

张 鹤 等编著

从100元



开始理财

——蚁族理财手册



帮你步入中产阶层，
从此买房买车不是梦！

蚁族理财入门必读书！

改变蚁族命运的非常宝典！

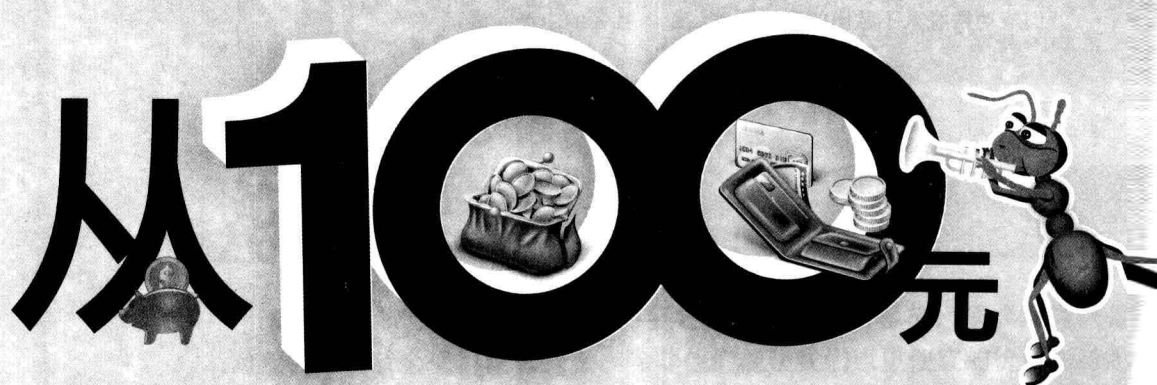
族一生不缺钱的理财宝典！

大的蚁族朋友们量身打造的理财宝典！



化学工业出版社

张 鹤 等编著



开始理财

——蚁族理财手册



化学工业出版社

· 北 京 ·

蚁族是现代社会的一个新生代人群。本书贴近蚁族生活现状，从要求经济独立这一切入点首先劝勉蚁族朋友们树立正确的理财观念。之后本书从外延向蚁族朋友们介绍理财三大法宝，即开源、节流和记账，做好这三方面，蚁族的理财之路将更为宽阔。最后本书的核心闪亮登场，那就是介绍最适宜蚁族朋友的理财工具——储蓄、债券、基金和保险。虽然理财手段不止这些，但是真正适合蚁族朋友们、可以为蚁族朋友们带来切实利益的非这四种工具莫属。

本书集通晓流畅的行文、精致切实的理论和可行中肯的理财建议于一体，帮助蚁族朋友们成功摆脱入不敷出的生活现状，踏入社会的中产阶层！

图书在版编目（CIP）数据

从100元开始理财——蚁族理财手册/张鹤等

编著. —北京：化学工业出版社，2011.7

ISBN 978-7-122-11473-0

I. 从… II. 张… III. 财务管理-通俗读物

IV. TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第106622号

责任编辑：徐 娟

装帧设计：张 辉

责任校对：洪雅姝

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）

印 装：大厂聚鑫印刷有限责任公司

710mm×1000mm 1/16 印张11 字数199千字

2011年9月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：29.80元

版权所有 违者必究



蚁族是现代社会的一个新生代人群，如果我们细心观察，就会发现身边有很多蚁族在艰难地适应现代的社会。他们有很多鲜明的特质，包括高学历、低收入、聚居并且选择在一线城市打拼与奋斗。

之所以说他们的生活艰辛，在很大程度上是由于尚未在社会上拥有立席之地。蚁族怎样才能在社会上立足？理财专家指出：加入到理财的行列中来，蚁族也会迅速拥有融入社会的筹码。

很多人会对此产生质疑，对于收入尚不稳定的蚁族朋友们来说，理财可谓曲高和寡、高屋建瓴，完全是毫无用处的方法。但是我想问你一句：你对财富有欲望吗？你难道不想尽快使自己温饱吗？

如果你的答案是肯定的话，那么现在开始理财吧！收入的多少不重要，重要的是能不能意识到理财的重要性，能不能快速采取理财的行动，能不能掌握行之有效的理财方法。

关于理财，很多人会说：“我每个月都在存钱，所以我在理财！”这种观念没有错，只是有些偏颇，储蓄实属理财的一种，但是请结合现代银行的利率进行计算，无论你的本金有多少，储蓄盈利的速度，永远快不过你的开销。

读到这，蚁族们会想：到底怎么做，才能正确理财呢？本书可谓是为广大的蚁族朋友们量身打造的一部理财宝典，逐层为蚁族朋友们揭晓心中的疑惑。

我们知道经济独立是标志蚁族成功立足社会的第一步，试问你的经济不能独立，怎能奢谈立足社会？针对此首先本书贴近蚁族生活现状，从要求经济独立这一切入点劝勉蚁族朋友们树立正确的理财观念。

其次本书向蚁族朋友们介绍理财三大法宝，即开源、节流和记账，做好这三方面，蚁族的理财之路将更为宽阔。

最后本书的核心闪亮登场，那就是介绍最适宜蚁族朋友的理财工具——储蓄、债券、基金和保险，虽然理财手段不止这些，但是真正适合蚁族朋友们、可以为蚁族朋友们带来切实利益的非这四种工具莫属。

前言



前言



此外，本书还集合通晓流畅的行文、精致切实的理论和可行中肯的理财建议，希望蚁族朋友们能够跟随本书来一次理财导航，摆脱入不敷出的生活现状，踏入社会的中产阶层！

在这本书的写作过程中，得到很多朋友的帮助和支持，他们是李金梅、张昔涛、张腊梅、吴玉昌、李维帮、周志强、逯菊英、何艳平、李秀梅、许才科、蔡瑞萍、李玉梅、胡志太、张福德、张玉英、杨丽平、张万菊、许开荣。他们为本书的初稿成型做了大量的工作，在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。由于作者学识浅陋，书中难免有不当和疏漏之处，请读者不吝赐教。

虽然本书是专门为刚刚参加工作的蚁族量身打造的一本理财宝典，但是平凡的上班族、甫入结婚殿堂的工薪阶层都可以通过此书获得相对有效的理财技巧。希望读完此书，抬头望去，财富在向您招手！

编著者

2011年4月



第1篇 走进理财

第1章 经济独立——象征蚁族正式独立

你是“蚁族”中的一员吗	2
蚁族要具备软技能	4
蚁族需要经济独立	5
经济独立能让梦想早日实现	6

第2章 拥有财商，理财更智慧

财商开启成功大门	8
理财帮助蚁族成熟	10
钱意味着什么	11
勇敢地追求自己的利益	12

第2篇 消除理财误区

第3章 不要置身事外——理财与你息息相关

什么是理财	16
为什么要理财	18
理财三步走	19
收入少并非意味着无财可理	21
资金少不等于不需要理财	22
理财的目的是为了享受生活	23
人人都可以成为理财专家	25

第4章 不要盲从“专家”——我的财富我做主

躲避“羊群效应”	27
不要过分依赖别人	28
不要盲从“专家”	29
不盲从专业机构	30
不能轻信小道消息	31
不要迷信“预期收益率”	32
不要盲从自己	34
掌握理财知识	35
独特理财计划	36
学会自主投资	37
不要预期过高	37

目录





第3篇 开源节流

第5章 努力工作——积累本金的根本途径

何谓工作	40
热情不能少	42
时刻为机遇准备着	44
蚁族工作六忌	45

第6章 找份兼职——为理财资金添砖瓦

兼职的深层意义	52
网店代理	53
代理直销	55
博客赚钱	58
报吧赚钱	60

第7章 节省开支——积累财富必经之路

日常生活省钱攻略	62
不要被广告蛊惑	65
忌冲动购买促销产品	66
“团购”更省钱	67
购物小票要观察	69
购买数码产品的误区	70
“拼”协助蚁族享受生活	72

第4篇 理财致富

第8章 记账——有效控制开支

记账帮你养成良好的理财习惯	77
记账助你理性消费	77
记账开启投资之路	78
成功记账的三要素	79
记账前一定要了解家底	80
如何记账？记账的三个重要方法	81
记账的禁忌	83
“账客”初长成	84

第9章 储蓄全攻略

什么是储蓄	86
-------	----

目录



储蓄有哪些种类	88
储蓄的两个基本原则	90
拆零法和阶梯法	91
利滚利储蓄法	92
如何避免利息受到损失	92
跑赢CPI，保卫存款本金	95
第10章 货币基金——理财工具中的沧海遗珠	
什么是货币基金	98
货币基金有哪些投资优势	99
如何计算货币基金收益率	101
特殊日期收益率计算	102
买卖货币基金的程序	103
选择货币基金的技巧	105
货币基金的风险	107
第11章 巧用信用卡——解蚁族燃眉之需	
信用卡的特点	109
蚁族需要几张卡	111
休眠卡收年费吗	112
如何还款最便利	113
多刷卡可免年费	114
慎用最低还款额	115
尽享增值服务	116
信用卡+基金理财	117
信用卡+货币基金	118
信用卡使用的5个特别提示	118
第12章 了解财力——蚁族理财投资基础	
为自己做份理财计划	123
投资闲钱有多少	126
算算个人净资产有多少	127
要有应对风险的能力	128
了解财力的四个禁忌	129
第13章 稳中求胜——购买债券长期投资	
什么是债券	132
债券有什么投资优势	133

目录



债券有哪些种类	134
影响债券收益的三要素	135
债券投资三法则	137
投资债券有哪些风险	137
第14章 购买保险——施展蚁族个人智慧	
为什么要投资保险	140
保险有哪些优势	141
保险PK储蓄	142
人身保险	143
投资型保险	144
购买投资型保险的两大禁忌	146
如何规划保险消费	147
买保险要选择业绩优秀的保险公司	149
蚁族规划保险	150

第5篇 控制风险

第15章 不能无视风险——有效规避投资风险	
投资风险可怕吗	152
投资风险有多少种	153
防范控制风险	155
学会回避风险	156
控制风险，以把风险降低到最低	157
敏锐洞察理财环境	159
不要盲目乐观	161
不要总是后悔	161
第16章 告别风险——控制风险分5步走	
第1步：培养良好的理财心理	163
第2步：了解各种投资工具的风险度	165
第3步：评估自己能承受多少风险	166
第4步：合理分配收入	166
第5步：选择长期投资	167
建议和忠告：投资工具和投资期限相匹配	168



第1篇 走进理财



第1章

经济独立—— 象征蚁族正式独立



经济独立才能实现梦想

蚁族经济不独立，给父母造成了巨大的经济压力和精神压力。同时经济不独立，蚁族无法在社会上立足，实现梦想更是奢谈。



随着网络的普及，网上出现了许多对特定族群的概括，比如奔奔族、零帕族以及蚁族等。蚁族是一个相对比较弱势的群体，关注蚁族的报道便能发现，“入不敷出”常常与蚁族挂钩，以形容蚁族拮据的现状，经济不能独立是这个问题的主要原因。所以蚁族朋友想正式独立起来，必须保证自己经济的独立。



你是“蚁族”中的一员吗

提起“蚁族”，不了解的人会误以为是一种昆虫的名字，但是实际上“蚁族”并不是一种昆虫的名称，而是一种新型的族群。这个族群有年轻、高知、收入不稳定、居住不稳定以及不成熟等特点。



什么是蚁族？

一句话描述蚁族的定义，那就是大学毕业生低收入聚居群体。这一组群是一个相对庞大的特殊群体，对于蚁族最难的地方就是在毕业之后，要付出很大的努力才能够成功过渡到稳定状态。

很多蚁族在毕业之后，不能马上找到称心如意的工作，而选择群居在城乡结合部。他们大多没有收入或者收入比较低，正因为好似蚂蚁一样弱小，因此得名“蚁族”。蚁族在社会中的境况如下。

首先，蚁族的生存条件差。提起蚁族，大家首先想到的就是他们生活条件差、物质享受匮乏、没有完善的社会保障制度，在很多客观因素的影响下，蚁族的思想也产生了很大的波动，面试的失败、对未来的焦虑、理想与现实的巨大冲击都使蚁族的生存现状雪上加霜。

虽然全日制的高等教育赋予蚁族专业的修为，但是在生存问题面前，蚁族却常常要经受恶劣生存环境的煎熬。

而且，很多蚁族无论遭遇何种窘境，都不愿意将情况与家人分享，以寻求帮助。只会依靠一些网络手段来与外界交流，例如QQ、MSN等。

其次，蚁族受到的社会关注少，体现在社会对蚁族不甚了解这个基础上。蚁族，是一个很少有人知晓的族群。

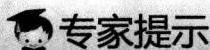
其实蚁族都是高知分子，他们都接受过高等教育，只是“三观”还没有都成熟。他们离开学校的时候，对未来充满了美好的憧憬，并且坚信通过自己的奋斗能够使理想实现。

蚁族也很乐观，知道跨出校门的那一刻，融入社会的过渡相对艰难，但是他们并没有因此而气馁，依然坚定地走在自己的人生之路上，乐观积极。

第三，蚁族承受的压力非常大。在踏入社会的伊始，很少有蚁族能立即找到自己称心如意的工作，所以从事的都是类似销售、保险以及服务员的工作，这种工作技术含量很低，而且大多处于不稳定的状态。

选择这些工作给蚁族带了三大不利影响：一是临时性的工作意味着“收入低+不稳定”，而且雇佣单位更不大可能给蚁族上保险；二是阻碍蚁族职业规划，他们很难在这些行业中找到自己理想的职业；三是承受很大的工作压力，无论是销售、保险还是餐厅服务人员，都是按照业绩来计算工资的，工作压力必然很大。

众所周知，蚁族都是接受过高等教育的大学生，他们胸中充满对未来的美好憧憬，可是在刚刚踏出校门、踏足社会的时候，如果不能成功过渡，后果是非常不堪的。



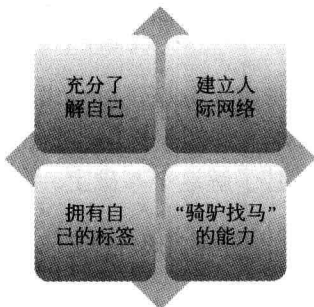
专家提示



蚁族要具备软技能

想要在社会立足，蚁族必须具备软、硬两方面的技能，在学校学习的专业知识属于硬知识的范畴，那么什么才是蚁族必须具备的软技能呢？主要有以下四项。

第一是充分了解自己。只有在充分了解自己的基础上才能在社会上找到适合自己的位置，成功过渡融入社会之中。蚁族可以从两方面来了解自己，即自身的优势和缺点。



蚁族需要具备的四个软技能

在过往的人生经历中，你一定知道自己擅长什么、有哪些优势、哪些方面做得明显好于他人……清楚了解自己的优点，使你在踏入社会时更加游刃有余。

同理，在做自我剖析的时候，更要清楚自己的劣势有哪些，并且承认短处的存在。要知道有的缺点是可以日后改正的，而有的缺点是不可能弥补的。比如说你对数字向来不甚敏感，如果执意要选择会计工作，则是一件非常不明智的抉择。

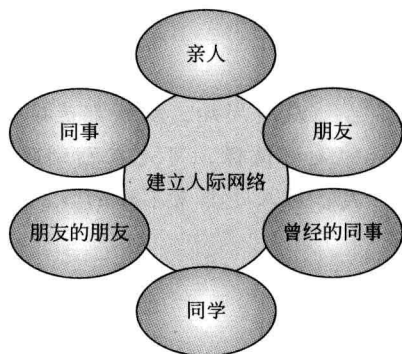
第二是建立人际网络。无论从事何种职业，建立人际网络都具有非常深远的意义。如果你从事的是销售工作，巨大的人际网络会给你带来许多潜在客户；如果你想跳槽，人际网络中的任何一员都会愿意为你铺路、搭桥；如果你想购买一种产品，人际网络中会有人给予你最中肯的建议……



蚁族们：建立人际网络要把握黄金期，如果在35岁的时候还没有拥有个人人际网，那么会大大阻碍你个人的发展！

只要是与你有关联的人，都会组成你的人际网络，诸如亲人、朋友、同事、同学等，但凡是能彼此互助的人，你都要积极地将其纳入你的“麾下”。

在西方有一句话：罗马不是一日建成的。同理，人际网络的建成也不是一朝一夕的事，可能需要几年、甚至是十几年的时间。蚁族不可操之过急，应细水长流地扩充自己的队伍。



建立人际网络

第三是拥有自己的标签。拥有自己的标签是提倡蚁族拥有自己的个性、突出自身的品牌。拥有自己的标签并不是诱导蚁族要挥霍，在物质上过分满足自己，而是倡导蚁族形成自己独特的行事准则、爱好习惯等，有自己独到的品位。

第四是“骑驴找马”的能力。职场社会复杂多变，大部分蚁族的工作充满了变数，有的蚁族迫于生存压力做着与自己特长不吻合的工作，有的蚁族频繁地被动跳槽，凡此种种，都给蚁族的生活和心理带来了巨大的压力。很多职业规划师建议蚁族通过良性有序跳槽，为自己的职业谋划一个有序发展的轨道。



蚁族需要经济独立

对于蚁族来说，无论是在经济上还是精神上，所要依靠的主要对象就是父母，依赖父母无疑给父母造成了巨大的压力。

独立意味着不依靠别人，从更为深层次的探讨范围，独立还意味着拥有独立的人格和思想。如果撇开人格上的独立，在某种程度上，经济独立意味着人格的正式独立，意味着成熟！



案例

魏爽是家中的独生子女，从小到大被父母溺爱惯了，当一个人在外求学的时候没少吃亏。随着年龄的成熟，魏爽知道自己不能一味地沉溺在父母的溺爱之中，应该追求自己的梦想。于是大学毕业之后，魏爽没有回到父母的身边，而是选择留在南方一个小城市，开始自己新的人生旅程。

刚毕业的魏爽缺乏工作经验，只能凭借着自己在大学里学习的知识找一份暂时还过得去的工作。一个人在外打拼，魏爽感觉到很多压力，尤其是经济方面的。

因为刚参加工作，魏爽的薪水非常少，每个月还要向家里伸手要钱，一开始魏爽觉得这是天经地义的，但是在参加一次职业规划论坛之后，魏爽改变了自己的想法。一直到三年后的今天，魏爽都记得那位职业规划师的话：

“每个人都要独立，独立的方式方法很多，你可以变得更成熟、你更可以变得更成功，但是无论怎样独立，都是要以经济独立为先导的，如果你经济不能独立，那么迟早是要被社会所淘汰的。”

就是这句话使魏爽开始真正独立，每个月量入为出，不再向家里伸手要钱。

每个人都要独立，独立的方式方法很多，但是无论怎样独立，都要以经济独立为先导，如果经济不能独立，那么迟早要被社会淘汰。

专家提示



经济独立能让梦想早日实现

蚁族朋友们：你想成为富翁吗？虽然当今社会很多人都在仇富，但是谁想一辈子做穷人呢？人的一生充满了变数，有财不一定能逢凶化吉，但是却能够给蚁族带来更为优越的生活条件。

对于蚁族来说，财富本身所富含的意义还不止这些，如果你经济尚且不能独立，怎么能正是在社会上独立呢？怎么可能实现自己更高的理想呢？

经济独立并不意味着蚁族一定要成为富翁，但是如果你连自己的温饱问题都解决不了，更何谈理想？

专家提示



案例

柴静和孙雯大学毕业之后没有回老家，想一起在南京生活。在从学校搬出来安顿好之后，柴静和孙雯开始找工作。

七月份正是大批毕业生集体找工作的时候，柴静和孙雯两人专业都不是很热门，而且都没什么特殊的技能，一直到八月份还没找到合适的工作。

一天一家保险公司的工作人员给两人打电话通知她俩来面试，孙雯一听是保险公司的不是很感兴趣，可是在柴静的劝说下，还是一起去面试了。

一周后，两人都被保险公司录用，周一正式上班，虽然柴静也不是很愿意去保险公司做文员，但是还是去了，而孙雯随便编了一个谎话，推辞了。

就这样孙雯一直是高不成低不就，半年里什么工作都没找到，生活费一直由家里承担。而柴静虽然也不是很喜欢现在这个工作，但是每天上下班也很充实。

孙雯依旧每天找工作、面试，心里有很大的怨气，于是柴静下班回家之后，

孙雯跟柴静发起脾气：

“我说柴静，你一个月能拿多少钱啊？”

柴静说：“不多，一个月也就一千多一点儿吧！”

孙雯说：“一千多一点儿，难道你想做一辈子文员吗？”

“当然不是！我有我的梦想，我想在这个城市买房，把我父母接过来……”

“买房？在这里……”还没等柴静说完，孙雯就喊道：“不可能吧！你一个月只赚一千多一点儿，什么时候能买上房子啊？”

柴静听出孙雯嘲讽的口气，没羞没恼，语气坚定地回答：“我赚得再少，也开始赚钱了，你呢？就算我的梦想很卑微，起码我开始赚钱养活自己了，我开始朝着梦想迈进了，而你呢？你的梦想很远大，可是你连起码的独立都没有做到！孙雯，我现在每天努力的工作，没准有一天就成为了富翁，可是你呢？”

听完柴静的话，孙雯汗颜了。

案例中的柴静和孙雯都是蚁族，都是刚刚毕业的大学生，未来对于她们都充满了变数，两人的心中都充满理想，这是两人的相同之处。但是两人的不同就在于，柴静在积极地实现自己的理想，而孙雯却在等待中耗费时日。

工作并不能使蚁族朋友们马上踏入富翁的行列，但是却可以制造财富，帮助蚁族踏上追寻梦想的轨道。

你有梦想吗？如果答案是肯定的，那么你朝着梦想的方向前进了吗？
梦想+努力，才会铸就梦想。



专家提示



第2章

拥有财商，理财更智慧



如何培养财商

财商的聚焦点无非就是一个人能否理财，所以蚁族朋友们：如果你想培养自己的财商，只要做好两件事即可，一是会赚钱，二是会花钱。



赚钱是积攒财富的必经之路，结合蚁族目前的状况，工作就是在赚钱，在这里要强调的是，除了自己的本职工作，蚁族大可以找一份兼职。

提起花钱，蚁族朋友们要说了：不就是花钱吗？谁不会啊？的确谁都会花钱，但是“此花钱非彼花钱”，这种思想状态下的“花钱”是单纯地以钱换物，而我们所强调的“花钱”却是用钱生钱，创造更多的财富。想要培养自己的财商，除了积极地赚钱，蚁族还要学会花钱，即合理消费、有效理财。

其实能够帮你赚取财富的，恰恰是你积累的财务知识和理财智慧，即你的财商，比接受一大笔财富更为重要的是培养自己的财商。



财商开启成功大门

在西方，衡量一个人的素质优良有三大标准：一是智商，二是情商，三是财商。很多人都会产生疑问，究竟什么是财商？

智商是我们立足社会的知识储备，情商是我们与人交往的行为准则，而财商体现的正是我们支配财富的依据。

众所周知，智商是指人的智力高低，情商所反映的是我们在日常生活和工作中交际能力的好坏，而财商则泛指个人在理财方面的能力。蚁族想要在社会上正式立足，“三商”缺一不可。