

从月薪 **3000**

到财务 **自由**

From

300 Yuan a Month to Financial Freedom

我是如何用 10 年时间实现财富升级的？

大巴著



从月薪 300 到财务 自由

From

300 Yuan a Month to Financial Freedom

我是如何用 10 年时间实现财富升级的？ 大巴 著

图书在版编目 (CIP) 数据

从月薪 300 到财务自由 / 大巴著. —广州 :
南方日报出版社, 2018.2

ISBN 978-7-5491-1642-3

I. ①从… II. ①大… ②胡… III. ①私人投资
IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 182812 号

CONG YUEXIN SANBAI DAO CAIWU ZIYOU 从月薪 300 到财务自由

著 者: 大巴

出版发行: 南方日报出版社

地 址: 广州市广州大道中 289 号

出 版 人: 周洪威

出版统筹: 周山丹

责任编辑: 李佳航

装帧设计: 劳华义

责任技编: 王 兰

责任校对: 王 燕

经 销: 全国新华书店

印 刷: 广东信源彩色印务有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 16.25

字 数: 200 千字

版 次: 2018 年 2 月第 1 版

印 次: 2018 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 48.00 元

投稿热线: (020) 87373998-8503 读者热线: (020) 87373998-8502

网址: <http://www.nanfangdaily.com.cn/press> <http://www.southcn.com/ebook>

发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

序言

P r e f a c e

从理财小白到理财达人，我是这样开始学理财的

随着我的微信公众号——“理财巴士”的用户不断增加，不少人对我的理财思维方式表示很感兴趣，想了解我是如何从理财小白成长为理财达人，又是如何实现财务自由的。那么，我就尝试从理财观念的变化这个角度来分析一下我的理财成长史，也许对大家来说会有更多的参考意义。

一、重新认识“财富”

在2005年正式开始学习理财之前，我对“财富”的定义就是“金钱”，我的人生目标也是“成为亿万富翁”。

20来岁的时候，我运气还不错，在2003年前后，我从湖南老家来到广州，进入了广州一家高速成长的企业。随着企业的快速发展，我的收入也水涨船高，月薪从2003年的300元涨到了2005年的3000元。

但是，没有想到的是，支出水平也跟着水涨船高，而且上涨速度要快过收入。在2003年的时候，我能够存下一半的工资，但是到了2005年，却经常要借钱度日。为什么收入上涨了接近10倍，却比之前更穷了呢？这个疑惑一直在我头脑里盘旋。

幸好我有阅读的好习惯，从《富爸爸穷爸爸》这本书当中，我找到了答案。



原来财富不是用金钱来衡量的，而是用时间来衡量的。财富，是当你完全不工作时，在你现有的生活水平之下你能生存的天数。同时，在这本书当中，我还了解到了什么是财务自由，什么是资产。我终于明白，原来我内心所追求的并不是财富的绝对数量而是财务自由，而要实现财务自由就必须不断积累能够产生被动收入的“资产”，而远离那些花钱的“负债”。

二、股票是最好的投资工具？

那时候，我经过研究发现，富爸爸的作者罗伯特·清崎主要是靠房地产和股票来积累资产以及实现财务自由的。

房地产对我来说准入门槛非常高，同时资金流动性也差；但是股票就不同了，门槛很低，很多低价股票几百块就能买一手，而且资金的流动性非常好，容易变现。于是我将股票投资作为学习和研究的主要方向，并为此耗费了大量的业余时间。

2005年底正处于中国大牛市的初期，当时因为过于小心谨慎，所以我并没有在牛市当中赚到钱，更多的是以研究为主。同样，也是因为小心谨慎，让我成功躲过了2008年的大熊市。整体来说，也就是打了个平手。但是，我身边的股票高手却在熊市当中几乎全军覆灭。

经过那一轮牛市到熊市的洗礼之后，我发现研究股票是一件费力不讨好的事情：市场好的时候，乞丐都是高手；市场不好的时候，高手都变成了乞丐。后来，我就渐渐退出了股票投资领域。

三、从基金投资到基金定投

其实让我决心退出股票研究的另外一个原因是：投资本金不够。这让我无法构建有效的投资组合。从2008年开始，基金就开始逐渐成为我新的研究对象。

基金的准入门槛比股票更低，只要100元就可以投资基金，而且基金本身就是一个股票投资组合，只要挑选相应的主题基金，就能完成在某个行业的投资布局。所以，刚开始我非常迷恋主题基金。后来受到巴菲特的启发，又关注了指数基金。但总的来说，那时候我是把基金当成股票来看待的，投资方式多数是单笔申购和赎回。

但随着对基金投资的不断深入研究，我发现绝大多数的相关书籍都推荐基金定投，所以我慢慢开始尝试在做单笔的同时也做定投。经过一段上蹿下跳的行情之后，我看到定投账户的收益率竟然还要高于单笔投资的账户收益率。于是，慢慢增加了对定投账户的投入，并且开始研究基金定投的技巧。

四、回归开源节流

同样也是在2008年，我开始逐渐将更多的精力放到“开源”和“节流”上来。除了研究基金确实不需要花费太多时间的原因之外，投资本金不够也是硬伤。

投资收益率再高又怎样呢？在本金不够的情况下，实际拿到手的收益其实是很少的，对于资产的积累来说是杯水车薪的。

那一年我进了一家日资企业做采购主管，除了收入稳定之外，工作时间也很宽松，这给了我更多学习和成长的空间。

在“开源”方面，主要是提升本职工作的业务技能。我主动考取了国际采购师证，还学会了讲广东话，唯一遗憾的是：没有好好利用机会学好日语和英语。此外，我还利用业余时间，掌握了利用“阿里妈妈”结合信用卡赚取外快的技巧，也增加了一些额外收入。

在“节流”方面，主要是研究和实践健康知识。每天早上我都6点起床锻炼和阅读，即使公司饭堂的伙食很好，我也尽量控制自己不吃得太饱。最终我总结出了“合理的饮食、规律的睡觉、适当的运动”这样的健康理念。



五、关注保险

在持续学习理财知识的时候，因为其他内容都学得差不多了，于是我就开始研究平时最不重视的“保险”知识，还跟一位正在做保险的朋友进行了深入的沟通。

也就是因为这一次的沟通，让我了解到，原来保险公司的进入门槛并不高，而且还可以在销售保险的同时向客户传播理财观念。（当然，这只是我当时一厢情愿的想法，实际情况根本不是这样的，这已经是后话了。）

于是，在2012年，我毅然决然地放弃了高薪的外企工作，进入保险行业，成为了一名保险代理人。这段经历让我对保险产品以及保险行业有了更加深入的了解。

六、理财观念形成体系

到了2013年，我参加了理财规划师培训，并且拿到了理财规划师证。在培训的过程当中，我将之前所有的理财观念进行了系统化的梳理，并且总结出了一套行之有效的理财思维体系。它包括了开源、节流、风控、投资这四大模块，也就是所谓的“理财四大金刚”。在同一年9月份，我创办了“理财巴士”自媒体，成为了很多人眼中的理财达人。同时，这份理财教育事业也助我实现了财务自由。

这就是我从一名理财小白成长为理财达人的成长史。在这当中，几乎没有人指导，都是我自己看书、查资料，慢慢摸索着来，所以也走了不少弯路。现在我仍坚持在“理财巴士”公众号跟大家分享我的所思所想，就是希望大家从一开始就用最正确的观念来理解和学习理财，从而少走弯路。

对于我的理财观念，也有些人产生了不少疑问。为什么我不像其他理财或财经自媒体那样，经常讲一讲当前的市场趋势和热点话题，以及要如何应对这些市场变化呢？甚至觉得有些内容偏离理财，偏向事业发展和生

活。但这就是我的理财观念和别人不一样的地方。我总结了一下，主要有以下几个方面。

1. 理财不等于投资

这是一个老生常谈的话题，虽然很多人知道，但是却仍然紧盯着投资话题，内心追求的仍然是收益率的高低。很多自媒体人为了迎合大众的需求、增加点击量，然后偏重去讲投资话题，这是能够理解的。但是，我仍然坚持我的观点，我在理财方面追求的就是财务平衡，并且是用资产配置的方式来实现的。

特别是在市场环境不好的情况下，越多讲投资，越是在挖坑，一不小心就会让用户深陷其中。唯有坚持定投、坚持做资产配置，少去想投资的事情，才能笑到最后。

2. 强调开源

我发现很大一部分对学习理财有强烈需求的用户，往往手头并没有太多的资金。其实在本金不足的情况下，多去思考如何扩宽自己的资金源头往往更有意义。

从这方面来讲，我更倾向于通过被动化的投资和资产配置来管理我的资产，尽量减少在投资方面所花费的时间，这样我就可以把更多的精力放到自己的事业上。在当前这个互联网时代里，机会会有很多，如果我们能把更多精力放在自己的工作和事业上面，专注于提升自己的能力，这对积累第一桶金也是很有帮助的。

3. 面对各种财经资讯不会随波逐流

我们每天都要面对层出不穷的财经事件和投资资讯，这些消息对我们的投资会有影响吗？我认为在短期内确实会有影响，但是长期来看，市场终将回归理性，并且是缓慢向上的。也就是说，这些事件造成的短期波动对于长期的资产配置来说，影响是不大的。

当然，一些大的经济事件可能会砸出价值洼地，产生一些投资机会。我经常说，机会是跌出来的，对于稳健投资者来说，遇到市场下跌，不会被吓到，反而更容易抓住最好的投资机会。比方说受到英国脱欧事件的影



响，英镑就跌出了价值洼地，可以考虑入手一些。当然，这都只是小玩一下，无伤大雅。这并不是我在预测市场，而是我心里很清楚，市场终将回归理性。

4. 最终目的不同

我做理财的目的是追求生活的幸福感，而幸福感跟金钱数量并没有直接的关联，更多的是一种精神与物质的平衡、能力与欲望的平衡。很多人做理财的目的就是为了赚大钱，让追求金钱的欲望不停地膨胀，最后反而离自己真正想要的生活渐行渐远了。

总之，以我多年的理财经验来看，理财本质上就是一种生活方式，就是一种修行，它需要每日精进。

邓林

CONTENTS 目
录

第一章 你真的懂理财吗?	1
第一节 你的理财观念正确吗?	2
1. 正确认识理财和投资之间的关系	2
2. 错误的观念让你在理财道路上渐行渐远	4
3. 理财不能头痛医头, 脚痛医脚	7
4. 一个足以影响你一生的理财观念	9
5. 理财真正能够给我们带来的好处	12
第二节 怎样开始学理财	15
1. 大巴教你怎样开始学理财	15
2. 找到激发你学好理财的关键因素	17
3. 怎样才算找到了理财的感觉?	19



第二章 “理财四大金刚”为你的财富保驾护航 23

第一节 开源之方24

1. 盯紧事业就是最好的开源 24
2. 打工族应该如何开源? 26
3. 四步实现微创业 28
4. 玩转自由职业 34
5. 微创业VS自由职业 40
6. 互联网时代下的个人事业发展 43

第二节 节流之法50

1. 省钱的八大妙招 50
2. 节省当中必须注意的误区 55
3. 健康也是一种节流 59
4. 如何马上提升生活品质? 61

第三节 风控之理63

1. 生活中的风险控制 63
2. 保险：转嫁风险的好方法 64
3. 读懂商业保险计划书 68
4. 如何做好家庭保障规划? 79
5. 中老年人要如何买保险? 83

第四节 投资之道85

1. 我的那些投资经历与感悟 85

2. 投资的两个诀窍：条件论和方法论	87
3. 投资之前要制订适合自己的投资策略	90
4. 投资应该多元化还是集中化？	94
5. 判断一个好的投资项目，我只关注两个方面	96
6. 如何成为投资高手？	99
7. 投资者的七个等级，你达到了第几级？	103
8. 成为优秀的长期投资者应该具备哪些素质？	106
9. 你所忽略的那些一本万利的投资项目	108

第三章 用好你的兵器：了解一些理财工具 111

第一节 基金投资，让专家帮你理财..... 112

1. 什么是基金？	112
2. 基金的分类及详解	116
3. 基金投资中的各种费用	127
4. 懒人投资法：基金定投	129
5. 如何设置合理的定投周期？	136
6. 教你六招安稳度过基金定投的冬天	140
7. 纯债基金的筛选策略与投资技巧	144
8. 如何筛选指数基金？	147
9. 单一基金投资VS基金组合投资	150
10. 基金组合配置太麻烦？“懒人理财神器”助你一臂之力.....	153

第二节 会用信用卡，才是理财达人 156

1. 信用卡不会告诉你的秘密	156
2. 信用卡使用八大坏习惯	165



3. 利用信用卡分期付款可以赚利差? 169

4. 信用卡终极提额大法 171

第三节 网贷, 高收益的吸引 175

1. 剖析P2P网贷 175

2. 从e租宝事件看投资陷阱 181

第四节 从理财角度去看比特币 184

第四章 理财就是理生活 187

第一节 月光族该如何理财, 早日“脱光”? 188

第二节 女性理财, 让生活更精彩 192

1. 女性理财的头号死敌 192

2. 通过理财创造你的幸福生活 194

第三节 没有房产还能找到幸福感吗? 198

第四节 用理财规划打造最佳资产配置 202

第五章 理财目标是财务自由，人生目标是生活幸福 … 209

第一节 奔向财务自由	210
1. 月光的理财小白也能实现财务自由吗?	210
2. 财务自由以后给我带来了哪些好处?	214
3. 飞起来，才能获得自由	216
4. 普通家庭实现财务自由分三步走	217
第二节 我们终将成为那些成功的少数派	221
1. 学习理财或许会给你带来极大的困扰	221
2. 理财的关键因素：行动力	223
3. 理财缺乏意志力怎么破?	225
4. 理财就是一种生活方式	229
5. 时代变，理财观念也在变化	233
6. 理财人的幸福人生	238
7. 我们终将成为那些成功的少数派	242

第一章

你真的懂理财吗？



第一节 ◎ 你的理财观念正确吗？

1. 正确认识理财和投资之间的关系

很多人都表示要学习理财，但是却没有搞清楚到底什么是理财。大部分人在谈到理财的时候，想到的不是投资，就是赚钱；而实际上，理财的范畴会更广。为了让大家更好地学习理财，我们先来正本清源，从最基本的概念着手，重新认识理财和投资。

◇ 什么是理财？

从字面意思上来理解，就是打“理”自己的“财”产的意思。如果要书面化一点的解释：理财，指的是以实现财产的保值、增值为目的，对财产和债务进行管理。理财是理一生的财富。

很多人之所以会将理财和投资混淆，是因为理财当中也包括投资，很多时候我们也经常把理财称之为“投资理财”，可见理财和投资的联系是非常紧密的。

◇ 什么是投资？

投资，是一个很专业的术语，用书面化的语言来解释就是，指投资者当期投入一定数额的资金而期望在未来获得回报的过程。简单理解就是，金钱转化为资产的过程，也可以通俗地理解为，用钱来赚钱。

投资既包括个人投资，也包括企业投资和金融机构的投资，在这里，我们只讨论个人投资的部分。而在个人投资当中又可以分为个人资产管理

和个人专业化投资。资产管理倾向于用一系列不相关的资产来配置投资组合，目的是赚取投资市场的平均收益。而专业化投资却企图战胜投资市场，赚取超额收益，所以专业化投资在操作手法上会更更为复杂，同时，也操作得更为频繁。

投资有两大要素，分别为风险和收益。一般来讲，风险和收益是成正比的。也就是说，收益更高的投资，一般风险就更大；而收益更低的投资，一般风险相对较小。但需要注意的是，风险和收益的关系反过来说就未必成立了。比方说，风险大的投资，收益未必就很高。因为，同样也存在风险很大，但收益很低的投资，这也是我们在投资当中需要避免的。

◇ 理财和投资的关系

理财包括了现金流管理、风险管理和资产管理这三大模块，而资产管理也同属于投资的范畴。也就是说，只有在资产管理这一个模块当中，才与投资产生了交集。



理财与投资

要做资产管理的前提是，首先你得有足够的资金去购买资产。所以，我们要先尝试增加收入，减少开支，然后用节余下来的资金去购买资产。这整个过程，实际上就是现金流管理的过程。