

熊涛◎著

工资不花完 理财钱生钱

工薪族跻身百万富翁指南



单身的你

明明收入不错，为什么还是感觉没钱？

两个人的你们

夫妻俩现在是怎样规划家庭财务的？

有孩子的你们

期望孩子未来可以接受怎样的教育？

未来面临退休的你

退休以后希望自己每个月的生活费是多少？

需要财务突破的你

觉得自己什么时候可以成为千万富翁？

工资不花完
理财钱生钱



江苏文艺出版社
JIANGSU LITERATURE AND ART
PUBLISHING HOUSE

工资不花完 理财钱生钱

工薪族跻身百万富翁指南

熊涛◎著



江苏文艺出版社
JIANGSU LITERATURE AND ART
PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

工资不花完 理财钱生钱 / 熊涛著. —南京: 江苏文艺出版社, 2013. 9

ISBN 978-7-5399-6513-0

I. ①工… II. ①熊… 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(2013)第198102号

书 名 工资不花完 理财钱生钱
作 者 熊 涛
出版 统 筹 黄小初 侯 开
选题 策 划 吕小雪
责任 编 辑 姚 丽
文字 编 辑 吕小雪
责任 监 制 刘 巍 江伟明
出版 发 行 凤凰出版传媒股份有限公司
江苏文艺出版社
出版社地址 南京市中央路165号, 邮编: 210009
出版社网址 <http://www.jswenyi.com>
经 销 凤凰出版传媒股份有限公司
印 刷 三河市南阳印刷有限公司
开 本 700×980毫米 1/16
字 数 166千字
印 张 16
版 次 2013年9月第1版, 2013年9月第1次印刷
标 准 书 号 ISBN 978-7-5399-6513-0
定 价 38.00元

江苏文艺版图书凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换

你本来该是千万富翁， 为什么到头只是个万元户？

遇到一个朋友，刚刚三十岁出头，是一家公司的中层，月收入还不错，但是到现在还没结婚。聊天时，我就问他为什么还不赶紧把终身大事给定了，朋友摇头苦笑，说自己也想定，但是现在经济状况一般，还在租房子住，账上也只有几万元的存款，就算有心仪的女孩子也不敢考虑。

听了朋友的话我一点都不觉得奇怪，因为他的性格和生活习惯我很清楚。他的户头上还有几万元钱已经超出我的想象了，哪怕他告诉我现在自己账上存款不足五位数我也一点都不会感到诧异。同时我也为他惋惜，因为他本来是可以过得非常富足的。

朋友基本月收入在5000元左右，加上各种福利和提成，一年算下来收入能有10万元左右。10万元是个什么概念呢？看起来可能不是特别多，但是如果会理财的话，15年以内，他其实是有机会晋升到千万富翁的。

可能有人觉得我说得太夸张，那我们不妨做个简单的计算：

朋友一年收入10万元，假设我们把一个月的开支压缩到3000元以内，一年就是3.6万元。这样12个月下来，他的结余是6.4万元。

假设他用这6.4万元每年投资10%收益的产品，10年下来本金和收益累积起来是多少呢？

答案是：112.2万元！

10年以后，也就是朋友四十岁出头的时候，他就有至少100万元的可投资资金了。

接下来他有两种选择，一是稳健投资，就是继续按照10%的收益去做。15年以后，也就是他四十五六岁的时候，资产大约224万元。

还有一种方法，就是用这100万元作为启动资金去创业，或者做一些股权、债券方面的投资。可能你用10万元去博1000万元很难，但是用100万元去撬动千万元就相对容易了。我身边很多客户、朋友，他们现在动辄千万元、过亿元的资产，就是这么累积起来的。

当然，细心的朋友可能会发现这样的计算当中其实是有问题的：

其一，我没有计算通胀和未来开支可能增加的部分。

因为我在这里需要做的只是大致计算，关于通胀和未来的开支虽然没有考虑在内。但同时这个朋友未来收入的增长预期我也没有加入进去。按照一般情况来说，一个足够智慧、懂得理财的人，他未来的收入增长一定是高于支出的。所以我没有把这两个因素囊括进去，反而可以更纯粹地看到这笔钱未来的增长情况。

其二，从10万元到1000万元的增长，这其中其实需要解决这么几个关键点：首先要保证当下资金的留存度，比如每个月3000元以内的支出，怎么办到？其次，初期10%甚至更高的投资回报率怎样实现？最后，从100万元到1000万元这个坎儿，怎样突破？如果这几个问题解决不了，整个计算就毫无意义。

没错，这三个问题我们是必须解决的。而这也是我写这本书的初衷。

这本书不是大家想象的那样，告诉你怎么去具体配置资产，怎么去买股票买基金。因为任何具体到工具的方法其实都是没有必要去谈的，这不仅对你没用，反而可能害了你。比如说我在书里说了今天我买的哪

只股票，可能当这本书出版，你看到这个信息的时候，我早就把它卖掉了，因为时间、空间、环境都不对了。结果你买了，亏了，你就会骂我，说熊涛是个大骗子。

授人以鱼，不如授人以渔。在理财这个领域，给你“鱼”是没有任何价值的，当“鱼”到你手上的时候，它早就腐烂了。还是我常常说的那句话——每个人的财富规划，其实是跟每个人的性格、家庭状况、年龄阶段、从事行业以及未来规划息息相关的。只有把这些内容综合考虑进去，才能找到最适合自己的财富增长方法。而我在这本书里面，其实要告诉大家的就是怎样去对自己的情况做出专业评判和规划。根据不同的环境和发展空间，去给自己做计划，让自己迅速达到财务自由的状态，让一个只有几万元存款的人，在最短的时间内成为千万富翁。

别忙着摇头，这钱其实是你应得的！

就像我刚才说的，这其实是一本适合绝大多数人看的财富自由书。不管你是刚毕业参加工作，还是已经成家立业有了孩子，或者你本身就已经是一个资产百万元甚至千万元的有钱人，它都会给你带来新的观念和思路。甚至对于那些月收入不到1500元的人来说，你也有适合的途径去实现自己的财富自由之路。

而我更希望的是，每个有缘翻开这本书的人，不仅能从书中找到关于财富的灵感，更可以看到，财富其实是我们生活的工具，只有把财富的思维融入生活，你才能让自己的日子越过越开心，越过越幸福！

祝大家好运！

第1章

成为千万富翁的第一步就是认清你的真实情况 /1

盲目理财的结果只能让你的财越来越少，要理财，必须先理自己。

1. 年轻时候月光，以后就很难有钱/2
2. 确定目标，你才知道自己需要多少钱/8
3. 诊断现有财务状况，挖掘有形资产和无形价值/12
4. 控制投资风险，你要学银行/18
5. 提前做好两件事，降低你的理财风险/22
6. 傻瓜式理财工具和复杂型理财工具/26
7. 把握平衡，灵活选择适合你的理财工具/29
8. 可怕的不是负债，而是赌性/32
9. 智慧的负债撬动你的财富杠杆/35
10. 为什么别人买就能赚，自己买就会亏？ /40
11. 做投资决定越简单，赚钱越困难/43
12. 除了存钱，别的理财工具我都不敢碰怎么办？ /46

第2章

明明收入不错，为什么你的财务状况还是很糟？ /51

月光不是你的错，收入不菲还月光，就百分百是你的问题了。

1. 收入丰厚不等于现金流充裕/52
2. 你的财务困境来自哪里？ /57
3. 做好准备，面对财务困境/60
4. 赚得多不如花得好/63
5. 克制弹性开支是“会花钱”的基础/66
6. 年轻人如何投资房产？ /69
7. 投资思路比房子更重要/72
8. 自己的大脑最好使/76
9. 找到最好的投资品/81
10. 如何做最有价值的自我投资？ /84
11. 单身年轻人的理财实战/88

第3章

两个人的日子，最容易迅速累积财富！ /93

两口子一起理财都还月光的话，你还有什么机会成为千万富翁？

1. 贫贱夫妻百事哀，经济归属决定了爱情之路/94
2. 屌丝的逆袭vs高富帅的浪漫/99
3. 提前准备，应对家庭经济面临的两大风险/102
4. AA or 混卡？合适的财务模式让家庭理财更轻松/106
5. 有趣的弹性目标/110
6. 几个巧妙方法实现聪明消费/113
7. 不要蜗居很简单/116
8. 任何时候都不要忘了退出机制/119
9. 万一离婚，你会选择什么？ /122
10. 夫妻家庭理财实战/127

第4章

养育孩子，就是在“做投资” /133

孩子是风险最大的理财工具，投得越多，
说不定亏得越多

1. 未来22年，你准备花多少钱？ /134
2. 为什么同样是养孩子，养育成本相差那么大？ /138
3. 出国留学，其实是个理财问题/142
4. 投资孩子，要慧眼识珠/145
5. 对孩子的教育越灵活，家庭的财富越稳健/149
6. 如何做好孩子的教育储备金/153
7. 炒股炒出来的留学生/158
8. 养儿防老靠得住/161
9. 对孩子正确的教育，是理财的重要一环/164
10. 有没有考虑再要一个孩子？ /168
11. 四口之家的理财实战/173

第5章

理财，就是让我们老了有钱花 /179

靠工资，你得多少年才能存够养老钱？

1. 养老金准备得越早越好？ /180
2. 现在弹性支出vs未来的刚性支出/185
3. 现在的适度克制，是为了将来的加倍舒适/188
4. 养老，你还差多少钱？ /191
5. 从现在开始，做养老储备的最后冲刺！ /195
6. 养老金的投资误区/200
7. 退休后如何继续储备养老金/206
8. 老年家庭的财富管理技巧/209
9. 老年家庭的理财实战/212

第6章

不同的资产状况，不同的财富密码 /215

这世界到处都是路，跟着别人去走，便没有你的路了

1. 10万元级别家庭的理财思路/216
2. 根据自身情况，让资产迅速增值/219
3. 50万元级别家庭的理财思路/223
4. 选择好房地产投资策略也能稳健赚钱/226
5. 100万元级别家庭如何去投资PE产品/229
6. 100万元级别家庭的其他投资模式/234

后记 /239

第 1 章

**「成为千万富翁的第一步
就是认清你的真实情况」**

盲目理财的结果只能让你的财越来越少，要理财，必须先理自己。

1.

年轻时候月光，以后就很难有钱

在家庭财务规划里有一个很重要的概念——生命周期。所谓生命周期，就是我们每个人在财务方面所处的阶段。每个人都逃不过这样一个周期，唯一的区别可能就是有的人能够很快跨越成长期进入储备期，有的人可能四五十岁还在成长期里面拼搏。

这一节，我特别要说一下成长期。

一般我们给它的定义大概是：22—30岁，也就是大学刚刚毕业，开始参加工作的一段时间。这时候一个人的资历相对较浅，收入也比较低，但是因为刚刚独立，花销又比较大，是个比较艰苦的时间段。所以很多处在这个阶段的人又会被称为“月光族”。

有个姓王的小伙子，他是我客户的儿子，今年25岁，刚刚工作三年。他父母比较有钱，一个是民企老板，一个是外资企业的中层，年收入大概是几百万元。但是父母的教育理念是很西化的，小王大学毕业以后，他们就不再给他提供经济支持了，一切都要依靠小王自己的收入来养活自己。

小王大学时学的是计算机专业，但是毕业以后改行做了广告策划。开始工资很低，2500元左右。要负担房租，再加上日常生活的开支，还

要有一些社交应酬，所以经常是入不敷出。

一开始，他是找朋友、同事借钱，但是久而久之发现借钱这种事情其实是很伤感情的。找朋友借钱不好借怎么办呢？看过我之前几本书的人可能马上会有印象，信用卡可以拿来做短期周转，还不欠人情，挺好的。

小王就是这样，他办了几张信用卡，有消费的时候就尽量刷卡，需要现金的时候就取现周转。人情债是不用还了，但是消费上去了，常常是一个月工资发下来，先还了上个月的欠款，剩下的交租金，然后就没钱了。没钱怎么办呢？继续刷卡，或者把之前欠的款做分期，债务越积越多，雪球越滚越大，几年下来，光是分期手续费就花了几千元钱。

这就是一次月光，次次月光！不仅月光，还会让自己的债务越积越多。这个月欠了一千元，下个月就会欠两千元，看起来每个月都在还款，结果却发现这钱怎么都还不完。

问题出在哪里？是收入太少了么？

很多刚刚开始工作的人都会有这样的感觉：工资太少了！根本不够用。房租、水电费这些是必须缴的嘛，日常开支也是不得不花的！所有开支都是非弹性的，这个钱我怎么省也剩不下来。

那么是不是月收入两千多元就真的省不下来钱呢？

因为小王的父母是我的客户，他们俩也知道儿子现在的经济状况，所以拜托我去帮他做一个简单的财务规划。于是在跟小王交流的时候，我让他详细回忆了这两个月以来的每一笔开支。