐步实现。买房子只是奠定生活基础的一个手段，如果为此成为“房奴”，就得不偿失了。个人理财的目的主要是为了实现个人生活目标，所以制定自己的财务规划，应当同时考虑家庭的综合保障，针对自己不同时期的家庭收入情况和个人投资理财习惯，制定个性化的还款方案，并根据自己的收入预期，灵活调整自己的还款方式，有能力时多还，压力大时少还。

房贷是家庭理财中的一个大事。钱是死的，人是活的，在规划好房子问题之后，就要相应调整一下自己的理财结构。



理财致富的第三步：驾驭财富，让钱生钱

许多人都有感觉，生活水平提高了，房子车子的问题都解决了，生活的压力并没有减轻，反而增大了。人到中年，上有老下有小，医疗教育……处处需要资金，钱似乎永远也不够用。

稍有点经济头脑的人都明白，不要指望银行会带给你财富。存银行获得的利息，实际收益率接近零。世界上没有穷人，只有懒人。是就近看管你的钱，让钱生钱，还是寅吃卯粮，月月钱包底朝天？

有了资金之后，就要学会利用自己的钱财，投资理财并非富人独享的游戏，富翁离你其实并不遥远。完整、简洁、纯粹、具体的理财方案会让你成为一个家庭理财投资专家，拥有充分的财务自由，从而拥有真正的人生自由，真正成为财富的主人，获取人生最大的成功与美满。

总之，理财得当是工薪阶层最好的致富途径，任何人都可以通过有效的理财，加上自身坚持不懈的思考与行动，逐渐积累丰富的财富，享受和谐、美满的生活，一步步地走向富裕。最后，让我们勇敢地对自己说：就是要有钱！

目 录

上 篇：规划理财，奠定基础

西方理财新观念 I

理财不是富翁的专利	(3)
-----------------	-------

西方理财新观念 II

及早进行一生的理财规划	(7)
-------------------	-------

西方理财新观念 III

“花明天的钱”已经过时，远离不良理财习惯	(11)
1. 富翁离你并不遥远，前卫的理财观念推动你致富！	(14)
2. 人生的不同阶段，实行不同的理财规划	(18)
3. 财富，在你手中积累	(21)
4. 分析财务状况，做好收支预算，与“月光”说“Bye - Bye”	(26)
5. 重新审视储蓄的作用	(31)
6. 品味生活，从理性消费开始	(34)
7. 学习如何利用银行	(37)
8. 要买房了吗？先规划一下	(41)
9. 终于买房了！用全新的理财观念看，这也是一种投资	(46)
10. 房子空着并不省钱——论“大件”的添置	(49)
11. 需要买车吗？该出手时就出手！	(52)
12. 理财圣经：家庭财富积累方案示例	(57)
13. 高手指导：名人理财故事	(62)
14. 理财洗脑：管理好你的生活，胜于管理好你的金钱	(67)



中 篇：潇洒理财，不做“房奴”

理财新观念 I

理财名言：不要把鸡蛋放在一个篮子里 (73)

理财新观念 II

重视通货膨胀的因素 (77)

1. 调整理财结构，从容应对欠款和贷款 (82)

2. 把钱花在该花的地方 (87)

3. 巧用你的银行卡 (91)

4. 时刻记住：留够手头的钱，建立应急储备 (95)

5. 保险理财值得考虑 (99)

6. 这些乱七八糟的理财产品该不该选？ (102)

7. 理财陷阱不得不防 (104)

8. 要“节流”，更要“开源” (108)

9. 处处留心皆财富 (111)

10. 你就是自己财富的老板 (115)

11. 有了意外收获，切莫浪费 (118)

12. 该不该提前还贷？ (120)

13. 理财圣经：家庭理财方案示例 (122)

14. 理财洗脑：财富的最终作用是提高生活品质 (129)

下 篇：驾驭财富，让钱生钱

理财新观念 I

投资不要奢求一夕致富 (135)



是要有

钱

——薪族致富的10个秘诀

要投资不要投机, 风险随时存在	(138)
1. 钱可以生钱, 做一个投资者	(142)
2. 投资是自己的事情, 随大流并不安全	(145)
3. 你想做一个什么样的投资者?	(149)
4. 想稳稳当当, 试试购买债券	(154)
5. 能看准行情, 不妨体验炒股	(158)
6. 安全省心, 好好挑选基金	(162)
7. 时尚理财, 可以投资外汇	(167)
8. 实物投资, 经营自己的事业	(172)
9. 哪种投资方式适合你?	(178)
10. 投资的各种风险应对	(180)
11. 为自己找一个投资专家	(184)
12. 坚持长期投资高成长股	(188)
13. 时刻记住投资的最终目的: 让资金流动起来	(191)
14. 理财圣经: 家庭投资方案示例	(196)
15. 高手指导: 名人投资故事	(200)
16. 理财新观念: 永远不要相信专家, 真正的理财技巧来自于 自主学习和实践经验的积累	(204)





上 篇：

规划理财，奠定基础



西方理财新观念 I

理财不是富翁的专利

在中国人的意识里，有一种观念根深蒂固，好像只有有钱的人才能够理财，问为什么，答曰，因为他们有钱可理，小老百姓，钱都没有，拿什么理？理什么？这话虽有些偏激，但中国确实有不少老百姓是抱着这样的想法，这也道出了他们羡慕财富却苦无财富的郁闷心情。

但是这种观念是大错特错的，是的，有钱人诚然有钱可理，也需要把那么多的钱认真真地理清算明、合理规划、合理利用，但是没钱的人钱本来就少，那就更需要学会合理地理财，如果连仅有的钱都不管不顾、破罐破摔的话，那钱又怎么会对你负责呢？我们常说生活是一面镜子，你对他微笑他就会对你微笑；金钱也是一样，你对他微笑，它才会对你微笑，你对他爱理不理，他也对你爱理不理，这就是我们常说的，你不理财，财不理你。所以理财并不仅仅是一个致富的手段问题，而是一种观念问题，是一个态度问题，做任何事情都应该有一个好的观念，要端正态度，这样才能采取正确的行动，增加成功的几率。而且我们也常说，做不做得好是能力的问题，这是客观因素，但是你认不认真对待，那就是态度的问题，是个人的主观情绪，表明了你从心理上就不重视、不负责，不屑一顾，这样是根本不可能实现目的，获取成功的。可见，态度很重要。

所以，西方理财观念认为，不管你是不是富翁，理财都是一种你对生活的科学态度，都是对个人财务状况的一种主观上的重视。当然，理财本身一种技巧，一种“理”财的技巧，在态度和技巧上都加以重视才是真正的理财，财富也才会在这个时候“不约而至”，而这种貌似“不约”之至其





是要有

钱

——新族致富的1个秘诀

实都是因为你开始理财。

总之，理财不是富翁的专利，因为富翁也是通过科学理财才得以拥有今天需要被理财的财富，所以，要想成为可以理财的富翁，你还得先学会理财。

目前，理财成为人们日常生活中不可或缺的一门学问。个人理财或者个人财务策划在西方国家早已成为一个热门和发达的行业，西方国家的个人收入不仅仅是工作收入那么简单，还包括理财收入，甚至后者占据比工作收入更多的份额。在西方，一个人一生的收入中，理财收入占到一半甚至更高的比例，这种现象已经习以为常，可见理财在人们生活中的地位。而在我们国家，理财还处于刚刚起步阶段，富裕起来的人们，产生了对于个人理财的强大现实需求，而对于如何理财又普遍缺乏知识，那么还不是富翁的你要怎样理财呢？

西方理财观念认为，要学会理财，首先要善于发现你身边的小钱。小钱在哪里？不找不知道，一找吓一跳，可以说，小钱无处不在。人们不是老埋怨自己手头的都是小钱吗，其实你手上的钱不小，小的只是那些不知不觉在你手中悄悄流过的、我们平时不太注意的钱，这些才是真正的小钱。它可能是单位发放的一笔奖金，或是投资型保险到期的收益，也可能是丈夫一时高兴上缴的“脂粉税”，还可能是你在外兼职获得的一点小报酬。

大钱与小钱的最大分别，其实是在于理财方式的选择。钱越少，能够选择的方式越有限。举例来说，当你手中有1000元想投资时，能够选择的门槛低的低收益理财，比如储蓄和国债；而如果手中有10万元，可供选择的理财方式就多了许多。所以，钱少的时候，理财反而不易，相反，花钱的诱惑倒是非常大。

但是只有先将小钱积累起来，你才有可能把小钱变大钱。同时，也不要总是嫌小钱投资赚得太少——不积跬步，无以至千里。当你对小钱投资都异常精熟时，对于大钱的投资掌控能力肯定也会相当出色的！

小钱的理财，你所需要做的事情，就是不要着急将每次收到的小钱花



出去，而是在家里设立一个特制钱包，每累积到 2000 元为一个单元，就可以将之存到银行或进行投资。这样，既能有效地控制你的情绪化消费，又能让你的小钱显得不至于太“小”，理起财来，才更有动力。

其次，西方理财观念的观点是，要学会打理你身边的小钱。积少成多的道理谁都知道。所以，在这里，我们并不会向你介绍诸如“零存整取”一类的小钱理财的古老办法。如果你身边已经攒满了 2000 元，大可以通过如下形式做最简单也是最方便的积累投资。

购买纯债基金。现在市面上有许多种短期纯债基金由银行托管销售，最长可投资三年以内的国债、金融债、协议存款等低风险理财产品，所以其稳妥性与银行人民币理财相差无几。但中短期纯债基金的优势是起点低，一般 1000 元人民币就可以购买，并且中短期纯债基金两个工作日即可变现。目前中短期纯债基金的年收益率一般在 2%~4%，收益率高于定期存款，也高于货币市场基金。所以，你手中有闲钱时，不妨购买一点。

购买货币基金。在银行开设一个活期账户，同时再开设网上银行，你就可以方便地加入基金投资一族的行列了。就算手上只有三五百元也不要紧（当然我们更赞同你以 2000 元为一个单位投资，因为大多数的货币基金投资起点都为 1000 元人民币），统统存入活期账户，然后再通过网上银行的投资专栏，就可即时进行货币基金的申购和赎回。

投资黄金。当黄金市场开放后，投资黄金就成了一个非常好的投资渠道。现在国际金价超过了 500 美元/盎司，近期大的趋势应该还是上涨。对于手中有小钱的你来说，既可投资纸黄金，也可买实物黄金。但投资纸黄金需要一定的专业知识和时间，对于大多数普通的主妇来说，还是买实物黄金最简便、稳妥。同样的投资类型，还有邮市、币市等。

购买保险。就算每个月只有不过几十元的小钱，精心策划之后，照样可以带来意想不到的回报——积攒你每个月钱包里剩下来的“边角银子”，像孩子那样放在储钱罐里。一年只消三五百元，你就可以投资一份保障相当全面的健康保险。

投资可转债的金融产品。可转债，其实是一种可以在特定时间，按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券。这种金融产品第一是保证本金和最低收益，一般年利率在1.5%左右，高于一般活期存款；第二是可以将债券转换成股票。如果购买可转债，可以实现这样的目标：当股票下跌的时候，持有债券，保证最低收益；当股票价格上涨到一定程度时，转成股票卖掉，获得超额利润。一句话，买可转债的盈利下可保底，上不封顶。所以，对于手中只有小钱的投资者来说，它可以说是一种收益率相当不错又有保底的产品。

在小钱变大钱的过程中，资本在不断地累计，像妈妈手里的毛线球，卷着卷着越卷越大，只要你善于理财，开始理财，你就完全可以成为富翁，所以理财并不是富翁的专利，而是从一个普通小老百姓变成富翁的有效途径。



是要有

钱

——工薪族致富的11个秘诀

西方理财新观念 II

及早进行一生的理财规划

俗话说，早起的鸟儿有食吃，笨鸟先飞早入林。张爱玲也说：出名要趁早。理财也是一个道理，既然明白了理财不是富翁的专利，知道了理财的重要性，那么及早进行理财是十分重要的，马上行动起来，你就抢占了先机，这种先机不是别人的先机，而是自己的先机，越早对自己就越有利，越早你成为富翁的脚步就越快。

但是我们说的理财并不只是一个时期一个阶段的理财，而是你一生的理财规划。在西方的理财观念里，很多人都事先给自己的人生做了一个规划，在整体上有一个方向和目标，这样有了一个大的目标之后，再分为几个小的阶段，一步步的，有条不紊。

及早进行一生的理财规划，是为了实现人生的理想，以及预防一些不可知的风险。人的一生之中，有太多太多的理想要去实现，虽然钱不是万能的，但是没有钱则万万不能，每一个理想的实现都要有一个总体的规划和战略方向，如果没有，就没有明确的目的和前进的动力。尽管你是个知足常乐型的人，理想抱负并不大，只要拥有一个属于自己的家，有一部汽车，能使自己心爱的家人及伴侣遮风避雨，满足基本的衣食住行育乐的需要即可，可即使是这么基本的愿望也不是那么容易就能够一蹴而就的，也是需要规划的。尤其是在人才济济的今天，受过高等教育，身为优秀上班族的你仍赚取着微薄的薪资，一点一滴地节省着，可惜存款增加的速度永远追不上物价调涨的速度，有的甚至连节省都节省不下来，钱早就稀里糊涂地不知道去了哪里。





是要有

钱

——工薪族致富的N个秘诀

根据美国生涯规划专家雪莉博士在其名著《开创你生涯各阶段的财富策略》中的建议，个人的理财生涯规划应该是：四岁开始不早，六十岁开始也不迟。

4岁至9岁，就要开始学习掌握理财的最基本知识，包括消费、储蓄、给予，并进行尝试；10岁至19岁，要学习掌握并开始逐渐养成良好的理财习惯，除了上一阶段的消费、储蓄、给予之外，还增加了学习使用信用卡和借款的课题；20岁至29岁，建立并实践成人的理财方式，除了消费、储蓄、给予之外，你可能准备购买第一辆汽车、第一套房子，你应该开始把收入节省下来，为养老金投资，如果你已结婚并育有小宝宝，你需要购买人寿保险，并开始为孩子的教育费用进行投资；30岁至39岁，可能准备购买一套更大的住房、一辆高级轿车与舒适的家具，继续为子女的教育费投资，同时把收入节省下来，为养老金投资，记住，别忘记购买人寿保险，并向孩子传授理财的知识；40岁至49岁，把收入继续节省下来为养老金投资，你的孩子可能已经进入大学，正在使用你们储蓄的教育费；50岁至59岁，切实把收入节省下来为养老金投资。60岁之后，进行保本项目、收益型和增长型的项目投资，你可能会从事非全日制工作，可能继续寻找充实自己的机会，同时也请记住，健康和长寿也是最珍贵的财富。

人生每个时期的花费及压力各有不同，所以说及早进行一生的理财规划是十分有必要的，而这种一生的理财规划主要包括以下几个方面。

居住规划。“衣食住行”是人最基本的四大需要，其中“住”是投入最大、周期最长的一项投资。

教育投资规划。人力资本、教育投资带来的回报是强有力的。早在20世纪60年代，西方就有经济学家把家庭对子女的培养看作是一种经济行为，即在子女成长初期，家长将财富用在其成长上，使之能够获得良好的教育。当子女成年以后，可获得的收益远大于当年家长投入的财富。1963年，舒尔茨运用美国1929~1957年的统计资料，计算出各级教育投资的平均收益率为17.3%，教育对国民经济增长的贡献率为33%。在一般情况下，受过