

从理财小白到理财规划行家，我只用了五年时间



学习力

我的理财知识变现之路

蓝丽英◎著

LEARNING ABILITY

“我无法劝你去成长，也无法说服你去进步
但是，我希望通过我的分享让你看到我每天为成长做了什么事情”

在这个人人都谈理财的时代
希望用这一本书的时间去分享我的理财之路

果壳网COO姚笛 | 秋叶PPT创始人秋叶

—联袂推荐—

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



学习力

— 我的理财知识变现之路 —

蓝丽薇 著
藏书章

内 容 简 介

在这本书中，主要分享以下三大部分内容：

首先，理财理论：为什么要学理财？如何做到科学理财？有哪些常见的理财误区？如何快速掌握理财技巧？

其次，理财收获：我是如何借助理财技能，不仅改变了经济状况，还收获了多元化的收入来源？

再次，理财实战：如何掌握基金投资，享受从容人生？如何玩转信用卡，让人生更加精彩？如何从0到1，做个按小时收费的理财咨询师？

相信，通过对这三大部分的阐述，能让大众对理财有个更加系统的认识，能够树立起你对理财的信心、决心和耐心。

图书在版编目（CIP）数据

学习力：我的理财知识变现之路/蓝丽英著. —北京：
中国铁道出版社，2018.5

ISBN 978-7-113-24288-6

I. ①学… II. ①蓝… III. ①私人投资-通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第029594号

书 名：学习力：我的理财知识变现之路
作 者：蓝丽英 著

责任编辑：张亚慧

读者热线：010-63560056

责任印制：赵星辰

封面设计：MXZ DESIGN STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（100054，北京市西城区右安门西街8号）

印 刷：三河市荣展印务有限公司

版 次：2018年5月第1版 2018年5月第1次印刷

开 本：700 mm×1 000 mm 1/16 印张：19 字数：282 千

书 号：ISBN 978-7-113-24288-6

定 价：55.00 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

前言

PREFACE

玩转理财，用5年时间赚一辈子的财富！

.....

从理财规划的角度，这些年我在“在行”“分答”“百度问咖”等付费平台解答了近千个关于理财行业“内幕”、基金投资、玩转信用卡、保险理财、理财规划原理、理财规划师成长等的疑问。

我也收了几百个学员，这些学员当初都信誓旦旦地说要跟着我好好学习理财，但是，没有多少人能真正坚持下来，要么转行，要么三心二意。

为什么人们总是缺乏耐心？我认为最大的原因是他们缺乏可以学习的榜样，因此，决定把自己的故事讲出来，让大家看到玩转理财能带来什么样的改变，学习理财并不难，如何在一个行业坚持，如何从中体验快乐。

理财规划师是这样的一群人，他们可以靠自身的专业能力创造多元化的收入来源。

作为其中一员，我用5年的时间证实了这一点。

在这5年的时间里，借助理财，我在改善自己的财务状况的同时，打造了三条收入来源，这三条收入来源可以确保我享用一辈子的财富。

第一，成了一名按小时收费的理财咨询师；

第二，掌握了一款永不过时的理财产品；

第三，有了属于自己的赚钱系统。

也许有人认为，在5年的时间里，我一定做了非常多的事情。

事实上，我是一个很懒的人，这五年来，我做的事情不多：

第一，没有换过行业；

第二，掌握了基金投资；

第三，能玩转信用卡；

第四，懂得风险转移的方法；

第五，经营了一个专门写理财类原创文章的微信公众号；

第六，把《现金流游戏》玩了不下200遍；

第七，把《小狗钱钱》看了不下20遍。

是的，这些年只做了这七件事情而已，不过，在每一件事情上都付出了足够的精力。

也许你会问：为什么只需要做这七件事情就能成功，这种成功是偶然还是必然？有没有值得借鉴的地方？

是的，我的这种方法具备很强的可复制性。

作为一名理财学习者，从中收获了学好理财能带来的几乎所有的回报。

通过这些年的实践，发现学好理财不需要掌握很多经济学、金融学的知识，不需要你会技术分析，也不需要你对数字敏感，总之，谁都可以很轻松的学会。

作为一名理财规划师，我从中积累了很丰富的从业经验。

在这本书中，主要分享以下三大部分内容：

首先，理财理论：为什么要学理财？如何做到科学理财？有哪些常见的理财误区？如何快速掌握理财技巧？

其次，理财收获：我是如何借助理财技能，不仅改变了经济状况，还收获了多元化的收入来源？

再次，理财实战：如何掌握基金投资，享受从容人生？如何玩转信用卡，让人生更加精彩？如何从0到1，做个按小时收费的理财咨询师？

相信，通过对这三大部分的阐述，能让大众对理财有个更加系统的认识，能够树立起你对理财的信心、决心和耐心。

希望通过这本书的分享，你能收获以下五点：

第一，能诊断、分析和调整自己的财务状况；

理财可以让你从无到有，也可以让你衣食无忧。

如果你觉得自己“无财可理”，想改变“月光”命运，这本书可以帮到你。

如果你不知道该怎么分配有限的收入，做最佳的资产配置方案，完美解决“房奴”“孩子奴”“养老”的困境，这本书也可以帮到你。

第二，不再有投资焦虑，知道如何挑选最适合自己的理财产品；

理财产品没有好坏之分，只有适不适合。

如果你也苦恼赚钱能力有限，但不知道该投资什么，投资了心里也没有底，我可以帮你。

如果你不知道一项投资占收入的比重多少才合适，我也可以帮到你。

第三，精通基金投资，让资产增值的速度更快；

基金拥有低门槛、低风险、高回报、操作简单等特点，不仅深受专业投资人士喜欢，也是众多年轻白领们的首选，它还是普通工薪家庭最佳的理财工具之一。

（1）月光一族，可以助你在快速积累基金投资经验的同时养成储蓄的习惯；

（2）职场白领，可以助你提高攒钱的速度；

（3）手里留有大把现金的人士，可以助你避免陷入投资焦虑；

（4）拥有丰富投资经验的人士，可以助你在基金投资方面更加得心应手。

第四，了解现金管理的重要性，也知道风险转移的方法，以确保个人和家庭的财务安全；

第五，对理财这个行业有个全面的认识。

当成为了一名可以提供理财咨询的理财规划师，我们可以任何地方，任何环境，随时随地都可以用电脑、手机、网络等方式进行工作。

对于理财爱好者来说，做知识变现不仅有可能会获得更多的收入来源，还能通过教的方式让自己的知识体系更完善。

对于理财从业人员来说，你不仅急须解决可持续客户来源这个痛点；你还要依靠自己的专业能力创造多元化的收入来源，在赚取佣金收入之外，还要有旱涝保收的理财咨询收入！

我追求从容的人生，也希望能帮助更多人摆脱投资的迷茫与焦虑；想要有精彩且不留遗憾的人生，也希望可以让更多人见识到理财规划带给我们的另一种活法。

希望每一个读者朋友都能享受一个精彩、从容又不留遗憾的人生，房子、孩子、诗和远方，一个都不落下。

编者

2018年1月

目录 | C O N T E N T S

第 1 篇 懂理财，让人生精彩且不留遗憾

第 1 章 制定理财规划 / 3

- 1.1 做理财规划和做旅游攻略一样简单 / 4
 - 1.1.1 为什么要做旅游攻略 / 4
 - 1.1.2 为什么要做理财规划 / 6
- 1.2 制定一份理财规划书 / 10
 - 1.2.1 设定具体化的短、中、长期理财目标，或者说设定具体的攒钱目标 / 10
 - 1.2.2 把我们的大目标量化为每年或每月的小目标 / 11
 - 1.2.3 分析自己的财务状况，判断理财目标的可行性 / 12
 - 1.2.4 要有 B 计划及预见未来 / 14
- 1.3 时间是普通工薪族最大的优势 / 15
 - 1.3.1 越早规划，人生越无憾 / 17
 - 1.3.2 越早规划，人生越从容 / 17

1.3.3 越早规划,人生越精彩 / 18

1.4 教你应对人生中每一个缺钱的时刻 / 19

1.4.1 我们一般在什么情况下急需要借钱 / 19

1.4.2 哪些情况可以避免高息贷款 / 20

1.5 都月光了,还有理财的必要吗 / 23

1.5.1 供房压力过大造成月光 / 23

1.5.2 消费模式不对造成月光 / 24

1.5.3 理财教会我们借力金融工具,让成功看上去更轻松 / 25

1.5.4 改变月光族的三个步骤 / 27

1.5.5 几条建议 / 28

1.6 如何避免陷入理财的各种坑 / 28

1.6.1 知己知彼,总结理财中常见的坑 / 28

1.6.2 归纳总结,了解为什么会掉进坑 / 29

1.6.3 吸取教训,避免同样的错误犯多次 / 31

1.6.4 夯实基础,掌握三个最基础的理财工具 / 34

第2章 理财知识转化 / 37

2.1 人人都能实现财务自由 / 38

2.1.1 有哪些方式可以带来源源不断的现金流 / 40

2.1.2 怎么才能拥有源源不断的现金流 / 40

2.1.3 为了保障现金流不中断,我们需要做些什么 / 41

2.2 玩转理财,为自己打造多元化的收入来源 / 42

2.2.1 制作网络课程 / 44

2.2.2 创业,打造一个赚钱系统 / 44

2.2.3 年金保险收入 / 45

2.3 懂理财，相当于多了一个生存技能 / 47

第3章 学习理财技巧 / 51

3.1 如何用最靠谱的方式学理财 / 52

3.2 现金流游戏是学习理财最轻松的方式 / 54

3.3 理财启蒙书籍《小狗钱钱》值得看三遍以上 / 57

3.3.1 它是一本可以陪伴很久的书 / 58

3.3.2 它有着完整的理财规划体系 / 60

3.3.3 它还具备很强的指导意义 / 62

3.4 战胜理财拖延症最有效的方法 / 63

3.4.1 如果能尽早知道理财的重要性，激发学理财的兴趣，
很多遗憾也就不会发生了 / 63

3.4.2 如何才能做到科学地制订理财规划方案 / 64

3.4.3 如何判断自己已经成为了一名理财达人 / 66

第2篇 玩转理财，做个收费的理财师

第4章 角色定位 / 71

4.1 理财规划师在扮演什么角色 / 72

4.1.1 首先，他们是行家 / 73

4.1.2 其次，他们是讲师 / 74

4.2 理财规划师与理财产品之间 / 75

4.3 理财规划师需要做什么工作 / 78

4.3.1 我们要学会认识自己 / 78

4.3.2 我们要学会独立思考 / 79

4.3.3 寻求专业人士的帮助 / 80

4.4 理财规划师有哪些就业选择 / 82

第5章 打造课程 / 89

5.1 做减法，专攻一个细分领域 / 90

5.2 做加法，制作一份问题清单 / 93

5.3 打造一个完全属于自己的专栏 / 96

5.4 挑选最适合自己的知识变现平台 / 98

5.4.1 平台的定位 / 98

5.4.2 平台的入驻门槛 / 99

5.4.3 内容与平台的匹配度 / 100

5.5 打造品牌，持续为客户服务 / 106

5.5.1 把自己打造成有料的人 / 107

5.5.2 把自己打造成有趣的人 / 107

5.5.3 要敢于拒绝没有诚意的客户 / 109

5.6 学以致用，一起来玩转分答 / 112

5.6.1 第一步，认清自己的价值，并欣赏自己 / 112

5.6.2 第二步，学会做减法 / 113

5.6.3 第三步，做一些回答问题前的准备 / 114

5.6.4 第四步，用一点点小技巧给自己造势 / 114

5.6.5 第五步，不断用心经营 / 114

第6章 我的收获 / 117

6.1 为什么要入驻知识付费平台 / 118

- 6.2 投入，是事业获得成功的保障 / 121
 - 6.2.1 设定一个目标，并且坚持下去 / 121
 - 6.2.2 认清自己，并且学会欣赏自己 / 123
 - 6.2.3 选对平台 / 123
- 6.3 如何打造只有一个人的团队 / 124

第3篇 玩转信用卡，让人生更加精彩

第7章 Why，为什么要有信用卡 / 129

- 7.1 底薪不到 2.5K，生活照样过得很精彩 / 130
 - 7.1.1 旅行是一项自我投资 / 131
 - 7.1.2 为自我投资做好预算 / 132
 - 7.1.3 信用卡助力精彩人生 / 133
- 7.2 信用卡成就我人生中第一桶金 / 134
- 7.3 借助信用卡，变相“零首付”购房 / 136
 - 7.3.1 制订一个切实可行的购房计划 / 136
 - 7.3.2 用信用卡来协助我们强制储蓄 / 137
 - 7.3.3 尽可能地提高信用卡固定额度 / 138

第8章 What，信用卡是什么 / 141

- 8.1 需付 10% 的月利息，你还借吗 / 142
- 8.2 同样是取现，为何差别这么大 / 145
- 8.3 信用卡额度低，该不该继续用 / 147

第 9 章 How, 如何玩转信用卡 / 151

- 9.1 如何避免信用卡带来财务负担 / 152
- 9.2 一个人持有多少张信用卡合适 / 154
 - 9.2.1 消费需求 / 154
 - 9.2.2 理财需求 / 157
 - 9.2.3 管理能力 / 158
- 9.3 养卡, 把信用卡当作朋友经营 / 158

第 10 章 信用卡专题总结 / 163

- 10.1 全方位掌握信用卡的游戏规则 / 164
 - 10.1.1 信用卡一般好处总结 / 165
 - 10.1.2 使用信用卡的成本 / 166
- 10.2 玩转信用卡, 20 道自测题题库 / 172
- 10.3 玩转信用卡, 20 道自测题解析 / 175

第 4 篇 玩转基金理财, 告别投资焦虑

第 11 章 基金是什么 / 185

- 11.1 买基金就和买苹果一样简单 / 186
- 11.2 推荐一个基金组合给你 / 190
- 11.3 如何判断自己的基金一定能赚钱 / 193

第 12 章 选择什么基金 / 199

- 12.1 基金有什么特别的理财优势 / 200

12.2 挑选什么类型的基金最省心 / 207

12.3 一个人持有多少只基金合适 / 211

第 13 章 如何做好基金投资 / 217

13.1 做基金投资的钱占收入的多少比重合适 / 218

13.2 如何确保基金投资收获 10% 以上的回报 / 223

13.2.1 要选对基金 / 225

13.2.2 要掌握时机 / 226

13.2.3 要有足够的耐心 / 227

13.2.4 要有长远的计划 / 228

13.3 做基金投资不择时，及早投资很重要 / 229

13.4 选择“现金分红”还是“红利再投资” / 234

13.5 基金适合做短期投资吗 / 236

13.5.1 要挑选最适合用来做短线投资的基金销售平台 / 236

13.5.2 要挑选最适合用来做短线投资的基金 / 238

13.6 基金亏钱了怎么办 / 241

13.6.1 第一种处理方式：观望等待 / 243

13.6.2 第二种处理方式：赎回全部或者部分
基金份额 / 244

13.6.3 第三种处理方式：越跌越买 / 245

第 14 章 基金投资的细节 / 247

14.1 不适合做基金投资的四类人 / 248

14.2 基金学习者的三个阶段 / 250

14.2.1 基金投资者经历的三个阶段 / 250

14.2.2 基金投资让人生变得正能量 / 251

14.3 掌握基金投资中最重要的七种计算 / 252

14.3.1 持仓单价 = 投入本金 / 持有份额 / 252

14.3.2 持有金额 = 持有份额 * 最近净值 / 253

14.3.3 最近净值 = 前一个交易日的净值 * (1 + 日涨幅) / 253

14.3.4 持有收益 = 持有金额 - 投入本金 / 254

14.3.5 持有收益率 = 持有收益 / 投入本金 / 254

14.3.6 基金份额 = 净申购金额 / T 日基金份额净值 / 254

14.3.7 赎回金额 = 赎回总额 - 赎回费用 / 255

14.4 基金投资初学者容易犯的六种错误 / 256

14.4.1 股票、指数和基金傻傻分不清 / 256

14.4.2 不了解基金的“未知价”交易原则 / 258

14.4.3 基金的交易时间傻傻分不清，白白浪费机会 / 259

14.4.4 试图找到最赚钱的基金 / 260

14.4.5 只想做短线投资 / 260

14.4.6 等待所谓的好时机 / 261

14.5 基金投资过程中的五大注意事项 / 261

第 15 章 基金投资专题总结 / 267

15.1 基金投资三部曲，买什么、在哪买、怎么卖 / 268

15.2 玩转基金理财，自测题库 / 270

15.3 玩转基金理财，自测题解析 / 276

第1篇

懂理财，让人生精彩且不留遗憾

请得起专业人士，为何还要自学理财？

问：IT 人士有自己掌握理财知识的必要么，不是有很多专业人士吗？

答：掌握理财技巧，就相当于多掌握一项生存技能！

我们可以把这个问题同样理解为，普通老百姓有没有必要学习简单的医学急救知识；普通用车一族有没有必要学会简单的修理技术。

在黄磊主演的电视剧《小别离》中，其中有个剧情是讲他和女徒弟开车去外地工作的时候车抛锚了，当黄磊着急打电话求援的时候，他那个从美国来的女徒弟直接在后备箱拿出一袋工具，自己动手就把汽车修好了。黄磊觉得很不可思议，问她怎么这么厉害，他徒弟说这个很正常，在美国，当进入一些人烟稀少的地区，必须要学会这些必要的急救技能，不然叫谁帮忙呢？黄磊本来还犹豫该不该让女儿出国留学，正是徒弟的这番话让他坚定了让自己女儿出国留学的决心。

懂理财，就相当于掌握一个生存技能。当我们去一个偏远的地方徒步或者游泳，在交通、通信都不方便的情况下，我们一般会给自己准备一些急救药品或者自学一些急救技巧；当我们独自开车跑长途，在前不着村后不着店的情况下，如果我们懂得做维修，即使车抛锚，我们也可以减少很多不必要的麻烦。

同理，尽管有专业人士的存在，我们也有很多时候无法及时获得帮助。学习理财的知识，就相当于学习自我解决问题的能力，越早接触，越早受益。

我们发现，越是有理财知识的人，越有求助专业人士的意识，否则，很多事情即使有专业人士也已经到了不可挽回的地步，比如，在没有任何准备的情况下急需融资 30 万元。

同理，尽管有专业人士的存在，我们也有很多时候无法及时获得帮助，需要靠自己的能力解决问题。学习理财的知识，就相当于学习自我解决问题的能力。很简单的，越早知道理财方面的知识越好，如果我们懂得做资金方面的规划，当我们真的急需要融资的时候，我们至少有所准备。否则，即使有专业人士，也无能为力。如果说要学习的话，我的建议是从保险、基金和信用卡这三个细分领域入手，好好研究这三个对我们普通老百姓来说很重要的金融工具。

