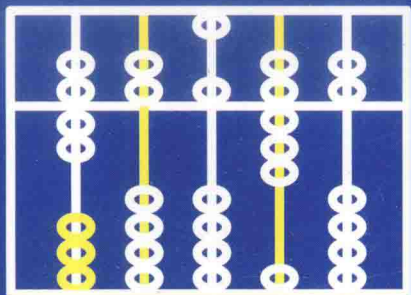
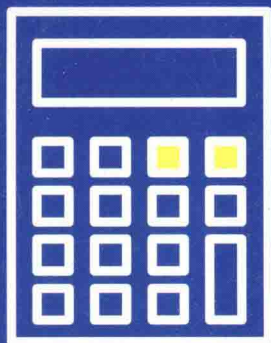


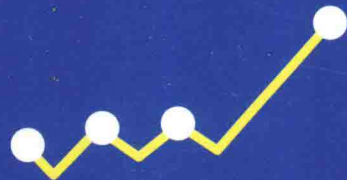
financing



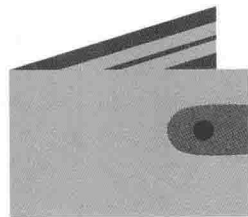
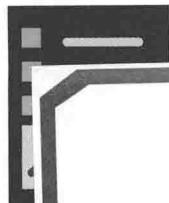
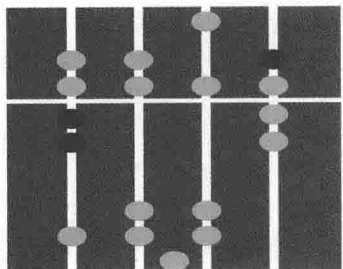
management



wealth

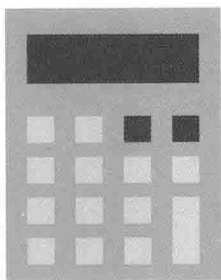


financing



wealth

management



CBS 湖南科学技术出版社

浦睿文化 INSIGHT MEDIA

图书在版编目(CIP)数据

小白理财 / 李淼著. — 长沙: 湖南科学技术出版社, 2015.10

ISBN 978-7-5357-8832-0

I. ①小… II. ①李… 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(2015)第220508号

小白理财

李淼 著

出版人 张旭东

出品人 陈昱

出品方 中南出版传媒集团股份有限公司

上海浦睿文化传播有限公司

上海市巨鹿路417号705室(200020)

责任编辑 陈刚 杨旻

责任印制 王磊

出版发行 湖南科学技术出版社

社址 长沙市湘雅路276号

<http://www.hnstp.com>

湖南科学技术出版社

天猫旗舰店网址: <http://hnkjcs.tmall.com>

邮购联系 本社直销科 0731-84375808

印刷 恒美印务(广州)有限公司

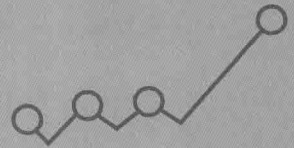
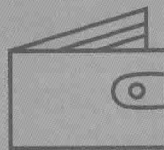
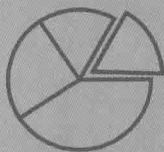
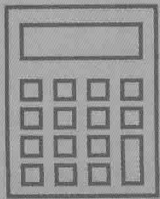
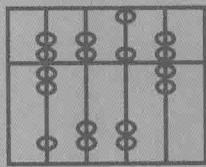
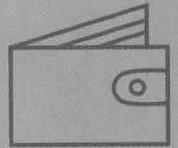
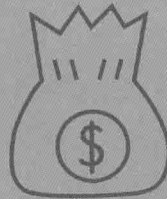
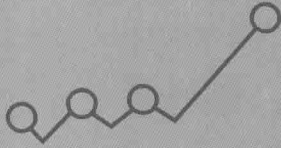
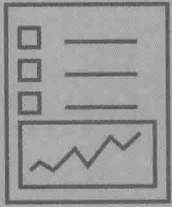
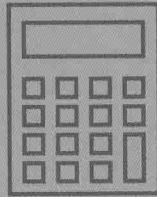
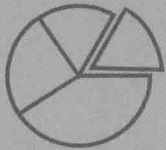
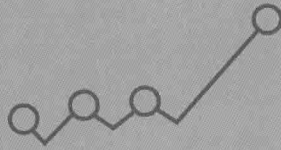
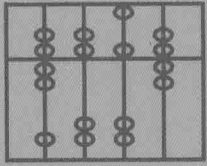
开本: 889mm×1194mm 1/24 印张: 11.75 字数: 150千字

版次: 2015年10月第1版 2015年10月第1次印刷

书号: ISBN 978-7-5357-8832-0 定价: 46.00元

版权所有, 未经本社许可, 不得翻印。

如有倒装、破损、少页等印装质量问题, 请与印刷厂联系调换。联系电话: 020-84981812



理财这个话题，是否让你焦虑过？

也许我们都曾经走过这么一个时代：先是父母这一代面临第一波股票狂涨时的跃跃欲试，之后是大爷大妈们对国库券的狂热，然后你在看媒体上那些房地产大鳄们的言论时耳濡目染，各种基金理财产品突然涌现在身边人们的热议话题里，2008年股票市场过山车时同事们天天把上证指数挂在嘴边，大城市房价攀升的同时你听说过了种种炒房传奇，直到你自己开始把钱放到余额宝里，看着那似乎连交通费都不够的收益，又对互联网上P2P理财之类的消息将信将疑。

是的，关于理财的信息，其实早从十几年前，甚至是几十年前，就开始渗透进我们彼此的生活。我们每个人对此似乎无比熟悉，但又似乎知之甚少；好像每个人都参与其中，但又好像每个人都体会不到参与感。

简单来说，你跟理财的关系就是：你认识它，但它不认识你。你对

它谈不上了解，对于功能也不理解，也就更谈不上体验。面对理财这一庞大而又充满了系统感的事物，你无从下手。

如果你是这样的一位“理财小白”，那么这本书的目的，就在于让你能够从一个浅显的角度出发，一步一步地用最简单的规律和事例，来了解“理财到底是一个怎样的世界”。

我不打算告诉你“理财其实很简单”。因为在所有的理财产品和话题背后，都汇聚着大量的专业知识、经济规律甚至是行业机密。任何盈利的背后，其实都有着与之匹配的风险。当人们用乐观的精神看待事物时，对于负面的风险的忽略，将使他们认为“这一切简直太简单了”。但将复杂的事实用“简单”的大幕一盖便宣布天下太平，这其实是引发了自2007年起，席卷全世界的金融危机的罪魁祸首。

所以我想从一开始便告诉这本书的读者，理财的故事，可深可浅，我们永远是小学生。当你的基金净值徐徐上升的时候，当你的股票盈利开始让你构想买车买房的时候，当你投资的公司摩拳擦掌准备上市的时候，当你的房产上涨已经让你可以沾沾自喜向身边朋友炫耀的时候，请随时记得：

对风险保持敬畏之心。



出品人：陈 昱

策 划：张雪松

特约策划：成 远 韦昌明

监 制：蔡 蕾

出版统筹：戴 涛

编 辑：郁 琳

封面设计：小 何

版式设计：张 苗

制 图：Mel

插 画：区伟强

投稿邮箱：insightbook@126.com

新浪微博 @潮睿文化

发行热线：8610-88028034

86-13701371629

目录

前言 理财是否让你焦虑 |

PART 1 小白们的财富梦想：“第一桶金”

- 1-1 我有一个梦想 003
- 1-2 炼金术揭示的财富秘密 008

PART 2 工薪阶层，理财迫在眉睫

- 2-1 工薪阶层的困境 013
- 2-2 机智地看待你的收入 021
- 2-3 记账是一种“反人类”行为 028
- 2-4 正确规划现金流 031
- 2-5 财务稳定才是最重要的事 036

PART 3 雇“人”理财

- 3-1 如何评价一只理财产品 043
- 3-2 如何选择理财产品 045
- 3-3 投资“基金”时别忘了股票指数 064

PART 4 自己理财时，你需要知道的事

- 4-1 给你列个书单你可别摔书啊 091
- 4-2 从经济周期谈起 093
- 4-3 自己理财的几种工具 130
- 4-4 隔壁王叔叔和你，可能有不同的投资风格 141
- 4-5 不要贪恋牌局 145
- 4-6 除了收益以外，脑子里还需要装哪些东西 148
- 4-7 储蓄的代用品：“基金定投” 151
- 4-8 “杠杆”和跷跷板是一个玩法吗 159
- 4-9 嘿，告诉你一个“小道消息” 162
- 4-10 离“小平台”远点 168
- 4-11 认清“阴谋论”的阴谋 173

PART 5 信用卡理财与杠杆理财

- 5-1 信用卡除了被刷爆，还能干什么 179
- 5-2 勇敢者的游戏 184
- 5-3 理财和量子物理，都有“不确定性原理” 201

PART 6 正在建造的大船：互联网金融

- 6-1 用手机炒股≠互联网金融 208
- 6-2 “野孩子”与“熊孩子” 210
- 6-3 互联网金融会变成下一个“熊孩子”吗 225
- 6-4 “大数据”给你下一个惊喜 241

PART 7 买房还是开店

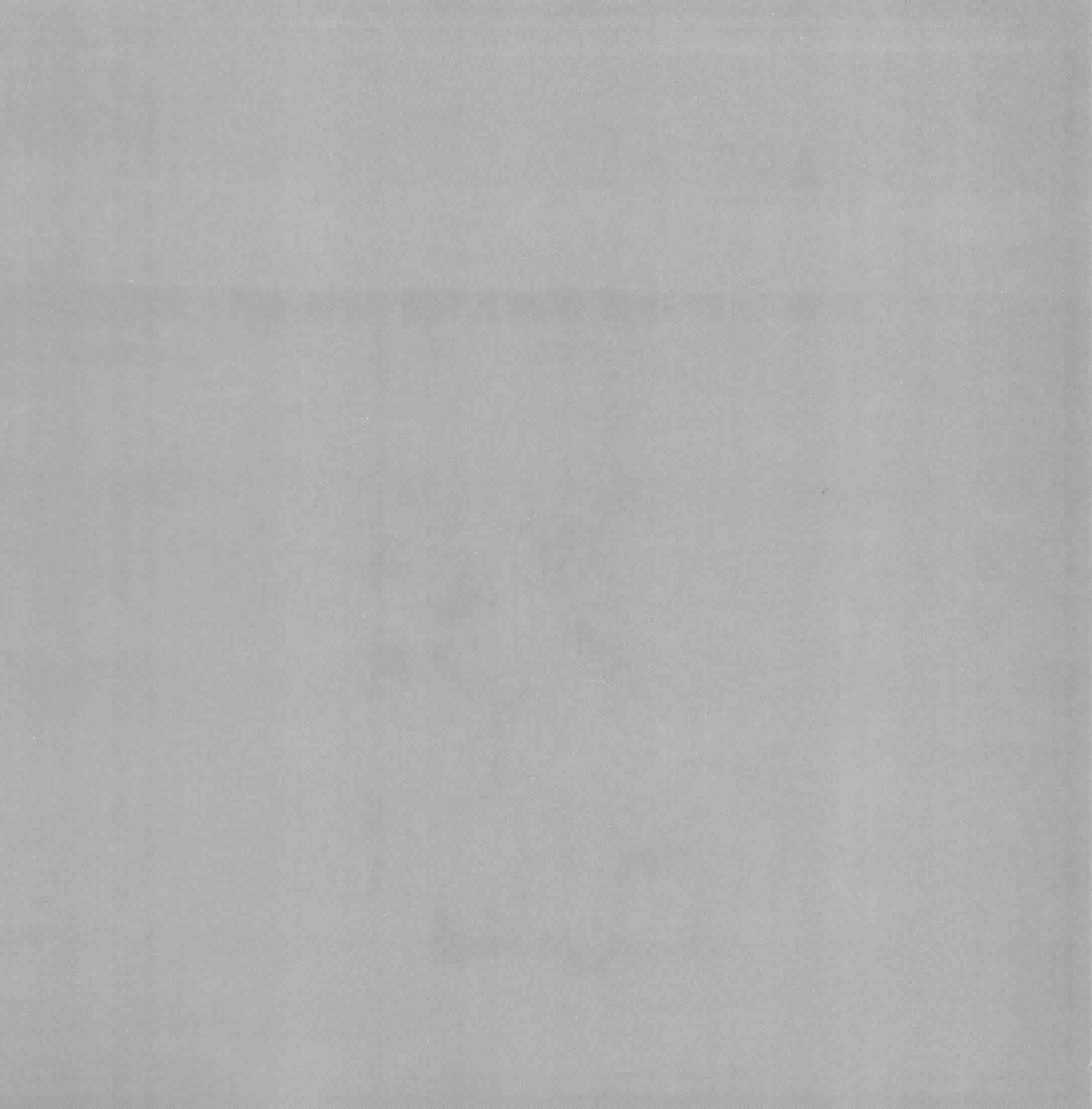
- 7-1 间接投资 250
- 7-2 直接投资 252
- 7-3 开一间小店有多复杂 255

结 语 从小白到入门，心怀畏惧地对待风险 264

PART 1

小白们的财富梦想：“第一桶金”





1-1 我有一个梦想

作为一个理财方面的小白，也许你曾经产生过这样的想法：“我跟那些成功者相比，其实只是少了第一桶金。”

“第一桶金”这样一个词语，似乎包含了很多成功的关键要素。它的魔力让人们相信，只要我迈出了第一步，后面产生的财富将像滚雪球一样迅速聚集。

1983年，王石通过与正大康地的合作，从“转运玉米”中赚到了40万元，从此设立了万科的前身。1995年，马云的中国黄页开始聚集中国的第一批“互联网广告客户”，为马云在十几年后成为“中国互联网教父”码下了第一块砖。1991年，俞敏洪拉着王强在中关村街头刷小广告办托福、GRE班，每堂课几十元的收入，成就了如今的新东方教育集团。

设身处地地想一想，即使具备了与他们当时完全一样的资源和背景，我想大多数人也很难做到他们如今的程度。第一桶金其实并不是万能的，

谁也无法承诺获得第一桶金之后，财富世界就此向你敞开胸怀。甚至有时候它们都不是“金”，而是一些难以获得的机遇，或是一些常人着眼不到的眼界。在机场和车站里，成功学大师们往往在向路人们灌输“经营人脉”“销售精神”“自身魅力”等听上去毫无软肋的理论，教你如何展现成功的气质。但在现实中你所需要的，其实是要更冷静地观察自己，了解自己的“金矿”在哪里。

理财更是如此。如果你还在指望“第一桶金”来开启你的理财之门的话，这就好像一个人在期许“如果我能够当上苹果公司的 CEO，我一定能成为下一个乔布斯”一样不切实际。建立于一个仅存在微乎其微的可能性基础上的设想，充其量给你带来的只是一些心理慰藉。而真正能让你强大的，还是要自己去挖这“第一桶金”：你要学会理财。

更有意思的另一种“小白思路”，其实颇有几分文艺青年的味道。

“我只想有一笔钱，去环游世界。”

很多我身边的朋友都在身体力行地“用脚步去丈量世界”，这在现今的城市青年中，几乎是人人向往的生活方式。获得一笔钱去周游世界，如果可能的话再用周游世界的机会来建立自己的事业，听起来是两全其美的计划，不是吗？像猫力一样，在旅行的路上用清新美好的照片来记

录自己的旅行，顺手就成了网络红人；或是从尼泊尔、印度、土耳其这些安静神秘的国度带回一些充满了异域风情的饰品、服装，来充实自己的小店；当然你更可以把自己的旅行心得和经历组织起来，复制它来成为你的“定制旅行”；又或是仅仅用眼睛和心去体会那些与异国文化的碰撞与调和，丰富自己的阅历和谈资。这些，都是在“环游世界”这一词汇背后的含义。

但你同样要解决一个问题：面对自己的现实，如何来支撑自己的旅行计划？

我们也许都看过“老夫妇卖房周游世界”的暖心新闻，也让自己开始思考“住房对自己到底有什么意义”。但如果你有太多的理由，让你不能像那对老夫妇一样的洒脱，你还需要规划今后的生活和开销。让你能够从这些“生活开销”中解脱出来的生活方式，我们称之为“实现财务自由”。

如何实现财务自由？答案还是相同的：你要学会理财。

让我们把文艺的思路先抛到一旁，再想想自己那些“买买买”的欲望吧。

我们“买买买”的习惯，是随着购买方式越来越方便的过程，潜移

默化地形成的。倒退到父母那一代，买一辆自行车都需要攒一年钱，甚至要到大城市里才能买到。而现在随着电子商务的爆发性增长，你只要手指一动，那些你负担得起或是负担不起的产品，就时时刻刻展现在你的面前。通过购物来安慰自己、奖励自己，甚至是寻求“收到快递那一刻的喜悦”，都在无时无刻地威胁着你的“零花钱”。但等你翻翻自己的支付宝消费记录，却发现自己“买买买”的，其实有不少都是趁减价或者免邮时买单的“冲动消费”，对吧？

“什么时候我才能买东西不看价签呢？”

消费与收入，永远是一对矛与盾。当你捏着兜里那几块零花钱的时候，校门口地摊上的文具和小吃似乎总在挠你的痒痒；而刚刚开始工作，拿到第一笔工资的时候，你却发现超市里有那么多想买的零食；当你跳槽、升职、涨薪之后，却又发现了更多想要的东西。似乎我们永远在“挣更多的钱”和“买更好的产品”之间轮回着。

除去一部分“购物癖”的心理问题不谈，我们需要做的是解决“如何获得更多零花钱”的问题。但当你睡觉之前，打开电商网站，看到那期盼已久今天又恰好包邮的商品，又总是安慰自己：“反正省下来也买不起房。”于是下单，等快递，喜滋滋地开箱。周而复始。

难道真的要等到“这笔钱省下来我就可以买特斯拉了”的程度，你才

会想到开始做些理财的准备吗？固定的行为规律告诉我，你其实还是不会这么去想。对于用零花钱去理财，“一个月买房买车”或是“折腾下来也挣不到几个钱”这两种思路，都是常见的误解：一种给你不切实际的幻想，而另一种让你对理财的效果不抱希望。

想要有更多的零花钱，你还是要学会理财。

我想，我的意思在这里已经很明白了：无论你是在等待你人生中的第一桶金，还是想要有一些钱去实现自己的兴趣或梦想，或是仅仅想多一些买小东西用的零花钱，学会理财对你来说都同样重要。尽管因人而异，用来理财的资本有多有少，收益也会各不相同，但对于你自己来说，正确地理解理财、投资、风险和收益这些事物之间的联系，会让你更加清晰且简单地看清楚你的社会环境中，与金融和资本发生关系的那一部分世界。

简单说，你就变成一个理解了世界的人。

这就是理财，对于你的意义所在。