



现在赚多少钱，40岁以后才能财务自由？

看完了以下这个问题：月入十万，难吗？ - 创业 以后有感而发，卖牛腩的雕爷在天涯论坛曾经说过，想要财务自由，你起码要挣400万，本人觉得.....有点言重了...显示全部

关注问题

写回答

61 条评论

分享

邀请回答

举报

...

查看全部 838 个回答



伍治坚

特许金融分析师（CFA）持证人

73 人赞同了该回答

实现财务自由的关键在于：人力资本(human capital)。

要把这个问题想清楚，每个人可以先为自己做张资产负债表。

表格的左边是资产，包括：房子，股票，债券，现金存款，股权，以及人力资本。对人力资本这个概念不熟悉的朋友，可以把它简单粗暴的理解为自己赚钱的能力。

表格的右边是负债，包括：按揭贷款，生活费(特别是退休后)，医疗费(特别是年纪大了以后)，还有各种贷款(比如经营企业的私营企业家)。

要想达到财务自由，要么增加资产，要么减少负债。

其实两种策略都管用。比如'无欲则刚'。自己清心寡欲，量入为出，要达到财务自由并不是很困难。(当然我不是鼓励大家都通过缩衣节食来达到财务自由)

大多数人想的，肯定是如何增加资产端来达到更大的自由。如果你仔细想一下，就不难理解，在资产端自己最能施加影响的就是人力资本了。

用大白话讲，想要凭空增加大量现金(比如拿到一年几百万的高薪工作)，或者增加大量股权(比如创业成功，公司上市)，或者增加大量不动产(拼爹)，都是带有很大运气成分和不确定性的，基本不在自己的掌控之内。

个人唯一能够施加影响的，就是提高自己的商业价值。这个商业价值，也不一定非得是高学历，高智商。在我看来，更重要的一点，是找到自己的特长，并且加以发挥。

所谓三百六十行，行行出状元。只要在自己擅长和熟悉的行业做到最好，就是自己一辈子最大的财富。说相声说的好，演戏演的好，唱歌唱的好，本质上和撸代码撸的好是一样的。那就是掌握一门市场需要的技能，并将它发挥到极致。

其实你去观察一下媒体上上镜比较多的各种大v(当然我不知道他们有没有达到财务自由，但我们假设他们还都算比较成功)，就不难发现，他们最值钱的，不是他们的股票或者房子，而是他们的人力资本。他们很多人的投资水平未必比你更高明，懂得金融投资知识可能还不如一个本科生更多，但是他们在套现自己人力资本上则明显比其他人更高一筹。

我知道知乎绝大多数用户的年龄层在18~35之间，因此下面这些内容可能大部分读者没有体会，看不明白。但是在我看来，这部分内容很重要。因此我这个大叔不得不对你们这些年轻人多啰嗦几句。

现在赚多少钱，40岁以后才能财务自由？

当你还比较年轻时(比如25~35岁)，一般来说你的净资产会上升。因为首先你开始工作，有收入了。大多数情况下，工作开头几年的收入增长还是比较快的。同时你年富力强，不太会生什么大病。大部分人在这段时间还没结婚，或者刚结婚，很多人可能还和朋友一起合租，因此消费支出不会太高。所以这个阶段，净资产上升。

然后到了第二阶段(35~50岁)：很多研究显示，这个时候是一个人一生中收入最高的高峰。很多人买好了车，买好了房，工作上做到中高层管理职位，或者创业有成。

当然这个阶段的负债也会更高，因为有按揭，需要养育孩子，同时自己的父母年纪变大，可能需要额外的生活和医疗支出。

73

▼

4 条评论

分享

收藏

取消感谢

...

收起

关于作者



伍治坚

资产配置，海外投资，行为...



特许金融分析师（CFA）持证人



星日马、无耻采铜、王远韬 也关注了他

回答

133

文章

285

关注者

27751

已关注

发私信

被收藏 69 次

感悟

1 人关注

好端端 创建

上进

1 人关注

深蓝 创建

收藏夹

1 人关注

wb1997 创建

生活

0 人关注

好端端 创建

创业相关

0 人关注

Ernest罗 创建

相关问题

存 2 万进余额宝，每天收益 2 块钱去买彩票，这样靠谱吗？ 203 个回答

夜宵摊、烧烤摊、路边摊，到底有多赚钱？ 401 个回答

阿里「余额宝」所谓的「年利率」比银行存款还高，能和银行抢生意么？ 45 个回答

理财型保险值得做吗？有哪些优缺点？适用人群是哪些？ 94 个回答

如何白手起家挣到一百万？ 1779 个回答

私家课 · Live 推荐



接下来到第三阶段(50~65)，大致来讲人的收入会慢慢下降，但小孩慢慢长大，除了上大学/生大病之外不太会有大额支出。等到60/65退休后，人力资本枯竭，需要靠以前的积蓄，政府的退休金，或者孩子的支持来安享晚年。

所以说，如果你在45岁左右还没有达到自己定义的财务自由的标准，那么你这辈子达到这个目标的可能性已经很小了。这也是很多人中年危机的由来:45岁之后人力资本渐渐下降，只能吃老本，看到的是一条下山之路。

回到一开始的问题，所谓的财务自由，都在我们自己心中。我们应该做的，在青壮年期努力通过各种方法增加自己的人力资本，同时养成健康的生活习惯。

与其整体做白日梦，异想天开一夜暴富，不如冷静的对自己做一个优缺点分析，找到自己的长处和技能，专心修炼让自己成为某个行业的专家，这才是真正的自由之道。

编辑于 2017-11-02

更多回答



邢天
摄影师

代码家、樱飘珞珈、slashhuang 等 19506 人赞同了该回答

早年前刚入行的一天，我和导演去威斯汀大酒店谈一个要拍广告的客户。

导演没比我大几岁，总是在艺术与商业的纠葛中郁郁不得志，那天开着一辆破车带着我，晃悠悠地走在北京最繁华的金融街路上。

要知道我家是住在北京昌平区与海淀区的“城乡结合部”，这昌平人管去北京城里都得叫“进北京”，我在车里可劲儿四周张望，这我哪见过这么多高楼大厦啊。

导演“啧啧”地指着旁边等出租的男男女女说：你看这儿的人气质都不一样。

我一看，那可不，男的一个个都笔挺西装大皮鞋，那小背头梳得锃亮，加一把消音手枪都能当职业杀手！女的一个个黑色包臀短裙职业装挎一个驴或爱马仕包，顶着一头大波浪傲气十足，活像是《穿普拉达的女王》出来的群演。

街两边不是各种大银行就是西餐厅，一个最不起眼的小餐馆里都起码有7个国家的人在里面吃薯条闲扯淡；旁边理发店没有汤师傅，只有Tony老师；想找小卖部？没有，那叫便利店，7-11！我二话没

展开全文

▲ 19K

● 1739 条评论

🔗 分享

★ 收藏

❤ 感谢

...



场长
阿尔法工场创始人

黄克非、vczh、肥肥猫、Fan Francis 等 8633 人赞同了该回答

知乎上应该是有好多涉世未深的年轻人，对“财务自由”这类问题有很多不切实际的幻想。

其实哪有什么真正的财务自由，在我看来，这就是个伪命题。

一、

我们先来看看财务自由是怎么定义的。

财务自由指的是你的资产产生的被动收入大于等于你的日常开支。也就是说，你不再需要为了钱而去工作了。

所以，财务自由其实很容易达到。比如你是单身汉，一个月3000就能活下去。如果家里给你买了房子，那你只靠出租房子就已经达到了财务自由。

展开全文

▲ 73

● 4 条评论

🔗 分享

★ 收藏

❤ 取消感谢

...

收起



职场社会学：成为最受
职场人

共 11 节课

▶ 试听



关于汽车，听懂行的人怎么
说

7 场 Live, 2146 次参与



美国心理学博士的职业经历

Dr.Song宋博士

★★★★★ 1586 人参与

刘看山 · 知乎指南 · 知乎协议 · 应用 · 工作

侵权举报 · 网上有害信息举报专区

违法和不良信息举报：010-82716601

儿童色情信息举报专区

联系我们 © 2017 知乎





查看全部 838 个回答

