

一个从0开始学习理财的年轻人，有什么避坑的经验吗？

很多像我们这样的年轻人，对理财知之不多，但是又对理财充满了解的兴趣和实际的需求，有事没事就到银行营业厅里溜达，接收一些理财方式的入门知识。所以，我们先来掌握理财的几条原则。

原则一：人人需要理财。

不少人在年幼时对待金钱没有很明确的观念，只觉得那是一张薄薄的纸，现在时代进步了，变成了一个二维码，用几张纸或者扫个码就能换来自己想要的东西。

忽然间有那么一次，家长不再用那些纸为我们喜欢的玩具买单；想扫码时，手机屏幕显示出的数字比商店里的标价小；当想实现的所有梦想，都离不开这个物质基础，这才开始正视钱的重要性。

但作为理财初学者，第一个跳到你脑海里的想法就是：有钱人需要理财，像我这样的「月光族」也有理财的必要吗？

当然有。最好的一句话就是「你不理财，财不理你」。一个懂得理财的人，会思考如何赚取财富，会试图去寻找更多的致富渠道，会努力利用手中现有的财富为自己带来更多的财富。

像比尔·盖茨那样的有钱人需要理财。比尔·盖茨 18 岁考入哈佛大学，1975 年与好友保罗·艾伦一起创办了微软。他将脑海中学习储备的知识转换成创造性劳动，凭此为自己赚取了大量的财富。

与此同时，比尔·盖茨也明白自己对于金钱的敏感度，远没有自己对于计算机科学那般灵敏。于是，他在名下财富超过 4 亿美元的时候，聘任了一位投资经理专门管理微软公司名下的两个基金。

果不其然，这两个基金通过管理，在保值的同时不断增值，获得了巨大的额外利润，令比尔·盖茨的个人财富拥有了自发生长的能力。

像你我这样仍然为生活而奋斗打拼的年轻人也需要理财。有个叫大巴的理财达人，25 岁的时候每个月的底薪只有 3000 元，可他从那时候起就开始学习理财，把每个月的开支控制在 2000 元以内。这样，他就每个月有了 1000 元的结余。

除了节流，大巴还努力开源。他研究过股票，但是经过一段时间的学习，他发现自己投资本金不够，无法构建有效的投资组合，于是转向基金，因为基金的门槛比股票还要低，适合没什么本钱的年轻人。一开始只关注主题基金和指数基金，随着不断深入，他发现基金定投是一个很好的方式，于是慢慢增加了对定投的投入。

这就是具有理财头脑的投资者，既开源也节流，最重要的是，培养正确的理财观念。理财，会提高物质生活水平，从而提高生活幸福感。

再简单点说，只要人活着就离不开钱，通过理财，可以让我们维持生活，若方法得当，还会让自己一步步变得更有钱。所以，别再认为理财只是富翁或者中产阶级的专利，「打工人」也有理财的必要。

原则二：正确的理财观念能带来正确的理财行为，反之亦然。

有人提到理财，只想马上有人传授一个个的实用小技巧，甚至更简单粗暴，希望蛋黄超人向他推荐买哪支股票、哪个基金或者哪个理财产品。事实上，把财富积累的希望寄托在这上面是不现实的，这不是理财，这是想发横财。蛋黄超人能告诉你的，不是股票代码，只能是正确的观念，需要你将它转化成正确的行为。

举个例子。很多人对未来的目标都是一样的：财务自由。但是什么是财务自由？如果说财务自由意味着某一个具体数字的话，这个标准将永无止境，因为人的消费欲望是无限的。

事实上，财务自由并不代表金钱的某个绝对数额，它只是代表你的资产的被动收入大于你的日常开支而已，就这么简单。经典理财著作《富爸爸穷爸爸》的作者罗伯特·清崎是第一个提出这个概念的人，他说：「1994 年，我退休了，那时我 47 岁，我妻子 37 岁。退休并不是因为我们没事可干。对于我和我妻子来说，只要不发生意外想不到的大事，我们就完全可以选择工作或是不工作，我们的财富可以不受通货膨胀的影响，自动增长。我想这就是自由。」

正确认识到这一点，我们就可以达成共识：你想学会如何实现一个小目标，挣它一个亿，对不起，这个做不到；可你想学会

如何增加你的被动收入，最后达到超过日常开支，我们就可以帮你完成。

所以问题的关键在于正确树立关于财务自由的理解。如果你以为只有赚到几千万才是财务自由，那你就会陷于毫无希望的焦虑与失望之中。

原则三：理财是一种生活方式。

所谓生活方式，有以下几个含义：首先，它是长期而非短期的；其次，它可以体现在任何一个地方，而非仅仅是某些方面；还有，它应该内化为你在日常生活中的习惯。

举个例子。你想摆脱「月光族」的称号吗？你能不能做到每个月工资一发下来就先留出 10%，把这些钱硬性存起来呢？毫无疑问，这样做一开始会让你非常不适应，日子因此过得紧巴巴的，但这就是戒掉「月光」最好的办法。这就是生活方式的含义。

关于理财的几个误区

在提出以上三条原则之后，我们具体来看看，有哪些必须纠正的理财误区。

关于理财，最大的一个错误理解就是：投资就是理财，理财就是投资。

投资和理财经常被人放在一起提及，可它们在本质上是有所区别的。投资是用已有财富去产生更多财富，比如炒股。每当国内

出现牛市，总会有一波人无比坚信「一夜暴富」的神话，往股票市场投入自己的「棺材本」和「救命钱」。

理智一点，「一夜暴富」的机会是微乎其微。世界上没有稳赚不赔的生意，只要有投资活动，就会有亏损的风险。一味的投入不顾后院萧瑟，只会置自己于惨败之境。

有迷恋高风险的人，就会有极度害怕承担风险的人。这些人会想，那我不投资，总不会有风险了吧？同样错误，把钱紧紧攥在手里或者一直存在银行，一样有风险。

举两个简单的例子。在 20 世纪，美元贬值成到原来的 $1/54$ ，换句话说，也就是 2000 年的 54 美元，购买力相当于 1900 年的 1 美元。

回到国内。如果在 30 年前将 400 元钱存入银行，然后一直不去动它，30 年后连本带息只能取出不到 900 元。30 年前的 400 元够一家人一个月的生活支出，30 年后的 900 元，只够下两顿馆子。

由于负利率的影响，等量金钱在不同时期能消费的物品简直是天差地别。负利率是指通货膨胀率高过银行的存款利率。在这种情况下，把钱存在银行里面，钱不仅不会增加，反而会随着物价的上涨而缩水。

理财比投资的范围更宽泛，更倾向于如何合理支配管理自己的金钱。通过理财，可以很大程度上提前避免自己的金钱碰到各种风险，比如避免受到通货膨胀的影响，成为「负利率时代」下的牺牲品。

所以对普通人、特别是年轻人来说，做合适的理财比做合适的投资更重要。

关于理财的几个目标

理财不是一件简单的事，本专栏将会帮助大家迈入理财世界的大门。在叩响大门之前，还有以下几个目标，希望你能在阅读这个专栏的过程中逐渐做到，越早越好：

第一，理财要坚持。

像婚姻需要长久的维护一般，理财也需要时间的好好呵护。

影响投资理财收益，有三个要素：本金、收益率和时间。三者缺一不可，它们之间的合理排序是，第一时间，第二本金，第三收益率。

理财贵在持之以恒，聚沙成塔。大家需要树立坚持长期投资的理念以及坚定的意志，千万不要轻易被市场的波动挑起心里的恐惧感，从而破坏长期的理财计划。

第二，理财要趁早。

基于复利期末年金终值计算公式，定投期数是一个指数。当公式中收益率为正数且底数相同时，指数越大则预期收益越大。

也就是说，时间跨度越长，收益就越多；想要时间跨度越长，就要趁早理财，没必要非要等到有钱了才付诸行动。

或许刚刚迈入社会的你会觉得，自己哪里都需要用钱，房租、吃饭、交通，偶尔一杯奶茶。殊不知早理财一年，往后几年的奶茶钱都不用愁了。理财不会等你，心动不如行动。

第三，不随波逐流。

花呗、借呗、P2P……五花八门的新事物在诱惑你放弃逐渐培养起来的良好理财习惯，新人理财如果定性不够，只会增加理财风险。记住，稳住才能赢。

第四，保证现金流。

在理财中，保证每个月持续的现金净流入是基本操作。如果净流入是负值，则意味着支出超过了收入。怎么理着理着钱还越来越少了？这绝对是理财中出现的严重问题。

还有另一种情况是，当突发意外需要一笔不菲的资金，发现现金都在理财产品里，没有办法取出来应急。此时就凸显出了保证有稳定的现金流是非常必要的。

如果以上这四点对于你来说是小事一桩，相信自己可以做到，那不妨跟着蛋黄超人往后的专栏，一步一步了解理财。从现在开始，为自己积累一笔财富，可以做自己想做的事，享受随心的生活。相信自己，告别「月光」，轻而易举。

最后，让蛋黄超人告诉你一条财富世界颠扑不破的真理：风险永远存在，不可消除，收益越高，风险就越高。让我们学会与风险同行，心平气和，云淡风轻。

该盐选专栏共 11 章，81% 未读



盐选专栏

来自蛋黄超人的年轻人理财指南

宁波银行

共 11 节

会员专享 ~~¥0.00~~

浏览器扩展 Circle 阅读模式排版，版权归 www.zhihu.com 所有