

积极理财，跨越穷人和富人的分水岭



谁说 工薪族不能致富

精通理财=增加一份收入

通过不断学习，掌握投资知识，
提升理财意识和经营资金的能力

Shuishuo Gongxinzu

张延海◎编著



工薪族要积极理财，学会摆脱月光，
找到能让工薪族致富的秘诀。

只要你愿意理财、试着理财，为自己制订理财规划，
并不断坚持，小钱就会变大钱，成为“富人”便指日可待！

 中国纺织出版社

谁说 工薪族不能致富

精通理财=增加一份收入



中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

谁说工薪族不能致富/张延海编著.

—北京:中国纺织出版社,2011.6

ISBN 978-7-5064-7349-1

I. ①谁… II. ①张… 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(2011)第 036447 号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:曹长虹

责任印制:刘 强 特约编辑:狄丹丹

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京振兴源印务有限公司印刷 各地新华书店经销

2011年6月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:15

字数:180千字 定价:29.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



序一 工薪族的致命伤



投资意识接近“零”+ 极度欠缺投资知识

投资和理财是一个永恒的话题,如果你不是生来就富有的“二代”们,有没有这种意识可是直接决定了你未来的生活质量:有人辛辛苦苦打工、老老实实挣钱,从没想过让钱生钱、让钱奔跑,从没想过借助投资理财的力量让自己脱离温饱、直奔小康;有人则是只需辛苦二十年,攒够了钱就退休,不必每天朝九晚五,不必每天耳提面命,不必每天唯唯诺诺,辞了职还能毫无负担地四处旅游。这两种截然不同的处境,就是有没有理财造成的差距。

差距真的这么大吗?也许身边的事实更能说明问题。你身边有没有这样的亲戚朋友,明明大家的年纪差不多,家境不相上下,工作也差不多,有人能开着小车、住上大房子,有人却只能望着房价走势叹气,寄望于房价下跌,才能买得起房。本来相似的情况,却因家庭理财理念的不同,出现了截然不同的结果。

投资理财是创造财富的最佳手段,牺牲或放弃现在的消费,却能在未来收获成果,世界上有许多人都是通过投资和理财实现资产增值的。

现在,大部分工薪族的投资意识接近于“零”。他们不会理财、不懂凭记账来管理自己的收支,往往只靠着一本存折闯天下。这本存折既是工资卡,又是储蓄卡,赚钱、花钱全靠它,资金进出简单似流水账,看着虽然清晰,但钱也像流水一样流走了,浪费了本来可以用来增值的空间和可能。左手挣钱、



右手花钱的日子虽然潇洒,但时间一长,你会发现自己的钱越来越少,同别人的差距也越来越大。还有一部分人不是不想投资,只是对变幻莫测的市场有一种莫名的“恐慌”。能不恐慌吗?因为极度缺乏投资知识,别人说这只股票会涨,他就跟着大手笔买入,对经济基本面毫无了解,对公司经营状况完全不知,对股票的走势也抱着听天由命的态度,稍有个风吹草动就惶惶不可终日,是进是退,是出还是不出,整日纠结于账面上每分钱的得失。别说挣钱,连日常生活都受到影响,结果往往是偷不着鸡,反而蚀了一把米。

对收入较低的广大工薪族来说,如果想靠工资过上舒服日子,是不切实际的想法;如果想凭着买彩票中个五百万元,等着天上掉馅饼,更是天真地可怕。“你不理财,财不理你”,这最简单却最实用的道理,每个人都该牢记于心。如果你从不理财,以后也不打算理财,也许会就此复制大多数人平淡的生活;但如果从现在开始,摸着石头进入投资理财的大门,你会发现让钱自由奔跑的感觉原来如此美妙!

编著者

2011年2月





序二 高薪不如会理财



工薪族,不是“穷人”的代名词

每月拿着死工资,吃饭都不够,哪有多余的钱理财?

物价太高、东西太贵,应付生活疲于工作,哪有时间理财?

生不逢时、自怨自艾,恨自己没生于大富之家,没钱没势,理财又有什么用?

如果遇到问题,只会逃避、推卸责任,生活绝不会给你希望,怨天尤人只会让你的生活一天不如一天。

在这个商业社会里,富人总是看上去光鲜亮丽,仿佛不费吹灰之力就能过上舒服享受的生活。据统计,20%的富人拥有着全世界80%的财富。谁生来就富有,谁天生就该贫穷?如今的富翁,很多是出身贫寒、白手起家的,他们的起跑线跟大家都一样。知名水饺品牌“湾仔码头”的创办人臧健和女士,曾经一度被狠心的丈夫抛弃,没有工作,却要养活两个年幼的女儿。最艰难的时候,她每天要做三份兼职,工作十七八个小时。在这么困难的处境里,臧姑娘从在街边摆摊卖面食起步,慢慢有了属于自己的工厂,慢慢“湾仔码头”占据了香港水饺市场的半壁江山。现在的“湾仔码头”不仅在香港设了总部,上海、广州、北京也都有了生产基地。

人天生没有贫富之分,富人之所以成为富人,就是因为他们善于理性思考和长期规划投资理财,坚持他们的投资理念并取得了最后的成功;穷人之





所有成为穷人,很大程度上是因为对金钱的态度,他们不相信理财能致富,也从没为此付出过努力,他们也想致富,却带着希望错误地走上了博彩、赌球之路,有人甚至走进赌博的误区。

贫穷只是一种心态,不一定是金钱的缺乏,还包括意识、毅力和行动上的贫乏。暂时的平凡并不可怕,可怕的是安于现状和不敢打破现状的心态。汽车大王福特曾说过:“一个人若自以为有很多的成就而止步不前的话,那么失败就在眼前。”每个人都有成为富人的希望,希望虽然只是缥缈的东西,但有了希望也就有了奋斗的目标,同时也有了为之努力的方向。

贫穷还是富裕,取决于你对待金钱的态度,取决于你对待理财的态度,坐着不动永远赚不到钱。当看到别人在某方面获得成功时,与其“羡慕、嫉妒”,不如果断行动,及时“站起来”,为获得相同的成就而努力。要记住,好机会永远不会垂青坐以待毙的人。

也许身为工薪族的你,现阶段不具备创业的条件和能力,但完全可以通过不断学习,掌握投资知识、提升理财意识和经营资金的能力。工薪族辛苦劳动、认真生活,赚的虽然是死工资,但绝不是“穷人”的代名词;工薪族可以辛苦一时,只要你愿意理财、试着理财,为自己制订理财规划,并不断坚持,小钱就会变大钱,成为“富人”便指日可待!



努力赚钱,更要努力打理赚回来的钱

会赚钱不等于会理财,每个人都有赚钱的能力,但不是每个人都会理财。赚钱是通过工作获得收入,对普通人来说,赚钱并不难。不管你学历如何、能力如何,只要愿意,找一份养活自己的工作并不算难。

赚钱不难,难的是如何守住自己挣来的家产,就如同大家熟知的“创业





容易守业难”，显然，这也不只是企业家的烦恼。不少人都很能赚钱，但因为不会守财，钱花光不说，还欠下一屁股债，最后只能申请破产。香港著名艺人钟镇涛，名气不小，在演艺圈沉浮几十年，最有钱的时候说不上资产上亿，也肯定是千万富翁了。但因为理财不当，最终不得不向法院申请破产。因理财不当而陷入困境的名人不止钟镇涛一人，世界歌王迈克尔·杰克逊，这位在年轻时就凭借其在排行榜上稳居前十的单曲和唱片成为著名歌手，但他却不得不借助 2700 万美元的银行贷款才避免了破产。迈克·泰森，尽管曾经一场比赛的出场费就高达上千万美元，但他还是陷入了经济危机。当泰森在 2004 年申请破产时，他的负债高达 2700 万美元。

赚钱能力很重要，只有不断赚钱才有维持正常的生活和储备用以理财的资本；但理财的能力同样不可或缺，赚钱和理财就像人的两条腿，相互支撑、互为左右，才能走得更远，才能过得更好，才不至于让你陷入经济困境。

很多人赚得并不少，却总是喊穷。供职于某外企的夏于，月薪 6000 元，是一个典型的月光族。如 2000 元一条的裤子，她半年要买三条，只要是喜欢的物品她从来都不吝惜。她的口头禅是：“会赚钱就要会花钱，钱花了还会赚回来。”没想到春节前公司突然裁员，从来没想过会失业的小夏竟然失业了，断了经济来源、平时也没有积蓄的小夏很后悔以前从没为将来打算过。身边类似小夏的工薪族不少，他们穿梭于水泥森林的繁华之中，拿着高薪，过着小资的生活，满身的名牌似乎都在说明他们的与众不同。你能想象在光鲜亮丽的外表后面，有多少人由于不能对收入进行合理分配，从而逐步形成了无节制的消费习惯。因为消费意识前卫，缺少足够的忧患意识和消费计划，最后将自己一步步逼进生活的死角。

即使现在，你的工资远远高于同龄人，暂时不必为生活担心，但未来如何，谁都不清楚，不是吗？随着时间的推移，你可能会面临买房、结婚的事情，





甚至以后养育子女的问题。面对这些即将到来的大笔支出,如果你不及早做好打算,培养理财的能力,仅靠赚钱“单腿”撑天下,赚再多的钱也有花完的一天!对工薪族来说,好的理财方法能让资产如滚雪球一般越滚越大。对于工薪族来说,要会赚钱,也要会打理赚回来的钱!



左手储蓄,右手理财——不变富都难!

如果你会赚钱,那么恭喜你。这意味着你的才华和能力得到了公司和同事的认可,也意味着你有很大的可能提前致富。如果你还会储蓄,那更要恭喜你,在同龄人还在靠“刷卡”消费明天的时候,你就已经开始储蓄,学着为明天的消费攒钱了。对很多工薪族来说,学会储蓄是一个好习惯,也是收获人生第一桶金的好方法。有了这桶金,你才有进一步发展的可能,用来投资或创业,未来的人生才可能更精彩。

能赚钱是好事,但能赚钱更要会储蓄。不要认为储蓄是为了蝇头小利斤斤计较,也不要以为储蓄是市井大妈们的行为。储蓄说难不难,只要你有一张存折就算是入了储蓄之门;但储蓄说难也难,很多人虽然明白储蓄的好处,但缺少的是一份毅力。储蓄没你想象得那么简单,它是一个良好的习惯,也是一门科学。人人都知道储蓄,但未必每个人都知道怎样储蓄才既合适又合理。

想成为有钱人,储蓄是基础,理财是方法。左手储蓄、右手理财,财会越变越多。工薪族要积极理财,学会摆脱月光,找到能让工薪族致富的秘诀。

编著者

2011年2月



目录

contents



第一篇 攒钱：埋下一粒致富的金种子



第一章

写给工薪族的真心话——“越早节约，越早致富”

- 3 / 别做“月光”神仙，要做“省长”天王
- 6 / 年轻就是雄厚的资本：存钱应趁早
- 9 / “三高”时代，精通低成本生活
- 13 / 案例直击：少喝1杯咖啡，多赚87万元



第二章

节流更要开源：想法增高收入，扩大存款用途

- 16 / 提升致富的本钱——你的自身素质
- 20 / 人无外财不富，马无夜草不肥：正当地赚取外快
- 22 / 储蓄的比例还能够再提升一点吗

第二篇 管钱：做自己的“首席财务官”



第三章

活在当下，善待人生：眼前的日子好好过

- 30 / 衣食住行是第一需要——生活资金准备
- 33 / 谨慎消费，买快乐的钱不少也不多——休闲资金准备
- 35 / 人情社会离不了人情花费——人情资金准备
- 37 / 有备无患，排忧解难——应急资金准备





第四章

人无远虑，必有近忧：明天的岁月好好活

- 42 / 30年后，你拿什么养活自己——养老基金储备
- 45 / 别让大病毁了你的家——医疗基金储备
- 47 / 给孩子一个好未来——教育基金储备
- 50 / 给生命和财产多一重保险——保障基金储备

第三篇 生钱：练就“吸金大法”



第五章

主动洗脑：抛弃穷思想，灌进富思维

- 59 / 宇宙间最强大的力量——复利原理
- 63 / 上下波动是投资市场的永恒规律——波动原理
- 66 / 投资市场没法精准“算命”——不可预测原理
- 68 / 投资不可抛弃“根本”——内在价值原理
- 72 / 小资金博得大收益——杠杆原理
- 75 / 赔钱的概率越小越安全——安全边际原理
- 79 / 少数人赚钱，多数人赔钱——二八定律
- 81 / 资金更爱流向安全的投资领域——洼地效应
- 83 / 盲从是赚不到钱的最大症结——羊群效应



第六章

打开理财的工具箱：股票、基金、债券大盘点

- 88 / 股票：快炒、慢炒？到底应该怎么炒？
- 98 / 基金：选几只赚钱的金“基”
- 109 / 期货：一个不该让老百姓谈之色变的理财工具





- 117 / 债券:固定利率,稳妥为上
- 124 / 黄金:选择最佳的保值、增值品种
- 132 / 外汇:赚遍全世界
- 139 / 收藏品:眼光决定成败
- 145 / 其他投资:赚钱才是硬道理



第七章

给收益率设定底线:打败通货膨胀这头恶犬

- 150 / 没有金刚钻,别揽瓷器活:研究投资知识
- 153 / 在实践中攀登投资的第三重境界
- 156 / 理念正确,赚钱是个大概率事件
- 159 / 分配比例决定投资成果



第八章

瞅准时机,掘到工薪族的第一桶金

- 166 / 贫富本无别,机遇造贵贱:投资者要瞅准时机
- 168 / 国事、家事、天下事,事事关心:投资者要嗅觉灵敏
- 171 / 明知山有虎,偏向虎山行:投资者要果断
- 174 / 丢掉芝麻,捡西瓜:投资者要沉着

第四篇 护钱:把钱聚拢到你身边



第九章

贪字头上一把刀:投资者心态大修炼

- 179 / 高风险不必然等于“高收益”
- 183 / 要投资不要投机,有所为有所不为





- 185 / 非理性的投资者:投资肯定不容易
188 / 理财是终身行为,要有长线、平和的心态



第十章

热烈欢迎钱的流入,谨慎对待钱的流出

- 192 / 买什么都不要买来负债,卖什么都不要卖掉资产
195 / 面对索要:该给的给,不该给的不给
196 / 面对借钱:有多少钱会像肉包子喂狗
199 / 面对诈骗:真睛识破,见招拆招



第十一章

年龄渐增,要亦步亦趋做“守财奴”

- 203 / 20~25岁:单身族
207 / 25~30岁:新婚小夫妻
211 / 30~35岁:家庭成长期
215 / 35~40岁:家庭稳定期
218 / 40~50岁:子女教育期
221 / 50~60岁:家庭成熟期
224 / 60岁以后:人退休了,钱也要停止冒险

227 / 后记 与其饭后消磨时光,不如阅读一本好的理财书





SHUISHUO GONGXINZU
BUNENG ZHIFU

第一篇

攒钱：埋下一粒致富的金种子

“如果上帝能显一些神该多好！比如说在瑞士银行以我的名义存一大笔钱。”

永远别做对天祈求的傻瓜。如果你出身草根，财富就得从零开始。不要做花钱如流水的傻子，稍稍控制一下你那无底洞式的欲望，聚沙成塔，把自己变成一只“金凤凰”。



第一章



写给工薪族的真心话 ——“越早节约，越早致富”

想致富，18岁就要有意识，28岁就得加紧脚步，38岁就须奋力向前冲！越早理财，彻底转变人生的机会就越大。

富人们善于在年轻时为自己制定目标。20岁时，他是一家玩具厂的总经理；22岁时，他开办了长江塑胶厂。当年那间小小的塑胶厂就是如今赫赫有名的长江实业集团有限公司的前身，这个在20岁以前就明确了自己未来奋斗方向的小伙子，就是现在的华人首富李嘉诚先生。想想你20岁的时候在做什么？有没有想过自己的未来，有没有为自己制订过未来几年的规划？

每个人都希望成为富人，希望自己能衣食无忧并功成名就，但更多的人只是想想而已，并没有付诸真正的行动，所以能成为富人的人不多。终其一生，梦想也只能是梦想。想成为富人，从18岁起就要有意识，28岁就要加紧脚步，38岁就必须奋力向前冲了！



别做“月光”神仙，要做“省长”天王

依珊，25岁，2006年毕业于湖南一所高校，因为专业不错，于是她顺利地





进入长沙一家股份制银行,不算年终奖和福利,月薪4000元。按理说,这样的待遇应付一个人的生活可以说绰绰有余。但3年下来,依珊不但没有存下一分钱,还欠下了一大笔卡债,每个月的信用卡还款都是她的噩梦。张昀,23岁,2009年毕业于北京一所专科院校,找了一份销售的工作留在了首都,月入2000元。虽然刚做销售,收入不高,但靠着精打细算,小伙子坚持每月省下500元买定投基金。因为正赶上了股市调整,凭着好运气,定投一年的收益高达15%,远远超过了银行利息。

我们身边常有依珊这样的朋友,薪水明明不低,但月初领钱,月中就能花光,月末只能靠刷卡、借钱来度日。这样的日子,到底算富,还是穷?如果是刚走出校园、刚走上工作岗位的职场新人,还情有可原;可如果是已经工作三五载的“老油条”,还这么“青黄不接”地过日子,就得好好检讨一下自己的生活方式了。

依珊就是我们常说的“月光族”,每月赚来的钱统统花光、用光,这还不算,再添几张信用卡,摇身一变成了“卡奴”。很多朋友也许会觉得这种生活没什么,想吃什么就吃什么,想买什么就买什么,自得其乐,也挺潇洒,年轻不就是要“挥霍”吗?可挥霍时你会不会想到,一旦有事急需用钱,“月光族”们的钱从何而来呢?找父母要,眼看三十而立,还做“啃老族”?找朋友借,彼此了解,谁都怕“肉包子”有去无回;找银行贷款,想必长长的信用卡账单,一定有好些不良记录;那就继续刷卡吧!一张不够,两张!两张不够,继续开……信用卡的出现,看似成了“月光族”最大的福音。有今天没明天地大刷特刷,确实也能帮他们解决一些燃眉之急。殊不知,一旦无法偿还信用卡债,到时看着“日新月异”的账单只能叫天天不应、叫地地不灵,一不小心还会被银行告上法庭。就因为无法偿还信用卡债,催生出了许多使用大量信用卡,以卡养卡、以债养债的“卡奴”;也因无法偿还债务,银行催得又急,而出现了

