

理财帮

理财周刊系列丛书

汪标 著

理财师的培训师汪标
为您继续解答藏在
家长里短中的理财难题

就这样理财

就这样生活



上海远东出版社



上海房价会不会跌？

该不该多换点美元现钞？

中年人如何规划安稳退休？

该给老公多少零花钱？

证券保证金该如何打理？

股票投资该占多大比重？

高风险投资怎么玩？

.....



远东财经

提供有品质的阅读体验

◆ 微信公众号：远东财经

◆ 豆瓣小站

<http://site.douban.com/126532>

◆ 官方微博

<http://weibo.com/fefinance>



上架建议：投资 理财

ISBN 978-7-5476-1075-6



9 787547 610756 >

定价：36.00元

易文网：www.ewen.co

理财周刊

理财周刊系列丛书

汪标 著

Ⅱ 生活 就这样 理财 就这样



上海远东出版社

图书在版编目(CIP)数据

就这样理财,就这样生活. II /汪标著. —上海:上海远东出版社,2016
ISBN 978-7-5476-1075-6

I. ①就… II. ①汪… 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(2016)第 023281 号

就这样理财,就这样生活 II

汪标 著

责任编辑/李巧媚 装帧设计/李 廉

出版:上海世纪出版股份有限公司远东出版社

地址:中国上海市钦州南路 81 号

邮编:200235

网址:www.ydbook.com

发行:新华书店 上海远东出版社

上海世纪出版股份有限公司发行中心

制版:南京前锦排版服务有限公司

印刷:上海市印刷二厂有限公司

装订:上海市印刷二厂有限公司

开本:710×1000 1/16 印张:12.75 插页:1 字数:222 千字

2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5476-1075-6/F·566

定价:36.00 元

版权所有 盗版必究(举报电话:62347733)

如发生质量问题,读者可向工厂调换。

零售、邮购电话:021-62347733-8538

总 策 划

周 虎 汪 标

编 委 会

(按姓氏笔画排序)

汪 标 陈 列 陈 跃
周 虎 黄 罗 维 戴 庆 民

序

2015年,值得很多人回味,特别是对那些刚刚接触理财的人,可以说上了一堂生动的理财课。

年初,大量的“菜鸟”投资者加入了股民的行列,很多人在不清楚股票是什么的情况下盲目入市,有些人甚至还用上了资金杠杆。在杠杆资金的强力推动下,股市也的确不负众望,走出了一波波澜壮阔的牛市行情,上证指数一度跃上了5000点大关,创下了2008年以来的新高。然而,好景不长,随着监管部门强力去杠杆举措的实施,股灾发生了,千股跌停、千股停牌的奇观惊呆了所有投资者。为了避免股市过度下跌对经济的伤害,政府还史无前例地拿出真金白银来救市,股市也数次出现千股涨停的景象。很多新股民认为,见识过了股市的剧烈波动,这辈子也值了。然而,对于老股民来说,这样的跌幅早就见怪不怪了。比如2008年,上证指数全年的跌幅就超过65%,如果从2007年的最高点算起,到2008年的最低点,最大跌幅超过了72%,而2015年的最大跌幅仅为42%,远不如上一次熊市。之所以大家对2015年的股灾印象深刻,是因为投资者的人数增加了,影响面自然扩大了。

经历了突如其来的股灾,市场参与者普遍都亏了钱,即便是“国家队”的救市资金,如今也还没有解套。亏钱不要紧,但要亏得明白,要知道这钱是怎么亏的。很多人把亏钱归罪于国家的监管政策、境外做空中国的敌对势力、股市中的庄家以及不靠谱的专家身上,完全没有从自己身上找原因,这很可能让他们在未来的股市投资中继续亏钱。他们为什么要进入股市呢?无非是听别人说股市赚钱快,全然不顾及股市的风险。从A股的历史看,剧烈波动是常态,如果不能在快速上涨阶段或刚开始下跌的时候获利了结,等待多数投资者的只有亏损或被套的命运。随着金融衍生产品的不断推出,普通的中小投资者都获得了杠杆投资的机会,但在没有做好充分的准备前,盲目使用杠杆投资,将显著提高投资亏损的概率和幅度。单纯地为了赚钱而进入股

市,你很有可能会以亏钱而告终。

那么,是不是今后我们就不能投资股市了呢?答案当然是否定的。股市仍然是我们进行长期财富积累的重要工具。从股市开始到今天,上证指数的年化收益达到了14%,很多股票和基金的收益率都超过了这一标杆指标。即便是涨幅较小的银行股,其股利收益也远高于银行的储蓄利息。因此,如果我们是为了长期的理财目标而投资股票,那么就没有什么可怕的,短期的波动完全可以忽视,只要我们有足够的耐心,股市一定能带给我们相应的回报。相反,如果我们寄希望于短期炒股发财,结果往往难遂人愿。2015年股市上涨期间,一些入市稍早的投资者颇为得意,似乎是抓到了天赐发财的良机,有些人甚至扬言:“等这波牛市结束了,我就财务自由了”。遗憾的是,股灾发生了,这些梦想着一夜暴富的人也都销声匿迹了。

自从4年前在《理财周刊》开设《理财问标叔》这个专栏后,我就一直在传递这样的理财观念——理财不等于发财,理财是为了让生活更平稳,更幸福,而不是更动荡。怎么才能做到这点呢?首先,我们要确立自己的理财目标——没有目标又谈何理财呢?其次,根据自己的资产和目标,选择相应的理财产品。尽量多地利用自身的人力资源(工薪收入)和固定收益产品,来实现自己的理财目标。实在无法用上述手段实现的长期目标,可以采用股票投资的方式来实现。最后,也是最重要的一点,根据自身的风险承受能力来决定理财方案的可行性。如果无法忍受短期的亏损,你恐怕只能选择低风险的产品进行投资,为此你有可能要降低自己的理财目标。

在理财的三个环节中,最难的就是第三环节。很多时候,我们并不知道自己的风险承受能力有多大,也不知道投资产品的风险有多高,往往等风险降临了,才知道什么是风险。最典型的例子莫过于近期频频发生问题的互联网金融产品了,从2015年年中的泛亚贵金属交易所,到年底的e租宝、大大集团,这些号称无风险、高收益的理财产品,给投资者带来的是血本无归的现实。这也就是我们经常说的,不知道风险才是最大的风险。

那么,什么是风险呢?简单地说,不确定性就是风险。如今,银行也可以倒闭了,在银行存钱理论上也存在拿不回全部本金的可能性,这说明我们的生活充满了不确定性,充满了风险。这就是我们的生活,也是我们理财的原因,那就是降低不确定性、降低风险。当理财目标一个个实现的时候,我们的幸福感会不断上升,这才是我们想要的生活。

2014年,在上海远东出版社的帮助下,我的专著《就这样理财,就这样生活》出版了,该书也受到了读者的喜爱。2年过去了,我又将2014年和2015年两年所写的专栏文章,进行了重新整理和编辑,也就有了《就这样理财,就

这样生活Ⅱ》这本续集。踏踏实实工作，安安稳稳理财，快快乐乐生活，这是我一贯的理财理念，也是这本书最希望传递给读者的信息。

最后，我要感谢上海《理财周刊》社社长周虎先生和上海远东出版社副总编辑匡志宏女士对我的支持与鼓励，感谢李巧媚女士对本书出版付出的辛勤劳动，感谢所有喜爱我的读者、朋友和家人。

汪 标

2015年12月

目录

做财富的主人,不做金钱的奴隶

- 1 家里闹“钱荒”该如何应对 / 2
- 2 每月该拿出多少钱投资 / 4
- 3 70 万元动迁款如何打理 / 6
- 4 月入 3 500 元该如何理财 / 8
- 5 如何确定理财目标 / 10
- 6 激进型投资者如何选产品 / 12
- 7 为什么要进行资产配置 / 14
- 8 短期闲置资金如何打理 / 16
- 9 “钱生钱”为什么这么难 / 18
- 10 10 万元存款怎样打理更好 / 20
- 11 怎样才能成为有钱人 / 22
- 12 降息预期下如何投资 / 24
- 13 延迟退休真的合算吗 / 26
- 14 每月该存多少钱 / 28
- 15 怎样积累人生首个 100 万元 / 30
- 16 怎样获得 8% 的稳定回报 / 32
- 17 购车钱不够怎么办 / 34
- 18 高风险投资怎么玩 / 36
- 19 资金压力大如何解决 / 38
- 20 网上理财安全吗 / 40
- 21 如何让资产保值增值 / 42
- 22 怎样理财才更有安全感 / 44

- 23 该不该换理财师 / 46
- 24 家庭护理基金该怎么投资 / 48
- 25 35 万元资金该放几个“篮子” / 50

理财战斗机

- 1 准备移民澳洲 能否先换澳元 / 54
- 2 余额宝值得长期投资吗 / 56
- 3 如何选择“宝”类产品 / 58
- 4 有没有稳赚 10% 的理财产品 / 60
- 5 如何选择 QDII 基金 / 62
- 6 该不该做空黄金 / 64
- 7 保底收益 12% 的产品值得买吗 / 66
- 8 银行理财产品怎么选 / 68
- 9 携程宝 16% 收益靠谱吗 / 70
- 10 儿子出国留学 外汇该怎么换 / 72
- 11 股票投资该占多大比重 / 74
- 12 股市暴涨后 股票还能买吗 / 76
- 13 重疾险计划该如何调整 / 78
- 14 在哪里买基金最好 / 80
- 15 怎样买基金才能获得更高收益 / 82
- 16 100 万元该不该投私募基金 / 84
- 17 基金该不该见好就收 / 86

- 18 投资组合如何调整 / 88
- 19 股票应该什么时候抛 / 90
- 20 股票套牢该怎么办 / 92
- 21 不投资股票还能投什么 / 94
- 22 买基金怎么也会巨亏 / 96
- 23 黄金下跌后值得定投吗 / 98
- 24 证券保证金该如何打理 / 100
- 25 资产如何进行海外配置 / 102
- 26 买股票为何总亏钱 / 104
- 27 理财应该从炒股开始吗 / 106
- 28 股票和 P2P 投哪个更好 / 108
- 29 基金定投能让我实现财务自由吗 / 110
- 30 保本基金能赚大钱吗 / 112
- 31 该不该多换点美元现钞 / 114

乐居直通车

- 1 贷不到房贷怎么办 / 118
- 2 人民币贬值 房价会崩盘吗 / 120
- 3 海南度假房值不值得买 / 122
- 4 上海房价会不会跌 / 124
- 5 零首付购房合算吗 / 126
- 6 月光族如何积累购房首付款 / 128

- 7 家有三房如何减轻偿债压力 / 130
- 8 调控政策松绑 房价会大涨吗 / 132
- 9 家有三房如何实现财务自由 / 134
- 10 该不该卖房做投资 / 136
- 11 先买房还是先炒股 / 138
- 12 人民币贬值会让房价下跌吗 / 140
- 13 该不该抛股买房 / 142
- 14 该不该换学区房 / 144
- 15 买房该借银行的钱还是亲戚的钱 / 146
- 16 如何快速积累购房首付款 / 148
- 17 首套房该不该买 / 150

理财你我他

- 1 该不该让孩子出国留学 / 154
- 2 90 后该不该买房 / 156
- 3 该给老公多少零花钱 / 158
- 4 该不该退休带外孙 / 160
- 5 50 岁人如何理财 / 162
- 6 30 岁白领是否需要买重疾险 / 164
- 7 单身女白领要不要买房 / 166
- 8 中年人如何规划安稳退休 / 168
- 9 工资“白领”如何积累财富 / 170

- 10 五口之家如何实现财富保值增值 / 172
- 11 90 后买房好还是租房好 / 174
- 12 该给新婚妻子送什么保险 / 176
- 13 90 后该如何开始理财 / 178
- 14 年入 300 万元的家庭该怎么理财 / 180
- 15 30 岁该不该开始准备养老金 / 182
- 16 85 后如何应对延迟退休 / 184
- 17 先创业还是先就业 / 186
- 18 40 岁如何赚到 1 000 万元 / 188

做财富的主人，
不做金钱的奴隶

1

家里闹“钱荒”该如何应对



问：我是一名小企业主，经营着一家小装修公司。每年春节前，都是我最紧张的时候，因为要给施工队结算费用，好让工人能回家过年。而我有不少工程款并不能按时收到，有些款项要等到上半年快结束时才能收到。今年工程款拖欠的情况比往年更严重，以至于我过年的时候，手里已经没有什么现金了，家里也跟银行一样，闹起了“钱荒”。请问我该怎么办，才能化解财富方面的压力呢？



标叔

作为一家装修公司的老板，我想你对自己公司的情况是最清楚的，如果公司还能赚钱，还能继续为你带来收入，那么，你只要能挺过这段“钱荒”的日子，就没有问题了。如果是企业经营难以为继，那方法只有一个——尽快关掉或卖掉这家公司，另想其他的办法来赚钱。

由于不清楚你公司的具体经营情况，我只能假定“钱荒”仅仅是由于工程款被拖欠造成的。既然是这种情况，我想唯一可以改善“钱荒”的途径就是想办法获得短期借款。如果你家里有自有住房，你可以通过抵押房产的方式，向银行申请经营性贷款。获得贷款后，你可以把自己垫到公司里的资金撤出来，以缓解家庭资金紧张的情况。虽然，申请经营性贷款的手续比较繁琐，但贷款的资金成本是最低的。

如果你无法从银行获得经营性贷款，还有一条途径可以走，那就是好好利用信用卡，在平时的消费过程中，尽量少用现金，能刷卡的地方就刷卡。到了信用卡还款日，你如果不能还清全部款项，还可以通过只偿还最低还款额或账单分期等方法，减少现金的支出。如果你能够测算出大约什么时候能还



上款,你还可以选择相应期限的账单分期,以减少资金成本(账单分期的手续费大约在 $14\% \sim 18\%$,略低于最低还款法)。如果无法确定时间,则可以采取最低还款法,一旦资金到账,可以迅速还款,不受分期期限的限制。

除了刷卡消费外,万不得已的时候,也可以通过信用卡取现,获得一些现金。虽然取现的成本很高——银行除了收手续费外,还会按每日万分之五的利率收取利息,但在资金紧张的时候,也不失为一种解决方法。

另外,新兴的P2P网贷也不失为一种筹资方式,你可以通过互联网金融迅速获得一定数量的资金。当然,获得这种资金的成本更高,通常的年利率要超过 20% ,有的甚至要超过 30% 。只有之前几种融资方式都不能满足你的情况下,你才可以考虑P2P融资的问题。

如果要单纯解决“钱荒”的问题并不难,难的是如何避免“钱荒”的再次发生。从理财的角度来看,公司可以发生“钱荒”,甚至可以倒闭,但家庭应尽量避免“钱荒”的情况出现,这样才能让家庭生活更加平稳。

要想让家庭财务尽可能不受公司经营情况的影响,就必须在家庭财务和公司财务之间建立起一道防火墙,绝对不能将两者等同起来。你可以通过每月给家庭成员发放工资等形式,将一部分公司资金转到家庭资产上,这部分资产可以按照家庭理财的一般原则来打理。公司哪怕遇到再大的困难,也不要动用家庭的资产,这样就不太容易出现家庭“钱荒”的情况了。

2

每月该拿出多少钱投资



问：我是一名职场新人，刚刚工作了半年多，每月拿到手的收入大约是3500元。我在网上看到了一个理财攻略，说每个人每月要拿出30%的收入进行投资，这样才能让未来的生活有保障。我算了一下，每个月固定的支出有1000元的房租和1400元的基本生活费用。如果每月投资1000元，我每月就只有100元能花了，显然不太够。我想问一下，一个月究竟投资多少钱比较合适。



标叔

在回答你的问题前，我想先问你一个问题：你为什么要投资呢？你多半会说为了今后能过上好日子，能买得起房，能成家立业，等等。可你有没有计算过，要实现这些愿望需要多少资金？

不管你算没算过，这肯定需要一大笔资金。钱从哪儿来呢？当然要靠平时的积累和投资。如果你遵循网上的理财攻略，每个月拿出收入的30%，差不多1000元进行投资，能实现你的愿望吗？简单计算一下，每月1000元，一年12000元，连购买银行理财产品的资格都没有。如果希望风险低一些，只能投资“余额宝”等互联网金融产品，年收益率很难超过5%；如果想追求高收益，可以尝试股票或基金，乐观估计平均一年能赚10%。10年后你的资产可以累积到15万元（按5%计算）或19万元（按10%计算）。显然，这点钱并不能满足你的需求。如果你每个月不吃不喝，3500元全部用来投资，10年后可以积累53万元（按5%计算）或67万元（按10%计算）。

我不知道10年后的67万元是否能让你幸福，但这已经是在你分文不花的基础上，获得的最理想结果了。其实，我们还可以倒过来想想。假设10年