



# 跟钱钱 学理财

水湄物语

著

最接地气理财经验分享  
最切实可行投资方法教学

## 目录

目录.....	1
前言.....	2
第一课：你是否愿意变得富有？.....	4
附录：小伙伴们作业（一）.....	8
第二课：你最重要的梦想是什么？.....	10
附录：小伙伴们作业（二）.....	16
第三课：记录你的成功日记.....	18
附录：小伙伴们作业（三）.....	22
第四课：你花了多少时间去想赚钱的事？.....	24
附录：小伙伴们作业（四）.....	28
第五课：坚持你的梦想.....	30
附录：小伙伴们作业（五）.....	33
附录：人生——我保证好好对待你.....	34
第六课：扔掉你的信用卡.....	38
附录：小伙伴们作业（六）.....	41
附录：关于信用卡的真相.....	43
第七课：不要杀死你的鹅.....	46
附录：小伙伴们作业（七）.....	49
第八课：找到你自己的鹅.....	50
附录：小伙伴们作业（八）.....	54
第九课：现金重要么？.....	55
附录：储蓄比你想象的要重要.....	57
第十课：你的生活因此改变.....	59
附录：你为什么要有钱？.....	62
第十一课：学会富人的思维方式.....	64
附录：长投院生访谈.....	68
第十二课：不要因为害怕就拒绝改变.....	72
附录：所有的失败都是成功前的练习.....	75
第十三课：投资的三条重要准则.....	77
第十四课：跨过困难就是胜利.....	80
附录：梦想爱好者.....	82
第十五课：基金应该怎么选？.....	84
附录：了解金钱增值方式，避免被忽悠.....	86
第十六课：冬天到了，春天还会远嘛.....	89
附录：你的一生要花多少钱.....	91
第十七课：就从今天开始改变.....	93
后记.....	94

## 前言

十年前，一本名为《富爸爸穷爸爸》的书籍红遍全中国，书中的文字朴实简单，用最浅显的例子教给我一个道理——致富不是苦干，是有捷径的，那就是要学会让“钱”生“钱”。在这之后的日子里，我定期都会把这本书翻出来看一遍，每次看都会有新的感受。

其实在学习投资的过程中，我慢慢发现，最重要的并不仅仅是财富上的增长，而是观念的改变，《富爸爸穷爸爸》讲的就是两种不同的思维方式，一个具有“富爸爸”思维的人，即便现在还不是十分富有，但总有一天会变成富人。

这种观念的改变，使我积极思考，不断行动。从创业到学习投资，我经过了很长时间的摸索和学习，慢慢形成了自己的投资思路，走上了财富自由的道路。我还因为学习投资与暖手同学结缘，最终把他骗回国内完婚，并且与他一起建立了长投网。

从博客时代起，我就陆续会写一些文字，记录自己学习和生活的片段。在豆瓣网上写了一系列与理财相关的文章之后，引来了不少网友的关注。当网友不断要求我推荐一本给零基础的小白看的书籍的时候，我就想到了《小狗钱钱》。这其实是一本写给小孩子的书，但也许正因为作者的初衷是写给孩子们看，所以这本书通俗简单，由浅入深，教导小白如何一步一步改变思维方式，学习理财，逐步走向财富自由。

从2012年开始，跟随这本书的每一章，联系自己的实际经验，我写了一些心得体会，并在每一课都布置一份作业，让大家从“看书”进而走向“行动”。在豆瓣连载我写的文字的同时，也得到很多朋友热情的反馈，但是因为工作生活时间紧张，在第八课的时候就停顿了下来。

终于，在多看阅读的编辑的激励下，也怀抱着能够帮助更多零基础小白的梦想，我在产后30天的时候，终于又打开电脑，把后面的9章文字全部写完了。

我请求多看阅读的编辑们，把这本书以免费的方式发行，正是希望这些文字能得到最大范围的传播。正如那只会说话的小狗钱钱，带给12岁的女孩吉娅的改变一样，我也希望能在看完这些文字之后，能给你的生活带来巨大的改变。

这本书的文字不多，也许只用三天或者更短的时间，你就能读完，但是不要忘记，除非你做出行动，否则生活不会因此而变化。因此，最好的方式是能够把每一章之后，“水湄留下的作业”这一个部分都做一下，思考一下你的生活，采取一些行动，这样才有可能让你的生活发生巨大的改变。

前7章因为曾在网上连载，因此有不少网友做了“水湄留下的作业”，我也选取了一些，让每一位读书的朋友都能感受到，学习理财投资的路上，你是并不孤独的。

最后，祝所有的朋友都能踏出学习理财投资的第一步，从此走上财富自由的道路！

**主要人物：** 12岁的吉娅（如果12岁可以明白这些道理，你也可以）

小狗钱钱（如果一只狗可以开口讲话，那还有什么不可能呢）

## 第一课：你是否愿意变得富有？

12 岁的吉娅一直想要养一只小狗，但是因为家庭负担过重，父母没办法买给她，无意中她捡到一条白色的拉普拉多狗，命名为钱钱，她又在一次意外中拯救了钱钱。

一天，当吉娅想买一张自己偶像的新 CD 的时候，钱钱忽然开口说话了，让她思考花光一个月所有的零花钱去买一张 CD 有没有必要，它对吉娅说：**钱并不是生命中最重要东西（我也这么觉得），但是当你缺钱的时候，钱就会变得格外重要。**吉娅忽然明白了“要把钱花在刀刃上”，并且要不断变富才能满足自己的各种“小小愿望”。

帮助吉娅的第一课就是——请她列出 10 个想变得更富有的理由。

吉娅的愿望清单如下：

1. 一辆 18 档的变速自行车
  2. 买所有我想要的 CD
  3. 可以买向往已久的漂亮的运动鞋
  4. 可以经常给 200 公里以外的我最好的朋友打电话，想打多久就打多久
- （以下省略 5000 字，吉娅实在有太多想要实现的愿望啊！）

**水湄想说的：**

很多人觉得变得富有是一件糟糕的事，因为在他们心目中，富人非常贪婪，富人非常可恶，富人是罪恶的源泉。特别是 80 后这一代受到 60 年代父母的教育，他们因为经历过历史的变革，觉得“富”并不是一件好的事情，他们脑海里“有钱人”的最佳形象应该是《白毛女》里面折磨喜儿的地主黄世仁或者半夜去偷穷人母鸡的地主周扒皮，“平淡是福”也许是 80 后小时候听过最多的话，但我觉得，这不能说是一种逃避的借口，正如屌丝们得不到女神青睐，就趁机贬低这个女人其实没什么好的。。时代变迁，看看周遭早已经不是那个可以吃大锅饭、等着单位集体分房子的“年代”，大多数 80 后在不久的将来要面临——

在拼搏了几十年的一线城市里，连个茅房都买不起；

在拼搏了几十年的一线城市里，因为连茅房都买不起，连个对象也找不到！

在拼搏了几十年的一线城市里，孩子因为自己没户口没办法就近入学，必须回老家和亲爸亲妈分离；

在拼搏了几十年的一线城市里，永远挤地铁，不知道驾驶驰骋为何物；

在拼搏了几十年的一线城市里，流满了自己的汗水，却老无所依，养老成了一个未知数。

。。。。。

现实总是很骨感，逼迫的理想也没办法很丰满。平淡是福，可是没有钱，如何追求平静、淡然的生活？正如小狗钱钱所说，金钱不是最重要的，但是没有钱的日子，你更是无法辨别什么对你重要的是，什么又对你毫无意义的。很多人说，我的工资够花了，每个月还有结余，扔到银行存个定期，一年下来也有 1、2 万结余，还能去旅旅游，吃吃饭，何苦天天苦逼关注投资理财？很多人不也在股市里赔的倾家荡产？我想说，享受安逸的现世是对自己的未来不负责任，仔细算算，人生没有一天是可以让我们挥霍的，你自己一个人可以没有追求，工资管饱，但是有没有想过，如果你忽然失业了，每个月那点结余够你支撑多久？你的父母如果生病急需钱，你要变成孙悟空拔几根猴毛编点金子出来吗？

如果你愿意对自己的人生负责，就要像小狗钱钱所说，给自己找到“变富”的理由，不断规划，激励自己，实现不为金钱发愁的目标。

金钱本身并无好坏之分，金钱是中性的。曾经世界上最富的人，比尔盖茨，同时也建立了世界上最大的慈善基金——比尔及梅林达·盖茨基金。当然同时，我们也看到了很多土豪一时得势，忘了自己姓啥名谁，“我爸叫李刚”的事件层出不穷。

但是，金钱确实可以带给我们很多东西。在 2013 年 5 月份的长投学堂线下见面交流活动，暖手同学（即小熊老师，你懂的，小熊的手掌总是温暖备至）分享了一个故事（你也可以在长投学堂入门课的免费课程中看到），当年凤凰卫视著名的美女知性主播刘海若在英国出了车祸，SOS 第一时间赶到，把她送到英国医院，随后又用专机送到北京协和医院。刘海若是脑干严重受伤，如果没有及时送治和最好的医生，根本不可能活下来。

如果我告诉你，SOS 组织本身并不是无偿提供这些服务的，英国国家医疗机构 NHS 说起来全国免费，但是要轮到你看到医生，你的病要不然自己好了，要不然就是你已经等不到救治 GO TO HEAVEN 了，这也是为什么欧洲家庭医生、私人诊所盛行的原因，只要你拥有金钱，就可以第一时间得到这些挽救生命有关的服务。

**钱钱语录：金钱有一些秘密和规律，要想了解这些秘密和规律，前提条件是，你自己必须真的有这个愿望。**

如果你本身仇恨金钱，或者你根本不希望变得富有，那么小狗钱钱将无法帮助你，但如果你能够认真写下 10 条，想变得更富有的理由，也许你就走上了一个新的起点。

以下是我的 10 条理由：

1. 我想要去最好的大学读以下这些专业：儿童心理学、行为心理学、文博专业、绘画、创业、NGO 组织管理、葡萄酒鉴赏等等。



（图为拥有 800 多年历史的剑桥大学，哈利波特的真实取景地）

2. 我想让我爹妈和公婆在有生之年，坐着豪华邮轮环游世界。





（图为澳洲奢华顶级游轮）

3. 当我和我的家人有病痛的时候，我想要得到最好的治疗。



（豪斯团队我勉强接受吧~哈哈）

4. 我想建立一个 NGO 组织，专注教育领域，帮助我想帮助的那些人。



（NGO 不是光有“梦想”就可以，是实打实的“烧钱”去传递希望!）

5. 我想当我和暖手年老的时候（最好提前实现，这样可以帮助我爸妈和公婆），使用辅助机械，让已经无力的腿脚能够健步如飞。（TED 里有相关介绍）甚至帮助我在 70 岁的时候，攀登珠峰。

TED 链接，人类外骨骼 <http://kankan.xunlei.com/vod/mp4/66/66911.shtml>

6. 作为一个吃货，我想吃遍全球的米其林餐厅。



（需要我说顶级的士多啤梨派有多好吃吗？）

7. 我想能够雇得起阿姨和司机，因为我讨厌洗碗洗衣和开车，太浪费生命了。

8. 我想跟着暖手同学到那些我们投资的公司里去看看，并且在公司大门外，举牌抗议不给股东足够的分红。

9. 我想学习驾驶飞机、游艇、滑翔伞、潜水。



（图为安吉丽娜·朱莉视察自己要驾驶的飞机）

10. 最后一个理由，留给未来吧。

水湄布置的作业： 你想变得富有的 10 条理由是什么？

## 附录：小伙伴们作业（一）

我的理由：

- 1 我希望我和家人在生病时不会因为钱而头疼。
- 2 我需要一套自己的房子
- 3 我希望有生之年能够和老公玩遍世界
- 4 我正在攒钱，在科比退役前去美国看一场他的球赛（虽然我没出国）
- 5 买一辆属于我和老公的奥迪
- 6 给爸妈买按摩椅
- 7 给还没影的孩子良好的物质环境
- 8 想去美国迪斯尼
- 9 想出资办一个小联盟，照顾当地的老年丧子或者一生无儿女的老人（哪怕只能帮几个）
- 10 想要学习针灸，散打！

-----秦肉肉

- 1、实现财务自由，大部分自己喜欢的、需要的东西，不用考虑价格想买就买，不会因为自己缺钱受制于人。（经济基础决定上层建筑）
- 2、有自己的房子，要有落地窗、书房、自己喜欢的装修，有自己的车、司机、保姆，不想在这些琐事上浪费时间。（浪费时间就等于浪费生命）
- 3、提前退休，或者选择只做自己喜欢的工作，把工作当成乐趣而不是谋生手段。
- 4、环游世界，吃遍世界各地的美食，希望带着妈妈一起去。
- 5、给自己、家里人创造一个富足、稳定的生活环境，尤其是父母的晚年，可以不再为经济问题发愁。
- 6、去世界上最好的学校（哈佛、斯坦福、牛津、剑桥……）进修、旅居、听自己喜欢的课。
- 7、如果可能就移民，最好是去美国。
- 8、用妈妈的名字在高中母校建立一个奖学金，专门资助学习成绩优异但是家境贫困的女学生。
- 9&10、留给未来！

=====

当我偷懒不想学课程的时候，当我畏难不想看财务报表的时候，当我找借口想要放弃实现财务自由的目标的时候，这些愿望就是我前进的动力。

以前也许我做不到，但是现在有长投学堂，所以，我相信，上面每一条我都可以实现。

-----夏沫

水湄，我喜欢上豆瓣就是因为第一次上来就看到了你的日记，你关于理财的文字、关于记事本的文字、关于生活点滴的思考的文字，我浏览了你所有的日志，我很喜欢你的文字，自然而亲和，不自觉便学习到很多东西。我是那种喜欢看喜欢听却不喜欢说的人，所以尽管每天上豆瓣就看你的动态和更新日志，尽管看过几遍我都没有写任何评论。也很庆幸看到了你写的关于理财的文章和建立的小站，让我在迫切希望学习此方面知识却找不到方向的时候给了我启发，我本周三已经加入了小熊的 长投学院，现在正在努力的准备第一课的作业。



关于想要变的富有的 10 条原因，从前还真未将它们细化并写下来过，静心想时才发现，其实自己的动力来的并不是很清晰，要写全清晰的 10 条理由并不是很容易，但我努力想了，尽管没有写够，但我相信日后它们会支撑我更加努力更加充实更加快乐的生活。以下为我的理由：

- 1、给自己和父母买大房子和小汽车；
- 2、开一家自己的店（公司）；
- 3、让自己和家人有高质量的生活，所有好吃的食物好看的衣服想学习的知识技能都能获得，而不用考虑金钱；
- 4、每年有至少一次旅游，玩遍全世界美好的地方；
- 5、建一个流浪动物的收容所，收留所有无家可归的小生命；
- 6、让自己的孩子享受最好的教育；
- 7、让自己和家人有最好的医疗保障和服务；（受水湄你举的例子的影响）
- 8、帮助需要帮助的人。（如遭遇天灾人祸的人们、贫困地区的孩子）
- 9、
- 10、

水湄，谢谢你和小熊！

-----圆圆 001

## 第二课：你最重要的梦想是什么？

现在你已经列出了“你想变得富有的 10 条理由”了，让我们进入《小狗钱钱》教我们如何致富的第二课。

小狗钱钱和吉娅约定每天在树林里会面才会开口说话，它很认真地给吉娅上了第二课——“三个建议”让梦想更接地气儿，让“赚钱”落实到吉娅的生活中去：

**建议一：**把你那 10 个理由，压缩成 3 个。也就是说，要从你“想得到的”LIST 里面选出你最最想得到的！在 10 个理由里面选取最重要的 3 个，并且准备一本像册，贴满与这 3 个梦想有关的照片。这叫做行为的“视觉化”。

钱钱说，**每一个有所成就的人，都在还没有成功的时候，不停想象自己实现梦想时的情形。**只有敢想才能敢做，维珍航空的大 Boss 理查德·布兰森一直坚持这个梦想，当他勉强大学毕业来到伦敦开办《学生》杂志时，他想到让杂志有影响力的唯一办法就是“名人效应”，那个时候他青春年少没有任何资源，他却敢想到要直接去找红遍全球的“披头士”做采访，即便当时大野洋子刚刚流产，他还是想办法见到了这对传奇夫妻——列侬和洋子，这也为他后来做维珍唱片开启了大门。很多人说，1000 万的豪宅，我这辈子都别想了，如果被钱钱听到，它一定奉劝你——一辈子安心当个好员工吧，因为你根本就不想变成有钱人！心怀大志有时候比踏实干事更重要！



（理查德·布兰森的私有小岛之家）

**建议二：**每天看几遍像册，然后想象，你已经拥有了这些，要想的越具体越好，因为只有你开始想象“实现梦想”后的快乐，才能更有冲劲，加倍努力把想象变成现实。

说个人人皆知的例子——FACEBOOK 的总裁马克·扎克伯格，从《社交网络》的电影就能嗅到，马克当时绝对是个屌丝，即便有哈佛的光环在脑袋上笼罩，但是因为他浑身散发着屌丝气质，以至于根本没办法吸引到女孩子。他创建 FACEBOOK 的初衷就是想要“泡到”更多的女孩儿，在没有交到女朋友之前，他每天都在幻想“如果安吉丽娜朱莉是我老婆就好了”，于是，他迅速执行了自己的计划——构建一个社交网络让宅男们能够足不出户认识美女！当然啦，马克最后也抱得美人归，而且娶到一个华裔女子，一下子刺激了他学中文的强大神经。

**建议三：**为实现目标准备一个“梦想储蓄罐”，把省下来的钱，放进梦想储蓄罐里。

很多长投院生告诉我说，水湄，你看好多老外都玩“Gap year”，高中毕业休学一年，游遍全世界，找到自己的人生努力的方向，这样再回归校园，就能更有针对性的学习。我们也想 Gap year 可是手里没“银子”~

水湄想说，如果你真的想 Gap year，任何时候都不算晚，晚的就是“光说不练假把式”，喊了半天，一不攒钱，二不好好学外语，难道等着哈利·波特穿越任意门来邀请你么？

水湄认识这么一个梦想要飞驰远方的少年，他来自小城市，高中开始加入当地的骑山地车队伍，不断认识比他年长的、和他有共同爱好的人，他们给少年了很多建议，比如去看看世界，如何攒够差旅费，比如利用 couchsurfing（当年这个网站一点都不火），这个少年很神奇的是把上海和北京的老外家都睡遍了（利用寒暑假），英文口语练得十分彪悍，赚钱的方式也应运而生——在上海认识了一个外媒的记者，开始协助他在中国做采访，从采访上海夜生活、后来一起做记录片，现在他不过二十出头，在中国的外媒圈有了一定的知名度，基本上他做一个采访以 220 欧元/天计费，他也因为这个攒够了路费，去了世界很多地方，他有一个存折被他包了一个外皮，上面写着“世界之旅的干粮”。“每次一翻开这个存折，看着不断增加的数字，我就知道我能去更远的地方。”

其实，这三条规则只是促使你“MAKE ACTION”的基本步骤，除此之外，钱钱还说了一条极为重要的准则。

如果你每次只是抱着试试的心态，那么你最后只会以失败而告终。“试试”就是一个借口，是你给自己逃避的借口。不能试验，你只有两个选择：做，或者不做。

再来给大家说个“小明”的栗子吧，很多人都会笑这个动不动就喜欢 45° 仰望天空的少年有着必须“仰望”别人的身高，也有很多人会不屑小明如今的成功——不就是贩卖青春，毒害了懵懂的孩子！的确，小明也不是我的 type。但是我们不得不佩服小明同学的果断，当初一个小镇上的青年只身来到中国最繁华的都市，冲击力不可谓不大，他是切实体会到了“钱”对他有多重要，钱能够让他挺直那不是很高的身板，钱能够让他更有尊严。他低下头付出了常人无法想象的努力，关于他的勤奋，我一点都不诧异，我诧异的是他毅然决然要成为“有钱人”的决心，他孤注一掷，把握每一个机会，“我就是不愿长大，我要永远做 17

岁的少年，我最喜欢的电影永远是岩井俊二的《情书》，小明的“坚决”绝对是成就他成为当下最成功的青年企业家最重要的理由！

人生，没有试用装！

水湄想说的：

如果说世界上最难的事，恐怕有很多人会选择“选择”。做出正确的选择，是世界上最难的事之一。在这里，我也面临着选择的痛苦。这10个愿望我都想实现，可是我只能选择3个愿望。

原来的第2和第3条，毫无疑问是我最想要办到的，就是这两条：

1. 我想让我爸妈和公婆在有生之年，坐着游轮环游世界。



2. 当我和我的家人有病痛的时候，我想要得到最好的治疗。

但是在满足自己想读书的愿望，还是建立一个 NGO 之间，我犹豫了很久。最后我还是选择第一条，原因很简单。建立一个像样的 NGO 需要很多很多钱，所以我决定，去“募集资金”。以我现在的资源和能力，是办得到的，哈哈，这样矛盾就解决了。

钱钱说的这条准则也是让我感触很大。想到一个小故事，一个小孩子看到马戏团的大象只用一条小小的绳索拴着，他就问他的爸爸说，大象的力气不是很大吗？这么细的绳子，怎么可能拴得住呢？！他爸爸回答说，大象从小的时候，都是用钢索拴住的，它拼命挣扎，怎么也挣脱不了，所以渐渐地他就不挣扎了。所以，等它长大之后，只要有一根很细的绳子，就能拴住它。实际上，拴住大象的并不是绳子，而是它对自己有所限制的心。



如果你觉得自己肯定做不到，那你怎么可能挣脱那根绳子呢？！

古语说得好，置之死地而后生，蝙蝠侠身上如果一直栓着身子，他就没有勇气逃脱那个深井中的牢笼。

所以，不管你的梦想有多不靠谱，一定要相信你能够实现。

至于建议二，视觉化，以及每天想。 嗯嗯，我其实早就有一个相册了，而且我一直给它增加很多细节的东西，比如爸爸妈妈是如何高兴地在邮轮上看见日出日落，如何在电话里告诉我们意大利小偷的也很性感（嗯，这也是乐趣吧）。

建议三：有病痛治病的话，不清楚要多少钱，准备 50 万把。爸妈和公婆坐邮轮环球世界的话，准备每人 20 万吧，总共是 80 万。上学的话，准备 50 万。我的梦想储蓄罐，要存满 180 万。

**水湄布置的作业：**

- 1、 你最重要的 3 个梦想是什么？
- 2、 你有没有为你的梦想建一个像册，并且每天看一下。
- 3、 你的梦想储蓄罐要存满多少钱？

请牢记这个准则，不要抱着“试试”的心态，不要给自己找借口，你只有两个选择，“做”，或者“不做”。

看了以下的美丽风景，难道你还没有动力要好好拼搏一下，做个有钱人的前提，是你想当个有钱人！





巴黎



马丘比丘



伊斯坦布尔



塞伦盖蒂平原

## 附录：小伙伴们的作业（二）

一直以来我都以为我还算是比较成功的，如今看来我就是应试教育的悲剧！在即将走向 29 岁的年龄，今天的我终于再一次成长，终于清醒过来，凛冽的风吹向我，让我的头脑眼睛无比清醒！

我想变得更富有的十个理由：

1. 可以买足够家人住的房子；
2. 可以给父母一个好的晚年；
3. 可以资助弟弟结婚成家；
4. 可以让老公更体面的活着；
5. 可以让老公自由自在的做想做的事情；
6. 可以让自己变的更漂亮，更体面的活着；
7. 可以用钱赚钱，更富有；
8. 可以有资本去很多地方旅游，增长见识；
9. 可以给老公的父母一个体面的晚年，没有后顾之忧；
10. 可以照顾到更多需要照顾的人。

我想变得更富有的三个最重要的理由：

1. 可以给父母一个好的晚年；
2. 可以和老公更体面的活着，自由的做想做的事；
3. 可以给老公的父母一个好的晚年。

因此我需要拥有：320 万+200 万+1000 万=1520 万

-----漫落指尖尘

- 1、买湖边别墅和豪车，一大家人可以住在一起，其乐融融。800W
- 2、我喜欢旅游，老爸也喜欢旅游，买个房车带家人去想去的的地方，保证一年至少去 5 个国内外不同的地方（飞机，豪华游轮，等，终极目标就是可以舒适的环境游世界，如果喜欢这个国家可以在此生活半年，一年或者更多，慢慢深入的体会这个国家人文历史等，不用因为金钱而影响旅行的质量。200W
- 3、可以让父母安享晚年，有个好的物质基础，可以做自己喜欢的事情，在生病时可以接受最好的治疗（私人医院），不用排着常常的队伍等着治疗。100W

1100W，我的天呢，加油！

@水湄

我的这些想法是不是太不实际了，没啥梯度

-----倔强的绿藤萝

梦想一：家人可以享受最好的医疗。生病时不用顾忌医疗费，平时可以享受各种保健服务，调理身体，保持健康。

所需花费：每年 5 千元的体检保健费用已经非常不错了。父母从 60 岁到 85 岁，25 年\*2 人\*5000=250000 万元。治病费用不知道要多少，学习水湄定为 50 万。共计 75 万元。

梦想二：给自己一间书房，看中的书都买下来，放在顶住天花板的大书柜里。书房里要配一个复印机，一个电脑，一个打印机，可以挑喜欢的章节，装订成册。

所需费用：书房面积 15 平米，按 2 万/平，算需要 30 万。书。。。2 万差不多吧？剩下的复印机、打印机、电脑，2 万可以配不错的了。所以总共 34 万

梦想三：退休前在市内有一座房子，交通方便，最好离单位步行就可到，不用忍受交通拥挤；退休后，在市郊有一座房子，还要有一个小院子，养花种草种蔬菜。

所需费用：可以和梦想二算在一起。一厨一卫一客厅一卧室一书房一阳台。60-90 平米，按 2 万元/平米，需要 120 万-180 万。按高的算 180 万。

梦想二和三算在一起，所以我的梦想储蓄罐一共要 255 万。

( ⊙ o ⊙ )!

-----风殇破

## 第三课：记录你的成功日记

怎么样，你是不是已经日思夜想了很久，找到了你当下最迫切、最想要实现的三个目标？如果答案是 YES！现在请跟着小狗钱钱进入第三课的学习。

自从在钱钱的教导和鼓励下，吉娅不但确认了现在自己最想做的三件事，并且用糖盒做了一个属于自己的梦想储蓄罐，她决心每天把零花钱剩下来实现自己的梦想！但是——

吉娅的储蓄罐被她妈妈发现了，妈妈还嘲笑她，就算一个月攒 5 马克，去美国旅行需要 3000 马克，等她攒够钱，已经过去 50 年了，她很有可能要拄着拐杖去环球影城和自己的偶像零距离了。



之前很多长投院生在长投学堂豆瓣小站留言，分享自己的财富梦想。很多人量化了自己的“财富自由目标”，比如赚够几百万、几千万，买豪宅、开好车，都是一眼望去带很多零的数字，有没有人也像吉娅妈妈那样嘲笑过你？低看你的梦想？其实，如果一个月能够攒下 2000 元，攒够 1000 万需要 400 年，比吉娅还惨，但是当下的有钱人都是动辄上亿的资产，别人能够实现，为什么我们就不能勇敢一次？别人觉得我们“2”，做白日梦，或许是他们太天真呢？还记得上一课小狗钱钱最后的 TIPS 吗？永远不要说试一试，Do, to be the best 才是理财投资应有的态度！

听完妈妈的嘲笑，吉娅觉得沮丧极了。但是她的朋友莫妮卡对她说：“你总是太容易放弃了，你连试一下都不愿意，你总是首先想，什么事是做不成的，这样肯定不会成功。”

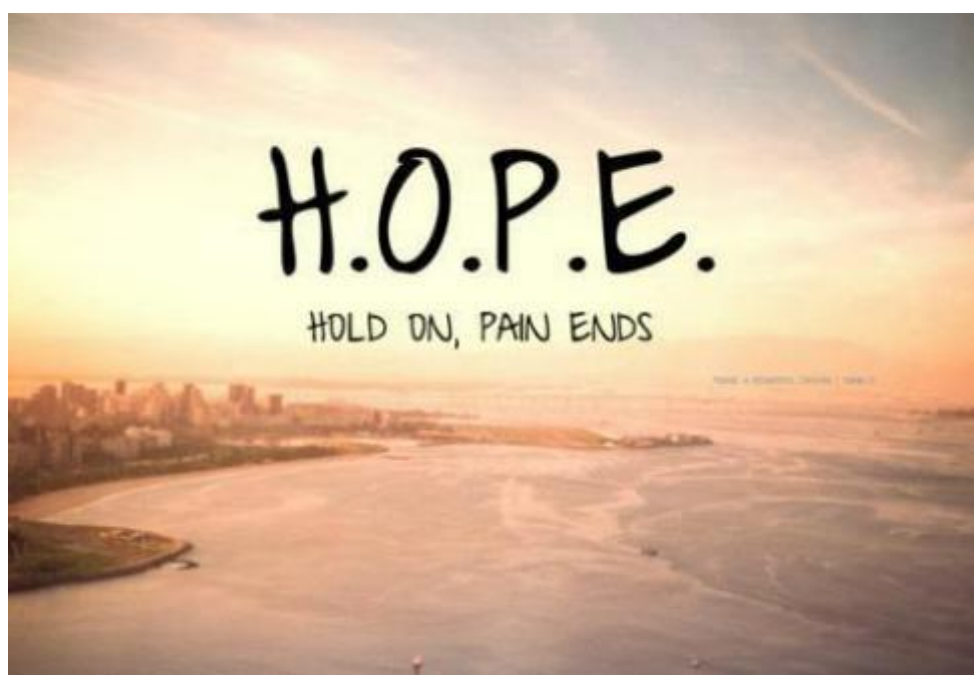
吉娅觉得莫妮卡说得有道理，所以她又来求助钱钱。

钱钱告诉了吉娅一个真实的故事：一个名叫达瑞的 8 岁小男孩如何在 17 岁时就变成百万富翁。小男孩和很多人一样，家境平平，但是他有很多玩具想要买，很多游乐场想要去，所以他特别想挣钱。但是，第一次的尝试他并没有成功，却让他认识了一位有钱商人，商人看着眼前的小



男孩，给了他两个重要的建议：“尝试为别人解决一个难题，那么你就能赚到许多钱。第二个建议是，把精力集中在你知道的、你会的和拥有的东西上。”

达瑞听完后，开始思考和观察，他希望能发现别人的需要，进而变成自己的财富，黄天不负有心人，他发现大冬天，住在独门独栋小别墅的人大都不愿意走到寒冷大门去取当日的报纸。于是他想出了一个主意——每天帮邻居把报纸送到家门口，收取一点费用。很多邻居都答应了。达瑞认真负责，没有拖拉过一天，随着生意越来越好，他还帮邻居倒垃圾、喂宠物等，忙不过来的时候，还雇别人帮忙。他逐渐发现自己口袋的钱越来越多，小伙伴也越来越多，自己不用亲自上阵，只需要寻找资源再把任务分配给小伙伴，自己的财富就能不断增加，这不就是一个创业公司的雏形吗？于是，他把这些内容都记录下来，最后出了一本书，叫《儿童挣钱的 250 个主意》，然后又参与了电视节目，通过广告和电视节目，他一下子获得了知名度，于是更多的人愿意联系他，变成他的客户，在 17 岁的时候，他成为了真正意义上的百万富翁。



钱钱看到沮丧的吉娅，为了鼓励她，钱钱告诉了她一个富人永远不会说的秘密——建立只属于自己的“成功日记”，什么是成功日记？其实，富人们很多也不是天生就富有，也不是每天都信心满满、胸怀壮志，他们也需要不断给自己加油打气，毕竟人生不是一件容易就能经营好的，“成功日记”就是富人们的秘密武器，他们每天忠实记录自己的好成就和优点，当泄气的时候就会翻看这本成功日记，用来“成功日记”，这样，当吉娅再被别人嘲笑的时候，她就可以通过阅读成功日记来增强自己的信心。

**水湄想说的是：**

第一课、第二课小狗钱钱都在帮助大家寻找——“**我想要什么**”，现在终于来到了“**我能做什么了**”。我觉得这是非常重要的一步，因为从这一课开始，你要真正拷问自己，“我能做什么”，只有想透这一层，才能让这看似做梦般的梦想，通过自己的努力，变成真正的现实。

“成功日记”和莫妮卡的话对吉娅能够成功实现自己的目标尤其重要。千万不要过分容易地放弃，人人都可以做梦，但是如果人人都以为那仅仅是在做梦，就永远不会有梦想实现的那一刻。

你要做的，首先就是要相信自己可以做到，然后把注意力集中在你能做的，你知道的，和你拥有的东西上。不要去考虑失败的几率有多高。因为如果你不行动的话，失败的几率就是 100%。

我想说一下我第一次创业时候的故事。那个时候我在读 MBA，手上也没什么钱，之前工作的积蓄都用来交学费和那两年的生活费了，甚至还问爸妈借了一点。在 MBA 的“商业学习氛围”下，我越发觉得“钱”的重要性，甚至它能够让人生更加有意义，钱之于我，变成了一种前进的动力。于是那个时候我非常想赚钱，这个想法就像气泡一样，每天不断增大，我每天都在细化“如果有钱了，我能干嘛”，思考的同时，我也发现原来把“有钱才能做的事”这个附加选项去掉，我居然有那么多想做的事！就像去餐厅点菜，没有价格，只有名字和图片，我可以真正意义的根据自己的口味去选择自己的喜欢——兴趣是真正的老师，当你发现自己的喜欢时，某种角度讲，这种兴趣也是你潜意识里比较擅长的。

正如钱钱所说的，我考虑我到底会些什么。那时候自己也在找实习和工作，从上几届的师兄师姐那里得到很多经验。想到本科生他们面对的也是同样的问题，简历不会写，面试不知该怎么办，而自己已经有了公务员的经历，并且在工作中接触了很多有影响力的人，得到了一些经验和意见，何不把它们利用起来呢？所以我跟几个同学一起，把我们所学到的面试和简历的经验，写成教材，然后办了一个培训班，专门教授面试和简历的技巧。我不能说那个是大获成功，但是至少让我们赚到了一些钱，然后我们就信心百倍地注册了公司，开始了各种各样的培训。

其实我那时候的状况并不比大多数人好多少，手边没什么钱，所以选择了培训行业。也没有什么一技之长，不是钢琴十级可以去教小朋友，所以就专注于我会些什么，我发现自己居然是“面霸”，并且喜欢和人交流和分享，“分享才能成功”直到现在都是我做事的根基，而很多人苦于没有人和他们分享这些“过来人的经验”，基于此，我想到了培训面试和简历。当然我大学的时候也曾经同时打 3 份工，家教、发传单和兼职销售，攒了钱就在假期到处旅游，希望能够扩大自己的视野。其实只要你想做，增加收入并没有那么难，你觉得难，很大一部分原因，是因为你没有想到和涉猎到，比如很多人以前知道银行有理财产品有点闲钱可以投资股市，却不知道理财产品也有“猫腻”，股市里面也有投资的技巧，而长投能够告诉你的都是过来人的经验和血泪教训。

很多人说，我也知道有很多赚钱的方法，学生党有自由时间，可以去打工、社团，可是上班族是有劲没处使啊，工作这么累，哪有足够的时间？我们又没有三头六臂！其实，上班族可以做的事有很多，比学生党优势大很多，学生党还有一个“学业梦”要辛苦去完成。有一个说法是，除了睡觉的 8 小时和工作的 8 小时，其余的 8 小时你是可以用来做很多事，我知道有人努力学习，通过各种考试，最后靠升职增加了收入。也有人业余的时候跟朋友一起做 APP 程序，赚到了第一桶金。我在豆瓣上写字纯粹是兴趣，但是长期坚持记录生活和感悟，居然有好几个出版社找到我，要把这些文字集结成书，这就是你们看到的《30 岁前的每一天》，它里面的每一个字都是我真实的写照。我知道豆瓣上有不少朋友也是因为写文字的兴趣和乐于分享，慢慢收到各种稿费，甚至转行做编剧和撰稿人的。



长投学堂其实也是我跟我的先生小熊老师在业余时间做的，最开始的出发点很简单，就是希望能跟志同道合的价值投资者一起交流，但觉得茫茫人海很难找这些人并且集结起来，所以长投学堂就这么应运而生啦！想说如果能培养出一批人来，大家的理念是一致的，就可以做很多信息的交流分享。仍记得第一次与长投学堂进阶课第一名毕业的阿懒见面聊天，他说，读了长投学堂之后，才感觉到其实路有很多条，并不像他原来觉得，赚钱只有工作这一条路。如今他在投资领域里小试身手、收获颇丰，并且真正实现了长投的初衷——分享才能成功，他在博客里、豆瓣上，心灵创富的线下活动里都在不断地告诉更多的人如何让自己更加富有，内心饱满、生活充实，在分享的同时，他也认识了很多好朋友，让自己的视野更加开阔。

这些都是身边的例子，当然也只是例子而已。你自己增加收入的方法要靠你自己寻找，还是那两个建议：

- 1、尝试为别人解决一个难题，那么你就能赚到许多钱。
- 2、把精力集中在你知道的、你会的和拥有的东西上。

然后尝试记录“成功日记”（建议可以看我在豆瓣上分享的记事本系列日记），把让你自己自豪的事都记录下来，这样，当你没有信心或者遭到别人的嘲笑的时候，就可以翻出来，为自己加油鼓劲！

**水湄布置的作业：**

- 1、记录你的成功日记，把每天的进步都记录下来。
- 2、尝试寻找能够增加你收入的方式，并且为之而努力。
- 3、不要轻易放弃，因为如果不尝试的话，你永远不会成功！
- 4、如果给你 5 美金（或者 50 元人民币），再给你 2 个小时的时间，你能赚到多少钱？想一下，再大胆地想一下！（很多院生都分享了自己的想法，欢迎加入长投豆瓣小站的讨论

<http://site.douban.com/136875/widget/notes/10275432/note/235960657/>)

## 附录：小伙伴们作业（三）

回答一：嗯，大学做过家教，赚的钱除了付自己的生活费多出来的还给自己买了个相机

七夕和朋友一起去卖花，我的成绩是第一还是第二，赚的钱大家一起吃了甜筒

工作一年存下的钱为了买房子掏空了所有存款，目前回归赤贫，但是有信心在还房贷的同时继续存下一笔钱，开始理财

回答二：在努力考注会和中级职称，财务作为主业，必须要求自己在本专业努力，毕竟目前来说工作还是主要收入手段

回答四：50 元的话，两小时，没有实践真不好说，如果出卖劳动力（发传单或者洗盘子）大概能赚到二十到三十块，做家政能赚到更多，大概在五十这样，两小时打扫完一套 90 平左右的房子，但是五十元可以一分不花；或者批发当天报纸去车站卖，五角一份卖一块钱一份，卖完了有时间就再去批再卖，考虑到时间问题，估计也就能赚五十；实在想不出在两小时内更赚钱的办法了。

-----陌陌

第三课的作业好惆怅，太缺乏想象力，同时感觉自己真的很木有特长呐！

### 1、成功日记和梦想储蓄册

在豆瓣相册中创建了梦想储蓄相册，准备记录实现梦想的点滴。

在这篇日记写完之后开一个长期更新的帖子，记录每天的小成功。

### 2、增加自己收入的方式

可以有很多，但是不是我喜欢的模式。

例如，我的这个专业可以在淘宝找代销，也能通过推广挣到钱，但是我的想法却是能够做直销而非代销，这种理想和现实的差距让人很难有实践性。

近期，可以为自己前一段的工作做总结，同时安排自己的时间，能够为继续做这份工作而安排好时间。梳理好自己的思维，才能有更好的创意。

### 3、50 元 2 小时能挣多少钱呢？

我的想法是在校园里办一个分享俱乐部，我觉得分享真的是一种共赢和锻炼自己整理思维的好方式。以分享为主题，可以分享你的旅行经历、打工经验、学习技巧……开始不收费，然后传播收费的观念，以你认为参加是否有所得来自主投费，如果收效不好，但人数不错的话，采取来参加小额收费制，差不多 5 元以内呵呵。

-----Sugar

第一，成功日记明天开始记起

第二，增加收入的方式。现在每天晚上花一个半小时给一个外国人做翻译，虽然钱不多，但是考虑到我想出国读书的梦想，这是一个人际、专业和赚钱三不误的工作。此外，我刚工作，暂时不能期待立马涨工资，但是还是会很努力的投入工作中，为以后的升职和自我升值做铺垫。有空闲还想学学摄影和 PS，看能不能也分技术达人一本小羹~~~

第三，我会时常提醒自己。

第四，我想到的是，自己考研成绩不错，又是英语专业，所以我挣钱的方式是办讲座，场地嘛就只能依靠人际关系的力量，借个大的教室或者广场可以不可以，收入来源于拉赞助啊，让什么海文啊、学府啊什么的都来发传单，做广告，每家至少收 5000 千，0(∩\_∩)0 哈哈~我那 50 块钱嘛，给同学们买水喝好了~对自己的魅力太自信了有木有有木有~~~

-----冬日朝霞



## 第四课：你花了多少时间去想赚钱的事？

在前几课，小狗钱钱引导我们发现“自己想要做什么”，又逐步进化为“自己能够做什么”，现在，我们就要跟着钱钱一起思考下怎么把自己能够做的转化为赚钱的方式，换句话说，我们能不能在兴趣爱好中发现工作的机会，将工作与乐趣完美结合？

这一课的开始，一位新人物就要登场了——讨厌但是有钱的表哥马塞尔。表哥一直不太喜欢喝吉娅说话，因为他觉得吉娅只是一个喜欢崇拜偶像的小女孩，他听说吉娅打算好好依靠自己的能力赚钱，有点不屑，他问了吉娅一个问题：“吉娅，你真的认真找过工作了吗？我是说，你有没有用过一个下午的时间来考虑如何挣到钱的问题呢？”

他看到吉娅特别认真思考自己的问题，并不像从前只知道拿着零花钱去买 CD，于是，他决定认真给吉娅一个赚钱的建议，他说：“**你最好想清楚，你喜欢做什么，然后再考虑你怎么用它来挣钱。这样两不误的感觉太美妙了。**”马塞尔表哥自己特别喜欢骑自行车，他每个周末骑自行车给小区的人送面包，这样给他带来了丰厚的回报，自己还能骑自行车，他非常享受这个状态。

吉娅想到她特别喜欢跟小狗玩，于是马塞尔建议她可以带邻居家的狗去散步以便赚到钱。当吉娅成功找到了她的第一个客户时，马塞尔又给了她两个更重要的建议，“**第一，你无论如何无论在什么时候都不能把希望只寄托在一份工作上，它持续的时间不会像你设想的那么长。第二，你肯定会遇见一些困难，但人人都能在顺境中挣到钱，但是逆境才能看出一个人真正的本事。**”

水湄想说的：

马塞尔的问题真的是每一个人都应该问自己的——“你是否认真想过如何赚钱的事，你是否花了足够多的时间？”

在长投学堂的线下课程互动中，小熊老师曾经比较过学习英语和学习投资两件事所花的时间和精力：学习英语，能够提高我们人生财富总值的 30%，我们在上面花了 3000 小时和 3 万块钱；而学习投资这件事，实际上可以给我们带来高得多的财富总值，但我们真正投入了多少时间和多少金钱呢？

有人说，学习英语这件事，不仅仅是提高收入这么简单，它可以让你了解另一种文化和这种文化独特的思维方式，那么相信我，学习投资不仅能让你提高更多的收入，也会让你得到一种新的思维方式，让你的人生变得不一样。远的例子如老富二代却极为当自强的美国股神巴菲特，他潜心研究投资，获得巨额财富，现在和他玩的小伙伴都是比尔·盖茨、美国前财长鲍尔森，他如果想学中文，完全可以请到世界上最好的对外汉语老师半年速成。你不相信他 70 多岁还能学中文？那是你太小看了金钱的威力。近一点的说说史玉柱，这个浙大数学系毕业的高才生，早早发现了行业投资的秘密，所以他才能一而再、再而三的东山再起。如果你不懂人生的“田忌赛马”规则，人生就如小沈阳所说——一睁一闭便过去。

但是，理财和投资都是需要花时间的，正如吉娅一样，她从来没有花过一整个下午去思考赚钱的问题。你怎么能奢望只通过 5 分钟的考虑，就找到了真正有效的理财方式呢？！



## 投资VS英语

	无技能	英语技能	投资技能 年收益8%	投资技能 年收益10%	投资技能 年收益15%
最低工资	4000元	5000元	4000元	4000元	4000元
最高工资	35000元	50000元	35000元	35000元	35000元
终身 财富总值	875万元	1134万元	1800万元	2600万元	7000万元
		提高30%	提高200%	提高300%	提高800%
所花时间		3000 小时	?	?	?
所花金钱		30000 元			

## 你在投资上花了多少时间和金钱？



### 投资和英语，两项技能的对比

现在回到我们上一课的作业，“如果给你 5 美金（或者 50 元人民币），再给你 2 个小时的时间，你能赚到多少钱？”。这个实验来自斯坦福大学的创新力课程，这个问题的关键是“不要让 5 美元禁锢你的思想，5 美元本身并没有太大的价值，而是应该用更开阔的眼光去看待问题，一旦有了这种思维，即便你身无分文，你还是能够赚到钱”。

还记得你在第三课学到的吗？尝试为别人解决一个难题，那么你就能赚到许多钱。把精力集中在你知道的、你会的和拥有的东西上。

斯坦福的学生做的事有：

- 1、发现周六晚上餐厅会排很长的队，因此他们 2 人一组，分别向餐厅预订位置，然后把位置卖给不想等待的人，每个位子最多可以卖到 20 美元。（为别人解决一个难题）
- 2、免费检测自行车论坛的气压，如果需要充气，就收 1 美元的费用。虽然附近的加油站可以免费充气，但很多人还是愿意付出 1 美元来节省时间。
- 3、因为这个作业是要在课堂展示的，所以有一组学员把他们展示的 3 分钟时间卖给了一家

想进行校园招聘的公司，他们为公司制作了 3 分钟的招聘广告，利用他们在课堂的展示时间，播放给同学们看。这个主意卖得了 650 美元。

这几个小组都在 2 个小时之内，赚得了超过 40 倍的利润，关键就在于，他们寻找到了别人的需求，他们看到了金钱之外的价值（课堂展示时间等）。

这个故事来自于《真希望我 20 几岁就知道的事》

如果大家仅仅把目光放在 5 美元（50 元人民币）如何增值上面，那就是视野太狭窄了。把目光集中在“我有什么才能，能做什么”，已经好很多，但还远远不够。因为你还处于有什么卖什么的销售阶段，而不是看客户需要什么营销阶段。而第三课中学到的，应该是**“发现别人的需求，而通过自己能做的，去满足这种需求，以赚得钱。”**

有时候，投资和理财就是一种思维习惯，富人和穷人的思维是完全不同的，改变思维习惯，才能让你真正进入财富的世界。

我觉得第四课最重要的部分，就是马塞尔的那个建议“你最好想清楚，你喜欢做什么，然后再考虑你怎么用它来挣钱。这样两不误的感觉太美妙了。”马塞尔喜欢到处晃荡，所以他骑着自行车去给不愿意去面包房的人送面包。既能闻着面包的香味，骑着自行车在大街小巷晃荡，又能赚到钱，他觉得快乐极了。而吉娅喜欢跟钱钱玩，她喜欢小动物，所以带着邻居家的狗去散步，不但很快乐，而且也能赚到钱。小熊老师喜欢数字，喜欢投资，所以他在看公司年报的时候是快乐的，每当他发现一个新的值得投资的公司都会在家里手舞足蹈，投资既能让他充实和快乐。

真正能让你赚到钱的工作，绝大部分都不是只能让你赚钱的工作，而是能让你觉得快乐、有成就感，就算是不给钱你也愿意从事的工作。但正因为这样，你才能有更大的热情去做好这件事，同时也能赚到钱。

当然，需要提醒一点的是，就是要一直提醒自己，不要总考虑自己有什么，而要考虑，愿意付钱的人，他们要什么，这个很重要。

马塞尔的最后两点建议也很重要。赚钱的方式不是一劳永逸的，永远要居安思危去寻找下一个机会，不要害怕困难，只有能迎难而上的人，才可能比别人赚到更多的钱。



表哥马塞尔？

水湄布置的作业：

- 1、 第三课关于 50 元人民币的问题，你的答案是什么？现在再想一下，有没有更好的答案？
- 2、 能够增加你收入的方式可能有很多，思考一下什么才是你真正喜欢的，并且愿意付出很多的努力
- 3、 你在理财和投资上花的学习时间够多吗？理财投资对你有多重要，你愿意投入更多的时间吗？

## 附录：小伙伴们们的作业（四）

我曾经听一个妹纸说过，她们老师也出了这么个题目，具体多少钱忘了。这个妹纸所在的团队是这么做的，因为有队员是北大滴，北大的树多么，她们就捡叶子，用自己做的刻着北大标识的章，扣上，然后以 10 元钱卖出。赚了 800 多。这个题目本身，就像《what i wish i knew when i was 20》说的，是突破设定，不是 5 美元能做什么，而是这两个小时能做什么，无本也是可以的么。教授说“5 美元+两小时”，就在诱导学员僵化和定势。但是，换个角度想，打破这二者的链接，也有取巧的嫌疑啊。转化创意和劳动，这怎么样都可以嘛。

-----神婆

- 1、第三课关于 50 元人民币的问题，你的答案是什么？现在再想一下，有没有更好的答案？

如果没时间卡死的情况，我可以去为别人设计个性化的旅行方案，并协助对方订购廉价机票和客栈，包括旅行过程中一些其他的东东，收一百到五百的设计费。这是利用我自己这些年国内外旅行的经验换钱的。

- 2、能够增加你收入的方式可能有很多，思考一下什么才是你真正喜欢的，并且愿意付出很多的努力

旅行这个算一个。还有就是找房子，现在自己买不起啦，但是去很多小区想办法认识靠谱的房东，然后把房子转租出去，做一个大二房东，不被房客仇恨那种，然后又赚到钱。

- 3、你在理财和投资上花的学习时间够多吗？理财投资对你有多重要，你愿意投入更多的时间吗？

不够多诶，一会回家就捡起长投课堂来！！

-----菠萝

早上很多上班族的早餐问题是很多人比较头疼的。我觉得我可以找到一些比较卫生的摊贩，然后和他们商量合作的问题。因为早餐的话通常没有上门服务的，而且你如果在街边等的话很可能要等到迟到。因此我考虑提供送到门的早餐服务。我可以把几个摊贩的东西统筹起来，我自己只是做个二传手的动作，然后送给在商务楼里的人。但是操作起来貌似有困难啊~~但是我觉得这个想法还是可以帮助到别人的，哈哈

2. 我喜欢一切和美丽美容健康有关的东西，我可以花很多时间来研究一个护肤品的成分分析，一切和美丽有关的我都会特别敏感。我在考虑考精油师，以后可以成为芳香工作者。

3. 理财对我很重要，我已经学完了长投的基本课程，还打算要学习进阶课程的。同时听说现在上海有在办现金流游戏的组织，我打算去学习一下。

----Oliver

- 1、思维确实困在 50 元人民币上了，忽略了别人的需求。最近单位门口修路，一下雨必须穿雨鞋，否则无法走路。



想是不是可以来个租赁雨鞋的事情。

只有一条路可以走，路两头各待一个人，把雨鞋记上记号，对每次租赁雨鞋的人收 1 元钱，这头租，那头还。再想想，局限性比较大。

2、喜欢旅行。但旅行的攻略、线路什么网上太多了。

背包徒步吧，没有认识那么多路线，且风险太大。

目前没有想到能赚钱的方式。

3、现在才开始接触理财。

以前对钱完全没有概念。需要买什么才会买什么，很节省。

但也没有存钱的概念。

现在开始有空就看相关书籍。每天上班时完全有 1-2 小时的空闲时间，用来关注投资理财方面的东西。

-----天生一水

## 第五课：坚持你的梦想

钱钱以前的主人出现了，吉娅真的害怕会失去钱钱，她天天担心它的主人会带它离开，以致于没办法集中精力去充实她的梦想相册，也没有再坚持记录成功日记。而在这之前，还记得吗？吉娅找到了她的第一个客户，她会带邻居家的狗拿破仑去散步，一个月可以挣到 60 马克，是她零花钱的 3 倍，而且拿破仑的主人承诺：如果她每教会拿破仑一个新本领，还能再得到额外的 20 马克。这件事让她高兴坏了，也让她无法集中精力去充实梦想相册和成功日记。渐渐地，梦想相册和成功日记就形同虚设。

小狗钱钱看到这个情况非常着急，它严肃地告诉了吉娅三条原则（作为一条狗而言，钱钱可真够严肃的）：

1、 **你应该在自己遇见困难的时候，仍然坚持自己的意愿。**当一切正常的时候，每个人都能做到这点，但是当真正的困难出现时，只有少数人能坚定不移地贯彻自己的决定。那些非常成功的人，甚至有能力在他们困难最多的时候做出最杰出的成绩。

2、 **要每天不间断地去做对你的未来意义重大的事，**梦想相册和成功日记就是这样的事，你每天在这上面花费不超过 10 分钟，但是就因为这 10 分钟，你会变得跟大多数人不同。

3、 **当你决定做一件事的时候，你必须在 72 小时之内完成它，**否则你很可能永远不会再做了。



**水湄想说的：**

这一课非常简单，但是非常重要。这三点都是我感悟很深的东西。

对于第一点：很多一直关注豆瓣“记事本圆梦小组”的朋友都知道，我一直坚持用记事本记录每日应该完成的任务，为了一个目标，我会细化任务到每一天，并采用“红番茄”法进行时间管理（可以推荐你看我的记事本系列吗？），在连续几年的记录下，我发现当我身体状况不加的时候也是我的效率最差的时候。生病的糟糕之处在于，它不仅在身体上击垮了你，让你没有力气去完成工作和学习，它还会在精神上击垮你。有一阵子因为身体原因，我一直往医院跑，我相信一直去医院的人，心情一定不会太好，而且又会形成极强的心理暗示，觉得自己已经这么虚弱了，就更不愿意强迫自己去做事，并且有了现成的理由来原谅自己。

因为用记事本记录的原因，我发现了这个问题。如果生病是一周的话，那一周什么都做不了不说了，连着下一周，心情也非常压抑，然后又安慰自己说，身体刚刚恢复，身体比较重要，放松一点没事。二周过去之后，原来能维持地比较好的习惯，突然变得陌生了，重新恢复到好的状态又需要 1-2 周的时间，前前后后差不多 1 个多月，一年能有几个月这样的浪费啊？！

意识到这个问题之后，我首先是从体力上改善自己，坚持午休，坚持锻炼，让身体状况慢慢恢复。其次就是让自己精神保持状态，身体素质变强了，精神头也会好很多，即便是生病期间，也要不断给自己打气，不能让自己彻底放松，可以完成一些比较轻松的任务。

正如钱钱所说的，**只有在困难时候还能坚持的人，才可能最后成功。**



对于第二点：记事本就是我的工具，我每天花 15 分钟的时间来写反省日记和学习日记，并为第二天制定计划。每天都优先完成对我而言最重要的工作。这是我每天坚持的事，无论发生多么美好，或者多么让人沮丧的事，我都会坚持这 15 分钟的记事本记录。我相信很多人都听过 21 天理论——即任何一件事，只要连续做 21 天，它就变成了一种习惯，你的生活里的一部分。所以，你只要坚持记录“成功日记”21 天，它就会成为鼓舞你持续坚持的动力。我想，我也无需再重复那个著名的 10000 小时定理，这个世界很复杂也很简单，只要你站在足够的高度，按照最简单的法则去做，成功就不会远。

我始终相信，因为这每天的 15 分钟，我会变成更好的自己。

第三点：要在 72 小时内完成你想做的事。当然，这 72 不是一个非常严格的指标，总而言之，就是要立即去做，不要有太多的顾虑。哪怕失败，哪怕错误，总比不做的要好得多。很多人应该和我也有一样的经历，当初我一直说要去考 MBA，可是我迟迟没有真的落实到行动去，在公务员岗位上干了好多年，又是一个新的年头，我翻看自己的梦想笔记本——重返学堂的梦想被我一拖再拖，如果再不行动，它真的永远纸上谈兵了！于是我认认真真制定复习计划，以天为单位，复习英语和相关考试的科目，很快我就收到了我理想大学的录取通知书。想想看，如果我有这个想法，就立刻去做，也许就能够有更多的时间做更多的事。年轻人，如果你此刻正在看这篇文章，心中有些触动，那就赶紧记录下来，看完我写的话后，去做！去做！立刻去做！

再回到记事本日记上来，很多人在“记事本圆梦小组”里纠结什么本子好，什么纸好。又纠结今天没有带本子怎么办。但很多人的做法跟我一样，就是立即开始做，甭管是黑笔蓝笔还是红色笔，甭管本子是大小，是好看还是难看，哪怕只是一张废纸，立即写下你今天要做的工作，just do it，然后才是慢慢改进的过程。

当有新的院生报名长投学堂课程学习的时候，我通常都会看下他们的注册时间。有些人是在二三天之内，注册看完第零课，就下决心学习了。但也有很多人，是在我们去年 10 月份线下活动的时候就注册了，可是直到 1 年过去了，不知受了什么触动，才开始报名学习的。相信有更多的人，是还在犹豫过程中的。

“我能不能坚持下去啊？”

“30 元报名费值得吗？”

“我真的能学会投资吗？”

对于这些无法立即行动的人，我只能用钱钱的话告诉你，如果你没有在 72 小时之内行动的话，有可能你这辈子都不会再行动了。

很多人害怕匆忙的决定会带来不如意的结果，但我的经验是，反复犹豫带来的后果更糟糕。立即下决心去做，有可能做了错误的事，但是可以不断调整，也能在错误中学习到经验。但是如果老是想着“一切准备妥当再做吧”，十有八九，就是一直都不会再行动了。

作为一条外表可爱但是内心严肃的狗，钱钱的这三条建议不仅仅在理财和投资上有用，在生活中的任何事情上，恐怕都是有用的准则。

水湄布置的作业：

- 1、你是否能在最苦难的时候，仍然坚持你财富自由的梦想？
- 2、关于财富自由这件事，你能每天坚持 10 分钟的学习吗？
- 3、对于你想做的事，你是否能在 72 小时之内立即去做呢？找到一件你犹豫了很久的事，不要害怕失败和错误，立即去做吧！



只要坚持，总能看到最美的风景。

## 附录：小伙伴们作业（五）

钱钱和水湄说的对，困难的时候能坚持更不容易，我的毛病确实是碰到一点小困难就爱给自己找借口。最近生理期，工作上忙了点，回了家总想着要多休息，学习。。哎。。。算了吧。。。身体重要，等过了这段时间再说。人向下的堕落总比向上的攀爬要容易很多，几天的懈怠，让我丢了记晨间日记的习惯，也丢了学习理财的习惯。太可怕了！

- 1、 你是否能在最苦难的时候，仍然坚持你财富自由的梦想？

这一条非常重要，坚持只有在不想做的时候才能体现出价值，我需要改正自己拖延的毛病，坚持努力，坚



持学习，将财富自由不仅当成梦想，更当成行动的动力。

2、关于财富自由这件事，你能每天坚持 10 分钟的学习吗？

有时忽视 10 分钟的作用，现在谨遵钱钱教诲，每天晨起 10 分钟日志，写当天的计划。睡前 10 分钟，写一天的总结。

主要四个方面：

专业知识、理财、健康、精神状态。

3、对于你想做的事，你是否能在 72 小时之内立即去做呢？找到一件你犹豫了很久的事，不要害怕失败和错误，立即去做吧！

我决定在 72 小时，即 3 天之内，把我的银行账户给理清，做好规划，着手进行理财实践。

-----冬日朝霞

1、你是否能在最苦难的时候，仍然坚持你财富自由的梦想？

能，现在的我 2000+的工资，不包吃住，依然在努力使自己过的更好。

2、关于财富自由这件事，你能每天坚持 10 分钟的学习吗？

我每天花至少 2 个小时在学习，现在还在理论的基础上学习，实践中至少把一点点积蓄放进余额宝。

3、对于你想做的事，你是否能在 72 小时之内立即去做呢？找到一件你犹豫了很久的事，不要害怕失败和错误，立即去做吧！

我想考国考，现在开始认真复习!!!!

-----思君如

1、你是否能在最苦难的时候，仍然坚持你财富自由的梦想？

我要努力做到，苦难的日子比较好坚持，美好的日子可能更容易懈怠

2、关于财富自由这件事，你能每天坚持 10 分钟的学习吗？

我一定要坚持!! 休息日的话，可能做不到:(

3、对于你想做的事，你是否能在 72 小时之内立即去做呢？

我实验过了，确实管用，立即去做可以打消我的任何疑虑，发现：原来事情比自己想得简单的多。

-----邓淼淼

## 附录：人生——我保证好好对待你

在这里，分享一篇长投院生参加【2013，晒出你不一样的坚持】时写的文章，希望每个人都能在通向自己梦想的道路上有“坚持”相伴。

又到年尾了，每年年尾都特别的慌张和焦躁。

记得 14 岁的生日，那时候“屌丝”之词还没有诞生，但是我已然有了屌丝的行为——强迫老爸老妈给我办生日 PARTY，买个生日蛋糕，脑袋顶个纸糊的生日帽，招来一帮小伙伴们来我家吃蛋糕往脸上抹奶油，觉得好不热闹，可是心底里总有一个声音说，你就是怕别人不和你玩。

应邀而来的小伙伴们会带来礼物，但是 14 岁有一件礼物让我莫名的记忆犹新——

那是一张生日卡，要一层一层把一个男生的衣服给扒开(那个时候我就有脱衣狂的征兆了)，脱了一层有一层，到最后，卡片上的小男生衣服上写着——你确定要脱掉最后一件？它会告诉你真相！

我毫不犹豫的撕开了衣服，他的卡通小胸脯上写着——生日不快乐，因为你老了。

你老了，这三个字，可能是比“不爱你”还要残酷的字节，让人总是悼念时光，哀叹自己又一事无成。所以一到年关，我就开始念叨，自己是不是又辜负了光阴。我特别害怕年终总结，因为当你糊里糊涂过日子的时候，总觉得伤口喝点酒也就不痛了，当你决心把一切都弄得清清楚楚明明白白，阳光下很多东西都会变得难堪。

哎，日光之下，并无新事，真的是个好道理。

可是，今晚，我特别想把这个道理好好拆穿，因为我认识了——三公子！（豆瓣 ID：三公子）

很多人关注三公子都是因为她那篇《我的理财之路——3 年理下 30 万》，我也不例外。想想看，和你我都一样，大学毕了业，找到了一份看似安稳的机关工作，就算能力再强、文笔再过赢，3 年理出 30 万，对我而言也不十分的不可思议，所以我研读了她的文章一遍又一遍，试图发现她成功的秘密。

其实，她把道理说的很清楚——人生我保证好好对待你。

今天特别有幸在另一位豆友鲨鲨的牵线搭桥下，我能够和三公子有了一次好好聊天的机会，和她探讨“什么是坚持？”（豆瓣活动：晒一下你不一样的坚持）忽然一下子，我成了小粉丝，一个劲儿的问她各种学习、生活、工作的问题，公子特别耐心，一一给我解答，记下几个让我印象深刻的例子，一起共勉。

## 1 没有梦想，何必远方？

我一直特别佩服有毅力能够一直一直朝着一个目标不断前进的人，这也是我为啥看了一遍又一遍《德州，巴黎》，有时候，坚持做一件事看似简单，比如每天去百度知道签到、每天都去领淘金币、每天早上起来都喝杯蜂蜜水……很多小事，我们都不一定能够连续不断地每天去做，因为我们怕重复、怕无聊、怕苦、怕累。

但是三公子说，坚持久了就会成为习惯，就能感到快乐。习惯是一件特别可怕的事儿，比如爱睡懒觉，爱边工作边刷网页，爱边抠脚边打电话（哈哈，玩笑），当你不自觉的养成坏习惯的时候，想要养成好习惯就比自然养成好习惯困难增加一倍。她一直依靠一个心里的梦支撑着自己，即便有些遥远，但是每天都要努力向它走进一点点，甚至每天给自己洗脑，让自己爱上这个梦想，才能鼓起勇气，迈向远方。

和三公子聊的时候，忽然想到伊万·麦克格雷拍过一部纪录片《Long way down》，他要和同伴一起骑摩托车从苏格兰穿越欧洲、亚洲、南美、北美、非洲，历时 3 个月，穿越 18 个国家。就是为了这短短的三个月，他足足坚持了一年多的体能训练，以满足行走路上的体力。他也有个梦想——当一个真诚的好演员！

我自问，如果还在浪费时间，还在疯狂的刷天涯八卦版，是不是因为我有一个当娱记的梦？有时候，不怕你的梦想遥远，怕的是你不敢想，更不愿去敲响实现这个梦想的大门。

## 2 破釜沉舟的决心，留点余地的态度。

三公子用了三年的时间积累了 30 万，而用了一年就投入到股市 20 万，这对于一个刚入社会没几年的小姑娘来说，还是需要一点魄力和勇气的。这让我不禁想问，如果赔了，不是相当痛苦？

三公子说她爸妈大小就教会她，凡事要留有余地，留点安身立命的钱，到了生死时刻不会觉得苦；学点能利人利己的手艺，到了关键抉择不会觉得命在他人之手。所以，“我既然敢投这么多钱进去，就做好了赔的心理准备，但是我对自己努力学习投资形成自己的价值体系更有信心。”

有时候，成功真的就在一瞬间，一个决定，一个回眸，就可能让你念想千年。

人总是不免去对照，但是万万不可一比一的去比较。所以我对照着三公子的体悟，去反省自己，为什么很多事情明明可以看到好的方向，最后却被自己搞糟了？现在想想未免是自己太过犹豫，真的做的时候，又是破罐子破摔不顾后果的烂态度造成的。比如说我也想去系统学投资，和一位好朋友一起互相勉励报了长投的课程，一课一课作业做下来，私下还会一起 QQ 讨论，即便是没真的入手炒股票，我也会经常看看大盘和每个版块的主力股，好朋友说，就往里面投 1 万块作为练手吧，你不操练，永远都是门外汉。

可是，我总觉得自己没有准备好，说到底还是心疼钱，哎！葛朗台的声音再次响起——哼哼哈嘿。

而好朋友自从上完小熊老师的初级课后，2012 年开始 1W 起步的投资，他也不是省油灯，老是指望打短线，一年下来，1W 也算打了水漂，可是问他的感受，他说感觉挺好，2013 又是一年过去，他已经抱着一只媒体股整整一年，现在这个公司股价已经翻了 3 倍，我又问他感受，他说去年感觉挺好是觉得自己破釜沉舟扔了 1W 块，今年觉得很好是因为懂得给自己留余地了，2013 年投了 8000，还有 2000 过年吃饭。

哈哈，好可爱的朋友。其实我只想说，有时候认准一件事不需要太多的理由和借口，Just do it，但是做的时候，却要抱着”必胜“的信念，认认真真做好每个细节，即便没办法纠结到每一个细节，也要尽自己所能，仔细点，再仔细点！人生就怕”认真“二字啊！

### 3 真诚的心，真诚的人。

三公子自己都没有意识到，一篇小小的文章，可以引得 1 万多个豆友的关注，当然啦，现在已经超过 2 万多了，很多小广告商贩也开始豆油她，让她做推荐、发广告贴，“我自己都没看过的书、读过的报，怎么能两眼一黑说好呢？这种不真诚的事儿，我不干。”

又问起三公子的恋爱观，她的回答特别得我的心——未来不迎。生活真的充满了变数，如果先被一个大氛围包围，被别人的价值观绑架——比如父母特别期望你结婚，别人都嫁富二代，活着真是太没有意思了。看看张爱玲，虽然晚年被粉丝跟踪说起过的清苦不堪，但她领略的世界一定比你我都精彩。看看亦舒，被私生子拍成电影，被批判自私无爱，但她一部部都市爱情小说像琵琶叩响心悬，为什么我们就不能真诚的观察一下我们自己到底是什么样子？想要什么？然后温柔的对待它？

虚假掩饰会阻碍自己发现真实的想法和愿景。三公子说她特别感谢的就是爸爸妈妈，给了自己一个很宽松的环境，让自己有时间去发现自己想要什么，并且能够在他们的督促下养成“贯穿始终”的好习惯。虽然是道听途说，但是我记得亦舒在一个小说里映射邓文迪的时候，说到，看到老富翁那口老痰，看着邓年轻背影只身去倒痰盂，我想，也许只有知道自己要什么的人才能这么心甘情愿吧。

在我们都习惯阅读快新闻、想得到快知识的时候，还是要给自己说一句，不要贪心，再漫长的路，也要一步一个脚印走。

用三公子的一句话作为今天的结束吧，人生，我保证好好对待你。

## 第六课：扔掉你的信用卡

吉娅教会了邻居家的大狗拿破仑“坐下”的动作，得到了拿破仑的主人汉内坎普夫妇的 20 马克额外的报酬，汉内坎普先生看到吉娅真正享受和拿破仑在一起的时光，于是，他告诉吉娅自己年轻时获得财富的秘密——“大多数人觉得，工作肯定是一件艰苦而令人不愉快的事情，其实只有做自己喜欢的事情的人，才能真正获得成功”。

吉娅坚持不断给自己的梦想储蓄罐里存钱，并记录自己的“成功日记”，她发现现在的生活充满干劲，自己去美国做交换生的梦想正在不断接近！她又给自己的梦想里增加了一条——帮助爸爸妈妈解决它们的债务问题。小狗钱钱再一次给了吉娅最忠实的忠告，它说陷入债务的人只需要听从 4 个忠告就可以解决负债问题。（钱钱你真是活神仙啊！）



- 1、 欠债的人应当毁掉所有的信用卡（因为在使用信用卡的时候，总比现金要花得多）。
- 2、 应当尽可能少地偿还他们的贷款。
- 3、 对于消费贷款，欠债的人应该将不用于生活的钱一半存起来，另一半用于还债（第 2、3 条有点难理解，稍后再解释）
- 4、 对于所有的消费，都要问自己“这真的有必要吗？”

水湄想说的：

有好多关注了长投学堂但还对于报名学习犹豫不决的网友跟我说，我先把我的债务和月光问题



解决了再来长投学堂上课吧（那个谁，你知道我实在想拿你举例子吧：))）。确实，负债有可能是很多人都会遇见的问题，并且一旦负债，心理上就会又沉重的负担，阻碍你思考现在最想要做的事，以至于形成恶性循环，这就是“滚雪球的副作用”

你拥有金钱的数量越大，你就越富有，因为金钱本身是带有魔力的，如果你学会运用这种魔力，它会帮助你不断积累财富，而你所要做的就是做你喜欢做的事。可是如果你的存款数字是个负数（也就是负债），并且为了维持现有的生活，你不得不一而再再而三的举债，这个负数也会越来越庞大，我相信，你的心情一定不会好，生活也会一团糟。在负债的压力下谈其它都是奢侈和虚幻的。

我想所有人都不喜欢负债，但是负债是由于什么引起的呢？日常生活中的负债，大多数就是由于欲望超过能力而引起的。

有些人会说，我现在刚工作，需要买衣服，买电子设备，需要应酬，所以会有负债，以后等我工资涨上去了，就不会了。告诉你，不会的。负债是一种习惯，我见过身边有月薪 3000 元的但欠了信用卡债的人，也见过身边有月薪 30000 元，还是欠了一屁股债的人。你的欲望，刚开始只是一件漂亮衣服，后来会变成一件漂亮的品牌服装，只要你的欲望超过你的能力，负债问题就永远不会解决。

不知道大家看过 TED 的那个视频没有，就是心理学家有一个研究，给四五岁的小孩子一块糖，告诉他们，如果能忍住 30 分钟不吃，等心理学家回来的时候就能得到两块糖。实验的结果是，绝大多数小孩子都忍不住，把手上的糖吃掉了。但也有小部分的孩子，用各种方法，终于熬过了这 30 分钟，得到了第 2 块糖。

这在心理学上叫做“延迟满足感”，能够延迟自己满足感的孩子（就是那熬过 30 分钟得到第 2 块糖的孩子），在成年后通常都会有更高的成就。



负债的人从心里上来说，就是无法延迟自己的满足感。看到喜欢的东西，就想要得到。至于以后会不会因为负债痛苦，现在不会去管也不会去想管。同学聚会，一定要去，否则感觉没有面子，双十一打折，别人都疯狂买东西，自己也要买，不买就亏了，根本不去想这些东西是不是最需要的，或者后面的生活如何负担，先疯狂再说。

现在我们要了解子如何负债，知道了负债的原因，其实就是要想想该如何动手解决了。

钱钱建议第一条很好理解：扔掉你的信用卡。很多人会笑水湄，都什么年代了，居然不用信用卡？太老土了，信用卡合理利用还款日期，还能帮你赚钱呢！问题是，你们有没有听过一句古语——买家没有卖家精？有多少人能够真正管住自己，拿着手中的信用卡可以管住自己不会大花特花？自制力往往是我们投资理财过程中最大的敌人！所以我提倡用现金支付，如果觉得现金不安全，就直接用借记卡来付。只要你用现金和借记卡，你就永远不可能到达负债（除非你居然还问别人借钱了），最多就是把手上的钱花完。

使用现金最好，因为把钱递到营业员手中的时候你会感到舍不得，这可是真金白银啊。可是信用卡，哦，轻轻一刷，毫无障碍，等到月底还款的时候，你个各种障碍就都来了！

第二条和第三条是针对已经有了巨额负债的人。如果你的负债金额不大，我当然建议你先还清负债。如果你欠的是信用卡债，更建议你先还，为什么？因为信用卡债的利息是以日计算的，而且是循环计算复利的，并且每个月还要支付滞纳金。按日息万分之五，按月计算复利，滞纳金每月 5%，如果你欠债 5000 元，1 年后你就要还 10000 元，这还是按照每月计算复利，如果每日计算复利——我都不想算了!!! 这时候，复利这个在投资上最神奇的公式也发挥了作用，可惜这是这次是反作用，是把你往火坑里推的！

第三条，钱钱实际的意思是说。扣除必要生活费后，用一半的钱去还你以前的负债，但是用另外一半的钱，储蓄起来，构筑你的梦想。因为有梦想，你才更需要有可以支撑实现梦想的基础，而这一半储蓄恰恰能够日积月累构筑你梦想的基础，千万不要手里有几个钱就千方百计把它花掉，这可不是让你继续买衣服买包包的，钱是我们的好朋友，不是我们的敌人，我们应该把它在留手中时间越长越好！

其实所有的建议中，最重要的是第四条——**对于所有的消费，都应该问自己“这真的有必要吗？”**，甚至把这句话贴在钱包上，每次你打开钱包的时候都看一眼。

我们可以把所有的东西分为“必要、需要和想要”。每天 10 块钱的午餐是必要的，这能保证你正常的能量，花费 30 元，比较好的午餐加一点酸奶水果，能够你满足你对健康的追求，这就是需要的。而人均 168 的自助式午餐可能就是想要的了。

干净得体的衣服是必要的，你总不能光着身子出门。漂亮的、你喜欢的服装就是需要的，你需要更好的自信，需要打扮自己。但是超过你能力的名牌服装和奢侈品，那可能就是想要的了。

在你负债的时候，最好把消费控制在“必要和需要之间”。把“想要的”记录在梦想日记本里，有一天你一定会拥有的，但是现在，先解决你眼前的问题吧。

负债问题其实并不难解决，也有很多的小技巧。但是技巧是次要的，关键是你是否真的愿意改变？是否真的愿意推迟你的满足感？为了变得更加富有，为了靠梦想更近，先消灭你的债务问题。

**水湄布置的作业：**

- 1、 **你是否有债务的问题，你会下决心改变吗？**
- 2、 **每次打开钱包的时候，你是否会问自己“这真的有必要吗？”**
- 3、 **你能举例说明什么是“必要、需要和想要”的东西吗？**
- 4、 **无论你是否债务，请给出 3 个改变债务问题的建议？**

## 附录：小伙伴们的作业（六）

1、没有，只是没有储蓄。

2、不会问，以后会这样做。

3、必要需要和想要：比如我现在新到一个地方，除了简单衣物没有任何东西，租了一个带简易家具的房子。那么必要：简单床上用品、洗漱工具及用品、锅碗瓢盆，米油盐。需要：热水器（没有的话我也可以烧水洗）、洗衣机（没有的话可以手洗）、冰箱（其实这个季节暂时也用不上）。想要：精致可爱的家具、家电、奢侈护肤品、很多漂亮的衣服和鞋、车、房子。

4、a、跟亲戚朋友借钱还银行贷款（因为银行贷款利率比较高，跟亲戚朋友借钱的话可以只付存款利率或者不用付，这样就减去了一些利息以及无穷的利滚利）。

b、用手里的钱（每月的工资等收入）还一部分债务，一部分存起来用作投资（不要盲目投资，要学习各方探索，并且在债台高筑的情况下更要保持理智找一些稳妥的项目慢慢积累）。

c、将房子车子等看似资产实际负债的东西看市场情况变现，然后根据需要租用等。先还债，保持必要的生活必须，然后投资，尽量让每一块钱为你服务。

-----淡淡

昨天刚刚开始看《小狗钱钱》，刚好看到这里，前面的每一节都会很认真的去思考、做笔记，觉得受益匪浅。

刚好看到小站更新，立刻来学习~

钱钱作业回复：

1、还在学校的时候，自从办了信用卡，债务问题就没有停止过，一次是买电脑透支，一次是买手机透支，两次都是分期付款还债，算起来被卡债的日子大概经历了一年多，每次都是靠家里给的每月八百块钱和自己兼职每月两百来还卡债，非常辛苦，经历过这两次之后，就下定决心不再让信用卡出现负值，所以最后一笔分期付款还完之后，信用卡就再也没有负过了。

2、每次有想买的东西的时候，如果不是必须要买的，就会留到下次再买，等到了下次，就觉得，嗯，其实没什么必要一定要买嘛！然后就没有买了，大概也算是潜意识里问过自己这样东西是否真的有必要买吧。

3、必要的东西，大概就是洗漱用的日用品、乳液和面膜等基本护肤品、还有洗衣液啊什么的，略有洁癖，不把自己整干净了绝对不敢出门也不想出门，所以这些都是非常有必要的。

需要的东西，个人是觉得有需要但又不是那种缺了就活不下去的东西，比如书，书不一定要买才能读的，能借到的一般都会借来读，然后做好笔记就好了，这样也是节省了很大一笔资金的。这就是需要，但是不一定非得买的。

想要的，应该就是理想上想得到，但其实得到之后并没有实质用处的东西。如果仅仅是因为喜欢就买来，但是放在那里其实N久都不会用一次的，就属于不必要的东西，就是“想”要，而不是需要，更加不是必要了。

4、改变债务问题，首先要做到的就是要形成一种理财观念，如果连最基本的理财观都没有的话，之后的真的很难做。其次就是平时的省钱，应该就像钱钱的建议那样，把生活必须费用以外的钱的一半存起来，这样子。至于另一半，如果有债务问题就用来偿还债务问题，如果没有债务问题，那么也存起来，是不错的。最后就是在资金承受范围内，不要去买那些不必要的东西，也就是每次买东西之前，一定要三思四思甚至五思，总之多问自己几遍：这个东西真的有必要买嘛？织语能够解决自己的债务问题，也多亏了这个方法，得以省下很多不必要流失的资金，感觉非常棒！

-----织语长心

你是否有债务的问题，你会下决心改变吗？

有一点点债务问题，习惯于用信用卡。但是对信用卡的认识还算比较理性。比如，在给自己的花销记账时，

信用卡是已经算在负债里的，基本上能做到把信用卡的数额当作现金花。但是还是有点容易超出控制，的确真金白银给出去更心疼，但是信用卡就只能依赖理性的判断，缺少感性的感觉。虽然我自己觉得自己有时候很任性，兴之所至就会马上去消费。但是男朋友对我的评价居然是很抠门。——

2、每次打开钱包的时候，你是否会问自己“这真的有必要吗？”

在打开钱包之前就已经问了自己三遍啦！

可能由于天性比较节俭吧，大部分情况下买东西都是考虑了很久才去购买。

3、你能举例说明什么是“必要、需要和想要”的东西吗？

拿吃饭来说，足量和较齐全的营养是必要的，丰富的营养和可口的味道是需要的，有情调的西餐厅或者美味到不行的火锅饕餮一顿是想要的。

4、无论你是否拥有债务，请给出 3 个改变债务问题的建议？

第一条建议是认清自己所有的东西是指什么，暂时借来的钱，不管是他人或者是银行都不要当作自己所有。

第二条是明白负债需要付出相应的代价。贷款的利率永远比存款的利率高。虽然可以用借来的钱做一些事情，但是相应的负担也应该考虑到。如果收益不能覆盖利息，继续负债就是不明智的。

第三条是如果债务很多不能一时还清，应当从利息最高或者后果最严重的还起，分阶段一步步去还。这样不至于生活过于窘迫，也能尽可能多的减轻负担。

-----nadjja

## 附录：关于信用卡的真相

【长投小贴士】关于小狗钱钱提出的信用卡问题，长投院生们也专门组织了一场讨论，最终，“支持使用信用卡”的小伙伴和“不支持使用信用卡”的小伙伴都没有取得压倒性地胜利，相反，彼此都针对各自的立场提出了“理财”小妙招，在这里，水湄想说，其实这个世界哪有对错，适合自己的才是好选择，一起来看【长投讨论——关于信用卡的真相】吧！



长投学堂的QQ群现在开始不定期得会进行一些话题的小探讨，我们会集合各个学员的意见以及我们专业老师的点评把探讨的内容集成成一篇文章。如果说你有什么关于小话题的提议，欢迎给我们留言，我们在以后议题的选择上会进行参考。 这一期的讨论题目是关于使用信用卡是理财杀手还是理财助手？

小知识：

① 信用卡 是什么？

信用卡是一种个人、小额、短期、无息、消费贷款工具，一般都有 20~50 天的免息期，超过免息期的利息计算是从消费当日开始的，折合年利率大约 18%。另外，取现没有免息期，当天开始计算。

② 银行怎么通过信用卡赚钱？

1、利息收入。



2、手续费收入。持卡人在商场消费以后，银行要向商场收取手续费收入。

3、年费收入。

#### **使用理由：**

1. 信贷消费可以积累个人信用

积累个人信用可以提高信贷额度，更容易申请住房贷款，也可以在需要的时候迅速贷到款。

2. 手上的现钱可以用来投资，比当下就花掉要合算

信用卡让支出延迟发生，从财务的角度来说，能让货币获得时间价值。货币的时间价值怎么体现呢，举两个例子。

①. 某张信用卡账单日是 13 日，还款日是 30 日。如果在 10.14 刷卡，在 11.29 把钱还上，这笔交易将拥有大概 48 天的免息期。我去苹果零售店买一个 5288 元的 5S 土豪金，本来手上也有这么多现金，但还是选择用信用卡支付。买了之后 5288 的现金存到支付宝里面去买余额宝。到 11.29 日，再取出 5288 来还信用卡。按照年化 4.5% 计算，这笔钱已经获得了大概 31.3 元的收益。

②. 还是买 5S 土豪金，在苹果官网上用招行信用卡办理 12 期免手续费的分期付款，每期约为 440.7 元。把这笔 5288 购买余额宝，每个月取现 440.7 元还信用卡。1 年后还完这笔 5288，余额宝还有盈余约 132 元。

3. 消费积分可以换礼物，换机票

#### **反对理由：**

1. 积累信用只是为了贷更多的款，这真得有意义吗？

2. 你真能找到短期又无风险的投资方式吗？，如果有，那些值得你所投入的时间和精力吗？

且不说这样的想法只是把现金流出向后推迟了最多一到两个月，就投资本身来讲，收益和损失的机会从来都是相等的。当我们想着用信用消费空出的现钱投资时，往往只看到了收益的可能性，却忽略投资的下行风险。一到两个月的投资收益，能否抵消所承受的这种风险？是一个很大的问号。

3. 为了积分你花了多少冤枉钱？

在消费积分的刺激下，人们倾向于花更多的钱，而其中很多的消费是原本不必要的。结果是，为了换来很多我们并不十分需要的礼物或机票，我们在不知不觉中心甘情愿的花了很多冤枉钱。这种心态，实际上跟网络游戏里的打怪积分升级一脉相承，是不折不扣的落入了设计者一套系统的商家的陷阱。如水湄所说：为了享受打胎优惠专门去怀孕？

#### **使用建议：**

1. 确定你的东西是否该买，翻开你家的柜子，你看到了多少淘宝上买的九块九包邮的衣服？你看到了多少光棍节打五折结果买回来只穿过用过两三次就弃而不用了的衣服鞋子包包？

2. 尽量每月全额还款，透支的额度对你每月的还款应该毫无压力，宁可在生活品质上做短期的让步，也绝对不要想拆东墙补西墙，这样银行就不能从你身上赚到利息。如果做不到，记帐可能是一个不错的方式，每个月审视自己的收入和支出，确保即使在有许多现金结余的情况下，支出也小于收入。推荐随手记。

3. 不分期付款，分期商品的价格本身其实是隐含了利息的，而且分期很容易导致过度消费。同样是刷了 5 万的卡，一次性刷走 5 万，你的心理压力会非常大；而分 20 期的话，心理压力就会小很多——每期仅有 2500 而已。但问题是，你都是背上了 5 万的债务。

4. 不用信用卡套现做有风险的投资

远离信用卡？

如果你现在正在用信用卡，而且还好几张，但是决定说不用了，把这些卡还清就销户。那建议你把卡按照欠款多少从少到多排序，从最少的那张开始还，省出不必要的花销来集中火力还清，还完一张再还下一张。这样的好处是，不用多久你就能感觉的少一张卡，少一份累赘的愉悦感，这对你实行计划就会有激励的效果，从而更加火力全开的清除剩余的债务。

个人理财当中 80%是行为，只有 20%是各种知识和算计。理财当中最难的不是掌握这些算法，而是付诸行动并能长期坚持简单、正确的原则。

这跟保持体型在很多情况下很相像：所有人都知道健康饮食加合理运动可以减掉赘肉，但为何不是每个人都能有个好身材，不是道理大家不懂，而是能够认真实践的少。解决这种人所共有的惰性，有两个方面可以考虑：第一是制订计划的时候不要太激进，慢慢来；第二是计划中要有目的让自己不时感到有成就感

总之，人不是完全理性的动物，所以在个人理财上我们不应该苛求自己一定按照理性思维来，非要求一套怎样的公式规矩自己。把个人的生活习惯，脾气秉性考虑到自己的计划中，行动起来，才是个人理财的真谛，毕竟，“个人”是排在“理财”前面。

## 第七课：不要杀死你的鹅

吉娅见到了金先生，他是小狗钱钱的真正主人，金先生是一个真正的富豪，他现在身体很虚弱，于是，他请求吉娅继续照顾钱钱，并答应给她相应的报酬，只要能把钱钱留在身边已经让吉娅非常开心，现在金先生还要给她报酬，她真的觉得自己的运气来了！金先生得知吉娅在想办法赚钱实现自己的梦想，他很支持，并告诉她一个鹅和金蛋的故事，正是因为这个故事，金先生才积累了自己的巨额财富。

【鹅与金蛋】从前，有一个穷小伙儿，他每天的愿望就是从他唯一拥有的一只鹅的笼子里拣一只鹅蛋做早饭，可是突然有一天，他发现，他的鹅会生金蛋。一开始他简直不相信自己的眼睛，但是这是真的，他把金蛋卖了之后，买了很多好吃的。此后，他每天都会从笼子里拿到一个金蛋，他的日子也逐渐富裕起来。

可是，这个小伙子是个贪婪的人，他希望可以迅速致富，买一幢大房子，有豪华的汽车。他希望他的鹅每天可以生两个金蛋，甚至更多。终于，他的怒气越来越大，最后，他终于怒不可遏地把鹅揪出笼子劈成两半。

从此以后，他再也得不到金蛋了。

金先生告诉吉娅“我讲这个故事就是为了告诉你，不要杀死你的鹅”。



这一课的钱钱语录是“当你定下了大目标的时候，就意味着你必须付出比别人多得多的努力”。

**水湄想说的：**

大家有没有想过，到底什么是你的鹅？**你的本金就是你的鹅**，没有鹅，就永远不会有金蛋。这也是为什么我总会说，还有负债的月光族，不必考虑投资的问题。因为他们根本没有他们的鹅，也没有打算养一只属于自己的鹅。

鹅越大，从理论上来说，就更容易生出大的金蛋，当然如果你的投资策略不正确（或者说你不懂得如何饲养你的鹅），你的鹅就不会生金蛋，甚至会越来越消瘦（也就是你的本金亏损了）。

我想起了另外一个故事。从前，有一个穷人，他家徒四壁，身无分文。一个富人见他可怜，就起了善心，想帮助他致富。于是富人送了穷人一头牛，叮嘱他好好开荒，等春天来了撒上种子，秋天就可以远离那个穷字了。

穷人满怀希望，想象着那个美好的未来。

可是没过几天，牛要吃草，人要吃饭，日子好像比过去还要辛苦，于是穷人就想，不如把牛卖了，买几只羊，先杀一只吃，剩下的还可以生小羊，等养大了拿出去卖，就可以赚钱了。于是穷人把牛换成了几只羊，但是吃掉一只羊之后，小羊却一只没有养出来，人要吃饭，忍不住又吃了一只羊，最后只剩下一只羊，按照这个思路，又换成了鸡。吃了一只鸡，再吃一只鸡，最后只剩下一只鸡了，穷人看到致富无望，心想还不如把鸡卖了，打一壶酒，一醉方休。

当春天带来，发善心的富人送来种子的时候，发现穷人正在喝酒，牛已经不见了，仍然是家徒四壁，身无分文。

这头牛，曾经可以作为鹅，帮助你开荒，帮助你生产出更多的财富。可是因为你暂时的困难，把牛换成了羊，换成了鸡，都满足了你暂时的愿望，结果呢，你依然家徒四壁，身无分文。

你有属于你自己的鹅吗？你有没有把它养得越来越肥？你有储蓄吗？你有因为要满足暂时的欲望，比如买个最新的 iPhone 土豪金，买个漂亮的包包，或者是想去的一个地方，而用光了你的所有积蓄吗？如果只图一时的快乐，花光了所有的钱，没有了积蓄和本金，那你的金蛋从何而来？天上掉馅饼的事从来不会发生！

当然，我并不建议，完全克制自己的欲望，但是你心里永远要给你的鹅留出足够的食物。例如，你可以用储蓄的 30% 用来满足自己的需求和欲望，但是把剩下的 70% 留作本金，为未来的金蛋做好准备和基础。也可以像吉娅一样，用收入的 50% 来养鹅，用 40% 来放入梦想基金，用 10% 来满足目前的消费。

你的鹅，也就是你的本金，这件事在投资里面是无比重要的事。有很多人说投资就是体现复利的力量，这个话是没错，但是如果没有本金，也就是说你有任何的收益率，哪怕是 100%，1000%，本金为零的话，最后结果也都是零。我们熟知的那么多富豪，你们现在看到的他们都五光十色，你甚至会跟很多人一样，说他们凭关系、靠裙带，但是最新的福布斯财富榜显示，中国 90% 的亿万富豪都是白手起家，而白手的前提就是先有一只小金鹅，再养一群大金鹅。就用我的偶像王石做个例子，很多人说他的成功离不开他之前的老丈人，但是大家有没有想过，30 年前，别人都在规规矩矩希望进入工厂、国企吃大锅饭的时候，他率先倒卖棉花赚了一笔，也许是有人给了他消息，可是如果没有一定

的积蓄，如何让现金流动？他自己在很多新闻采访中总是谈及此事，相信“第一桶金”的故事对他而言，应该是他发自内心的自豪。

钱钱的投资课已经讲到第七课了，你的成功日记还在继续吗？你有在坚持吗？

我记得恶魔的奶爸在他的英语学习小组里说过一句话，他所倡导学英语要做的 cloze 的 100 课，50 课之后几乎没有人能坚持，而最多人提问的，永远是第一课。

当然，我承认这是人性的弱点，2013 年底一位长投院生组织了豆瓣线上活动【2013，晒出你不一样的坚持】，大家的坚持千奇百怪，却都有相同的意境——坚持下去，就会体会到美好！同样，在钱钱的第一第二课，因为只要讲述梦想，每个人都愿意来写个一二三四，可是现在是第 7 课了，你坚持下去了吗？

正如钱钱的那句格言“当你定下了大目标的时候，就意味着你必须付出比别人多得多的努力”。请再回头看看你在第一课定下的目标，那些梦想仍然光彩夺目，但是你为之到底付出了多少努力呢？



投资和理财的事，常常是知易行难。你明白道理很容易，但是能够做到很困难。

水湄布置的作业：

- 1、你有自己的鹅吗？你有通过定期投入，来让鹅越长越大吗？
- 2、你还在写成功日记吗？
- 3、你的梦想有多大？你想过要为之付出多少的努力吗？
- 4、你还在坚持为你的梦想付出努力吗？



## 附录：小伙伴们作业（七）

每月很少，就只定期的存了 300 元的基金。最近，找朋友借了点钱，和朋友一起开了个奶茶点，不知道借钱投资，怎么样哦。

2. 成功日记还在坚持写，哈哈，这是我坚持的最长时间所做的一件事。还想继续坚持
3. 没有想过我的梦想又多大，只想一步步向梦想靠近点，就很不错了。
4. 哈哈，还在努力，非常享受这种努力并向个目标迈进的感觉。

-----doubleyong

- 1、 有一只小鹅。三年前开始定投基金，比一前肥了一点点。收益在 3%左右，感觉太少了。希望它会  
更肥一些。

- 2、每天都在坚持，偶尔放假忘记了，也会及时补上去。

- 3、我现在最想实现的梦想就是“工作自由”，每天会抽一些时间来准备，但感觉事情太多了，时间不够用。我付出的努力还是太少了，以后要更好利用晚上的时间。

- 4、目前是在准备，但是经常会懈怠。

-----猫咪不怕黑

你有自己的鹅吗？你有通过定期投入，来让鹅越长越大吗？

看完小狗钱钱后，开始定存，把收入分为三份，一份开销，一份备用，一份定存，现在感觉安心了很多呢。

- 2、你还在写成功日记吗？

每天都在记账，但是成功日记间断了。

- 3、你的梦想有多大？你想到要为之付出多少的努力吗？

梦想很大，一直在坚持，并且不断在寻找方法向目标前进。

- 4、你还在坚持为你的梦想付出努力吗？

虽然有很多朋友不了解，但是我仍在坚持，并且相信我一定会成功的实现财务自由的。

-----忍者

- 1 现在基本没有自己的鹅。 万恶的信用卡。

- 2 我在坚持用印象笔记记录我的生活 。 我在不断的培养自己的健康生活。

- 3 我过去的梦想很狭隘，只是有房子车子。 随着不断的学习，梦想也发生了改变。

- (1) 我想要能够去一个适宜人类居住，自由，人的文化素质较高的地方居住。（比如刚去过的台湾，  
还有一些没去过的地方。）

- (2) 我喜欢能够有更多的时间，金钱多去一些地方，学习一些东西，开拓自己的视野。

- (3)我喜欢又足够资金给予自己和父母，子女一个良好的医疗水平。从而保证自己有一个健康的身体。

我的梦想就是这三个方面， 居住，精神，健康。

4. 我开始学习长投， 注销自己的信用卡。 其实已经算是为自己的梦想迈出第一步了。

-----Mr. Geek

## 第八课：找到你自己的鹅

吉娅在积累财富的道路上越走越远，越跑越欢，自己的“陪狗狗”业务也做得越来越红火，她自己有时候也会做梦，有一天自己会不会成为像金先生那样的百万富翁？

当吉娅想把学到的理财知识告诉她债台高筑的父母的时候，吉娅的妈妈说了你肯定也经常听到的话“吉娅，我们追求的不是巨额的财产，金钱只会带给人们不幸，学会知足才是最重要的。不要忘记，普通人家的孩子是永远不会成为百万富翁的，不要好高骛远”。

但是吉娅不以为然，金先生看上去十分快乐，而吉娅负债的爸爸妈妈却看上去十分不高兴。她的直觉告诉她，贫穷其实更容易产生不幸。

隔壁的陶穆太太投资一些股票，她也告诉吉娅，投资股票每天要拿出一点时间来，至少需要喜欢这件事才行。这也引起了吉娅对股票的兴趣。

表哥马塞尔逐渐改变了对吉娅的看法，他也从鹅和金蛋的故事里得到了启发，他陪吉娅去银行开设了账户，吉娅还为自己的账户想出了一句咒语“长大吧，小鹅，长大吧”。

钱钱语录：**假如我没有了我的“鹅”，我就总是的为了赚钱而工作，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。**



**水湄想说的：**

其实上面所说的是 3 点。第一点，富人和穷人谁会更快乐？第二点，投资是快乐的吗？第三点，你的鹅，跟工作是不一样的，鹅会自动为你生金蛋。

第一点：富人快乐还是穷人快乐？这个问题很精彩。穷人总觉得富人是为富不仁的，他们身负着财富的压力。在电影和电视剧里，富人好像总是容易家庭不和睦，遭遇绑架，或者破产的状况，总之，在他们的观念中。金钱会带来不幸。但是，大家有没有想过，这其实是一种 loser 心理，或者说阿 Q 心理，穷人因为没有拥有金钱，也没有别的理由安慰自己“没有钱”这个事实，所以只能说服自己（包括说服别人）自己虽然穷，但穷的很快乐，富人虽然有很多钱，但是他们变成了金钱的努力，他们并不快乐的，金钱会带来不幸。

在我看来，金钱是一种工具，它的幸福感和不幸感，完全取决于它的主人。你始终要明白，你是金钱的主人，而不是奴隶。如果金钱会带给你不幸，那只能证明，你这个主人已经被金钱奴役了。金钱跟不幸或者不快乐没有绝对的关系，相比来说，恐怕贫穷跟不幸福的联系会更紧密些。

第二点，投资是快乐的吗？这一点，恐怕不是每个人都能做到的。但实际上，如果不能在投资中获取快乐，就无法长期投身于此。这跟任何一份事业是一样的。

当然，投资这件事当然是可以带来金钱的，但还有一点，很多人没有感受到，就是快乐。做股票也好，看基金也好，是有很多东西可以研究的。很多企业家，路上看到一个烧烤摊都在琢磨它的商业模式，投资者也是一样。

讲一个小例子，有一次我跟暖手同学去买宜芝多，觉得不但蛋糕味道不错，价格也还挺实惠的，包装又比较好，送礼有面子，柜台前面人很多。暖手同学就凑上去问营业员，问“你们公司上市了吗？”回来他还用了时间在台湾证券市场上搜索了宜芝多。在这种时候，他是真正感受到快乐的。正如之前的《跟着钱钱学理财》所说，要做自己真正喜欢的做的事情，才有可能更快的积累财富，在没有发现自己喜欢做的事情之前，坚持做一些“陌生”的事情，他们当中说不定就有你的“真爱”。

理财和投资要真正感受到快乐，就要把它当做一种兴趣来对待，尤其是在前期，不要过分追求收益，而要在学习和失败（包括成功）的经验中学习，锻炼自己的逻辑思维能力，培养自己对数字的敏感性，最重要的是，形成自己的独立思维能力，而不是人云亦云，被不靠谱的言论轻易忽悠了去。这些，是会让你真正感受到快乐的。



第三点：你的鹅，跟工作是不一样的，鹅会自动为你生金蛋。很多人觉得在工作上的进步，就可以带来薪水的增长。不过无论如何薪水如何增长，都无法带给你时间上的自由，甚至是，薪水越高，你的时间越难自己控制。

而你的鹅，也就是你的投资项是不一样的，你的鹅是自动生金蛋的。在上一篇文章中，小狗钱钱说了，会下金蛋的鹅就是你的储蓄，为什么任何理财达人都会在你想得到他们中肯意见时，第一个问题就会问你，你是否有了一定的储蓄？没有储蓄的话，你是否开始储蓄？就像机器猫一样，我们的储蓄就是我们的万能口袋，小储蓄可以积累利息，大储蓄，可以进而进行风险可控的投资，进而获得大的收益。长投学堂让大家一起来学习的目的就是建立在你有了一定的积蓄的基础上，如何去控制投资的风险。我们时常抱怨，在中国能投资的渠道太少了，不然民间借贷也不会那么肆虐，各种规章制度不够健全。想想看，现在我们所认识的投资大师们多半都是什么时候开始崛起的？他们绝不是纽约证券交易所、伦敦证券交易所都制度健全、法制规范的时候成为大鳄的，优秀的人总是走在我们的前面，因为他们的视野比我们更高更远。而我们如果能做上时间机器，会看到我们现在所处的时代恰恰与美国黄金六十年代的状况差不多，所以，根本不必在意投资机会的多少，只要愿意学习，逐步积累，形成自己的投资观，也许就会成为未来三十年的投资大师。方法就这么简单，现在先从拥有一只会下金蛋的鹅做起吧！

你当然需要关注它，也需要喂养它，但是你没必要投入太多太多的精力和时间，它就可以给你带来收益。最棒的是，当你养了一只肥鹅的时候，它给你带来的不仅仅是金钱上的收益，更多的是时间上的收益。

你可以不用在国庆春节的时候赶着回家，不用憋着尿被堵在高速公路上或者为了抢一张火车票差点头破血流。你可以不用在周末去看电影，电影票会便宜很多。你可以不用在节假日去名胜古迹，不用花比平时高 10 倍的价格去住人满为患的旅馆。

财富自由会带来时间上的自由，而时间上的自由，才有可能带来精神上的富足，这才是投资这只鹅能带来最棒的东西。

**钱钱布置的作业：**

- 1、你觉得穷人快乐还是富人快乐？为什么？
- 2、你有什么方法，可以让你的理财和投资之路变得更快乐呢？

## 附录：小伙伴们作业（八）

首先，每个人能对穷人和富人的定义不一样。有人觉得年入 30w 还是穷人，有人月入 5K 就知足了。但是有一点是肯定的，一个人至少要在满足温饱，或许现在的人对物质要求更高些了小康，之后才会有更高的追求（马斯洛需求模型）不论我们是穷是富，都需要树立一个正确的投资观念。因为当你的财富越多就会越自由，选择的东西也更多。当然也有可能变成金钱的奴隶！

2、储蓄，投资股票，购买基金。做实业个人觉得太累，反而变得更加没有自由。当然除此之外多读书，多学习其实也是一种投资。有了这些多实践才是关键。

-----左岸咖啡

1、富人更快乐，我觉得这种快乐并不是因为富有这件事本身而快乐，而是富有可以让人有更多选择的自由，这样会感觉更快乐。

2、因为我坚信要想过自己想要的生活，只有实现基本的财务自由才可能有这样的选择权，每当我想到理财和投资都是在向这个目标迈进的时候，我就会感觉到迎着太阳前进般的快乐。

-----Patmacqueen

你觉得穷人快乐还是富人快乐？为什么？

首先，我认为穷人是肯定不会很快乐的，因为现在的生活压力很大，孩子入学，老人就医，自己买房结婚...哪里都需要钱，如果没有钱就会有很多阻碍，阻碍肯定就会不快乐。有钱的也未必一定快乐，我去年去湘西旅行的时候遇到一位僧人，他说钱赚钱的能力是一种法力，关键在于支配钱的人。

2、你有什么方法，可以让你的理财和投资之路变得更快乐呢？

我在学 CFA，上周六参加了一级的考试，不太理想，但我会继续学习的，而且我相信 13 年 6 月份的考试我一定会考出好成绩。另外，我要报名参见长投的课程，72 小时之内做想做的事儿嘛。有了理论的工具，再结合一些行情，我想我也能投资的。

-----Tanah



## 第九课：现金重要么？

隔壁的陶穆太太去了外地，吉娅要帮助陶穆太太照顾她的小狗吉安卡，却意外地发现陶穆太太家的门锁被撬开了。还好吉娅的好朋友莫妮卡和表哥马塞尔都陪在她身边，他们很害怕，但是还是鼓起勇气在房子里小心翼翼地查看，最终，他们发现了陶穆太太的地下室，里面有 100 张 1000 马克面值的钞票共计 10 万元，有 25 根金条、78 块金币，163 份证书文件，以及一个装着 16 块宝石的小袋子。

吉娅很奇怪陶穆太太为什么把这么大一笔财产藏在在家里，马塞尔教育她说“很多有钱人都这么干，陶穆太太肯定有好多好多钱投资在别的地方，这里的東西很可能是她留着应急用的。”

这时候，外面突然传来了电筒的光照和男人的声音，吉娅她们很害怕，还好，只是警察及时赶到，她们勇敢地捍卫了陶穆太太的财产。



（当年绝命毒师老白可是把数不清的现金放在大桶里，买入沙漠以备不时之需）

### 水湄想说的

现代人大概不会留这么多现金在家里了，但是手边是不是应该留有现金仍然是一个非常值得讨论的问题。

刚刚开始学习投资的小伙伴们，往往非常不喜欢“现金”这件事，因为现金不但无法给自己带来收益，随着通货膨胀，甚至是贬值的。

但是，现金真的不重要嘛？想想吉娅的表哥马塞尔所说的话“这些现金很可能是陶穆太太留着应急用的。”

假设你把所有的钱都用于投资，买了基金，买了黄金，买了股票。而当你突然遭遇重大事件的时候，例如家人突然生病，或者今天股市大跌你想买进心仪已久的公司，或者是女儿今年要去重点小学，介绍人说 5 万就可以搞定名额，但是钱一定要今天拿到 —— 等等等等。

这时候，你才会发现，“现金”这件事是多么地重要。

很多人刚刚开始接触“投资理财”的时候，往往热衷于高收益的产品，忘记高收益的产品往往伴随着高风险。另外，高收益的产品也往往伴随着高波动。各类投资顾问都会反复告诫大家，投资股市的资金，一定要是闲散资金，也就是短期之内不会用的钱。如果你1年之后要出国留学，需要30万的资金，而你手上现在有30万的现金，那一般都不会建议你现在就投入股市。

其实类似债券基金、货币基金，虽然风险比较低，波动也比较小，但也是有一定的高点和低点的，在投入资金之前，一定要考虑清楚自己在短期之内是否会动用这些资金。另外就是上面所说的“时间限制”。一般的基金，在双休日及国家法定假期和非交易时间（即银行关门的时间）是无法赎回的，一般赎回也需要1个工作日的时间，所以如果你周五下午6点亟需用钱，恐怕你要等到下个周二才能真正拿到现金。

类似的事我就遇见过，我一个朋友，500强公司中层，有房有车，经常去国外公差，生活看上去很是惬意。没料到有一天他突然开口问我借钱，我觉得奇怪，就问了下情况。原来他公差去杜塞尔多夫，老婆也正好有年假想说陪老公一起去玩几天，定机票的时候发现有打折机票觉得很合算，但第二天折扣就没了。其实机票总价也不过就二三万块钱，他的信用卡上月出差拉爆了，家里的钱要么还房贷，要么进股市理财产品，手上现金不够了。因此问我借钱周转一下。

一个家庭，连二三万现金都不放着应急，简直太可悲了，也有不少的风险。这次只是机票打折，如果是大病入院需要手术费呢，没有现金岂不是非常危险？！



现在，你明白为什么那么富有的陶穆太太，还是会留存那么多的现金在身边了吧？这不仅仅是“有钱人喜欢数着钱玩”，更重要的是，在身边留有现金，可以备不时之需，而不必事到临头还慌张不已。

这次钱钱没有语录留下，就当是水湄问的作业吧：

- 1、你觉得现金重要吗，为什么？
- 2、你会留多少现金以备不时之需呢？

## 附录：储蓄比你想象的要重要



在很多人的心目中，储蓄根本不能算是投资的一种，储蓄早就落伍了，那是二十年前的事情了。讲投资不是应该讲黄金股票期权对冲那些个激动人心，一夜翻十倍的东西吗？

但是在我个人的投资观念里，储蓄是一件非常重要的事，其重要的程度几乎凌驾所有其它的产品，因此我要花一些篇幅，来讲一下储蓄和消费的内容。

从一个小故事开始吧。好像是 1 年前，有一次有个机会，我遇见一个特有钱的富家女，我拿出 IPAD 玩植物大战僵尸，没想到她都没玩过。于是教她玩。让我很无语的是，她对金钱没有概念，不知道要通过收集阳光攒分才能买炸弹、豌豆射手等各类东西。我只好特别循循善诱地说，要攒钱哦，要攒钱买向日葵，然后再攒钱哦——玩过植物大战僵尸的同学就不用我再解释了吧。其实很多游戏都有“攒钱”这个部分。帝国时代和星际争霸一开始出现的都是农民，通过农民种植和挖矿来解决最初的资源积累，美少女梦工厂更直接，让女主角直接打工赚钱交各类技能学习的钱。储蓄在虚拟世界里，无处不在。

二十年前，储蓄几乎是居民投资的唯一手段，我隐约还记得我妈总是为定期存款中途取出来会损失利息而大伤脑筋，为了买冰箱彩电等大家用品，每家每户都有那么些家电基金（虽然那时候还没基金这个概念），经常就是一个白信封，每月往信封里放进十几元钱，直到达到那个彩电的目标金额。

所有的商场成功人士都会讲述“第一桶金”的故事，但是对于普通人来说，第一桶金往往就是你的储蓄，无论是教育深造、辞工创业还是进行投资，你都需要。不过有些人会说，你落伍了吧，现在有教育贷款，有创业基金，有抵押贷款，完全可以不用自己的储蓄就达到这些目的。

但是储蓄之所以重要，除了它作为本金的功能之外，还有一重意义，就是它作为一种习惯，它能够让你感受到金钱的累积过程，培养良好的消费习惯，更重要的是，储蓄会让你学会投资中非常重要的东西“永远不要让你的本金有所损失”。

很多理财顾问会建议拿出收入的 15-20%左右进行储蓄，我个人倒觉得这个比例应该由个人制定。例如在上大学，或者刚毕业的人，很难有很大的比例储蓄，但不妨也可以每月拿出 100 元，养成良好的储蓄习惯。而工作一段时间的人，收入有所增加，就应该适当地压制消费欲望，每月拿出固定的部分来储蓄。

比例可以有所不同，但很重要的一点是，一定要把储蓄放在首位来考虑。即，有了收入后，先储蓄，然后再考虑消费。而不是先消费，剩下的再来消费。把它当成你最重要的一件事来做，还记得富爸爸说的吗？“先支付你自己”。储蓄是你自己的事，房租是别人的事情，聚餐也是别人的事，买衣服也许是你自己的事情，但不应该比储蓄更重要。每次拿到收入的时候，先把固定的部分拿出来进行储蓄，在这一点上，很多银行开出的定期储蓄业务，可以帮到你。只要把扣款日期设定在你拿到工资后的 3 天内，那银行就会自动扣除固定金额作为储蓄。



跟很多朋友说到储蓄，就被反驳说，“现在已经是负利率时代了，储蓄根本跟不上通胀，储蓄根本没有用”。他的话从一个方面来说确实没错，但从另外一个方面来说，首先，储蓄是无风险的投资项目，相比起银行理财和基金股票等产品，后者收益虽然高，但是如果你的水平不够，抗风险能力又差的话，那其实还是储蓄更为靠谱的。先说这么多吧，今天的问题是——

- 1、你打算从 2012 年 1 月开始，每年存入 24000 元钱，存 1 年定期，连续存 3 年，按照年利率 3.5%来算，至 2015 年 1 月，你连本带息能拿到多少钱？
- 2、你打算从 2012 年 1 月开始，每月存入 2000 元钱，但是你可能会需要钱花，所以打算存



活期，年利率为 0.5%，到 2015 年 1 月，你连本带息能拿到多少钱。

3、你觉得储蓄靠谱吗？靠谱，为什么？不靠谱，为什么？

## 第十课：你的生活因此改变

因为有帮助陶穆太太守住财产的这次冒险经历，吉娅成为了学校的英雄，好多人都说“你真走运，遇见这么惊险的事，我也想能碰上一回”。

吉娅觉得，其实这一切都是从梦想储蓄罐开始的，因为要为梦想攒钱才会想到去找工作，才会帮陶穆太太照看她的狗比安卡，才会有这次冒险的经历。吉娅发现，自从她开始想办法挣钱以来，很多事情都不一样了，生活变得更加有趣，她也认识了很多很多人，学到了很多很多的东西，因为梦想着要去美国留学，所以以前最不喜欢的外语课也变得有趣了。以前，爸爸妈妈都说吉娅很懒惰，但是现在她每天照料三条狗，虽然有点辛苦，但这是她喜欢的事，而且还有金钱的报酬可以帮助实现梦想，吉娅觉得很开心。

吉娅继续把得到的报酬分成三份，一半用来养她自己的鹅，40%用于放在梦想储蓄罐里，用于实现自己的短期梦想。剩下的 10%当做零用钱。

爸爸妈妈也越来越尊重吉娅的想法，因为吉娅懂得很多金钱的秘密，吉娅告诉爸爸妈妈她每天都记成功日记，并且说“一个人挣钱多少是和他自信心联系在一起的。还有就是取决于它的精力是集中在自己的能力范围之内，还是放到他力所不能及的事情上。没有成功日记，就不会考虑自己适合在哪些地方赚钱。”

她还建议爸爸可以跟金先生谈谈财务状况，听取金先生的建议。

钱钱语录：

幸运其实只是充分准备加上努力工作的结果。



水湄想说的：

吉娅觉得她的一切改变都是从梦想储蓄罐开始的，这大概就是“吸引力法则”。不知道你有没有在生活中有这种感觉，如果你今天去邻居家看到了一个活泼可爱的孩子，你跟他玩了好久，觉得孩子好可爱。于是走在马路上，你就会觉得，怎么到处都是可爱的孩子，你以前怎么没有发现有这么多。

或者是你正打算去出国留学，在两个学校之间犹豫不决，打算找就读过的前辈问问。你找寻周围所有的朋友，都没有找到合适的人。突然在一个周末，你参加一个朋友的生日聚会，跟身边的人闲聊，居然就发现了一位就读过那两所学校之一的师兄可以咨询，你感慨自己运气真好，却不知道，这正是吸引力法则在发生作用。



吸引力法则其实没有那么玄妙，只是因为你有一个明确的目标和方向。与这个目标和方向相关的信息，以前是被你自动过滤的，但是现在突然就进入到你的意识里去，信息会逐步越来越多。在你没有打算出国留学的时候，你如果遇见那位师兄，也不会询问他是否在国外读书，是在哪所大学，那么你也当然就与这个信息失之交臂了。而当你的目标变成出国留学的时候，你会寻找所有相关的信息，那么找到这个师兄，也就不足而怪了。

其实学习投资理财也一样，很多人会觉得，一旦有这个想法之后，好像改变了自己的生活，突然找到了一片新的领域。其实，这些领域是一直都在的，只是因为你从前没有关注而已。

就像吉娅，她才 12 岁，如果没有故事里这条神奇的名叫钱钱的狗，给她开启学习理财这个全新的领域，她肯定跟所有 12 岁的孩子一样，想着怎么混过考试，怎么溜出去玩儿，怎么缠着爸爸妈妈买一个喜欢的芭比娃娃。

也正如在看这本书的你一样，在“想要学习投资理财”之前，你关注的可能只是如何找到工作，或者如何搞好职场的人际关系，或者如何提升自己的职业技能。到书店去，你不会看到你手上的这本书，在新年的亲戚聚会时，你也不会问那个又换了新车的表哥，他是怎么做到。

可是有一天，当你突然发自内心地想说“我要变得有钱，我要改变自己的状态”，你突然发现，世界上有那么多的信息可以为你所用。一次三聚氰胺的危机事件可以变成购买牛奶巨头股票的基于，过年时，你津津有味地听表哥说他的创业故事，甚至决定要到他的新公司去实习看看。你发现全世界都在围着这个主题旋转。



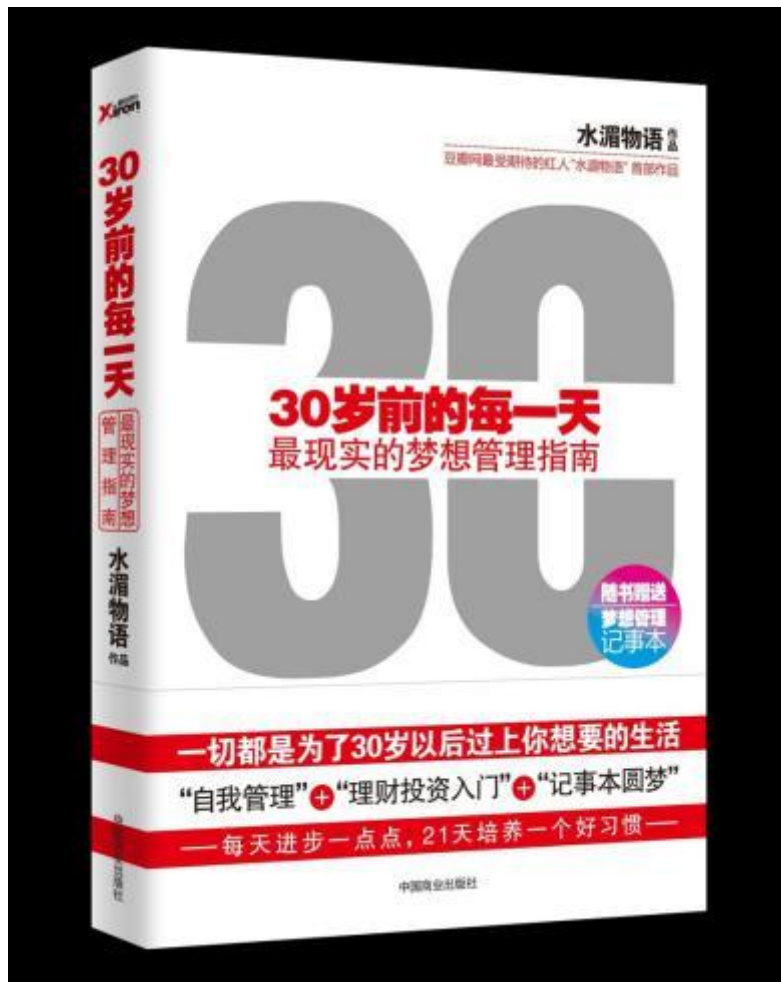


正如小狗钱钱的语录，“幸运其实只是充分准备加上努力工作的结果。”如果有一天，旁边人也羡慕嫉妒恨地问你说“你运气怎么这么好，抓住这么多赚钱的机会”，那么请你告诉他吸引力法则，请你告诉他这句话：**幸运其实只是充分准备加上努力工作的结果！**

**水湄布置的作业：**

- 1、还记得第一章你写下的梦想嘛，你想过要学习投资理财，为实现梦想努力吗？
- 2、你有在同学聚会或者家庭聚会上谈论投资理财相关的话题吗？
- 3、你为了学习投资理财做过什么吗？

下文来自水湄物语的书《30岁前的每一天》， 百度阅读链接  
<http://yuedu.baidu.com/ebook/38c80aadfd0a79563c1e7227>



## 附录：你为什么要有钱？

为什么要有钱，好像不应该是一个问题，不过确实有很多人会说“钱对我没什么大用场”。那我们先来看看，你为什么要有钱。

渔夫和富翁的对话，很多人肯定听过这个寓言故事。富翁劝渔夫每天努力多捕一点鱼，存下来的钱就可以让他致富，然后就可以每天逍遥的躺在沙滩上了。渔夫说，我现在就是这样逍遥的躺在沙滩上啊。

这个故事估计毒害了不少人，很多人觉得，我要做这个渔夫，不用拼命追求金钱和财富，现在就过得跟富翁一样。

渔夫跟富翁真的是一样的吗？表面看起来似乎是的，富翁很自由，渔夫也很自由，富翁可以躺在沙滩上晒太阳，渔夫也可以躺在沙滩上。但实际的情况呢？渔夫为了养家糊口，每天一定要下海去捕鱼，没有一天可以例外。就算是刮台风下大雨也得出发。否则，他一家老小就得饿死。

如果鱼捕得少，他的收入少，他会发愁。如果鱼捕得多，市场上鱼的收购价格下降，他的收入还是少，他还是会发愁。他的钱除了养家，还要积攒起来，因为他的船过了几年就要更新换代，否则无法出海。

所以每天他的清闲只是一种假象，每天他的清闲和自由只有这几个小时而已。而且这几个小时，他会一直忧虑，无法放松地休息。

就算一切都不错，他每天捕鱼赚钱，每天可以躺在沙滩上，但是有一天他老了，不能出海了怎么办？靠自己的积蓄？他根本就没有积蓄。靠儿子吗？他的儿子如果也是渔夫，恐怕也支撑自己的口粮。

反观富翁呢，因为以前的努力，他拥有足够多的自由。他既可以下海捕鱼，也可以躺在沙滩上晒太阳。他不怕台风和大雨，也不怕衰老，他可以随时追求自己热爱的事业，他拥有的自由，才是真正的自由。

所以说，没有财富的自由，只是一种假象的自由，也是受控的自由。



你为什么要有钱，真正的原因，追求你的梦想，实现你的人生价值。

实现人生价值？工作和事业不就是最好的方式吗？那不妨来看看我们的工作，当你从事某个行业三四年之后，就会发现一件事情，每天你做的工作其实都是一样的，都是在重复做那些工作。这就是工业化社会带来的弊端，对于整个社会来说，个体劳动者从事某一环节的分工几十年，有助于提高劳动效率。但是对于个人来说，却缺乏成就感，带来极大的疲劳感和挫折感。

而且，还有这样的问题，有一天老板或者经理跑过来拍拍你的肩膀说，小罗啊，今天这

个东西帮我做好哦。然后你到时候只能苦笑了，然后加班加到晚上两三点。

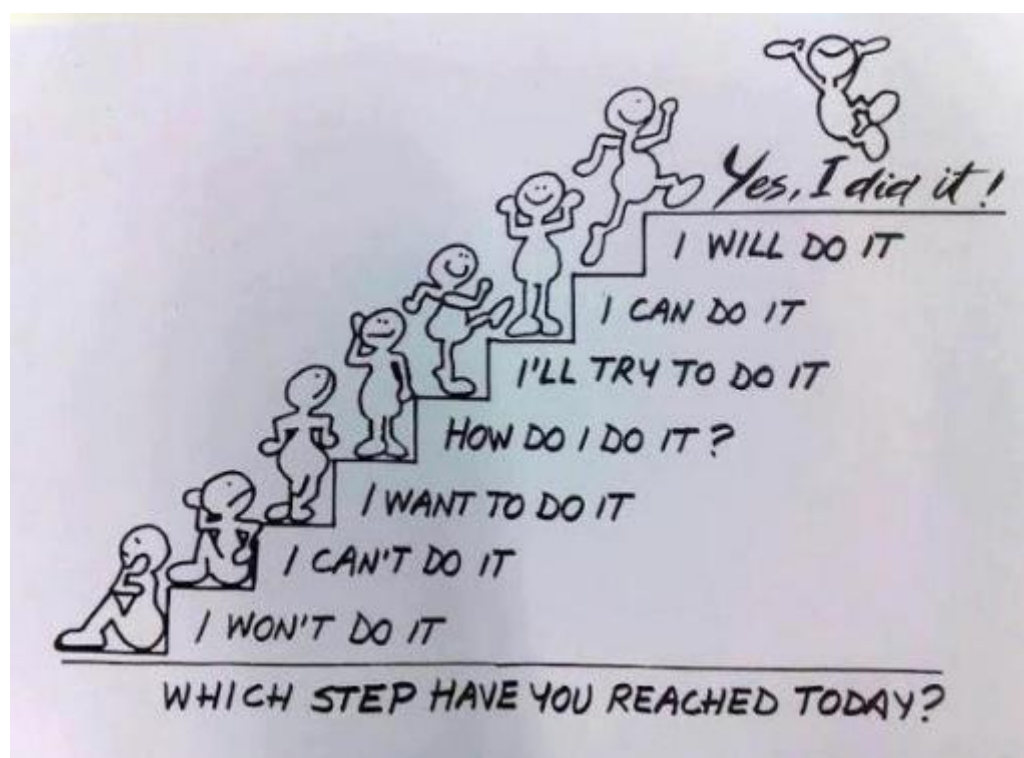
其实在内心深处，有谁真正热爱加班呢？而且是被逼无奈的加班，没人会喜欢的。但是我们为什么不得不妥协呢？因为我们受控于老板，受控于公司。就像上面那个看似逍遥的渔夫一样，不得不出海捕鱼。

那我们为什么会受控于他呢？因为我们没有财富，我们等着他发工资嘛。如果你手中有一亿元的话，你就可以理直气壮地跟他说，我不做。你要做随便找人做，今天晚上我不想加班。

我自己就是一个很好的例子，前几年，我在跨国公司从事咨询顾问的工作，薪水很高，只是每年有 10 个月都是在出差，每周的工作时间超过 80 个小时。为了这份高薪的工作，我必须远离父母家人，无法随时跟朋友聚会，无法有时间来照顾自己的兴趣爱好，更不用说追求自己的梦想了。

我终于结束这种生活，是因为持续几年的投资，暖手同学跟我已经有了了一定的财富自由，每年我们投资的收入，已经超过了我们工作的薪水。这样，我可以选择从事一份薪水并不高，但是我自己非常热爱的工作，他也可以因为创业，随时辞职，而不用过多考虑经济的问题。

如果有一天，你实现了财富自由，你也可以不用考虑生活的压力，追求你真正的梦想。



## 第十一课：学会富人的思维方式



陶穆太太终于回家了，警察告诉了她盗贼的事，不过她的反应很平静。正如吉娅她们之前所猜测的，陶穆太太说她把这么多现金和金子放在家里，是留着应急用的，无论发生什么事，这些现金总够她花上几个月的。

陶穆太太还说，及时盗贼们把钱都偷走了，他们也不会高兴多久。她解释说，有些人觉得有了很多钱，就可以改变他们的处境，他们以为拥有金钱就会变得幸福。这个想法是错误的，金钱实际上是中性的，金钱是否能带来幸福，完全取决于拥有金钱的人怎么使用它。

当吉娅把陶穆太太给她的报酬拿到银行去存的时候，银行的海内太太鼓励吉娅去做一次演讲，把她在理财上的心得告诉别的孩子们听。可是想到要在很多人面前演讲，吉娅觉得很害怕。

邻居汉内坎普先生鼓励吉娅要勇敢，说他生命中最美好的事物的出现，都是因为他做了他不敢做的事。汉内坎普先生是在火车上遇见汉内坎普太太的，老先生说他马上就要下车了，他很害怕去跟那个漂亮的姑娘搭讪，但是最终他还是鼓起了勇气，于是赢得了他一生的珍宝。

钱钱语录：

**钱只会留着那些为之付出努力的人身边，用非法手段取得不义之财的人，反而会比没钱的时候感觉更糟。**

### 水湄想说的

我很同意陶穆太太所说的，有些人觉得拥有金钱就会变得幸福，其实这个想法是错误的。其实有没有钱，有时候并不取决于你手上有多少钱，有么有钱，更重要的是一种思维方式。

如果有富人的思维方式，即便是目前暂时还没有钱，未来一定会有。而如果一直用穷人的思维方式，那恐怕就算是天上掉金子了，也很难一直富下去。



我曾经在我的书《30岁前的每一天》里面讲到过以下两个例子，2002年的时候，英国诺福克郡当汉姆市一名垃圾工麦基·卡罗尔购买的彩票中了970万英镑大奖，他一夜之间，就从一名穷小子摇身变成了亿万富翁！中了大奖后，麦基开始挥霍无度地购买豪宅名车、寻

求刺激的麦基还染上了吸毒和嫖妓等恶习，仅仅 8 年时间，他就将这笔财富挥霍一空，自己不得不重回做苦力活的阶段，要靠救济金生活。

2005 年，英国女子温迪·格雷厄姆买彩票中了 100 万英镑巨奖，中奖后，温迪几乎每天都过着醉生梦死、花天酒地的日子。她买来最昂贵的香槟酒享受，并且开始到各大娱乐场赌博，常常一掷千金。然而幸运之神从此再也没有照顾她。输得越多，就越想翻本，结果几十万英镑被她赔在了赌桌上。她只用了一年时间就彻底花光了这笔“飞来横财”，沦为一个穷光蛋，要靠英国政府的社会福利金补助才能勉强度日。

根据美国某报纸统计，彩票巨额奖金中奖者，有 90% 的人在 10 年时间内会回复到他最开始的经济水平，这种现象也普遍存在于各个国家的彩票中奖者。

这些中了彩票的人，跟那些偶尔得逞的盗贼一样，都在短期内拥有大量的金钱，但是他们都不曾拥有富人的思维，因此不久之后，这些财富自然就消失了。

那么什么样的思维是穷人思维，什么样的思维是富人思维呢？假设一下，如果你中了 1000 万奖金你会做什么，下面是典型的答案：200 万环游世界玩，200 万买辆跑车，给老婆买名牌包包名牌衣服，300 万买个房子，100 万孝敬父母，200 万放在银行里吃利息。想到玩，想到购买奢侈品，想到分掉，都是人第一本能的反应，这就是典型的穷人思维。

那具有富人思维的人是怎么考虑的呢？

100 万用来孝敬父母，20 万用来给老婆和自己买礼物庆祝一下，剩下的 880 万，一部分用来做低风险的债券和基金投资，一部分用来做高风险股票投资，再去赚取下一个 1000 万。

你可以想象一下，如果这两种人是一样的起点，目前都是月薪 3000 元的小打工族，都中了 1000 万巨款。5 年之后，具有穷人思维的人，除了在银行吃利息的 200 万，其它的都已经花完了。而具有富人思维的人，恐怕已经赚到了第二个，或者是第 N 个 1000 万了。这就是他们的区别。



水湄布置的作业：

1、如果你有了意外之财 100 万，你会如何分配？



2、请举一个你在生活中发现的穷人思维或富人思维的实例？

## 附录：长投院生访谈

我实现财务自由的动力是，希望有更多的时间陪伴女儿的成长  
——长投学堂进阶课第 1 位毕业院生阿懒的采访记

今天要为大家采访的对象是我们长投第 1 位毕业的院生——阿懒同学。相信很多老院生对于阿懒同学都很熟悉了吧。一听说要采访阿懒，小编就笑了，笑容请见下图。



那是因为小编和阿懒是老相识了，小编在长投认识的第一个朋友就是他了，然后经过阿懒的介绍，还去参加很多读书活动和现金流游戏，同时也认识了很多朋友。在这里哪，小编先要恭喜一下阿懒喜得千金，升级成了爸爸。”

面对女儿的时候，阿懒的笑容是这样的



那下面就请阿懒来帮我们介绍一下他自己吧：

## 爱好读书的文青一枚

我之前是做 IT 企业高管的，现在是在 TMT/移动互联网领域做天使投资。最早之前我满脑子都是要做职业化、走唐骏路线的想法。对我来说，做好自己的工作、升职、加薪就是对自己最好的投资；提高自己的职业能力、学习管理知识、提高学历等等就是我应该做的。

当我还是 IT 企业高管的时候，一直忙于加班，基本上一周工作 6 天，一天工作 14 个小时。虽然是高管、收入也不错，但时间被限制住。属于典型的老鼠圈（现金流游戏中的名词），也就是说如果我停止工作，收入也就没有了。而小女即将诞生。这也算是一个“叫醒电话”，促使我去思考：难道我以后也都会是这么忙碌而没有时间陪伴我的女儿成长？我希望我女儿成长的每个重要阶段我都会在场，而不是在公司每天没日没夜得加班，或者在外面出差。所以我必须要有充分自由的时间；但 要有时间自由必须要有财务自由才行。所以我觉得是时候必须做出一些切实的行动来改变我的现实生活了。（阿懒希望小编在这里强调：不是思考、不是阅读、不是探讨、不是启发、不是收获，而是行动。）

究竟什么才是财务自由？

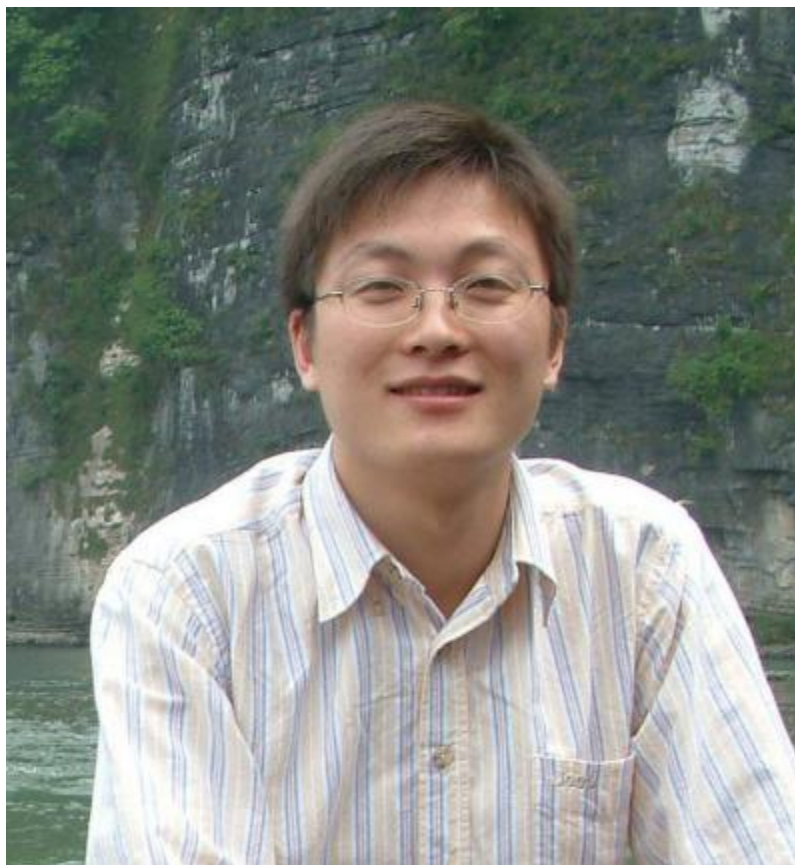
之前看过一些《富爸爸穷爸爸》系列，参加过心灵创富现金流游戏，知道要实现财务自由，就是要靠投资来创造非工资收入大于总支出，但具体如何投资，怎么创造非工资收入，却毫无头绪。而我之前对于投资的理解就是：不 就是极其不靠谱的炒股，或者风险大资金量要求高的房产吗？其实我以前尝试过做基金定投，做了好几年，但效果很差。也看了一些书，也是不得其门而入。后来虽然渐渐意识到投资的重要性，但怎么真正学懂弄通投资还是不知道，也没有具体的途径和方法。

我和水湄很早就在网上认识了，有信任关系，之前还向她请教过投资的事哪。但我一直不知道她在做长投学堂这个平台。当我看到她推广长投的时候，我已经充分认识到实现财务自由对我的意义和价值，所以就毫不犹豫地报名了。

基本上参加长投学习的日子里我是这样度过的：早上 6 点到 8 点，和晚上 10 点到 12 点学习课程、做作业；上下班的路上看股票价值投资书籍（那段时间看 10 多本书，对课程本身的理解进步了，同时也知道小熊教授的投资法其实是被验证过的、有本有原的方法，而不是小熊猫在一个阴暗的角落猥琐的鼓捣出来的土方法，有信心学得劲头就更足了），以及财务报表（把要分析的公司的报表打印出来，每个条目进行熟读和熟悉）、公司年报（打印了张裕的公司年报，逐字逐句地细看）等等。

我在学习的时候会去看别的同学的作业和他们提的问题，慢慢就好胜心起要超越大家，也许是性格使然吧。后来我就每天把大家的进度自己排出来，看自己前面还有多少人。最后冲刺的时候几乎每天一课，搞得小熊极度担心我掌握不牢，呵呵。

阿懒同学的玉照



### 投资经历

学习完长投后，我算是从一个投资的门外汉(买卖基金，然后听股评啥的)变成了投资的门内人，可以清清楚楚知道如何对一个投资品进行估值，不仅限于股票，包括房产、企业、保险等，它们的道理是相通的，再也没有人能随便忽悠到我了。

当然，这其中是经过了自已很多的独立思考和与小熊、以及其他同学的交流通论。小熊一直强调独立思考，我想至少不能只是学会照搬小熊已经给的公式，而是要能理解背后的原理，并能灵活运用。同时结合我现在在做的心灵创富平台上的资源，发现现金流游戏是对现实投资环境非常好的一个模拟，我把学到的东西在游戏中进行 检验和调整，同时在现实的股票和房产投资中进行分析 and 投资。另外我发现做房产投资和做股票投资的原理是一样，也是可以用价值投资法的，并且可以在现实的股票和房产投资上进行运用。

但不要认为学完后做投资一定能马上赚钱。我做的第一个投资就是失败的投资，当时是投资的一家强周期行业的企业深 赤湾，当时分析下来发现企业质量不错、价格超级便宜，就买入了。后来和小熊聊天时才发现对周期性行业的分析可能有问题。尽管小熊在课程中讲过他的第一笔失败投资也是强周期的中集，可是我那个时候还是没有很好得完全掌握强周期性的公司。这笔投资虽然没有亏钱，但这笔投资本身却是一笔失败的投资，因为在错误的价格购买一家公司。后来比较成功的投资是当时分析银行股，然后小熊又在长投圈中发起大家分析和讨论，最后以极低的价格进入。分析的逻辑我做了好几次检查，是没有问题的。现在尽管银行股还在起起伏伏，但还是被低估的。另外还有一笔投资是做的房产投资，用的方法也是价值投资法。

小熊教了一套方法，我学会了；可以自己进行企业分析和股票投资。小熊教的是一套方法，背后有其原则；我把原则学会了，则可以把它扩展到房产投资和非上市企业投资中去。这就是举一反三。小熊摸索了一套方法，背后有其摸索方法的方法；我把这个方法学会了，知道如何去进一步学习投资了。这就是融会贯通。

其实能够达到今天的这个水平，除了长投学堂，还有我读了很多本书，学习了心灵创富的现金流游戏，以及心灵创富所教的房产投资方法等。

后来我悬崖跳水，在根本就不知道自己未来要做什么的时候，果断离职，离开了那个像时间黑洞一样的工作。因为我知道，就算我一时半会找不到时间比较空闲的工作，我也可以单靠做投资来实现财务自由。这其中当然也有恐慌，但现在回过头来看，是长投学堂的学习给了我最后的力量，做出这个艰难的选择。经过了两个月的空档期，现在我的职业是在 TMT/移动互联网领域做天使投资，是一个时间会相对空余、同时我又很喜欢的工作。

### 最后的话

财务自由就是时间自由，就是不用做自己不想做的事情，就是对老板不爽可以拍桌子而不是装孙子，就是可以不拿工资做自己想做的事情。有了财务自由才有时间去追求自己的心灵自由、精神自由、爱好自由、兴趣自由，甚至，婚姻自由。

这里给一些建议给正在学习课程的院生：深入学习，了解原则，做到触类旁通。而对已经上过长投的同学一些建议：学了感觉没有用，是因为学了根本就没有去使用。学了没有用，是因为学了没有用。所以，学了，就请先花点小钱买点股票，A 股股票起步是 100 股起买，1000 块钱就可以开始投资了。当你真的投入了金钱去应用和检验你的所学之后，你会学习得更快。没有人单靠游泳书学会游泳的，游泳是游出来的；同样，投资的本领是在做投资的过程中练出来的。希望大家都能早日实现财务自由、达成心灵富足。这也是我现在业余所在的心灵创富这样一个非盈利公益性财商教育平台的宗旨。

### 编者后记

女儿的出生，是阿懒的一个人生转折点。在这个人生转折点上，他考虑的是“如何有更多的时间来陪伴女儿的成长”，在这个时候，对财富自由的渴望才真正付诸成为行动。在长投学堂的学习，对于阿懒来说，只是一个起点，在通往财富自由的道路上，阿懒凭借自己的努力，踏实地一步一步前行。

如果你对于哪位院生感兴趣，想知道他的故事，欢迎联系我们，我们会为你带来他的处世哲学，投资理念。或者如果你也想要向大家分享你自己的故事，请联系我们。长投愿意成为各位师友夹持的朋友。

## 第十二课：不要因为害怕就拒绝改变

吉娅回到家，却发现家里是一片愁云惨雾，爸爸妈妈充满了焦虑和恐惧，因为他们拖欠了银行的分期付款，因此收到银行的警告信，说如果不在一定期限内付清楚欠款，就要取消贷款，这样他们就不得不又搬回以前狭小的房子去住，而吉娅的父母，没有钱可以付清欠款。

吉娅很着急，但是小狗钱钱告诉她，富有的金先生可以帮助她的父母，钱钱说“这又是一个做有钱人的理由——因为你可以做一个有能力帮助别人的人。”

钱钱还告诉吉娅，不要像吉娅的父母一样，在困难面前逃跑，如果害怕的时候，把你的成功日记拿出来，看一看以前你是怎样成功地做到一件又一件看似困难的事。

吉娅把自己的成功日记翻出来，果然发现，从她树立要赚钱养鹅和实现梦想的目标以来，她克服了一个又一个的困难，她逐渐对自己充满了信心。

钱钱又总结道，“当你朝着积极的目标去思考的时候，你就不会心生畏惧。”

第二天，吉娅的父母在金先生的帮助下，调低了分期贷款的额度，解决了眼前的危机。



钱钱语录：

- 1、成为有钱人的理由之一 —— 你可以做一个有能力帮助别人的人。
- 2、恐惧总是在我们设想事情会如何不顺利的时候出现，我们对失败的可能性想得越多，就越害怕。而当你朝积极的目标去思考的时候，就不会心生畏惧。





水湄想说的：

我们在第一章里，曾经写下了 10 个我们希望变得富有的理由，再回头看看，请有几个愿望是为了你自己，而又有多少愿望是为了身边的人呢？

在我的愿望清单里，有给父母和公婆更好的医疗条件，让他们坐豪华游轮环球旅行，还有建立一个教育方向的 NGO，帮助更多的人。这些愿望，都不仅仅是为了我自己的，而且这些愿望，都是需要一定的财力去实现的。

古人有一句话，叫做“穷则独善其身，达则兼济天下”。这当中的“穷”和“达”当然不仅仅是财富多少的区别，但从兼济天下这个角度来看，确实需要很多金钱。而正如小狗钱钱所说的，成为有钱人有一个很好的理由，你可以做一个有能力帮助别人的人。这个“别人”，当然包括你的家人，你的朋友，其实还可以包括，更为广泛的别人。

在我的书《30 岁前的每一天》当中，我专门用了一章，讲述 NGO 组织的故事，因此也收到不少朋友的邮件，描述他们也有愿望。但是，业余时间从事公益活动是一般人都可以承受的，但是长期专职在 NGO 工作，报酬很低，甚至没有报酬，是不是每个人都能接受的呢？

我有一个朋友，工作上与上司意见不同，屡有摩擦，最后愤而辞职。辞职的第二个月跟我说，他要创立一家 NGO 组织，帮助解决他老家的贫困儿童。我知道他的女儿才刚刚 2 岁，老婆的薪水并不高，他还有车贷和房贷，所有的现金储备还不够半年的花销，因此还是劝阻了他。他的心愿是好的，可是没有足够的金钱，这样美好的愿望却无法实现。

小狗钱钱的第二条语录，是说，不要在失败面前逃跑。在人生的道路上，又有几个人不会遭遇困难和挫折呢？不遇见困难和挫折，唯一的方法，就是不要做任何事，不要有任何的目标，而实际上，很多人正是这么做的。

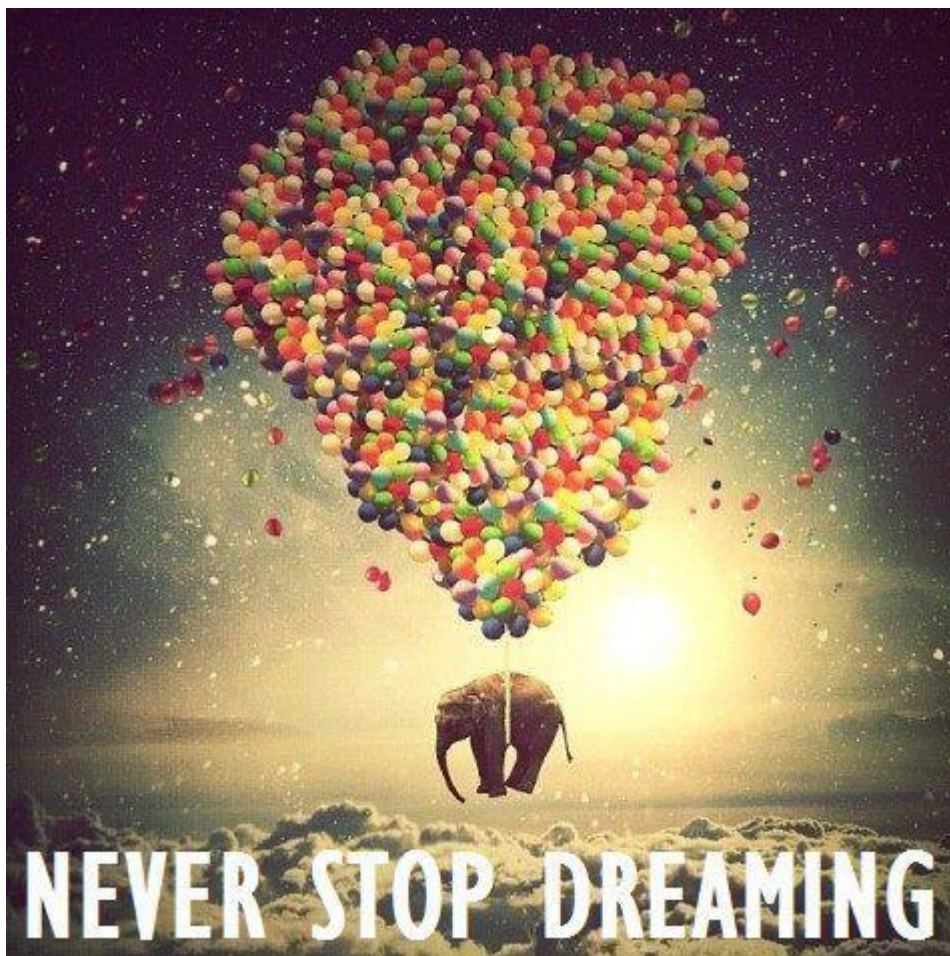
在各种聚会中，你会不断听到投资失败的案例。例如，你的某大学同学会告诉你，他今年用 50 万投资了一家小店，今年一直在亏本。然后你就会听到其它同学这样告诉你，“千万

别去创业啊，失败的几率太高了。”或者，你某个远方叔叔说，他今年年初 50 万投资股市，已经损失了一半了。然后你就又会听到你父母这样忠告你，“千万别碰股票啊，这是害人的大坑啊。”

可是，过了不久，你听说那个大学同学投资的小店，扭亏为盈，已经开了第二家分店。而你的远方叔叔，也通过不断学习投资知识，使自己的账户有了不小的赢利。

这些成功的人，并不会因为害怕失败而停止脚步，而那些忠告你的朋友和亲戚，因为害怕失败，所以不做任何尝试。是的，不做任何尝试的人永远不会失败，但是，也永远不会成功。

是的，在学习投资理财的过程中，在追求任何人生目标的过程中，你总会遭遇这样或那样的困难，但最应当做的，是积极地去思考解决困难的方法，而不是因困难而止步。



水湄布置的作业：

- 1、你曾经克服过什么样的恐惧？是怎样克服的？请把它记录在你的成功日记中。
- 2、你在学习投资理财中遇见的最大的困难是什么？你能想到解决的方法是什么？

## 附录：所有的失败都是成功前的练习

我非常建议大家把所有的“错误和失败”都改名叫“成功前的练习”。这样你会意识到，所有的失败都不会让你沮丧。正如小孩子学习走路一样，应该要从每一次摔倒中吸取经验，怎样平衡身体？怎样扶着墙壁？怎样增加腿部力量，然后一步步迈向成功。

**成功，总是会伴随那么多的失败经历。**

有一个人，他大学毕业之后去应聘工作，他觉得警察不错，于是跟4个同学一起去面试警察的工作，结果其它4个人都被录取了，他落选了。然后他有去了肯德基去应聘服务生，一共24个人参加面试，23个人都被录取了，他又落选了，他一共应聘了30个工作，都没有被录取。

你会不会觉得这个人比你惨多了？你有没有想过如果是你的话，被拒绝了30次之后，你是否就决定从此放弃找工作这个事情。但是他没有，经过再三努力，他终于在一个学院找到一份教书的工作，后来，创办了全国甚至全世界最大的电子商务网站，他的名字叫——马云。

还有一个更广为人知的故事：

他9岁的时候，母亲不幸去世

他22岁的时候，经商失败

他23岁的时候，竞选州议员，但没选上，他想进法学院学习，但是失败了

他24岁的时候，问朋友借钱做生意，不到1年就破产了，接下来足足花了16年，才把这笔债还清。

他26岁的时候，在即将结婚前夕，未婚妻因病去世

他27岁的时候，神经崩溃，卧床足有6个月

他34岁的时候，参加国会大选，这次又失败了

他45岁的时候，竞选参议员，又落选了

他47岁的时候，竞选副总统，再次失败

这个一辈子好似是被失败完全缠绕的家伙，就是美国第16任总统，亚布拉罕·林肯。

所有的失败都并非是失败，而是“成功前的练习”，是最宝贵的经验。



（英国首相丘吉尔从不惧怕失败）

有拖延症的朋友们，如果你又一次延期交论文，或者是把周一该交的工作报告拖到了周五，不要归咎于“在战胜拖延上的又一次失败”，而要把它视作“又一次练习”。

练习和失败的区别在于，练习也没有成功，但是练习是为了成功做的累积，甚至是“试错”。练习的这种方法不行，下次就可以试下一种方法。一直到成功为止。喜欢用“练习”的人，对成功的信心永远不灭。而喜欢用“失败”的人，则从来都没指望过自己会成功。

一件事做得不好，实际上只是这么一件事而已，到底是谁，会给自己施加压力说，都是我笨/ 我没毅力/ 我没能力/ 我爹不是李刚/ 我不是富二代 /我是拖延症等等。

注重把眼前的每一件事做好，即便没有做好，也不用太过忧虑，下一次再做好就好了。

很一个很多人都玩过的小游戏，就是两块大约相距 2 米左右的木板，游戏者被要求从一块木板跳到另一块木板。如果是在平地上，2 米的距离是很容易跳过去的。可是如果把这两块木板放到离地面十几米高的空中，游戏者就会产生很大的心理压力，从而无法完成这个跳跃过程。

其实，当你在心里对自己说“我笨/ 我没毅力/ 我没能力/ 我爹不是李刚/ 我不是富二代 /我是拖延症”的时候，你就是那个自己在心理上提升木板高度的人，你把一项简单的任务完成情况变成了对自己价值的考验”。

成功的人，通常会经历很多挫折不幸，但是可以迅速振作起来。因为他们把挫折困难都视作是成功的“练习”和必经之路。而失败者，失败一次之后，就会让失败作为自我价值的一个评判。例如：我肯定做不下去的/我就是学不好英语/ 我不可能一天看一本书的/ 我永远都不可能找到一个爱我的好男人。

如果要“成功”，怎样看待你的失败和错误，也就决定了你是否会有更好的将来。

## 第十三课：投资的三条重要准则

陶穆太太建议跟吉娅、吉娅的好朋友莫妮卡，以及吉娅的表哥马塞尔三个人一起，成立一个投资俱乐部，这样，他们就可以分享在投资中的好想法，讨论他们所遇见的问题。大家都为这个主意兴奋不已。他们为投资俱乐部想了很多名字，最终决定叫“金钱魔法师。”因为他们一致认为，只要魔法师默诵咒语，金钱就会滚滚而来。

这些咒语是：

- 1、确定自己喜欢获得财务上的自由。
- 2、自信，有想法，做自己喜欢做的事。
- 3、把钱分成日常开销、梦想目标和金鹅账户三部分。
- 4、进行明智的投资。
- 5、享受生活。

为了庆祝投资俱乐部的成立，陶穆太太还赠送了 5000 马克的首期款给大家，加上大家各自的储蓄，一共有 2 万马克可以投资。

投资俱乐部的第一课，是要决定把这些钱投资在哪些地方。陶穆太太对小伙伴们说，“投资其实比多数人想象的要容易得多，因为你只要遵守三条准则。”这三条准则是：

- 1、应该把钱投资在安全的地方。
- 2、我们的钱应该下很多金蛋。
- 3、我们的投资应该简单明白。

随后，陶穆太太向大家解释了一下股票的原理。购买股票的过程，其实就是购买一个企业的一部分。这对投资人和企业都有好处，企业可以用借来的钱开拓更多的业务，而投资人可以从企业的盈利中分红。



钱钱语录：

- 1、确定自己喜欢获得财务上的自由。
- 2、自信，有想法，做自己喜欢做的事。
- 3、把钱分成日常开销、梦想目标和金鹅账户三部分。
- 4、进行明智的投资。
- 5、享受生活。



**水湄想说的：**

陶穆太太建议组成投资俱乐部，这很有趣。学习投资很需要独立思考，但是在这个过程中，也会遇见一些问题和困惑。除了书本和老师之外，找一些志同道合的朋友，经常交流心得体会，就像“金钱魔法师”投资俱乐部一样，也是一个不错的手段。我和先生建立长投网的最初目的，就是为了聚集一些与我们理念相同的朋友，一起搜集资料，寻找恰当的投资标的，这一切，都是个人所无法完成的。



陶穆太太说，“投资其实比多数人想象的要容易得多”，这一点我很赞同。很多人觉得投资是很复杂的事情，那些银行里的理财顾问啊，电视里的股评专家啊，讲的东西似乎都听不懂，其实并不是这样。很多东西，在你没有学习之前，都显得高深莫测。英语啊，在你学习英语之前肯定是听不懂的。甚至就是一个新买来的搅拌机，在你看说明书之前，也不一定会用。投资其实并没有想象中那么复杂，只要投入一定的时间和精力，遵循正确的方向，很快就会像英语和搅拌机一样，得心应手了。

陶穆太太讲的三条投资准则，是非常正确的。她所说的三点，其实就是：1、投资的安全性 2、投资的收益 3、是否了解投资对象。

投资的安全性，或者称之为，投资的风险程度，陶穆太太把它放在了第一条，第二条才放了一般人最关心的“投资的收益”。因为一般的人学习投资，最关注的往往就是“能下多少金蛋”，也就是“能赚多少。”但是无论能赚多，或者能赚少，都是必须有金鹅，有金鹅才可能会有金蛋。还记得那个故事麼，你的金鹅就是你的本金。保证投资的安全性，就是保护你的金鹅。如果本金有所损失，即你的金鹅太瘦，或者生病，都无法保证金蛋的生产。

投资的安全性是无论如何怎么强调都不过分的，而这恰恰是一般人最不重视的。举例来说，同样是银行理财产品，一个 6%的年回报率，一个是 10%的年回报率，同一个柜台出售，一般投资者肯定会选择后者。但是如果我告诉你，前者是投资国债的，而且合同中规定是保本的，即你的本金不会有任何损失。而后者是投资房地产的，近期正遭遇国家对房地产进行



宏观调控。这样的话，你是不是还会考虑买后一种产品呢？

陶穆太太说的第二点，也就是大家最关心的“收益”问题。人人都喜欢金蛋又多又大，但是一般来说，收益和风险是呈正比的，也就是说，收益越高，风险就会越大。所以，第二点仍然是建立在第一点之上的，也就是说，只要在考虑了风险因素之后，再来考虑金蛋的大小和多少。

第三点，“我们的投资应该简单明白。”我的理解是，我们应该了解我们的投资对象。

投资理财中，有很多很多的诱惑。每一个人都听过很多投资失败的例子，也肯定听说过不少一夜暴富的例子。比如说前几年的黄金和期货投资，比如说，近期流行的比特币，P2P。很多人捶胸顿足地后悔错过了这些机会，因此，当身边有人告诉你又有一种新的可以暴富的投资机会的时候，你可能就毫不犹豫地冲了进去。

可是，你真的了解这些投资对象吗？



中国大妈们在黄金价格短暂下跌的时候，毫不犹豫地冲了进去，结果遭遇了更惨烈的下跌。她们其实并不了解作为投资对象的黄金，到底有哪些特性，为什么下跌？

不少朋友在股市 6000 点的时候，跟随疯狂的大浪一起冲了进去，结果遭遇了从 6000 点到 2000 点的下跌，也是因为他们并不了解投资的对象。

投资应该简单明白，是指，你要清楚地了解你的投资对象，是什么样的性质？什么因素会影响你的赚钱与否？它具有什么样的风险？可能会有什么样的收益？等等等等。只有当你真正了解了它，才有可能把握它。

钱钱的这次语录，其实是对前面章节的一些总结，最重要的，是最后一点，要享受生活。实现财务自由的路，漫长且艰难，在这期间，也不要忘记善待自己，享受生活的每一刻。

水湄布置的作业：

- 1、你觉得了解你的投资对象重要嘛，为什么？
- 2、你花了多少时间了解你的投资对象？

## 第十四课：跨过困难就是胜利

还记得银行的海内太太邀请吉娅去给小朋友做理财演讲的事么？这一天终于来到了，吉娅感觉焦虑和害怕，这一次又是小狗钱钱，把吉娅的成功日记找了来。吉娅读完成功日记，回顾自己过去克服困难，成功做到的那些事之后，对自己又充满了信心。

爸爸妈妈、马塞尔、莫妮卡、陶穆太太和汉内坎普夫妇都来了，甚至连金先生也坐着轮椅来听吉娅的演讲，吉娅讲述了金鹅的故事，讲了她自己记录成功日记的故事，以及怎样分配她所赚来的钱，吉娅的演讲非常成功。

爸爸妈妈都说为吉娅感到非常的骄傲，甚至还有一位出版社的老板，想邀请吉娅把自己的故事写成书。

小狗钱钱语录：如果你没有做今天这件事，你就永远不会知道，给自己一些压力之后，你能够做到些什么，一个人觉得最引以为傲的事，往往是那些做起来最艰难的事。



**水湄想说的：**

这一章其实很简单，就是吉娅克服了内心的恐惧，成功地做了公开演讲的事。在一些“什么事让你最害怕”的调查中，公开演讲票数最高，成为很多人心目中最害怕的事。作为一位

只有 12 岁的小女孩，吉娅克服了她的害怕。

有一个大家已经十分熟悉的概念，叫“舒适区”。跟熟悉的朋友聊天，躺在家里舒服的沙发上，读一本简单的小说，以及做你日常得心应手的工作，这些都会让你觉得很安心和舒适。

而当要与一个不认识的人交流，去往一个陌生的城市旅行，阅读一本艰涩的哲学著作，或者要做一件从来没尝试过的工作，你就会呼吸急促，心跳加快，感到紧张和害怕，甚至很容易产生逃避的念头。

可是，行为心理学家会告诉你，只有突破舒适区，才能进行更好的学习，获得更多成就。也就是说，如果你期望生活发生改变，如果你期望能够实现在这本书最开始时，你所设定的梦想，你就必须要克服这些害怕和恐惧，把那些未知的事作为一次新的挑战。

在写这些文字的时候，我想起了我生命中的一些转折点。因为不喜欢循规蹈矩公务员的工作，我选择了就读全职的 MBA。其实当时公务员的工作挺轻松的，薪水也不低，而且我正处于要被“提拔”的阶段，未来也很美好。家人也不赞同我去读书，劝我把精力放到恋爱结婚生子上去。

而读 MBA 的未来，也具有很多不确定性。没有人说读完之后，我就一定能找到更好的工作，更高的薪水。甚至连那笔不菲的学费，都成为我压力的巨大来源。

回头来看，我庆幸我克服了自己内心对未来的恐惧，突破了自己的舒适区，最后赢得了对自己的挑战。而从那一次的改变之后，我也对自己充满了信心，我深深地同意那句钱钱语录，那些做起来最艰难的事，事后会变成让我觉得最值得骄傲的事！



水湄布置的作业：

- 1、有哪些事是在你的舒适区之外的？
- 2、你曾经克服过什么样的困难，事后让你自己觉得非常自豪的？

## 附录：梦想爱好者

其实一个人身上会有很多标签，经历越多，标签越多。我的标签里面当然不会缺少“豆瓣”、“金牌媒婆”、“话唠”等等，但我还有一个标签，就是“梦想爱好者”。

我总觉得是很早很早以前，只要身边的朋友，哪怕是陌生人，跟我谈起他的梦想，我就会两眼放光，精神抖擞，就好像是五月天的歌迷参加偶像的演唱会，跺着脚挥舞着手大声合唱5个小时也不会觉得累。

我不太爱听别人讲公司里的各种纠结，不爱听领导给穿小鞋，同事故意刁难的各种职场故事。男生们谈论各种车型，我大概能坚持20分钟，妈妈讲述宝贝孩子的故事，我大概也只能坚持半个小时。不过当话题转移到别人的梦想，我的坚持力就变成无穷无尽的。

但是不知为什么，在这个时代，梦想是比限量铂金包还有珍贵的奢侈品，照理说年轻人会更有梦想，但是我收到的豆邮，大多都是讲述迷茫的“我不知道我擅长什么，我不知道我对什么有兴趣，我不知道我想要追求什么？”，很少有人跟我谈论他的梦想。

三十几四十几的人更没有梦想，现实压力这么重，哪里去寻找梦想？如果是老年人，那么说出梦想这个词，恐怕都会被人嘲笑，行将就木了，梦想去哪里寻找？

国庆节暖手跟我同一个好友吃饭，这位朋友年轻时候的梦想就是在上海市中心的地方，有一幢属于他自己设计的大厦，有一个美满的家庭。为此，他从高中就学画画，考上同济建筑设计，然后进入一个知名的设计院，为这个梦想一步步努力。

现在他三十出头，上海市中心有一幢非常漂亮的大厦，是他的设计。除此之外，在上海，在浙江，在云南，在全国各地，都有他设计的，或者参与设计的各种建筑。他有一位漂亮的太太，有一个5岁的大头儿子和一个1岁半的可爱女儿。他在那个不小的设计院已经升到了老二的位置，而且老大再过二三年就要退休了。他有一栋漂亮的连体别墅，上面有个非常非常大的阳台，种满了各色花木，有个很大的鱼缸。我们在那个漂亮的阳台上，吹吹风，晒晒太阳，泡泡台湾茶，剥剥葡萄和核桃，看着他的大头儿子跑来跑去，十分惬意。

他自己也承认，已经实现了年轻时的所有愿望，他自嘲说“已经开始过退休生活了”。问题是，他已经实现了他年轻时候的梦想，接下去该做什么呢？

我上周去北京，见到一个长辈，官位不低，59岁了，明年就要退休了，别人做到这么高的位置，都巴不得晚点退休，好再掌权几年。但是他着急着想退休，这样就可以早点摆脱日常事务，去安心写他的剧本了。

他是老三届，插队下乡接受各种考验，那个经验说起来都像小说一样。恢复高考后进入复旦中文系，那个年代的中文系，都有一枚做作家的心。但是现实咄咄逼人，他进入了机关工作，每天写的都不是他想要写的枯燥文件。不过十几年后，因缘际会，他参与了影视剧本的编辑，从此一发不可收拾，在工作之余撰写电视连续剧和电影的剧本，继续这他年轻时候的作家梦。

他对退休之后的生活满怀憧憬，他已经提前买好了一个农家院，有几亩地。插队落户的生活经历，让他有足够的兴趣和经验在地里自产自销日常所需的瓜菜水果。然后找一张宽敞结实的大书桌，从此他可以不用应付文山会海，不用纠结同事关系，甚至再不关心国家大事，全心全意沉浸在他的作家梦中。

我很喜欢这位长辈，因为他 59 了还很帅，不仅因为他有开放的心态，不仅因为他没有长辈的架子，还因为他谈到他的编剧梦的时候双眼闪闪发光的神情。

反过来再说我跟暖手的那位好友，在我们的怂恿之下，他也开始了新的旅程，他再次寻找到了奋斗的起点，他又给自己创造了一个新的梦想，最近跟他电话都觉得他活力四射，信心满满的。

在我的新书当中，有一篇文章的标题叫“梦想摘星的人才可能登上月球”，讲述了这么一个故事。

有两个乡下小男孩躺在星空下，一个说“天上的星星真美，我希望有一天我能走进去看看那些星星”。另一个说“别做那些不切实际的美梦了，我只希望有一天我能攒够钱，去最近的大城市看看风景”。

如果我告诉你，他们当中出了一位宇航家，他登上了月球，你会认为是后一位吗？

著名广告人李奥·贝纳说过一句话：“伸手摘星，即使徒劳无功，亦不至满手污泥”。

只有梦想要去看星星的，才有可能登陆月球。

我希望我一直是个梦想爱好者。

## 第十五课：基金应该怎么选？

“金钱魔法师”投资俱乐部进行了第二次聚会，陶穆太太向大家介绍了一种投资方式，即——基金。（文中的基金，指的是股票基金）。她告诉吉娅和小伙伴们，当人们没有时间，也没有兴趣亲自去买股票的时候，就把自己的钱交给金融专家，也就是所谓的基金经理人，由他们去投资购买股票。

陶穆太太继续解释了一些关于股票基金的基本知识，比如说，一个基金至少要投资 20 种不同的股票，以分散风险。所有投资人的钱，是在证券保管银行内接受监督的，因此不会存在基金经理人带着投资人的钱逃跑的不安全事件。

陶穆太太说，如果能够在 5-10 年内不动用投入基金的钱，有些优秀的基金会有丰厚的回报率，利润将达到平均 12%。陶穆太太还告诉大家一个很简单的公式，名字叫做 72 定理，即，用 72 除以年收益率的百分比，得出的数字就是这笔钱翻一番所需要的年数。举例来说，假设这个基金的年收益率是 12%，投入 10 万元， $72 \div 12 = 6$ ，也就意味着 6 年之后，投入的本金将会翻番，变成 20 万元。

当然，陶穆太太也说了一些挑选基金所必须要注意的事项，例如，基金必须要有 10 年以上的历史，这样才能判断它未来是否会继续赚钱等等。在陶穆太太的指导下，小伙伴们寻找到了一个大型的基金，它专门针对小孩子，投资小孩子所喜欢的一些公司，例如可口可乐、玩具反斗城、迪斯尼和麦当劳。

### 钱钱语录：挑选基金时的注意事项

- 1、基金应该至少有 10 年历史，假如它在这么长时间内一直有丰厚的盈利，那我们可以认为，它在未来也会运作良好。
- 2、应该选择大型的跨国股票基金，这种基金在世界各地购买股票，以此分散风险，所以很安全。
- 3、对基金的走势图进行比较，我们应该观察过去 10 年间哪些基金的年终获利最好。
- 4、用 72 除以投资的年收益率的百分比，得出的数字就是这笔钱翻一番所要的年数。

### 水湄想说的：

陶穆太太建议投资俱乐部的小伙伴们买基金，当然，在这里，陶穆太太指的是股票基金。实际上基金涵盖了更大的范围，包括货币基金、债券基金、股票基金，甚至还有黄金基金、房地产基金、大宗商品基金，以及以不同比例混合这些投资对象的混合式基金。

小伙伴们一般都会听说，投资基金比较容易简单。

这句话其实不太正确。为什么这么说呢？正因为基金其实涵盖了很多对象，而且每个投资对象的比例还各不相同，因此非专业人士的投资者，不下点时间和功夫，其实很难了解某个基金的特点。

举个例子来说吧。有一天你想吃鸡，嗯，从基金想到鸡精再想到吃鸡，这简直是非常顺畅的逻辑啊。你想吃鸡，但是又不愿意自己烧，于是，你到楼下饭店一声吆喝，“小二，给我来盘鸡。”于是小二问你，“这位客官，您是想吃新疆大盘鸡啊，还是浦东三黄鸡啊？是要蘑菇鸡片啊，还是宫保鸡丁啊？您这鸡，是要清蒸啊，水煮啊，红烧啊，酱爆啊，还是油炸



啊？你是要鸡胸脯啊，还是鸡翅膀啊，还是鸡大腿啊，还是鸡爪子啊？

你一听肯定晕了，哪有那么多废话，我不就想吃个鸡嘛？

对啊，你不就买个基金嘛，银行或者基金公司的店小二也会这么问你。而且现在的基金，都跟菜一样，还取个你根本看不出所以然的名字，例如，财富增利，富国天惠、融通巨潮，华夏行业等等等等，不花点时间，收集点资料，仔细思考一下，你还真不知道这些名字到底代表什么名堂。

那么怎么办呢？小狗钱钱语录的第一条提供了一个可以借鉴的放啊，就是寻找具有更长历史数据的基金，至少应该有 10 年的历史。当然中国大陆的基金，最长的也就只有 10 年的功夫，那么至少不要选择新的基金，因为新的基金虽然有各种吸引投资人的噱头，但是没有历史记录，谁都不知道这些噱头是否能变成事实。

再说陶穆太太告诉小伙伴们的 72 定理，这其实只是一种计算的方法，而这种方法背后隐含的，则是被称之为世界第 8 大奇迹的——复利。

复利是什么，让我们先来听一则广为流传的故事。

传说古印度的宰相达依尔发明了国际象棋，国王认为这个游戏很有趣，决定奖赏他，说可以满足他所有的要求。

达依尔说他只要求一点小奖赏：就是将他们下棋的棋盘上，在棋盘的第一个格子中放上一颗麦子，在第二个格子中放进前一个格子数量的一倍麦子，接下来每一个格子中放的麦子数量都是前一个格子中的一倍，只要将国际象棋的 64 个格子都放上，就足够了。

国王觉得这只是一件小事，于是就同意了。国王命令大臣从国库运来一车小麦，开始按照年青人的要求往棋盘里放置小麦，一边的大臣忍不住都在偷笑，心想：达依尔是不是脑子进水了，怎么要求这么傻逼！但很快国王和他的大臣开始紧张和不安，他们惊讶的发现，即使将自己国库所有的粮食都给他，都还不够其百分之一。

让我们简单算一下，在第 30 个格子的时候，这个数字已经变成 10 亿，而第 64 个格子，则是，2254803770334150656（抱歉我都没法用我的数学知识来读这个数字了）。

假设一公斤麦子有 4000 粒，那么 64 格麦子的总数，就是一万四千亿吨还要多，没有个几万年，大概国王是拿不出那么多粮食的。

这就是复利的威力，在学习投资中，最需要敬畏的就是时间的力量，即便是一个比较低的增长率，只要有足够的时间，就能成长成为巨大的财富。

就像文章中的例子一样，吉娅她们才 12 岁，最初投入 2 万马克，按照平均 12% 的复利来计算，24 年后，就变成了将近 32 万马克（还记得 72 定律嘛？12% 的复利，也就是每 6 年翻一倍），而那个时候，吉娅还只有 36 岁呢。

而且如果吉娅的投资水平比较高，平均有 20% 的复利的话，24 年后就变成了 160 万马克。

你明白因为时间带来的复利的力量了吧，这也就是为什么，学习投资理财要越早越好的原因了吧，因为学习得越早，你的投资水平越高，随着时间的力量，复利的效果就越明显。

### 水湄布置的作业：

- 1、请用你现在能够投入的资金，按照 6%、12% 和 22% 的复利，计算一下你 30 年后能获得多少钱。
- 2、请找到 1 只历史超过 5 年的基金，再找到一只历史只有 1 年的基金，比较一下它们的收益率，并思考一下为什么？  
备注：请注意一下这两种最好是同一类的基金，例如，都是货币式基金、都是股票类基金等。
- 3、你是否知道你所选择的这两只基金，投资的是那些对象，比例是多少？

## 附录：了解金钱增值方式，避免被忽悠

有些人觉得投资很复杂，被理财顾问一讲就头晕，什么基金、股票、债券、期货，完全听不懂。那现在我就用一个简单的故事来描述投资的不同种类。

我的分类方式主要是根据原始资金的使用和增值方式，或许不那么科学，不能涵盖所有的投资产品，但会有助于你了解你的钱是通过怎样的“流水线”来增值和贬值的。

在所有的例子中，不妨把小投同学想成是你自己，即借出钱的那一方，而我一水湄，就是拿了你的钱并为你进行投资的邻居。

第一大类：向很多人借钱，并作为代表把钱借给需要钱的人，赢取差额。

听上去是不是有点复杂？其实银行储蓄就是最典型的类型。为什么你把钱存到银行里，会有利息？这利息是从哪里来的？难道是银行金库里有印钞机多印了几张嘛？

让我们来想象这样的例子：

小投同学（也就是你）有把 1000 元借给了水湄（因为水湄承诺年底还给你 1030 块，年息 3%），小张小王小李小赵一共 10 个同学也把钱给水湄了。水湄把这些钱（共 10000 元）又转手借给了要开饭店的 A 同学，到了年底，A 同学还给水湄 10000 本金后，又还了 700 元的利息（假设公司借贷利息 7%），然后水湄把 10000 元本金还给了你和小张小王等 10 个同学，同时给予你们利息  $30 \times 10 = 300$  元。水湄还结余 400 元。

其实你把水湄替换成银行、民间高利贷、小额信贷公司都是成立的。这原理都是向很多人借钱，然后再把钱借给需要钱的人，以赢取差额，只是后两种问别人借钱给与的利息比较高。

关注这一类的投资项目，就是要特别关注中间人把钱都借给了谁，那些借钱的人大部分会不会还得出？而不能只把目光放在收益上面。

例如银行储蓄，因为银行一般都借给有固定资产抵押的大型企业，还不出的人（坏账率）比较少，因此风险就比较小。而民间高利贷，是借给那些亟需用钱，且投资有高额回报的个人或公司，因为没有直接的抵押，借钱人素质也良莠不齐，因此遇见大气候不好，还不出的人（坏账率）就比较高，这就直接影响到投资者的收益，甚至本金也有不保的危险。

第二大类：需要钱的人直接问你借钱。

小投同学有一天直接遇见了开饭店的 A 同学，A 同学说最近生意不错，但是需要多招聘人，他跟小投同学说，如果凑足 10000 元的话，他可以直接在年底还给小投同学 10700 元。小投想，合算啊，就凑了 10000 元借给 A 同学了。

各类债券，包括国债、地方债、企业债，大部分都是这样的类型。借款人跳开中间人（可怜的水湄同学），而直接向投资人借款。国债是国家的借款，地方债是地方政府的借款，而企业债就是开公司的 A 同学 B 同学 C 同学的借款。

关注这一类的投资，主要是看借款人的资质。例如国债，几乎被认为是无风险的，美国国债的话，除非美国被古巴攻克了，否则还不出钱的几率很小。但是中国部分地方债的风险就比较高（可以搜索相关资料）。企业债呢，就要看企业资质好坏了。

假设一样是开饭店，A 企业债和 B 企业债，A 同学是远近出名的厨师，又很勤劳。生意也很红火，只是扩大规模想借点钱，那就值得借。而 B 同学是开麻辣烫店，上个月刚出现原材料不新鲜被客户投诉的事情。但是 B 同学想快速扩张，因此借钱来开新店，那就不那么值得投。

A 同学和 B 同学的故事在真实世界中是很多的，因此就不能简单地看哪个收益高，而要看企业具体拿钱是做什么的，它资质如何，还不出风险有多高。

第三大类：投资人成为部分资产的所有人（也可以简单理解为“股东”）但是不参与经营。A 同学的饭店经营得越来越好，他知道小投有个姨妈在卫生检疫局工作，因此跟小投说让他用 10 万元参股 10%，当然如果饭店遇见卫生检疫的问题，小投也要帮忙走走门路。当饭店盈利的话，小投能得到分红，但是如果饭店亏损的话，小投的 10 万元也相应地要亏损。A 同学跟小投利益共享，风险共担。

股票市场就是这样的方式，股票的优点是它不需要你的姨妈在卫生局，或者你爹是李刚。但它的坏处是，这个市场里，既有 A 同学经营的发展良好的饭店，也有 B 同学经营的忽悠的麻辣烫，你必须火眼金睛，甄别好坏，选择那些你值得成为股东的公司来参与。

关注这一类投资，很简单，就是要找出那些好的公司，并且选这个公司比较便宜的时候来成为股东，而不要被某些忽悠所骗倒。

前者，比如说 A 同学的饭店旁边突然要市政建设地铁，路有些难走，所以吃饭的人少了很多。这时候他邀请你入股，就会以比较便宜的价格给你。（想一想三聚氰胺事件出来时候的蒙牛股价）。你考虑了下，觉得地铁在半年内会修好，而且会给 A 饭店带来更多客人，因此你觉得很合算，就还是入股了。（恭喜你！）

后者的例子比如说，最近街坊邻居都传说 B 麻辣烫供应的啤酒具有抵抗乙肝的功能，大家蜂拥而至，因此你想入股 B 麻辣烫的时候，B 同学开出了很高的价格。你想了下，觉得这个啤酒太牛逼了，还是值得，因此你也入股了。

第四大类：你成为该资产的所有人，并以预测未来涨跌来赚钱（或输钱）

A 同学的饭店里供应燕窝，这次 A 同学要去印尼进货，临行前他让你也准备 100 万买一点，因为他说，随着政府对燕窝采集的限制，燕窝会涨价的。你听了觉得有道理，因此就花了 100 万让 A 同学帮你带了 100 万的燕窝回来。

情况 A，1 年之后，燕窝果然因此政策限制，很难进口，因此各饭店以高价收购燕窝，你狠狠赚了一票。

情况 B，1 年之后，随着环保组织抵抗吃燕窝，各饭店纷纷撤销燕窝的菜，你的燕窝都在仓库里霉掉了。

这一个大类跟第三大类不同的是，资产本身并没有通过经营来增值（例如饭店是通过食品的加工来增值），而仅仅依靠某些外部环境的因素（例如阿拉伯地区有战争，石油价格就会大幅上涨）来使其价格波动，而投资者通过预测这些价格的波动来赚钱或亏钱。

大宗商品（包括石油、天然气、黄金、铜、黄豆、玉米）的期货市场，艺术品投资、包括房地产投资，在某种意义上都属于这一类靠预估未来涨跌。

关注这一类的投资，则要注意你所投资的具体这类商品，是比较依靠哪些因素来影响价格波动的，通过对这些因素的综合考虑和判断，做出你自己的投资决定。

例如，蔡康永写过一本《艺术里的金钱游戏》讲的是艺术品投资，就向外行人解释了一些影响艺术品价格的关键因素。例如，这个艺术家的作品是否为大家所熟悉，题材和特点是否比较鲜明、艺术家所在国家是否正在经济起飞等等。

四个大类基本讲完了，主要是希望通过这种分类，让大家了解金钱增值的方式方法，有些东

西，换成是隔壁的饭店，大家都明白，为什么被所谓投资顾问一忽悠，就全晕了呢？

可能大家会问，为什么大家最近常接触的银行理财产品和基金，没有出现在分类里面呢？这是因为，大部分银行理财产品和基金，都是在这四种基本类型里面进行排列组合，因此除非是某种具体的产品，否则很难判断属于哪一种类型。

再以小投和水湄做例子，来讲下基金和理财产品：

小投不满足于每年 3%的利息，可是对股票、期货什么又搞不清楚，也没时间来弄。这时候，水湄同学就俨然以一个投资专家的身份出现了，她告诉小投，没关系，你把钱给我，我比较有空，我专门帮你研究把钱投资给 A 饭店还是 B 麻辣烫，还是 60%的 A 饭店，40%的 B 麻辣烫。但是我不能白帮你，你得给我劳务费（基金管理费）。

水湄把募集来的钱可以投资第一大类，就称为货币式基金（备注：有些货币式基金可以投资债券），投资第二大类，就称为债券型基金。投资第三大类，就成为股票型基金，而把一二三混着投，就成为混合式基金。

用这些例子来阐述金钱增值的方式，是不是就比较清楚明白了呢？总之，在投资的世界里，不明白的事千万不要去做，不懂不可怕，不懂装懂才会最糟糕。弄明白投资背后的逻辑，精心计算风险和收益，用知识和耐心，才可能换回最后的收获。

## 第十六课：冬天到了，春天还会远嘛

随着投资俱乐部的定期聚会，吉娅和小伙伴们每次都在一起讨论很多关于投资理财的事，也学习到了很多知识。但是突然有一天，他们发现自己投资的股票基金突然跌了很多，损失了有 25%，这让他们都觉得非常沮丧。

但是陶穆太太却没有表露出沮丧的心情，她安慰小伙伴们说，她也曾经遇见过股市行情突然暴跌，那个时候，报纸上充满了悲观的预测，说这是世界性经济危机的开端，是证交所永远的冬天。

但是，陶穆太太说，因为她经历过好几次这样的危机，而每次在一两年之后，行情就又恢复了，所以再遇见类似情况的时候，她就变得很镇定了。

她说，“冬天”，只是一年四季中的一个季节，每当冬天过后，春天就来了，接着是夏天，然后是秋天，最后又是冬天。股票交易所跟大自然一样，也会有四季交替，有高潮，有低谷，但是不会有“永远的冬天”。

随后，吉娅与在金先生的交流中，又明白了什么是“通货膨胀”的概念，随着通货膨胀，金钱会越来越贬值，世界第 8 大奇迹——复利，在通货膨胀中同样也发挥作用，只不过，这次是发生反向的作用。

钱钱语录：

**每当冬天过后，春天就来了，接着是夏天，每个夏天之后又跟着是秋天，然后又是冬天。年年如此，跟大自然的变化一样，股票交易所里也总有四季更替，循环往复。**

水湄想说的：

对于学习投资的新手来说，第一次亏钱的经历，跟第一次赚钱的经历一样令人印象深刻，亏钱的经历可能还更为深刻一点。没有一个人喜欢亏钱，可是也没有一个成功的投资者没有经历过亏损，正如一年有四季一样，股市也总是会有所谓的冬天——熊市，和夏天——牛市。

正如在一年四季中，一般的人都会喜欢万物生发的春天，赞美硕果累累的秋天，赞美红红火火的夏天，可是没有人喜欢阴冷萧杀的冬天一样，大多数人也不会喜欢股市的冬天，也就是所谓的——大熊市。可是，实际上，正如大自然中，冬天会让土地休养生息，严寒会让害虫消失无影，没有寒冷的冬天，就无法显出春暖花开的可贵来。

在股票交易市场上，所谓的冬天，会让投资对象都回归到合理的价格水平上来。真正成功的投资者，是特别喜欢冬天的，因为只有在股市的冬天，才有可能遍地都是便宜货。人们经常说的“低买高卖”，这个“低买”，在股市的冬天里才可能做到。

可是，正如吉娅小朋友一样，每个新手投资者，遇见的第一个股市冬天，都会显得特别可怕，身边所有的消息都似乎宣称着，“这一个冬天永远也不会过去了。”我认识不少讨厌股市的人，都是在股市的夏天，在周围人都红红火火地去买他们一点也不熟悉的投资对象的时候，冲进去，然后遭遇了股市的严寒，手中的金钱亏损一半甚至更多。这个时候他们感觉恐惧，害怕，他们觉得冬天永不会过去，春天再也不会来临，因此割肉退市，从此视投资如老虎，再也不肯靠近。

这也就是为什么人们会说，只有经历过一个完整的牛熊市的股民才能称得上是老股民，也就是说，他们完整地经历了夏天的狂热，冬天的严寒，最后他们都知道了一件事，那就是

“冬天已经来了，春天还会远吗？”。他们都明白，股市的冬天并非是坏事，冬天应该低价买进更多的便宜货，这样到了股市的夏秋季节，才能收获更多。

至于金先生所说的“通货膨胀”，这恐怕已经是人人都知道的概念了，我们小的时候，一家的生活费才只有 50 元，可以买菜买肉满足一家生活所需，可是现在，恐怕每天的菜钱都不止 50 元，这是为什么，就是因为钱越来越贬值了。

所以，不学习投资的生活，就如同逆水行舟，不进则退。即便你原来处于小康，如果你薪水没有增长，投资没有获利，那么，万恶的通货膨胀也很快会把你变为赤贫。

**水湄布置的作业：**

- 1、你是怎么看待股市的冬天这件事的？
- 2、请查一下 20 年前的食品（鸡蛋或香烟、茅台、鸡毛菜等）价格，并阐述通货膨胀对你的影响。



本文来自豆瓣小站水湄的文章，  
<http://site.douban.com/136875/widget/notes/6150470/note/234069386/>

## 附录：你的一生要花多少钱

让我们来找个主人公吧，就让我们叫她小 M 吧，嗯，那谁，就是你，我可是为了你写的。小 M 年方 25，工作了 3 年，现在月薪税前 6000 元，税后大概是 4500 元左右。她在广告公司工作。广告公司那种地方，你知道的，身边光鲜亮丽的都是美女帅哥，所以小 M 也不得不每个月买点衣服啊，买点鞋子啊，买点配饰啊，再加点房租啊，外出吃饭什么的，月光是客气的，有时候拆东墙补西墙也是难免的。

现在先让我们来看看小 M 同学一生能赚多少钱。不过我们假设她一生无波折，既没有在路上撞到高帅富，也没有中 500 万的彩票。当然，也不曾因父母欠债被迫要还 2000 万的高利贷，也没有因为创业，突然变成了下一个中国首富。我们假设她既没有太好的运气，也没有太坏的运气，一切都是比较平稳，线性发展的。

小 M 今年 25 岁，退休年龄是 60 岁，所以还有 35 年可以工作。假设她的工资是线性增长的，每年可以长 10% 的工资。她现在的年收入是 54000，存款为 0。别看只有 10% 的增长，由于是每年增长的（你们公司每年给你涨工资吗？），到了 60 岁那年，小 M 的税后年薪，已经到达了 152 万左右。

用一个简单的 excel 表格，可以算出，小 M 从 25 岁到 60 岁，总共可以赚到 1615 万元。啊，简直是一笔巨款啊!!!

好了，现在让我们来算算小 M 同学一生要花多少钱呢？上海市民的平均寿命是 81 岁，女性会更高一些，为了计算简便，就算是 80 岁吧。

（先声明一下，为了计算简单，都取平均数，例如小 M 现在房租 1000 元，但是随着她收入提高，她会租 2000 元的房子，所以大概平均是 1500，而且这些都是推测的数字，你可以根据你自己的情况来算）

- 1、房租：假设她现在租房每个月要花 1500 元，但是 30 岁的时候，她结婚买房了，所以 25 岁到 30 岁，房租的支出是 9 万元
- 2、吃饭：每月吃饭的支出，大约是 600 元（不包括朋友聚餐），这样从 25 岁到 80 岁，吃饭的总共支出是 39.6 万元。
- 3、朋友聚餐：外出吃饭其实还蛮贵的，假设也是每个月 600 元，这样，外出就餐的支出，也是 39.6 万元。
- 4、买车：假设小 M 一生中拥有 3 辆车，每辆车开个 10 年，那已经很厉害了吧。从 30 岁到 60 岁开车，60 岁以后也不用开车了。刚开始的时候买个 10 万左右的，然后换了辆 20 万的，然后换个 40 万的，总共的车价是 70 万，跟先生一起负担，所以小 M 需负担 35 万。
- 5、车辆维护费：开车要加油，要停车费，要买保险，要洗车和保养。平均每个月 1500 元是没少的，这 30 年，车辆维护费总共要花 54 万。小 M 负担 27 万。
- 6、从 25 岁到 30 岁，以及 60 岁到 80 岁，这段时间里，小 M 没有车，所以要计算交通费，每个月交通费 200 元吧。交通费是 6 万元（这可不能跟老公分担啊）
- 7、衣服鞋子包包：年轻的时候，衣服鞋子上花钱肯定比较多，年纪大了，可能比较少。不

过平均下来，每个月花 1000 也不算太多，这样的话，从 25 岁到 80 岁，是 66 万。

8、终于到了 30 岁，小 M 找到了心目中的白马王子，她幻想要举行一场浪漫的婚礼，到马尔代夫去拍婚纱照。酒席+婚纱照+婚纱+婚庆公司+喜糖+借车，大概 30 万吧，小 M 要负担 15 万。

9、婚后很甜蜜，所以小 M 跟老公决定每年出门旅行一次，2 年在国内，每次平均一个人花 2500 元，每 3 年去一次国外，平均一个人花 1.5 万，那么从 30 岁到 80 岁，外出旅行的花费大概是 33 万。周末呢，两个人会去看场电影，看个话剧什么的。平均每个月每人花费 400 元，等于 24 万。加起来是 47 万。

10、还有，小 M 和先生的父母也都老了，从小 M 40 岁开始，每个月要给父母 1500 元的生活费，到 60 岁。这笔支出是 36 万

算到现在还花得不算多吧，别着急，大头开始来了。

11、买房：到了 30 岁，小 M 结婚了，房子需要多少钱呢？少算一点，现在 100 平米，比较郊区的房子，大概是 400 万吧。假设小 M 没有足够的钱付首付（她月光 磨），贷款 10 年的话，实际大概要用掉 600 万。如果是贷 20 年的话，实际要用掉 800 万。假设小 M 找的先条件跟她差不多，所以我会把费用除以 2，因此小 M 实际要负担 400 万的房款。

到了 45 岁的时候，因为孩子也长大了，这时候小 M 打算要换套大一点的房子，大概是 150 平米。假设还是之前的房价，那么就是要多付 400 万，小 M 要负担 200 万，所以总共是 600 万元。

12、装修：两次房子的装修，连家具和电器什么的，总共用了 100 万。

13、医疗：小 M 一生总算没有生太重的病，不过年纪大了，一些病痛是不可避免的。加上生孩子也需要住院。所以总共支出 100 万应该不算太离谱的。

14、小 M 在 31 岁的时候生了一个宝宝，从宝宝出生到大学毕业，总共需要的教育费用大概 60 万（还不能上太多才艺班），小孩的服装和食物支出，每月算 600 元，到 22 岁成人，大概 16 万。还有小孩子也会生病，也要买玩具，每年过生日还要庆祝一下，总共算 100 万吧。

我写得有点累了，算到现在，大概用了 1230 万元。不过其实还有很多没有算的，例如人情往来啊，父母的养老送终啊，小孩子的出国费用啊等等等等。

看上去一辈子赚 1615 万元，才花了 1230 万元，还是挺不错的吧。且慢，你忘记了通货膨胀这件事，也就是说，你的 1615，在你后来花的时候，实际上市没有 1615 万元的，那实际是多少呢？

还记得你的工资是每年涨 10% 的吧？现在国内的通胀大约是 6%（我没告诉你这是名义通胀，实际通胀要高得多），也就是说，按照实际购买力的话，你的钱每年只增长了 4%。现在我们来算算你一生可以赚多少钱。

把你每年的工作增长系数改为每年增长 4% 的话，你一辈子赚到的钱，实际购买力只有 420 万元，而你需要花费 1230 万元!!!

月光族，醒醒吧!!! 就算你工资持续增长，就算你只过小康的水平，你一辈子的钱也是不够花的！

## 第十七课：就从今天开始改变

从第一天认识钱钱并学习理财开始，吉娅的生活发生了巨大的变化。她开始把自己的经历写下来，写作带给她巨大的乐趣。吉娅的爸爸也在金先生的帮助下，生活越过越好。吉娅发现，当一个人不再需要为钱的问题烦心的时候，生活就会快乐轻松。

吉娅的遛狗业务规模也日渐扩大，她还雇了很多孩子一起来帮忙。陶穆太太组织的投资俱乐部也有不错的进展，交易所的冬天果然过去了，“金钱魔法师”的投资有了不少利润，不过他们暂时不想提取利润，因为他们想把鹅养得更大一些。金先生还邀请吉娅定期给他客户的孩子们做一次关于钱的报告，因为反响很好，所以金先生提议跟吉娅一起开一家专门帮助孩子们投资的公司。吉娅发现，她从金先生身上学到最多的，并不是赚钱的能力，而是对待金钱自然的态度。

这一切的变化都是吉娅以前从没想过的，唯一的变化是，小狗钱钱似乎不太说话了。不过在吉娅的要求下，小狗钱钱说了他最后一些话，它说

“我会不会说话并不重要，重要的是，你能不能听到并且理解我说的话。就像你现在写的这本书，有一些读这本书的人听不到你说的话，于是就没有任何改变，另一些人读过之后开始聪明地理财他们就会拥有更幸福更富有的生活。”

钱钱语录：

**最主要的是，在人们眼中，钱应该是一种再自然，再普通不过的东西了。**

**有一些读过这本书的人听不到你说的话，于是没有任何改变。另一些人读过之后开始聪明地理财，他们会拥有更幸福更富有的生活。**

### 水湄想说的

在《小狗钱钱》这本书里，吉娅的生活因为学习投资理财发生了巨大的变化，也许在很多人的眼里，这只是一个故事。

但是我想说的是，只要你踏上这条路，你会发现生活确实会有很大的变化。因为在我看来，学习理财带给人们最大的变化，并不是简单的金钱上的增长，而是思维方式的变化。

在学习理财投资的过程当中，你会慢慢转变思维方式，用“富人”的方法来思考。你会端正对金钱的态度，金钱真的是一种再自然，再普通不过的东西了。在这个过程当中，你也会理清自己真正想达到的人生目标，就在第一章中，你就会明白，真正重要的不是金钱本身，而是金钱能够帮助你达到那些人生梦想。

当然，除非你有所行动，否则你的人生不会发生改变。坐在床上看完这本书很容易，在纸上写下自己想实现的人生梦想也很容易。不容易的是，持续地投入时间来学习理财投资，不容易的是，坚持你的成功日记，不容易的是，面对困难仍然勇往直前。

正如小狗钱钱所说的，有一些读过这本书的人听不到你说的话，于是没有任何改变。另一些人读过之后开始聪明地理财，他们会拥有更幸福更富有的生活。

水湄布置的作业：

这本书已经到结尾了，你会为自己的梦想做出怎样的行动呢？

## 后 记

大约 6 年前，我正在从事企业咨询的工作，薪水其实不低，但是工作时间非常长，几乎没有属于自己的时间。正如大家所知道的，那个时候正好是中国股市屡创新高的时候，周围的人都在谈论投资和理财的事，我也不能幸免。

那个时候正在香港做项目，有一阵子在维多利亚图书馆远程办公，那个图书馆设施极其完备，藏书也非常多，也就是在那个时候，看了不少的理财投资类的书籍，从此开启了我学习理财投资的大门。

从对投资一窍不通，到买保险买基金买股票，我跟大多数人一样，也走过不少弯路，但幸运的是，我始终没有放弃过我对财富自由的梦想，也不断在走弯路的过程当中，总结教训，摸索经验。

当然，最为幸运的还是因为学习投资而遇见了我的先生——暖手同学（他之所以叫暖手同学，是因为我们领结婚证是在一个冬天，关系合法后，他就谄媚地帮我暖暖手）。我们最初是在一个投资论坛上认识的，最开始交流的，都怎么分析公司年报，分析行业的商业模式，慢慢过渡为相互吹捧，再慢慢过渡到相互吐槽，直到最后，我把远在英国工作的他骗回国内结婚。然后，在 2013 年生出名叫嘟嘟的胖嘟嘟的小蛇。

跟《小狗钱钱》的女主角吉娅一样，我也觉得，我生活的巨大改变，是从学习理财投资这件事上开始的。

其实大约 2 年前，我们家庭的投资收入已经大大超过了工作收入，从某种意义上来说，我们已经实现了所谓的财富自由，即便不工作，我们依旧能靠投资收入舒舒服服地过完下半辈子。

但是我仍然在 5 年前就加入的 NGO 组织里工作，虽然我的投资收入已经可以满足我的生活所需，但这份工作确实是我喜欢的工作，所以我选择继续工作。不过这时候，工作的意义已经完全不同与以前的工作，那个时候的工作，是“被迫”的工作，我是充满怨气的，每个月之后发薪水那一天是高兴的。而现在的工作，则是我主动选择的，似乎每一天，我都高高兴兴的。

至于暖手同学，他作为一个典型的 IT 男，热爱着编程，不过作为一个在投资和数字里获得巨大乐趣的人，他也喜欢投资。所以他很聪明地把这两件事放在了一起，我们一起在业余时间创立了长投网，并通过这个平台上，不断结识热爱投资理财的小伙伴们。

跟《小狗钱钱》的女主角吉娅一样，我也觉得，我生活的巨大改变，是从学习理财投资这件事上开始的。在积累金钱的过程当中，我慢慢寻找到了生活中我真正热爱的东西。

也希望你，在读完这本书的时候，能够有所改变。