

# 你到哪里去 钱从哪里来

◎ 沈慧◎ 著 ◎

## 都市工薪族理财心理学



**赚钱是一种本事  
花钱是一门艺术**

赚钱，一个乞丐都可以做到；花钱，十个哲学家都难以做好。

财富的小巷思维，像一道安全门，保障20%的富人掌握社会80%的财富；又像一座监狱，把80%的穷人牢牢禁锢，让他们为了生存、养家心甘情愿地辛苦劳作。

 金城出版社  
GOLD WALL PRESS

# 你到哪里去 钱从哪里来

○ 沈慧◎著 ○

## 都市工薪族理财心理学



 金城出版社  
GOLD WALL PRESS

图书在版编目(CIP)数据

你到哪里去, 钱从哪里来: 都市工薪族理财心理学/  
沈慧著. —北京: 金城出版社, 2012.9  
ISBN 978-7-5155-0576-3

I. ①你… II. ①沈… III. ①投资—经济心理学  
IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第200995号

---

## 你到哪里去, 钱从哪里来

---

作 者 沈 慧  
责任编辑 梁一红  
开 本 880毫米×1230毫米 1/32  
印 张 7.75  
字 数 100千字  
版 次 2012年10月第1版 2012年10月第1次印刷  
印 刷 三河市鑫利来印装有限公司  
书 号 ISBN 978-7-5155-0576-3  
定 价 26.00元

---

出版发行 金城出版社 北京市朝阳区和平街11区37号楼 邮编: 100013  
发 行 部 (010) 84254364  
编 辑 部 (010) 64210080  
总 编 室 (010) 64228516  
网 址 <http://www.jccb.com.cn>  
电子邮箱 [jinchengchuban@163.com](mailto:jinchengchuban@163.com)  
法律顾问 陈鹰律师事务所 (010) 64970501

## 前 言

从小我就立志做个有钱人，并且为实现这个目标做各种努力。

我的第一种办法是往小猪形状的扑满里存钱。

3岁那年，母亲手把手教我把一角钱硬币塞进扑满里。她说只要我养成节约的好习惯，就能变成有钱人。从那天起，我最大的乐趣就是四处寻找零钱塞进这个扑满里。我相信等把它装满的时候，我就是世界上最有钱的人。

多年以后，我在老家的书桌下发现这个扑满，里面已经装满了硬币。我数了一下，共50元钱。这笔钱，在二十世纪八十年代足够全家生活半个月，可是现在，还不够我一天的生活费。物价上涨，人民币贬值，30年间，扑满的分量轻了又轻。

我的财富梦想破灭了。

我的第二种办法是考上大学把自己变成职场白领。

7岁那年，母亲带我到小学报到，教育我说：“你要好好读书，只有考上大学，才能到大城市赚大钱。”从那天起，我拼命读书。我时常幻想有一天自己也能像电视剧里面的富豪一样，在巴黎卢浮宫里漫步，欣赏那些不知道什么内容的名画，喝着那些味道能呛死人的洋酒。

我家隔壁有个菜市场，每天拂晓，菜贩们便开始忙碌。妈妈为了鼓励我读书，给我描述菜贩们的辛苦生活：“你看他们起得那么早，干活那么累，还赚得那么少。这就是他们小时候不好好读书的下场！”惊恐之下，我立刻头悬梁锥刺股，发誓要在书本里找到自己人生的黄金屋。

多年以后，我大学毕业留在北京工作。我和几个人挤在郊区的出租屋里，每天起得比鸡还早，睡得比老鼠还晚，还无法维系正常生计。我每天有4个小时在路上，为了保住那份鸡肋似的工作，我一再修改自己尊严的底线。

现实给了我当头一棒，让我从母亲炮制的幻想中彻底清醒。原来我就算当上白领，也未必比菜贩生活得好。

我的财富梦想又破灭了。

这早已不是仅凭学历就能创造财富的时代。我想正在阅读本书的你会感同身受。

网友们在微博上戏称，文凭正从高薪高职通行证堕落成

一张火车票：清华的软卧，本科的硬卧，专科的硬座，民办的站票，成教的在厕所挤着。火车到站，乘客都下车找工作，才发现老板并不关心你是怎么来的，只关心你能干什么，并根据你对公司的贡献大小支付薪水。

也许学生物专业的你，怎么都无法成为销售明星。

也许学中文专业的你，怎么都分析不出财务报表的波动带来的深层次影响。

也许学英语专业的你，怎么都不能做出让老板满意的广告策划。

我们曾经是学校里的明星、考场上的常胜将军，却没办法成为职场精英，没办法变成老板心目中不可替代的人。我们不是官二代，没有“被”光明的仕途；我们不是富二代，没有强有力的财力支持；我们唯一的优势就是学历，可是它的价值却在日益萎缩。

所以，不知不觉间，民工比刚入职的大学生收入更高了。各大城市都出现了蚁族白领，越来越多的人相信读书无用了。

都说梦想很丰满，现实很骨感。其实现实比我们看到的更严峻。社会两极分化严重，中产阶级逐渐塌陷，拥有高学历的白领们正逐渐被打入穷人的行列。“小资”这个词将不复存在。

我鄙夷学历创造财富的论调，却一不留神成为它的标杆。母亲向所有认识她的人自豪地宣扬：我的闺女成为白领，赚很多钱，所以还是读书好。

我听罢哭笑不得。

回家不到24小时，她已经不止十次提醒我：“你现在虽然收入高，但还要注意积蓄，才能老有所依啊。”我看着扑满和不远处的菜市场，泪眼蒙眬。

母亲含辛茹苦地养育我长大，我不会告诉她我的真实现状；更不会告诉她，仅靠赚工资攒钱成不了真正的有钱人。

我现在的资产，和十年寒窗换来的高学历没有一点关系。这些年我在公司里没有升职，加薪也是蜻蜓点水。我只是学会了理财。我把我手中的每一分钱都看成财富的种子，再把它培养成参天大树。然后我又用这棵树，改变了我的生活，变成了母亲眼中的有钱人。

我的确完成母亲的期望，只是采用了另一种方式。

理财，是我实现财富梦想的第三种办法。

从不名一文的黄毛丫头到有钱人，这个过程没有儿童剧的梦幻，没有谍战剧的紧张，更没有爱情剧的凄美。它像一次目标明确的旅行，只有近乎苛刻的坚持和无往不利的决心。

十年如一日，滴水也穿石。

这里的每一段文字都是一串脚印，有的深，有的浅，还有的打滑害我摔了跟头。可是它们都通往一个方向——让我做个有钱人！



# 目录

---

## Contents

### 第一章 被传统观念禁锢的贫穷

- 社会变成M形状，你从高峰跌落谷底 /1
- 走不出的“小巷思维” /7
- 领薪制度的机会成本 /13
- 意外和明天哪一个会先到？ /19
- 被通胀推动的“新白领标准” /26
- 心若闲，腰包便会空 /30
- 隐藏在收入结构里的秘密 /36

### 第二章 财富自由的追梦人

- 留下百分之十的天真 /43
- 财富梦想的盗梦空间 /49
- 30年后的个人经济状况由现在的选择决定 /55
- 找到自己的“赚钱密码” /61
- 拼什么也别拼命 /67
- 人老钱不少，画出财富“微笑曲线” /74

### 第三章 金钱的万有引力

- 钱追钱快过人追钱 /81
- 建立与金钱的链接 /87
- 吹响金钱集结号 /92
- “喜刷刷”的理财一族 /97
- 圈子里的人脉理财法 /102

### 第四章 像富人那样去生活

- 盘点！收拢“心理账户” /109
- 主见！别人的成功不可复制 /117
- 果断！让石头飞一会儿 /124
- 冷静！善于情绪管理 /131
- 总结！亏钱那些事儿 /137

### 第五章 这个世界上最值钱的就是你自己

- 那些年，我们一起错过的赚钱机会 /145
- 要富，就先使自己的“心田”肥沃 /149
- 年少无知，年老无资 /155
- 像福尔摩斯一样调查商机 /160
- 提升你的含金量 /166

## 第六章 薪水打造的白银帝国

- 千金散尽不复来 /171
- 想要的还是需要的? /176
- 你是“用钱达人”吗? /181
- 将生活费用变成第一资本 /186
- 复利的威力比原子弹还可怕 /192

## 第七章 让每一分钱都替你工作

- 天上不会掉下馅饼 /197
- 用选择人生伴侣的态度选择股票（一） /203
- 用选择人生伴侣的态度选择股票（二） /210
- 投“基”取巧 /216
- 你是“收藏圈内人”吗? /223
- 谨防财务“裸体”——保险 /230

## 第一章 被传统观念禁锢的贫穷



社会变成M形状，你从高峰跌落谷底

也许我们从小到大都有一个“敌人”，他就是邻居家的孩子。

他特别爱读书，从不玩游戏，学习成绩超级好，最后考上名牌大学。

这个邻居家的孩子，总是被父母拿来作为教育我们的参照。年复一年。

直到我们考上大学，在大都市里找到工作，暗自庆幸再也不用听邻居家孩子的光荣事迹。

回家过年的时候，隔壁的小男孩居然对我仰慕地说：“姐姐，听我妈妈说，你在大公司上班，工作轻松还能赚很多钱，好厉害噢！”

原来，我也变成了邻家孩子学习榜样的“升级版”。

万般皆下品，唯有读书高。

在家乡人眼中，孩子只有刻苦读书才能考上大学，跻身大城市，过上富有而轻松的生活。小男孩是这样想象我的生活：

我每天从高档公寓中醒来，穿上名牌套装，拎起笔记本电脑，优哉游哉地开动流线型的私家车去公司上班。工作相当轻松，甚至上班时间还可以喝咖啡听音乐聊MSN，受到儒雅的老板重视和无条件支持。下班以后，可以去酒吧放松或者去俱乐部健身，周末还可以打高尔夫球。一年几次带薪年假，游遍世界各地风景名胜。

听完隔壁小男孩的描述，我不由哑然失笑。我真实的情况是：

薪水看似很高，扣除各种开销之后所剩无几；买不起房子，只能与人合租“蜗居”；一天工作超过12个小时，忙得焦头烂额；工作压力大，而且晋升渺茫；加薪蜻蜓点水，物价却如洪水猛兽般上涨；别说带薪年假，就连正常休息都是一种奢望。

不仅我过着这样的生活。我有个朋友，是一家建筑设计公司的设计师，年薪50万。无论薪资还是社会地位，都算

是白领里的中上阶层。可是他非常忙，公司的业务动辄几百万，全班人马不眠不休也得几个月才能完成，而一单未完，下一单业务又接着来了。他没有休息日，没有假期，甚至连基本睡眠都无法保证。他习以为常的生活就是加班，一个月有20天在单位里熬夜度过。

50万年薪，在普通人看来的确很高，但我朋友身处的是一个比较高端的社交圈子，平时吃穿用度与普通人差距很大。他在北京CBD商圈内租了一个复式的房子，开着奥迪A6汽车，薪水勉强够用。多年下来，竟然没有什么存款。

我另外一个女性朋友，在某银行任客户经理。由于银行进行严格的业绩考核，为了保住饭碗，她不得不挖空心思争取客户。为了与客户创造更多话题，她不得不添置高端的电子产品。同时，由于她接触的人层次比较高，有时候不得不装点一下面子。她常常为了能开一辆好车，把买房子的钱先花掉，也常常为了背LV包、穿PRADA和AMANI、用CHANNEL化妆品而以吃泡面度日。

我曾经看过她的钱包，有N张信用卡。据她说，每个月领到薪水还完上个月的卡债，就所剩无几了。

其实我所在的白领圈子里，大多是一群外表光鲜、内心苦闷的穷人。我们在一起不止一次地讨论过日本战略之父大前研一提出的M型社会理论。“穷者愈穷，富者更富”。跟M

的字母形状一样，整个世界分成三块，左边的穷人变多，右边的富人也变多，中间的部分出现“塌陷”，沦落到社会底层，而塌陷下去的部分正是我们这一代中产阶层的白领。

中产阶级塌陷的速度比我们想象得还要快。2009年网络关键词搜索量排名中，“蚁族”仅排在“甲流”之后。这是像蚂蚁一样高知、弱小、群居的群体。它的名字犹如舞台上的一道光束，将一直在我们身边忙忙碌碌的一个庞大群体推到前台。如果有一份“蚁族”的DNA化验报告，我们不难看到这样一串词汇：大学毕业生就业难、“穷二代”、高房价、理想与现实落差……

根据“蚁族”分布的不同，人们把他们分别冠以京蚁（北京）、沪蚁（上海）、江蚁（武汉）、秦蚁（西安）、穗蚁（广州）等称呼，全国有上千万人，仅北京就有百万人。

他们当中不乏重点大学的毕业生，每月领着两千多元的工资，租住两三百元/月的床位，每天只吃两顿饭，到工作单位要坐两个小时以上的公交车。绝大多数从事保险推销、餐饮服务、电子器材销售等低层次工作。有的完全处于失业状态。他们生活条件非常差，缺乏社会保障，绝大多数没有“三险”和劳动合同……

这些怀揣着改变命运梦想的大学毕业生们，信心满满地走出校门，但残酷的现实却让他们理解了什么是真正的生活。

有一位刚刚搬到北京东沙各庄的博士，接来了农村的妻儿。儿子刚下火车的时候兴高采烈，可是下了地铁往住处走的时候，儿子便不说话了。

博士知道，儿子在家一定幻想着爸爸住在高楼大厦里面，但是他住的村子嘈杂而脏乱。一进门，儿子说的一句话让他至今记忆犹新：“这里还不如家里！”那一刻，这位在外企工作、家乡人眼中的有钱人潸然泪下。

伴随着“蚁族”群体的不断扩大，“脑体倒挂”现象也愈演愈烈。如今北京月嫂的月薪已经过万元，而刚刚参加工作的大学生却只能拿到两千元。更有意思的是，大学生对它的态度也从原来的愤慨到认可。

近日某报刊进行了一项调查表明，45%的大学应届生认为工资不及农民工很正常。多数学生认为，此现象是由于中国面临民工荒，是市场供需关系决定的。

可是，我们真的甘心吗？我们在象牙塔内饱受知识的熏陶，但寒窗苦读喝下的墨水，反而把生活染得一团漆黑。我们被家人寄予厚望，却在社会底层过着“生存之上，生活之下”的日子。

看到隔壁小男孩对我的生活一脸的憧憬，我突然想到等他长大后，M形状的社会划分也许更加明显。穷人向左，富人向右。失去中间阵营的白领，将要自动被划归为穷人阶层。



如此一来，就变成“万般皆上品，唯有读书低”了。

想到这里，我的心情愈发沉重，随手翻开小男孩的书本，读到范蠡的故事。

范蠡以一介书生的身份成为越王勾践的谋士，竭尽全力助越王报仇灭了吴国；此后功成身退，在齐国更名致富，佩齐国相印；又立即弃相迁陶，成为亿万富豪陶朱公。正如司马迁在《史记》中给他的定评：“故范蠡三徙，成名于天下，非苟去而已，所止必成名。”

看到这里，我豁然开朗。两千多年前，范蠡可以用知识提升财商，成为亿万富豪。为什么我们不能利用它过上富裕的生活呢？知识改变命运，所以它变成敲门砖，把我们推进白领的行列。知识同样可以创造财富，让我们跻身富人阵营！