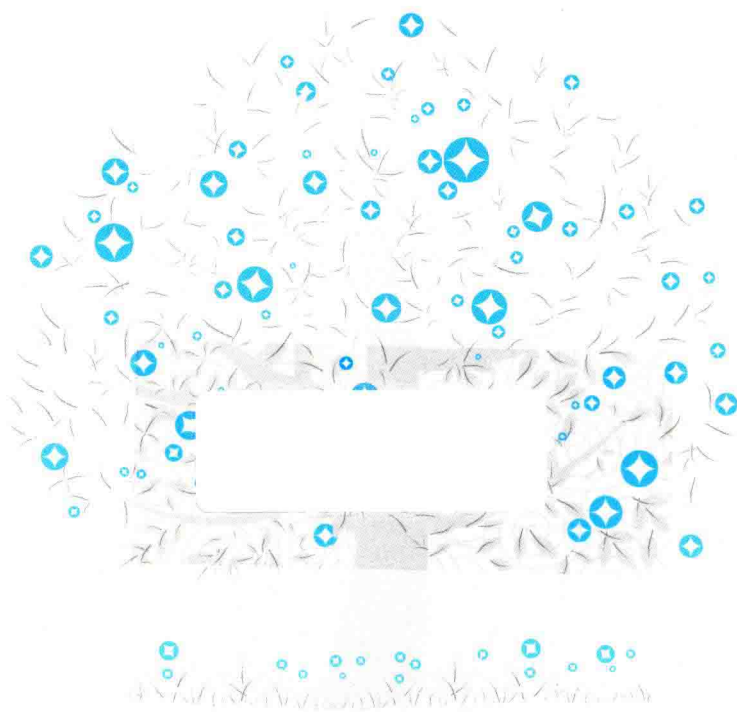




菜鸟学理财

一看就会

洪佳彪（菜鸟理财菜导）◎著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

菜鸟学理财

一看就会

洪佳彪（菜鸟理财菜导）◎著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是一本面向非职业投资人士的理财读本，是国内市场上同类书籍中最适合理财“小白”阅读的理财入门读本。由于是针对理财“菜鸟”群体，所以本书采用通俗易懂的表达方式，没有复杂的数学模型，强调实用性而非理论性。全书共九章，不但对生活中的理财场景和理财观念进行了详细地介绍和阐述，还对普通大众常见的传统理财产品以及当下热门的互联网理财产品进行了理论结合案例的介绍和剖析，囊括了股票、基金、信用卡、P2P、互联网“宝宝”等多种类别的理财产品。

图书在版编目(CIP)数据

菜鸟学理财一看就会 / 洪佳彪著. — 北京: 中国铁道出版社, 2016. 3

ISBN 978-7-113-21348-0

I. ①菜… II. ①洪… 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320858号

书 名: 菜鸟学理财一看就会

作 者: 洪佳彪(菜鸟理财菜鸟) 著

责任编辑: 张亚慧

读者热线电话: 010-63560056

责任印制: 赵星辰

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2016年3月第1版

2016年3月第1次印刷

开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 14.5 字数: 350 千

书 号: ISBN 978-7-113-21348-0

定 价: 42.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

前 Foreword 言

过去的 2015 年，对于理财市场来说，无疑是最具颠覆的一年，互联网金融所带来的蝴蝶效应令人震撼，好像你的生活不知不觉进入了互联网金融圈。2015 年又有哪些大事与理财相关，看完这些你会发现，你可以不理财，但是其实你就生活在理财中。你是名副其实的“理财”与“不理财”的“中间人”。

2015 年互联网金融发展势头势如破竹。此前为人所熟知的余额宝等各种“宝宝类”货币基金已不再是新鲜话题，阿里巴巴、腾讯、百度、京东等互联网巨头重金开辟互联网金融战场，连房地产企业也开始进军互联网金融行业，传统银行开始感受到前所未有的压力，不断推出各种“宝宝类”和 P2P 理财产品。

过去一年，P2P 网络借贷行业更加热闹，平台数量突飞猛进。截至 2015 年 9 月底，全国 P2P 平台数量达到 2 760 家，同比增长 62.5%，当月我国 P2P 行业单月成交量首破千亿，达 1 146.45 亿元，同比增长 317%。

在互联网金融突飞猛进的同时，央行 2015 年全年实行了 5 次降息，到



2015年10月24日，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.35%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%。这意味着房贷一族月供随之大幅减少的同时，钱存在银行已经越来越不值钱了。

而中国股市2015年却上演了冰火两重天的极端。上半年的牛市在6月15日开始以暴跌的形式让牛市神话破灭，进入“股灾时间”。到9月份，A股在三个月中累挫41.83%，市值蒸发近30万亿元，并历经16次千股跌停“惨剧”。市场血雨腥风之际，散户财富亦随之东流，让人不得不重新审视股票投资的安全问题。

更让70后、80后心塞的是，中国开始要进入“渐进式退休”模式，因为巨额的社保资金缺口等着他们去填补。没有赶上改革开放捞第一桶金，没有赶上分房福利，没有赶上……大家各有各的心塞，但工资却不见涨，退休年龄却要推后5年，一下子不能愉快地聊天了。

这还没完，2015年人民币似乎变得不那么坚挺了，开始贬值。特别是人民币纳入SDR之后，贬值的预期更强了，按目前的行情走势来看，可以说是进入贬值通道了。12月17日，美联储宣布十年来首次加息，美元持续走强也开始被市场看好，而黄金的“黄金时代”却已不再，黄金在2015年延续跌势，“中国黄金大妈”被深度套牢。

看完这些，你还敢说你不是生活在理财圈里吗？很多人会说我看晕了，那不用着急。伴随着金融行业的飞速发展，一些风险也同时显现，所以理财怕上当，就跟着菜导理财，既做好投资，也管好钱袋子。

作者

2015年12月

自序

写这本书，其实是无意之作。但如今既已成书，我想非常有必要向广大读者就其中的写作缘由以及此书的特点交代一二。

2014年1月，我创办了“菜鸟理财”，在这个平台上，我和我的团队在过去22个月的时间里，为广大用户奉献了超过1200篇的原创理财文章，对超过500个理财产品进行了评测，累计为100000名菜友解答了各种理财问题。

随着文章的积累，以及用户逐渐对我们的认可，开始有用户以及身边金融界的朋友，建议我们应该将所写文章，集中修订写成一本书。这是一个很好的建议，但我又深感出书并不是为了扬名，而应该是一种价值传播；又因平日运营菜鸟理财，若是出书，难免在时间精力的分配上捉襟见肘。

可我同时又想到，当初创办菜鸟理财，不也是为了给身边以及国内更多的理财“小白”，传播一种正确的理财观念，让他们能够通过通俗易懂的文字，了解理财，学会理财，正确对待理财吗？用户以及身边朋友的建议，出发点



和菜鸟理财的初衷是一致的。

有了这一层共同的理念，我开始到各大书店去查阅市面上的各种理财书籍。让我遗憾的是，市面上流通的理财书籍，要么偏理论，要么泛泛而谈，难以切中理财“小白”的真正需求。

而事实上，对于普通大众而言，很难说真正懂得理财的内涵，具体的操作对他们来讲，其实也是一门略感“深奥”和“神秘”的学问。

之所以这么说，是因为通过菜鸟理财近两年的运营，在平时与几十万用户的交流中，深感理财这件事在国内远未形成气候。普通大众的理财渠道局限于楼市、股市、基金和银行理财，但更多的人并没有因此形成一种正确的理财观念，投机的心理在个人财富管理中占了相当大的分量。2015年年中的股灾，就是一次明证，非常多的散户连基本的股市知识都不懂，便贸然在“赚钱效应”之下入市，导致财富亏损。

其实每个人的一生，都是在跟钱财打交道，并且不同的年龄阶段，在理财的方式上也要有所不同的，因此学会管理财富就显得尤为重要。但在我们传统的教育体系中，理财教育本身并没有纳入进去，或者说其分量微乎其微。我身边不乏受过国内外知名学府高等教育的朋友，但在理财这件事上，反而知之甚少。

更为重要的是，2013年开始，因为余额宝的横空出世，引爆互联网理财潮流，各种互联网“宝宝”层出不穷。时至今日，中国已经进入互联网金融蓬勃发展的阶段。2015年7月18日，央行会同有关部委牵头、起草、制定了互联网金融行业“基本法”——《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，并正式发布。

如今，BAT三大互联网巨头早已深耕互联网金融行业，其他电商大佬、房地产龙头等也是不甘示弱纷纷进入互联网金融行业，随之而来的互联网理财渠道也越来越多元化。传统的理财渠道，开始受到严峻的挑战，有的已经失去竞争力。

旧的还未去除，新的已经降临。当很多人的思想观念还未从原来的理财

思路中解脱出来之时，名目繁多的各种理财渠道，已经开始让人应接不暇，无所适从。这让本来对理财就一知半解的普通大众，更是雾里看花。

但理财绝非简单的投机，而是需要对相关的理财产品和理财平台有所了解，以及具备一定的金融知识储备，用正确的投资观念进行符合自身情况的资产配置，才能实现个人财富的科学管理，而这又恰恰是中国普通大众在理财方面最为缺乏的东西。

这些都是平时在与用户交流过程中，逐渐积累的感性认识，但也足以说明，让理财成为一种生活方式，在中国任重而道远。而我常跟身边从事金融行业的朋友说，菜鸟理财是幸运的，因为我们诞生在一个最合适的时代，借助移动互联网技术的快速发展，向更多的理财“小白”传播正确的理财理念、实用的理财资讯以及专业易懂的理财产品评测报告。

这是时代发展赋予我们的机遇，让我们可以实现自己的梦想，同时又能够践行国家提倡的普惠金融的理念，让更多的理财“小白”受惠。由于我个人并非金融专业出身，也是从一个理财“小白”开始慢慢学习，在实操中积累经验，所以在写作这本书的时候，我非常清楚，我们广大的理财“小白”需要哪种类型的书籍，需要哪些理财的内容。

本书没有高深的数学模型，没有神乎其乎的故作高深，更多的是娓娓道来，通过简单明了的叙述，让更多的理财“小白”能够学习和理解一些理财的基本概念和专业知识。我们在介绍传统理财渠道的同时，又结合最新的互联网金融发展趋势，对 P2P 以及互联网理财产品做了专门的解析。我们希望通过这本书，让一个不懂理财的人，能够对理财形成一些基本的观念，能够开始尝试去理财，实现个人财富的增值。

同时，菜鸟理财是一个第三方的互联网理财综合服务平台，我们的立场是一切从用户的需求出发，所以在写这本书的时候，可以做到百分百站在用户的角度去写，保持第三方中立、客观以及服务的理念。我不敢说这本书是最专业的，但肯定是最接近理财“小白”用户需求的。

本书从 2015 年初开始写作，由于时间和精力有限，这期间断断续续，也



几经修改润色，但也难免会有不足之处，希望广大读者能够宽容它，并且不吝赐教。必须说明的是，本书并非一本学术著作，我更愿意把它当作一本运营菜鸟理财两年来，在理财方面的一些知识和经验总结。如果读者读了这本书，能够开始对理财有真正的理解，那也是足以让我欣喜的。

此为序。

洪佳彪（菜鸟）

2015年11月25日

C 目录

CONTENTS

第 1 章 理财基础入门	3
1.1 我们为什么要理财	3
1.2 为什么人的一生都要和钱打交道	5
1.3 普通家庭如何用工资过高品质生活	7
1.4 理财不可不知的 10 个名词	9
1.5 职场新人最常见的三大理财误区	14
1.6 保险与风险就在一字之差	15
1.7 必须注意和重视的一个理财心理小测试	17
1.8 和孩子一起提高 FQ（财商）	22
第 2 章 工资、社保、公积金和养老规划	31
2.1 一个月工资应该怎么花	31
2.2 赋税，工资交税你知道多少	33
2.3 交一辈子社保，给你什么保障	36
2.4 社保交到退休，养老时到底能给我们多少钱	38
2.5 不会用 = 白花钱，社保不能白花钱	40
2.6 一金 = 公积金，你了解吗	43
2.7 如何申请公积金贷款	46
2.8 规划养老，不能临时抱佛脚	52
2.9 养老保险改革，实行时再准备就迟了	53
2.10 “养老靠自己”：安全性高的理财品种有哪些	55



2.11 “养老靠自己”：养老理财规划的三大法则	57
第3章 适度透支，利用好贷款和信用卡消费	61
3.1 哪个贷款“套餐”适合你	61
3.2 选择了“套餐”，去哪儿贷款呢	63
3.3 银行贷款的7个环节和3种策略	67
3.4 什么是信用卡	70
3.5 玩转信用卡之选择信用卡	72
3.6 玩转信用卡之卡神的自我修养	74
3.7 玩转信用卡之快速提额	76
3.8 玩转信用卡之积分换礼	78
3.9 创新的互联网“信用卡”——花呗	80
第4章 基金与股票投资	85
4.1 什么是基金及基金的种类	86
4.2 基金的购买渠道——小白的秘籍	89
4.3 必看：基金投资的3个问题	94
4.4 基金切入时机：中国南北车的“无风险”套利	96
4.5 用货币基金的仓位来配置打新基金	99
4.6 事件评测：股指期货上市的影响及基金选择	103
4.7 你的基金该何时赎回	107
4.8 是时候赎回打新基金了吗	111
4.9 股票投资：你必须知道的几件事	115
4.10 中签率飙升的打新股秘籍	120
4.11 如何跟着庄家赚钱	123
4.12 爱坐过山车的创投概念股	126
4.13 广州国企改革热点股剖析	128

第 5 章 银行理财	135
5.1 一篇文章读懂银行理财产品	135
5.2 购买银行理财产品必须懂的专业术语	138
5.3 银行理财产品选择四步法	141
5.4 为什么理财产品实现不了预期最高收益	143
5.5 被忽略的理财产品募集期黑洞	145
第 6 章 P2P 网贷相关项目	149
6.1 什么是 P2P	149
6.2 投资 P2P 应该掌握的术语	151
6.3 P2P 网贷“抵押”的玄机	157
6.4 P2P 网贷的“担保”玄机（雏鸟变神鸟的密码）	158
6.5 选择靠谱 P2P 网贷平台的 10 个细节（投资 P2P 网贷必读）	162
6.6 投资 P2P 网贷踩雷后该怎么办（P2P 网贷投资者必读）	166
第 7 章 互联网金融理财面面观	171
7.1 余额宝究竟是什么	171
7.2 招财宝：余额宝好兄弟	173
7.3 微信理财通	176
7.4 京东金融	179
7.5 百度金融	182
第 8 章 保险，你了解的够吗	187
8.1 关于重疾险的那点事	187
8.2 哪些人才适合买万能险	189
8.3 香港保险到底好不好？值得买吗	191
8.4 分红险到底应该怎么用	193
8.5 买你需要，而不是买别人说好的	195
8.6 买了保险之后该做什么	197



8.7 你知道你有多重要吗？请善待自己	199
第9章 职场菜鸟的逆袭之路	203
9.1 经济独立的第一步	203
9.2 成家不靠父母靠自己	205
9.3 孩子是甜蜜的负担	208
9.4 人过三十，为财务自由而奋斗	211
9.5 家大业大，如何保全资产	212
9.6 如何为宝宝做保险规划	214
9.7 我们能为父母做什么	216

菜鸟学理财

一看就会

洪佳彪（菜鸟理财菜导）◎著

1

理财基础入门



WOW~ 好厉害

聪明投资



第 1 章

理财基础入门

1.1 我们为什么要理财

你知道吗？其实人的一生只有三次理财机会。

很多人总觉得理财这个词听上去很遥远，但在生活中，不知不觉你就与“他”擦肩而过，有些机会错过了，也许你就找不回来了。菜导最开始大学毕业的时候，还没弄明白理财是干什么。那时候没钱，月月都做“月光族”。看着其他人有女朋友，不由得羡慕，可是考虑到看电影、吃饭、约会、过节的种种开销后，菜导决定要开始理财。这其实就是你人生的第一次理财机会：单身阶段。

① 第一次机会：单身阶段的财富积累

年龄：0 ~ 25 岁

理财就好比一座金字塔，不是一两年就能建成的，要通过不断的积累。积累财富其实从一出生就开始了，这也就是俗话说的：生在穷人家，你出生就是为减轻家里负担而成长的，生在小康家，你一出生就是为以后生活得更好而积累的。

当你还小的时候，父母代你积累财富，帮你积累上学读书所需要的费用。过年叔叔阿姨给红包，父母帮你存起来，读书成绩好有奖学金，父母帮你存起来等，当你有了一定的自理能力时，摆在你面前的就是一笔不小的财富。虽然所能积累的财富是有限的，但却是必不可少的。这也就像网络所说的：“如果我有了孩子



之后，从他出生起，我每天存5元钱，到了他18岁读大学时他就有32850元的大学教育基金。”聚沙成塔，集腋成裘就是这么来的。

当你大学毕业了以后，找到第一份工作，这才是你财富积累真正开始的时候。这一阶段，应届毕业生，工作年限短，经验不足，加之收入较低，开销又比较大。所以大学毕业后，你的主要目标应放在工作上，不断地积累工作经验，减少不必要的开支，广开财源。

当然，不是说这样你就不需要理财了，反而这个时候是最需要理财的，但不是要你一口吃成个胖子，而是把理财方向重点放在稳定型的轻松理财产品，如银行储蓄。每个月把你的工资做好规划，三分之一存入银行，三分之一用来零花，三分之一孝敬父母，这样既稳定，又方便。其实父母哪舍得花你的钱，还不是偷偷帮你存起来了。

② 第二次机会：家庭、事业发展阶段资产增值

年龄：26～50岁

22岁大学毕业，工作几年后，积累了一定的工作经验，工资一般开始增加，并且开始计划成家立业。这个阶段主要是家庭和事业的成长期，不论是计划结婚，还是已经有了一个稳定的家庭。这一时期都需要风险管理和投资规划并重，子女教育资金规划、投资规划、养老规划等都列入规划目标。这个时候就到了你的第二次机会：家庭，事业发展阶段。这个阶段除了要增值，还要进入你孩子的第一个积累阶段。

对于这一阶段，主要分为四个方面来规划：

第一方面是作为预留家庭备用金，一般为3～6个月的家庭生活开支，这部分资金要妥善处理，所以可以以货币基金或互联网理财产品方式存放；这样既能储存有收益，又可以随时支取。

第二方面为子女教育金规划，就像你出生时候父母帮你储备的一样，这部分钱不急用，所以可以做长期打算，用基金定投、月定投等方式储备；这样既安全