

# 当计算机遇上经济学：如何量化你的投资并获得第一桶金

我很想把这篇文章作为一个可以实践的指南，而非抽象的概念，希望通过阅读本文，读者能够收获一些简单而有效的理财技巧。

所以，这并非一篇说教文章或是概念介绍。你可以把它看做一个有趣的游戏。

从理财开始

理财是什么？

理财就是通过对你的财产的合理分配产生持续而稳定的现金流。

理财是最简单的投资，细水长流，这句话用在理财上最为恰当。理财相比较其他的投资而言，门槛最低。它不像是在投资房子，需要把握好进场的契机且得有雄厚的资金支持，也不像是投资股市，需要为风险控制消耗大量的精力。

理财应该是每个人必备的技能，理财同样是一门生活的学问，通过学习它，你可以改善生活的品质和节奏，进而掌控你的生活。

简而言之，理财会让你的生活变得更简单和美好。

任何投资都有风险，理财也不例外。在谈理财的风险和收益之前，首先，你需要回答下面的问题：

1. 你目前有多少可支配财产？
2. 你能说出你有多少张银行卡，并且能说出每一张卡里面的数额么？
3. 你的总负债是多少？

---

请停下来，用笔写下这些数字，如果不记得，用 ? 替代。

---

喝杯咖啡，继续往下看。

---

在这个过程中，你大概梳理了目前的资产情况。现在，你需要核实一下你写出的数据跟真实的数据是否一致，如果不一致，差距有多大？

你也许会对结果表示惊讶，完全不相信大脑中给出的答案跟你的真实的财产状况差距这么大，或是竟然完全猜中了。这些都不重要。现在，我相信你对自己的财产状况了如指掌。

如果你的财产为负，请阅读下面的文字：

很遗憾你看到了这一段话，这意味着，你可能需要多一些步骤才能像是那些有盈余的家伙一样理财。我把这个步骤称为补水计划。

目前，你的财产为负，这是个很不好的消息，以下操作被禁止：

- 加杠杆
- 每月的一次海底捞

在很多的情况下，你都不能够增加杠杆。并且你需要减少支出来保证赤字不会扩大。此时，增加杠杆会产生巨大的风险。虽然杠杆在任何时候都有风险，但往往，在财产为负的情况下，增加杠杆是极其不明智的。

其次，节省开支。你需要打印出最近三个月的账单，并将它们进行分类整理。然后，刨除必须开支后，看看有什么支出大但并非必要的消费。消费分类如下：

1. 理性消费 如：购买牙线
2. 感性消费 如：烫发、送前女友的生日礼物

是的，很抱歉，你必须抑制感性消费，通过储蓄来获取参与理财游戏的机会本金。

下面正式开始我们的理财之旅~~~

## 准备

### 统一支付工具

工欲善其事必先利其器。

当你阅读到这里的时候，我想你心里应该很清楚自己的财务状况。现在，我们需要统一支付工具。

目前国内，几乎在任何地方都可以使用支付宝和微信支付。你需要选择一个工具作为核心支付工具。我建议你使用选择其一，比如支付宝。

也就是说，任何的支付都必须经过支付宝进行支付。支付宝可以导出详细的账单。你将不再需要单独的记账软件，记账是一件很麻烦的事情，并且难以坚持成为习惯。

当然如果你乐意使用一款记账软件，这仍旧是个非常棒的注意！

## 账单定期汇总

这部分可以通过编程来实现，供导出的数据进行分析。你需要一点编程知识，来将你的账号定期的汇总，并每个季度生成一份邮件发送到你的邮箱。

做到这一点很简单，你需要一个定时器。但这一步不是必须的，因为支付宝的账号已经足够详细。

## 方案确定

### 量化promise

想象这是一个游戏，目的获得现金收益。就像游戏需要一个指标来衡量胜负，我们必须定一个具体的目标。

你需要给出以下问题的答案：

1. 我目前的可支配财产的具体数额是\_\_¥？
2. 我在2017年12月1日-2018年1月1日 想要获得\_\_%的收益？
3. 当损失超过\_\_%的时候，我需要立即止损。

你需要在空白处填写具体的数字，这个数字是一个promise。你当然可以任意填写一个数字，但大多数情况下，随意填写的数字是没有意义的。这个数字是根据个人情况决定的，但仍旧有一些简单的公式，在理财的入门阶段进行粗量化。比如将15%-20%设置为止盈点，而将5%-10%设置为止损点。

## 渠道选择

理财有非常多的渠道，分为：

- 股市
- 币市
- 期货
- 基金
- ...

这里选择的是基金。

实际上，有时候，人们通常会使用混合策略，例如，20%的资金投入股市，80%的资金投入基金。但需要消耗额外的精力。

### 基金是什么？

基金，相当于，你把钱交给一个专业的投资人，他负责购买股票或是国债等投资品，从而获得收益。

注意一点，不论你的资金是赢是亏，你总是要给予基金经理一笔费用。基金有许许多多的种类，每一种基金都有一个名字，都有一个基金管理团队。他们负责整个基金池的运作，比如用来购买股票或是国债。关于具体的概念这里不多做介绍。

## 为什么是基金？

巴菲特在1993年的致股东信里面说：

“透过定期投资指数基金，一个什么都不懂的投资人通常都能打败大部分的专业经理人”。

这句话到现在仍旧非常有用，尤其是大多数没有投资知识和经验，不愿意冒着极大风险的人而言，基金定投是最好的方式了。

## 方法选择

### 基金定投

基金定投是一个长远的计划，基金背后的市场总是在熊市和牛市交替，谁也无法预测，你无法躲避风险，只能尽可能的减少风险。基金定投是这样减少风险的：它不论你当日的涨跌，总是定期买入。他的规则简单的不可思议，但这样真的能减少风险么？

答案是肯定的，它确实可以减少风险。在大多数的情况下，当定投开启之后，我们不在将注意力放在某个时间段内的波动，而是聚焦于更长远的未来。未来总会带给我们好消息。

作为入门，选择基金其实并不需要严谨的调查和数据分析，通过判断基金的类别和历史收益率往往就足以作为决策支撑。

在决定选择基金作为理财渠道的时候，首先你需要下载一个的软件，这里推荐蚂蚁金服的蚂蚁财富。

### 混合基金

你需要选择多种基金，但基金的数量不宜太多。选择多种基金的原因是，将风险分散到多支基金上。

在实验中，我选择了3种不同的基金，分别是：

- 招商中证白酒指数分级、

- 天弘沪深300指数
- 建信中证500指数增强

你没有必要太纠结选择哪一种基金，因为市场几乎总是没办法预测的。你需要做一点简单的调查，对历史收益和近期走向重点关注。

如果在一个历史的均值低点，一般都可以买入。切忌只看收益率，而忽略基金所处的当前位置。当一个市场被严重低估的时候，是一个进场的绝佳时间，然而机会不总是在等你。选择错误的时机进场，你会承担更多的风险。所以，当市场不好的时候，选择观望胜于盲目操作。

记住，所选的基金尽可能不要都是高风险的。

## 实践和信息博弈

### 开启定投

当你选择了心仪的基金，下一步，选择适当的资金作为入场的资金。一般是选择可支配财产的80%。因为基金的卖出需要1-2天的时间。如果紧急用钱，记得要提前卖出。

选择定投策略，你可以选择按照天、周、月的方式定投，也可以智能定投，有两种方案：

- 定期定额
- 定期不定额

定期不定额的意思是，系统会根据当日走向做出决策，但承诺买入的最大值不超过你设置的上限。这个一般是非常有用的。

### 及时调整策略

看到这里的时候，相信你已经选择了自己心仪的基金，并开启了定投，非常棒！

你需要每隔一段时间做这样一件小事：耐心的等待一个月。

还记得当初的三道题的答案么？

你应该写在了一个容易看见的地方，现在，你需要用它们来策略你的成果。

卖出事件检测：

- 检测当前基金中，收益率最小的那只基金，如果收益率低于止损点，立即卖出这只股，并且停止定投，将此基金剔除。
- 检测当前的基金中收益率最高的那只基金，如果高于止盈点，部分或者全部卖出。
- 检测当前的基金中收益率在止盈点下方的基金，如果走势良好，则对定投金额适当增加。如果不好，则适当减少。
- 如果有基金被剔除，需要寻找合适的替代基金，重新开启定投。

## 信息博弈

信息杂乱无章，每一个信息都占据某一个权重，影响你的基金的走向。完全预测市场是不可能的。你需要对信息做减法。排除干扰信息的最好方式是，找到合适的信息源，并自动的接受信息而非主动查询。

首先，你需要编程来将各种信息汇总，并随时push到你的终端设备。做到这一点现在非常简单，你只需要找到合适的数据源。用一个脚本推送给你即可。我推荐自动推送到邮箱中。这样可以很方便的查询，归档。

简而言之，你需要一款机器人来推送信息。这样你不需要时刻都关注信息，等信息发生之后，自动的推送给你即可。

关于如何编写一个自动采集信息的机器人并且自动推送给你，在网上有许多教程，这里不展开说了。

在接受到一个信息后，首先会联系到信息产生的影响是利空还是利好的，并且，优质的信息会训练你的思维，让你对当前的形势保持敏感。

## 风险和收益的博弈

收益的最大化是我们的终极目标，但往往这个目标很难实现。在一个持续高涨的市场大环境下，不要过于担心在高点时的断崖，因为经过定投，你已经远离了高风险。而在一个持续的利空消息左右下的市场中，你需要考虑的是损失的最小化。

风险和收益密不可分，并且正相关，越高的收益伴随着越大的风险。

## 杠杆以及为什么要杠杆和拒绝杠杆

杠杆是一个好东西，你需要利用好它。适当的杠杆可以快速的撬动财富，但如果对市场做出错误的判断，杠杆带来的损失会成倍的放大。这也是我为什么在之前说明需要明确止盈和止损的原因。

在这里，作为入门级的实验，你必须拒绝杠杆。也就是，不要任何形式的借贷参与这次游戏。

# 极其重要的一本书

相信你也感觉到了，按照上面的步骤，你将会拥有一种简单的理财技能。但这仅仅是开始，理财是最简单的投资，但投资是一生的学问。

我会推荐一本书，作为本文的结束。相信通过这次游戏实验，你能够清晰的看清楚自己的财务状况，并能利用存款产生持续而稳定的现金收入。

这本书的名字叫《博弈论》。

# GitChat