

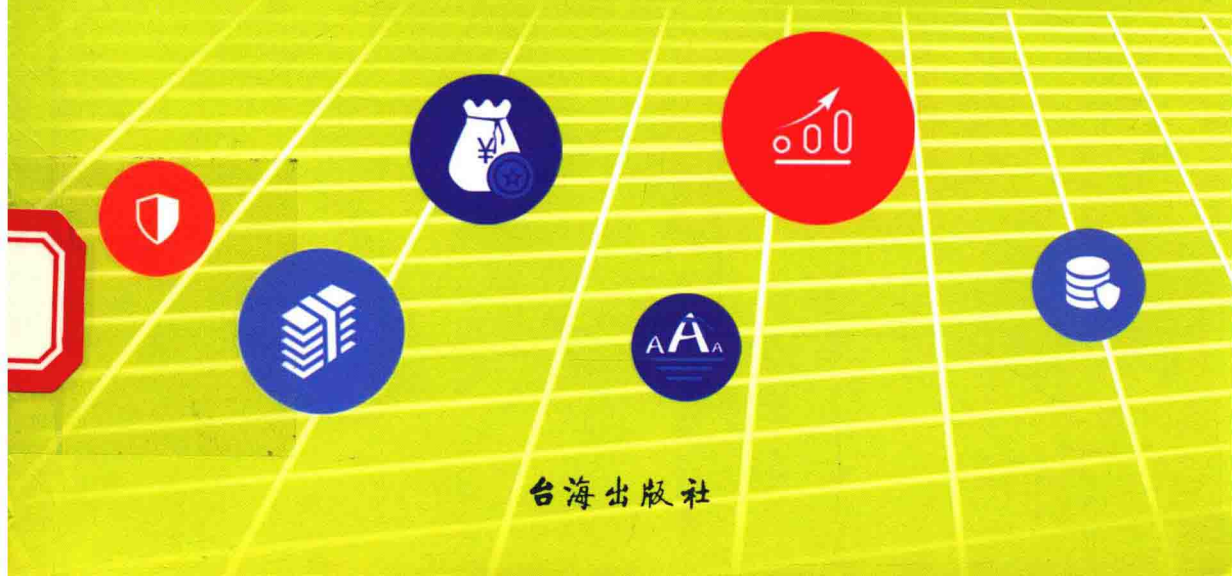
比股市安全，不比股市赚得少
比银行灵活，还比银行赚得多

互联网+ 投资与理财

一幅完整的互联网金融资产图谱，一本书读懂“互联网+”
联网金融理财类产品体验报告，足不出户搞理财！

INTERNET+
INVESTMENT AND FINANCIAL MANAGEMENT

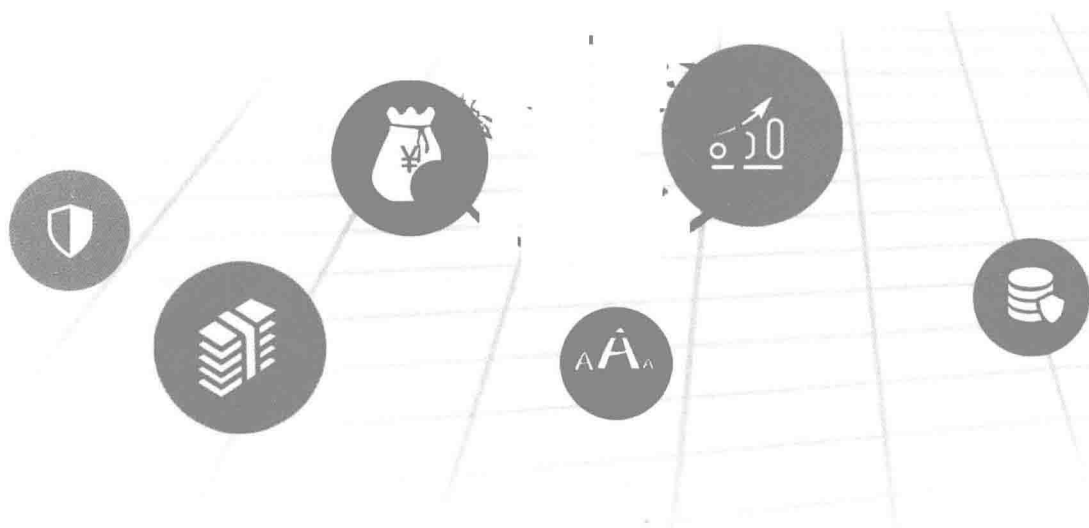
江清萍 / 著



台海出版社

互联网+ 投资与理财

江清萍 / 著



台海出版社

图书在版编目(CIP)数据

互联网+：投资与理财 / 江清萍著. --北京：台海出版社，2015.10

ISBN 978-7-5168-0736-1

I. ①互… II. ①江… III. ①互联网络-应用-金融-研究 IV. ①F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 239658 号

互联网+：投资与理财

著 者：江清萍

责任编辑：戴 晨

装帧设计：天下书装

版式设计：通联图文

责任校对：钱娇娇

责任印制：蔡 旭

出版发行：台海出版社

地 址：北京市朝阳区劲松南路 1 号，邮政编码：100021

电 话：010-64041652（发行，邮购）

传 真：010-84045799（总编室）

网 址：www.taimeng.org.cn/thcbs/default.htm

E-mail：thcbs@126.com

经 销：全国各地新华书店

印 刷：北京柯蓝博泰印务有限公司

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换

开 本：710mm×1000 mm

1/16

字 数：260 千字

印 张：16

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5168-0736-1

定 价：35.00 元

版权所有 翻印必究



前言

preface

互联网金融,已成为当下最热门的话题,各大互联网企业也都纷纷进军金融业。

那么,什么才是互联网金融?

百度百科上的解释是,互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。从广义上讲,凡是具备互联网精神的金融业态统称为互联网金融。而从狭义的金融角度来看,则应该定义在与货币的信用化流通相关的层面,也就是资金融通依托互联网来实现的方式方法。

理论上,任何涉及广义金融的互联网应用,都应该是互联网金融,包括但不限于为第三方支付、在线理财产品的销售、信用评价审核、金融中介、金融电子商务等模式。如今,依托于互联网及移动互联网技术,金融脱媒终于逐渐实现,传统金融机构正向供应商的角色转变。

巨大的市场号召力让互联网找到了下一个商机,门户网站、电商与第三方支付平台纷纷涌入了这个叫作“互联网金融”的战场中。

无法否认,互联网金融的能量惊人。前所未有的低门槛、超级的灵活性,将一大批理财的门外汉带入了这个市场,展现出巨大的增长潜力。

作为金斧子的CEO张开兴表示:“互联网理财已经与游戏、出行、打车相媲美,它的诉求量非常大。”互联网理财之所以能够被大众接受并受到广泛追捧,与其门槛低、投资灵活的特点密不可分。

“绝大部分有理财需求的投资人是广泛分散的,而且他们的投资额度大部分都是偏低的。”搜狐旗下的搜易贷CEO何捷认为,传统金融已经有很多理财产品供投资人选用。然而,这类传统理财产品大多存在壁垒,很多有理财需求的投资者被排除在外。

在后“余额宝”时代,互联网理财已不仅仅局限于简单的货币基金产品,

它与传统的证券、保险、基金行业的联系更加紧密,市场逐渐细分,产品也向多元化、个性化的方向发展。例如,“51信用管家”以信用卡为切入点,为个人理财提供智能化管理服务;“91金融超市”主要是搭建信息平台,为消费者提供金融产品的销售服务;“随手记”则主打个人理财记账管理。懒猫金服的CEO许现良直言:“未来谁能为客户提供个性化的综合理财服务或者个性化、定制化的服务,谁就能脱颖而出。”

同样无法否认的是,在互联网金融中各种问题开始显现。

不管你有没有先天优势,不管你有没有客户积累,各种网站奋勇而起,做门户的、搞搜索的、卖电器的,纷纷加入到互联网金融的大军中,无论是卖产品还是做贷款,总之,跑了马圈了地再说。正是这样的原因,导致互联网金融中产品的单一雷同。

随着余额宝的成功,70%的互联网产品中也带上了一个“宝”字,每家大鳄都宣称自己在搭建平台,但其实就是与基金公司一起销售货币基金。在这个过程中,价格战成为了胜利的法宝——是活期存款收益的XX倍、无风险、补贴收益……监管的缺位同样棘手。作为一个新生事物,央行、银监会、证监会、保监会,到底谁来监管互联网金融,现行的监管政策对互联网金融是否有效?

在每一场技术变革中,消费者都是受益者,互联网金融也不例外。然而,投资理财这桩事情又有些例外,它与投资者的资产、利益直接相关。在展望互联网金融美好前景的同时,不迷信、不轻信是我们每一位投资者应当秉承的态度,毕竟投资市场有着它基本的规律和规则。

本书从实际出发,本着通俗易懂的原则,为读者解读互联网理财的基础知识。良好的开端是成功的一半,特别是在初级阶段,具有较高的“财商”,是决定以后致富的关键所在。

人生没有等待,我们不妨从今天开始学习理财、尝试理财,在收支规划、储蓄、投资和保险等各方面“多管齐下”,积累财富、合理支配财富,让我们的“口袋永远丰盈”。不怕老来钱不够花,不怕没养儿无人养老,为自己“自由”的下半生,取得主动权,由自己来决定未来的生活面貌,赢得更幸福、更自由的人生!

目 录

contents

第一章	认识理财,掌握生活的主动权	1
	1.准备好“过冬”的粮食	1
	2.做金钱的主人,让钱生钱	3
	3.钱再少,一样可以理财	6
	4.高收入,更要参与理财	10
	5.早早制订理财一生计划	14
	6.制定一个尽可能精确的理财目标	16
	7.月光族的记账法则	18
	8.细水长流,理之有道	23
第二章	全民理财,最基本的理财知识	28
	1.计算清楚净资产	28
	2.正确认识金融商品	30
	3.选择合适的理财方式	33
	4.储蓄:理财的第一选择	35
	5.保险:有备无患的安全带	39
	6.股票:炒股要有平常心	44
	7.基金:股票+储蓄	50
	8.有闲钱立刻投资,重点是“资产配置”	56

第三章 市场细分,互联网理财迎来“+”时代 61

- 1.互联网+金融格局的新兴领域 61
- 2.值得关注的互联网理财新模式 65
- 3.别被“包装”弄花眼睛 68
- 4.低风险 $\neq$ 无风险 70
- 5.收益,并没有你想象的那样高 72
- 6.投资者应有更多元化的考虑 75
- 7.P2P只是“看上去很美”? 77
- 8.互联网理财,多长个心眼儿 84

第四章 谨慎计算:理财投资中的赚与赔 87

- 1.设定现实的投资预期 87
- 2.复利中的“72法则” 89
- 3.投资回报率的误区 94
- 4.个人投资策略 97
- 5.投资的杠杆原理 98
- 6.投资的安全边际 100
- 7.投资的黄金分割律 103
- 8.投资要学巴菲特 106

第五章 智能理财:互联网理财的下一个风口 112

- 1.手机银行,简单方便优惠多 112
- 2.有代表性的手机理财软件 114
- 3.个性化APP,助力移动理财 117
- 4.移动理财的发展趋势 121

5.移动理财与传统理财的优劣比较	124
6.移动互联网金融发展趋势	127
7.打造极致的客户体验	130
第六章 玩转信用卡,财富“刷”出来	133
1.信用卡申请为何被拒	133
2.信用卡“小白”入门攻略	136
3.坑你没商量,信用卡的使用误区	140
4.信用卡隐藏收费——别让不良记录盯上你	143
5.使用得当,信用卡也可以买房	148
6.信用卡的三个省钱方式	152
7.信用卡提额,就这么简单	156
第七章 微信理财,低门槛也能高收入	158
1.微信上的创业机会——总有一个适合你	158
2.水到渠成的微信银行	174
3.盘点不同领域在微信上创业的好项目	176
4.创业者和草根如何实现那些“不可能”	183
5.微信朋友圈里的潜在商机	189
6.如何快速入门朋友圈营销	191
7.微信理财通和余额宝哪一个更好?	193
第八章 家庭理财,和谐婚姻的重要一课	196
1.给双方作一个“财务体检”	196
2.夫妻理财如何求同存异	199

3.家用分摊,建立互信机制	203
4.爱他,等于也爱他的财商	206
5.小夫妻理财,会挣钱还要会攒钱	210
6.健康家庭理财必知的数据	214
7.真正相爱的人一定要算账	216
第九章 理财先理心,树立正确的财富观	219
1.理财,一生的功课	219
2.理财重在计划性	222
3.投资要具备自律的力量	225
4.对财富除了爱之外,还要节	227
5.不给子女留过多财富	230
6.走出理财误区	233
7.无论你多大,都要为养老做好准备	239

第一章

认识理财,掌握生活的主动权

1.准备好“过冬”的粮食

人在旅途,随时可能遇到不期而至的各种风险,比如生病、意外伤害等。那么,当人生的严冬来临的时候,你准备好了过冬的粮食吗?

有这样一个故事:东山和西山各有一座庙,庙里分别住着一个和尚,两个和尚在山下打水时遇到了,并成了好朋友。这一年天大旱,人们要跑很远的路,到水源的上游才能打到水。西山的和尚很勤快,每天都跑到很远的地方,挑满满两桶水回庙。他发现很久没有见到东山的和尚挑水了,以为他病了,就挑了一桶水上山去看这个朋友。他在汗流浹背地跑到东山山顶时,却发现他的朋友正闲坐在庙前读书!原来,他的朋友这几年来在打水的同时,只要一有空就挖井,每天挖一点。天大旱的时候,他的井刚好也挖成了,所以他现在能够如此悠闲……

未雨绸缪的和尚有足够的甘泉喝,更有悠闲的日子享受,如果把挖井换成理财的话,我们是不是也应该学一学东山的和尚呢?

同样是几十年的人生路,因为个人的风险意识不同,就会有不同的生活质量。是主动地防御风险,还是被动地承受风险,往往都是人们自我选择的结果。我们如果被金钱所主宰和支配,那么有可能在人生的冬天来临的时候,像寒号鸟一样可怜;相反,我们如果能够积极主动地掌控金钱,那么会像东山的和尚,不慌不忙、从容富足地过一生。

理财,无疑可以帮助我们拿到这种主动权。

如果一个20岁的人每个月投资67元,假设年平均收益率为11%,那么他在65岁的时候可以得到100万元的资产。换言之,为了获得一笔100万元的资产,一个20岁的人在这45年中每月投资区区67元,总投入不过36180元。

如果这个20岁的人等到30岁时才开始投资,那么他为了在65岁时得到七位数的资产,他每个月就得投资202元,而总投入将增至84840元。

要是—直等到40岁时才开始投资,那么一个人为了在65岁时得到100万元的资产,他每个月就需要投资629元,总投入随之变成了188700元。

如果—直等到50岁才开始投资,要想在65岁时获得100万元的资产,每个月就得投资2180元,而总投入将高达392400元。

所以,要想致富,现在就开始行动吧。越早理财,就越早给自己的财富加—层保险。归纳起来就是:

(1)越早开始投资,就越容易创造出你预期的财富;

(2)如果你50岁的时候开始投资,虽然仍有希望达到目标,但相对于从20岁开始,就要难很多。

随着中国的经济环境正渐渐融入世界大环境之中,百姓的理财意识正在觉醒并迅速高涨。国内个人理财产品、理财渠道的日渐成熟,也为百

姓的个人理财创造了很好的条件。普通百姓即将迎来一个空前高涨的理财热潮。谁能先知先觉地抓准机会,搭上这趟“理财”快车,谁就会成为财富的宠儿,并更大限度地实现自己的美好人生目标。

2.做金钱的主人,让钱生钱

在计划经济时代,钱是一个被回避的话题,人们挣的钱不多,相互之间也没有什么差别,根本没有理财的观念。但是,在市场经济时代,情况发生了变化。钱不仅仅是人的价值的一种体现,更主要的是人们生活的前提条件。用时下流行的一句话形容:“有什么别有病,没什么别没钱。”

大家都听到过很多人一夜间中了500万元彩票,但在几年内就挥霍一空变成穷光蛋的故事,这是为什么呢?其实是因为这些人没有利用中奖资金创建稳定的现金流。

理财的最高境界莫过于“会理、敢理、巧理”,简言之:投资,让钱去“生”钱!钱能生钱,也能生出富人。

普利策出生于匈牙利,后随家人移居美国。美国南北战争期间,他曾在联盟军中服役。复员后他学习法律,21岁时获得律师开业许可证,开始了独自创业的生涯。普利策是个有抱负的青年。他觉得当个律师创不了大业,经过深思熟虑,决定进军报业界。

那时候,普利策仅有半年打工挣的微薄收入,不过正是靠这一点点的钱,他逐步走向成功。“只要给我一个支点,我就能使地球移动。”他决定先找一个“支点”,依靠“支点”去实现移动“地球”的壮举。

于是，普利策千方百计寻找进入报业工作的立足点，以此作为他千里之行的起点。终于，他找到圣路易斯的一家报馆。那老板见这位年轻人如此热心于报业工作，且机敏聪慧，便答应让他留下当记者，但有个条件，以半薪试用1年后再商定去留。为了自己的理想，他接受了半薪的条件，他告诉自己，金钱多少并不重要，重要的是能够从这个机会中学到知识。

几年后，他对报社工作了如指掌，他用自己的一点积蓄买下一间濒临歇业的报馆，开始创办自己的报纸，取名为《圣路易斯邮报快讯报》。普利策自办报纸后，面临资金严重不足的困境。那时候，美国经济正迅速发展，商业开始兴旺发达，很多企业为了加强竞争，不惜投入巨资宣传广告。普利策盯着这个焦点，让自己的报纸以经济信息为主，加强广告部，承接多种多样的广告。

就这样，普利策利用客户预交的广告费使报社正常出版发行报纸，令报纸的发行量越来越大。开办5年，每年赢利15万美元以上。报纸的发行量越多，广告也越多，收入进入了良性循环，不久他发了财，成为美国报业的巨头。

普利策之所以能从两手空空到报业巨头，是因为他不但善于使用自己的资金，同时也善于使用别人的资金为自己服务。这就是聪明商人的绝妙之处，无论何时他都是金钱的主人，让钱给自己挣钱。

你在经过努力有了一定的积累之后，就要想想怎样让钱生钱，让钱变得更多，让自己变得更加富有，千万不要成为葛朗台，抱着钱不放手！

如果你的金钱能够在你睡觉、娱乐的时候，还在不停歇地为你工作着，那该是多么令人愉快的事情啊！相反，如果你总是为了钱而去盲目地工作，那你就成了金钱的奴隶。看看那些富翁，哪个不是因为懂得资金分配和利用而富有的？

有的人会问：人究竟要赚多少钱才能满足，才能够花啊？其实，这要

根据你对自己的要求来定。有人做过一个统计:

假设不买漂亮衣物、不下馆子、不旅游、不买房、不看电影、不听音乐、不玩电脑、不交际、不赡养老人、不结婚、不生孩子、不生病等等,一切生活所必需的东西都作为奢侈品摒弃掉,只有一日三餐、一间小屋,几件为保暖和遮羞的换季衣物,每月400元人民币可能就足够了。

从出生到成年这18年中,我们有长辈关照;如果我们能幸运地一直干到60岁,那么这42年是为将来做准备的;60~80岁这20年里,如果按照前面说的每月400元的生活水准计算的话,应该需要有9.6万元的养老准备金,还不算上超过80岁的用钱期。这样一来我们就知道自己挣多少钱才够用。

在货币价值稳定、没有通货膨胀的前提下,我们仅为生存,每月挣1000元就够了。其中400元用于现在的支出,400元留作养老,另外200元用于年老时的医疗,因为,那时疾病会频繁地光顾你。

如果你对400元的生活水准充满恐惧,如果你现在每月挣2000元还觉得不够花,那么你将来的生活就要设定在这个基础之上,现在你每月就得挣四五千;如果你打算出国深造、投资、旅游等,那么这个数目就远远不够了。

你追求什么样的生活水准就得有相应的金钱储备,当然,相信每个人都不愿过那种每个月400元就足够的生活。谁不想自己的生活上档次呢?谁不想在吃饱穿好之余,去旅游,去KTV,去电影院,去音乐会呢?高标准的生活就要求你必须有足够的金钱储备。实际上,这就要求你有赚钱的本事,有让钱生钱的本事,而不是把钱放在银行或保险柜。

3.钱再少,一样可以理财

在我们的日常生活中,总有许多工薪阶层或中低收入者抱有这种观念:只有有钱人才有资格谈投资理财。因为一般工薪阶层,特别是刚刚走上工作岗位的年轻人都会心存这样一种想法:自己每月固定的那点工资,应付日常生活开销就差不多了,哪来的余财可理呢?

但事实上,专家给我们的建议是:只要有收入,有现金流,即便钱再少,只要好好规划,一样可以理财,理财的关键在于你的理财意识。

我们经常可以在报纸上看到,现实生活中,落魄的不一定是穷人,反倒可能是这么一些人:他们很有钱,却因为没有很好的理财意识和愿望,结果沦为一文不名的穷光蛋,比如大名鼎鼎的拳王泰森。

爱好拳击比赛的人,对泰森这个名字肯定不会陌生。据有关资料的统计,泰森在自己20年的拳击生涯中,用一双铁拳为自己赢得了至少3~5亿的巨额财富。但是这位身价数亿的昔日拳王却在2003年,向法院提出破产申请!原来,20年努力赚得的财富在几年之内就被他挥霍一空了。而这其中的罪魁祸首,当然还是他的那双铁手——只会赚钱,不会理财的铁手。

有人说,理财是有钱人的事;也有人说,理财是高学历、商人的事;还有人说,理财是成年人的事。其实,理财面前人人平等,理财关系到每一个人。今天,如果拥有100万元的富人选择把钱全部存银行吃利息,那么他的钱很可能因为通货膨胀而在不断贬值。而一个只凭1万元进入股市的年轻人如果操作得法,倒有可能过不了几年就拥有了一套市价100万元的房产。

小张,22岁,本科毕业,工作3年,未婚,月收入2600元左右;

小刘,25岁,专科毕业,工作3年,未婚,月收入1500元左右。

照上面的条件看,按说小张应该攒下来的钱更多,但事实却是:半年下来,小张的存款是600元,而小刘的存款是3600元。为什么会有这样的结果?

小张:500用于大商场买衣服;700用于食堂、饭店吃饭;700用于在市中心租房;200用于坐公交、打车花.....

小刘:300用于小商店买衣服;250用于自己做、带饭吃;住郊区,合租花50.....

那么,这样规划自己财务的两个人在生活与工作中又会有怎样的不同呢?

我们看到,已经有3600元存款的小刘,以他目前的生活水准,至少可以抵御三个月的风险,所以他现在是“手里有粮,心里不慌”,正在着手联系跳槽的事宜,打算换一个待遇更高的公司。

而小张虽然工资略高一点,相比之下却比较惨,600元存款不够他付一个月的房租,更不要说应付生活中的意外事件,所以,小张戏称自己“连得病的权力都没有”,更不敢说要谋划什么跳槽或者学习充电之类的事。

大家通过这个例子可以看出,其实二者的差别并不是有没有钱的问题,而是是否具备理财意识,或者理财的愿望强弱的问题。

生活中,总有人认为自己不需要理财,理财是有钱人的事情。其实,这是对理财的误解。不管钱多钱少,人人都需要理财。理财是越早越好,越早进行理财规划,就能越早地开始进行收入和支出之间的合理安排,结余的钱财也就能越早地利用到金钱的时间价值,让钱生钱,运用复利

去创造更多的财富。

在我们身边,有许多人一辈子勤奋努力,辛辛苦苦地存钱,却既不知有效运用资金,亦不敢过于消费享受;有些人贪图“以小博大”,不看自己的能力,把理财目标定得很高,在金钱游戏中打滚,失利后不是颓然收手,就是放弃从头开始,在后半辈子悔恨、抑郁,却再难振作。

要圆一个美满的人生梦,除了要有一个好的人生规划外,也要懂得如何应对人生各阶段的生活所需,所以,对财务做适当计划及管理就显得尤为必要了。既然理财是一辈子的事,何不及早认清人生各阶段的责任及需求,制订符合自己的理财规划呢?

许多理财专家认为,一生的理财规划应趁早进行,以免年轻时任由“钱财放水流”,老来时才嗟叹空悲切。

一、求学成长期

这一时期以求学、完成学业为阶段目标,应多充实有关投资理财方面的知识,若有零用钱的“收入”应妥善运用,应逐渐建立起正确的消费观念,切勿“追赶时尚”,为虚荣所役。

二、初入社会青年期

初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础,可开始实务理财操作,因为此时年轻,较有事业冲劲,是储备资金的好时机。从开源节流、资金有效运用上双管齐下,切勿冒进急躁。

三、成家立业期

结婚是人生的转型调适期,此时的理财目标因条件、需求的不同而各异,若是双薪无小孩的“新婚族”,较有投资能力的话,可试着从事高获利性及低风险的组合投资,或购屋买车,或自行创业等。而一般有了小孩的家庭就得兼顾子女的养育支出,理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

四、子女成长中年期