

# 《小白理财》

## 图书基本信息

书名：《小白理财》

13位ISBN编号：9787535788327

出版时间：2015-11

作者：李淼

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《小白理财》

## 内容概要

“小白理财”一直是知乎上经久不衰的讨论话题，以知乎圆桌的讨论形式吸引超过600多万人次浏览，并出版过两本《知乎周刊》，累计下载量近100万本。本书作者李淼既是热门讨论嘉宾，同时也是当期周刊的核心作者之一，经由知乎的引荐出版此书，由浅入深，教你找到最适合自己的理财姿势。从如何理解经济周期，到选择最适合自己的理财方法；从传统的理财工具，到最新的互联网金融；从金融和资本如何发生关系，到如何分析一只股票……本书将教给你一种全新的全局理财观。

CPI、GDP、PMI……当你了解了宏观金融知识，就能从经济周期的角度，去解读今年股市的风云骤变。基金、股票、债券、期货、余额宝、人人贷……只有真正理解这些理财产品的运作方式，才能选择最适合自己的理财方法。

理财这件事，其实从几十年前就开始渗透进我们彼此的生活。我们每个人对此似乎都无比熟悉，但又似乎知之甚少；好像每个人都参与其中，但又好像每个人都体会不到参与感。简单来说，你跟理财的关系就是：你认识它，但它不认识你。面对理财这一庞大而又充满了系统感的事物，你无从下手。本书从一个个浅显的角度出发，一步一步地用最简单的规律和事例，教给你最基本也最实用的理财方法，帮你理解理财、投资、风险和收益，透视金融和资本如何发生关系。

# 《小白理财》

## 作者简介

**李淼**  
知乎网财经领域最佳回答者，被53万人关注，《知乎周刊·小白理财》核心写作者。1981年生于北京，先后毕业于北京理工大学机械电子工程专业、日本一桥大学商学院和法国HEC巴黎高等商学院。曾从事国际贸易、金融、互联网及手游行业，先后供职于GREE、Criteo、36氪。目前从事与日本文化有关的创业项目。

## 书籍目录

前言 理财是否让你焦虑

第一章 小白们的财富梦想：“第一桶金”

1-1 我有一个梦想

1-2 炼金术揭示的财富秘密

第二章 工薪阶层，理财迫在眉睫

2-1 工薪阶层的困境

2-2 机智地看待你的收入

2-3 记账是一种“反人类”行为

2-4 正确规划现金流

2-5 财务稳定才是最重要的事

第三章 雇“人”理财

3-1 如何评价一只理财产品

3-2 如何选择理财产品

3-3 投资“基金”时别忘了股票指数

第四章 自己理财时，你需要知道的事

4-1 给你列个书单你可别摔书啊

4-2 从经济周期谈起

4-3 自己理财的几种工具

4-4 隔壁王叔叔和你，可能有不同的投资风格

4-5 不要贪恋牌局

4-6 除了收益以外，脑子里还需要装哪些东西

4-7 储蓄的代用品：“基金定投”

4-8 “杠杆”和跷跷板是一个玩法吗

4-9 嘿，告诉你一个“小道消息”

4-10 离“小平台”远点

4-11 认清“阴谋论”阴谋

第五章 信用卡理财与杠杆理财

5-1 信用卡除了被刷爆，还能干什么

5-2 勇敢者的游戏

5-3 理财和量子物理，都有“不确定性原理”

第六章 正在建造的大船：互联网金融

6-1 用手机炒股 互联网金融

6-2 “野孩子”与“熊孩子”

6-3 互联网金融会变成下一个“熊孩子”吗

6-4 “大数据”给你下一个惊喜

第七章 买房还是开店

7-1 间接投资

7-2 直接投资

7-3 开一间小店有多复杂

结语 从小白到入门，心怀畏惧地对待风险

# 《小白理财》

## 精彩短评

- 1、我觉得真的很实用，对理财帮助极大，排版清新有趣，内容通俗易懂，棒呆！
- 2、集中了一些不错的理财观念，就是散了一点，作为入门读物深了点，作为进阶读物浅了点，但还是有些真知灼见的，可以读读。
- 3、对于小白不错的入门书值得读。
- 4、一时冲动买了，算是一本入门级读物吧。想要实现财务自由还是得靠自己。
- 5、像我这种十足的小白读起来觉得略难
- 6、理财快餐，一个中午翻完，基本没有太多印象。
- 7、基础科普普及
- 8、很小的一本书。字不多。比较初级，泛泛而论，缺乏实用知识和战术。如果已经有一定的金融和经济知识，建议绕行。
- 9、理财入门书，但有些部分对于真正的小白来说也并非浅显易懂，对于已经处于理财之中的人其实帮助也不大，所以这本书的位置其实是有些尴尬的。而且互联网金融这一部分的内容其实书一出就过时了，因为这一部分的东西发展的太快，变化的速度早已超越书写的速度。但里面说的一些原理还是对我有些帮助的。
- 10、除了些基本概念的介绍，就没啥了。废话有点多
- 11、不咋地的书籍
- 12、元旦期间买来看完了，不错的普及读本
- 13、并不小白啊...
- 14、还是要实操下才好
- 15、理财小白决定给小白理财一个五星，看完居然可以和圈子里的老甲鱼聊几句金融了~~啊~简直要飞起来了~
- 16、最基本的一些介绍，适合那种对经济金融什么都不懂的读者。。
- 17、家庭理财
- 18、深的太深，浅的太浅。
- 19、并不实用，你们还是看知乎吧
- 20、还不错的一本书，调理还算清晰
- 21、思路很清晰的一本书，要是早看这本，哥去年就不会在最高点买股票基金了。。。
- 22、对我来说没用，以后不看这种入门书了。
- 23、一般啊...感觉没提到什么有用的
- 24、还真的是我的第一本理财书，浅显易懂，帮助入门，让我对接下来进一步学习也有了兴趣~
- 25、就看了前面几章普及了一下理财相关的基本面！关于理财工具以及理财阶段、节流方法有了相应了解。
- 26、还要再读好几遍
- 27、一本书让你死的明白
- 28、入门级，有个概念的了解的可以看看
- 29、本书道出了工薪阶层的困境，对理财产品进行说明，评价及选择。给人感觉干货很多，也许有个好脑子还是比较重要吧
- 30、入门书籍，通俗易懂
- 31、作为入门书已经很不错了，尤其第三第四章值得花时间阅读。
- 32、通俗易懂，但要掌握个中玄机，凡事还须躬行。
- 33、普及理财常识
- 34、个人借款，负债的一部分比较新鲜。
- 35、？1如何判断当前处于经济周期五个阶段的中的哪一个呢？  
(参照历史？ 专业学习？ 请教？)

? 2. 黄金在地球资源不是有限吗? 怎么会被做空导致价格暴跌? 什么是做空?

随时可能出现经济危机可能使当前习惯的生活层次降低~

通货膨胀

财务自由~~两个要素~盈余及稳定性

现金流~~

金融喂鸡

投资~~中介~~贷款

股票

定性与定量

经济五周期~联系宏观

危机~~印钞~通货膨胀~债券~~~

投资选择

间接 直接 经营

理财产品 房地古董~ 开店

(一般还是选择房地, 毕竟开店许多成本, 还要考虑客人数这种不确定因素, 理财产品受益有相对低  
~~虽然房子面对危机时不易脱手)

36、讲真, 如果你想学理财, 这本书还真是一本必读, 但是《小白理财》并不太白, 里面有些知识对初学者还是有些硬的! 加油啊, 想赚钱的小伙伴!

37、很快就翻完的书

38、见名知书。对于理财小白来说确实是一个不错的推荐, 里面介绍了一些理财的基础知识。去年读的, 算是对我理财意识的一个启蒙吧。对于小白来说值得读一下。

39、入门级的金融理财科普书, 这本书并不只是从方法论上指导投资者, 也有去分析被后的经济运行规律, 给了另一种方向。

40、懒人不太适合理财, 我也挺懒的, 不过每次听同学谈论这些理财话题听不懂插不上话也真是太难受了, 虽然从没计划着干一番大事业, 不过了解一些东西还是蛮好的, 懂的东西多了, 活着也能更容易一些, 主要是带来的独立思考的乐趣, 即使不是深入参与才能体会到的乐趣也是好的(毕竟钻钱眼不是我本意).....

41、主食

42、符合名字, 属于科普读物, 有一定接触的人会觉得没啥可看的了

43、几乎两口气读完的, 对于之前几乎没有接触过任何理财产品, 记流水账却记了4年多的我来说是受益匪浅的。对于常见理财产品的介绍, 风险的分析以及在各种经济形势可能带来的影响, 都比较深入浅出。看过和没看过, 还是挺不一样的。

44、不错的入门书籍, 其中一些理念非常认同! 适合入门。

45、类似理财小字典, 有需要时查询一下

46、够小白, 看知乎实用得多。

47、看来自己这辈子也入不了金融的门了。

48、方所购

49、很好看!!!

50、科普小著作, 有趣, 读完一遍就好。

1、坦率地说，在几年之前，我还从来没有考虑过理财这件事。读书占去我已有生命的大部分时间，进而又在工作之后变为了业余爱好。带着中国传统文化特有的“遗毒”，我觉得自己变成了一个“两耳不闻窗外事，一心只读圣贤书”的百无一用者。理财，并不遥远，却熟悉而陌生。但是，随着生活中日益增多的各项开销，迟迟无法突破的工作瓶颈，以及近些年来身边一些亲朋好友的生活变故，我越发强烈地意识到一个信号，那就是作为一个工薪基层，理财迫在眉睫。如何去挖“第一桶金”？如何实现财务自由？如何有更多的零花钱？《小白理财》的答案都是同一个，那就是——你要学会理财。然而，理财绝非我们通常所认为的买几只股票、基金，投资古玩或者合伙开店那么简单，在所有理财产品和话题的背后都汇聚着大量的专业知识、经济规律，甚至是行业机密。没有人不想理解世界，没有人不想把握世界。学会了理财，“你就变成了一个理解了世界的人。”可见，理财是一种何等强大，何等令人振奋的工具。原来如此，难怪不管有没有钱，人们都要千方百计去理财。在《小白理财》中，作者李淼从一个浅显的角度出发，一步一步用最简单的规律和事例，来告诉读者理财到底是一个怎样的世界。但是，他和我原本设想中“鼓动人心”的理财师有些不一样，他从始至终都在强调一点：对风险保持敬畏之心。整本书的七个部分之中，个人觉得比较容易理解的是前三章。工薪阶层理财的首要任务就是了解自身的困境，从而判断出我们距离“财务自由”有多远，然后再通过详细了解理财产品和理财工具，判断自己是否具备在理财世界中成功的潜力和特性。显然，我还是个标准的理财小白，不仅需要好好学习基础知识，而且需要先挣到可以用于理财的第一桶金。因为只有“盈余”和“稳定”的前提下才有可能开始考虑更进一步的问题。而书中后半部分，第四、五章更偏重于用事例来解释说明我们在真正开始理财时需要知道的事，以及运用财务杠杆，借债或者利用信用卡理财的方法。最后两章更上一层楼，尝试梳理“互联网金融”这一概念，进而从购置资产和运营资产的角度来规划出几年甚至十几年后的理财途径。直到看到最后我才意识到，我们前面学习过的所有复杂理财知识，总结出来也不过就是间接投资（购买理财产品）、直接投资（买房、买地、买古董等）和开店（创业）三种，而当我们懂得了以上三者的区别，也就可以根据自身情况选择更有前途的投资方向，从而在实现财务自由的道路上持续进阶。无论是身边人的实例，还是书中的例子，说到底都是别人的经验。正如结语中所言，如果我们想要积累财富，就必须亲自下水。独立思考，勤奋学习，用时间来证明自己，理智而成熟地去对待趋势变化。唯有心怀畏惧地对待风险，才有可能稳定地产生盈利。

2、小白说理财——小白说负债给小白的理财书里发现有一章内容说普通人怎么去负债借款，怎么就想到告诉未成年人如何避孕一样，呃呃呃，作者心真大。最近，听吴晓波推荐，年轻人要敢于负债。负债率可以跟普通公司的负债率一样高。第一次听到的时候，觉得三观一震。哪家孩子不是从小被教育不要欠钱，凡是量力而行的么？可惜，在过去的十年里，小心翼翼、量力而行的结果就是存银行的钱在不知不觉中被吞没。前一个月从抽屉角落里找出一个鼓鼓的红包。里面是我刚考上大学时，奶奶赠送的一千元奖金，哎，好一个惆怅了得……。当年的一千元是足可以支付两年住宿费的。现在……纠结了半天，还是继续塞到抽屉里，当纪念了。后来跟我妈提了一句，我妈嗔了我一下，你这孩子！未了，还是说，算了，你愿意当纪念就纪念吧。认识的一个在国税局工作的哥们。两年前买房，贷款的期限拉到最大。问他，你的工资不少，为什么不早点还，可以少给银行点利息呀。为什么要这么久还债。他蛮轻蔑的笑笑，贷款时间越长，我越合算。这点你不懂的啦。好吧，那时还是理财小白的我是不懂的。家里受的教育是，最好不要贷款买房。……实在房价这样了，那贷款之后，想方设法，借亲戚钱也要尽快把银行钱给还上了。想到负债整个人都不好了，好不好。讨厌负债，所以一开始连信用卡都是去去去，不高兴用。宫部美雪的《火车》也功不可没。美学阿姨的小说直接让我晚用了五年的淘宝。如是种种，要跟小白讲负债，作者还真给自己加难度。看完负债这部分，里面讲到涉及了去年上半年号称区分2015年后是继续打工挣钱还是实现财务自由的神器——融资融券。信用卡套现，股票配资，周转贷款（信用贷款，抵押贷款）。书中两个提醒很好：信用卡套现：两张或N张信用卡的玩法。很聪明是吗，但是，哪一天信用卡不可以用信用卡来还钱了呢？别忘了，规则在别人手里。股市规则还可以，今天熔断，没有就喊停的。信用卡的使用规则就这么千古不变？专款专用：大多数贷款机构都需要你在贷款时写明所贷款项的使用用途。如果在发出贷款后不能提交规定的贷款使用凭据，银监会规定，贷款可以被提前收回，并承担相应的罚款和利息。作者推荐的几个负债方法融资融券——现在的股市，心这么大的应该不多了，暂时pass信用卡——不想倒腾卡，外加记不住凌乱的还款期股票配资——同第一个周转贷款——就是借高利贷啊。暂时没有合适的。留意着是否有其他可以低

息贷款的机会。负债虽觉得有危险，可死于好奇总比死于无知好。

3、让钱动起来！《伊索寓言》有这样一个故事：一个人把金子埋在树下面，每周挖出来陶醉一番。然而有一天，他的金子被贼偷走了，此人痛不欲生。他从没花过这些钱，每次只是看看而已，这些钱有和没有对他来说都是一样。这则寓言告诉我们：财富闲置就等于零，所以必须让钱动起来！但愿你不是把银子埋在地里的那种人。环境和社会的大变化让我们不再轻松，我们不像上辈人那样能享受稳定的大锅饭，未来是不确定的，说不定一场大病或者意外就能让自己风雨飘摇；我们还需整天琢磨着怎么在孩子身上多投点资，或者让父母和自己“老有所养”，而银行仅有的那点存款却好像蜗牛一样在原地踏步，还要面临着贬值的风险。理财专家解惑：“大多时候，我们不是缺少钱而是缺少观念。财富是习惯，是思维方式。在资本运作占主导的社会，一个人必须养成良好的理财习惯，做好完美的理财计划，学会让钱动起来，将每一分钱都通过周密的运作发挥最大的作用。”有上班族反映：“我们平常都上班，哪有时间学理财啊！市场上理财产品那么多，看着就发晕，更甭提怎么为自己进行理财组合了！”其实，如果自己理不了财，可以找理财专家为家庭财务把脉；如果认为找专家需要费用，并且不放心，那还可以使用专门的理财软件来帮忙，这将让理财轻松无比。据悉，在国外理财软件已经非常普及，如美国就有2000万用户在使用Quicken软件理财。而在国内，由纳斯达克上市公司金融界推出的“中国第一代智能理财平台”《财道纵横》，将纷繁复杂的金融产品整合入它的系统，个人客户只需面对软件界面就可以轻松理财，而无须直接与金融机构打交道。财富闲置就等于零，必须让钱动起来！不再做“负翁”，而要当“富翁”——伊索古老的寓言或许对你我的生活会有所启示。{本文摘抄自 人生指南}厚本金融新手包强势来袭，注册购买更送体验金年化利率15%，15天封闭期后可轻松转让，100元起投还不试试？

4、这本书对理财的很多方面都作了介绍，我留下了三个印象，一是没有明显引导性和传销性的话语，如“为什么你到如今还是如此贫穷，因为你不理财看完此书”这样的话”；而是逻辑性和专业性好，不是外行人从网上自己找来的资料拼凑起来的，看完后心里很满足，从专业的角度引导读者去思考理财这件事情；三是文中确实很多地方都拿日本的经济来比较，与作者在日本工作所以感触很深有关。

5、我们为什么要在年轻的时候努力赚钱 昨天被领导骂了心情不大好，于是晚上跑去看电影。不料电影超出我预期的不好看，看完后雨还下得特别大，我没带伞。本来想用打车软件叫车，发现要3.9倍的价钱，舍不得叫，于是冒雨去等公交。下车后要走很长的一段路才到家，因为雨水把路给淹了，路过的车还故意加速，把水溅了我一身。我他妈怎么这么倒霉，便气愤地哪里水深往哪里踩。大有“有种你neng死我”的气魄。又因为赶着看电影没吃饭，本想回到家楼下常吃的馄饨店打包，结果24小时营业的店居然关门了...当时已经快十二点，又冷又饿地走在黑漆漆的路上，心里真崩溃。这时我遇见了经常在楼梯里碰见的有好感的男生，我真是一万个不愿意被他看见我这狼狈的样子，我不但被雨水和泥水包裹着，还一脸怨气，怎么看怎么不像女主角。前几日有个朋友出国前相聚，在场有很多他的留学生朋友。说实话，他们的话题我完全没法插嘴，每一秒都想逃走。他们突然聊到了巴黎，说巴黎真的很wonderful，适合久呆。然后朋友就问我：你最喜欢国外哪个城市？我略尴尬：我只去过东南亚的小城市，比较喜欢清迈和博卡拉辣。他继续问：你为什么不去欧洲呢？没时间吗？你们做广告的更应该出去玩啊多找找灵感。鉴于他属于那种不知人间疾苦的人，我知道他这是关切。但我心里还是忍不住翻白眼：我他妈脸上一个大写的穷，你没看见吗？有一个大学时认识的好朋友，他在上海我在北京。我们经常在电话里相互抱怨又长胖了又泡不到男神了啊啊啊，于是他开始健身。一年后，他变成了一个六块腹肌的男人，开始频繁在胖友圈po自拍。他总是向我炫耀自己有多受欢迎，还以过来人的身份多次劝我：“我们女孩子，身材很重要的辣，你要知道男人都是下半身动物，看到你的小翘臀就会硬的辣！”把我气得够呛。我一直努力活得骄傲。初高中的时候努力考第一，每次上讲台领卷子我都能把头仰到天上。大学时开始认真写文章，自认为不比当时市面上的畅销书差。谈恋爱的时候也不会丧失自我，坚决不干“看你手机查岗”这样的蠢事，自认为情商很高。与朋友聊天时若发现自己未知的领域，一定会默默记在心里，然后回家搜各种资料填补这方面的空白。就像杰伦的歌词：我生命再怎么粗糙我都要活的很骄傲可是在生活面前，我却怎么也骄傲不起来。我以前一直固执地认为：提到钱特别的俗气。我刻意把金钱看得很淡。我觉得我就是那种靠精神能吃饭能坦然过完这一生的人。无论谁在我面前哭穷，我都觉得有啥大不了的？甚至不明白一个人可以穷到什么地步？或许是因为我是女孩子，从小家里都给足了零用钱，所以在我毕业前，从来没有为钱发过愁。或许是因为我不想表现出我的野心，总觉得女孩子清心寡欲点好。后来我才发现，钱那么重要。当你遇到选择困难症的时候



不理解什么是“被动收入”，其实就是不需要劳动，依靠储蓄、投资、理财增加的收入，最简单的“财富自由”定义，就是当你的被动收入已经完全能够应对你生活上的一切开销，你不再需要为生计担忧，就可以自由的做些自己想要做得事了。在这本书里，你能找到很多增加被动收入的方式，李淼老师还贴心的为大家做了很多视觉化的表格，让你最直观的看到投资理财的好处。抛开为什么要理财这种感性的话题，进而只奔主题，交给你“打渔”的方式，应该是我读《小白理财》的最大收获吧。想起自己大学毕业，开始上班有工资，自己还欣欣然的觉得终于可以想怎么花就怎么花了，那个时候真是名符其实的“月光族”。后来赚钱的速度远远抵不上花钱的欲望，自己就开始找了很多网上的兼职，比如替人代考（违法的，大家别学我）、帮公司翻译合同，这个收入不错，但是非常辛苦，很考验脑力和耐心，还周末当过英语口语陪练，为了钱，连周末都过不好，现在想想还真不划算。自打有了理财意识，我每天会花2个小时去学习，通过看书，上一些理财课程，每年计算自己的年化收益（比记账有成就感多了）来观察自己的投资风险承受力，慢慢我发现，投资不仅让我赚了钱，也让我的承压能力变得非常强，因为投资是考验逆向思维最好的活动。偶尔回想起来，真希望有时光机，更年轻一点碰到李淼老师的《小白理财》。

7、2015年突然发现身边的叔叔阿姨们，以及一些朋友加入到炒股的洪流中，开始在说一大堆名词术语。我从不关心买不买股票，始终跟个局外人的看着：他们有许多专家群，每天交流着不同的传言。上涨自然开心脸，股票下跌时，却只能在那采取不了任何措施。世界有通用的理财办法，只是你会如何组合选用其中的一种。其实仔细研究，理财界有一些即使是普通人也能掌握的生财之道。如果你不能学会有效管理自己的余钱，那么你理财，财不一定理你。如果你手有余钱，想多多生钱，不如读读李淼的《小白理财》，先懂点理财常识。第二部分有关“资本收益率”的概念。我想起一个褚橙与一个人的老木发芽。他带着一群人在荒山种10年的褚橙，终于励志成。褚时健也在理财，只不过他耕耘的是自家的理财产品。但是坚持一个产品的从0到1，最重要的还是过程。而理财最需要耐性，理财小白缺的也是耐性。低谷前的考验，等待最是磨人。不要还未打倒什么，你首先已经被打倒了。褚橙的开始，也有作者在第一部分提及的“第一桶金”。褚时健投入有形的资金，也有无形的资金。所以当你举债贸然走进理财的世界，稍有不慎就会陷入巨大的债务危机，因为你的财务问题最终会变成家庭的财务问题。所以开始还是合理运用余财，投资。既然钱能生钱，也能吃钱。这要求你要学会审慎地冒险。上下的曲折处有不为人知的风险，亦是眼见平处有断崖。要么绕道，要么直接跳过，而不是沿路直行。不然你始终如韭菜，被收割了一茬又一茬。第四部分有说“不要贪恋牌局”。你以为你在洗牌，其实你玩的是早被洗好的牌。有的理财产品，不轻碰，不深触，不多入。好比随意开一家咖啡店。可文艺也要柴米油盐酱醋茶的基础。起步价要准备，运营成本要付。当成本都收不回来，你也被套牢了。所以大浪淘沙，努力把自己打磨成那枚有保护壳的珍珠，再不济也要成为坚硬的砖石分子，而不是成为一堆灰。一本书不过是一本书，你有兵法万套，哪怕不世传或者孤本，也不可效赵括纸上谈兵。因为理财还是需要用一种专业的心态去做事情，你不能用运气去赌石，也不能机会转盘。不然那财，总会修理你。如果这是你的第一本理财书，那么希望这不是最后一本理想书。小白之后，你就要先成为可自愈的大白吧。

8、年轻人这样理财?20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来，20至30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚的钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。生命是人生最宝贵的财富，时间就是履行人生价值的唯一轨道。古语常说“一年之计在于春，一日之计在于晨”。因此，及早规划人生大计，是延长生命、增值生命的重要方法。

初入社会的年轻人，对于手中的钱财，常会停留在学生时期有多少花多少、想买什么就买什么的阶段，甚至因为可以利用银行借贷，而随意扩张信用，造成负债累累、入不敷出的窘境。大学毕业前，他们是父母辛苦赚来的钱的消费者，毕业后情况完全发生了改变。他们得自己挣钱养活自己，只能在不超出收入的水平上进行消费。他们得根据现有的经济实力，形成自己能承受的生活方式。年轻人必须在能够承受的基础上，作出合理的决策。不论是房屋、家具、汽车、衣着，还是娱乐，都要与现状吻合。他们必须考虑，是在收入范围内选择现代的生活方式、做出决策，还是继续依靠父母支付账单；是享受不必要的高消费，还是理智、耐心地期待美好时刻的到来。34%的年轻人成为“负翁”族

早在2002年秋天的一条消息已经足已让人惊心，这条来自上海市统计局城市社会经济调查队的消息说：“来自上海市统计局城调队对500户上海城市居民家庭的最新抽样调查显示，今年上半年，上海城市居民家庭人均总支出为7591元，同比增长29.3%。而同期上海市民家庭人均可支配收入则为6870元，同比增长仅19.6%。收支相抵，上海市民的“财务缺口”为721元，收入的增长远远

赶不上支出的增长。"人们不得不怀疑，"负翁"正在我们周围一个个闪现。陕西作家方英文如此生动地描绘了现代年轻人的消费观念："我还不太富裕，但我是个爱国者，国家正搞经济建设，物质财富急速增长，所以凡爱国者必须积极消费，热心参与各种千奇百怪的促销活动，该买的买，看上去似乎不该买的但从长远角度看还是挺有用的，也宜早买为好，因为所有的工厂都不是为自己生产东西，而是要把东西卖出去。近年来，我买了摩托、电脑、钢琴、大哥大、健身器，工作之余，洗洗桑拿，打打高尔夫，玩玩保龄球，这有什么不好？最近我还要买辆小汽车，每一个人心中都要牢固树立‘汽车情结’！没钱？可以借嘛，比如我，钱不够，已经借了5万元，再借6万元...

..."据悉，有34%的年轻人成为了"负翁"一族。调查表明，现在年轻人的消费观念愈来愈超前，胆子也愈来愈大，有57%的人表示"敢用明天的钱"，48%的人不为自己成为"负翁"担忧。社会学家分析说，随着越来越多的人触摸到小康的生活水平，超前消费没人动员，没人宣传，也没有人用榜样的力量感召，水到渠成地来到我们的身边。大到商品房、汽车，小到家电，甚至一支口红，你都可以通过贷款的形式买了再说，用了再说。有了个人贷款，你未来5年、10年，甚至更长时期内的消费计划都可以轻而易举地变为即期消费。

但是在这样的前提下，很多人迷失了方向。可以透支的信用卡是"负翁"一族的最爱。广州发展银行信用卡部门负责人张先生告诉记者，他们每个月都会向外发放一定数量的信用卡，"我们这种卡主要是用来引导消费，最高可以透支5万元，据我们统计的结果显示，喜欢持卡透支消费的人群，以年轻人为主，而这一部分人也往往是最后坏账比率中最高的"。{本文部分摘抄自 人生指南}厚本金融新手包强势来袭，注册购买更送体验金年化利率15%，15天封闭期后可轻松转让，100元起投还不试试？

9、虽然是《小白理财》这本书的编辑，但我其实是一个理财白痴and对理财有生理性抗拒的人。我人生最讨厌的一句话，就是：“你不理财，财不理你”。这种车轱辘话，基本类似于“不听老人言吃亏在眼前”这种训诫，内容空泛，经不起推敲，更传递出令我非常讨厌的价值观。一方面是绑架，好像这世上你不理财，就活不下去了一样，这句话一般用于白银黄金理财产品节目的开幕词，内容空泛，但却徒增普通人的紧迫感。另一方面，这句话背后传递的是急功近利的理财方式——看看市面上的理财书就知道了，一会儿教你看大盘，一会儿教你玩转信用卡，总之，好像只要看一本书就能搞定投资理财，从此过上买两碗咖啡喝一碗倒一碗的阔气生活。我多年来对理财的生理性抗拒，直到我看到李淼的《小白理财》的书稿后，竟然被治愈了。必须发自内心地说，这真的是一本彻底改变我对理财这件事的看法的书。理财好像不那么令人厌恶了，它变得不那么急功近利，不那么唯利是图。在序言里，作者就说，“这本书的目的，就在于让你能够从一个浅显的角度出发，一步一步地用最简单的规律和事例，来了解‘理财到底是一个怎样的世界’。”看，在理财之前，先了解一下，理财到底是什么，而不是直接赶紧教你今天股票明天买基金以迅速让手头的财富翻倍。就因为这句话，我竟然认真把全书看完了——不是基于编辑的角度，而是基于学习者的角度。（以致于后来又必须从编辑角度重新再看了好几遍稿子）。作者还说，“我不打算告诉你‘理财其实很简单’。……理财的故事，可深可浅，我们永远是小学生。”竟然在一本理财书的开头就直白坦率地告诉读者理财这件事实在不容易，简直是在玩真心话大冒险的游戏嘛。再往后看，作者又说了，“正确地理解理财、投资、风险和收益这些事物之间的联系，会让你更加清晰且简单地看清楚你的社会环境中，与金融和资本发生关系的那一大部分世界。简单说，你就变成一个理解了世界的人。这就是理财，对于你的意义所在。”哇，理财的意义原来是帮助一个人理解世界，顿时高大上了啊！你可以不喜欢理财，不会理财，当理解世界这件事，相当有诱惑力。就这样，我掉进了作者“一起重塑理财观”的陷阱。具体内容大家可以去看，书里有很多宏观知识，比如作者最爱的经济周期理论——这可是作者认为的理财最重要的知识基础；此外，作者还涉及了很多生活中会切实遇到的理财问题，比如“隔壁王叔叔”给你的小道消息，到底可信吗？又比如，记账这件事，其实很反人类（这句话真是深得我心啊）。双十一之前，作者还举办了一个线上理财课堂，甩两个我觉得超赞的问答给大家看：问：我是学生手里有攒的几千块，然后现在没什么收入偶尔兼职，现在需要注意什么方面的理财？答：学生的最好投资就是自己，别在各种工具中迷失自己，有时间多接触行业，比理财赚钱。问：既然是小白理财，我希望更多能了解一下，就是像我这种职场新人挣很少死工资的人，怎么来合理支配呢？答：我觉得先规划下自己的开销结构吧，尽管很多人都认为这段时间应该节约一些，减少娱乐支出。但我觉得有机会培养自己的爱好和深入研究，这其实是最好的机会。说到底，作者并没有去鼓吹累积财富如何如何重要，也并不是在这本书里枯燥地进行理财产品介绍，而是想给你一种逻辑思维的方式，在接触一个陌生的世界的时候，你从哪里能够快速地寻找到脉络和规律。这大概就是打通任督二脉的感觉吧。

10、在我的信用卡债务和收入都前所未有的突破历史新高之后，一向自诩为花钱来去如风的我终于也抵挡不住家里（主要是老婆）“你的钱究竟TM花到哪去了”的质问，在重重压力下开始着手还清债务并将功补过，制定一份日后家中的理财计划。我本以为这是小菜一碟，好歹我也是教过金融学的二手专业人士，做个理财计划还不是分分钟的事情？顿时大笔一挥，公式一算，宏伟蓝图跃然纸上，哪知道送呈家中领导审阅之后遭到爹妈媳妇的一致批判，大家一致认为我那些复杂的公式和术语同人类正常思维之间有着以光年计的距离，最终家里商议的结果是——你玩蛋去吧，把信用卡都交上来，让你媳妇管钱。列位看官，世界上最悲惨的事情并不是由媳妇管钱，这世界上最悲惨的事情是你管钱的媳妇是个对理财一无所知的极端保守型投资者……而她对你热情的科普始终抱着将信将疑的态度，我终于明白为什么江湖传言学车时切不可让自己的另一半教你了——因为你不但教不明白，还经常会被憋到自伤经脉。比如说：“媳妇你看，今天我给你讲讲什么是货币基金，你看余额宝就是一种典型的货币基金”“胡扯，余额宝明明是互联网金融！”“……那个是噱头！他确实是货币基金啊媳妇……”“哼想骗老娘，我在微信和微博关注的理财号昨天专门还说这个了！”“……”（暗自咽回去一口老血，MB哪个号？明天就去黑了它！）若干次这样的对话之后，我终于在理智崩溃的边缘和媳妇达成一致：她找本书来好好了解一下理财，而我负责为她推书。我本来以为这是个相当简单的事情——好歹我也是教过金融学的二手专业人士，推个书还不是分分钟的事情？结果现实又一次狠狠的打了我的脸，书店里琳琅满目的理财书中我愣是挑不出一本合适的入门书。失望之余恰好看到李淼的《小白理财》，大喜过望之下就把这书领回了家。专业人士与普罗大众之间永远隔着一道叫做知识壁垒的墙，业内司空见惯的种种名词理念在圈外人眼中却有如天书。这年头理财知识两级分化严重，先是一群所谓达人纷纷兜售自己上下班步行早晚餐蹭饭满杠杆裸奔进市大胜而归的所谓经验，又有一众揣着明白当糊涂的奇葩作者喊着“你不理财、财不理你”的口号就赤膊上阵，强行卖拐，硬是要把国外种种经验强行照搬进来，再不然就是某专业人士操着满嘴术语以写教科书之势向大家强势科普。可有谁想过，大众理财需要的究竟是什么？对于普通人而言，他们并不具备相应的专业素养，更没时间将市面上种种投资工具一一比较，运用数学模型计算风险收益更是无稽之谈。大众需要的理财书永远只有两个最基本的需求，一是用最简洁易懂的语言把事情说明白，二是让他们看过之后能找到适合自己的理财方法。所以三水哥这本《小白理财》再在我看来可谓出现的恰逢起会。李淼又号三水哥，并非因为在知乎上的回答太水，而是因为长期在知乎回答理财类相关问题，为一众理财小白答疑解惑，广东人信水多财就旺的道理，李淼兄精于专业，又每每能用人类理解的方式将事情说清，引得众多小白交口称赞，称其可带来财运，于是为其起了个诨号叫三水哥。有知友曾吐露道：“说点实在的，在三水哥的私信遥控指导下，我美股账户里的资产两个星期内从历史低位上涨超过25%。”其功力毋庸置疑。三水哥毕业于一桥商学院这所日本第一商学院，在对冲基金混迹多年后又曾在互联网业内打了个转，现在已然跳出藩篱，投身日本深度游，因此绝对不用担心他的答案中夹带什么私货。虽然这本《小白理财》与知乎推出的周刊《小白理财》名字相同，但内容上却是天差地别，读者大可不必担心炒冷饭的问题。不同于周刊中以热门理财问题的高票回答为主的形势，这本书中三水哥可是老老实实的从基础入手，从市面上常见的理财方式讲起，一直讲到成熟投资者所应具备的理财观念。书中内容不仅详实丰富，配以大量图表，更重要的是，行文继承了三水哥“说人话”的优良传统，朴实无华又带点幽默，让你觉得这并非是一个专业人士在向你传道授业，而是隔壁大哥在和你坐在沙发上侃侃而谈。如何看待隔壁王叔叔的小道消息？最近甚嚣尘上的互联网P2P究竟是否值得我投钱进去？三水哥在书中都会替你一一解答。更难等可贵，也更让我欣赏的一点是，李淼并没有刻意迎合或是讨好潜在的读者。不同于某些哗众取宠的专家和媒体，他在书中始终坚守着一个专业金融从业者的底线，不信口开河，不危言耸听，这在当下中国金融类读物作者中尤为难得。李淼不仅在书中坦言所谓的互联网金融只是新瓶装旧酒，更敢于认可银行业协会对限制余额宝等“零钱理财”日转入转出额度的举动。要知道，他的读者中可能绝大多数人都不会了解余额宝这种货币基金和银行存款之间的异同之处，更不可能了解什么叫做系统性风险，而绝大多数人却都可能在朋友圈里分享过“速度分享！马上删！余额宝动了谁的奶酪？”一类的奇葩文章。为此李淼不惜在书中大费笔墨，苦口婆心的向读者普及一系列的金融常识，委实让我感动。有深度，却不艰涩；有幽默，却紧扣主题；有料、有趣，当然更实用。作为一个二手的专业人士，在自叹弗如之余，我也庆幸能有三水哥这样的人，愿意同小白们分享这些基础却重要的理财知识。无论这是你的第一本理财书，还是你的又一本理财书，都绝对不会让你失望。当然，这本书解决了我的家庭矛盾，这才是更重要的事。

11、作为初入职场的小白来说，不得不说这本书讲基金和股市部分有点小深奥啦，但总得来说却是一

本接地气的小书，之前看过知乎周刊上连载过，都是讲“工薪阶层如何谋求第一桶金”“信用卡如何理财”“开小店到底是否容易”等一些话题，这本书也集结了很多亲民的贴，所以算是一本换个姿势讲理财的好书，就算给小白们普及啦。

12、随着周围人开始讨论股票、基金，网上也有很多有关“理财”的文章，越来越多的人开始认识理财的重要性，也开始步入理财的队伍中。如何理财，是每个刚进入理财领域的“小白”需要首先解决的问题。个人认为，一是了解相关基础知识，二是逐步树立理财观念。这本《小白理财》的书籍，是“小白”们了解理论知识的一本实用书籍。书中详细地介绍了什么叫现金流、什么叫理财产品、什么是股票指数等等。须知道，你都不懂有哪些理财方式，怎谈得上理财？书中对股票、基金的分析还是比较详细的，并设计了许多图表，将一段时间前十名的基金、股票作比较。理财并不是一件简单的事情，是一个需要花时间来分析数据，了解行情，总结的过程。同时还要时时刻刻调整心理状态。毕竟，理财的目的终究是赚钱，而赚钱的时间长短，容易引起内心的波动，从而影响投资水平。书中有一项观点，让我深有感触，那便是：“长期受益大于短期波动。拿股票市场来说，在2013—2014年这段时期，很多股民都被短期波动折磨着，盈利与亏损时常反复，频繁买进卖出。然而如果你用季度甚至是年度的时间跨度，重新来审视这段时间的市场，大部分的长期投资者都获得了超过一倍的收益。”我自己是在去年股市行情好的时候在“眼红”的状态下进入股票市场，本就已经是高点进入，看自己入的股票2、3天内都没有增长，就认为自己买的并不是好股票，频繁的换动，不仅没有赚到什么钱，还在股票市场一落千丈的时候，亏掉了一半多的本金。那时候，入股市并不懂什么风险，也只是听别人说什么就是什么，现在想来，做任何一件事情，不能在自己什么都不了解的情况下涉足。理财其实是一个长期的过程，而并非只是一两个月的事情，如果一两个月就能让你通过理财赚到许多钱，那岂不是人人都可以成为亿万富翁？此外，书中还提到了一个与以往理财书籍中不同的观点，即记账是一种“反人类”行为。之前看得许多书籍都会建议，要进行每天记账，了解自己现金的流动情况。但是作者却犀利的指出：“这样记流水账，真的对你计划花钱有所帮助吗？不做总结的流水账的记账方式，除了让你翻翻账目时心烦意乱，或者卡看自己越来越低的账目存款之外，几乎毫无用处。”因而，要记账也要有技巧，懂分析，只是为了记账而记账，还不如不要记账。这让我想起自己也曾有过记账的经历，但有的时候买了一支棒冰之类的事情很容易忘记，最后钱的金额总是不准，渐渐地，对记账也失去了信心。不过，我还是每年会对制定一张总资产表，看看目前现金的情况，更好地分析财务状况，有意识的进行投资理财。理论毕竟还是要通过实践才能反复验证，因而，在看完书之后，我觉得适当的涉及理财投资，才能更好地明白什么是真正的理财。

## 章节试读

### 1、《小白理财》的笔记-第10页

理财就是炼金术，无需劳动，而是通过智慧来创造财富

### 2、《小白理财》的笔记-第52页

企业的信誉越好，它的债券利率越低；反过来也是成立的；债权利率越低，那么说明企业的信誉越好。

### 3、《小白理财》的笔记-第126页

当进入的资金达到一定程度时，新资金的流入越来越慢，股价的攀升也会逐渐减慢，人民也会越来越急迫希望看到盈利；他们会隔几天甚至几个小时换一只股票，追逐市场所谓“热点”，于是股市中出现了交易量攀升，而指数却不见增长的“滞涨”现象。

### 4、《小白理财》的笔记-第149页

长期受益大于短期波动。拿股票市场来说，在2013—2014年这段时期，很多股民都被短期波动折磨着，盈利与亏损时常反复，频繁买进卖出。然而如果你用季度甚至是年度的时间跨度，重新来审视这段时间的市场，大部分的长期投资者都获得了超过一倍的收益。

### 5、《小白理财》的笔记-第19页

作为一个想天天收快递的工薪层，学会理财至少让我能用有限的资金买到更多的东西

### 6、《小白理财》的笔记-第7页

欲望永远都在，不管是什么样的生活都需要有物质支撑。相比能获得物质，欲望是一直都在不断膨胀的，所以学会理财很重要。这跟你选择的生活无关，只要你需要生存，想提升生活品质就需要学习理财

### 7、《小白理财》的笔记-第234页

按照本金到利息的优先顺序，这四种偿付方式的排列为：1.先本后利。2.等额本金。3.等额本息。4.先息后本。

### 8、《小白理财》的笔记-第3页

第一桶金其实并不是万能的，谁也无法承诺获得第一桶金之后，财富世界就此向你敞开胸怀。甚至有时候它们都不是“金”，而是一些难以获得的机遇，或是一些常人着眼不到的眼界。

### 9、《小白理财》的笔记-第7页

对风险保持敬畏之心

正确地理解理财、投资、风险和收益这些事物之间的联系，会让你更加清晰且简单地看清楚你的社会环境中，与金融和资本发生关系的那一部分世界。

简单说，你就变成一个理解了世界的人。

这就是理财，对你的意义所在。

### 10、《小白理财》的笔记-第2页

无论何时都要记住，凡事皆有风险。要选择能够承担的风险才是学习的目的

### 11、《小白理财》的笔记-第15页

经济规律永远是对的。

人类短短几十年的寿命，能够学到的生活经验，与经济规律相比完全是蚍蜉撼树。

关注资本收益率和正确规划现金流

出租房屋或者其他物品，能够获得的收入则是你非工资收入中最为稳定的收益。

财务自由状态下的两个至关重要的层次：“盈余”以及“稳定性”。

# 《小白理财》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)