

钱堂精选

挖财©出品

国内大型理财社区精编内容

别拿小钱不当钱

小本金获取大收益的秘密
月薪万元以下，也能理财实现梦想



作者简介

钱堂

原名“挖财社区”，是目前国内较大的理财社区，它起初是为用户提供记账和交流空间，随着互联网金融的发展，越来越多关注理财、关系财富增值的人士和投资理财大咖入驻挖财社区。2015 年，定位为“聊投资，学理财”，致力于大众财商教育。设有论坛、微博、问答、百科、财友会、集市、理财学院、创富沙龙、投资会所等板块。

目录

观念篇

这些事，理财之前你都知道吗？

如何实现财产的保值增值，跑赢 CPI！

消费篇

玩转预算，让生活更有计划

会理财，那你会消费吗？

如何分配我们为数不多的收入

从“600/月”谈如何控制生活成本

省了=赚了，三招教你过有滋有味的实惠生活

工具篇

理财规划之储蓄方式

玩转储蓄，赢在理财起跑线

简单告诉大家什么是国债

怎样选择 P2P 平台

到底该如何正确选择基金

10 年信用卡用卡心得

行动篇

从被理财经理忽悠讲起

基本稳健，小小激进，现金灵活

零本金的投资艺术

从月光族修炼成理财族

月入 6000 元，五年存 20 万，开源不节流的生活

为什么工资不高的我能够存下钱

后记——如何用小钱实现大梦想

前言

小钱和小徐是一对儿刚毕业，工作尚不满两年的新婚小夫妇，由于房子、车子都有老爸老妈帮忙解决，每次谈起钱，俩人就是一副毫无概念的样子。生娃预算？旅游基金？

“每个月都吃光用光，哪里存得下什么钱，再说了，即便能存下钱，金额也很少，顶不上什么用场。”

小高参加工作五年，攒下不少钱，但依然无房无车。原因是一年半以前，他把工作以来的所有积蓄都投入到创业项目中。眼看将近而立之年，要不要买房？创业和存钱矛盾吗？

“虽然创业有进账不少，但陆续又投进去了，流动资金少得可怜，能够吃饭就不错了，还有什么好打理的。”

各位财友，以上两个小故事，你们发现他们的共性了吗？

看上去，无论钱多，还是钱少，我们都会面临流动资金过紧的情况。在这样的情况下，理财就无从谈起了吗？

本书的众多财友将经验告诉我们：在理财方面，“勿以善小而不为”，千万不要小看小钱！一分钱的收益也是不能放过的！

观念篇

这些事，理财之前你都知道吗？

文/方腾正

每当股市“唰唰”地上涨时，买买买的声音开始不断地冒出来：“现在买基金好不好？”“哪个股票好？”

“我有**万，买银行理财产品怎么样？”

看着朋友圈里各种日进斗金的段子，你是不是也春心荡漾蠢蠢欲动，想要买买买了？

这几年越来越觉得，投资理财这个能力跟游泳开车一样，有点技能属性在里面，光靠看书是学不会的，只有随着我们使用越多而变熟练。既然是技能，就会分成业余和专业的领域，要取得像奥运冠军那样的成绩，更多是靠练习加天赋。而作为业余选手，其实通过好好规划，超过60%~70%的人群还是很简单很轻松的。

如果接受了这个设定，那么有些老生常谈的话题还是想谈一谈。

首先，投资 \neq 理财。

理财，更多的是通过财务的手段以及安排来实现未来想要的生活，并且在这个过程中防范好生活风险。而投资更多的是在确立自己可以承担的风险的情况下，追求利润最大化。两者有可以结合的地方，就是理财的目标可以通过投资来实现，甚至可以说，理财包含了投资。

其次，买买买之前，更重要的是盘点。

——“一个月的花销？”“不知道。”

——“现在资产负债状况？”“不知道。”

——“那有什么是知道的……”“……”

真正的理财规划离不开盘点：对收入结构的盘点，对支出的盘点，对资产负债情况的盘点。没有盘点的理财，就像不打地基的房子，分分钟都是不稳当的。当然，这点也可以理解为“华人财不外露的心态”决定了财务信息的缺失。当然，如果想要更精确的结果，那就得提供精确的数据，我们去看医生，不会对症状遮遮掩掩的吧？如果真不知道自己的资产负债情况不妨下个挖财来记账，按照里面的分类好好盘点一下：

1.理财目标就是指引方向

金钱，最后终归是要拿来用的，当然这句话可能对守财奴不适用。理财的目标，每人各不相同，有人要买房子，有人要送小孩去读书，有人想提前退休，简单来说，就是需要花钱来解决某个目标。别人不可能告诉你有什么理财目标，这个目标一定是你自己才知道的，理财师只是负责把它数理化，落地。

2.理财产品服务于理财目标

很多朋友会一上来就问：买什么理财产品好？

如果你有这样的疑问，可以尝试自问自答一下：“是锤子好，还是钳子好？”这个问题甚至都不算问题，谁都知道锤子用来敲东西最好，钳子用来钳东西最有效。同样的，理财产品也好，基金股票也好，它们都有自己的特性，合理的利用它们的特性，来实现自己的理财目标，才是一条简单省力的道路。当然，也有人愿意用钳子来敲钉子，这也不是不行，只是结果大家都知道，有可能真敲进去，也有可能把钉子敲歪了。

3.符合常识的收益认知

朋友：我期望的收益啊，很简单，每年 20%~30%就差不多了

我：这个……

朋友：对了！一定要保本！

我：要不咱商量一下？

朋友：？ ？ ？ ？

我：有这么好的产品也算我一份……

开个玩笑说，这位要求每年 20%~30%收益的同学对这个世界想象得太美好。在大部分情况下，收益越高，风险也就越高，不存在既要马儿跑，又要马儿不吃草的情况。有没有做到 20%~30%的年化收益率的理财产品？有，但不是年年都有，赶上像最近两年的股市大行情，如果前几年慢慢在里面播种，算下来也差不多接近 20%每年了。

有看官说，那我等股市大行情来再进去不就好了！在专业领域，把这个能力叫择时能力——选择时机的能力。不排除有人确实能每一次都捕捉到好时机，而且静悄悄的把钱给赚了，但我相信这类世外高人一般都不露相。

据研究，一个人是否具有择时能力，大概需要 54 年才能知道（邱国鹭《投资最简单的事》）。有时候，股票投资更像农民种地，选择低调的、看不出能长多大的种子，慢慢播种，等待天好有个好收成，就收割就好了，不去参与后面的疯狂。不贪，则不贫。

谢谢你看到了最后，如果看完了这些你决定开始理财，但却是不太清楚理财规划能做些什么，自己有些什么理财目标，欢迎给我留言。

如何实现财产的保值增值，跑赢 CPI!

文/脩湮

前几天看到个旧新闻：

400 元能干什么？别看现在买不了啥，但在 33 年前，那可是一笔巨款啊！

1977 年，汤婆婆是一间工厂的行车工，每月工资 20 元。她和丈夫将省吃俭用积攒下来 400 元存到银行，在 33 年前，这笔钱对一个普通家庭来说堪称巨款。存钱后，由于家里一直不急需用钱，这笔钱就一直存在银行。于 1977 年 5 月 31 日在中国人民银行存入 400 元的一年定期存款，月息为千分之二点七，即每一百元存一个月得利息 2 角 7 分。这笔存了 33 年的 400 元存款连本带息能兑付多少钱呢？一位银行业内人士告诉记者，由于 33 年来存款利率已无数次变化，所以要人工算出来非常困难，这需要将 33 年来的利率变化表进行对照。如果仅按照存单上当年的利率来计算，连本带息约有 895 元左右，“贬值”十分惊人。

那么，70年代，10元钱能买什么？

70年代初的物价情况（2007年的物价情况）

可买大米 80 斤(5.6 斤)

可买大闸蟹 12 斤(6 条腿)

最大的带鱼 20 斤(1.5 斤)

大草鱼 20 斤(2 斤)

布匹 1 丈余(1 尺)

青菜 500 斤(5 斤)

猪肉 10 斤(0.8 斤)

小馄饨 100 碗(5 碗)

面皮 125 碗（5 碗）

么二拐浆水面 125 碗（6 碗）

小学两学期学费 10 元(一只低档文具盒)

看电影（学生票） 200 场(场外听声音)

解放鞋 3-4 双(鞋带)

棒冰 250 根(10 根)

大白兔奶糖 4 斤(4 两)

通过上面的案例，大家应该有一点了解了，斗转星移几十年，曾经的钱早已不再那么值钱了。

这里就不得不谈到 CPI 的概念。CPI 是居民消费价格指数（consumer price index）的简称。居民消费价格指数，是反映居民家庭一般所购买消费商品和服务价格水平变动的宏观经济指标。

2015 年 4 月份，全国居民消费价格总水平同比上涨 1.5%。其中，城市上涨 1.6%，农村上涨 1.3%；食品价格上涨 2.7%，非食品价格上涨 0.9%；消费品价格上涨 1.3%，服务价格上涨 2.1%。1~4 月全国居民消费价格总水平比去年同期上涨 1.3%。

刚上班的时候，同事跟我聊起理财的学问，她先说了一句“投资就是为了能跑赢 CPI 呀”。我就开始琢磨，现在动不动就通胀，怎么才能跑赢 CPI 呢？

当然，现在有很多人，在央行连续无数次降息之后依旧忠于储蓄，毫无疑问在几十年以后，他们的资产就会像开篇案例里的汤婆婆一样缩水啦。

那么，我应该怎么做呢？我也不能说是专家，就以不太成熟的经验，供大家参考一下吧！

首先，要储备一定额度的，可以随时取用的紧急备用金，用来应对突发事件的发生。在金额上，通常以月支出的 3~6 倍为宜。储备方式上，适宜投向风险极低，而且流

动性好的产品，如银行短期理财产品、货币基金、余额宝，以及其他安全系数高的网络理财产品。收益率在 3%+。强烈建议挖财开发这一类流动性好的理财产品。

然后根据个人的理财目标和风险承受能力，投资可以按照“4+2+4”进行：即 40%投资高风险资产，20%投资中等风险资产，40%投资低风险/无风险资产。大家可以网上搜索《个人投资者风险承受能力问卷》，查看自己的风险承受能力，再进行资产配置。

用我资产的 40%用来进行高风险投资。我不太懂股票，平时投资的就是股票型基金、混合型基金、黄金和白银。虽然赶上牛市涨的很快，但这也是风险投资。我不喜欢割肉，如果赔了就长期持有。形势不好的话，会适量补仓折损。而且我喜欢一部分资金长期持有，一部分短期操作赚零花钱。盈利目标在 10%~30%之间。

用 20%进行中等风险投资。以前买过债券型基金，觉得利润空间小，逐渐就减持了。我不知道别人的想法。我可能属于偏激进型，觉得既然是投资，就是要承担风险的，不多赚钱投资干嘛？所以，收益少，风险低的债券基金我不太喜欢。现在网上很火的 P2P 收益率也在 6%~10%之间，相信很多人也投资这个。

最后剩的 40%用来进行最保险稳妥的低风险/无风险投资。我不喜欢存定期，最近一年期万元收益一两百，还不够吃一顿饭的呢。现在我主要的投资项目就是国债、银行 1~2 年期保险、银行/网上理财产品。挖财理财就是不错的选择，利息高且保险稳定。当然，在投资之前就应该明白，低风险就意味着低收益。平均下来收益能有 5%左右，相比定期储蓄已经高出 2 倍多了，我已经很知足。

总的来说，看起来似乎投资挺合理，但是我并不满足。我觉得还欠缺一块，应该投资房产等实物。不过现在我们这种 N 线城市房产升值空间也不太大，并不是合适的时机。

看到网上有人说，抵御通胀的途径是——花钱。这就只能呵呵了。现在国家提议增加假期、涨工资、降利率、降汇率，而且股市、基金、黄金……各市都不太适合投资了，为什么呢？就是想让大家花钱啊！

我曾说过一句话，花钱花在刀刃上，省钱省出高质量。如果花钱已经成为大势所趋，怎么让花钱变成越花越多呢？这里面一定有坑。

1.有的放矢，物超所值

出门购物，最好列出清单，而且设定每次出门的消费额度。并且要严格执行。如果所消费的东西能够升值而不是贬值，那是再好不过的了。

2.千金散尽还复来

出门旅游，可以写游记、拍照片；看电影，可以写影评；看书，写读后感……只有想不到，没有做不到。我相信，爱观察、会思考的人，会将每一次消费，当成一次播种。也许种不出摇钱树，但是发财树、富贵竹也不错。

以上这些，是不是让大家有了足以保证让财产保值增值的信心？其实我还有一点没说，那就是超过利率、超过收入增长速度的通货膨胀率。这个也足以让我们的财产像被养了只硕鼠一般慢慢被蚕食。

那么什么是通货膨胀呢？

通货膨胀，一般定义为：在信用货币制度下，流通中的货币数量超过经济实际需要而引起的货币贬值和物价水平全面而持续的上涨--用更通俗的语言来说就是：在一段给定的时间内，给定经济体中的物价水平普遍持续增长，从而造成货币购买力的持续下降。也就是，物价越来越高，钱越来越不值钱了。

我也在思考，究竟哪种投资比较适合在通胀环境下进行呢？现在的想法也不太成熟，希望大家也来支支招。个人能想到的就是黄金和房产。

以前听说，黄金和美元是对立的。而美元就代表货币。当货币疲软，黄金就会走强。当然，现在的形势是国内人民币贬值，但是黄金参考的是国际金价。虽然近期黄金微涨，也总比不上前几年那股疯狂牛市了。现在要说黄金能抵御通胀，我也觉得有待商榷，毕竟它不是短期投资项目，是要长期持有的吧。不太明朗，我也在小额持金观望中。

而房产，我所指的不是简单意义上的买房，而是贷款买房。网上看到个帖子，摘过来给大家看看：

借钱比存钱划算——

通货膨胀也就意味着钱不如以前值钱了，所以从理论上说，拥有存款不如拥有债务更合算，比如目前银行的一年定期存款利率为 4.14%，税后只有 3.933%，相对 8%左右的通胀率来说，负利率造成资产缩水是肯定的。而此时如果选择银行贷款就可以抵御通胀，也就是说你贷款 10 万元购房，一年后你全部还款时如果当年通胀是 8%，这时你还款本金 10 万元因为通胀，实际还款的价值只是 9.2 万元，扣除 7%左右的贷款利息，你还净赚了 1%！当然能够净赚

的前提是房价没有出现贬值，如果房价出现下跌的话，贷款就不会达到抵御通胀的目标。

不知道大家倾向哪种投资？要想在这种不太有利的大环境中，让自己辛苦挣来的票票不瘦身、稳增肥，确实是困扰财主和专家们的一大课题。理论常常并不与实践结果一致，这就需要我们不断地摸索、研究、学习，挖财论坛里有很多老师和朋友帮助我们出谋划策。当然，不一定能让我们发家致富，登上福布斯，但是，教我们守住小金库，实现保值增值还是有可能的。一起学习吧！

消费篇

玩转预算，让生活更有计划

文/kitty_he0208

我想先来问问大家几个问题：

- 1.大家有在做预算吗？做预算有什么感觉？
- 2.你是怎样做预算的？有没有什么依据？
- 3.在执行过程中，遇到问题时，你有去做处理的动作吗？

怎样去做的。

首先，做预算不是要大家勒紧裤腰带过日子，它仅仅是为了让你的生活过的更有计划性。

我可以举个例子，就拿我的死党来说，她是 2008 年结婚的，也是 2008 年生的娃，那时候年轻气盛，把工作辞了，结果发现自己怀孕了。这就是说，她不但没有了生活来源，也将面临不小的生活支出。

不过，随后的日子里，她也明白了做预算的重要性。过日子，不是简单的吃饱肚子，有份工作能养活自己，要有计划性，有节奏的过日子真的很重要。刚结婚那会，她老公的月薪才 2000+，一家三口的日子就靠这么点薪水。大家可以想象一下这种日子，不过她从来没有气馁也没有退缩过，在家相夫教子的这几年，她们家的日子也越过越好了。当然，她老公也真的很给力，月薪翻了好几番。

所以，日子过的好坏不在于自己的出身，只在于是否有决心和毅力去过好它。

我可以跟大家分析一下我是怎么做预算的。

我会先把过去三个月的实际消费作为预算参考，然后加上做预算当月可以料想到的一些支出，作为本月的最终预算。可料想的支出分为固定支出，特定支出和可控支出。

当然，这个名称是我自己取的，你们可以自己想一些好听点的名称：

固定支出，比如停车费，公交费，伙食费，房租等等。

特定支出，就是非固定型的，但是又不同于可控支出类的，比如水电煤气费，学费等等。

可控支出，我把它定义为可控制的消费，比如零食，衣服，化妆品等等。

现在刚好 8 月底，我打算稍后就做 9 月份的预算，一起来看看我的预算吧：

固定支出：2189 元（买菜、停车、保险）。

特定支出：11000 元（车险，公交，学费，兴趣班，过节费）。

可控支出：1000 元（零食，衣服，化妆品等等）。

每年的 9 月份都是我的大出血月份，因为娃娃要开学了。

有群友问，固定支出可以这么精确吗？自然可以很精确啦。比如房租，或者物业费，这些都是固定的，或者说一段期间内是固定的。

刚开始做预算的时候，难免会有很多问题，要么就是预算做多了，实际根本没花那么多，但最多的情况是预算

做少了，意外事情太多，超支很多，我们也不用把它当作洪水猛兽，因为这个只是一个结果，并非结论。

超支部分，我们需要来做个分析判断，看到底是什么原因造成的，是避免不了的？还是冲动消费了？

有人说超支就是因为人情支出，这也是没办法的，因为做预算的时候根本不能预知有“红色炸弹”啊。

不过超支了，我会想办法去解决。比如，确实是冲动消费或是被人忽悠了，那我就尽量延长它的使用寿命，别人用一年，我用一年半甚至两年，这也是一种很好的解决方法。我前两个月一个抽筋就买了两床凉席，百年老字号，两席就是 800 元+，还是打折下来的价格。那个个月我的预算就确确实实超支了，那我就要在使用的时候当心一些，平时保养的更仔细勤快一些，尽量延长它的使用寿命，别人用 3 年，我争取用它个十年。

做预算，不但可以让你节制支出，也能让你预先知道你这一年大概会有多少积蓄。所以做预算，有月度，季度，也有年度的。我一般是先做年度的，然后再做月度的，根据一年的收入水平，减去预算，大概就知道这一年来可以有多少积蓄。工资确实是死的，但可以通过理财来增加收

入。做了预算，支出有了参考，结余的多了，自然理财的收获也会日益增加。

会理财，那你会消费吗？

文/转身君

理财的人，在不理财的人心中，就是“抠门”的代名词吧。

当然，这也不能怨别人误会，开源与节流就是理财最开始的两大命题，所以几乎每个学习理财的人，都会千方百计去省钱，但我今天想说的是：亲，你真的会消费吗？

任何资产如果不消费，那就是一堆无用的废纸和数字，人生短短几十年，生不带来，死不带去，留下？你又能留下什么？也只有消费，才能体现出资产真正的价值。也许看到这里就有财友反对了，那我不节约，现在消费完了，老了以后怎么办？等一下，我不是说你不该节约，而是想问问你，你消费的方法对吗？

举例来说：我是一个很喜欢旅行的人，并且其实每一次旅行，我都是在财务出现问题时，或是工作顺便时去的。工作看看就不说了，财务出现问题的时候我怎么去看的？

是借贷。每一次当我资金出现问题，我就会出去看看，而每一次出去完了回来，我的债务问题就会加重那么一点。不过这是经过精确的计算，在我能承受的最大的债务权限之内，也就是说，虽然出现债务问题，却也会是在一个可控范围内。

很多人会问，你都欠债了还去玩，你几个意思？我想问一句，你确定我是去玩？当然，我并不是想说我很会消费，也不是说我的消费观点就适合每一个人，但是我觉得这样的消费模式很适合我，其实我现在的财务是可以还清债务的，但我还是把支付宝里的花呗分期了，每期要还三元多的利息，而那钱我也不投资，就放在那里，一动不动的多亏几元钱，楼主，醒醒，你跑题了。

抱歉，我还是言归正传吧。我为什么要去旅行？很简单，我觉得在旅行中我能释放自己，找到自己心灵的归宿，这个与钱无关，也与钱有关，有时候人需要安静的想想：自己是不是走得太急了点？

消费绝不等于浪费，理财其实也没有节约一说，只是提倡的合理消费。如果一个消费对你有好处，再贵它也是值得的。如果省真的有用，中华文明几千年来，中国人都

很省，那么大部分人都应该是很富有了，但事实不是这样，而是大多数人根本做不到真正的合理消费！

那要怎么消费才是合理的？以下是个人观点，可能并不适合你，不过你可以想一想。除开基本生活消费——这个是每个人都要有的，我说的是生活消费之外的事——消费分时间消费和金钱消费。

1.你的消费对你有什么帮助？

一个很喜欢薅羊毛的人，每个月薅羊毛的收入就有三四百元，乐此不疲，但是他没有工作，也不知道不提升自己。我想问一句，如果哪天你一个人生活，会不会和这个社会脱节了？所以我个人觉得这样的时间消费不可取，对你没有帮助。

2.你的消费真的合理吗？

很多人的预算都是根据上一个月的消费减去不必要的开支得来的，但很少有人想明白，到底追求的是什么？你的消费里有没有加入“完成你所追求的”这个开支项？有人说，有啊，我有做学习的开支项。也许学习只是你提高自己收入的方式，而绝不是你的最终追求，不是吗？

如何分配我们为数不多的收入

梦想基金一定要有，哪个人活着不是为了满足自己的愿望呢？况且更重要的是，我们后边的理财规划甚至人生规划，都是根植于这些梦想的。所以梦想肯定是有的，那么梦想基金就必须有，因为它是我们实现梦想的途径和手段。

梦想设立好了之后，我们会有一个梦想基金的储备。而每个月的固定花销也不是一个小数目，低收入的你，该如何去合理地分配？每个部分各占多少呢？

首先，写下你的梦想。

第二，根据你以往几个月，甚至一年的花钱习惯，给自己的生活费来做一个规划。我是女孩子，就依着女孩子的例子来解释说明。

记下每个月平均吃喝要用多少钱。（只要是进你肚子的东西，都归到这一类。至于小类，随便你怎么划分，只要自己能看得懂算得清就好）

记下每个月房租上用多少钱。（有租房的写，没有租房的，是自己家房子的，就把水电煤气什么的通通算这里面，如果你什么都不用负担，那这项可以不写了）

记下每个月人情世故上用了多少钱。（包括买礼送礼，或者孝敬爸妈，给孩子零花钱，给别人送的礼金，等等等等）

记下每个月购物多少钱。（除掉买吃的喝的，以及人情世故买的东西所用的钱之外的其他购物所用的钱）

记下每个月看病多少钱。

记下每个月生意经营多少钱。

记下每个月除掉以上所有类别其他地方用掉的钱。

小伙伴们，有没有发现你为数不多的收入，已经所剩无几了，甚至支出大于收入了？如果没有，恭喜你，你可以直接看第三条了。

如果有的话，那就请你仔细回忆：吃喝上，有没有随着自己的小性子乱来？有没有可能自己做饭吃，吃得又健康又美味？有没有喝很多饮料？

购物方面，有没有头脑发热买了一堆其实自己并不怎么需要，并不怎么喜欢的东西？如果说没有，那好好清理下自己的衣柜、化妆品、护肤品，有没有搁置很久不用呢？相信你发现了很多不该买不该花的地方了。

那怎么克服掉呢？很简单，每次买东西之前问自己 5 个非买不可的理由，如果答不上来，OK，你可以潇洒地把

东西放下转身离开了。千万不要被售货员美眉迷得晕头转向哦。可是又有伙伴问了，我总是忘记问自己 5 个非买不可的理由怎么办？很好办，逛街的时候兜里少揣点钱就行。比如你今天打算买一件 50 的裙子，好了，除了拿 50 元钱，以及坐车钱，现金银行卡信用卡通通放家里，这样就好了。

找完自己不该花的钱之后，把它从你每个月花销的相应钱数减掉吧，剩下的就是我们每个月的刚需了，也就是刚性支出。

接下来，第三，把你的收入写下来，减去你的刚性消费，看看还剩下多少钱？

然后在剩下的钱里，拿出 50% 作为你的金鹅账户，30%~40% 作为你的梦想基金，10~20% 来投资理财，低于 10% 作为你的零用钱，或者是弹性开销。这里建议根据自己的情况，在最开始的几个月，除掉金鹅账户的钱必须作为严格开始打理之外，其余四部分资金存起来作为备用基金使用，备用基金建议能够维持你或者你们家庭 3~6 个月的正常开支。

不知道大家发现没，果果给大家分配资金的顺序是这样的：

收入-刚性支出-储备资金=弹性支出。

而很多人理财的方式却是：

收入-刚性支出-弹性支出=储备资金。

这样是不对的，所以一定要谨记谨记。还有根据 72 小时定律，当你想要做什么事情，最好在 72 小时之内付诸行动，比如理财。

这个 72 小时定律也可以用在省钱上，就是，当你想要买什么东西的时候，最好在 72 小时之后再做决定买不买，可能很多时候就不会买了。

从“600/月”谈如何控制生活成本

文/Amphitrite

自从看《小狗钱钱》入门之后，陆陆续续看了不少理财书籍，也尝试了不少理财手段，渐渐意识到，只有养肥“金鹅”，才能下越来越大的“金蛋”，于是先后尝试了几次“600 元生活费”计划，也有一些小小的控制生活成本的心得与财友分享。

先介绍下笔者的个人情况。笔者是 85 后，新杭州人，单身主义，1 个小套自住，年收入到手 6 万不到。2014 年初时，手上东拼西凑只有几万存款，但有幸赶上股市红利，

14 年初以 3 千尝试入市，陆续存钱追加到 9 万本金，翻 2 倍后逐渐退市，以收益生小蛋。

由于考虑到目前的经济环境，做的投资比较保守，目前被动收入在 1 万左右。扯远了，详细的后面说，先总结一下，笔者有幸躲开房租这个大坑，但是工资收入在杭州这座高消费低收入的城市还是居之不易的，尤其是想有足够结余增加被动收入。即便如此，笔者还是有个伟大的梦想“提早退休”，所以就有了后面那些拼一拼的“600/月”。

“600/月”支出分配

一般情况下，笔者的 600 块钱是这么分配的：

餐饮水果：200 元。单位提供午餐，并在 600/月使用了后面提到的一些怪招解决晚餐，所以基本三餐 150 元左右。水果控制在 50 元左右。

水电煤通讯费：100 元。因为一个人住 1 小套，该有的家电都用，所以水电费用并不比别人小家庭少，每月在 60 多元，通讯费现在已经控制在 20 元以内了。

交通：50 元。楼主找的工作离单位都比较近，一般步行上班。交通费是偶尔坐车去远一点的地方会朋友、做兼职什么的。

人情：150 元。每个月总会有那么一次请父母吃饭。

机动：100 元。有时买买日用品、买买东西的后备。

如何控制生活成本

为什么笔者是说控制生活成本，而不是说省钱呢？因为“省钱”给人一种咬牙切齿被迫从牙缝里抠出来的感觉，但是控制生活成本是我们的主动行为，是很快乐很有成就感的一件事情，可以乐在其中。

1.基础：断舍离心态

控制生活成本的基础，是调整好心态，做到断舍离。断舍离是日本山下英子小姐提出的概念，正被越来越多的人所倡导。断=断绝不必要的外界事物来源，舍=舍弃生活中不必要的事物，离=对自己并不必要的事物保持一颗出离心，控制欲望。

断舍离心态其实是一种非常健康的生活态度，帮助我们摒弃生活中外界时时强加在我们身上的各种物欲。没有欲望，自然就不会想去消费，并且丝毫不会觉得这是种忍受。同时，摆脱物欲，将心里清空，更容易帮助我们节省出更多时间空间，去发现自己真正需要的是什么，理清生活的思绪。

比如我在断舍离后将空余时间用来学习理财，从理财小白成长至对多种理财渠道都有所了解甚至尝试，从而才有幸抓住了这次牛市。也因为头脑清楚不执着欲望，在今年高点时边打边退，避开了六七月的股灾。为自己的“提早退休”梦想做了第一步积累。

这方面，可以看看美国的 Mr.Money Mustache（极简+理财代表），日本的《断舍离》、《不持有的生活》、豆瓣极简主义小组等等，相信会对内心观念产生一次翻天覆地的转变。

打好最重要的心态基础，接下来就是一些我自己总结的小经验了：

2.珍惜生活中的每样物品，发挥它们最大利用价值

这一点其实和断舍离/极简主义是密不可分的。由于断舍离后生活中的物品减少，自然会珍爱手上的物品，对它们最大程度进行使用。比如手机，我的手机上没有游戏，但是除了正常沟通外，它是我运动时的 MP3，坐车排队时的书本，安装了各种理财 APP 的赚钱工具，缝隙时间听书看公开课的学习机，做兼职时的录音机……虽然一个智能机价格并不便宜，但是只要充分发掘它的使用价值，它能带来的比付出的可以更多，很多时候其实我们并没有完全

使用到它的功能。再比如，单位搞活动剩下的毛巾给我们发了几条，有的人会嫌弃毛巾不好，但是我觉得只要是全棉的就可以，依然使用的非常爱惜。

3.减少使用一次性物品，尽量选择可循环使用的物品

台面脏了、要垫一下东西了，多走几步到厨房拿抹布而不是随手抽几张纸巾；对于各种遥控器电子设备，尽可能使用可充电电池而不是一次性电池……这既是一种省钱手段，也是对地球环境的一份责任。

4.尽可能走路和使用公共交通

现代社会的广告、商家都试图告诉我们，车是生活必需品，是衡量一个人价值的一个部分。但是买车前还是问问自己是不是真的需要吧？我找的工作都在家附近（当然你也可以在单位附近找房子），平时出门步行距离 30 分钟以内都可以考虑步行，或者骑免费的公共自行车，如果实在太远或者太懒，才坐公交车。省钱的同时也是免费锻炼身体和环保贡献。

而且，在杭州这样的堵城，地铁、公交很多时候比私家车更靠谱。当然身边人（比如父母）也会跟风要求我摇号买车，我是这样告诉他们的：车是消耗品，我目前不需要，就算摇到车牌号买了车也只是闲置折旧，不如把钱给

我投资，等真得必需的时候再用投资收益竞价买车牌也是绰绰有余的。事实也证明我是正确的，如今投资的收益早已超过车牌竞价，而车价却在持续下跌。

5.在 20:00 后去超市买菜和水果

这一点几乎所有的省钱贴士里都会提到，但是再多提一次也不会嫌多。就当饭后散步吧，走到离家近的大型超市去看看，总会发现价廉物美的打折蔬菜水果，放冰箱第二天就吃的话其实根本没什么问题。

6.充分利用免费娱乐设施

既然在节约生活成本，电影院就不要去了，我有个刚推出时 1 分钟送的天猫魔盒，连在电视机上效果一样很好；书就少买吧，网上扫描版 PDF 和真书并无差别，又或者现在的公共图书馆都是建筑新、设备好、空调足、热水有，免费欢迎你来的节奏；还有各种免费的博物馆和公园，独自一人或者带上朋友家人，比打游戏、唱 K、聚餐等等让人觉得更空虚的活动有意思多了。

7.管住嘴巴迈开腿

这一条有两点。第一是吃营养而不吃食欲。吃东西一定要注意营养均衡，研究一下碳水化合物、蛋白质，各种

维生素等等，但是只要营养到了量到了就可以，不要摄入过多食物，尤其不要吃太多精加工的食物，既不健康又贵。

南方暑湿，我每晚会预约好红豆薏米粥，早上起来再煮个鸡蛋，加上酸奶和水果，就是丰盛的早饭，而红豆薏米水装保温杯带到单位，是一上午的最佳除湿美容饮品（因为下午喝茶）。

第二是多运动，作为一个曾经月医疗支出 2 千的过来人告诉你，再没有比一个健康的身体更省钱的了。

8. 如无必要，勿增实体。

这是一条极简主义者的座右铭，用于控制生活成本上也绝不为过。在买各种东西前先问问自己，“是不是真的需要？”，“现有物品中有没有可以代替的？”。很多人会说我不在店里买，我去淘宝买，甚至我海淘。但是我想说，不买不就好了吗？很多时候买东西只是因为想要，到手那一刻的快乐很快就会消失，但是闲置后对于浪费钱和占地方的烦恼却会与日俱增。

比如我一度非常长草特力屋的油壶，但是问过自己上面两个问题后发现根本不是必需品。我用油自带的瓶子，既省去了清洁油壶的烦恼，还更卫生。生活需要的物质其

实真的很少，只是因为我们处在这个消费型社会里，“以为”我们这也需要那也需要而已。

9.钱只花在梦想上

不好意思，最后这一条是让你们花钱的哈哈。钱存了、赚了总是要花的，否则我们减少物欲后努力存钱赚钱，就是为了当葛朗台吗？让我们一起共勉，只把钱花在梦想上。相信我，只有把钱花在梦想上，才是永远不会后悔的。

比如我的梦想是在有生之年尽量多地去看看这个世界。我花钱请了教练协助我锻炼好身体，并且每年都出发。今年6月去了祖国大西北，那份震撼到如今仍难以忘却，使我的心中充满了生活的勇气。

那么你的呢？

省了=赚了，3招教你过有滋有味的实惠生活

文/雨城

网上电子产品购物我首选京东

由于目前无论是线上还是线下，竞争都是非常激烈的，优惠活动也就比较多。所以有些东西的购买可以在搞活动的时候选购，这样会省下不少的钱，尤其是大件贵重物品。

比如京东的 618，淘宝的双十一双十二，还有一些手机的购买需要抢购的，或者免息购物！我老婆刚买的苹果 6 就是在京东 618 购物节买的 4780 元，而且京东会员可以有 60 元的购物券减免，加上京东币，总的节省下来要 300 元左右！我的华为荣耀 6p，如果不抢购的话需要多付 200 元。不是给京东做广告，因为我弟弟是做电子产品批发销售的，他告诉我有时候京东的价格他们都做不了，做了也不赚钱，可想而知，京东的价格压得多低！

充分利用‘互联网+’的优惠

目前“互联网+”时代，使很多电商都有自己家的金融购物工具：京东白条，淘宝花呗，苏宁任性付等，每一个都有特定的功能和实惠在里面，这就需要我们挖掘了。我本人主要用京东白条比较多些，因为京东白条有 30 天的免息期，而且还款的时候还可以用信用卡还款，这样我就把免息期放大到最大（最长京东白条 30 天+信用卡 56 天=86 天），如果我们购买的是比较贵重的东西，利用 80 多天的免息期，我就是把钱放在余额宝里这段时间也能够赚到几十甚至上百块小钱。如果身边的亲朋好友需要买大件的时候，也可以利用自己的账号替他们买，让他们把需要

付的现金给我们，我们也可以利用免息期随便赚点小钱。而且我一般能够在网上消费的，只要能够用到京东白条的我都会尽量去用，比如我们每个月的话费充值我就是用它的，而且有时京东有一些充值优惠券（一般都是充值 100 元送 5 元券或充值 50 元送 3 元券）

还有就是最近比较热的也是我们经常听到的 O2O 模式的推广，我相信大家可能在公司或者大街上看到一些推广 APP 的一些公司，前期推广优惠确实很给力。如楼口 APP：主要是卖水果的，西瓜刚上市的时候就 10 元一个，百度外卖 APP：百度给新用户很多优惠，还有爱鲜蜂 APP：送饮料的 1 元就可以送饮料等等，这些 APP 前期推广就是烧钱。趁此机会大家可以享受一下！

利用信用卡，减少日常开销

因为我老婆是办交通银行信用卡的，所以对信用卡的优惠知道一点，尤其是交通银行的优惠。发现这一段时间用下来，确实得到不少实惠，而且也有很多意外的惊喜（有时在用信用卡的时候，不知道就满足了其优惠条件，可以得到一些优惠的购物机会或者返现，最近我老婆的民

生信用卡就免费送了两张电影票，明天周四就可以去看了。我自己的光大信用卡不小心就刷到了一张嬉戏谷的门票）。

日常的开销，我相信一般是购买日常用品比较多，大多数我们应该会去超市，所以我们的绝大部分购物开销也就在这里，如果这里能够省一点，我相信对我们每个月的整体开销就会减少了不少。交通银行信用卡的主要优惠也就在超市吃饭、汽车加油优惠方面，比如最红星期五刷满一定额度九五折，而且店内购物双倍积分。大家看到这句话可能不以为然，那好我给大家算一笔账可能生活一些。也就拿我们实际情况计算吧，一般情况我们每周会逛一次超市，固定花销也就是柴米油盐酱醋茶，每周超市购物大概是 200 左右，那么九五折优惠一个月也能够优惠

$200 \times 4 \times 5\% = 40$ （元），一年的优惠就是 $200 \times 4 \times 12 \times 5\% = 480$

（元）。可能还有其他的杂七杂八的东西一年大概在超市的消费 10000 元左右。那么我们相应的在超市的积分大概是 20000 积分（沃尔玛超市内购物双倍积分）。因为交通银行信用卡不仅只有超市优惠还有吃饭的一些优惠，也因为沃尔玛交通银行信用卡积分比较值钱，我们大部分的花销会用沃尔玛交通银行信用卡比较多些，综合下来我们一年能够集到 10 万积分左右，那么年底我们在沃尔玛超市就可以

兑换大概 1000 元的购物卡（沃尔玛卡 1% 兑现），加起来一年我们可以省 1480 元。如果有车加油也可以享受 5% 返现，和购物返现类似，即使一周加 200 元的油，一个月也可以省 40 元，虽然这些都是小钱，但这省那省加起来也有不少呢。

因为我们住在东港新村离印象城比较近，所以我们逛印象城吃饭购物比较多，这时候广发银行可以显神通了，印象城有部分和广发银行的合作商户在指定日期五折优惠。记得一次和我老婆去浪漫一回——去吃牛排（一般我是不吃西餐的），点餐的时候服务员就问我们有没有广发银行信用卡，她说是五折优惠！当然这个我是必须有。五折优惠，我们俩吃了两个套餐，200 元以内也就搞定了，开心！

还有另外一张比较神奇的信用卡就是招商的，招商信用卡 9 积分，非常强大，可以兑换很多稀奇古怪的东西，大家可以去下载个招商银行的掌上生活具体去看看，买房也可以哦。我的房子就去用了招商银行信用卡 1000 积分去兑换 10000 元的活动。就是有一个比较变态的是招商信用卡要花 20 元才能积满 1 积分，坑爹呀！

上面说了吃饭购物，还有精神层面的呢。当然累的时候，我们也可以去看看电影，10 元看电影光大、农业，苏州银行每天都可以 9 元购票，前一段时间浦发是 1 元抢购，

最近民生刷满一定额度直接送两张电影票！就说这个看电影吧，一年至少能够省= $(30*2*2) *12 - (10*2*2) 12=80$ 元
(一个月两个人看两次电影，一年 12 个月)

总结一下

我们同样是去逛超市我是九五折，你是正常价，我省了我就是赚了；同样是去吃牛排我是半价，你是全款，我省了我就是赚了；当然同样是看电影我 10 元，你至少得 30 元，我省了我就是赚了。我想说的是哪怕能够省一分钱，你省了，OK 你就是赚，抱着这个理念去消费，去省钱；集少成多，集沙成丘，终究你会越省越多！

工具篇

理财规划之储蓄方式

文/陆伯伯

看到了许多的财友理财规划和多位大师的建议后，希望能够让更多的财友了解到更多的投资工具。下面列举了些投资上常用的工具来做说明：

1.定期存款

(1) 整存整取

(2) 零存整取

(3) 整存零取

(4) 存本取息

2. 不动产

(1) 住宅

(2) 商铺

(3) 办公楼

3. 债券

(1) 国债

(2) 企业债

(3) P2P (个人借贷)

4. 股票 (基金)

(1) 股票

(2) 股票型基金

(3) 债券型基金

(4) 指数型基金

(5) 货币型基金

5. 收藏品

(1) 钱币

(2) 邮票

(3) 古董汽车

(4) 名牌奢侈品的产品

上述的投资工具中，大多数的财友都有接触过，常常会谈到，风险承受能力如何，预期年化回报是多少个点？

这边来定义下两件事：

1. 投资

藉由购买的资产不间断的产生收益。

例如：股票的分红，购买的债券所产生的利息，购买不动产的房租。

2. 投机

藉由买卖资产价格变化所产生的收益。

例如：股票的股价（低买高卖），房产的价格（低买高卖），商品（黄金，白银，玉器）的价格（低买高卖）。

财友会看到 3 次的“低买高卖”，所以投机就是不确定说购买时能够获利多少。相对于投资在购买的时候就能够明白的预测到能够获利多少。就算是股票，不动产也能够了解到说回报有多少。

以工商银行为例：

2012 年 6 月 13 日

收盘价：4.2 元。分红为 0.203，这样来算说分红率就是：
4.35%

往后 2013，2014 年分红为 0.239，0.2617。这样算起来
分红率为：5.12%，5.91%。

每年领取分红，这样的方式就可以称之为“投资”。

以 2013 年 2 月 4 日收盘 4.47 卖出来算。收益为 6.04%，
8 个月内（忽略交易费），年化收益为 9%。

赚取资本利得，这样的方式可以称作“投机”。我们
不能够判定明天的涨跌。

以不动产为例：

2010 年每平米房价：4.7 万元。面积：150 平方米。总
价 705 万。出租为 1.5 万元/月。年获利率：2.55%

2011 年每平方米房价：4.2 万元。（上海开始征收房产
税）

投资收益：2.55%（不间断的收益）

资本利得收益：-10.6%（负）

2014 年每平方米房价：5.5 万元。租金在 2012 年上浮到
2.5 万/月

4 年来投资收益：15.2%

资本利得：17%

但是各位财友有谁能够真正的预测到房价从 2004 年到 2014 年涨幅达到 5~7 倍的呢？所以说投资就是在投入时就能够了解到收益为多少。投机则是希望在未来的时刻能够卖一个更好的价格。

就算是同一个投资工具，在不同的角度上所产生的效益也是不同的。所以说每个年龄层在不同的时期，可以选择的工具虽然说是一样的，但是操作的方式不同所造成的收益也是大不相同。

再来简单的说明下何为资产与负债：

资产：能够带来不间断收益的。

负债：能够带来不间断支出的。

我们再以房产为例：刚刚上面的例子，2010 年每平方米房价：4.7 万元。面积：150 平方米。总价 705 万。

但是我们并没有出租出去而是自住了。物业费：600 元/月。水电煤：800 元。零零总总的其他费用共计每个月 2000 元。

从这个角度来看。这间房产就是个负债了。而且从每个月净赚 1.5 万，到自己要贴 2 千元。上下就差了 1.7 万了。在家庭资产负债表里。这部分有会计基础的财友可能比较能够理解。

而我想要说明的就是，虽然是不动产，但是操作角度不同，一样可以从投资的资产变成债务。因为每个月都要支出 2 千元。常常会有财友提到要不要买不动产，这就要看说是从哪个角度着手了。

希望各位财友累积资产，减少负债，多做投资，少做投机。

玩转储蓄，赢在理财的起跑线

文/byjun

为什么说玩转储蓄就赢在理财的起跑线上呢？我们先来看看储蓄的定义。储蓄，就是将暂时不用或结余的钱存入银行的一种存款活动，它是银行柜台业务的重要部分。其实暂时不用的钱或结余的钱我们可以将其混淆来说。

在网上看过这样一个问题，顺便提给大家：

收入-支出=储蓄，是多数人的理财方式。而收入-储蓄=支出，则完全不同，它体现的是有计划的支出储蓄观。领取工资后，先计划好需要拿出多少钱用于存储，把剩下的部分再用于日常支出。这两个理财公式包含着不同的理财观念，具体执行哪一个，过程不同，结果更不同。您选择的是哪个？

其实，理财并不是让我们变成吝啬和舍不得消费的人，做事不能偏执。比如你平常每周会和朋友小聚，轮流请客或 AA 是必要的，虽然这种吃喝玩乐的开支，在理财角度来看似乎是不必要的开支，应该免去。但是我们理财是为了让自己的生活更美好，如果省去这类开支，朋友自然少了往来，少了友谊，少了人情，那我们是得还是失？我们可以利用信用卡还款期或团购，或多在家里聚会这些方式降低开支。

所以，我们应该将每月的收入，综合自己以往一年来的月开支平均值，选择自己的投资金额。我的观点就是收入-必要性开支=储蓄。

刘彦斌曾经说过理财的三部分：攒钱、生钱、护钱。那么储蓄就是攒钱的第一站。留存你的必要性开支后，那么剩下的，既是你暂时不用的钱，也是你应当争取结余的钱，所有都应该先进行储蓄。看到此，要不要迫不及待的去找工行大妈存钱呢？不要急，都敏俊花了四百年才等到千颂伊、斯特凡到了 145 岁才认识艾琳娜，再说你未必知道如何储蓄。

储蓄的分类

储蓄分为两类：活期和定期。

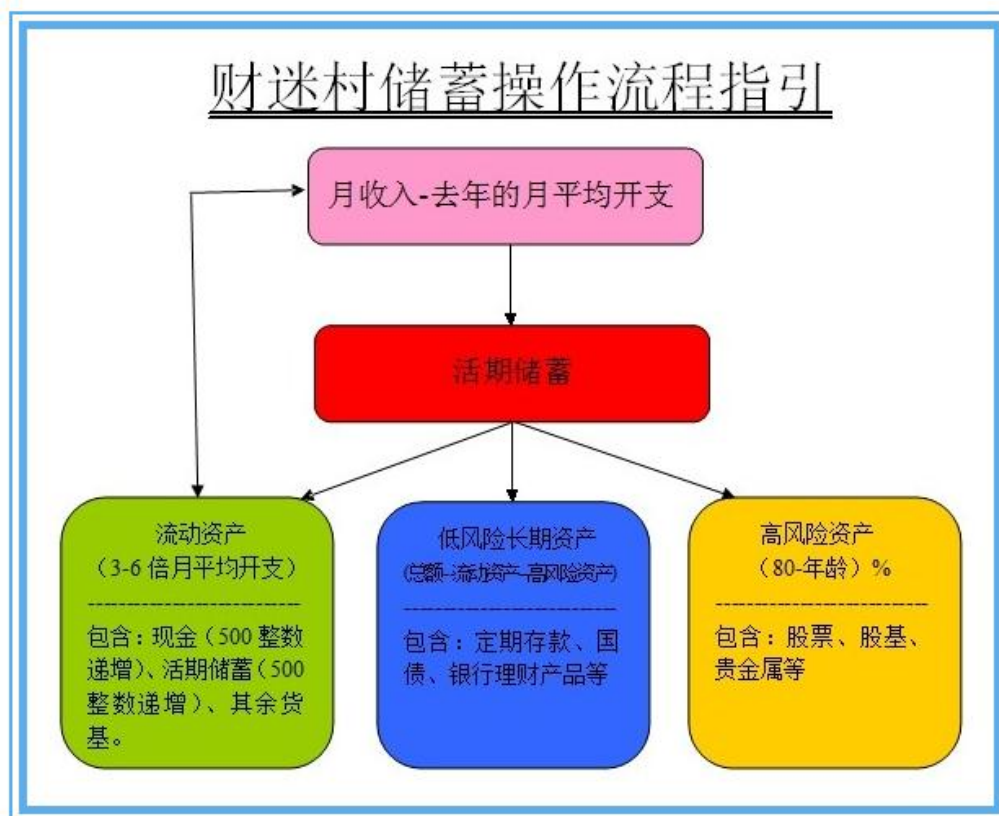
存活期，随存随取，利率 0.35%；存定期，起存金额为 50 元，多存不限。存期为三个月、六个月、一年、二年、三年、五年。形式有整存整取、零存整取、整存零取等，可办理部分提前支取一次，存款到期，凭存单支取本息，也可按原存期自动转存多次。

活期储蓄资金灵活性好、但是利率低得可以忽略不计。定期存款，对于资金的限制是很大的，利率的话最高五年期整存整取 5.225%（存在于地方城商行，例如长沙银行），一般为 4.75%。活期储蓄和定期储蓄相同之处在于相比其他渠道，资金的安全性是相当高的，基本上不用考虑资金风险，就算是在国家宣布银行允许倒闭、网银有被盗取先例后。

一个部分我们说到留存你的必要性开支后，剩下部分进行储蓄，那么这个储蓄应该是存入活期储蓄。至于定期储蓄，是需要在自己的资金分布现状基础上，统筹考虑从活期储蓄上拿出一个部分进行投入。

这里就出来一个问题了，定期储蓄的这个部分到底是
多少呢？

储蓄的分配比例



如图所示：活期储蓄同时出现在红色框和绿色框中，我在本文第一部分和第二部分说到的活期储蓄均代表图示红色框，也就是说在我们确定好收入-必要性开支=储蓄的公式后，就应该将剩余部分全部做为目标结余放入红色框中。

对于下一级的绿蓝黄三类，首先看绿色流动资产框，也就是我们平时所说的生活储备金、应急钱。按照我们个人的习惯，我们的钱包内建议放入 500 元、1000 元不等的现金，同样我们的活期储蓄银行卡内也放入一些 500 元、1000 元不等的存款，其余部分可以存入货基。

在蓝色低风险长期资产框中，我们可以看到要说的第二个储蓄分配：定期存款。对于定期存款，根据我作为低风险长期资产的分配，我建议大家选用整存整取五年期的定期存款，并且是人行基准利率上浮 10%至顶的 5.225%。因为第二部分我们分析过，定期存款相比活期储蓄资金流动性完全损失、利率较高、资金安全性强，其实资金流动性的损失，恰好适用于我们作为长期性资产的分配，客观上配合我们强制储蓄的纪律维护。所以当我们分析它的优劣，扬长避短，才能让它待在应该的地方。

至于定期储蓄中目前流传于网上的各种琳琅满目的存法，诸如 12 存单法、24 存单法、36 存单法、60 存单法、阶梯储蓄法、利滚利储蓄法等，包括极速 60 单，我也曾用数据验算过，噱头大过实用，实际收益都不如整存整取五年期。有兴趣的朋友可以回帖要求，我把数据验算的表格

发给你。在装上獠牙比吸血鬼都狠的银行面前，我建议大家选择整存整取五年期即可，物用其极。

根据图示，定期储蓄的分配比例应是除去流动资产和高风险资产后，与国债和银行理财产品等进行配置决定。

给储蓄找妈妈

大家都看过小蝌蚪找妈妈的故事吧，真想拷贝上来凑字。这个童话故事最后，一群蝌蚪都认了青蛙妈妈。储蓄是一项银行业务，活期储蓄和定期储蓄都需要依托银行。我建议大家，不要像蝌蚪一样找一个妈，活期储蓄和定期储蓄要分开找妈妈。

活期储蓄一定要找一个大妈，重点考察的是网点：方便存取办理业务；网银用户体验流畅；理财和金融业务开展较好；如果能找到跨行 ATM 取款免费则最好不过了。比如我现在使用的中信卡就是如此，本地跨行 ATM 取款无限次数免费，对接汇添富现金宝流畅。

至于定期储蓄，建议找小妈，只要考察两点：存款利率至顶；网银操作流畅。如果你当地有多家符合这两项条件的银行，那么你尽量选择实力更大的银行，毕竟别忘了国家已经允许银行破产。

千言万语，总而言之，言而总之，一言以蔽之。储蓄是财富积累的第一步，表面看似简单的银行储蓄，也有着不少的技巧。若能掌握并灵活运用财富积累技巧，将会使资金积累更加快速有效。

简单告诉大家什么是国债

文/晓 ying

今天去工行的时候，看到很多阿姨妈妈排队在问国债。我以前没有买过国债，心里有点小小的好奇，真的有那么好吗？回来后，仔细研究了一下，大概明白了，现在发个帖子也来给不明白的小白们普及一下。

因为我是今天发现问题，今天研究的，所以可能有很多不足之处。

另外我不喜欢把百度的东西复制过来，大家看着累，也不一定明白，我就把我自己的理解用白话说出来。

有说错的地方大家给我指出来，我好进行更改。

一、什么是国债？

我认为就是借钱给国家，反正是国有银行发行的，那么应该就和定期是一样的保障。

二、利率是多少？

参照今年前几期的国债，三年的是 5%，五年的是 5.41%。现在定期三年的是 4.25%，五年的是 4.75%。还是有点差距的哦。

三、可以取出吗？取出时怎么算利息？

可以的。也有利息。定期取出是按活期算，国债取出的算法比较复杂。比如一年的定期是 3.25%，你超过一年不足两年取出的话，利息大概是 2.75%左右，以此类推。具体情况要问银行了，不过总归比定期取出划算。不过注意的是，六个月内取出是没有利息的，所以你熬也要熬过六个月。

四、多少钱起买？

100 元就能买一份了。所以门槛很低，人人都买得起。

五、怎么购买？

1.国有银行网点购买，但不是每个网点都有卖，最好提前先问问。

2.网上银行购买，这个不怕买不到，除非你网络不给力。

购买时间：8:30-4:30

六、国债有几种类型？

1.记账式的，当中可以买卖交易什么的，比较复杂，不建议小白购买。

2.储蓄式的，就跟定期一样的性质。

另外储蓄式的分凭证式和电子式的。凭证式的本息一起结账给你，电子式的每年结一次利息给你，所以，电子式的更划算。另外，存 36 单和 60 单的小伙伴们可以用国债代替，明显利息高。

怎么样选择 P2P 平台

文/小虎哥

现在投资理财的项目层出不穷。P2P 网贷是近几年发展起来的，发展速度让人震惊。据网贷之家最新数据显示，2015 年 10 月 P2P 网贷行业整体成交量达到 1196.49 亿元，累计成交量突破万亿元大关，达到 10983.49 亿元。所以这种新兴的理财方式还是很吸引投资者的。

P2P 是英文 peer to peer 的缩写，个人对个人的意思。现实运营状况中，包括个人对个人，个人对企业。简单一点来说，P2P 网贷就是我们通过网贷平台，把钱借给个人或者企业，收取利息。对于投资者和借款者，都是比银行更方便的。我们都知道，我们银行存款利息比贷款利息低很多，银行要赚个中间差价。P2P 则是省去了中间环节，从而使投资者利益最大化。平台收取一定的管理费等，有些平

台只收取借款者的费用，有些平台对投资者、借款者都收取费用。

这种模式的最主要的风险点，就是借出去的钱收不回来，还有平台卷款跑路。针对这两个风险点，每个平台都有不同的处理办法。

针对借款收不回来的问题，一般平台是对借款人有诸多要求，比如需要实物抵押，担保公司担保，平台风险准备金垫付等。大部分的平台在选择借款人的时候会做风控。而现在整个 P2P 行业的利率都在下滑，其实这个是好事，利率下降，代表风险也在下降。

还有就是平台卷款跑路的这种情况，这就需要我们去甄别骗子平台了。下面就是我要说的重点，怎么样来选择好的平台。现在全国估计就 3-4 千家 P2P 平台，活跃的也有几百家。那我们该怎么来选择一家靠谱的平台呢？

针对一家平台我们可以通过以下途径来判断：

- 1.查询是否为正规公司
- 2.查看行业排名
- 3.背景、后台、注册资金等
- 4.运营模式
- 5.保障方式

6.风控团队、管理团队

7.安全运营时长。

8.方便实地考察的话可以实地考察

首先我们可以到国家工商总局查询该公司是否有工商注册。<http://gsxt.saic.gov.cn/>是国家工商总局网站。注意：大部分网贷平台的名字和公司名字不一样，查询时需要填公司名称。

我们就拿挖财来举例，查看注意几个地方：

1.公司注册资金、法人、注册时间以及到期时间、办公地址等。

2.域名备案信息。这个我们就是需要到工信部的备案系统进行查询。但是这个网站查询的时候总会提示验证码错误。财友们可以试试，作为政府部门网站，真的要吐槽一下。通过这两步，只能说明这个平台是一个合法的，正规的平台。而我们要做的是选一个安全，收益高、靠谱的好平台。

3.借助一些第三方的资讯网站，如网贷之家、网贷天眼、理财魔方之类的去看平台的排名。

4.平台的后台背景。首先我们尽可能选注册资金雄厚的公司，其次有上市公司背景、风投背景、国资背景、银行

背景的也都不错。有这些背景的相对来说肯定是大一点的平台。

5.运营模式。现在的运营模式有个人对企业、个人对个人的。再就是分投资期限，有1个月到3年不等。有很多平台还推出一些低利率集合投标的模式。就是平台自动帮你投标。比如投哪网的省心赚等等，很多平台都有类似的。还有一种是每个月存钱，一年提取的。建议选择、透明程度较高、周期不太长的。一年以下为宜。

6.保障方式。按赔偿分为，本息赔付、赔偿本金。值得注意，个别平台只赔付本金。保障方式一般为担保公司赔付，平台风险备付金赔付。还有就是有些抵押标，这个是由平台去索赔，通过变现抵押物赔偿。这方面我建议选择平台资金有银行托管、风险备用金有银行托管，以及一些大型担保公司担保的标的。抵押的也可以。风险备付金越高越好，说明平台有能力来处理坏账。

7.公司管理团队。这个可以到平台官网查看。选择高管和风控团队中有风投、银行、保险、信贷经验的。

8.安全运营时长。安全运营时间较长的，我们一般认为管理能力相对出众。这个安全时长可以到平台官网和第三方平台以及查询注册时间来查看。

9.实地考察。这个实地考察一般可以选择当地平台去看，另外也可以上论坛看看大家对这个平台的评价。以及朋友们的建议。

下面就说说投资中的一些问题：

投资时长：建议一年以下，毕竟时间太久了，我们也说不好会发生什么。

投资金额：虽然说了很多怎么样来选择安全平台，但也不能保证这些平台一定不会出现什么问题。我的方案就是分散投资，多投一些平台，把风险降低，每个平台投一点。

收益率问题：大家都希望选择高收益、低风险的平台。在收益与风险之间我们要怎么去权衡呢？我的建议是选择低风险中等收益为宜。投资期限一年的话，12%。一个月的7%~10%。都在安全范围。20%以上就尽量别考虑，安全要紧新手标除外。新手标是可以有高收益的。很多平台都说自己贴钱留客户。

到底该如何正确选择基金

文/幽燕落雨

为什么要选择基金投资

这就需要从基金的特点和普通人的投资需求说起。

（下面讨论的基金不包括货币基金，因为货币基金主要是流动性管理工具，而不是投资工具。）

基金的一个重要特点，那就是一个基金产品本身是一个投资组合。比如，股票型基金就会由数十只甚至上百只股票组合而成。这就意味着，相对于单只股票所对应的风险，股票组合对应的风险要小的多！

当然，这也是有代价的，那就是股票组合的上涨幅度可能远不如单只股票。不过，对于普通人而言，想要从众多股票中选择出这种牛股，并且在合适的时间买入和卖出，都是非常困难的。否则就不会有那么多亏损的散户了！因此，对于普通人而言，股票的确不适合作为主要的投资手段，而基金就很合适，尤其适合进行定投。

普通人投资需求是什么呢？主要是有合适的年化收益率，从而实现财富的保值增值。一般来说，年化收益率能够达到 10%就非常不错了。相对于单只股票的大起大落，基金的收益率就相对稳定的多。如果能够合理配置基金投资组合并且使用合理的定投策略，那么，在 7、8 年左右的

时间翻一番还是有可能的（七二定律）。因此，基金就是为了满足普通人的投资需求而生的。

既然要选择基金作为主要的投资手段，那么，又该如何选择具体的基金组合呢？尤其是如何选择一个具体的基金呢？关于这个问题，其实就是如何评价一只基金的优劣好坏。下面进行详细讨论。

选择基金的评价标准

评价基金的标准有很多，下面就介绍一下比较重要的几个方面。

1.基金费用要省，毕竟省到就是赚到。

基金的费用主要包括三个方面的费用，申购费用、持有费用和赎回费用。申购费用跟购买方式有关，分为前端购买和后端购买。

前端购买就是购买时就会扣除手续费，因此，这个手续费率自然越低越好。有一些第三方销售平台会提供较低的折扣费率，比银行渠道便宜。不过，现在的基金公司在自己官网提供了更加优惠的费率，有的提供一折费率。因此，在购买基金时需要注意三个渠道的费率优惠的差别。后端购买就是赎回基金时才会根据持有年限扣除费用，如

果持有时间达到了基金公司的规定，赎回时就会免掉申购费用。因此，对于长期投资而言，选择后端购买基金是非常明智的。

介绍了申购费用，下面介绍赎回费用。这个比较简单，一般来说，就是根据持有年限，确定赎回费用。只要达到基金公司的规定年限，就可以免掉赎回费用。

最后介绍一下不太被人们注意的管理费和托管费。这两项都是从基金收益中扣除的，不会被基民直接感受到。简而言之，这两项低一些比较合适，这样基民得到的就更多。不过也不可能太低，否则基金公司拿什么养活自己呢？一句话，只要合情合理就好。

2.基金经理要稳定（主动管理型基金）

基金按照投资方式的不同，可以分为主动管理型基金和被动管理型基金，分别简称为主动基金和被动基金。由于被动基金的特点使得基金经理的重要性降低，因此，基金经理的稳定性主要是针对主动基金来说的。

基金收益的好坏不仅与基金公司的投研能力有关，也与基金经理的个人能力有关，这是显而易见的。毕竟基金公司会有一系列同一种类型的基金产品，但是它们的收益

率很可能差距很大，这是为什么呢？主要跟基金经理的个人能力有关了。

另一个方面，如果基金经理经常更换，要么是这个基金产品不被基金公司重视，要么就是基金经理的确不适合这个基金产品。由此可见，基金经理对基金业绩有些很大的影响。

3.基金公司的排名

为什么要强调基金公司的排名呢？这个其实显而易见。排名越靠前基本上就是规模越大；规模越大基本上就是业绩较好；业绩较好其实说到底还是基金公司的实力较强。因此才会有基民们用自己的钱投票选出来的基金公司的规模和排名。所以，基金公司的排名其实就是实力的象征。如果是同一类型的产品，不同的基金公司的产品业绩差不多，自然要选大公司的产品了。所以，要选的基金公司应该在前十名，至少前二十名。

4.合理的基金分红

合理的分红很重要。尤其是很多人喜欢落袋为安。不过，对于一个长期投资者而言，过多的分红并不是好事。因为，长期投资者会选择红利再投资而不是现金分红。其实，分红不是王道，基金的真实收益率才是王道！如果选

择了红利再投资，那么，所有的分红都会转换为相应的份额，对应的也是基金市值的降低！评价基金投资效果如何，主要是看总的产出如何，而不是仅仅看有多少现金分红。所以，如果选择了红利再投资，那么，说到底基金分红最终也是会体现在收益率上。这样看来，基金分红只是基金业绩的一部分罢了。

5.基金业绩稳定（神器发挥作用的地方）

经常听到基金过去的业绩不代表未来的业绩，但是，过去的业绩却是非常重要的参考，尤其是那些穿越了牛熊市的基金产品！毕竟，有了好的过去，才更有可能有好的未来；一只过去没有什么良好业绩的基金，又有谁会接着投入而不抛弃它呢？所以，根据历史业绩筛选基金就是一个非常重要的工作！

不过，这项筛选工作的问题在于，基金公司或者第三方基金网站网站公布的年化收益率，都是以去年末的一份基金经过一年的运行后，到今年底得到的基金份额进行相应计算的；而普通投资者都是按月进行投资的！因此，它们公布的年化收益率并不能代表按月定投得到的真实收益率！如果个人手动去计算，则既费时又费力，还容易出错！但是，这个数据又是如此的重要，要想投资基金，就必须

得到这个数据，只有这个数据才能真实的展示出定投该基金可以得到的真实年化收益率！那该怎么办呢？

这时候，就需要有一款神器能够自动计算这些数据。可以计算出一段时间内以 N 为投资周期的多个 N 年内的投资数据。 N 需要大于等于 1。下面举例说明。

以华夏债券为例。华夏债券的后端代码为 001002，前端代码为 001001。如果我想计算从 2005.01.01 到 2013.12.31 之间每一年的收益率，那么这个 N 就要设置为 1，如果想要计算这 9 年整体的收益率，那么 N 就可以设置为 9。如果有一个神器能够做到这个，那么，就可以更加真实衡量基金的好坏了，也是为基民造福了！

10 年信用卡用卡心得

文/一念之间 201314

哪些人不需要办理信用卡？

个人觉得，如果你是购物狂，剁手族，控制力不强的人，占有欲很强的人，最好不要办理信用卡，因为那样只会增加你的每月支出，直到入不敷出。很多卡奴就是这么来的，每次发完工资，最大的支出就是还信用卡。

信用卡的用法及优势

如果你很能控制自己的欲望，不是购物狂，那么身边备 2~3 张信用卡是必须的，好处多多。

1.刷卡消费。不管是吃饭、购物、淘宝还是什么，都可以通过刷信用卡来完成。尤其是近期支付宝结合超市、餐饮店有很多优惠活动，各种满减，各种立减，各种打折。绝对是双重享受，一方面可以享受免息期，另一方面还有很大的折扣优惠。何乐而不为呢？

2.信用卡投资。不建议恶意套现去投资，但是如果工作中有需要经常刷卡，那就可以顺理成章的把钱刷出来，在免息期内进行投资。目前很多网贷产品一个月的年化收益在 10%是没问题的，想想吧，如果你的信用卡总额度有 10 万，就算你能套出一半来投资，按照 10%的收益，一年也就 5000 了。当然，前提是不要去恶意套现，一定不能违反法律法规，否则你的信用卡会被降额或者封卡，还会影响你的个人征信。

3.提升个人信用。如果你从来不用信用卡，那么你的信用是零，新办信用卡额度也会比较低。所以正常情况下，如果有 3~5 张信用卡，你的信用度会不断提高的。

4.作为应急资金使用。很多时候，我们不得不准备应急备用金，防止生活中的突发状况。但是有了信用卡，这个问题就迎刃而解了，实在有突发状况可以用信用卡取现。虽然这样做的手续费和利率稍微高点，但是突发状况毕竟是少数。这样，我们的自有资金就可以不断的去做投资理财，不断的去给我们赚钱了。

5.充分利用信用卡积分及相关增值服务。信用卡积分可以兑换礼品，还有各种增值服务：例如，平安银行信用卡是送保险的，交通银行信用卡加油有优惠同时可以购买刷得保，相关的保险服务绝对是物超所值啊，农行漂亮妈妈卡周六很多都是满 120 减 60，还有 0 元观影活动。反正各种优惠及增值活动绝对可以做到：花更少的钱，让生活品质更高。

用卡注意事项

1.绝对不能非法套现。就是到中介去找人代刷，那样的话有很多坏处：涉嫌非法套现，影响个人征信，信用卡信息泄漏等等；

2.不能老刷封顶机（手续费封顶，比如普通批发类：0.78%，26 元封顶；汽车、房产类：1.25%，80 元封顶），

这样银行赚不到钱就会封你的卡或者降低额度。如果平时大额消费比较多，这个问题怎么解决？每个账单周期除了大额消费意外，必须到不同的实体店消费 3~5 笔，基本上降额的风险就会降低。同时，不定期做一些分期。有分期，就非常保险。降额的风险就接近 0 了（分期也有技巧，不一定要大额分期，可以按照银行允许的最低金额来做分期，不同的银行分期最低金额的要求不同）。

3.长期不用的卡及时销卡处理，避免收取年费，有时候还会造成逾期，那就得不偿失了。

4.个人建议平时用得少的，信用卡有 1~2 张就 OK，选择适合自己的。用得多的，信用卡不要超过 5 张，否则会玩不过来。

个人推荐信用卡

交行：活动比较多，下卡额度较高，提额比较快，加油有优惠。我的第一张金卡就是交行的。

农行：漂亮妈妈信用卡，适合女白领，购物吃饭优惠多多，真的很划算。

广发：主要最近给我提额了，下卡额度高，提额也快。多刷多分期，提起来就快了。活动我倒是没关注过，比较适合额度需要较高的人。

那么哪几个银行可以远离？

工行：其他银行都是给我 3 万 5 万，他给我下了 2000 元的额度，没法用啊，直接销卡。如果个人实力雄厚，直接搬 100 砖过去，办高额度还是可以的。穷人就别指望工行了，比较坑，也许是我运气不好吧。（尽管我是提供了房本、行驶证的）

中信：下卡额度倒是不错，但是降额之前连招呼都不打。刚开始刷的多也没给提额，大额一刷多就降额了，直接销卡了。

以上是本人信用卡经验总结，供大家参考。

行动篇

从被理财经理忽悠讲起

文/christyluole

外行投资，理财试水

两年前的夏天，我和老公开始投资理财。俗话说：内行看门道，外行看热闹。所以，这两只外行的菜鸟注定看热闹。

尝试 1：理财经理的“大力推荐”

我走进广州天河区某家国有银行，并询问大堂经理：“有介绍一下基金定投吗？”对面的经理立刻两眼放光，仿佛看到了猎物一般地兴奋。他热情地把我领上二楼的“理财会客室”，让“专业”的理财经理对接。会客室装修精致，高档安静，与楼下菜市场般吵杂的情形形成鲜明对比。那一刻，我有点眩晕。

“你好，有什么可以帮到你呢？”一位大腹便便的女士向我走来。

“额，我想了解一下基金定投。”我说道。

“基金定投是吧？你期望激进一些还是保守一些？”她直奔主题。

“保守一点吧，因为我不了解哪些比较好。”我不好意思地笑笑。

“这样啊，那就给你推荐‘工银添利债券’，这是款债基，保守型，你看，去年的收益很不错的！”她把电脑里的净值走势图给我看。

“哦哦……”我看着忽上忽下的走势图，心想，这孕妇应该不会骗人吧？

“你打算每月定投多少呢？1000？2000？还是3000？”她继续问道。

“这个……最低的是多少？”我好不容易挤出这么一句话。

“最低？”她看着我，好像眼中的光芒消失了。

“我嘛……想投最低的，因为什么都不懂，想拿点经验。”我深吸一口气。

“最低是200元/月，建议你投个500吧，也不多，这个真的很适合你，比较保守，而且收益又好！”她继续地鼓吹。

终于，我在糖衣炮弹下失守了，听从了理财经理建议，开启第一笔投资。

菜鸟总结：

回想起来，觉得当时自己还是挺傻的，理财经理的话当然不可尽信，因为：第一，他们有产品压力和业绩压力，

推荐的产品未必是最合适客户的；第二，定投最好是选择股票型基金，因为股基的波动大，利用波动平均成本，赚钱更多，适合做中长期投资；事实证明，我的确被忽悠了，那只基本每个月的浮动在 0.001~0.01 元，怎么有钱赚？

债基投资收益：0.525%/年。

尝试 2：“得奖基金”？我看行！

眼看几个月过去了，在银行买的债基要不动不动，要不就是蚊子腿（0.001~0.01 元）似的浮动，真是急死我了。于是，我开始在网上浏览寻找专家推荐的“得奖基金”。为什么选择得奖基金？因为他们是权威机构（如晨星、海通证券、招商证券等）评选出来的，必须通过若干项硬性指标才行（如基金成立时间一般超过 3 年、基金规模要达到一定数量、基金的收益排在同类基金的前列等）。

哇！我仿佛找到了救星！这下靠谱了！就这样，在得奖基金中，我挑选了两只基金定投（博时主题行业 160505、上投亚太优势 377016）。结果越买越跌，一年过去了，亏损了 10%。

菜鸟总结：

就算是得奖基金，其中一个重要的关键点是要看整个基金团队是否改变了。特别是国内基金人才流动性颇高，

而得奖基金多评估三年以上的表现，是过去经理人的丰功伟绩。若是过去表现好，又得奖，可是一年期绩效却明显落后，就不要挑选了。

股基投资收益：-10%/年。

尝试 3：股海无涯苦作舟

我这两年是醉心于基金投资，老公却在股海翻腾，并且亲自磨刀上阵。谁知人算不如天算，在他自以为可以狠捞一笔的时候，还是被拍在了沙滩上。散户的信息远远比不上金融大鳄或者金融机构，在他们已经卷款而逃时，散户们还在拼命地入场。买股票就是买趋势，买这个公司的未来，买这个行业的未来，买这个国家未来的政策倾向。

菜鸟总结：

股票乃属于较高风险的投资，没有研究清楚莫着急入市。就算要入市也要做好资产配置，用一部分闲钱来玩，赚了赔了至少心态平稳。

股市投资收益：-15%/年。

自食其力，笨鸟先飞

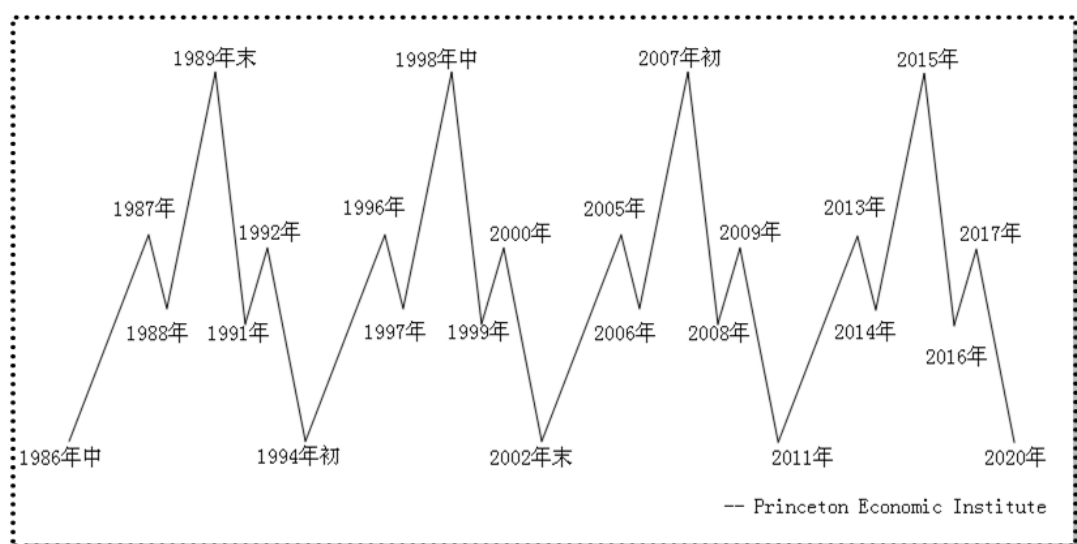
在总结过去两年我们这两只菜鸟的盲目和鲁莽后，我们狠下决心要好好学习投资理财，万万不可冲动行事，冲

动是魔鬼！投资理财确实是一门大学问，不仅要知其然，更要知其所以然。于是，我们利用业余时间参加学习班，广泛阅读书籍，不断地和有经验的朋友交流，对财富的理解才逐步加深。

尝试 4：神奇水晶线，经济藏规律

“道法自然”，大自然有规律，经济有规律，金钱游戏也有规律。

一家叫 Princeton Economic Institute 的经济预测公司所提出的水晶线；当时他们指出美国经济到 2007 年就会见顶。他们是透过电脑分析众多的数据后作出预测的。让人感到震撼的是，经济水晶线是如此地有规律，一个周期约为 8 年，历史在不断地重演中。



回想起 2001 年的“9•11”危机、科技股泡沫的爆破，之后又不幸遭遇“非典”，2002 年底总算有起色，逐步回

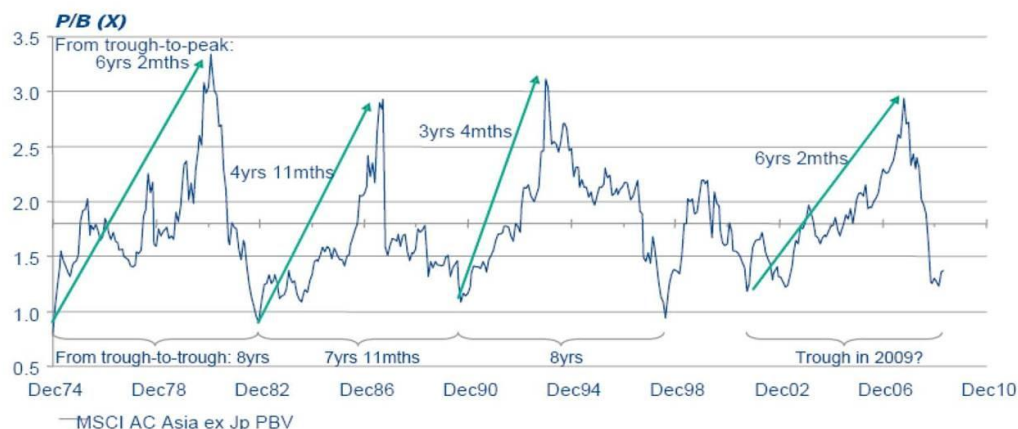
升，带来了一段繁荣期，至 2007 年的大牛市，2008 年又开始巨大的下滑。不仅是全球经济，中国市场的表现也几乎是完全吻合图中的几个大波浪。

这是 20 年的亚洲指数，和经济水晶线不谋而合，反映出了经济在有规律地变化。

ASIA – 8 year market cycle:

Will 2009 be the trough for coming 8-year cycle?

Last trough 2001 >>> next trough 2009?



菜鸟总结：

一年有春夏秋冬，花开就有花落。经济也有规律和周期，财富也是需要养护和等待的。在大牛市的时候，几乎买什么都能赚钱；在大熊市时候，买什么都难赚，怪不得古人说要：“顺势而为”。按时间推算，我们至少还能经历 5-6 个经济周期（现在 30 岁，按活到 80 岁来计算）。而现阶段的经济仍处于低位，今年有复苏迹象，储蓄能量，做好布局，等待未来两年的经济高峰。

尝试 5：艺术金字塔，理财有方法

理财 \neq 投资，投资是理财的一部分。

理财更像是一个整体布局，它计划着，支持着如何完成人生各个阶段的需求和欲望。它好比我们要制造一栋房子，金融产品和股票债券等只是计划所需要的一些材料。



第一层，是健康，没有健康再多的财富也与你无关，所以要做好个人和家庭人身的“风险管理”。运用工具：保险；

第二层，是财富，当健康有了，财富有了，就要做“财富管理”，不然财富也会被通货膨胀稀释或者因管理

不善流失.运用工具：银行存款、基金（货币基金、债券基金、股票基金）、理财产品、股票、房产、收藏品等；

第三层，当财富积累到一定程度，就可以考虑做“资产保护”，如何让财富发挥正能量，一代一代更好地传承，运用工具：海外信托、私人基金会等。结合上述理论和实际进行家庭收入管理：一般情况下，我会将收入分成六份，分别用于：日常生活；市场投资；美容美妆；学习成长；人情往来；家庭保障。



按照理财金字塔的指引，在最近一年我对家庭的理财投资做了几点调整。

第一，家庭保障要做好——我和先生是家庭的顶梁柱，人寿保险不可少（人寿的保额为年收入的10倍）。此外，

增加一定的意外险和重大疾病险就可以了。（保额在 10～30 万之间，太少起不了作用，太多也没必要）

第二，备用资金要保留——留出 6 个月的家庭支出作为备用，以防万一。备用金我放在货币基金（余额宝、华夏基金等）里，它的流动性强，也可以攒蚊子腿。

第三，坚持定投不放手——基金定投作为中长期投资，而且有专家管理，省去自己对市场大量的研究工作，还是非常合适工薪一族。定投专治懒人，因为分散买进，可以享受降低投资风险的好处，所以只要时间够，市场终究有起来的一天。我去年定投两只基亏损了 10%，但是我没有卖，等到今年 9 月大盘上升时出手，盈利 5%。今年则重新选择了三只基，同时采用“定时不定额”，每个月放 2000～3000 元，现在盈利 10%。

第四，股市看准才出手——股市下半年有复苏迹象，老公吸取了前两年的教训，坚决看准了才出手，并且只用家庭的部分闲置资金。

第五，一房巧妙变两房——我和老公今年将房子重新装修，因为还不打算马上要孩子，三房两厅（120 平米）的房子实在算大。于是，我们把它隔为两套房，一套为两房

一厅（80 平米），另一套为一房一厅（40 平米），房租每月收入 1500 元。

第六，自我投资渐增值——我和老公设定目标，每年拿出 5000~10000 元投资自己。重点要学习“养生”、“理财”和“中国文化”。身体健康、家庭和睦、心智解放是财富。

今年理财收益：

- 1.家庭保障：齐全，得到的是安心和放心；
- 2.货币基金：本金 5 万，年化收益率约：4.5%；
- 3.理财产品：投资 2 万，年化收益率约：4.7%；
- 4.股票基金：投资 3 万，盈利 3050 元，收益率约 10%；
- 5.股票盈利：投资 2 万，盈利 4000 元，收益率约 20%；
- 6.房子出租：1500 元/月。

菜鸟总结：

理财，就是理人生。内心的平和我们能够吸引更多的机会，和谐和好运聚集在平静和感觉幸运的人那里。理财是为拥有不同目标的人提供途径和工具，如果不事先清晰自己的出发点或动机，很容易就会迷失在金融理财的大海里，甚至会让人陷入噩梦之中。

分享我喜欢的书籍

1. 《经济为什么会崩溃》（漫画）：图文并茂，非常适合刚开始学习投资理财的小白们，透过全球复杂的现象看到通货膨胀的本质，对经济有宏观了解。

2. 《财富的智慧》：阐述了财富的道与术，大量历史故事和数据娓娓道来，既从宏观解读财富的智慧，又从微观上分析理财的工具层面的知识。

3. 《我用基金赚到一辈子财富》：重点讲如何用“基金”这个工具进行理财规划，通俗易懂，一本书就可以 360 度扫盲。

4. 《经济大棋局，我们怎么办》：人人都能读懂经济趋势的书，未来 10 年财富保值增值必读。从整个世界经济大棋局，到中国的股市和楼市都一一剖析。

5. 《资产配置的艺术》：进阶了解理财的艺术，多元化配置的意义。

基本稳健，小小激进，现金灵活

文/joy_ge

说来惭愧，楼主我从今年 4 月份才开始理财，之前干过卖房子得来几十万房款存银行活期的傻事。今年 4 月份才开始理财，目前为止理财收益两千元，风格嘛，基本稳健，小小激进，现金灵活，具体如下：

大头资金要稳健

大头资金，指的是原本要存在银行定期的钱。我一般有如下几种方式：

1. 银行理财产品

收益要高，还要稳健，最好的选择就是银行理财产品。

这里的银行理财产品，指的不是信托，而是银行变相吸储的那种，平时基本在 4.5% 左右，在季度末，年中，年终会达到相对高的水平，一般在 6% 左右了。

很多人对银行理财不信任，因为银行不会明文承诺保本，而明文承诺保本的达不到 4.5% 以上的收益。事实上还基本没有过达不到预期收益的情况，更没有过损失本金的情况。只要去银行的时候，看清楚理财产品标的，预期收益又没有高过 6.5%，一般都是可信的。而且购买理财产品，只需要去银行找理财经理做一个风险评估，剩下的就全部可以在网银操作，很方便。

我不喜欢四大行，收益相对低，股份制银行和地方性银行的收益高一些。我用习惯的是光大和中信，光大因为有活期宝，所以在筹集期也可以得到不错的收益（筹集期：在产品已经开始卖，但是还没有开始计息的这几天，一般只有活期收益）。兴业银行针对地方的理财收益率相对高。楼主我已经养成了在银行开户必顺便签理财协议的好习惯。

今年我在银行理财上得到的收益是约 1600 元。

2.可靠的投资渠道

本人农民出身，深知农耕大事，种子为先，自从国家开放种子市场，取消了作为国家机关的种子公司，加强了对种子市场的监管，各个私人种子经销商就上位了。我亲戚自己开了小公司，代理几个种子，每年十月份开始需要大量资金，我就把钱投进去，一般年化收益率是 10%。

我对投资的态度是，宁肯收益稍微低一点，也要力求安全。网贷什么的，看上去很美，但是我不敢碰。民间高利贷，听上去很诱人，我更不敢碰。我愿意投资到亲戚那里，首先确定这个市场可靠，其次确定亲戚有力量偿还，再次确定即使收益达不到也不怨恨，最后确定万一的万一亲戚因为意外事故暂时不能归还利息和本金，自己也能接受。

3.大额资金过夜

这里的大额资金，指的是五万元以上的。有时候会有这样一种情况，有一笔钱要在手上持有一两天，比如说今天有了现金，明天要给某人，我会把这笔钱存到光大银行去，得到活期宝收益。活期宝在开户的时候就开通，然后就完全不需要操作了，只要你在夜里 12 点以前存进去五万一千以上的钱，五万这个部分就会自动转入活期宝，过了夜就产生收益，年化收益率可能是 2.8%。虽然这笔钱很小，但是我想理财是一个习惯，能顺手存进去的就存进去为好，总比大额现金放家里安全。这个收益一般是一周结算一次，直接打入账户。

今年我从活期宝得到的收益是 38.96 元。

小小激进

虽然激进，但是，是小小的激进。

我大头资金用于投资和买银行理财，小部分资金用于购买基金。说起来好笑，我最初买基金，并不是为了理财，而是为了满足自己的购物欲。年后有一阵子，我淘宝成瘾，每天不上网买点什么就难受，正好这个时候接触了理财，

我就去买基金，过了几天，后悔了去看，居然小涨，我于是感叹，买了东西钱还在的感觉实在太好了！

说明：这里的基金全部指的是股票基金。

1.基金申购

申购是一次性买入，适合在看准行情的时候下手。基金一般申购金额是一千元，如果是新手觉得没把握，可以选择一只申购金额一百元的基金来操作，先从天天基金网看估值，跌幅超过 1.5，那就入个一百块的。这样低买高卖，总是不会赔钱的。

我习惯用的基金平台是数米，也是和挖财合作的。就我上面说的那只一百块起申购的基金，目前收益是 139.43 元，收益率是 13.94%。我最多时候持有的基金多达十几只，后来逐渐把握住涨跌规律，留下几只自己觉得好的，也算精兵简政。

2.基金定投

基金定投绝对是攒钱的好方式，虽然有可能定投的那天小涨，但是天长日久，积攒的份额不可小觑。基金定投只要设置好就不用管了，真是方便快捷，攒钱利器！

而且基金定投需要一定周期，完全不必在意一时的涨跌，我对基金的心得是：不要卖出亏钱的股票基金。只要

持有，一定会回本的。我曾经错杀过两只好基，甚至是赔钱卖的，如今真是后悔也来不及了。还有就是不要盲目买，最好关注一段时间，然后再入手。

总的来说，基金的收益率相当不错，但是我比较谨慎，不敢多投入。

现金灵活

现金，指的是本来要存在银行活期的钱。现金的管理原则是灵活好用，收益是次要的。

我的银行卡余额，加起来超不过三百元，其余的都放在汇添富的现金宝。汇添富的现金宝，也是一个货币基金，但是，它真的是最好用的货币基金：

1.可以绑定几乎你所有的银行卡，从而实现卡间毫不费力的转账，可以管理你几乎所有的银行卡。现金宝支持的银行卡有：



2.现金宝没有申购门槛，一分钱都可以往里面存。

3.提现几乎是没有限制的。7*24 的快速提现，广告语是比曹操还快，曹操有多快我不知道，不过这个快速提现真的是很快的。单笔限额是 500 万，我觉得这个几乎就是没有限额了。

4.现金宝没有下午三点的限制，只要在夜里 12 点之前充值，第二天就有收益。但值得注意的是，充值进去的钱，提现的话要 2 个工作日之后，所以是不适合资金只过夜的。

5.可以充话费，还信用卡，老方便了。

6.收益也很不错。目前的 7 天平均收益率是 5.149%。而且收益日结。

7.手机现金宝十分方便，需要钱的时候就可以快速提现。

8.可以设置资金归集，发工资就自动存到现金宝里面去得收益了。

综上所述，汇添富现金宝，你值得使用。

该省的钱要省

该省的钱，那就多了。比如说，你去四大行开户，年费十块钱，网银也要几十块，短信服务费要十几块，小额账户管理费也要十几块，看起来都是小钱，但是加起来就

是一笔大钱了。所以，完全可以多用用股份制银行，比如说光大，年费短信服务费小额账户管理费全部的没有，柜员还年轻漂亮，多看几眼也是福利啊！中信的香卡，貌美如花，费用全免，网银免费送。

能用手机银行网银转账的，就不要去柜台，节约了时间车钱转账费用。

以上就是我的理财了，中年人上有老下有小，稳健为主，激进为辅，保证现金的灵活和收益，是我的准则。

零本金的投资艺术

文/抽象的青蛙

老夫其实是个苦命人，虽说本职工作的收入不算很低，但被严重剥削。了解的人应该很清楚，老夫一个月的生活费是 500 块。是的，你没看错，500 块人民币。或许你会说，500 虽然不多，但平时用用似乎也足够了。骚年，我想说，你太天真了。这 6000（500*12）是包括生日，元旦，圣诞，纪念日，植树节，学雷锋日……的礼物。其中今年生日的 SKII 神仙水，今年元旦的金项链，以及已经被预定了的明年元旦的肾 6，都是出自于这 6000 中。所以在这种惨无人

道的压迫下，老夫不得不寻找一个合理高效的投资渠道来缓解燃眉之急。

老夫的理财/投资渠道有四——基金，P2P，线下支付代理，信用卡。

基金

我投资基金的钱并不多，一共才 2 万左右，还是问家里借的。但也公事公办，约定好给家里 10% 的收益，剩下多少都是自己的。基金这东西不像股票，不用你亲自分析走势啊，报表啊，它有专业的团队去帮你做这个事情。所以选对一个好的基金（特别是基金重仓的版块），是非常重要的。比如去年的中小盘，创业板，今年上半年的债基，下半年的军工和金融。你随便把握住一个就真的衣食无忧了。

老夫一开始也是秉承去年的投资策略——长盛电子和银河主题，这两个可是去年的大牛基啊。可惜今年中小盘的表现一般般吧，到 10 月份总的加起来大概有 12% 左右的收益，刚刚够我回本。10 月份开始金融股发力了，然后我果断卖出两者，买入了银河灵活配置 C（还不收前端手续费）——这是我今年做的最正确的决定了，到现在让我赚了有

22%还多，战斗力陡然爆表，咸鱼翻身。刨去给家里的利息和本金，大半个肾6的钱回来了。至于后市，老夫个人认为慎入涉及太多金融股的基金，可以稍微关注一下中小盘。比如工银信息产业，这只基金无论中小盘时期还是金融股时期都有着不俗的表现。

P2P

当今中国的 P2P 游走于一个灰色地带，但越是动乱的时代越容易造就英雄和狗熊。老夫涉足于这个行业也有两年有余，不说熟谙其规则，至少也有一套自己的投资方法。P2P 是我最大的一块收入，它能把复利的效益发挥的淋漓尽致。但老夫有个关键的问题，没钱，所以信用卡便粉墨登场。

用信用卡投资 P2P 其实也是行内公开的秘密了，一般中小平台都可以用信用卡投资。但实际上信用卡投资的风险很大，万一碰到平台跑路或者逾期，自己的损失会非常大，所以对一个平台多方面的考察是必不可少的。

即便考核都通过，也不能孤注一掷的把所有本金都压在这个平台上。以老夫为例，我配置了 3 个平台，其中 1 个是个小平台，但经过老夫多方位多渠道的考察和测试，

判定其业务真实可靠，所以在此平台老夫只投资信用卡，每个月大约 5~8 万的额度，月周转。另两个是有风投入驻的高大上平台，其安全性自然不言而喻。在高大上平台我一般信用卡投资在 2 万~5 万之间，加上自己的钱。

根据这个数据，老夫在 P2P 平台的收益大概在 18000 左右，年化收益率为 18.33%。

线下支付代理

其实老夫也是在一个偶然的机会接触到这个行当，觉得这个行当相当有前途，尤其是个人支付和小商家支付。现在信用卡越来越普遍，很少人愿意出门用现金交易了。如果人手一个便携式的手机 POS，借钱收款都可以操作，方便性不是大大增加了吗？

不过为了得到这个 POS 的代理权，老夫我着实也花了一些功夫，把今年所有的收益都投资进去了，还问家里借了点。之所以这么决然的投资，也是看中它的收益情况。不仅仅是卖 POS 终端机的价格，更重要的是客户每刷一笔，我就能有相应的提成，虽然不多，但也能厚积薄发。

信用卡

简单的说，老夫对银行搞得一些信用卡活动其实并不热衷，信用卡的用途就是让我的收益最大化，所以有信用卡的同学一定要好好利用起来，这绝对是你身边最大的一笔财富。

以上就是我今年以来的投资策略和思路，以后还会一直这么贯彻下去。大家可以看到，实际老夫我的投资没有一分钱本金，全是靠拆借得来的。现在，积累了一年的收益又被我全部投资出去了。不过我相信，有了原始资本的积累，后面财富的累积会越来越容易。

从月光族修炼成理财族

文/547874361

结婚前我是个典型的月光族，在上海辛辛苦苦地工作了好几年，除了因父母的逼迫在老家买了一套小户型的房子（首付4万元多，按揭10年）外，没有任何资产，甚至没有存款。

2008年，两手空空的我从上海回到了老家（内地一个省会城市的郊区），找到了一份国企的工作，工作稳定但

工资不高，现在每月扣除五险一金后到手 3300 元（刚开始只有 2000 元），年底有年终奖，但金额不定，视当年单位的经营效益来确定年终奖金额，最少拿过 3000 多元，最高拿过 2 万元，平时有点过节费、高温费、电话补贴，全年大约 4000 元左右。

我老公跟我一个系统，收入比我略高，每月到手 5000 元，年终奖约 1 万元左右，但他婚前也是从来不理财，工资就躺在工资卡里睡大觉，还喜欢买点新款的电子产品和出去旅游，因此结婚前也基本没有什么资产。我们于 2009 年下半年结婚，结婚后我彻底收心，因为收入不高但闲暇时间挺多，所以正好从头开始学习理财，买了几本书，收藏了 N 个理财网站，注册了 N 个理财论坛，广泛撒网，但可以说是学了个大概，却不精不深。三年多来虽然不同项目的理财结果有亏有赢，但总体来说我们的资产稳步增长，超出了我和老公甚至父母的期望，所以我觉得理财还是有必要的，现将我结婚以来的理财情况梳理如下：

理财总体成果

结婚以来，我们平均每年的总收入大概是 12 万左右（工资+奖金+房屋租金+理财收入），我和老公的总资产从只有我一套按揭了 4 年的小户型房子增长为：

1.房子两套（无贷款）：一套是我按揭了 4 年的小户型，结婚后用收到的 7 万婚礼礼金将剩余的贷款全部还清；一套是我公公婆婆购买的房子，因为结婚过户到了我老公名下，也正式属于我们的资产吧，呵呵！两套房子目前市值约 120 万。

2.汽车一辆：因为前年生了小孩，为了带孩子和老人出行方便，所以购置了一辆经济型小车代步，全部手续办完一共花了 7 万多，全额付清。

3.定期存款：11 万

4.理财产品：10 万

5.货币基金：3 万

6.基金定投：市值 8 万

7.股票：市值 2 万

8.外债：1 万

9.保险：不知道怎么计算价值，反正我和老公已经入保4年，共缴付保费4万，宝宝入保2年，共缴付保费12000元。

理财方法

在网上和书上学习了很多前辈的理财经验，学会了一个基本原理：不要把鸡蛋放在一个篮子里，根据自己的具体情况来配置。所以我配置了股票、基金、理财产品、保险、定期存款、纸黄金等等。

因为我个人觉得自己属于稳健型投资者，不喜欢风险太大，而且对股票的兴趣不大，了解不深，所以股票配置得比较少，果不其然，2009年投入3万多元炒股，现在只剩下了2万元，缩水了三分之一还多。

基金定投目前也是处于亏损状态，还没有具体计算过亏损了多少，目前还是每月定投四只“鸡”，每月总共定投1800元（听说这个要长期才能见效，所以咬牙坚持）。

因为开通了兴业银行的网银，所以一直买的是他家的人民币理财产品天天万利宝，收益基本都有4%以上，比较稳定，还可以继续购入。

定期存款本来是使用的 12 存单法，每月定存 2000 元的，但是自从怀孕了以后开销增大且不太固定，所以就没有每月固定存款数目了，为了方便我开通了工资卡的网银，每月发了工资后，将自己和老公的工资先合并，然后把该月的开销扣除，再预留一部分零花钱后，将剩下的钱全部存一年定期，有时候一个月可以存几千元，有时候只有几百元，有时候甚至没得存，不过只要工资卡上有余额我一定会第一时间存定期，尽量不浪费一天的时间，万一有临时支出现金不够，就用信用卡弥补。

现在资金比较充裕了，怀孕生子买车等计划也实施了，目前没有大的支出计划，每月收入也比较稳定，所以改为了 60 存单法，可以享受更高利率。还有因为理财产品和货币基金目前的收益都比较高，而且比定期存款灵活，所以我把定存金额改为了每月 1000 元，多余的钱就购买货币基金，等凑齐 5 万元了，则购买银行理财产品。不过我的账户里一般都会留有 1 万元的货币基金，以备不时之需。

关于保险，我和老公购买的是平安保险公司的万能险，目前还没看出太多的好处，不过在收到每年的年度保险报告时我查了一下收益率，比一年定期存款的存款利率还是

要高一些。我始终有个理念：保险是用来保平安的，并不是用来赚钱的，当然保障与赚钱能兼顾当然更好。

此外我觉得民间借贷也是一个理财的途径，就是风险有点大，但是收益高，我曾经借过两次短期的小额民间借贷（都是借给比较熟悉的朋友），算下来年收益率都达到了 20%以上，只是这种机会不常有。

理财心得

1.投资理财一定要尽早

结婚前我是个月光族，从来也不记账，所以我的钱到底怎么花的、花到哪里去了，自己也不清楚。那套小户型的房子还是在父母的敦促下不情不愿地买的，不过事实证明父母的决定是对的，那套房子买的时候房价已经在上涨了，买了以后，房价更是疯涨，目前房子的价值已经翻两番，而且每月还能收入租金 1200 元（今年刚涨上来的，以前只有几百块一个月），正好贴补家用。

2.坚持记账非常有必要

结婚以来我坚持记账，已经记了三大本了，每年年底还要进行一次汇总统计，这样不仅可以清楚地看出我们每年的总体收入和支出，还可以清楚地看出自己的资金流向

和花钱习惯，哪些地方需要节约的，哪些地方需要注意的，哪些地方需要调整的，经过统计分析一眼就能看出来，非常的方便实用。这几年因为结婚生子，收到的红包、礼物很多，这些人情后面还要慢慢还，记了账以后也都非常清楚，不会到时候抓瞎。

3.勿因财小而不理

结婚前我就是觉得自己没多少钱，有的理财还有门槛限制（如银行理财产品起点最少是 5 万元），所以觉得不能也没必要理财，工资以活期存款的形式放在工资卡里，连定期存款都没怎么存过，想用就用，毫无计划，几年下来还是两手空空。

结婚后我学习了相关理财知识，改变了观念，现在我是连几十块钱都不放过，就算工资卡里只有 50 元，我都会打开网银将它存为定期（定期存款的最低起点就是 50 元），我觉得这也是我们的资产稳步增长的一个原因吧。

4.理财会改变消费习惯

我以前对于银行的各种工具都不了解，也没有使用过，甚至连信用卡用得也不多，那时候总觉得自己糊里糊涂的，怕到时候忘了还款要被罚息。但自从开始理财以后，因为要记账，好记性不如烂笔头，再也不用担心自己记不住了，

所以对自己信心大增，把网银、理财产品、信用卡等工具都利用起来了。

网银操作方便快捷，不仅可以免去各家银行的排队奔波之苦，还可以争取时间与效益的最大化，只要注意账户安全就行了。信用卡不仅可以弥补现金的不足，又可以享受最长 50 天的免息期，还可以用积分换取礼品。

此外，自从学习理财后，我也慢慢地会控制自己的消费冲动了，比如每个周末我会检视一下记账本，了解自己这个月已经花了多少钱，如果觉得花多了，在后面的日子就会控制一下自己的消费欲望，还有快到月末时可以给自己大致定一个目标，比如这个月开销不能超过 3000 元，如果已经花了将近 3000 元了，那么在最后几天我就尽量不消费了（当然必须花的还是要花）。

总之，我认为理财是经营现代家庭的一项必备技能，真的是“你不理财，财不理你”，不要觉得自己收入少，不要觉得理财的过程太漫长、太痛苦，只要下定决心，从现在开始，坚持不懈，就一定会到达幸福的目的地，并且在途中还会收获很多你意想不到的快乐。

月入 6000 元，5 年存 20W，开源不节流 de 生活

文/Luckyko 长颈鹿有钱途

长颈鹿毕业于 2008 年，全国 Top10 大学，外语专业。当年的工作已经有那么点难找了，一心想进 500 强，最后还是委身于一家广州小外企，收入不高，工作不累，福利健全，有大量空闲时间可以瞎折腾。财富的积累离不开开源和节流，长颈鹿略有点购物狂的潜质，节流是绝对没有发言权，但开源我可是一等一的高手。

常说没有吃不了的苦，只有享不了的福。仗着读外语的优势，长颈鹿从大学开始就一直做兼职，倒不是家庭经济问题，而是鹿儿一家世代经商，骨子里是个钱串子，觉得有钱不赚，实在是天理难容(当然要合理合法)。

大学期间我做过的兼职包括：家教，翻译，口译，导购小姐，学校电视台记者，还搞过一个社团专门接学校晚会的化妆，各类交易会，这么折腾，大学每个月也有那么 2000 左右的收入。很遗憾，鹿儿没有自给自足的觉悟，依旧拿着家里的家用，把这些钱都挥霍殆尽。现在想起来，如果当时不挥霍，都已经有人生的第一个 10 万了。真是老泪纵横……

因为长颈鹿生性爱花钱，衣服鞋帽，高档化妆品，美容院，吃喝玩乐旅游，样样齐全，为了维持舒适的生活，所以一直坚持开源再开源。

第一：工作

2008 年的毕业生税前工资是 2500 元，年薪约 4 万，刚开始两年，每年都是 10%左右的涨幅，第三年终于有个机遇，工资翻了一翻，税前年薪也有 10 万，但是工作强度和压力确实大了许多。长颈鹿觉得不管怎么折腾，有一份稳定的工作始终是一个人安全感的底线。不管工作收入高低，起码都该有一份稳定的收入来源，这一点对保障生活至关重要。至于你是想要一份很忙收入很高，或者是很闲，收入不高，有时间折腾的工作，那就是因人而异。

第二：开源

1. 外语翻译代笔：一直持续到现在都在干这个活。空闲时间一有单就在家里做笔译，高峰时期，月入五六千，目前没那么累，每个月也有 2000 元左右的收入。说起来很轻松，但是做起来真的很苦，纯粹脑力密集型劳动，有时候通宵赶稿，闲暇也不能出去溜达。大学同学常说她可是做不来，太辛苦了。鹿儿笑道是你对金钱的渴望还不够强烈。

2. 交易会翻译：刚毕业的时候，以前交易会的老板常叫鹿儿继续做。所以一般交易会期间，鹿儿就会请上 5 天年假，去当交易会翻译，当年的价码约莫是 300 块/天，一个广交会就有 1500 元的收入，记得有一年做成了一笔大生意，老板额外给了提成 3000 多。可惜做了几次之后，实在没机会请这么长的假，就把这个兼职转给两师妹，可惜两师妹太不上道，居然搞到老板丢了货物，实在对这个老板非常抱歉。偶尔有老师推荐，也去给公司做做会议谈判翻译什么的，频率不算太高。

3. 格子店：格子店是前两年兴起的玩意，店主把店铺分成若干个格子，每个格子出租给人售卖各种物品，店主帮忙售卖，并收取一定租金。长颈鹿非常爱凑热闹，因为家里刚好做首饰生意，就批了一些小首饰，在大学附近租了个格子卖了起来。格子店大部分的商品都是走低价路线，长颈鹿卖的确是中档价位，项链什么的约莫一两百一条，利润过半，主要目标客户是给女朋友送礼物的男生群体，当然这意味着必须要包装精美式样高档有适当售后服务。没想到，这么个一尺见方的格子，每个月利润也有 500 块。租了两年，因为慢慢没时间打理，就没做了。倒是有一些

其他格主还向我要批发过几次货。目前，家里还剩下一些饰品，打算找个时间摆个地摊卖掉，不要浪费。

4. Ebay：翻译代笔的活原来是帮代理写的，经常遭受严重的剥削。后来自谋生路，另换了一个代理，稿费翻了一倍；某天突发奇想，我为啥不能直接从外国人那里接单。于是就在 ebay 上挂了个销售，没想到陆陆续续也接到些单，稿费又翻了一翻，赚了一小笔美金（可惜，这阵子美金大贬值，我真是心如刀割）。看官们请注意：ebay 上卖东西是需要给月租的，每月最少要 10 几块人民币，大家要认真研究过后再做。

5. 稿件代理：接的稿子多了，自己也做不完，于是也学着以前的代理发展些下线，赚点代理费。不过代理这事也不好当，你要花心思去调教新丁，还要帮他们审稿修改，协调和客户之间的矛盾，垫支什么的，其实也挺费神。

第三：理财

1. 基金：刚开始长颈鹿绝对是个理财盲，现在约莫开了一窍。这都要归功于我的前室友，两个都是银行，09 年半推销半提醒地推荐鹿儿做了一个基金定投，每月 300，买的华夏红利前收，可惜除了前几个月是赚钱，一直亏到现在。一直没舍得割肉，后来又定投了另外两只，也是每月

300，也亏了一段时间。没想到，今年开始三只基金居然陆续开始赚钱，真是可喜可贺。

2. 短期理财：如果手头上的积蓄达到 50000 或者以上，就可以选购一些短期理财的产品。我买的是招商银行的产品，有 7 天，45 天，年利率基本上都达到 5%左右。

3. 定存：为了控制消费，长颈鹿下定决心，单笔的兼职所得都存了三个月定存，等到存到一定数目又转为购买理财产品。

4. 记账：使用挖财记账是 2011 年才开始的，一直记着，虽然也没有起到控制消费的作用，但是我对自己的花费支出也算是了如指掌，准备下一步是开始控制消费。另外，我还设了一个手工账本，专门登记兼职所得，前阵子一看，毕业后折腾了的这几年，也有十几万，可惜没有节流，还是挥霍了不少。可见，节流真的很重要。

第四：买房子

毕业后，长颈鹿一直在公司附近的小区房子和两个女生合租三房，刚开始分摊下来包水电 800 元/月，2012 年的时候就涨到 1200 元/月。那小区价格也从 08 年的 8000/平涨到现在的 23000/平。2012 年底的时候，约有 20 万的积蓄，不管三七二十一，在这个小区买了一个 80 平的两房，很惭

愧，首付大部分也是家人支持。所幸，还算及时出手，间隔几个月，每平已经涨了近 5000 大洋。今年，年初长颈鹿的欧式城堡终于装修完毕，搬入新家，过上自由自在的独居生活。（80 平欧式精装，工程家具家电所有花了 80000 多一点，长颈鹿独立设计完成，也颇有成就感。有兴趣的看客们，可以和我联系探讨装修省钱秘诀）

现在长颈鹿成了不折不扣的房奴，每月背着 5000 的房贷，感觉鸭梨山大，还是要继续想方设法开源的生活。

搬新家的时候，惊觉定制的一面墙的衣柜居然不够装我的衣服，我怀疑那应该有超过一百件吧。突然想起以前房东太太教育我的话，我辛苦了这么多年就换了这么多衣服……开始觉得肉痛，于是决定节流也是鹿儿以后的工作重点，有经验的看官们不吝赐教。

为什么工资不高的我能够余钱？

文/雪梅兰生财有道

好多朋友的收入比我高一千多，但却接近月光，这些日子我总结了一下，在收入如此低的情况下，为什么我能够余钱？无非就是“开源节流”，这里的开源节流不是传统的开源节流，请听详细介绍。

第一，即使第一份工作不如意，也要坚持干两年再换工作。

这一条对于应届毕业生来说非常重要，首先，你刚毕业，工作经验几乎没有，如果不停的换工作，你就少了一个积累的过程，而且频繁换工作会在你的职业生涯上打一个大大的问号，两年后，和你一起毕业坚持在同一家单位走下去的同学已经有了扎扎实实的两年工作经验，而你还是给人浮躁的感觉。

其次，在经验不足的情况下换工作，你失去了涨薪水的机会，没有一家单位会给刚来的又没有经验的毕业生高工资，一般的企业每年都会有两次涨薪水的机会，即使发年终奖也是按你来的时间长短发的，所以，在你“翅膀没有硬的时候”还是踏踏实实的待下去吧。

再者，换工作，你很难做到“无缝衔接”，找工作期间，你不仅收入为零而且支出也会增加。所以，综合考虑，你还是待下去吧。虽然，你对现在的公司有一百个一千个不满意，但总归是他给你发工资。努力适应环境，等你有能力的时候再去改变环境。看看我的工资变化，你就会知道坚持待下去多么的重要。

第二，结合工作情况，合理规划自己的未来，做好相应的投资。

对现在的工作不满意，就应该好好充电，当你足够强大的时候，机会也会被你的磁场吸引过来。就拿我自己来说，现在的工作我不是很喜欢，一直以来的梦想都是做老师，但让我现在去做老师我也不够资格。读大学的时候，真的很后悔没有去考普通话、教师资格证，那时候天真的以为自己的专业是城市轨道交通车辆工程，好好钻研就能进地铁公司或者车辆厂，可是，毕业后，苏州地铁公司要有关系才能进，南车北车就更别想进了，要找到对口的工作真的很难。

其实，高考填志愿的时候，我就想选一个文科专业或者师范院校，后来不知道从哪听了这样一句话“理工科将来可以从事文科类的工作，但文科的很难从事理工科的工作。”就是这句话，我选择了工科。

巧合的是，我这个工科生进了一家机械类企业在车间实习了一个星期后被调到一个刚成立的部门从事文职类工作！这个新的岗位我也不知道如何定位，有点像文秘又有点像内勤，既要听会议写会议纪要又要管好本部门一切对内事务。

部门经理原先是搞技术的，在新加坡待过一两年，年纪和我父亲差不多，他问我，为什么想从事技术类的工作？我说：“因为技术是凭本事吃饭，干得好别人就会佩服你；搞商务的，干的好，别人只会觉得你这个人圆滑世故。”

经理说，“这个时代，搞技术的只是老板的工具，老板需要你的时候，拿出来用一用，老板不需要的时候，你就埋在箱子里，发不了光和热；搞商务的就不同了，在生意场上谈笑风生、叱咤风云。我年轻的时候，跟你一样，也觉得做技术的很牛，所以努力专研技术，在职场上混久了，才醒悟过来，所以现在搞商务。”我反驳道：“您能做得这么好，是因为您技术过硬，别人和您聊天的时候，会发现您对技术很懂，才会信服您。如果对技术一点都不懂，商务搞的再好，别人也会觉得是忽悠。我一个刚出校门的学生，对技术一窍不通，去搞商务，不实际。我想踏实的学点技术，也算是没有白上四年大学。当然，技术搞好了，我也愿意像您一样转做商务。”经理笑而不语，接下来的日子，跟技术相关的会议，他会让我参与。

后来，多方因素项目没有成功，经理辞职了，他告诉我，坚持自己的路，现在的我仿佛是 20 多年前的他。经理走的时候，为我们部门的人都找了后路，大老板虽然对经

理有很多不满，但欣赏我们部门的人有活力、团结，所以我们仍然得到重用。

经理走的时候，我也想跟着走，但走到哪里呢？经验不足的我，没有资本跳槽。现在的我，工作非常轻松、自由，当然，我并没有忘记自己的梦想，当老师的第一步是先考上研究生然后读研期间考普通话、教师资格证。不过，考研复习强度比不了大四那年，也许我需要被刺激刺激才能安心复习考研。

第三，刚毕业的时候，少享受多投资。

这一年半的时间，我和老公的开销其实蛮多的。

- 1.老公考驾照（2012-3 至 2012-12）花费 3500。
- 2.我考驾照（2012-10 至今）花费 5000。
- 3.陈老师写作培训班学费（2013-8 至 2014-7）花费 1500。
- 4.老公函授本科学费（2013-2-1）花费 2300。

不过，这些支出相当于投资，驾照总归要考的,现在好多工作，有了驾照都能面试加分。记得，我们部门招人的时候，在简历上写有驾照的，几乎都留了下来。虽然节省，但我和老公的小日子并没有因此而紧巴巴的。合理安排支出，我们婚后的二人世界也算不错。

后记 如何用小钱实现大梦想

文/果果_语

低收入理财的一个原则就是：坚持。

当我们面临很多诱惑的时候，我们会纠结要不要把之前辛辛苦苦强制储蓄的钱拿来消费自己想要的，迫切希望的东西。

前两天看到一个帖子，一个财友，辛辛苦苦攒了半年的强制储蓄，每个月 500，总共 3000 块。但是，她面临了一个天大的诱惑：她们城市很多驾校搞活动，考驾照费用从 6000 直降 3000。这位财友纠结了，我到底该不该取出这 3000 去报驾校，一下子回到解放前呢？果果告诉她你不要这样，强制储蓄一定要坚持到底，你可以从现在开始每个月多攒点钱作为考驾照的梦想基金。

另外一个原则就是：

收入-刚性支出-储蓄=弹性支出

工资发下来第一件事就是抠掉刚性支出必须花的钱，剩下的按照储蓄和投资的要求以及分配来安排，再剩下的就是自己的弹性支出。弹性支出一定不要有很多，尽大可

能地去压榨自己的潜力，去克制花钱的欲望，因为我们本来收入就不多，必须管好自己的钱包。

好了，那么现在就是搞清楚自己的财产状况，并且做出半年到一年理财规划的时候。

家庭损益表（单位：元）

统计时间：

收入项目（税后）			总额	占比	支出项目			总额	占比
劳动性收入	经营及工资收入			#DIV/0!	固定支出	吃（水果蔬菜、饮料酒水、餐费）			#DIV/0!
	奖金、分红			#DIV/0!		穿（服装、鞋帽等）			#DIV/0!
	各类补贴			#DIV/0!		住（房贷、房租等）			#DIV/0!
	兼职收入			#DIV/0!		行（公交费、私家车费用）			#DIV/0!
				#DIV/0!		用（日用品、物业管理费、水电煤暖、通信费）			#DIV/0!
	职业及经营收入小计	0		#DIV/0!		消费型保险（人身险、家财险）			#DIV/0!
投资现金流收入	租金房屋			#DIV/0!	消费性支出				#DIV/0!
	投资收益			#DIV/0!					#DIV/0!
				#DIV/0!					#DIV/0!
资本利得收入	日常投资收入	0		#DIV/0!		固定支出小计	0		#DIV/0!
	交割/到期获利			#DIV/0!		学（资料费、学习费、考试费）			#DIV/0!
	资产转让获利			#DIV/0!		乐（旅游、娱乐、运动）			#DIV/0!
				#DIV/0!		情（请客送礼、慈善捐助）			#DIV/0!
其他	日常投资收入	0		#DIV/0!		养（医药费、保健费、美容）			#DIV/0!
	其他收入（礼金、意外来钱）			#DIV/0!					#DIV/0!
	其他收入小计	0		#DIV/0!					#DIV/0!
总收入			0	#DIV/0!	可变支出小计			0	#DIV/0!
可用自由现金流（月）			0		投资性支出（购置资产）				#DIV/0!
					月度总支出			0	#DIV/0!

第一，制作家庭损益表。

家庭损益表包含了资产负债表，家庭损益表以及财务现状分析,这个表格我建议你可以一个月更新一次。

清楚了自己的资产状况的同学们，就开始磨刀霍霍向梦想吧。

如果资产状况为负债要怎么办呢？

对于小额负债，要尽快把这类负债还清。可以分为几批偿还，时间在三个月左右，先把这些小额负债还清，再去储备生活备用基金，储备梦想金或者进行投资。

对于长期负债，建议先把里面的小额负债还清，贷款每个月该还多少就还多少，不要往还贷款的卡上多存一分钱。至于大额外债，建议徐图之，可以根据自己情况而定，或者每月还一点，或者每个月把这些钱存到固定的账户中，并且不再动它。这笔钱如果是准备存够再还的，那最好存银行定期或者放到保本保息的基金中。

重点是，要控制好你每个月的外债支出不超过月收入的 50%。

第二，实施梦想前的准备工作。

假设你现在已经有了明确的还负债的计划，那么剩下的资金咱们就来做个实施梦想前的准备工作——生活备用基金的存储吧。

生活备用基金，大概可以维持你生活现状的 6 个月所需。所以按照 6 倍每个月生活费或者上浮 5% 来准备。一定要坚持，存好之后就不要再动它了。不过建议存在提现或者取出比较灵活的渠道内，尽可能多的去赚取利息，比如购买货币基金。

第三，存储梦想储备金。

生活备用基金存储够了，那你就没有后顾之忧了，万一有个什么事情，也可以不用因为没钱生活下去而动用自己的其他账户。

很简单，每个月每个梦想下边都存一点钱，雷打不动，除非你遭遇特殊情况暂时没有收入。各种账户之间的参考配比除了刚才提到的“还债总额不超过总收入的 50%”，我还建议：

1.当你储备生活备用金的时候，总金额不要超过可储蓄金额的 80%~90%，剩下的 10%~20%就作为你的弹性支出应对一下不时之需。

2.梦想储备金这部分建议为总共可储蓄金额的 30%，不止如此，同时也要开始金鹅账户（永不动用的，利滚利账户）的储蓄，依旧是 30%。剩下可储蓄金额的 30%用于理财投资。投资比例建议按照风险承受能力和风险态度来（建议把生活备用金和梦想储备金算入低风险投资里）。最后的 10%可以作为弹性支出。当然，你可以根据自己的情况来进行适当的调整。

举个例子说明下吧。

假设你的欠款还完了（大额欠款和贷款不算），生活储备金也存够了。

假设收入每月 5000 元，大额欠款每月还 1000 元，贷款每月还 1000 元，生活费每月支出 1000 元，则每月刚性支出为 3000 元。

那么按照果果的公式：收入-刚性支出=可储蓄金额。
即：5000-3000=2000（元），这 2000 元就是可储蓄金额了。

对比下面引号里的内容，果果逐个解释。

“还债总额不要超过总收入的 50%。”

解释：看上边果果举得例子，还债总额为大额欠款每月还 1000 元+贷款每月还 1000 元=2000 元，是收入的 40%，没有超过 50%。

“当你储备生活备用金的时候，总金额不要超过可储蓄金额的 80%~90%，剩下的 10%~20%就作为你的弹性支出应对一下不时之需吧。”

解释：可储蓄金额用上文果果给出的‘收入-刚性支出’算出来，所以当储备生活备用金的时候，可以每个月存 1600 元~1800 元，剩下 200 元~400 元的当做弹性支出。

“生活备用金储备完成之后，就是梦想储备金的储备了，这部分建议为总共可储蓄金额的 30%，不止如此，同

时也要开始金鹅账户的储蓄，依旧是 30%。剩下可储蓄金额的 30%用于理财投资。投资比例建议按照风险承受能力和风险态度来（建议把生活备用金和梦想储备金算入低风险投资里）。最后的 10%可以作为弹性支出。当然，你可以根据自己情况进行适当的调整。”

解释：梦想储备金占可储蓄金额的 30%，即 $30\% \times 2000 = 600$ 元，每个月梦想储备金共存入 600 元，金鹅账户也存入 30%，即 600 元。剩余可储蓄金额为 800 元，其中 30%即 600 元用来理财，200 元作为弹性支出。

综上，因为生活备用金和梦想储备金都是以后要用到的钱，所以保本是一定的，但是怎样让利息最大化呢？那就是，把这部分钱存入货币基金或者余额宝等可以随时取出的基金中。这里果果举得例子中，生活备用金是完成了的，可以单独存入一个账户来让利息最大化。梦想储备金为 600 每月，投资金额为 900 每月，根据风险评估，得来的低风险投资：中等风险投资：高风险投资=5:3:2，那么，600 元的梦想储备金就可以作为低风险投资来盈利，剩下的 600 按照 3:2 分配到中等风险投资和高风险投资中。

这一部分很绕，但是因为这篇帖子是针对低收入人群的，如果把投资用的 600 元按照 5：3：2 来分配的话，资金

太分散，收益看起来也太不起眼，把梦想储备金作为低风险投资，那就可以把这 600 元更集中地去投入到风险较高但是收益也较大的投资当中去盈利。

重点是，大家在储备“生活备用金”和“梦想基金”的时候，可以把这些资金既作为它的功能（即生活备用金和梦想基金）储蓄，又作为一种投资手段。简而言之，就是把生活备用金和梦想基金当做低风险投资的本金去储备，顺便投资赚点利息。这样就可以腾出更多钱去投资中高风险理财，以得到更多的收益。

当你坚持着按照果果教你的方法实施并且储备梦想储备金之后，你会发现，你的梦想看起来遥不可及，但其实唾手可得！