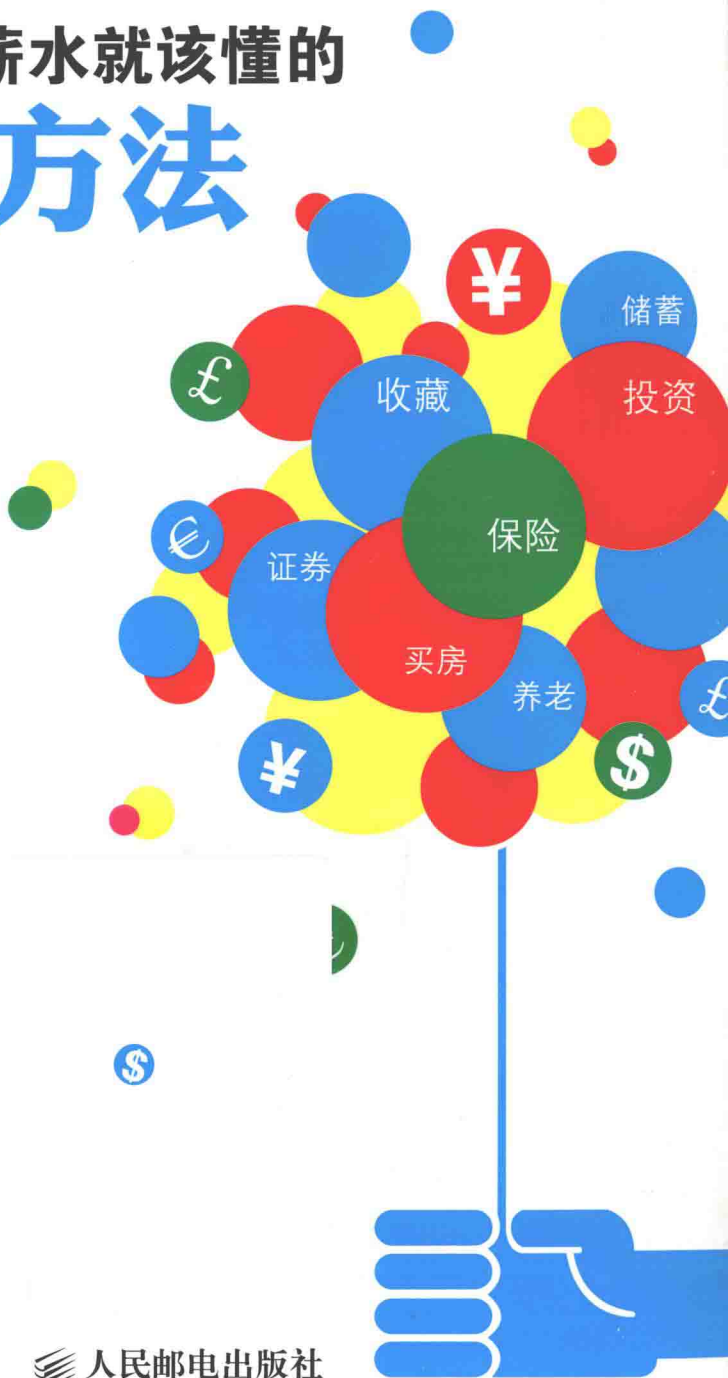


# 第一次领薪水就该懂的 理财方法

杜敏 ◎ 编著

拼不过智商，比不了情商，最不济也不能失去「财商」这块领地！  
你和别人30年后的差距，从第一次领薪水开始！  
吃大餐、淘宝客、逛商场……看看每个月的羞涩囊中，到底还能供你「挥霍」多久？  
不想「财商」成「财伤」，从拿到第一笔薪水开始就要明白，钱可以生钱！  
提高「财商」，刻不容缓！



人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS

# 第一次领薪水就该懂的 理财方法

杜敏 ◎ 编著

人民邮电出版社  
北京

## 图书在版编目(CIP)数据

第一次领薪水就该懂的理财方法 / 杜敏编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014. 9  
ISBN 978-7-115-36614-6

I. ①第… II. ①杜… 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(2014)第181026号

## 内 容 提 要

本书分为理财理念、理财规划、保卫财富、让财富增值四大方面, 针对观念更新、理财常识、理财力进阶途径、第一桶金、个性理财方案、储蓄、消费、记账、保险、买房、投资自身等时下职场新人们十分关心的理财话题, 帮助他们解决眼前的理财实际难题, 激励他们做个理财行动派。

本书采用故事与方法相结合的方式, 让读者在故事中思及自身, 在方法中获得启发, 是一本真正适合职场新人的第一次领薪水前就要读的理财书。

---

◆ 编 著 杜 敏

责任编辑 张慧芳

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本: 880×1230 1/32

印张: 8

2014年9月第1版

字数: 120千字

2014年9月河北第1次印刷

---

定价: 35.00元

读者服务热线: (010)81055488 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

## ■ 前言

### 打造理想人生，从领到第一笔薪水开始

---

同一时期入职，还拿着不相上下的薪水，为什么有的人能在短短几年内成为有房有车族，完成人生的新跨越；有的人却仍然在月末过着“青黄不接”的日子，始终摆脱不掉“上半月皇帝下半月乞丐”的动荡状态？诚然，这与每个人的家庭背景有着或多或少的关系。但是对于两个家庭情况相仿的人而言，能否尽早学会投资理财才是关键所在。而这一反差会在 30 年后更加明显地呈现出来。

对很多刚入职的年轻人来说，“钱”或许并不是他们关注的主要对象。在这些壮志凌云、血气方刚的年轻人心中，“理想”和“抱负”才是他们追求的目标。

但是，我们毕竟生活在现实中。俗话说得好，“钱不是万能的，但没有钱是万万不行的”。面对物价飞涨、通货膨胀不断攀升的当下，我们不得不承认，必要的财富是保证我们生活无虞、施展抱负的重要前提。

对很快就将面临结婚、生子，为房子、车子、医疗、保险等生计问题日夜奔波的新员工来说，学习、掌握和运用理财知识是帮助其尽快结束窘境的最佳方法。为了一日三餐奔忙且居无定所的人，即使有着再伟大的抱负，实现起来终究有诸多的牵绊、阻碍。更何况，我们每个人都

有追求无忧生活的渴望，更有让家人生活幸福的责任。

越早树立理财的观念，掌握理财的秘密，就能越早摆脱为生活终日奔波的“穷日子”。所谓“你不理财，财不理你”，从拿到人生第一笔薪水开始，我们就应该行动起来，唤醒沉睡的理财观念，掌握理财知识，将理财进行到底。

当然，学习理财知识并不是让你将人生的精力全部聚焦在“金钱”上面。事实上，理财并非如一般人想象得那样只是存钱、投机、赚钱。投资理财最重要的不是什么技巧，而是树立一种正确的生活观念，坚持理性对待财富和人生的一种态度。

理财的基础是理性消费，理性消费让大家避免了生活中盲目的、无节制的金钱消费，不仅维系了我们的生活基础，对我们的财富负起了责任，更是对我们人生的一种负责。懂得理财和不懂理财的人生活绝对不同，学会理财，我们就会在人生的各个阶段有着清楚的目标和奋斗方向。

经济发展迅速、生活节奏不断加快，也催生了越来越多的“穷忙族”。他们以为整天忙得脚不沾地、加班加点就可以早日实现升职加薪、衣食无忧，但现实却是在日复一日的忙碌工作中，他们的身心越来越疲惫。永无止境的忙碌让这些年轻人“压力山大”、意志消沉，甚至对未来毫无希冀。

巴菲特曾说过：“一个人能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，而是取决于他如何投资理财，人赚钱不如钱赚钱，要让钱为你工作，而不是你为钱工作。”学会理财，能让我们从“穷忙”的状态中早日解脱。在风雨无常的人生道路上，理财也能够帮助我们未雨绸缪、曲突徙薪，让我们有能力从容面对人生道路上的风风雨雨。

这是一本面向入职新人的通俗易懂的理财入门读物。它没有高深莫测的理论，也没有晦涩难懂的计算公式。我们用简单易懂的文字结合发生在身边的实际案例，将年轻人应该拥有的理财思维和观念以及相关的专业知识如润物之细雨，慢慢渗入我们的意识和观念中。

希望大家在阅读本书后，可以有所收获和启示，通过树立正确的理财观念尽快开始自己的理财道路。希望大家能够在理财生涯中快速让手中的财富保值增值，继而从容面对人生的风雨，享受高品质的生活，早日实现人生的理想。

最后感谢共同完成本书的周国城、王新业、刘丽丽和刘志贞，感谢他们提供的部分生动案例和经验！感谢人民邮电出版社的编辑们对本书的润色和出版！

# ■ 目 录

## I 观念篇

---

### Chapter 1

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 新人入职，你的财富观念和薪水一起领到手了吗 | 002 |
| 30 年后的差距，从第一次领薪水开始    | 002 |
| 对财富的渴望与致富能力成正比        | 007 |
| 新人必知的财富梦想三境界          | 013 |

### Chapter 2

|              |     |
|--------------|-----|
| 薪水落袋，跟着常识去理财 | 018 |
| 鸡蛋不能放在一个篮子里  | 018 |
| 流动起来的金钱才能增值  | 024 |
| 时间是最好的致富催化剂  | 031 |

### Chapter 3

|                  |     |
|------------------|-----|
| 理财力，从入职第一天开始提升   | 037 |
| 看身边的资讯，学理财知识     | 037 |
| 三人行必有我师，向高手虚心请教  | 042 |
| 实战出真知，在打理薪水中提升自己 | 048 |

## II 蓝图篇

---

### Chapter 1

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 从入职到赚取第一桶金，要多久    | 052 |
| 第一桶金不等于你的现金总额     | 052 |
| 从入职开始，第一桶金需要你理财几年 | 057 |

### Chapter 2

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 结婚生子，是财富助力而非阻力      | 064 |
| 两个人比一个人更容易积累财富      | 064 |
| 不要被“养大一个孩子要花 N 万”吓倒 | 070 |

### Chapter 3

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 30 年后，养老还得靠自己       | 076 |
| 第一次领薪水，你知道退休时能拿多少钱吗 | 076 |
| 从退休后的需要倒推你的赚钱任务     | 084 |

### Chapter 4

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 领薪水前，如何制订适合你的理财方案 | 091 |
| 谈理财，先了解自我再说       | 091 |
| 理财方式与人生周期息息相关     | 097 |
| 制订最适合你的理财方案       | 100 |

### III 守势篇

---

#### Chapter 1

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 通货膨胀下，工资还需要储蓄吗  | 107 |
| 你存的不是钱，是积累财富的习惯 | 107 |
| 算一算，复利储蓄是否还划算   | 114 |
| 备用金、流动资金都离不开储蓄  | 120 |

#### Chapter 2

|               |     |
|---------------|-----|
| 理财第一步，节俭消费才对路 | 123 |
| 非理性消费是魔鬼      | 123 |
| 理财就要和自己斤斤计较   | 128 |
| 信用卡是把刀，看你会不会用 | 134 |

### **Chapter 3**

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| <b>搬出校园，独立生活从记账开始</b> | 141 |
| 你需要什么样的账本             | 141 |
| 帮你坚持记账的几个方法           | 145 |
| 记账的目的是优化消费习惯          | 149 |

### **Chapter 4**

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>第一份工资里，有 100 元是买平安用的</b> | 153 |
| 年轻，不等于可以不理保险                | 153 |
| 根据具体情况选择适宜的险种               | 158 |

## IV 攻势篇

---

### Chapter 1

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 金融投资，可以不玩但不能不了解 | 164 |
| 为什么有的人买什么赔什么    | 164 |
| 熊市下的各种证券投资策略    | 170 |
| 现在投资金银划算吗       | 176 |

### Chapter 2

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 开始上班了，你打算什么时候买房 | 182 |
| 让人看不懂的房市        | 182 |
| 自住型买房怎么做最划算     | 186 |
| 买房前要认真考虑债务解决方案  | 191 |

### Chapter 3

|               |     |
|---------------|-----|
| 玩收藏也有以小博大的机会  | 196 |
| 藏品市场很热也很乱     | 196 |
| 把爱好和投资收藏结合起来  | 202 |
| 新人初入藏市的几种必会技巧 | 207 |

## **Chapter 4**

### **上班一年后，如何开展“小私募”** 212

投资股市不如投资身边的小生意 212

如何发现你身边的合适项目 217

个人投资需要注意哪些事情 222

## **Chapter 5**

### **用几成薪水为自己投资** 227

你的能力与财富是正比关系 227

健康投资，延长你的赚钱人生 234

储备资源，财源自然滚滚来 239

### **后记** 243

---

# I 观念篇

---

## Chapter 1

### 新人入职，你的财富观念和薪水一起领到手了吗

#### 30 年后的差距，从第一次领薪水开始

---

《论语》有言曰：“君子喻于义，小人喻于利”。每次读到这句话，本人都有冒汗的感觉，难道逐利的人就是圣人眼中的“小人”吗？仔细一想，不对啊，时代不同了，价值观自然也会改变。曾经让君子们不好意思挂上嘴边的“利”字可以成为讨论的话题，“财务自由”也成为千万人的奋斗目标。

有人说每个月就那么点儿死工资，扣除日常开支就所剩无几了，想达到“财务自由”？那得等到猴年马月。也有人说“有车有房有钱有闲”那是理想状态，你让一个普通工薪族来实现它，至少也得30年以后了吧？

30 年的时间跨度，听起来是那么遥远，仿佛我们所有的理想都能在这当中得以实现似的。但残酷的现状是：有人在30年后功德圆满、生活舒适；有人却还在数着死工资过日子，与刚参加工作时并没有什么本质的区别。

你相不相信，30 年以后的差距，其实在你第一次领到工资怎

么花时就初步显露出来了。李嘉诚曾这样描述自己从年轻到年老的理财心得：“20岁以前，所有的钱都是靠双手辛苦劳动换来的，20~30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时如何赚钱已经不重要，这时候如何管钱理财反而比较重要。”正是因为刚刚工作时努力赚钱、存钱，有了余钱之后努力让钱生钱，才有了今日屹立不倒的“华人首富”。

林东和林西是一对双胞胎兄弟，今年大学毕业，进入了同一家公司。经过了实习、试用等必经之路，哥俩终于领到了人生的第一份工资——每人2500元。他们所在的公司位于一个二线的省会城市，工资水平自然不能和北上广深这样的大城市比肩，不过对于两个单身汉来说，这笔钱应付日常生活足够了。

怎么支配这笔钱呢？哥俩开始盘算起来。别看这两个90后的年轻人一母同胞，性格差别还真是不小。林东是哥哥，虽然只比弟弟大了5分钟，却是心思细腻、做事认真。林西是弟弟，一出生就在爸爸、妈妈和哥哥的呵护中成长，养成了大大咧咧、随遇而安的性格。

经过商量，两个人决定每人拿出500元来给父母买件像样的礼物，

剩下的2 000元归自己自由支配。细心的林东还不忘提醒弟弟，既然咱们都能自己挣钱了，一切日常开支就应该自己负责，不能向父母伸手了。他仔细算了一笔账，认为两个人的房租、水电费、交通费、信息费和一日三餐是必要的开支，至少需要1 200元。这样一来，这个月真正可以自由支配的钱就只有800元了。

林西一听泄了口气，故意夸张地说道：“辛苦干了一个月，原来只能剩点零花钱啊！还好，下个月不用孝敬老爸老妈了，还能多出500元。”林东笑笑不语，他决定从这800元当中抠出一部分作为定期存起来。

发薪的第二天正好是周末，哥俩揣着自己的劳动所得走出了家门。林西打电话约了几个朋友先到饭店吃了一顿，又到商场为自己选了一件新款的衣服作为对自己工作一个月的犒赏。晚上到家一摸口袋，只剩下几十块了，这下可真成了“零”钱。幸亏大哥提前把一个月的必要开支要了过去，自己这个月倒不至于挨饿受冻、走路上班。

林东呢，他先步行到离住处最近的银行办理了银行卡和零存整取的业务，暂时决定每月存入500元，以后涨工资了可以再追加一部分。随后，他又去公交站买了两张公交卡、去移动营业厅了解一下最近的手机话费优惠活动，并为自己和林西各预存了100元的话费，领到了一张面值“50元”的超市购物卡。当然除了存入银行的钱是自己的，后面

的花销都出自两个人共同拥有的“生活基金”。

一开始，两个人的差距并不明显，还是和平时一样上班、领工资、消费。半年之后，林西突然得了阑尾炎要做手术，他手里只有几百元，就想打电话向父母求援。林东阻止了他，说自己有3 000元的存款，还有2 000元的现金，应该够用了。

林西就纳闷了，自己和哥哥挣得一样多，生活水平也差不多，但是为什么林东半年就能存下5 000元，自己却只有几百元呢？

由此可见，刚刚踏入社会的年轻人也不能不拿理财当回事。把所有的钱都用来消费，不如拥有理财意识，并付诸行动才更是真正对自己好。

### 【理财支招】

刚刚走出校门的年轻人，大可不必给自己设定买车买房那样高难度的财务预期。但是也不能像文中的林西一样大手大脚，毫无理财概念。工作半年了，还没有能力负担一次小小的医疗费用。这里我们不谈高深的理财知识，只给你几个简单易行的小建议。