

上班族最简单
实用的投资理财
财手册

林 凯◎著

上班赚钱

下班理财

拿工薪，三十几岁你也能赚到600万

一个人拥有财富的多少，
是由他挣钱的能力和理财的
水平共同决定的。

“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，这句中国的俗语道明了“算计”在生活中的重要性。现实生活中，上班族占绝大多数，他们依靠勤勤恳恳地工作，想换取更多的薪资报酬，从来不敢过度享受，然而生活依然紧巴巴的。谈及理财，很多上班族的第一反应是：就那点工资，刚够过日子，还理什么呀？其实，理财的意义正出于此，正因为钱少才理财，只有理财才会有钱。上班族如果有了正确的理财观念，上班努力赚钱，下班更要努力管好赚来的钱，那么在通往财富的自由之路上，你也能尽早绝胜一筹！

中国商业出版社



上班赚钱 下班理财

拿工薪，三十几岁你也能赚到600万

林 凯◎著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

上班赚钱, 下班理财 / 林凯著. —北京: 中国商业出版社, 2013. 7

ISBN 978 - 7 - 5044 - 8135 - 1

I. ①上… II. ①林… 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 (2013) 第 121678 号

责任编辑: 张振学

中国商业出版社出版发行
010 - 63180647 www. c - cbook. com
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京毅峰迅捷印刷有限公司

*

710 × 1000 毫米 16 开 15 印张 200 千字
2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷
定价: 29.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

Preface



对许多刚刚步入职场的工薪族来说，理财似乎是一件很遥远的事情。实则不然，理财是自己和自己玩的一场游戏，富人有富人的玩法，上班族有上班族的追求……重要的是，谁都有追求的权利。请相信，最普通的人生，也可以与财富结缘。

纵观我们周围的世界，这是一个金钱的世界，没有钱，就无法生存；没有钱，就没有尊严。之于人，钱真可谓是荣也于此，卑也于此。于是乎，赚钱当然就成了当今社会的潮流，无论我们在想什么，在做什么，在争抢什么，在忙碌什么，钱都是当之无愧的主角，即使主流媒体也以报道大亨大腕的涌现与成长为热点。有钱人受到热捧，并成了有能力、有理想的人的特征，一切向“钱”看虽然不是推动社会发展进步的积极命题，但至少可以肯定一点，在现代社会，能赚钱的人是有头脑的人，是对社会有贡献的人，是会享受生活的人，是受社会尊重的人，在现代社会人们之所以争做有钱人也正说明了这一点。

当然，在整个社会中，所谓真正的富商大贾毕竟还是少数，上班阶层仍占绝大多数。在拿工资的工薪阶层中，因为个人所从事的职业、所担任的职务不同，收入上也还是存在很大差异。有人说，我是一个上班族，只是挣点小钱，除了养家糊口外，也没钱可理啊？而这正说在了理财的要义上，理财并不是有钱人才做的事情，而是越是没钱，越应理财，理财的必要性跟贫富没有必然的联系，而是跟一个人的生活目标相关。上班族多数或许收入不高，也有提高自己的生活质量的要求，但因

其资本存量较小, 所以更需要通过理财巧妙打点有限资本来达到财富积累的目的。毋庸置疑, 在这场“人生经营”的过程中, 越穷的人就越输不起, 对理财更应要严肃而谨慎地去对待。

但现在有的上班族像鸵鸟一样只知埋头苦干, 却不懂得规划自己手上的财富, 用钱生钱; 有的虽然意识到了财富的重要性, 却像守财奴一样不惜以牺牲当前生活水准为代价艰难储蓄, 虽然财富也确实在艰难增长, 但生活则实无乐趣可言; 有的人依靠青春的资本, 消耗着明天的资源, 大手大脚花钱, 他们似乎从不为未来担心。这些人的投资理财意识接近于“零”。他们不会理财、更不懂得投资理财的重要性。

事实上, 太多实例证明一个人再能赚钱, 如果不会理财, 也是成不了富翁的, 也就是说, 有钱人都是理财高手, 甚至可以说, 一个人是先具有了理财本领后才成为有钱人的。这也正为我们提醒的“上班族可以通过投资理财赚大钱”提供了佐证。

《上班赚钱, 下班理财》就是一本传播财富智慧的价值观和方法论的书, 全面为有志改变自己财务状况的上班族进行了详细的说明和指导, 目的就是为广大上班族补充理财方面的知识, 以提高他们的财商。本书概念清楚、目标明确、案例典型、可操作性强, 讲述上班族也可以成为百万富翁并实现梦想的理财奥秘。

“赚钱不在多辛苦, 只在思路胜一筹!” 在我们看来, 这种思路不仅是一种方法, 更是一种智慧。如果你拥有了这样的投资理财习惯, 你积聚财富的目标就拥有了现实的基础, 你的财富也将会轻松地越滚越大。相信读者定能从本书中获益, 祝所有读过本书的上班族都能早日从穷忙族变身为有钱人!



一 理财意识：工薪族理财从“理脑”开始

- 工薪族靠涨薪，不如靠自己理财 / 3
- 理财改变你的一生 / 5
- 有钱，让人活得更有尊严 / 9
- 相信自己，才会有“钱途” / 11
- 努力挖掘人生的第一桶金 / 15
- 工薪族存钱要养成强制储蓄的习惯 / 18
- 制定科学的投资规划 / 22
- 想致富，首先要以富人作为自己的目标 / 24
- 会挣钱更要会理财 / 28
- 工薪族用钱生钱，才能快速致富 / 31
- 工作 VS 金钱，幸福指数节节高 / 35
- 一生不该逃的理财课 / 37

二 日常理财：工薪族学会消费就是在赚钱

- 工作再忙也不能放弃理财 / 43
- 越早理财回报越高 / 46

- 注重家庭财务安全规划 / 49
- 制订家庭理财模式 / 52
- 谙熟家庭税务操作技巧 / 55
- 家庭信贷消费大有学问 / 58
- 时刻关注现金流量表 / 60
- 记账是最常见的理财技巧 / 63
- 为宝宝做好教育储蓄计划 / 65
- 控制好休闲娱乐支出 / 68

三 理财常识：工薪族用“薪”理财，从知识学起

- 不可不知的专业投资术语 / 73
- 了解投资的税务知识 / 76
- 复利原理——时间就是金钱 / 80
- 杠杆原理——运用财务杠杆带来大收益 / 82
- 二八定律——投资市场上总是少数人赚钱，多数人赔钱 / 84
- 安全边际——赔钱的概率越小越安全 / 87
- 洼地效应——更安全的投资区域更容易吸引资金的流入 / 90
- 不可预测性——投资市场是在时刻变化着的 / 91

四 危机预防：工薪族理财应警惕的投资陷阱

- 如何正确评价投资回报 / 97
- 不做守财奴，存钱≠理财 / 98
- 理财是耐力长跑，勿盲目跟风 / 101
- 警惕无所不在的商业诈骗 / 104
- 投资自己熟悉的行业 / 106
- 根据市场变化，制定自己的投资计划 / 108



- 洞悉赚钱的三个层次 / 112
- 创业失败，勇敢地爬起来 / 115
- 值得关注的离婚成本 / 117
- 频繁跳槽让财富快速流失 / 120

五 财富工具：工薪族靠工资不如靠投资

- 储蓄：巧存薪水，多得利息 / 125
- 信用卡：银行的钱你先花 / 128
- 保险：给你的人生加上一份保障 / 131
- 股票：跑赢大盘，用薪水以小搏大 / 134
- 外汇：让钱生出更多钱 / 138
- 基金：工薪族投“基”莫投机 / 142
- 国债：让薪水与债券相伴 / 145
- 公司债券：做大公司的债主 / 149
- 黄金：薪水也能金光乍现 / 152
- 房产：工薪族也可以投资房地产 / 156

六 收藏投资：让工薪族在玩与欣赏中实现理财目标

- 古玩：工薪族不可错过的投资盛宴 / 163
- 瓷器：十年涨十倍的原始股 / 167
- 钱币：回报丰厚的投资 / 170
- 邮票：平民化的邮票投资 / 173
- 纪念币：在流通纪念币中找寻金子 / 177
- 石头：抗通胀投资品的新宠 / 180
- 小人书：只求品质不问价 / 184
- 红酒：现代而时尚的收藏新品种 / 188

七 理财规划：工薪族的幸福理财方案

- 写一份创业计划书 / 193
- 做好储蓄的八大原则 / 196
- 成功从小投资开始 / 199
- 单身一族理财规划 / 202
- “第二职业”也是一项不错的选择 / 205
- 普通职场人的理财方案 / 208
- 职场新秀理财有“谱” / 210
- 白领一族理财经 / 214
- 高端经理人的理财规划 / 217
- 单亲家庭财务安全计划 / 221
- 适合小本经营者的四种创业小店 / 223
- 适合女性的创业方案 / 226

附录

- 理财小测试 / 230



理财意识： 工薪族理财从“理脑”开始

现实中,许多人都有这样一种误解,即:只有能赚钱、会赚钱的人才能成为有钱人。就表象上看,这是事实。但从深层次上分析,这种认识是错误的,其实,善于理财才是一个人能真正成为有钱人的最根本原因,因为理财不仅在为赚钱提供理论上的指导,也在为钱的最合理使用提供手段,可以说是理财使人学会赚钱,又因为理财是人人可学、人人可掌握的,因此,即使自己是一个工薪族,学会理财后,让自己成为一个贵族并不是幻想。



工薪族靠涨薪，不如靠自己理财

作为一名工薪族，首先让我们来计算这样一个问题：假如你想拥有100万，需要花多长时间呢？

如果你的年薪是10万，就算一分钱不花全部存起来，也需要十年；如果你的年薪是20万，同样一分钱不花全部存起来，也需要5年。

经过理财专家调查研究发现，虽然有14%的富人通过集成财产获得财富，但大多数富人都是通过尽心尽力工作，认认真真储蓄，然后在事业上取得成就，并开始抓住投资机会。

巴菲特有句名言：“人生就像滚雪球，最重要的是发现很湿的雪和长长的坡。”事实上，生活中的每个人都知道，增加收入和减少支出是增加存款的基本方法。但是大多数人并不认真管理收入和支出，这其中除了由于人类的惰性外，或者是幻想一夜暴富，也是因为没有掌握收入支出管理的技巧。

钱和人一样，你给它的爱惜越多，它给你的报答也越多。即使只是一点小小的回报，一点一滴聚集起来，也可以成为一笔可观收入。如果以这一笔钱为本钱进行投资或储蓄，那么它增长的速度就会更快。

现实生活里，多数工薪族依靠勤勤恳恳的工作，想换取更多的薪资报酬，从来不敢过度享受，然而生活依然紧巴巴的。其实，工薪阶层如果有了理财的观念，生活就不会如此窘迫。

一般来说，创造财富的途径有两种主要模式。第一种是打工，目前靠打工获取工薪的人占90%左右；第二种是投资，目前这类群体占总人数的10%左右。

一些专业人士对创造财富的两种主要途径进行了分析，发现了一个

普遍的结果：如果靠投资致富，财富目标则比打工的要高得多。例如具有“投资第一人”之称的亿万富豪沃伦·巴菲特就是通过一辈子的投资致富，财富达到440亿美元。还有沙特阿拉伯的阿尔萨德王储也通过投资致富，他才50岁，但早在2005年，他的财富就已达到237亿美元，名列世界富豪榜前5名。

通常来说，在个人创造财富方面，比起投资，打工能够达到的财富级别十分有限。但打工所要求的条件和“技术含量”较低，而投资创业需要有一定的特质和条件，因此绝大多数人还是选择打工并获取有限的回报。但事实上，投资是我们每一个人都可为、都要为的事。从世界财富积累与创造的现象分析来看，真正决定我们财富水平的关键，不是你选择打工还是创业，而是你选择了投资致富，并进行了有效的投资。

通用电气前总裁杰克·韦尔奇号称“打工皇帝”，他年薪超过千万美元。巴菲特是世界“投资第一人”。我们可以通过这两个典型人物的财富对比，来揭示打工致富与投资致富的区别。巴菲特40多年前创建伯克希尔·哈撒韦公司的时候，仅投入1500万美元，后来通过全球性多样性的投资，成为世界上最有钱的人之一。韦尔奇拥有超过4亿美元的身价，与巴菲特的440亿美元财富相比，就显得太少了。可见致富方式选择的差别，最终决定了韦尔奇与巴菲特之间存在着那么遥远的财富距离。

贫富的关键在于如何投资理财。巴菲特说过：一生能积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。亚洲首富李嘉诚也主张：20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来的，20岁至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。李嘉诚有一句名言：“30岁以前人要靠体力、智力赚钱，30岁之后要靠钱赚钱。”钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。为了证明“钱追钱快过人追钱”，一些人研究起了和信企业集团（台湾排名前5位的大集团）前董事长辜振甫和台湾信托董事长辜濂松的财富情况。辜振甫属于慢郎中型，而辜濂松属于急惊风型。辜



振甫的长子——台湾人寿总经理——辜启允非常了解他们，他说：“钱放进我父亲的口袋就出不来了，但是放在辜濂松的口袋就不见了。”因为，辜振甫赚的钱都存到银行，而辜濂松赚到的钱都拿出来做更有效的投资。结果是：虽然两个人的年龄相差 17 岁，但是侄子辜濂松的资产却遥遥领先于其叔叔辜振甫。因此，人的一辈子能拥有多少财富，不是取决于你赚了多少钱，而决定于你是否投资、如何投资。

当然，投资有风险，投资未必能致富，但是如果你不投资，则致富的机会为零。投资理财最重要的观念、最有价值的认识是告诉你：“投资理财可以致富。”

有了这种观念和认识至少可以让你有信心、有决心、充满希望。不管你现在拥有多少财富，也不管你一年能省下多少钱、投资理财的能力如何，只要你愿意，你都能利用投资理财来致富。

理财宝典 >>>

人的一辈子能拥有多少财富，不是取决于你赚了多少钱，而是决定于你是否投资，如何投资。

理财改变你的一生

人们常常认为，只有赚很多钱的人才有可能成为富翁。实际上，如果没有养成存钱的习惯，就算赚再多的钱，也不会有更多的积蓄。

在生活中，有一些人薪水很高，但是他们当中的大部分人的生活却谈不上比别人好。理由很简单，钱赚得越多，花得也越多，渐渐地就会对消费失去控制，对金钱的数额失去概念。只有当他们意识到自己每月支出的庞大数额后，他们才会感到惊讶。

谈到理财，一般的人想到的是投资赚钱。有的朋友说：“理财啊？我也想啊，有什么好的股票推荐吗？还是买基金，投资房产？或者自己做生意？”当然，理财包括投资赚钱，但不仅仅是这些。赚钱只是一时之事，而理财是一生的财务安排和规划。理财的目的不是赚多少钱，而是保证财务安全，追求财务自由。

但在生活中，很多人把精力放在了如何增加自己的收入上，而不重视如何去管理自己的资产，在他们看来只要自己能挣钱，够花就可以了，不用费心去理财。但是，理财专家告诉我们，你可能会赚钱，但是不一定会理财。实际上，理财是一个观念问题，是一种生活态度。就像牛顿看到苹果掉到地上，瓦特看见蒸汽顶开了烧水壶的盖子，阿基米德观察到了澡盆的水外溢，蔡伦发现了不同一般的树皮，正是他们看到了一些新的东西，由此改变了人类的生活方式。

由此可见，正确的理财方法是确保家庭生活长期稳定的重要途径，也是让家中有限资金保值或增值的必要手段。然而，我们身边许多人却不会让钱去生钱，总是让它“烂”在工资卡里！问其原因？答曰：“理财那么麻烦，我才懒得理，也弄不懂。”其实，只要利用简单的加减乘除，便可以打理自己的财富，让你过得更幸福！

事实上，在生活中不管是挣钱还是花钱，我们几乎每天都要与钱打交道，只要与钱打交道，我们就有责任对它做好最基本的管理。

犹太人古老相传的一个理财观念是：80%原则。就是，世界上20%的人占有80%的财富，所以要围绕那80%考虑投资，因此，犹太人多经营钻石加工等。但这还不是最高明的。

事实上，你不理财，财不理你。要实现经济上的自由，就必须掌握经济的规律；要获得更多的财富，就要学会驾驭金钱的能力。提到理财，人们常常会存在这样的误区，认为理财是有钱人的专利，是投资赚钱。这样的认识是很狭隘的，实际上理财的范围非常广泛，简单地说就是要开源节流、增收节支。核心是投资收益的最大化和个人资产分配合理化的集合，是根据个人对风险的偏好和承受能力，合理安排资金的运



用，并使之最大限度的增值的过程。

理财与我们每个人的生活都息息相关。越是经济拮据的人，对风险的抵御能力越差，对改善生活的要求越迫切，便越是需要理财。正是由于工作上的收入极其有限，所以更需要通过理财有效地运用财富，进行合理的资产配置，产生投资收益，改善生活。同时，必须做好危机的防范，以提高抵御风险的能力。

一般穷人认为富人之所以能够致富，好的想法是认为他们比别人多几倍的努力工作，或者更加勤俭节约。不好的想法是认为他们仅凭运气好，甚至是从事不正当的行业。但穷人万万没有想到的是，真正的原因在于他们的理财习惯不同。

投资致富的先决条件是将资产投于高回报率的期望值上，比如股票、基金或房地产。有的人赚很高的薪水，但这并不意味着他的财商高，只是他的工作能力强。有的人在理财过程中，敢于冒险，可能会有很大的斩获，例如100万元的房子卖110万，转手就赚10万元，这也不能算是财商高，只是他的投机能力强加上偶尔运气好。再比如花10万元买了套房子，拿来出租，租金就是稳定的收益。而收益越高，就意味着你的理财能力越强。贫穷者理财，缺的不仅仅是钱，而是行动的勇气、思想的智慧与财商的动机。

《思想致富》中说：“上天赐予我们每个人两样伟大的礼物——思想和时间”。轮到你用这两样东西去决定你自己的前途了。如果把钱毫无计划、不加节制地花掉，那么你满足了一时的欲望，得到了贫穷；如果你多花点心思，把钱投资在可长期回报的项目上，恭喜你会进入中产阶层；如果你有更宏伟的目标，把钱投资于你的头脑，学习如何获取资产，那么财富将装点你的未来并陪伴你终生。

据调查，美国家庭的收入一半来自工资，一半来自投资，投资理财在美国人的生活中扮演着极为重要的角色。而在中国，仅仅有百分之二的收入是来自投资所得的，其他百分之九十八的收入主要还是依靠工资，比例严重失调。即使这样，我们中很多人仍然还没有理财的意识，

不去学习掌握投资理财的知识, 从而失去了改善自己生活的很多良好机会。

随着经济的发展, 投资理财已成为可能。随着我国证券市场在规范中不断发展完善, 投资渠道投资工具增多, 也拓展了资产增值的渠道。个人进行投资理财规划, 是幸福的保障, 也是对家人的责任。

对于工薪族而言, 难道你不希望自己的财产保值增值吗? 我们提倡科学理财, 就是要善用钱财, 使自己的财务状况处于最佳状态, 满足各层次的需求, 从而拥有一个幸福的人生。

因此, 一个人一生能够积累多少财富, 不是取决于你赚了多少钱, 而是你将如何投资。致富的关键在于如何开源, 而非一味地节约。试问, 这世界上又有谁是靠省吃俭用一辈子, 将一生的积蓄都存进银行, 靠利息而成为知名富翁的呢?

犹太人是世界上最为出色的商人, 他们经商的独特之处就在于他们即使有钱也不会存在银行里。他们很清楚这笔账: 把钱存在银行里确实可以获得一笔利息收入, 但是由于物价的上涨等因素使得银行存款的利率几乎是相抵消了的。所以, 犹太人有钱了一般多是投资实业, 要么放贷。他们是绝对不会将钱放在银行里“睡觉”的。犹太人这种“不做存款”的秘诀, 其实正是一种科学的资金管理方法。

在中国也同样有这样一句俗语叫做“有钱不置半年闲”, 这就是一句很有哲理意味的理财经, 指出了合理地使用资金, 千方百计地加快资金周转速度, 用钱来赚钱的真谛。这对于想改变自己生活窘况的工薪族而言也是非常有借鉴意义的。

理财宝典 >>>

如果现在你手里有多余的钱, 你就把它撒出去, 什么地方、什么行业赚钱, 就把钱撒在什么地方, 就是不能把钱搂在怀里。