



# 理财 就是 理生活

6个受益一生的财富思维

水湄物语

著

 机械工业出版社  
China Machine Press

- 理财治愈迷茫
- 破解生活迷局
- 创造复利人生

水湄物语

著

# 理财 就是 理生活

6个受益一生的财富思维



机械工业出版社  
China Machine Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

理财就是理生活：6 个受益一生的财富思维 / 水湄物语著. —北京：机械工业出版社，2019.9

ISBN 978-7-111-63596-3

I. 理… II. 水… III. 财务管理—青年读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 188086 号

这是一本特别的“年轻人生活指南”，也是一本另类的“理财指导”。不同于教科书的刻板严肃，它有生动有趣的故事和案例；也不同于很多理财内容的不接地气，它将经典投资理论重新解读，并演绎成与年轻人的工作和生活息息相关的实操工具。

这本书适合即将步入职场的大学生和初入职场 1~3 年的新人阅读。在这本书里，作者水湄物语将自己 21 年的职场、创业及投资理财经验，融汇到生活的各个方面——人生规划、时间管理、开源择业、资产配置，结合当下年轻人的需要，手把手教年轻人用财富思维和投资方法论规划生活，别出心裁又切实有效。让每一分投入都变成今后的人生资产，真正告别迷茫，创造复利人生。

# 理财就是理生活

## 6 个受益一生的财富思维

出版发行：机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码：100037）

责任编辑：胡晓阳

责任校对：殷虹

印刷：中国电影出版社印刷厂

版次：2019 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本：165mm×205mm 1/20

印张：10%

书号：ISBN 978-7-111-63596-3

定价：59.00 元

插图：不加盐的菜泡饭

客服电话：(010) 88361066 88379833 68326294

投稿热线：(010) 88379007

华章网站：www.hzbook.com

读者信箱：hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问：北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

## 前言

### 早在年轻时就该明白的道理

写这篇前言的时候，距离我第一本书《30岁前的每一天》的出版已经过去7年了。7年间，我的生命中多了3个可爱的孩子，事业上拥有了3家公司，2018年还成功完成了一个亿的融资目标，仿佛生活已经有了起色。不过，很少有人知道，我在20岁出头的时候，并没有看上去那么顺风顺水。

### 我的17岁：高考失利

我的父母都是上海知青，我的童年是在四川度过的。后来得益于国家政策，初中毕业我回到了上海，在一所寄宿高中就读。生活和学业的巨大改变，对青春期的我都是考验。

高考那一年，爸妈特意请假从四川到上海来陪我，然而我还是考砸了。最终我因2分之差无缘本科线，被一所专科院校录取。我就读的专业是在当时看来已经濒临夕阳产业的“纺织品设计”。

还好，我没有就此消沉下去，带着不服输和不气馁，创造了一段短暂的

“铁饭碗”经历。

## 我的 20 岁：不想混的“退休”生活

通过不懈努力，专科毕业后，我顺利通过公务员考试，20 岁就端上了长辈们很满意的“铁饭碗”。同时，我一边工作，一边开始了专升本的学习。用了 3 年时间，我最终获得了本科学历。

我当时抱着“铁饭碗”，学历也提升了，求个安稳的下半辈子，应该不成问题，但我并不想这样。我当时的日常工作是打字、写稿，日复一日、年复一年的重复，除了消磨我的意志力以外，毫无成就感。记得有一次到食堂排队打饭，我突然发现，我的“后半辈子”都排在我前面：科长、副处长、局长……虽然那时候我也马上要升科长了，但那一瞬间让我明白，这种一眼望得到退休的日子，不是我想要的。

于是，23 岁的我又开始不安分了。虽然当时也不知道未来究竟想干什么，但总觉得自己还有其他的潜力可以发掘，于是开始了 MBA 的备考之路，每个周末都在肯德基看书学习，最后还真的考上了。就这样，冒着被爸妈断绝关系的风险，24 岁的我和“铁饭碗”说再见了。

## 我的 26 岁：MBA 毕业，高薪白领又如何

24 岁重返校园，全日制 2 年学习 MBA 课程。毕业之后，26 岁的我顺利

地进入了一家 500 强咨询公司。虽然累，但五位数起步的月薪在 10 年前看来，也是相当高了，最起码可以让老爸觉得面子上又有光了。

然而不到 3 年，我再次崩溃。30 多万元的年薪看上去风光，但我要承受的是，一年超过 11 个月的出差，以及每周 7 天、平均每天超过 12 个小时的工作负荷。那时，五星级酒店对我来说早已失去了吸引力，著名旅游城市也只是下一个工作地点而已。我经常睡醒了睁开眼好一会儿，才能反应过来自己在哪儿。我的皮肤变糙，睡眠变差，腰还粗了一圈。然而打击不仅如此，曾经一直以“年龄小”沾沾自喜的我，也开始被家人视为剩女，他们开始催婚了。也就是那年冬天，从小养育我的外婆去世了，可我正在广州出差，错过与外婆见最后一面。我还记得，那年冬天仿佛格外冷，冷得让我开始怀疑自己，怀疑人生。即将 30 岁的我，公务员、考研升学、高薪名企我都体验过了，为什么依然过得不开心，难道我的选择是错的？

当时迷茫的我，忍不住从书中寻求答案。不经意间，看到“财务自由”这个词，猛然清醒。虽然我曾经听过这个词，但我总以为，“好好工作、好好赚钱”就能实现我想要的财务自由，殊不知：我的高薪是用大量的时间和健康换来的，赚得越多就越不自由，而一旦停下来，生活就没有了保障。如果一直在这个“怪圈”里努力，即使月薪可观，也很难摆脱穷忙的命运。

“财务自由”的重点不是财富，而是通过财富创造被动收入，带给自己身心自由。也就是说，让钱为你工作换来的时间和空间，才是真正的自由。于是我开始努力学习理财知识，并且不断实践，才有了 30 岁之后大家熟知的经历：从咨询公司辞职，降薪加入 NGO，学理财，出书，一不小心成了豆瓣网红；又因为投资爱好结识了现在的老公，并且一起携手

成家创业。我3年实现了财务自由，也拥有了3个可爱的宝宝；8年公司达成融资目标。

虽然我现在拥有了上述的小成绩，但是我曾不止一次地回想：**如果我20岁就能懂得财富思维，现在我的人生会是什么样呢？**这个思考，正是促成我写本书的原因。十余年的理财教育经历，让我接触了大量的年轻人。我非常清楚他们内心各种各样的困惑：

“老师，我要不要回老家考公务员？”

“老师，今年就业形势不好，我是不是该考研？”

“老师，我是去大公司好还是自己创业？”

几乎每一次被问到这样的问题，我都会想起自己20岁时的经历。这些问题归结起来，八成都绕不开钱。我也深感年轻人的财商知识真的比想象中匮乏得多！

我们都熟知：经济基础决定上层建筑。一个人的社会行为和他对钱的认知息息相关。我始终认为，面对迷茫和挫折，不要害怕，更不要躲避。除了有前辈的经验可以借鉴外，更应该及早学会从“钱”的角度来思考问题，看待世界。人在年轻的时候，一定要明白这些道理。

## 1. 正视金钱

从小学到高中，在我们接受社会教育的成长过程中，我们一直处于“不需要自己赚钱”的真空环境。父母为我们提供生活和教育的资金支持，让我们可以安心学习老师传授给我们的科学知识，然而我们绝大多数人却对钱的规律既陌生又未知。这也导致很多人进入大学，甚至踏入社会之后，陷入一个被消费绑架的状态：成为典型的月光族，用遍信用卡、花呗、借呗等借贷方式，被负债追赶，生

活在对钱的焦虑里。

虽然人生成功与否，并非只能用金钱衡量，但要活出人生的价值和意义，往往无法脱离坚实的物质基础。所以，**正视金钱，越早越好。**

## 2. 投资自己

**所谓投资自己，远远不止金钱，而是用 CEO 思维，树立个人品牌。**

著名管理学大师彼得·德鲁克先生曾经说过：个人专长的寿命，要远远长于企业的寿命，将个人的风格与能力形成特色，使自己具有不可替代的价值，是建立个人品牌的关键。通俗地说，就是当你在一家公司工作一段时间后，一提到你的名字，别人会立即想到你的专业能力、个人特质和工作价值，而不只是你的职务和头衔。

这种投资自己，需要我们把自已当作资产不断地增值，这也是一种投资思维。

## 3. 把握青春

长投学堂帮助过的 200 多万名学员中，我见过月入 2 万、工作 5 年，竟然还月光的卡奴；也见过月生活费 1200 元、不打工、不兼职，用理财方法在大学 4 年攒足 2 万元的优秀女学生。在我公司的员工里，也有很多逆袭的年轻人：有爱打游戏的小程序员，在接触理财后，分析了大量的财务报表，5 年赚了 100 万元，超过老爸一生的积蓄；有学霸富家小姐，不靠爹妈，裸辞银行经理职位，靠理财和爱好追逐自己的梦想。

所以，无论你现在学业如何，家庭条件好坏，颜值是否出众，这些都不要紧；也许你现在正春风得意，又或者身处逆境，也都别太在意。因为，你眼前所

看重的，可能在多年之后会成为茶余饭后的笑谈。人生的路还很长，年轻才是你最大的一笔财富。但是要从现在开始，有意识地用正确的方法去经营生活。

“理财就是理生活”是长投学堂的 slogan，也是我创立长投学堂 8 年来，形成的最深刻、最强烈的感悟。在长投学堂的 200 万+ 用户中，我们接触到各式各样与金钱有关的真实案例，感受得到大家的焦虑、纠结、痛苦和迷茫。但通过理财学习，很多人都开始正视金钱，重塑自己的金钱观，从具体的理财方法入手，领悟背后的财富思维，再将其延展到生活的方方面面，从而“理”顺生活。

我和我的先生，也曾是万千理财群体中的成员，我们经历过一番因金钱而挣扎的痛苦历程，最后下决心学习理财；也经历过几番摸索，收获经验和教训，最终享受到理财知识带来的财富以及财富给生活带来的更多自由和选择。我们的生活因理财而变化，因理财而美好，这是我对“理财就是理生活”的理解。在我们的用户身上，理财改变生活，也无数次地上演和验证。

从理财到理生活，我们始于对金钱的焦虑，陷入对学习的热忱，忠于活出更好的人生。希望你读完本书，也能理顺生活，活出自己的精彩人生！



“走到人生的某个阶段时，我决心要成为一个富有之人。这并不是因为爱钱的缘故，而是为了追求那种独立自主的感觉。我喜欢能够自由地说出自己的想法，而不是受到他人意志的左右。”

查理·芒格

前言 早在年轻时就该明白的道理

## 第1章 建立对财富的认知 复利思维 001

---

认清财富的本质 002

解构对财富的需求 004

发现创造财富的秘密 009

规划终生财富路径 020

## 第2章 规划最宝贵的时间资源 稀缺思维 027

---

重新认识时间 028

确定人生最重要的事 033

借用愿望清单助力目标实现 043

### 第3章 打造终身学习力 成长思维 061

---

跳出“穷人思维” 062

盘点个人资产负债表 069

善用跨学科思维 073

区分舒适圈与能力圈 083

### 第4章 高价值的开源变现 价值思维 089

---

选择高价值的开源方式 090

确定清晰的开源目标 097

找到适合自己的开源路径 101

警惕开源“陷阱” 106

### 第5章 精准择业 投资思维 117

---

利用价值投资思维选择工作 118

巧用逆向思维避免入坑 122

创业思考之精益创业	139
打造个人职场护城河	144

---

## **第6章** 财务规划从现在开始 理财思维 153

---

终身财富计算法	154
认清不同阶段的财务规划	162
做金钱的主人	166
20年后的同学会	184

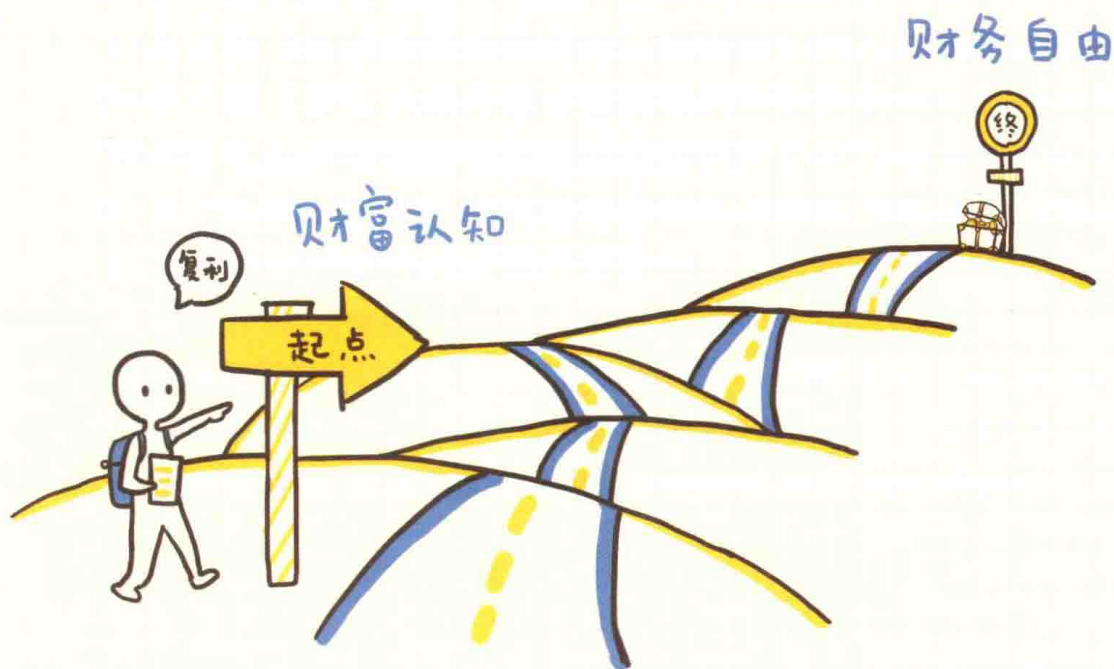
---

## **附录** 值得阅读的同主题好书 189

---

水湄物语

第1章  
建立对财富的认知 复利思维



## 认清财富的本质

---

### 从 1000 万元测试开始：认清财富的真实分量

2018 年有两项数据引起广泛热议：一是知名财富研究机构胡润研究院发布的《中国千万富豪品牌倾向报告》，提到了财务自由的衡量标准——一线城市的高净值人群认为 1.3 亿元可以达到财务自由；二是中智咨询人力资本数据中心公布的全国本科应届生平均起薪为 5044 元。

两项数据对比之下，很多年轻人对生活和工作显得额外茫然：每天顶着老板和客户的压力加班熬夜，即便是高薪的工作，财务自由也遥不可及，那么努力的意义到底是什么呢？从小到大，父母和老师谆谆教导且我们自己也深深笃定的“好好学习——考一个好大学——拥有一份好工作——收获一个美好的人生”，这一逻辑闭环似乎受到了前所未有的挑战，仿佛读书和学习的目标变得愈发功利，遑论读书的理想和情怀。

不得不说，年轻人的迷茫和焦虑普遍存在。经常有大学生朋友向我咨询：

水湄姐，我不知道自己该做什么，怎么办？我总是焦虑、迷茫，怎么办？我的专业太冷门，没有“钱”途，怎么办……

每次被问到这种问题，我都会反问他们：如果不考虑收入，你自己究竟想做什么？或许这种问法太空洞，于是我提出一个测试：假设你现在每月有80万元的收入，注意，是每月80万元，也就是每年有将近1000万元的收入。这些收入会自动转到你的账户中，你可以不用上学，不用上班，有24小时的充分自由时间，那么你最想做什么？

我不知道你的答案是什么，但是这两年，我收到的答案让人大跌眼镜。

### “钱”的瓶颈，无处不在

我听到的近乎80%的回答是：环游世界。这很常见，通常收到这样的回答，我会进一步问他们：那环游世界之后呢？对于这个问题，回应我的答案里却很少听到肯定的答案，取而代之的多是支支吾吾的言语和空洞迷茫的眼神。

我听到的另一个高频回答是：创业。我们单位曾经有一个大学刚毕业的男孩子，他说如果有几乎用不完的钱，就去创业。我进一步问，创业也不一定需要每年1000万元，你想开什么样的公司呢？他说不知道，但什么都想试一试，零食店、奶茶店、互联网公司等都可以，每年1000万元，一年倒闭一个，也差不多各种公司都能试一遍了！当时，在场的人哄堂大笑，我也不由自主地笑笑。

还有一种回答更为实际：我想给爸妈买好养老保险、医疗保险，买几套房子保证以后生活无忧，带他们到处走一走、看一看……

类似的回答还有很多，但核心都是：他们因为“钱”，没有实现自己的想

法；也是因为“钱”，他们想不出自己究竟还想做什么。

因为钱不够，所以我们的生活捉襟见肘；因为钱不够，所以我们的理想让位于现实的需求。其实，1000万元的测试只是一个引子，让大家可以放开思路去思考自己想做的事，但在这个过程中，钱却成了一个瓶颈，无法回避却又无法解决。

关键是，钱的问题真的无法解决吗？我们不妨先来正视财富的本质，抽丝剥茧地看一看财富到底可以满足你的什么需求。

## 解构对财富的需求

---

美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛的需求层次理论众所周知，该理论将人类需求从低到高，按层次进行划分，依次是“生理需求”“安全需求”“社交需求”“尊重需求”和“自我实现的需求”，见图 1-1。若要实现更高层次的需求，必须先满足低一层的需求。如果仔细观察这个金字塔，就会发现：财富在这其中占据着不可或缺的位置。

著名财商读物《小狗钱钱》的作者舍费尔是全球知名的“财务自由之父”，他的经历很奇特：26岁破产，一无所有，但不到4年，他又成功致富，完美逆袭，不但彻底摆脱了逆境，还实现了财务自由。他是如何做到的呢？他把财务自由分为三个步骤：第一步是获得财务保障；第二步是获得财务安全；第三步是获得财务自由。