

推倒穷人的思维藩篱，
锁定理性的消费习惯

从独立，
从财富开始

水湄物语的理财
20课

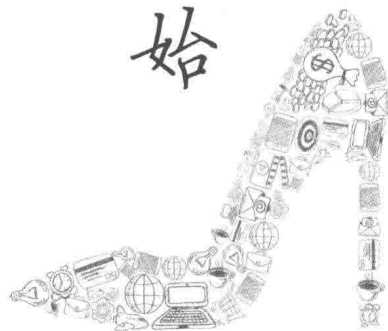
水湄物語
—
著



独立， 从财富开始

水湄物语的理财20课

水湄物语——著



图书在版编目 (CIP) 数据

独立, 从财富开始: 水湄物语的理财 20 课 / 水湄物语著. —杭州: 浙江大学出版社, 2019.3

ISBN 978-7-308-18732-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 257042 号

独立, 从财富开始: 水湄物语的理财 20 课 水湄物语 著

责任编辑 曲静

责任校对 汪淑芳

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排版 杭州中大图文设计有限公司

印刷 杭州钱江彩色印务有限公司

开本 710mm×1000mm 1/16

印张 14.5

字数 205 千

版印次 2019 年 3 月第 1 版 2019 年 3 月第 1 次印刷

书号 ISBN 978-7-308-18732-9

定价 45.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行中心联系方式 (0571) 88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

第一章 我真的没有钱，该怎么开始？

—— 3 个财富咒语，没钱也能变富 // 1

背景 // 3

理财是一种思维方式 // 4

魔咒一：投入产出比 // 5

魔咒二：风险与收益 // 8

魔咒三：资产与负债 // 11

总结 & 行动 // 12

第二章 变成穷人的 18 种方法

——摆脱穷人思维，迈向财富自由 // 15

变成穷人的 18 种方法 // 17

什么样的人才算是富人？ // 20

总结 & 行动 // 23

第三章 负债 1 万元，快来救救我！

——拯救月光族大行动 // 25

月光是种病，药方开给你 // 27

战胜自己，养成良好的消费习惯 // 29

不当“卡奴”，也可以生活得很幸福 // 32

总结 & 行动 // 34

第四章 买、买、买 vs 赚、赚、赚？

——剁手党快来 // 37

买下你的人生，需要多少钱？ // 40

计算人生 // 42

三条买、买、买的秘籍 // 45

为什么我从来不过“双十一” // 47

总结 & 行动 // 49

第五章 1 元钱也能理财吗？

——从余额宝开始说起 // 51

余额宝的前世今生 // 53

货币基金的特点 // 54

如何选择靠谱的货币基金 // 56

为什么要花这么多力气讲货币基金？ // 58

总结 & 行动 // 59

第六章 初入职场，公司应该给我多少钱？

——“五险一金”的故事 // 61

“五险一金”是什么？ // 63

养老保险 // 64

医疗保险 // 66

失业、生育和工伤保险 // 69

“一金”是什么? // 72

总结 & 行动 // 74

第七章 是时候“打劫”银行了

——稳赚不赔的国债逆回购 // 75

国债逆回购是什么? // 78

具体操作 // 79

使用技巧 // 83

提醒功能 // 84

总结 & 行动 // 85

第八章 从月收入 1000 元到月收入 1000 万元都适用的理财方法

——基金定投的那些事 // 87

什么是基金? // 89

基金的种类 // 89

基金定投的定义 // 92

基金定投的优势 // 92

操作方法 // 93

总结 & 行动 // 96

第九章 人人都能变成基金经理

——建立自己的基金组合 // 97

基金定投怎么买卖? // 99

四步定投法 // 101

总结 & 行动 // 108

第十章 当你买 P2P 的时候，你在买什么？

——P2P 背后的故事 // 109

认识 P2P // 111

P2P 介绍 // 113

P2P 的识别方法 // 116

总结 & 行动 // 118

第十一章 保险也算理财吗？

——职场新人如何挑选第一份保险 // 119

为什么我们需要商业保险？ // 121

三大险种的基本介绍 // 122

职场新人买保险的首选：意外险 // 123

职场新人买保险的补充：重疾险 // 124

买保险的两个注意点：消费型和定期型 // 126

总结 & 行动 // 126

第十二章 上有老下有小，保障全家有妙招

——妈妈的家庭保险配置 // 129

有家有口的人怎么买保险？——给谁买 // 131

有家有口的人怎么买保险？——买什么 // 133

总结 & 行动 // 135

第十三章 有人向我借钱，他靠谱吗？

——告诉你债券那些事 // 137

债券回顾 // 139

如何找到优质债券？ // 141

手把手教你买债券 // 143

债券基金怎么买？ // 143

总结 & 行动 // 146

第十四章 有钱人找我合伙做生意，我应该答应吗？

——说说“不靠谱”的股市 // 147

股票是什么？ // 149

股票被妖魔化的原因 // 150

有钱人找我做生意——上市公司的前世今生 // 151

如何避免亏损？ // 154

如何快速挑选出一家好公司？ // 157

总结 & 行动 // 159

第十五章 从吃面，到喝酒，赚钱的公司就在身边

——股市淘金的故事 // 161

怎样发现好公司？ // 163

白马股的精挑法则 // 165

买股票前要问自己的问题 // 166

价值投资在中国适用吗？ // 167

开户的选择技巧——股票交易费用 // 168

总结 & 行动 // 170

第十六章 外国的月亮真的更圆吗？

——海外投资从哪里起步 // 173

海外投资什么？ // 175

投资房地产之前，你需要知道哪些事 // 176

各国房价大比拼 // 177

日本买房的优势 // 178

总结 & 行动 // 179

第十七章 人生最开心的事，就是躺着赚钱

——债股平衡 // 181

什么是资产配置？ // 183

懒人资产配置法 // 186

50 : 50 的有效性检验 // 189

50 : 50 的实操方法 // 190

总结 & 行动 // 192

第十八章 他如何亏掉了全副身家的

——避开那些金融诈骗的坑 // 193

庞氏骗局 // 195

现金贷 // 196

七二法则 // 198

骗子的套路——多维分析法 // 199

总结 & 行动 // 200

第十九章 **那些富豪教我的事**

——巴菲特、马云的经验和教训 // 201

钱的杠杆 // 203

时间的杠杆 // 205

人的杠杆 // 207

方向的杠杆 // 207

总结 & 行动 // 210

【彩蛋】 我有 500 元的购书基金，该买什么书？ // 212

入门书单 // 213

进阶书单 // 214

重点点评 // 218

总结 & 行动 // 221



／ 第一章 ／

我真的没有钱, 该怎么开始?

—— 3 个财富咒语, 没钱也能变富



背景

每次我说起理财，被问最典型的一个问题就是：“我真的没有钱，该怎么开始呢？”

好吧，这个问题还真是蛮难回答的，但作为经验丰富、“战斗值”超强、被问过多次类似问题的我，还是可以回答一下的。

先放下简单的答案不说，我们先来谈谈什么是理财。

- 回答一：理财，就是大钱生小钱、钱生钱的过程呗！

这个回答完全没问题。虽然有些套路，避而不谈钱怎么生出小钱来，但逻辑没有问题。

不过，这个答案只回答了一个过程。

- 回答二：理财，就是买保险、基金、股票、黄金！

这个回答也没有问题。它比前面还更进步了一些，至少说到了保险、基金、股票、黄金这些投资的术语。

- 回答三：理财，就是赚、赚、赚啊！

很好！简单、明确，符合我的风格。

这个答案也完全没有问题，它回答的是理财的结果。天下应该没有人

是想理财但不想赚钱的吧？

上面的答案都没错，但还是先回到我们最初的问题，那就是——没有钱理财啊！

没有钱，就不存在大钱，也自然无法生出小钱；

没有钱，当然也无法买基金，买股票，买保险，买黄金；

没有钱，更不用谈赚、赚、赚了。空手套白狼的本事，我可没有。

理财是一种思维方式

那么，当“没有钱”这个前提成立的时候，我们谈理财究竟在谈些什么呢？

我给一个答案：理财，实际上是一种思维方式。

什么，这个答案你不服气？

没事，听我慢慢讲来。

我来举几个我接触过的真实案例：

人物 1：25 岁，女，四川人，在四川大学读完本科后到上海工作。

作为一名“吃货”属性的四川人，人物 1 最喜欢的就是吃美食。除了房租之外，她把所有的收入都投入寻找新开的、好吃的店。讲真，作为半个四川人，我能理解她的这种爱好。

她的改变是从知道“米其林餐厅”这个词开始的。

作为一个吃货，她的梦想就是吃几次米其林餐厅。但问题是：餐费贵啊！所以她开始攒钱了。

人物 2：23 岁，海员，长期在海上生活。

他的爱好是学习，他买了很多书和课程，很认真地提高自己的知识水平，打算转业之后好好找份喜欢的工作。

他的改变，是从妈妈生病开始的。

他妈妈生了重病，需要一大笔钱，他突然感受到了没钱的痛苦。家里东拼西凑结了医药费，还背了不少债务。他跟我说：从那件事之后，就知道了钱的重要性。作为一个男人，要成为家里的顶梁柱。

人物3：31岁，二宝妈，全职在家照顾两个宝贝。

她的改变是在孩子出生之后。当知道孩子的奶粉、尿布、玩具都那么贵，她就成了精打细算、满脑子想赚钱的全能妈妈。

讲真，对这个我感受很深。以前我是一个不太花钱的人，自从生了三个宝宝，支付宝每个月的开支都很可怕。其实，每个人在生活中都要接触“钱”这个字，但大部分人只是盲目地、被动地被钱计算着：拿到工资，应付开支，从来没有想过主动去控制钱，让钱为自己生钱。

思维的改变，实际上才是理财的第一步。

回到主题，我们还是没钱，就算有了理财的意识，难道就能改变我们的人生不成？

还真没错。

在这一节，我要告诉你三个财富魔咒。了解了这三个魔咒，即便你现在没有钱，通过思维的改变，也能改变你的人生。

魔咒一：投入产出比

投入产出比是什么？

还等什么，让我们大声念出第一个咒语，那就是“投入产出比”！

这是什么？为什么比哈利·波特的咒语还要难理解？

咒语嘛，都很难理解。

要是我告诉你，懂得这个咒语，可以加薪升职，你是不是会比较有兴趣？

来，再跟我一起大声念一遍：投入产出比！

此刻，我相信很多不明白的小伙伴也许会迫不及待地去搜百度，不要着急，我也帮你搜了。

百度词条的回答是：投入产出比，是指项目全部投资与运行寿命期内产出的工业增加值总和之比。它是科技项目、技术改造项目和设备更新项目经济效果评价的指标。其值越小，表明经济效果越好。

什么？

讲真心话，我也没看懂。

其实吧，简单来说，就是投入资源，产出一些效果，效果除以资源就叫投入产出比（从数学的角度，应该叫产出投入比更恰当啦）。

大部分情况下，投入产出比越高越好。这也就意味着，在产出固定的情况下，投入越小越好；在投入固定的情况下，产出越大越好。

什么？还是不明白？

我来举个例子。

你投入 100 元买了一只股票，最后赚了 10 元。你的投入产出比就是：

$$(100+10) \div 100 \times 100\% = 110\%$$

你投入 100 元，买了另一只股票，最后赚了 50 元。那么，你的投入产出比就是：

$$(100+50) \div 100 \times 100\% = 150\%$$

如果你亏了呢？你投入 100 元，买了第三只股票，最后亏了 50 元。那么，你的投入产出比就是：

$$(100-50) \div 100 \times 100\% = 50\%。$$

这样明白了吧，同样是 100 元，投入产出比越高，证明你赚得越多，也就意味着这 100 元越有效率。

投入产出比在职场上的运用

能用这句魔咒升职加薪吗？

没错！

我且问你，你知道你的工作投入的是什么，产出的又是什么？

答案其实很简单，投入的是时间，产出的是薪水。

那么，你知道你每小时的薪水是多少吗？

其实很多人是不知道的。

简单来说，如果你每个月收入是 5000 元，每天工作 8 小时，每月工作 22 天，那么你的时薪就是 28.4 元。

用理财魔咒来说，你投入的是 1 个小时，产出的是 28.4 元。

如果你经常加班，那就把加班时间也算上吧。

有人会问，知道这玩意儿有用吗？

很有用，非常有用！

升职加薪的本质是什么？就是你可以做价值越来越高的事。

换句大白话，比你职位高、薪水高的人，投入产出比要比你高，他们的每个小时比你的更值钱。

假设一个人月薪是 1 万元，那么他每个小时的价值就是 56.8 元，投入产出比是你的 2 倍。

那该怎么办？

很简单，去做投入产出比高的事。

假设你现在面临一个选择——

你要解决一下午饭问题，饭店的路很远，如果你自己走出去吃呢，可以吃到 20 元的盒饭，但需要花 1 个多小时。如果你叫外卖呢，只需要花 10 分钟，但是加上外送费用，价格是 50 元。