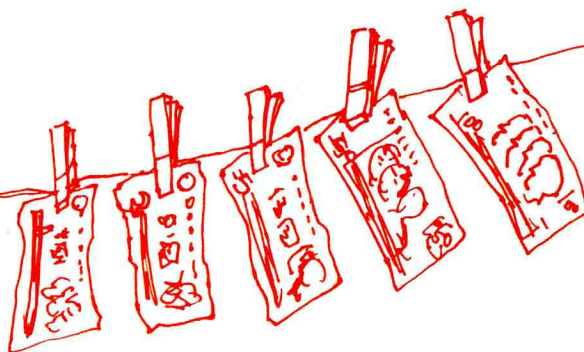


msn 理财

白领理财日记之

玩转钱规则



MSN理财 主编

東方出版社

MSN理财 主编

玩转钱 规则

東方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

白领理财日记之玩转钱规则 / MSN理财 主编. —北京: 东方出版社, 2012.10
ISBN 978-7-5060-5540-6

I. ①白… II. ①M… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2012) 第247105号

白领理财日记之玩转钱规则

(BAILING LICA I RIJ I ZHI WANZHUAN QIANGUIZE)

主 编: MSN理财

责任编辑: 孙秀丽

出 版: 东方出版社

发 行: 人民东方出版传媒有限公司

地 址: 北京市东城区朝阳门内大街166号

邮政编码: 100706

印 刷: 北京鹏润伟业印刷有限公司

版 次: 2012年12月第1版

印 次: 2012年12月第1次印刷

印 数: 1—6 000册

开 本: 700毫米×920毫米 1/16

印 张: 15.5

字 数: 202千字

书 号: ISBN 978-7-5060-5540-6

定 价: 36.00元

发行电话: (010) 65210059 65210060 65210062 65210063

版权所有, 违者必究 本书观点并不代表本社立场
如有印装质量问题, 请拨打电话: (010) 65210012

我们为什么要投资

说投资前，我想先讲一个故事。对于胡适大家不陌生，但是对于他因不善理财而导致晚年生活窘迫的故事却未必都知道。

想当初青壮年时期，他生活在上流社会，身为著名学者、教育家、外交家，收入丰厚。在1917年，留学回国后任北京大学教授，月薪280银元，有人测算折合现今人民币大概是11000多元。后来，随着他著作的陆续面世，稿酬更为丰厚，每月能够赚取1500银元。此时的胡适家宅宽敞，雇着6个佣人。但是胡适对于金钱却缺乏规划，有多少用多少，没有任何积蓄，更不用谈投资。1937年抗日战争爆发后，他步入中年，生活开始日渐拮据，且这种窘境伴随了他的后半生。当进入暮年时，胡适每次生病住院医药费告急，总是坚持提前出院。晚年的时候，他告诫弟子唐德刚：“年轻的时候，要注意多留点积蓄。”这句话，是多么的发人深省呀！

胡适除了留下等身的著作，还用一生来告诉我们：未雨绸缪，才能够从容面对生活。

现在再来说说投资的话题。有很多朋友问我，为什么要投资？在回答这个问题之前我会反问一句：“你买房子、养孩子、养老钱从哪里来？”当然如果你是富二代这个问题你可以不考虑，但是作为普通人，我们需要准备足够的钱去面对未来可能发生的事情和困难。



遵循规律做规划

理财理的是资产，规划的是生活。未来无法预知，但我们却可以规划未来。从此刻开始我们就应该清晰地意识到，我们能够去做想做的事，能够得到想得到的东西，能够去想要去的地方……只要你去计划它。有了规划也就有了努力的方向。

看看我们这一生，当我们还是呱呱坠地的婴儿，父母开始为我们支出，一直延续到大学毕业，这之前我们几乎是没有收入。当我们步入社会，收入不断提高，渐渐达到收入顶峰的时候，我们还要面临结婚、生子、买房子，还要照顾日渐老去的父母。而到了退休以后，我们的收入会不断减少，但支出却不断上升。更可怕的是，伴随我们一生的还有那甩也甩不掉的通胀。

想到这些，我们不免要问，面对这些要如何做规划？

还记得前面讲的胡适的故事吧，他最大的失误就是当他收入高于支出的工作期间，没有为将来做好准备，没有将多余的钱规划到未来的生活中。而对于我们来说，如何用好多余的钱会关系到未来生活。

为什么要定投基金？

说到投资，我们最先想到的可能是股市，不过看到下面的数据你未必有勇气投身“股海”：从2001年6月14日的2245点到2011年12月14日的2240点，10年光景，上证综指回到原点。这10年，到底普通投资者赚了多少钱无法统计，但我们看到，上市公司从投资者身上拿走的钱，远远超出他们给投资者的回报。仅以2010年为例，沪深股市融资近万亿，分红只有

3432亿，不及融资35%。其中，2010年创业板融资1167.5亿元，然而，二级市场投资者获得的分红却不到一个零头。

不过，同时期能够坚持长期投资的基民收益可能要好一些，据海通证券统计，从2001年6月11日到2011年12月9日，虽然股指归零，但股混基金还是给投资者带来205.27%的累计收益，年化收益率达到11.21%，不但高于同期上证综指年化0.39%收益率，也高于银行可以提供的固定收益。

其实对于我们这些普通的投资者来说，基金是种低成本的专业理财方式，不但能节省我们的时间，同时我们的资金由专业投资人员来运作，进行组合投资，通过分散风险，可以获得较稳定的收益。

不过也许你要说基金的风险也很大，好多2007年买基金的投资者还都被套着哪？那现在我们再看另外一组数据。如果两位投资者A和B，他们在同样的时间内采取不同的基金投资方式，其获得的收益情况却天壤之别。

笔者根据WIND提供的数据，选取2012年一季度的冠军华商领先企业基金进行测算，如果投资者A在沪指历史最高点6124点（2007年10月16日）当天以1.6019的价格买入该基金，选择现金分红的方式，那么截止2012年3月末，虽然过去了4年多的时间，投资者A亏损38.72%。同样时间段，如果投资者B选择同样的日期进行定投，那么坚持定投55期后，投资者B的收益率却可以达到1.76%。由此可见定投的功效。当然，如果投资者在这期间选择合适的时机进行获利了解，那么情况会更好。

定投并非只买不卖

要知道定投最大的特点就是可以平均成本，降低了进场风险。但是定投的一个重要原则“停利不停损”，却被好多人漠视。正确的投资方法应



该是，在定投产生亏损时不要停止定投，在产生盈利后可以终止定投行为。

也就是说，定投并非只买不卖，股市涨跌经常会过头，中国股市作为新兴市场其系统性风险更大，特别是在基金淡化择时偏重选股的背景下，我们应该根据市场的投资价值来把握买卖时机，当市场涨到疯狂的时候应该考虑卖出而不是买入，当市场超跌使得基金投资价值显现的时候应该考虑买入而不是卖出。

定投能够成功的内在基础，即通过分批入场来摊薄成本和风险，获取市场长期上涨的收益。因此，在市场低迷的时候是定投的好时机，只有在市场低位投入了较多的资金才能在未来的上涨中分享收益。在市场缺乏赚钱效应的时候放弃定投是不理智的。

而对于适合的停利时点，台湾定投教母萧碧燕的建议我们可以参考，如果把定存当做一个参照指标，基金定投，一年获利应该是定存的5倍。以目前一年期定存利率(3.25%)计，一年的目标报酬是15%。如果定期定额投资两年，设定的目标收益就是30%，如果没有达到这个目标收益，就要耐心等待。

选择更灵活定投方式

虽然普通的基金定投能够让我们抛开选时择时的烦恼，但是国内的证券市场属于新兴市场，市场的波动比较剧烈，普通定投强调以固定金额投资，缺少灵活性。但是如果我们能够对市场未来大趋势有一个基本了解和判断，在市场相对高位时少投入，在市场相对低位时多投入，就可以通过调整让定投也具有择时功能，实现对投资金额的灵活控制。

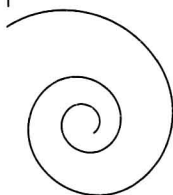
正是发现了基金定投这样的特点，为了让定投具有择时功能，变得更加灵活，目前市场上多家基金公司开发了智能定投业务。如华商基金的智

能定投业务就是根据我国证券市场特点开发的。他们通过吸取国外市场成熟GEYR策略的经验，通过判断股票风险收益和债券固定收益的相对强弱，可以帮我们判断市场所处相对位置，进而采取相应的操作策略，使定投具有在市场相对高位少投、市场相对低位多买的弹性投资特色。

而对于我们在行情下跌时停止定投，行情上涨时则追高的非理性投资策略，也可以借助科技和网络的进步，以华商基金智能定投系统作为辅助，帮我们战胜人性弱点，摒弃追涨杀跌的投机心理。

巴菲特说过：“人生就像滚雪球，最重要的是发现很湿的雪和很长的坡。”投资亦如此。

华商基金



001 | 推荐序 我们为什么要投资

创业篇

002 | 80 后子承父业搞收藏，小试牛刀

011 | 从租客到房东 我的幸福我做主

020 | 个人数字出版：99 美元挖出的投资金矿

027 | 奋斗在二十有几

034 | 网中淘出了一条路

039 | 我的副业——开网店圆梦想

记账篇

046 | 70 后主妇的家庭现金规划：现金管理四重奏

055 | 80 后理财之个人体验

062 | 白领理财规划——理财记账，从预算开始

070 | 聪明的女人购物有秘诀

078 | 大龄剩女的理财碎碎经

086 | 我在异乡的账本



梦想篇

- 094 | 房贷、车贷逼着我去挣外快
- 100 | 非典型白领藏钱记
- 106 | 穷家女的奋斗史：幸福 = 勤劳 + 知足
- 113 | 四奴翻身解放实录：月薪 4000 脱去枷锁 快意理财生活
- 119 | 小工薪族奔向蜗牛壳的理财记
- 126 | 做个精致懂生活又会理财的小资女
- 132 | 平衡发展，丰富人生

投资篇

- 146 | 新结婚时代——玩转银行服务
- 153 | 80 后炒银路
- 160 | 理财十年：屡败屡战与习惯使然
- 168 | 如鱼饮水，冷暖自知——我的低风险稳健投资之路
- 179 | 我的两次不成功理财投资——总是迟一步
- 188 | 选好品种，养“基”也能获得高收益

职场篇

- 196 | 80 后北京土著职场的点点滴滴
- 202 | 良好的人际关系是打开财富之门的金钥匙
- 210 | 正职收入连级跳，向有钱人奋进
- 219 | 看我如何兼职做英语翻译，4 年赚 6 万？
- 226 | 奋斗在小城市
- 231 | 单身宅男的幸福生活——理财像时间，挤挤总会有的

创业篇

80 后子承父业搞收藏，小试牛刀

从租客到房东 我的幸福我做主

个人数字出版：99 美元挖出的投资金矿

奋斗在二十有几

网中淘出了一条路

我的副业——开网店圆梦想

80后子承父业搞收藏，小试牛刀

| 父亲的收藏

我们家很小，就60平左右，可占据家里最大位置的不是什么豪华家具，却是一个个泛黄的牛皮纸盒子和早已有了年头的樟木箱子。这里面藏着的，都是父亲穷尽一生搜集到的宝贝：各种不同版式古今中外的电影海报几百张，各个年代的小人书几百本，中外名家的绘画作品数百本，古今最具影响力的文学名著、电影百科以及各类有代表性的书籍上千部，20世纪四五十年代各位梨园泰斗、上海滩红星的黑胶唱片数百张，还有始于20世纪八九十年代的录像带、磁带等影像资料上千张。人常说书中自有黄金屋，我们是屋中满是“黄书香”，泛黄的黄，整得跟个仓库似的。闻着散发着香气的书墨味道，可以隐隐感受到岁月的流逝。从父亲出生至今，七十多年的收藏可见一斑。每次父亲翻出大大的纸盒子展示他的珍藏，都开心得像个孩子。本来就拥挤的小屋子摆满这些宝贝，人就只能蹦跳着穿来穿去，生怕踩到被他臭骂。

| 收藏变投资

这些东西值钱我也是最近才知道的。去年年初，我刚结婚并且马上就要生娃，可是面对工作所在地的高房价只能望眼欲穿，后来眼看郊区的房价都要破万了，只好向家里求助。父亲立马翻箱倒柜地从那些破箱子里面掏出了他的那些古董，什么玉镯子啊，瓷器啊……临了拿出几本泛黄的小人书——书背面居然印着一九五几年的字样。“整了大半辈子了，也该让它们发挥点作用了。你到网上看看，这些能卖什么价，就都归你了。”我当时真的感到意外：父亲竟然舍得卖掉这些宝贝？转瞬又觉得自己特别不孝顺，活到快三十了还要让父亲替我操心。我知道这些小书是值些钱的，可是就算卖个几百几千也解决不了问题啊。

生完了宝宝，我利用休产假的时间认真研究起了这几本小人书。先在网上普及知识，我寻找信息的网页主要有孔夫子旧书网（www.kongfz.com）和中国收藏热线（www.997788.com）。旧书网提供了很多交易平台和经验交流区，大家可以根据收藏区域的不同选择相应板块，我就通过小人书认识了不少“连友”呢。收藏热线更是收藏网站中规模最大的网站之一，里面五花八门，几乎囊括了各类收藏，我一加入就立马爱上了它，真有点相见恨晚的感觉。更重要的是，里面的搜索栏，输入任意藏品名称就会出现历史的成交价格，以及当前未成交的商品价格。这对于入门不深的交易者来说是一个非常有价值的了解市场的途径。我在里面摸索了一个星期，自己也在收藏热线中申请了一个店铺，叫“家中万卷书长”，还在孔夫子旧书网里写了很多相关文章，讲述父亲的收藏经历，以便大家对这些藏品的真实性有些了解，后又将父亲的珍藏逐个拍好照片放在交流区展示，希望能吸引志同道合的人一起交流心得。后来证明这些前期的准备工作真的很管用。

先说说我父亲给我的几本小人书和海报吧！

1. 一九五一年初版，刘继卣绘画的《鸡毛信》上下册，印刷售价：上：3,200元（0.32元）；下：3,400元（0.34元）。
2. 一九五三年七月北京初版，徐燕荪绘画的《火烧赤壁》，印刷售价：2,300元（0.23元）。
3. 一九五四年初版，顾炳鑫绘画的《蓝壁毯》，印刷售价：2,300元（0.23元）。
4. 一九六五年初版，华三川绘画的《白毛女》，印刷售价：0.32元。
5. 一九五一年七月初版，徐燕荪绘画的《萧恩打鱼》（再版后为《打渔杀家》），印刷售价：1,500元（0.15元）。
6. 一九六三年十二月初版，童介眉绘画，贺友直绘封面的《红珊瑚》，印刷售价：0.42元。
7. 一九七八年十二月二版，电影版《红日》，印刷售价：0.3元。
8. 一九六四年十一月二版，电影版《青春之歌》，印刷售价：0.39元。
9. 一九五三年五月初版，程十发绘画的《毕加索的和平鸽》，印刷售价：1,900元（0.19元）。

还有一些苏联电影连环画，就不一一列举了。需要说明的是这些小人书全部都是九五品以上的，收藏十分完好，除了个别有少许钉锈，纸张稍有变黄外，与新书基本无差别。也就是行话说的，品相相当好。这真的要感谢父亲数十年来的精心保存。没有足够的空间将它们放上架，也没有充裕的资金购买保护套，仅仅放在牛皮纸盒子里，上下都垫上好几张报纸防潮，再加上北方的干燥气候（我的老家在北方，上学后才搬到南京），才能保存如此完好。而小人书后面的印刷价格是当时购买价格，仅作为后面卖出价格的参考。上面的1、2、3、5、9为1955年之前出版的，使用人民币旧币，旧币一万元兑换新币一元，后面为折后价格。

海报包括：

1. 五十年代国产影片，《团结起来到明天》，导演：赵明，主演：白杨等。

2. 五十年代印度影片，《流浪者》（很著名的片子），印度拉兹·卡普尔公司出品。

3. 五十年代苏联影片，《他们有祖国》，莫斯科高尔基制片厂出品，苏联著名海报画家沙马石的作品。

4. 四十年代国产影片，《肠断天涯》，导演：岳枫，主演：王丹凤等。

数目太多，也不一一列举了。以上海报也是保存得相当完好，几乎无任何破损。

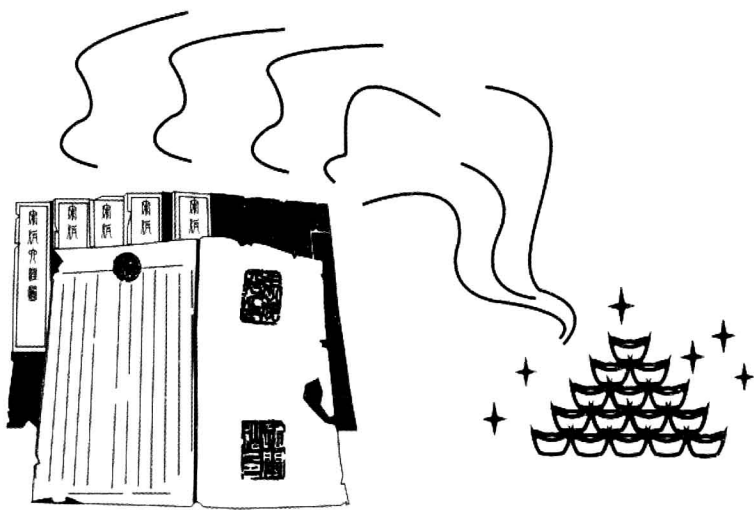
我一直在强调品相这个词，因为在收藏中这是被第一关注的。对于藏品，如果品相相差一品，价格会相差很多，有的甚至会达到一倍。这些也都是我在后面的交易实践中领悟到的。

| 藏品转成第一桶金

其实最初的交易还是让我很是纠结的，俗话说的好，好酒不怕巷子深，更何况我前期的宣传活动已经做得够到位。《鸡毛信》这本小书在中国的拍卖史上据说创造过奇迹，在连环画界基本上和猴票可算作一个级别的了吧。我对这本书的价值还是有所耳闻的，但是市面上的价格我却毫不知情。在卖出之前出价最高的是三万元。当那个连友报出这个价格时我都吓了一跳，那时我刚涉入此行不到一个月，所以不了解行情，父亲预期也就是一万左右吧。要知道藏品交易迈出第一步特别不容易，不了解其中的规则，也不知道如何才算可靠，当面交易不实际，网络交易又怕受骗，反正就是前怕狼后怕虎，最后酝酿了一个多月也没出手。而真正购买的连友也不是很多，他们不知道是否为赝品，怕贸然出手受到损失，真正舍得几万元买本小人书的超级铁杆粉丝全国也不是很多

吧。（随着交易的深入我才发现其实有钱的人还是很多的，只是想不明白第一次交易怎么就没遇上呢！）

我每天都关注之前提过的收藏网页，终于有一天，一个更新的留言邀请我在QQ中进一步沟通。他对《鸡毛信》这本书很有兴趣，而且将他收藏的经历与我分享，还将他的身份证都扫描发过来了，感觉他更像卖家而不是我。这真是一个骨灰级的收藏家了，他的事迹在网上都能找得到，他不仅收藏了很多连环画精品，在连环画整理及再版方面也很有见地。我对这位朋友肃然起敬，视其为知己。其实，我对拍卖父亲的收藏还是很愧疚的，觉得即使卖出也要卖给真正的行家，最好是能够一直保存下去，而不是卖给二道贩子。终于到了谈价格的时候，经历了之前那么多次的谈判、失败，我有点失去信心了，所以价格开得并不高，仅仅3万，与之前某人的叫价持平。这位朋友紧接着就降到了2万，我要求再高一些，他又加了一千。我想了想，第一笔成交也不容易，于是就很爽快地答应了。对方确实很够朋友了，先付钱打到我的卡里，连运费带保费，然后我再给他快递寄出。感觉对方很相信我，这点让我也很感动。



于是，父亲的藏品《鸡毛信（上、下）》以二万一千元成交，对比六十多年前买来的价格： $0.32+0.34=0.66$ ，一共翻了 $21000/0.66=31818.2$ 倍，是不是很吓人？如果按照通货膨胀水平来看这个比值，我们可以更深入的理解。

1. 50年代，50克黄金的售价是98元人民币；如今，1克黄金的售价大致是350元，涨幅为178.6倍。

2. 50年代末，父亲的工资为40元/月；如今，父亲退休后的工资为3000元/月，涨幅为75倍。

3. 50年代末，父亲住公租房，水电费连房费为9毛钱/月；如今，在老家租一个两室一厅的老房子要1000元/月，还不算水电物业费，涨幅为1111倍。（南京的二室一厅在郊区也要1500元/月）

4. 50年代末，一斤带鱼价格为0.36元；如今，带鱼价格大致为20元/斤，涨幅为55.6倍。

通过对比，可以大概了解50年代的物价水平，也可以对这类绝版小人书的收藏市场有个基本的了解。其实，通过日后的几次交易我才发现，当初买《鸡毛信》的买主之所以那么殷勤，是因为我确实卖得很便宜了，具体的市值大家可以慢慢了解。

据我父亲说，这批20世纪五十年代的书都是他学生时代省吃俭用买下来的，后来有工资了，大部分钱也都用来买了书，所以到现在除了书，连套像样的房子也没买。为这事我爸妈没少吵架，我从小就是在这种吵吵闹闹外加拥挤的环境中长大的，不过我们绝对是正宗的书香门第，我老父亲可是大学的教授呢！

后面的小人书交易就简单多了，从无到有的转变是巨大的，但是迈过了这个坎，我对收藏也渐渐有了点感悟。20世纪五十年代的名家绘画单本，品相不错卖个一万左右是不成问题的，基本原则是国内题材的比国外题材的要贵，绘画版的比电影版的要贵，如果可以凑成一个系列的，其中发行量较少的单本较贵，如果能有名家，或者即使是一般绘者的手绘原稿，那价格可就是几十、几