

上班赚钱 下班理财

每月一点固定的薪水，还要买房，成家，育儿，养老
在物价步步上涨的时代，怎样才能保证衣食无忧？

刘彦斌◎著

没有高薪不用急
上班为钱工作，下班让钱为你工作
你也能拥有百万身家！

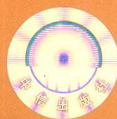
写给上班族的
理财宝典



上班多赚钱，下班理好财， 才能富足一生！

- 怎样处理和老板与同事的关系，打开职业的光明前景？
- 如何看懂自己的公司，选择施展才华的大好平台？
- 想要自己当老板，哪些是你必须了解的？
- 储蓄、债券、基金、股票、房地产……怎样正确运用适合你的理财工具，实现理财目标？
- 面对各种消费陷阱和投资陷阱，如何迅速识别和避免？
- 怎样正确分析家庭财务状况，决定适合自己家庭的资产配置，做自己的理财师？

上班赚钱 下班理财



上架建议 ◎ 理财

ISBN 978-7-5086-2758-8



9 787508 627588 >

www.publish.citic.com

定价：32.00元

上班赚钱 下班理财

刘彦斌◎著

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

上班赚钱 下班理财 / 刘彦斌著. — 北京: 中信出版社, 2011.5

ISBN 978-7-5086-2758-8

I. 上… II. 刘… III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 060663 号

上班赚钱 下班理财

SHANGBAN ZHUANQIAN XIABAN LICA

著 者: 刘彦斌

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 9 层 邮编 100029)
(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京京师印务有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 13 字 数: 99 千字

版 次: 2011 年 5 月第 1 版 印 次: 2011 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-2758-8 / F · 2305

定 价: 32.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

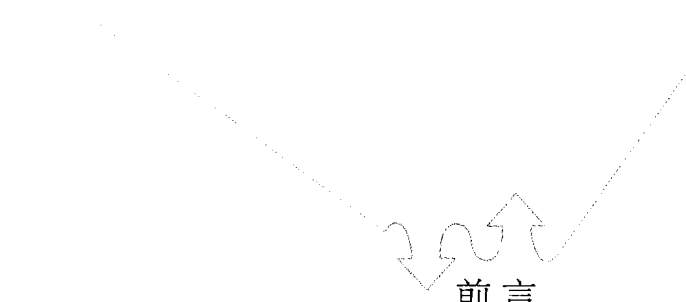
服务热线: 010-84849283

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84849000

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com



前言

从财务的角度讲，人的生活（从开始工作到退休前）无非分成两部分：上班赚钱，下班理财。上班赚钱是你为钱工作，而下班理财是让你赚到的钱为你工作。如果你既能做到上班多赚钱，又能做到下班理好财，那你这辈子肯定衣食无忧了。但是要做到上述两点并不容易，有很多的学问在里面。

先说说上班的事。我从 1988 年参加工作到 2010 年的 23 年间，职业生涯经历了两个阶段。第一个阶段是从 1988 年到 2005 年，这个阶段是打工阶段，我经历了从销售业务员、销售主管、部门副经理、部门经理、总经理助理、副总经理直到总经理的全过程，中间经过七八次跳槽，职场的酸甜苦辣我都有着深刻的体会。第二个阶段是从 2005 年至今。2005 年，我跟我现在的合伙人共同创办了北京东方华尔金融咨询有限责任公司，开始当老板，在这 5 年期间，我又体会到了自己创业的艰难。可以说我是一

个经验丰富的职场人。我衷心希望把我在职场中的经验同人们分享，让大家在自己的职业生涯中少走弯路，在职场中步步高升，在工作中多多赚钱。

下面说说理财的事。我在2002年创立《理财规划师国家职业标准》之前，对理财一无所知，甚至是一个在理财方面极端失败的人。2000年，我把家里所有的钱都投入股市，还借了很多钱投资股票，在2002年亏得倾家荡产，等到我明白什么是理财的时候，一切悔之晚矣。现在我是很多人熟悉的理财专家了，我衷心希望把我在理财方面的心得体会同人们分享，让大家都能打理好自己的钱财，过上幸福美好的生活。

基于上述想法，我决定写这本书。我在本书中会告诉你如何上班多赚钱、下班理好财，让你在生活中不为钱发愁。本书共分六章，前三章组成本书的上篇：上班赚钱；后三章组成本书的下篇：下班理财。

上篇：上班赚钱

第一章：上班有门道。这一章主要是讲打工的人如何在职场中生存和发展，让自己的薪水步步高。在职场中生存和发展，除了努力工作之外，还需要很多技巧，比如如何跟同事打交道，如何为自己积累人脉关系，如何得到老板的赏识等。很好地掌握这些技巧，会使你的职业前景更为光明。

第二章：看懂你的公司。在这一章中，我从公司的战略、管理、财务、投资、公司文化、股东变化等诸多方面，告诉你如何判断一家公司的前景，

从而决定自己是否要在这家公司长期工作下去。这一点对打工的人非常重要，因为它关系到你的职业前景。

第三章：自己当老板。很多人上班打工是为了积累资金、人脉和经验，在条件成熟时自己创业。在这一章中，我将讲述关于设立个人独资企业、合伙企业和有限责任公司的有关法律知识和技巧，希望你能当个赚钱的老板。

下篇：下班理财

第四章：管好你家的钱。这一章主要讲述理财的方法和理财工具的运用。理财的核心是管钱，管钱包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。在理财的过程中要运用各种理财工具：储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险、黄金和外汇等。正确使用这些理财工具，才能实现自己的理财目标。看完这一章，你一定会觉得理财并不神秘。

第五章：远离理财陷阱。在你理财的过程中，会遇到各种各样的理财陷阱。理财陷阱包括两类：消费陷阱和投资陷阱。本章将列举出现在社会上的典型的理财陷阱，并告诉你规避这些理财陷阱的方法，从而避免个人和家庭财产的流失。

第六章：做自己的理财师。在这一章中，我主要讲述如何分析家庭的财务状况，明确家庭的理财目标，再看看家庭资产配置是否有利于实现家

庭的理财目标。掌握了这些知识，你就能做自己的理财师了。

我谨将这本书献给我亲爱的妹妹、妹夫和外甥，感谢他们在我人生处于低谷的时候给予我的帮助和支持，衷心祝他们生活快乐。本书的顺利出版，离不开中信出版社的大力支持。在此，我要感谢社长王斌先生、总编辑潘岳女士，特别要感谢副总编辑王颖女士，因为这本书的书名是她提出来的，跟他们合作真的非常愉快。

我衷心希望这本书能使读者有所收获，让大家都能够上班快乐赚钱、下班轻松理财。我诚挚祝愿人人生活幸福。

刘彦斌

2011年3月于北京



目录

前言 / VII

第一章 上班有门道 / 1

上班还是创业 / 4

进大公司还是小公司 / 6

进国企、民企还是外企 / 8

当公务员还是当职员 / 10

面试的学问 / 11

不要去朋友（同学）的公司上班 / 13

不要轻易说加薪 / 14

不要经常跳槽 / 16

- 态度胜于技能 / 19
- 做销售最赚钱 / 20
- 办公室恋情是毒药 / 21
- 要学会忍耐 / 23
- 做人要低调 / 24
- 表达能力很重要 / 25
- 忠诚最可贵 / 26
- 不要吃里爬外 / 27
- 老板在想什么 / 28
- 学会赞美别人 / 29
- 处理好同事关系 / 32
- 当老板需要考虑的 / 33

第二章 看懂你的公司 / 37

- 了解公司的发展战略 / 39
- 了解公司的股东背景 / 42
- 了解公司的行业地位 / 43
- 了解公司面临的风险和控制风险的能力 / 44
- 看看公司的福利待遇 / 47

看看员工的稳定性 / 49

看看公司的文化 / 50

看看老板的为人和志向 / 54

了解一下竞争对手和客户对你们公司的反映 / 55

想清楚自己到底需求什么 / 56

第三章 自己当老板 / 59

个人独资企业 / 61

合伙企业 / 65

公司 / 74

第四章 管好你家的钱 / 83

什么是理财 / 85

如何理财 / 86

理财工具箱 / 92

理财工具的特点和运用技巧 / 93

理财工具的综合运用 / 139

第五章 远离理财陷阱 / 141

远离消费陷阱 / 143

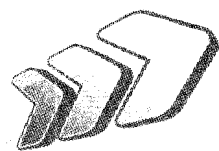
远离投资陷阱 / 156

第六章 做自己的理财师 / 171

分析家庭的财务状况 / 173

生命周期与理财目标 / 179

制定理财规划 / 182



| 第一章 | 上班有门道



19⁸⁸年参加工作到2010年的23年间，我的职业生涯经历了两个阶段。第一个阶段是从1988年到2005年，这个阶段

是打工阶段，我经历了从销售业务员、销售主管、部门副经理、部门经理、总经理助理、副总经理直到总经理的全过程，中间经过七八次跳槽，职场的酸甜苦辣我都有着深刻的体会。第二个阶段是从2005年至今。2005年，我跟我现在的合伙人共同创办了北京东方华尔金融咨询有限责任公司，开始当老板，在这5年期间，我又体会到了自己创业的艰难。可以说我是一个经历丰富的职场人，我真心希望把我在职场中的经验同人们分享，让大家在自己的职业生涯中少走弯路，在职场中步步高升，在工作中多多赚钱。

人人都希望自己有一个好的职业生涯，使自己在职场中如鱼得水，职位和薪水稳步上升，最终为自己赚到更多的钱。但是要做到这一点并不容

易，职场中有很多规则和陷阱，深刻地了解职场规则、规避职场陷阱，才能让自己更好地适应职场的环境，让自己有一个光明的职业生涯。下面，我就根据自己 20 多年的职场经验来跟大家谈谈上班的门道。

上班还是创业

大学生毕业后，首先面临一个抉择：上班还是创业？我认为当然要选择上班。现在由于大学生就业难，社会上有些人就鼓励大学生创业，并拿出极个别大学生创业成功的例子来证明大学生创业的可行性。这是对大学生职业生涯规划的一种误导，理由如下：

第一，创业需要资金。刚走上社会的大学生身无分文，贷款相当困难，资金只能来自父母，即要创业就要啃老。大学毕业后，在经济上就应该独立了，不应该在经济上给父母增加负担。当然，如果有一个好的创意，能获得别人的投资，你就可以创业。

第二，创业需要经验。刚毕业的大学生没有任何社会经验，甚至连“人话”（与人沟通的技巧）都说不好，怎么能管理好公司呢？管理经验不是从书本上学来的，是从实践中得来的，即使是 MBA 毕业，学过很多管理的案例和知识，也不能让你成为一个好的管理者。

第三，创业需要人脉。投资人在经营公司的过程中，需要各个方面的资源，而这些资源大都来源于你长期积累的人脉关系，其中最主要的是产

品资源和客户资源，也就是说创业人的公司卖什么、卖给谁。刚毕业的大学生缺乏社会关系，也就是缺乏人脉资源，因此创业的大学生很难赚到钱，而赚不到钱就是失败。

第四，创业风险巨大。不能用比尔·盖茨的例子来误导大学生，就跟我们不能用沃伦·巴菲特的例子来误导股民一样，他们的成功是特例中的特例。创业是“九死一生”的事情，绝大多数公司都过不了生存期（第一年）。

第五，创业的机会越来越少。随着社会的发展，能赚钱的“空白点”越来越少，创业也就越来越难了。现在的社会信息公开化，发现了能赚钱的点子，别人也都盯着呢，谁能做成功，关键看谁有独特的资源和雄厚的资金，而这些都是刚毕业的大学生欠缺的。

大学生毕业后选择上班的好处是：

第一，上班可以获得工资，让自己财务独立，不再依靠父母。

一个人经济独立，不再啃老，这是尽孝心的重要方式。此外，一个人要想成为一个真正独立的人，首先需要财务上独立。

第二，上班可以积累工作经验，为今后创业打下基础。通过上班，可以熟悉公司的运作方式，知道如何与各种各样的人打交道，知道如何处理工作中的各种问题，使自己逐渐成熟起来。

第三，上班可以积累人脉，人脉就是钱脉。通过上班，可以结识很多“有用”的人，而这些人可能会为自己今后的事业（创业）带来金钱。