

第一部分——学习材料

为什么人人都该学习一些理财投资的知识

【学习目标】

1. 通过阅读材料，理解我们为什么要学习理财投资的两个理由。
2. 能够初步认识风险和收益的关系。

欢迎各位小伙伴来到我们的 21 天理财小白训练营，在正式开始学习之前，有兴趣的小伙伴可以扫描下方二维码完成我们的开营小测试，开营小测试一共准备了 7 道理财投资的基础题目，小伙伴们可以测测看自己的水平哟！如果有些题目暂时不知道正确答案，别急，题目涉及的知识我们在课程中都会有详细讲解哒！



（**微信**扫描二维码立即挑战）

做完小测试，我们就正式进入学习。既然是第一课，那我们就要谈谈为什么人人都该学习一些理财投资知识。提到理财，很多人的第一反应就是：学习理财投资当然是为了赚钱啦，除此之外还能有其他别的目标吗？赚钱当然很重要，可是你想清楚你要赚多少钱了吗？一百万？两百万？或者说你的人生目标就是变成像思聪一样的国民老公，随随便便就能请一大群美女去海岛开 party？

其实在长投看来，之所以要学习理财投资，有以下几个理由：

1. 掌握常识，避免掉进理财陷阱。随着互联网金融的不断发展，各种名目的投资品不要太多，有些看起来真的很美好——不仅收益高，而且风险低。可是学过一点理财知识的人都

能明白一个道理——天上真的没有掉馅饼的好事儿，高收益的背后，往往意味着有你没有看到的风险。

以前两年特别火的 P2P 平台为例，仅在 2015 年 1 年时间，国内就有 1302 家 P2P 平台死亡，668 家跑路。2016 年 1 月-6 月则新增问题 P2P 平台共 695 家，虽然随着问题平台的不断增多、尤其是一些大型平台问题的爆发，让很多人意识到投资 P2P 的风险，P2P 的投资人数在 2015 年 11 月-2016 年 2 月出现了短暂的下滑，但是 3 月份之后，投资人数又出现了增长的趋势。

铁打的互联网金融，流水的 P2P 平台，这些问题平台通常打着高收益的幌子，赚一把就跑。如果我们没有一点常识，只是随便打开百度搜索一下投资或者赚钱，很有可能就被跳出来的高收益平台吸引，最终血本无归。

有些小伙伴会说，互联网就是个鱼龙混杂的大平台嘛，那我乖乖的把钱放在银行，或者买点理财产品总行吧。大家应该都看过之前平安银行理财产品事件吧，银行客户经理承诺的高收益（收益高达 11%）低风险的理财产品，最后本金和利息都无法收回，仔细一看合同才发现购买的产品居然是股权投资基金。稍微有点常识的人都知道，如果是银行发行的低风险理财产品，收益一般不能达到 11%。再加上签署的所有合同和相关文件上都没有平安银行出现，很显然是有问题的。

如果我们能够学习一些理财投资的基础知识，对市面上常见的投资品的收益、风险都有正确的认识，我们也就不会奢望自己今年拿一万元买股票，一年后一万元就必须得翻倍变成两万元。当有人告诉我们说：哎，最近我投了个项目，每年的利息高达 18%，按月付，保证没风险，这种时候，你的反应就不该是：真有这么好的事，我也有 5 万元，赶紧介绍我也去！你的反应应该是：**这是个什么项目？我的钱如果投进去会被用来做什么？是不是真的有他说的那么好，潜在的风险可能是什么？**

所以，把这个理由排在赚钱前面，是因为在理财投资过程中，即便我们少赚一点，也比因为不懂理财盲目投资而亏掉本金要来得好。

再比如最近非常红火的 MMM 理财，想必有不少小伙伴都曾经在微博微信 QQ 群看到过 MMM 的宣传吧！



一个月收益 30%，开户就送 50 美金，看起来非常美好。但是，我们认真想一下，一个月收益 30%。我们简单举个例子，投入 1 万，按复利来算，12 个月后就会有 23 万收益，24 个月后就会有 542 万收益，36 个月后也就是 3 年后有一亿二千万收益！更别说 10 年后有多少收益了。想必只要稍微有点常识的小伙伴，都能看得出这是一个多么大的骗局。

2015 年底 MMM 平台因为资金链断裂一度无法提现，结果用了一个“重启”的幌子，冻结了投资者之前的资金，必须要再投入资金，之前投入的钱才能重新解冻。骗局已经如此明显，还有人真的重新投入资金。只能说没有常识和理智，人就会被自己的贪婪和恐惧控制。

再举个例子，如果你有一万元，三种选择，在 2015 年初放在一个号称收益高达 40% 的 P2P 平台（真的有哟，里外贷很多投资标的的年利率接近或超过 40%），第二个选择是听消息买了一只据说很 NB 的创业板股票，第三个选择是经过认真筛选，买了一只债券基金，到 2015 年底，我们来看看结果怎样：

P2P 平台跑路了，本金和利息全部打了水漂；股票的价格跌了 30%，因为是听消息买的，现在很纠结，不知道是该卖出还是留着。本金还有 7000 块，如果想要收回 1 万元，那需要这只股票上涨接近 43%，难度不小；债券基金今年收益不错，赚了 10%，现在已经有 1 万 1 千块。

有小伙伴可能会说，例子不是很恰当，如果我年初的时候经过选择买入了股票，现在也

有可能亏损着呢（2015 年让很多投资者惊心动魄的股市，你懂的），可是听消息买股票和经过自己研究买入的股票是不一样的，就算亏着，自己也知道是继续持有还是放弃，如果是分析思路有问题，判断失误，那就该果断放弃。如果自己分析没问题，暂时的亏损也不会让你心神不宁，就耐心等待吧。

投资理财很多时候是风险和收益成正比的，但是有些时候，风险收益并不成正比。在这里，请大家记住三句话：

低风险不等于低收益。如果你有足够的耐心，等待一个投资品足够低估然后买入，往往风险很低，却能够给你带来足够的回报。当然，寻找这种投资品是需要知识和方法的。小熊老师在长投初级课和进阶课中，会用量化的方式告诉大家，如何分析一家公司是否足够低估哦。

高风险不等于高收益。上面 MMM 的案例想必大家算一下都知道很荒谬了，这种随时跑路的高风险行为，其实并不能带给你每个月 30% 的巨大收益哦。很多时候，你盯着收益，但是别人盯着你的本金。

低收益不等于低风险。前纳斯达克主席伯纳德·麦道夫的庞氏骗局，承诺的收益率是年化 10%；2015 年底被立案调查的 E 租宝，承诺的收益也仅仅只有 9-11%。很多小伙伴落入骗局，是相信这么低的收益率可以通过很多方法实现，所以应该很安全。然而，正是这种思维盲区，会让人落入陷阱而不自觉。

来 21 天学习的小伙伴，大部分集中在 25-35 岁这个年龄区间，其中绝大多数是上班族，挣的钱可都是自己付出了时间和精力换回来的工资。正因为挣钱不易，在理财投资之前才更要明白，学习理财投资的首要目的是保护好自己的钱包，不要让骗纸轻易得逞；不能盲目投资，否则会亏损掉自己辛苦积攒的本金。在满足了这两点的基础上，我们再来谈赚钱的事情吧。

2. 为了赚钱。终于说到赚钱的问题了，很多人一说理财投资，都会想到“财务自由”这个词，听起来多美好啊，只要财务自由了，什么时候都可以来一场说走就走的旅行，什么时

候都可以冲进老板办公室大吼：你这个傻逼，老子不干了！什么时候想买房就买房，想买车就买车！

财务自由就意味着上面的几行字么，其实不是，财务自由其实是一个可以落到纸上计算的目标：**一般来说我们说财务自由就是你的被动收入（比如投资收入）能够覆盖掉你的支出。**举个例子：如果现在你每个月开支 1 万元，而你投资的收入已经达到每月 2 万元，那恭喜你，你已经实现财务自由啦。

所以如果你的目标是十年后要实现财务自由的话，你是可以算出你需要多少钱的。

1. 预估一下你比较理想的生活水平，看看十年后要维持这个水平，大概要多少钱。比如现在你每年支出 10 万，十年后要维持这个水平，考虑到通货膨胀，假设通货膨胀是 5%，那么十年后你的每年支出是可以计算的。（计算公式： $(1+0.05)^{10}$ ）

2. 预估一下你能达到的投资收益率，如果是十年后一年开支 20 万的话，你的投资收益率能达到 10%，那你的本金就要是 200 万哟。但是我们还要考虑到通货膨胀也会吃掉你的本金，所以你的收益还得让你的本金也能跟得上通货膨胀，按 5%的通货膨胀率，你的收益率就得到达 15%才行。

当然，这是非常简单的一种计算方法，举这个例子是想告诉大家，就算财务自由都是可以用数字衡量的。如果有了这个目标之后，大家就可以根据这个目标来做出努力啦。**比如想想看如何实现本金 200 万，还有更关键的是要如何做到年化收益率 15%。**存银行是不可能的哦，这才要学习理财投资呀。

看到这里你可能心里会想，我现在就是一个努力工作拿工资的小职员，总共也没多少钱，骗子也看不上我，财富自由离我好像也有点遥远，是不是我就不需要理财投资了呢？**当然不是，因为在我们每个人的生活中，我们都还得面对一个共同的敌人：通货膨胀。**

用人话解释通货膨胀，就是物价越来越高，我们手中的钱购买力不断的在下降。这个过程相信每个人都深有体会吧，过去 10 块钱的大排面现在要 15 甚至 20 了，包子也从一块钱涨到了一块五，2016 年年初的 100 块钱也许可以买 20 个苹果，到了年底可能就只能买 18

个了。如果我们不学习理财投资，那通货膨胀就会慢慢吞噬掉你的财富，来看下面这组数据：

国家统计局公布的通货膨胀数据是 5%，也就是 2015 年年初的 100 块，到年底购买力只剩 95 块，你得有 105 块才能买到年初 100 块钱能买到的东西。

如果你把 100 块放在银行活期（利率 0.35%），年底有 100.35 元；

如果你存一年定期（一年期存款利率 2.5%），年底有 102.5 元；

如果你放在余额宝（一年收益约 3%），年底大约有 103 元；

这几种方式都没办法帮你跑赢通货膨胀，可是如果你懂一些理财投资知识，比如投资债券基金，大约每年可以获得 6% 的收益，在跑赢通货膨胀的情况下还能多出一块钱；如果你懂得定投指数基金，长期来看每年 10% 的收益不是问题，那么妥妥的跑赢通胀，还能赚 5 块钱。当然，5% 的通胀是国家统计局公布的数据，相不相信就在于你啦。**看到这里，请认真思考一下自己是不是该学习理财投资知识啦，虽然不一定要实现财富自由，但是至少应该有个最基本的目标：跑赢通货膨胀！**

当然我们一定要记住，**理财也就是理生活，也就是充分整合我们的财务资源来让我们的人生更幸福的过程。**影响人生幸福的因素很多，金钱只是其中一个，如果我们追求的只是赚钱，很快人也会变成赚钱的机器，如果我们能够把理财投资和生活的目标结合在一起，用金钱更好的去支持我们的梦想、我们的愿望，让自己、自己爱的人生活更加幸福，这才能发挥出金钱的作用，也是我们学习理财投资最大的动力。

第二部分——作业

1. 写出你想要学习理财投资的三个最重要的理由。
2. 列出你希望实现的三个小愿望，简单计算一下需要多少钱。注意，这里是小愿望哦，财务自由可不算小愿望。
3. 学习长投网价值投资入门课免费的第 0 课，思考一下你现在的理财投资收益能跑赢通货膨胀吗？如果不能，你觉得该怎么做？

(http://www.ichangtou.com/#course:session_content_2_1.html)

附加题：谈一谈你经历过或者你的亲朋好友经历过的金融骗局。

第三部分——拓展学习

父母总是喜欢孩子找一份稳定的工作，最好是能够找一个“铁饭碗”，可是在这个世界上有真正的铁饭碗吗？就算是公认的铁饭碗职业-教师、公务员、国企员工都会有不稳定的感觉，更不用说大量在民营企业甚至互联网创业公司的小伙伴了，工作一段时间之后总是会有一种焦虑感，究竟要如何做才能适应这个变化多端的社会，规避和管理生活中的风险？**微信**扫描二维码，听听 80 后投资高手飞泥翱空的回答。（该迷你课是为 21 天小伙伴特意争取的免费版哟~）



微信扫描二维码

推荐阅读：

- 《小狗钱钱》
- 《跟钱钱学理财》
- 《30 岁前的每一天》

作业 3 课程进入流程：

打开长投网 www.ichangtou.com 点击“学堂”



再点击“主线课程”，在主线课程下点击“更多主线课程”，找到“理财入门课”



人人都能学理财
开启财富自由的理财入门课

理财入门课

主线课程 · 总课时30分钟 · 17927次喜欢

适合对象：零基础、想要学习理财投资的所有人 专为零基础用户量身打造的理财投资入门课，帮你建立正确的投资理念、手把手带你攒下投资的第一桶金、认识市场上靠谱的投资品、掌握基础财报知识，不再被金钱的问题所困

左边课程目录中点开“第零课”

课程目录

- ▶ 入门第零课 为什么要财富自由？（免费）
- ▶ 入门第壹课 为什么要学习理财投资
- ▶ 入门第贰课 如何做到年化收益率10%以上？
- ▶ 入门第叁课 哪些可以选择投资的产品？
- ▶ 入门第肆课 基础财报知识