

5 件事 开启 理财人生

J A N E 7



简七出品

简七

目录

CONTENTS



01 第一章 /

新的一年,你终于准备理财了

02 第二章 /

量化目标 | 如何制作2015年的年度目标(包含理财)

03 第三章 /

认清资产与负债 | 让我们优雅地记账

04 第四章 /

执行力 | 入门三个月,超强理财学习经验总结



关注简七读财
和我一起开启财富之路

01

新的一年，你终于决定理财了 一波未平，一波又起。

刚刚被信用卡账单惊吓到的小七惊魂未定，又被催促她缴纳下期学费的学英语的XX街弄得烦不胜烦。“明明记得银行卡里还有2万的，怎么都不见了。”小七带着哭腔盘坐在客厅的沙发中央。室友苏苏关心地问：“需要我帮忙吗？”唉，毕业两年了，每一次都靠这个言语不多却永远靠谱的中国好室友度过难关。

“苏苏，为什么你从来不会出现这样的情况呢？我觉得我们平时花钱差不多啊！”小七终于忍不住，想要问出这个终极秘密。苏苏看着自己，然后仿佛决定了什么，回房间拿了一堆书本，坐在自己身边。

“其实我很早就想跟你说，但是以前尝试过跟身边的人分享理财的观念，被各种排斥各种嘲笑，发现要叫醒一个装睡的人实在太难了。所以我决定，不再主动去说。那我现在从头说起咯？”小七用力地点头答应。

第一步 唤醒财商

“先推荐《小狗钱钱》这本书给你，它说的是这只会说话的小狗教小女孩吉娅如何理财的故事，非常适合作为第一本入门书籍。”看着封面上可爱的小狗，小七并不知道这本书将如何帮助自己。

苏苏继续说道，“给你看我的读书笔记。这是我读的第一本理财书，对我的影响非常大，当时就像发现了什么秘密，整个人焕然一新，觉得自己忽然充满了无限可能，那种感觉真的是非常好。

笔记本上是苏苏工整的字迹：

1，金钱有一些秘密和规律，要想了解它们的前提条件是，你自己必须真的有这个愿望。

具体做法：

我们必须确切地知道自己心里渴望的是什么，选取三个你最渴望达成的目标。并且为了强化自己对目标的想象和展望，做三件事情：

第一，拥有一本梦想相册，收集一些与自己的愿望有关的照片，通过图片来思考。

第二，每天看几遍相册，然后想像着梦想实现了的感觉。

第三，准备一个梦想储蓄罐，每个梦想一个储蓄罐，然后把省下的每一分钱放进去。

2，你是否能成功，最关键的因素并不在于你是不是有一个好点子。你有多聪明也不是主要原因，决定因素是你的自信程度。

具体做法：

你拿一本空本子或者一本日记本，给它取名叫做‘成功日记’。然后你就把所有做成功的事情记录进去。你最好每天都做这件事，每次都至少写五条你个人的成果。任何小事都可以。开始的时候也许你觉得不太容易。也许你会问自己，这件或那件事情是否真的可以算作成果。在这种情况下，你永远应该做出肯定的回答。过于自信比不够自信要好得多。

3, 假如我没有我的“鹅”, 我就总是得为了赚钱而工作, 但是一旦我有了属于自己的“鹅”, 我的钱就会自动为我工作了。

具体做法:

把钱分成日常开销、梦想目标和金鹅账户三部分。早早地开始往金鹅账户里存钱。

“就是这样,” 苏苏合上笔记本, “很简单吧, 其实很多都是观念上的改变。我每天都坚持写成功日记, 而且工资发下来, 一定会分成不同份存起来。” 小七不禁在想成功日记藏在哪里呢, 好想看看, 不过更好奇的是“分成很多份吗? 怎么存呢, 存银行吗? 据说有通货膨胀会贬值呢!”

“你还懂通货膨胀呢, 后面跟你说怎么存。” 苏苏被逗乐了, 又说道, “不过在开始存钱之前, 你应该先想清楚自己的理财目标。就像刚才钱钱说的, 你要先确定自己确实有这个目标。”

第二步 量化目标

“我有很多目标啊...我想出国旅行，想买 X 牌的小黑裙，想换个手机，苏苏你是不是觉得我特庸俗，全是吃喝玩乐。” 小七一口气说了一堆想要的。

“别着急，看看这段话。” 苏苏不急着回答，翻开了《小狗钱钱》。

大多数人并不清楚自己想要的是什么。他们只知道，自己想得到更多的东西。你最好把自己的生活想像成一座大的邮购商店。如果你给一家邮购商店写信说，你想得到更多的东西，那么你什么都得不到。即使你在信中写道 ‘请给我寄一些好东西来’，你依旧什么都得不到。

“简单来说，就是你的梦想要化成有形的目标，要有具体的时间和金额，既不太难实现，也不会触手可及，总之要跳一跳才能够到。也就是我们工作中也常常用到的 SMART 原则。

如果你同时有好几个目标，还应该为它们排个序。比如如果钱只能做一件事，你是买包还是旅游？还是先买裙子？

别忘记想想你的中长期目标，上次你说想去国外读书来着？当然，你最好还有一个备用方案，让自己的目标更加灵活。”苏苏耐心地解释着。

“原来是这样，我过得太糊涂了。”小七不好意思了。

SMART 原则：

S (specific) 代表明确，
M (measurable) 代表可测量，
A (attainable) 代表可行性，
R (realistic) 代表现实性，
T (time-binding) 代表时限性。

在理财目标中，它们这样应用：

时间因素 (S/T) ，
经济因素 (S/M) ，
合理可行性 (A/R) ，
优先顺序(R) ，
动态调整 (A/R)。

第三步 认清资产与负债

这时候应该看的书是《富爸爸穷爸爸》。

如果你总是乱花钱的话，就读一读《断舍离》和《不持有的生活》。

富人获得资产，而穷人和中产阶级获得债务，只不过他们以为那些就是资产。例如那些让他们看起来富有的豪车、皮草、奢侈品等。

资产就是能把钱放进你口袋里的东西；

负债是把钱从你口袋里取走的东西。

“虽然公司很多女生都开始买名牌包包鞋子了，可是我知道自己还没有到该买的时候。”苏苏说。

小七不安地看了一眼自己摆在门口的包，花了自己一个多月薪水，弱弱地问，“那什么时候买呢？”

“书里也有答案哦。”苏苏翻开一页，里面这段话被标注了出来。

“当你的现金流增加时，你可以买点儿奢侈品，一个重要的区别是富人最后才买奢侈品，而穷人和中产阶级会先买下诸如大房子、珠宝、皮衣、宝石、游艇等奢侈品，因为他们想看上去很富有。他们看上去的确很富有，但实际上他们已深陷贷款的陷阱之中。

那些总有钱的人，那些能长期富裕的人，是先建立他们的资产，然后用资产所产生的收入购买奢侈品，穷人和中产阶级则用他们的血汗钱和将留给孩子们的遗产购买奢侈品。真正的奢侈品是对投资和积累真正资产的奖励。

例如，当我和妻子通过买卖房屋获得了额外收入时，她去买了辆奔驰，这不是增加她的工作或冒着风险买下的。然而，当房地产投资升值并最终有足够的现金流人足以购买这辆车之前，她等了 4 年的时间。”

“所以，先存钱，然后投资，用投资收益来奖励自己。”
聪明的小七很快得到了答案。

第四步 储蓄

“好了，说到你最关心的存钱的问题了。”

存多少

看《小狗钱钱的爸爸教你实现财务自由》；

存哪里

看《有钱不要存银行》、《买基金为自己加薪》、《解读基金-我的投资观和实践》。

“要看这么多书啊...我有点困了。”小七有点望而却步了。

“没关系，慢慢来，一开始从货币基金开始好了，起码能够保证你的梦想基金和金鹅账户在慢慢地增长，没有贬值。同时别忘了，不管是投资自己，还是投资理财产品，都需要耐心哦。先把书单记下来，做好计划慢慢看呗！”

最后 规划和执行力是王道

“今天先说这么多，一起来看部电影吧，叫做《盗钥匙的方法》。”

以下为剧透

一个很酷的杀手在浴室发生意外摔成了脑震荡，醒来以后失忆了。一旁穷困潦倒的龙套演员乘机偷换了他的储物箱钥匙。于是杀手醒来以后误以为自己是演员，即使这样他也保持了原有的特质，用身上仅有的钱买

了笔和纸开始规划和记录自己的人生。先是把乱糟糟的家收拾得井井有条,并且开始认真对待演戏这件事,把演员家里的书都认真看了一遍,后来还真的获得了演出的机会。

一个人能够取得的最终成就,不是由你的起点决定的,而是在过程中是否能有清晰的目标、保持规划并且严格的执行。所以你的生活会变得怎么样,完全取决于你愿不愿意从现在开始去规划自己的未来。

开始行动吧。

02

量化目标：如何制作新一年的年度目标（含理财）

作者：简七小伙伴 dily8848（写于 2014 年）

又到制作年度目标的时刻了。把自己当作一个项目来运作，你是否已经对 15 年要达到的目标，想取得的成效了然于心？

下面分享下我的 2015 年年度目标制作方法。

第一步画出梦想

具体化我们的“梦想”或“人生目标”

列出你的想做事情清单

把你的梦想进行分类。我分成了健康、技能知识、心灵精神、社会工作、个人家庭、经济物质

第二步画出你的梦想人生金字塔

首先，确定你的基础，就是支撑你往塔尖的基础。我选出的是健康、技能知识以及心灵精神。

第二层就是人生的实现阶段。我的重心在个人家庭、社会工作

第三层最后的塔尖是你的结果阶段，也就是你最终所追求的。我追求财富自由。



第三步 书写你的人生旅途计划书

当你有了人生蓝图后，必须有个实现计划这个梦想才有实现的可能。“未来年表”就是为了成为理想的自己、依照理想去实现人生的一种工具。

首先，设定一个时间阶段。（例如 10 年）

接着，在纵轴的最上方，写上家人的年纪等资料。并依次填进健康、技能知识、心灵精神、社会工作、个人家庭、经济物质。

横轴则是目前、将来、差距、年龄等。其中年龄根据你设定的时间段均分格数。（例如 10 年就是 10 格）

表格完成后，再一一填入每日栏位的名称。

目前栏里诚实写上现状。将来栏里填上你的目标。将两者比较后将结果填入差距栏。

最后重新思考，为了实现梦想和目标，“什么时候之前要做到什么程度”，以年末单位划分成数个阶段，从而设立每一年的目标。

| | 终极目标 | 目前 | 将来 | 差距 | 2015-30岁 | 2016-31岁 | 2017-32岁 | 2018-33岁 | 2019-34岁 | 2020-35岁 | 2021-36岁 | 2022-37岁 | 2023-38岁 | 2024-39岁 |
|-------|--|-------------------------------|-----------|----------|------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 家人、环境 | | 老公 | | | 33岁 | | 35岁、二胎 | | | | | | | |
| | | 女儿 | | | | 3岁-幼儿园 | | 6岁-小学 | | | | | | 11岁-初中 |
| | | 父亲 | | | | | 55岁 | | | | 求福10年 | | 60岁 | |
| | | 母亲 | | | | 55岁 | | | | | | 60岁 | | |
| 修养、知识 | 知识能够支撑我实现财务自由，能文能舞懂生活懂浪漫 | 无个人学习系统 | 良好的个人学习 | | 时间管理、目标管理 | 建立系统 | | | | | | | | |
| | | 演讲没准备 | 演讲高手 | | 学习演讲 | 参加土马演讲 | 成为土马演讲 | 到学校演讲 | 到企业演讲 | 参加演讲比赛 | 参加脱口秀大赛 | | | |
| | | 管理知识基本没有 | 具备创业的管理能力 | | 看管理书籍、上课 | 带个小组 | 在实践中总结 | | | | | | | |
| | | 文稿口语化 | 出一本书 | | 每月5篇长文章、模仿 | | 写专栏投稿 | | 游各出书 | 出书 | | | | |
| | | 无财务知识 | 开公司基础财务知识 | | 学习财务知识 | 考会计从业证/继续 | 初级会计师 | 理财师 | 中级会计师 | | | | | |
| | | 营销知识欠缺 | 营销高手 | | 大量阅读学习 | 写营销文案 | | | | | | | | |
| | | 投资理财小白 | 年收益要大于20% | | 完成长线课程 | 参加线下活动课程 | | | | | | | | |
| | | 无法律常识 | 开公司法律常识 | | 读书 | | | | | | | | | |
| | | 英语水平一般 | 流利对话 | | 每天学习英语 | 英语角 | 和英语一起学 | | | | | | | |
| | | 摄影入门 | 资深摄影师 | | 入门练习 | 报名参加课程 | 大量练习 | 成为高手 | | | | | | |
| | | 无爱好 | 有一生的爱好 | | 学习吉他、跳舞 | 学习跳舞 | 学习下棋 | 学习京剧 | 学小提琴 | 学钢琴 | | | | |
| | | 人际交往能力差 | 社交达人 | | 看书学习 | 参加核心圈子 | 获得认可 | | | | | | | |
| | | 手写得慢 | 写一手好字 | | 临帖 | | 练习 | 写一手好字 | | | | | | |
| | | 说话各种不同，成为一个内心平静、温暖、情商丰富而坚强的人。 | 找到人生导师 | | 向50个榜样学习 | 参加取经交流会 | 加入核心圈子 | 找到导师 | | | | | | |
| | | | 说话方式直接 | 受人喜欢 | 读相关书籍 | 每月认识3个新朋友 | 学习说话方式 | 认识很多人 | 受人喜欢 | | | | | |
| 心灵、精神 | | 欲望太多 | 内心平静坦然 | | 读修心类书籍 | 学习佛道 | | | | | | | | |
| | | 没有信仰 | 有信仰 | | 了解信仰的力量 | 寻找信仰 | 找到信仰 | | | | | | | |
| | | 工作不满意 | 找到满意的工作 | | 行业地位、换工作 | 帮助老公换工作 | | | | | | | | |
| | | 人脉为0 | 找到创业伙伴 | | 每月参加一次课程 | 与知名领袖认识 | 与领袖共事 | | 找到伙伴 | 确定架构 | | | | |
| 社会、工作 | 拥有自己的事业，并为之奋斗一生。 | 创业方向为0 | 公司经营着 | | 学习公司财务知识 | 专业领域研究 | 研究管理 | 研究法律 | 创业资金计划 | 创业 | | | | |
| | | 想做公益 | 公益事业组织者 | | 了解运营方式 | 组成公益圈子 | 推广公益圈子 | | | | | | | |
| | | 房子太小 | 换个大房子 | 购房金100万 | 存款10万元 | 存款20万 | 存款40万 | 存款50万 | 房子首付50万 | | | | | |
| | | 一个孩子 | 两个孩子 | 一个孩子 | | | 怀孕 | 生二胎 | | | | | | |
| 个人、家庭 | 拥有一个幸福的家庭，父母健康无遗憾，老公体贴健康，孩子健康健全成长，每天开开心心，互助互爱，家庭很核心。 | 老公体重55KG | 老公体重70KG | 15KG | 60KG | 65KG | 70KG | | | | | | | |
| | | 不会做饭 | 优秀大厨 | | 每周至少做一次饭 | 学烘焙 | 妈咪厨房 | | | | | | | |
| | | 全家没去旅行 | 每年2次旅行 | | 泰国、北京、杭州 | 欧洲、成都、香港 | | | | | | | | |
| | | 孩子投入时间太少 | 培养孩子懂财智 | | 成立妈妈会、读书 | 幼儿园 | | | 小学 | | | | | 初中 |
| | | 老公工作太忙 | 老公财务自由 | | 帮老公减压 | 换工作 | 新工作适应 | 升职 | | | | 升职 | | |
| | | 移民准备 | 移民 | | 考雅思 | 递文资料 | | | | | | | | |
| | | 父母身体不好 | 减少父母遗憾 | | 带父母出游、体检 | 父母回忆录 | | | | | | | | |
| | | 不用为金钱担心，拥有不为金钱烦恼度过人生的经济能 | 无被动收入 | 每月被动收入1W | | 学习股票投资 | | 学习不动产投资 | | | | | | |
| 经济、物质 | | 存款100W | 存款100W | 100W | | | | | | | | | | |
| | | 主动收入月1.4W | 主动收入月3W | 1.6W | 月收入2W | 月收入2.5W | 月收入3W | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

第四步 2015 年目标手到擒来

做完第三步，2015 年的目标自然而然就找到了。接着按照之前的分类，将目标拆分到每个月，完成2015 年月度计划。

| 2015 | 美丽健康 | 育儿家庭 | 技能学习 | 爱好休闲 | 其他 |
|------|---|--|--|--|--|
| | 1. 执行100天健身计划第一阶段（办年卡+每周健身3天） 2. 中高强度拉伸健身（和老公） 3. 周末发 4. 吃完家 量的保健品 | 1. 带宝宝去极地海洋世界 2. 带宝宝去动物园 3. 每晚高强度拉伸运动不少于3小时 4. 春节出游？ 5. 带 宝宝去一线宜家 6. 帮老 公换车 | 1. 学完长投初级课程2次以及所有对应选修课 2. 制定实验室课程学习 3. 开始使用效率手册记录 4. 开 启每日学习英语+法语计划第一阶段（每天保证40分钟） 5. 向3个榜样学习（时间管理、目标管理） 6. 整理档案 7. Excel课程1/3 | 1. 练字做准备（字帖、工具、攻略） 2. 学做宝宝吃的菜两道 | 1. 目标管理主体阅读（6本） 2. 育儿书籍（1本） 3. 理财书籍（1本） 4. 整理衣柜和阳台改造设计 5. 宝宝新年衣服、礼物准备 6. 3hour & atime logger app，手机软件整理 |
| 1月 | | | | | |
| | 1. 100天健身计划第二阶段（体重到61KG） 2. 继续中高强度 3. 收拾产 品准备（防晒霜、面膜、护肤品、指甲油） | 1. 老公继续高强度健身 2. 和婆婆学做辅食 3. 带宝宝出游（春节出游） 4. 年货采购，家人红包准备 5. 还房贷3W 6. 整理朋友家人的生日表 7. 老公生日礼物 | 1. 目标管理学习心得输出 2. 进阶课程开始学习，完成1/3 3. Excel课程2/3 4. 继续每日学习英语+法语计划第二阶段（每天保证40分钟） 5. 向2个榜样学习 | 1. 开始练字 2. 每晚练习走路姿势 3. 学做宝宝吃的菜4道 | 1. 育儿书籍（1本） 2. 理财书籍（2本） 3. 理财书籍（3本） 4. 理财书籍（3本） 5. 理财书籍（3本） 6. 理财书籍（3本） 7. 理财书籍（3本） 8. 理财书籍（3本） 9. 理财书籍（3本） 10. 理财书籍（3本） 11. 理财书籍（3本） 12. 理财书籍（3本） 13. 理财书籍（3本） 14. 理财书籍（3本） 15. 理财书籍（3本） 16. 理财书籍（3本） 17. 理财书籍（3本） 18. 理财书籍（3本） 19. 理财书籍（3本） 20. 理财书籍（3本） 21. 理财书籍（3本） 22. 理财书籍（3本） 23. 理财书籍（3本） 24. 理财书籍（3本） 25. 理财书籍（3本） 26. 理财书籍（3本） 27. 理财书籍（3本） 28. 理财书籍（3本） 29. 理财书籍（3本） 30. 理财书籍（3本） 31. 理财书籍（3本） 32. 理财书籍（3本） 33. 理财书籍（3本） 34. 理财书籍（3本） 35. 理财书籍（3本） 36. 理财书籍（3本） 37. 理财书籍（3本） 38. 理财书籍（3本） 39. 理财书籍（3本） 40. 理财书籍（3本） 41. 理财书籍（3本） 42. 理财书籍（3本） 43. 理财书籍（3本） 44. 理财书籍（3本） 45. 理财书籍（3本） 46. 理财书籍（3本） 47. 理财书籍（3本） 48. 理财书籍（3本） 49. 理财书籍（3本） 50. 理财书籍（3本） 51. 理财书籍（3本） 52. 理财书籍（3本） 53. 理财书籍（3本） 54. 理财书籍（3本） 55. 理财书籍（3本） 56. 理财书籍（3本） 57. 理财书籍（3本） 58. 理财书籍（3本） 59. 理财书籍（3本） 60. 理财书籍（3本） 61. 理财书籍（3本） 62. 理财书籍（3本） 63. 理财书籍（3本） 64. 理财书籍（3本） 65. 理财书籍（3本） 66. 理财书籍（3本） 67. 理财书籍（3本） 68. 理财书籍（3本） 69. 理财书籍（3本） 70. 理财书籍（3本） 71. 理财书籍（3本） 72. 理财书籍（3本） 73. 理财书籍（3本） 74. 理财书籍（3本） 75. 理财书籍（3本） 76. 理财书籍（3本） 77. 理财书籍（3本） 78. 理财书籍（3本） 79. 理财书籍（3本） 80. 理财书籍（3本） 81. 理财书籍（3本） 82. 理财书籍（3本） 83. 理财书籍（3本） 84. 理财书籍（3本） 85. 理财书籍（3本） 86. 理财书籍（3本） 87. 理财书籍（3本） 88. 理财书籍（3本） 89. 理财书籍（3本） 90. 理财书籍（3本） 91. 理财书籍（3本） 92. 理财书籍（3本） 93. 理财书籍（3本） 94. 理财书籍（3本） 95. 理财书籍（3本） 96. 理财书籍（3本） 97. 理财书籍（3本） 98. 理财书籍（3本） 99. 理财书籍（3本） 100. 理财书籍（3本） |
| 2月 | | | | | |
| | 1. 100天健身计划第三阶段（体重到59KG） 2. 开始矫正 3. 开始矫正 4. 开始矫正 5. 开始矫正 6. 开始矫正 | 1. 带宝宝去杭州出游 2. 带宝宝去杭州出游 3. 带宝宝去杭州出游 4. 带宝宝去杭州出游 5. 带宝宝去杭州出游 6. 带宝宝去杭州出游 7. 带宝宝去杭州出游 8. 带宝宝去杭州出游 9. 带宝宝去杭州出游 10. 带宝宝去杭州出游 11. 带宝宝去杭州出游 12. 带宝宝去杭州出游 13. 带宝宝去杭州出游 14. 带宝宝去杭州出游 15. 带宝宝去杭州出游 16. 带宝宝去杭州出游 17. 带宝宝去杭州出游 18. 带宝宝去杭州出游 19. 带宝宝去杭州出游 20. 带宝宝去杭州出游 21. 带宝宝去杭州出游 22. 带宝宝去杭州出游 23. 带宝宝去杭州出游 24. 带宝宝去杭州出游 25. 带宝宝去杭州出游 26. 带宝宝去杭州出游 27. 带宝宝去杭州出游 28. 带宝宝去杭州出游 29. 带宝宝去杭州出游 30. 带宝宝去杭州出游 31. 带宝宝去杭州出游 32. 带宝宝去杭州出游 33. 带宝宝去杭州出游 34. 带宝宝去杭州出游 35. 带宝宝去杭州出游 36. 带宝宝去杭州出游 37. 带宝宝去杭州出游 38. 带宝宝去杭州出游 39. 带宝宝去杭州出游 40. 带宝宝去杭州出游 41. 带宝宝去杭州出游 42. 带宝宝去杭州出游 43. 带宝宝去杭州出游 44. 带宝宝去杭州出游 45. 带宝宝去杭州出游 46. 带宝宝去杭州出游 47. 带宝宝去杭州出游 48. 带宝宝去杭州出游 49. 带宝宝去杭州出游 50. 带宝宝去杭州出游 51. 带宝宝去杭州出游 52. 带宝宝去杭州出游 53. 带宝宝去杭州出游 54. 带宝宝去杭州出游 55. 带宝宝去杭州出游 56. 带宝宝去杭州出游 57. 带宝宝去杭州出游 58. 带宝宝去杭州出游 59. 带宝宝去杭州出游 60. 带宝宝去杭州出游 61. 带宝宝去杭州出游 62. 带宝宝去杭州出游 63. 带宝宝去杭州出游 64. 带宝宝去杭州出游 65. 带宝宝去杭州出游 66. 带宝宝去杭州出游 67. 带宝宝去杭州出游 68. 带宝宝去杭州出游 69. 带宝宝去杭州出游 70. 带宝宝去杭州出游 71. 带宝宝去杭州出游 72. 带宝宝去杭州出游 73. 带宝宝去杭州出游 74. 带宝宝去杭州出游 75. 带宝宝去杭州出游 76. 带宝宝去杭州出游 77. 带宝宝去杭州出游 78. 带宝宝去杭州出游 79. 带宝宝去杭州出游 80. 带宝宝去杭州出游 81. 带宝宝去杭州出游 82. 带宝宝去杭州出游 83. 带宝宝去杭州出游 84. 带宝宝去杭州出游 85. 带宝宝去杭州出游 86. 带宝宝去杭州出游 87. 带宝宝去杭州出游 88. 带宝宝去杭州出游 89. 带宝宝去杭州出游 90. 带宝宝去杭州出游 91. 带宝宝去杭州出游 92. 带宝宝去杭州出游 93. 带宝宝去杭州出游 94. 带宝宝去杭州出游 95. 带宝宝去杭州出游 96. 带宝宝去杭州出游 97. 带宝宝去杭州出游 98. 带宝宝去杭州出游 99. 带宝宝去杭州出游 100. 带宝宝去杭州出游 | | | |
| 3月 | | | | | |
| | 1. 100天健身计划第四阶段（体重到57KG） 2. 开始矫正 3. 开始矫正 4. 开始矫正 5. 开始矫正 6. 开始矫正 | 1. 带宝宝去杭州出游 2. 带宝宝去杭州出游 3. 带宝宝去杭州出游 4. 带宝宝去杭州出游 5. 带宝宝去杭州出游 6. 带宝宝去杭州出游 7. 带宝宝去杭州出游 8. 带宝宝去杭州出游 9. 带宝宝去杭州出游 10. 带宝宝去杭州出游 11. 带宝宝去杭州出游 12. 带宝宝去杭州出游 13. 带宝宝去杭州出游 14. 带宝宝去杭州出游 15. 带宝宝去杭州出游 16. 带宝宝去杭州出游 17. 带宝宝去杭州出游 18. 带宝宝去杭州出游 19. 带宝宝去杭州出游 20. 带宝宝去杭州出游 21. 带宝宝去杭州出游 22. 带宝宝去杭州出游 23. 带宝宝去杭州出游 24. 带宝宝去杭州出游 25. 带宝宝去杭州出游 26. 带宝宝去杭州出游 27. 带宝宝去杭州出游 28. 带宝宝去杭州出游 29. 带宝宝去杭州出游 30. 带宝宝去杭州出游 31. 带宝宝去杭州出游 32. 带宝宝去杭州出游 33. 带宝宝去杭州出游 34. 带宝宝去杭州出游 35. 带宝宝去杭州出游 36. 带宝宝去杭州出游 37. 带宝宝去杭州出游 38. 带宝宝去杭州出游 39. 带宝宝去杭州出游 40. 带宝宝去杭州出游 41. 带宝宝去杭州出游 42. 带宝宝去杭州出游 43. 带宝宝去杭州出游 44. 带宝宝去杭州出游 45. 带宝宝去杭州出游 46. 带宝宝去杭州出游 47. 带宝宝去杭州出游 48. 带宝宝去杭州出游 49. 带宝宝去杭州出游 50. 带宝宝去杭州出游 51. 带宝宝去杭州出游 52. 带宝宝去杭州出游 53. 带宝宝去杭州出游 54. 带宝宝去杭州出游 55. 带宝宝去杭州出游 56. 带宝宝去杭州出游 57. 带宝宝去杭州出游 58. 带宝宝去杭州出游 59. 带宝宝去杭州出游 60. 带宝宝去杭州出游 61. 带宝宝去杭州出游 62. 带宝宝去杭州出游 63. 带宝宝去杭州出游 64. 带宝宝去杭州出游 65. 带宝宝去杭州出游 66. 带宝宝去杭州出游 67. 带宝宝去杭州出游 68. 带宝宝去杭州出游 69. 带宝宝去杭州出游 70. 带宝宝去杭州出游 71. 带宝宝去杭州出游 72. 带宝宝去杭州出游 73. 带宝宝去杭州出游 74. 带宝宝去杭州出游 75. 带宝宝去杭州出游 76. 带宝宝去杭州出游 77. 带宝宝去杭州出游 78. 带宝宝去杭州出游 79. 带宝宝去杭州出游 80. 带宝宝去杭州出游 81. 带宝宝去杭州出游 82. 带宝宝去杭州出游 83. 带宝宝去杭州出游 84. 带宝宝去杭州出游 85. 带宝宝去杭州出游 86. 带宝宝去杭州出游 87. 带宝宝去杭州出游 88. 带宝宝去杭州出游 89. 带宝宝去杭州出游 90. 带宝宝去杭州出游 91. 带宝宝去杭州出游 92. 带宝宝去杭州出游 93. 带宝宝去杭州出游 94. 带宝宝去杭州出游 95. 带宝宝去杭州出游 96. 带宝宝去杭州出游 97. 带宝宝去杭州出游 98. 带宝宝去杭州出游 99. 带宝宝去杭州出游 100. 带宝宝去杭州出游 | | | |
| 4月 | | | | | |
| | 1. 开始学习游泳，体重到55KG 2. 开始矫正 3. 开始矫正 4. 开始矫正 5. 开始矫正 6. 开始矫正 | 1. 带宝宝去杭州出游 2. 带宝宝去杭州出游 3. 带宝宝去杭州出游 4. 带宝宝去杭州出游 5. 带宝宝去杭州出游 6. 带宝宝去杭州出游 7. 带宝宝去杭州出游 8. 带宝宝去杭州出游 9. 带宝宝去杭州出游 10. 带宝宝去杭州出游 11. 带宝宝去杭州出游 12. 带宝宝去杭州出游 13. 带宝宝去杭州出游 14. 带宝宝去杭州出游 15. 带宝宝去杭州出游 16. 带宝宝去杭州出游 17. 带宝宝去杭州出游 18. 带宝宝去杭州出游 19. 带宝宝去杭州出游 20. 带宝宝去杭州出游 21. 带宝宝去杭州出游 22. 带宝宝去杭州出游 23. 带宝宝去杭州出游 24. 带宝宝去杭州出游 25. 带宝宝去杭州出游 26. 带宝宝去杭州出游 27. 带宝宝去杭州出游 28. 带宝宝去杭州出游 29. 带宝宝去杭州出游 30. 带宝宝去杭州出游 31. 带宝宝去杭州出游 32. 带宝宝去杭州出游 33. 带宝宝去杭州出游 34. 带宝宝去杭州出游 35. 带宝宝去杭州出游 36. 带宝宝去杭州出游 37. 带宝宝去杭州出游 38. 带宝宝去杭州出游 39. 带宝宝去杭州出游 40. 带宝宝去杭州出游 41. 带宝宝去杭州出游 42. 带宝宝去杭州出游 43. 带宝宝去杭州出游 44. 带宝宝去杭州出游 45. 带宝宝去杭州出游 46. 带宝宝去杭州出游 47. 带宝宝去杭州出游 48. 带宝宝去杭州出游 49. 带宝宝去杭州出游 50. 带宝宝去杭州出游 51. 带宝宝去杭州出游 52. 带宝宝去杭州出游 53. 带宝宝去杭州出游 54. 带宝宝去杭州出游 55. 带宝宝去杭州出游 56. 带宝宝去杭州出游 57. 带宝宝去杭州出游 58. 带宝宝去杭州出游 59. 带宝宝去杭州出游 60. 带宝宝去杭州出游 61. 带宝宝去杭州出游 62. 带宝宝去杭州出游 63. 带宝宝去杭州出游 64. 带宝宝去杭州出游 65. 带宝宝去杭州出游 66. 带宝宝去杭州出游 67. 带宝宝去杭州出游 68. 带宝宝去杭州出游 69. 带宝宝去杭州出游 70. 带宝宝去杭州出游 71. 带宝宝去杭州出游 72. 带宝宝去杭州出游 73. 带宝宝去杭州出游 74. 带宝宝去杭州出游 75. 带宝宝去杭州出游 76. 带宝宝去杭州出游 77. 带宝宝去杭州出游 78. 带宝宝去杭州出游 79. 带宝宝去杭州出游 80. 带宝宝去杭州出游 81. 带宝宝去杭州出游 82. 带宝宝去杭州出游 83. 带宝宝去杭州出游 84. 带宝宝去杭州出游 85. 带宝宝去杭州出游 86. 带宝宝去杭州出游 87. 带宝宝去杭州出游 88. 带宝宝去杭州出游 89. 带宝宝去杭州出游 90. 带宝宝去杭州出游 91. 带宝宝去杭州出游 92. 带宝宝去杭州出游 93. 带宝宝去杭州出游 94. 带宝宝去杭州出游 95. 带宝宝去杭州出游 96. 带宝宝去杭州出游 97. 带宝宝去杭州出游 98. 带宝宝去杭州出游 99. 带宝宝去杭州出游 100. 带宝宝去杭州出游 | | | |
| 5月 | | | | | |
| | 1. 开始学习游泳，体重到55KG 2. 开始矫正 3. 开始矫正 4. 开始矫正 5. 开始矫正 6. 开始矫正 | 1. 带宝宝去杭州出游 2. 带宝宝去杭州出游 3. 带宝宝去杭州出游 4. 带宝宝去杭州出游 5. 带宝宝去杭州出游 6. 带宝宝去杭州出游 7. 带宝宝去杭州出游 8. 带宝宝去杭州出游 9. 带宝宝去杭州出游 10. 带宝宝去杭州出游 11. 带宝宝去杭州出游 12. 带宝宝去杭州出游 13. 带宝宝去杭州出游 14. 带宝宝去杭州出游 15. 带宝宝去杭州出游 16. 带宝宝去杭州出游 17. 带宝宝去杭州出游 18. 带宝宝去杭州出游 19. 带宝宝去杭州出游 20. 带宝宝去杭州出游 21. 带宝宝去杭州出游 22. 带宝宝去杭州出游 23. 带宝宝去杭州出游 24. 带宝宝去杭州出游 25. 带宝宝去杭州出游 26. 带宝宝去杭州出游 27. 带宝宝去杭州出游 28. 带宝宝去杭州出游 29. 带宝宝去杭州出游 30. 带宝宝去杭州出游 31. 带宝宝去杭州出游 32. 带宝宝去杭州出游 33. 带宝宝去杭州出游 34. 带宝宝去杭州出游 35. 带宝宝去杭州出游 36. 带宝宝去杭州出游 37. 带宝宝去杭州出游 38. 带宝宝去杭州出游 39. 带宝宝去杭州出游 40. 带宝宝去杭州出游 41. 带宝宝去杭州出游 42. 带宝宝去杭州出游 43. 带宝宝去杭州出游 44. 带宝宝去杭州出游 45. 带宝宝去杭州出游 46. 带宝宝去杭州出游 47. 带宝宝去杭州出游 48. 带宝宝去杭州出游 49. 带宝宝去杭州出游 50. 带宝宝去杭州出游 51. 带宝宝去杭州出游 52. 带宝宝去杭州出游 53. 带宝宝去杭州出游 54. 带宝宝去杭州出游 55. 带宝宝去杭州出游 56. 带宝宝去杭州出游 57. 带宝宝去杭州出游 58. 带宝宝去杭州出游 59. 带宝宝去杭州出游 60. 带宝宝去杭州出游 61. 带宝宝去杭州出游 62. 带宝宝去杭州出游 63. 带宝宝去杭州出游 64. 带宝宝去杭州出游 65. 带宝宝去杭州出游 66. 带宝宝去杭州出游 67. 带宝宝去杭州出游 68. 带宝宝去杭州出游 69. 带宝宝去杭州出游 70. 带宝宝去杭州出游 71. 带宝宝去杭州出游 72. 带宝宝去杭州出游 73. 带宝宝去杭州出游 74. 带宝宝去杭州出游 75. 带宝宝去杭州出游 76. 带宝宝去杭州出游 77. 带宝宝去杭州出游 78. 带宝宝去杭州出游 79. 带宝宝去杭州出游 80. 带宝宝去杭州出游 81. 带宝宝去杭州出游 82. 带宝宝去杭州出游 83. 带宝宝去杭州出游 84. 带宝宝去杭州出游 85. 带宝宝去杭州出游 86. 带宝宝去杭州出游 87. 带宝宝去杭州出游 88. 带宝宝去杭州出游 89. 带宝宝去杭州出游 90. 带宝宝去杭州出游 91. 带宝宝去杭州出游 92. 带宝宝去杭州出游 93. 带宝宝去杭州出游 94. 带宝宝去杭州出游 95. 带宝宝去杭州出游 96. 带宝宝去杭州出游 97. 带宝宝去杭州出游 98. 带宝宝去杭州出游 99. 带宝宝去杭州出游 100. 带宝宝去杭州出游 | | | |

最后一步复盘

在计划执行的过程中，可能会遇到一些目标实现不了或者只完成了 70%等情况，每月定时复盘调整目标。记住，一定不要偏离你的人生目标。

小窍门：好的习惯能够帮助你更轻松完成目标。2015年通过一个个焕新计划多养成几个受益一辈子的好习惯吧。

年度目标制定方法分解完毕。不知道对你有帮助不？如果以个人成长的角度来说，我的 2014 年是从 0 到 1,2015 年我希望实现从 1 到 3 的飞跃。

03

认清资产与负债

节流四部曲+开源入门到进阶（附：投资阅读清单）

作者：简七小伙伴 筱

误打误撞进入简七的小组，随着与大家的沟通发现原来自己也是有很多话要说，整理一下思路，写下这篇文章，同时也是反思自己这几年的理财路，更好的展望未来，财务自由不是终点.....

理财，需要两条腿走路，开源、节流。

我们先从节流开始说起

节流的目的是不是降低你的生活水准，反而是要反思自己哪些地方是不该浪费的，哪些地方能将钱花的更合理，更理智。

首先，菇凉们，你们看看自己的衣柜，看看自己的衣服鞋子帽子裤子，有多少是在穿的有多少是束之高阁的，有多少东西是冲动购物的结果，有多少东西是贪便宜买了以后落灰的.....

好了，第一课，整理物品。

在这里推荐一本书：《断舍离》

这不仅仅是一本让你学会如何整理的书，也是一本拷问心灵，让自己正视自己，改变自己的书。好好的整理一下自己的物品，反思一下自己的消费方式。

收拾完之后，第二课，消费观。

东西是不是越便宜就越好，是不是拥有的越多越幸福？女人总是说我衣柜里还少一件衣服，这是真的么？

首先表明作者的价值观：物品要用才有价值，零浪费才是真奢侈。

只要能物尽其用，物有所值，价格永远都不是问题。我们来算一笔账，一件经典款的衣服，标价高，但是使用年限长，质量好，随着你穿着时间的延长，它每年的使用消耗金钱量在降低。

而跟随流行买的衣服，今年买了，明年大家都能看出

这是去年的款式，你也不愿意穿了，这个消耗的金钱数额，两厢比较，不言自明。

当你买回来一件东西的时候，你就要让它充分发挥作用，不能让花出去的钱打了水漂，这样你花的钱才有价值，才算是为你服务。

ps：推荐一本书《隔壁的百万富翁》看看美国的百万富翁消费观是什么样子的。

摆正价值观以后，第三课，锻炼身体。

作为在医院工作的作者来说，没有比健康更珍贵的东西了。

拥有一个健康的身体，你才有精力好好工作，好好学习，好好生活，否则钱在多，你病歪歪的躺在病床上，额，你懂得.....

ps：医药费也是沉重的负担！！

我们拥有了健康的体魄以后，第四课，投资自己，多读书。

人活一世很不容易，十八般武艺居然要样样精通，对于作者来说，读书学习涉猎广泛是一件很享受的事情，在不断的涉猎中发现自己最擅长的事情，打开另一个天地。

好，废话完毕，开始正题。

节流，就是上面所说的，端正自己的价值观，有一个好的购物心态，掌握好自己的穿衣风格，购物倾向，选择有价值的物品在合适的时机入手，花最少的钱让自己过舒适的生活。

下面就是开源，当当当，重头戏开始了。

其实在小组里面，简七已经说的很详尽了，我仅对我本人的理财方式做一下总结。

起步，在节流的基础上，投资货币基金，通过对货币基金和银行定期存单的比较，货币基金在流通性，收益方面完胜定期存单。当然，风险和收益是并存的，不过，对于货币基金来说，这个风险可以忽略不计。至于选择什么样的货币基金，其实，如果你的金额不是十万起步的话，收益上面其实差不了特别多。

举个栗子吧，你准备放一万块钱在货币基金里面，一个收益为 5.1%，一个收益为 4.8%，其实一年的收益的差别就差了 30 块钱。

所以，建议大家不要朝三暮四，朝秦暮楚，前期做好调查以后，选择一个使用方便，安全系数高的就可以了。

当你攒够 5 万，你就可以进入下一个阶段了，银行理

理财产品。组里有人不是很推荐银行理财，额，这个就看个人吧。目前来讲，对于没有时间研究基金、股票、贵金属这些投资渠道的人来讲，银行理财看起来还是有一定保障的。在每个季度的最后一个月，理财产品都会出现一波收益小高潮的产品，具体的请咨询当地银行，或者看组里面的帖子。对于风险，收益越高当然风险越大，不过安全系数相对而言还是比较高的。如果家里老人对这些都不懂也不相信，怎么办，替代疗法，国债。电子式，凭证式，收益高于同期的定期利息。

天有不测风云人有旦夕祸福，在健康的身体也会有出事的时候。买一份保险保障自己是很有必要的。对于保险，我的心得是，买一份重大疾病的医疗保险还是很有必要的，现在环境恶化，食品危机四起，我们要对自己负责，对家人负责，这点钱是必要的投入。同时也保障自己不会因病返贫，没钱治病。题外话，每年给自己买一个意外保险，投入不多，防止意外事故给自己和家人造成不必要的麻烦。

好，初级入门篇完结，下面是中级篇

在进入中级篇的时候，建议大家对自己做一下风险评估，看看自己的承受能力和心态。对于投资来说技巧

是一个方面，心态也很重要。随着对各种投资方式了解的加深，心态也在不断的变化。

好了，中级篇开始。

首先是基金，这里的基金不是货币基金，而是债券基金和偏股票基金，股指基金等。当然还有如过山车一样，能让人一夜暴富，也能让人一贫如洗的股票。那句老话，入市有风险，投资须谨慎。

在这个阶段，作者我也是在学习中，没有什么特别好的经验可以跟大家分享，还是推荐几本书吧。

《证券分析》、《怎样选择成长股》、《聪明的投资者》、《魔鬼经济学》、《经济学的思维方式》等。

其实老美的经典的书籍值得人们一读再读，豆瓣中有不少这种经典的投资书籍豆列，自己动手丰衣足食。

理财，仅仅理的就是财么，财务自由就是终极目标么？

其实人生中除了金钱还有很多值得追求的东西，但是金钱是充分必要条件，只有当你不为五斗米折腰的时候，你才能奔向属于自己的快乐幸福。大家一起努力吧.....

ps：其实还有一个最重要的一点，那就是时间，理财能通过钱生钱，但是时间，每天每人就那么多，怎么高效的利用时间，怎么能让时间产出最大的效能，这些也是值得去好好学习的。

推荐书籍《奇特的一生》这个老爷子一辈子对待时间的方法值得大家去学习，但是学习的前提是：只有一个人向自己提出崇高目标时，这个时间统计法才能成立。看完这本书以后无论你是有多么热血澎湃想开始的像他学习的时候，请冷静下来仔细想一想你有没有一个崇高的目标，如果没有，那么你的热血澎湃也许持续不久就消失殆尽。目标，是你迈出脚步前的第一件事，哪怕是一个模糊的目标，在行走的时候不断完善，但是，你要有一个目标。否则你就是邯郸学步，最后忘记初衷忘记你自己想要的究竟是什么，忘记自己.....

04

执行力：入门三个月，超强理财学习经验总结

作者：简七小伙伴 小晋

在新人区混迹三月有余，常见到新的小伙伴问：应该怎样打理自己的钱。理财是很个性化的事，每个人的风险承受能力和财务状况是不同的，也很难有一招鲜吃遍天的办法。但小伙伴们对理财的需求是如此的迫切，以至于无法静下心系统学完精华帖。

因此结合我自己的学习实践给大家梳理一下理财知识，然后再奉上实用操作，最后希望小伙伴们能以此为跳板，开启新一年的理财打怪升级之路。

一、理论

月光三月后，我开始摒弃“通货膨胀，存钱不如花掉”的享乐主义，决定正式追求财富君。看了《简七理财小白入门9堂课》，中枪之余颇有相见恨晚之感。

《简七理财小白入门 9 堂课》心得分享：

1、理财启蒙：让金鹅下蛋

金鹅下蛋的故事深入浅出地道出了金钱的奥秘：金鹅是本，金蛋是息。蛋生鹅、鹅生蛋，当金蛋能覆盖你的支出之时就是财务独立之时。杀鹅取蛋不可取，正确养鹅才能助你踏上财富自由之路。

注：金鹅下蛋源自《小狗钱钱》，我用了半天时间看完了这本金钱童话故事。童话故事不是小朋友的专利，况且在理财面前人人都是小学生。《小狗钱钱》这本书堪称理财启蒙经典之作，推荐阅读。

2、量入为出：培养记账的习惯

记账的能帮助你了解自己的消费习惯，明白钱是怎么花掉的，进而明确哪些钱是不该花的，下次再碰到类似情况就得有所节制。

记账能帮助你了解自己的财务状况，明确自己的理财目标。记账能帮助你培养资金流意识，明确财务规划。资金流涉及到了时间的维度，企业资金链断裂就是资金和时空的不匹配造成的，个人财务陷入困境也是同理。

注：在账本上资金被数字化，愿意记账、愿意和数字打交道才能从中得到真正的提高。因为我从小学三年级开始陆陆续续记账，已经习惯使用账本了，但还是推荐大家使用随手记、挖财 APP 记账。此外玩现金流游戏也可以帮助大家培养“流”的意识。

3、改变用钱的顺序：“收入-必要支出-储蓄=非必要支出”

淘汰“收入-支出=储蓄”模式，你需要“收入-储蓄=支出”。只有储蓄才能养肥你的金鹅，工资到手先拨出储蓄部分再安排支出。就储蓄而言，每月存多少合适？就支出而言，什么样的花销才是正常的范围？

傻瓜版理财分类：工资（存量资金）50%用于必要支出，30%用于非必要支出，20%用于财务储蓄；奖金（增量资金）50%用于储蓄，50%用于提高生活品质。

进阶版理财分类：根据以往账本记录算出月均开支，量身定制收支计划。数据表明我的月均必要支出为20%，非必要支出为30%，储蓄为50%。

注：我的高储蓄率不是因为高工资，而是因为在小城市工作，并且如果我乐意可以天天在父母家吃住，自然必要开支就少了。小伙伴们不用一味追求高储蓄率，特别是刚参加工作的男生，比储蓄更重要的事还有人

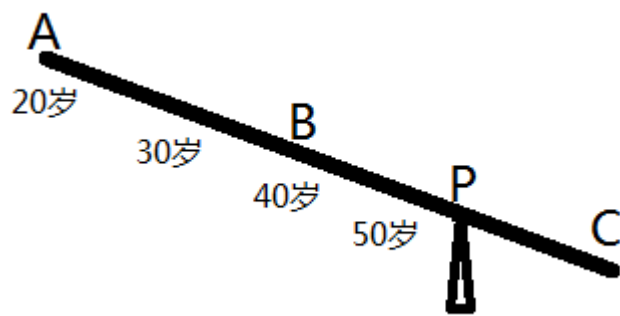
脉的拓展和自身的投资。我的非必要支出也大都花在此处。

4、 Pay for life, pay for yourself

聪明的支出，让生活更美好。常说的支出还停留在物质层面，你需要奉行宁可“少而精”也不要“泛而滥”的原则，追求品质，切忌囤货。不要冲着商店里的50%off而买买买，更不要为了省几元钱而耗掉大半天去乐此不疲的比价。给衣柜做减法，摆脱地摊货的观感；同时还要给书架做加法，才能培养由内而外的气质。多读书、多学习，投资自己永远是最好的投资，特别是对于年轻人。

5、杠杆的魅力

本小节的原标题为“第一桶金：以时间为力臂，撬动未来财富”，但后来还是被我改成了“杠杆的魅力”，因为杠杆思维的应用不仅限于此，it means more。



A 段为投资端、C 端为回报端。BP、PC 等臂，B 点为临界点。在 B 点左端用力为省力杠杆，在 B 点右端用力为费力杠杆。若以时间为力臂，设 40 岁的状态刚好处在投资回报的临界点，此时一份投资可撬动一份回报。那么 40 岁之前，一份投资可撬动超额回报，40 岁之后撬动一份回报会花费超额投资。所以年轻真好，趁年轻快跑。

趁年轻将一元硬币放在时间杠杆上，一元硬币经过时间旅行后，从杠杆远端滚到杠杆近端，撬动 C 端的力量变弱，即支付力变弱。虽然在通缩（未来的钱更值钱）、通胀（现在的钱更值钱）的影响下，一元硬币会变重、变轻，但通常一元硬币自身体重（F）的变化还是赶不上力臂长短（L）变化对支付力（M）的影响，况且我国施行的基本是适度通胀的政策。因此我更愿意尽早的将资金放在杠杆上，而且愿意尽早地加码。

注：凡事要趁早。在金融投资领域，时间可以放大你的资本；在自我投资领域，时间可以放大你的才华；在教育启蒙领域，时间可以放大优点（三岁看大七岁看老），当然也会放大缺点（小时偷针长大偷金）。

二、实操

理财方式多样，可以通过安全性（风险性）、收益性、流动性这三个维度来优选适合自己的理财方式。

| 理财三维 | | | | | |
|---|--------------------------------------|-----|--|-----|--|
| 安全性（风险性） | | 收益性 | | 流动性 | |
| 注：第四维是时间。最好的投资是投资自己。如果一个理财方式会占用你提升自己的时间，那它就不适合你 | | | | | |
| 常见的理财方式对应的年化收益区间 | | | | | |
| 年化收益 | 理财方式 | | | | |
| 3%~4% | 货币市场基金 | | | | |
| 5%~6% | 长期国债、债券型基金、保本型银行理财产品、养老金保险 | | | | |
| 6%~7% | 分级基金A类份额 | | | | |
| 7%~9% | 比较靠谱的信托和P2P | | | | |
| 10%~12% | 信托、P2P、私募基金、艺术品投资基金、REITs（房地产信托投资基金） | | | | |

三招组合拳

先讲一个心塞的故事：小晋妈妈不懂理财，每月工资就躺在卡里吃活期，到了年底一次性取出做定存。为了预防大额意外支出，小晋妈妈还不能做十二单定存法（即每月定存手动做月复利）。

三招升级老办法：

1、 流动资金：活期→余额宝

每月工资到账立马把钱转到余额宝里，把钱留在卡里吃活期是最愚蠢的办法。余额宝在 2013 年横空出世，启蒙了大批屌丝，开启了互联网金融元年。钱荒时七日年化收益率曾一度高达逆天的 7%、8%，秒杀活期。余额宝的本质是货币基金，具有高安全性、高流动性、收益稳定的特点，是代替活期的不二之选，适合打理 3~6 个月的生活准备金，相当于电子钱包。

购买货币基金不用在意“七日年化收益”和“每万份收益”，总体来看各货币基金的年化收益都为 4+%（随着央行降息，收益还会看跌），差别不大。我选余额宝主要图个方便，购物、转账、还款一键轻松搞定。

2、 存量资金：定存→银行理财

大额资金还在银行定存吗？试试购买银行理财产品吧。银行理财产品投资门槛通常为 5 万，年化收益通常为 5+%；在季末、年中、年末等银行急需揽储时，年化收益还会升至 6+%。随着央行降息，银行理财产品收益还是会看跌。所以可以在好的时点选择较长的期限，锁定较高收益。

和定存提前取现会罚息不同，银行理财产品有封闭期，不能提前取现。因此，我也不推荐选择封闭期太长的理财产品。

银行除了有自己的理财产品还代理了保险公司和基金公司的产品，购买时一定要分清。

3、 增量资金：十二单定存→基金定投

看了《简七理财小白入门 9 堂课》后，我意识到得开个养鹅账户，把月工资的 20% 拨去养鹅，但不到一个月我就全部取出了，因为用理财三维一衡量，余额宝更胜一筹。

十二单定存法已经 OUT 了，难道都存余额宝吗？很快，我发现了基金定投。基金主要分为货币基金、债券基金、股票基金，波动递增、风险递增、收益递增。定投策略最大的特点就是能平滑曲线，因此适合波动较大的股票基金（甚至适用于黄金、股票）。股票基金中的沪深 300（跟踪大盘）和中证 500（跟踪中小盘）是比较适合小白定投的指数基金。

有小伙伴嫌金鹅成长太慢。但是我想说既然没有足够的经验来选基择时，也没有足够的资金来产生规模化效益，为什么不能付出足够的时间来弥补这些不足呢？定投入市，待累足经验，你可以从长期定投转为短期波段（甚至尝试炒股）；待累足基金，你可以从小额定投转为大额一次性申购。这些相时而动的操作都会加速金鹅的成长。

余额宝、银行理财、基金定投这三招之间构成横向的循序渐进体系，而且每招都有纵向的升级空间。这套组合拳已经能基本满足普通理财需要了。



关注简七读财,和我一起开启财富之路