

主题分享：认清资产与负债

爬楼密码：富人思维

认清资产和负债，你就明白你为什么没有变得富有’

车和房是资产还是负债？

富人的 秘密是什么？

穷人的 为什么会穷？

穷人该怎么办？

星期的时候，3 组一个小伙伴在看水媚姐写的《30 岁的每一天》这本书时，提出一个问题：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？然后小组长说：买彩票。那么我刚刚说出这个问题的时候，是不是很多小伙伴也是这样想的？

关于彩票，很多人都想中个 500 万的彩票。如果真的中了 500 万彩票，你们会怎么做？是不是从此就会走上财富自由的道路！事实上 95%中了彩票的人，最后的生活都变得穷困潦倒。

为什么？

有句话叫做，**财不配位**！

对于飞来横财，没有足够的能力妥善处置，最后就像流水一样，就像过往云烟，如梦一场

很多人把投资和理财误以为是一件事，其实不是。**投资只是理财的一部分**，理财是一个很广泛的概念。比如制定家庭日常消费支出计划、配置保险指定教育金养老金计划等等都是理财中的一部分。涉及到一个人/家庭所有跟钱有关的安排。我们每个人/家庭都会在十几年的时间里过手几十上百万，怎么去处理这些钱，怎么让有限的资源带来最大的效用，不同的处置方式，在时间的积累下本来相似的人会拉开巨大的差距。

理财能力最终体现在我们对资产负债的辨别能力上。

相当部分人其实无法正确区分资产与负债，收入与支出之间的差别。这种认识上，观念上的改变，可能需要一些时间来锻炼。**多数时候我会翻开自己的日常收支明细，来找一些分辨资产负债的灵感。细细思索每笔收支变化所对应的资产/负债主体。**

比较常见的资产有：有工资收入的工作、能够带来房租净收入的房产/商铺、有利润的企业和这些企业的股权/股票、有利息收入的投资（比如债券、存款等）。

常见负债有：欠亲友的钱、欠银行的房贷车贷、信用卡逾期欠款等。

但是生活中还有一些不那么容易辨别的。汽车和房产是大家观念里普遍所认为的“资产”，但用“增加收入减少支出”的标准衡量，车和房并不必然是资产。

再来明确一下资产和负债的概念：

穷爸爸，富爸爸里有一个观念，**资产就是能把钱放进你口袋里的东西，它能给你不断带来收入**，就像金鹅下蛋一样，只要金鹅在，就会不停下蛋，下的蛋换成饲料给金鹅，那么金鹅就会越来越肥，下更多的蛋。而**负债则是把钱从你口袋里取走的东西。**

两个案例

第一个案例是**汽车**，很棒的资产。班班的一个同事，是公司营销部门的业务员，他工作努力，也很有营销天赋，自来熟，喜欢拜访客户，与客户聊天。这个人平时的生活比较节俭，工作两年，有了10万的储蓄，这工作后的第一个十万，他选择买了辆福特入门级车。这辆车给他的工作带来了一些积极的变化，主要是工作效率提高了，活动半径变大了，成了工作上很重要的一个助力。一个比较明显的迹象，有车后他经常会跑去上海拜访一些机构客户，而公司领导也开始安排一些更重要的工作给他。营销端业务员的收入与业绩直接相关，业绩又与有效工作量有关，自然，有天赋又肯干的他，收入相交其他同事上升更快些，工作成绩也更突出，前些时候被公司领导提升，做了区域总监。

对这位同事来说，这辆车是工作的助力，改善了工作效率，提升了自己的有效工作量，最终这些又反过来体现到自己收入的提高上。所以，车是他重要的资产，是自己工作的重要组成部分，是饭碗，如果哪天手头缺钱，这车不该成为最优先考虑去变卖的东西。不仅对这位同事是这样，对于大部分企业也是这样，车往往是公司运营的一部分，货物运输，人员接送，能够带来经济效益，增加收入或降低支出，是资产。

第二个同样是买车的案例。我的表姐，去年新婚，娘家陪嫁了一辆奥迪，老公本来也有一辆车，这样婚后的表姐家就养了两辆车。表姐住在市区，平日里交通较堵，地铁上下班30分钟，开车需要30分钟~1小时不等，小区需要租停车位，开车至公司也需要停车费，所以表姐家第二辆车使用率不高。养护费，维修，停车，保险，总的来说，这第二辆车对表姐家而言，增加了非必要的生活支出，减少了净现金流。表姐总是抱怨工资低，钱不够花，存不下钱，但奇怪的是他们一直没有考虑处理掉一辆车，可能因为买车的钱不少，当二手车卖了很心疼吧。

当然，车的辨别难度还不是最高的，还有更难一些的思考。比如：什么时候房产或商铺不是资产，甚至是负债？什么时候公司股权不是资产，甚至是负债？工作一定是资产吗？你有见过会给生活带来现金流支出的工作吗？

以房子举例，如果你有一套房子，你租出去了，获得租金，而且租金覆盖了房贷和物业管理费之后，还有结余，那么这个房子给你带来了净现金流入，它就是资产。

反之，没有租金或者租金无法覆盖房贷和物业管理费，自己每月都要掏钱，那就是负债。

有人觉得买很多套房子空在那里就是拥有了很多资产，其实不然，在没卖出之前，房子一直都要往外掏钱。即使房子升值了但没有变现，也还是负债，变现了才是资产。就像大家的自住房，就是市价再高，也不太可能变现卖了，相反，你每个月还要为自己的自住房掏出一定的费用，也

算是负债。但是，自住房还是要跟投资区分开，如果房子是刚需，那是必须要承担的负债，这是没办法避免的情况。

水湄姐和她老公小熊老师两人创业 7 年没买自住房，他们自己租房住，但是去年开始有在日本买了投资房。

收入 股息，利息，租金收入， 专利使用费，版权费... ..	
支出 税，食物，租金，衣服 娱乐... ..	
资产 股票 债券 票据 房地产	负债 无

所以，成为富人的第一个秘密是，在一生中不断地买入资产！

穷人为什么穷？因为他们不断地买入负债或没有可持续利用价值的东西。看上面的富人现金流量表：

富人的第一个秘密：资产品种丰富，给自己带来更多收入，不用单一依靠工资！相对应的穷人的死穴：就是毫无任何资产可言！生活的唯一的经济支柱就是工资！

看看下面穷人的现金流量表：

穷人人人的现金流量表

收入 工资	
支出 税 食物 租金 衣服 娱乐.....	

资产 无	负债 无 或很多
---------	----------------

一般而言，低收入群体的工作收入是偏低的，对于低收入群体来讲，它的工资应付完各种支出，也没有什么结余去买资产或者负债。所以大家学习理财投资以后，要不时的分析一下，自己的花费，哪些是资产，哪些是负债，争取以后多买入资产哦！

那么富人的第二个秘密是什么呢？

“富人”乐意接受新鲜的事物，并在不断增长见识的过程中，提升自己辨别事物的能力，同时结交更多的朋友，拓展自己的圈子，遇到更多的贵人，进而良性循环！

而穷人对于任何新鲜的事物，第一反应就是屏蔽，或者说是封闭自我。因此穷人的眼界会越来越窄，见识越来越短，赚钱的道路也会越来越单一，最终悲悲戚戚的过一生。

这就是我说的富人的第二个秘密：对待新鲜事物的态度”。这也是穷人的第二个死穴“思维的差异。大家可以想想，自己在生活中又是哪一种人？

很多时候，观念的转变，比收入的转变，要难很多，而你的思维，决定了你在什么阶级。中彩票的人大多会破产，就是因为观念未转变，思维还停留在穷人的思维阶段。人的穷富，其实首先取决于你的观念，而不是你的财产本身！有了正确的观念，其实技巧都不难学会；但是观念错误，即便你有钢铁侠的装备，也不过是在错误的道路上飞奔而已。

不知道小伙伴们看过《富爸爸，穷爸爸》没有，富爸爸常常这样说：“富人不会这样做”。因此，在思想上“脱贫”是走向财富自由的第一步。首先大家要改变的一个观念是，我现在没钱，我现在月光，我负责，我没办法理财。就是因为你月光，你没钱，你负债，才更要去理财！

有人说思维的改变是个长期的过程，那么对于富人所拥有的“资产，股票、债券、能带来租金收入的房地产”这些可不是普通人能涉足的，那么穷人要怎么办？这里牵涉两个问题。

一：收入偏低的问题

二：穷人能不能拥有资产？

先说第一个问题：收入偏低。

如果你的收入偏低，没有结余，月月光，那么两个办法：（1）是学会省钱，（2）是学会花钱！

学会省钱，就是我们常说的要学会记账：分清必要、需要和想要花费。合理分配欲望，控制在“必要”和“需要”之间，从而更好的分配好自己的资金，并且要坚持理财投资！记住一个公式：支出=收入—储蓄，也就说发了工资，第一件事要做的永远是先理财，剩下的钱才是支出，这就是所谓的量入为出！

接着来说，解决收入偏低的第二个方法是学会花钱！赚钱很难，但花钱谁都会。但是，你不一定真的会花钱，因为花钱也是需要技术的。穷人和富人的差别就是，穷人只在看得见的地方花钱。

比如买个漂亮衣服，买个漂亮包包。这也没错，因为如果你预算不足，那你只能就把钱花在明面上，向别人证明你过的很好。买了大衣，包包，同事同学朋友会说：哇！你这衣服很贵吧？然后个人的虚荣心得到了空前的满足！然后今天就很开心，这一天走路都是飘着的吧？

有人说应该花钱投资自己，但是你学了个提升沟通技能课程，谁知道你在干什么？谁知道你花钱了？而且这种内在的投资给你带来的收益不是立即可以显现的，不是可以立马获得成就感的，所以当然选择逃避此类事件！这就是穷人经常干的事情。穷人总是盯着眼前的一点小利益，决定事情永远希望立马获得回报。

回过头来想一想，我们过去买了那么漂亮衣服吧，包包，也被人称赞过很多次，但是最后呢，与我们生活的改善有什么帮助呢？这样真的有助于个人成长吗？

事实的真相是：正是因为这样的行为导致我们自己堵死了自己的赚钱途径！我们把钱花在不能持续产生价值的事情上，我们不投资自己，自己的赚钱能力就很难得到不提升，收入的增加也就变得很困难！

现在比较热播的《欢乐颂》里面的樊胜美，她年过 30，只拥有一堆看似光鲜亮丽的衣服！关键时刻，顶啥用？！投资自己是最保险的事，因为你自己永远不会跑掉。其实有钱人都特别舍得为自己的未来花钱，我们虽然不一定有钱，但可以学习这种思维！

下面说穷人能不能拥有资产？

100 元也可以理财！也可以拥有资产！100 元能买基金，能买股票。股票和基金不是有钱人才做得事情！我们需要做的事情是：

1、学会理财技能，为自己不断积累资产！

2、趁年轻有精力多学习理财知识，并尝试各种理财产品，找到适合自己的理财品种，多学习多实践，用较低的试错成本换回正确的投资技能和过硬的投资心态。

关于计算自己这一生的财富会达到多少！

大概会有不少小伙伴曾经抱怨过，努力工作一辈子的积蓄，还抵不上有钱人的一辆豪车，羡慕也好，嫉妒也罢，都告诉我们，努力的背后，人生最终的结局并不像童话那样美好。

对于怎样对待财富这个问题，对于我们普通人来说，其实不需要很专业的金融知识，不需要几十几百万的本金，哪怕你每个月只能拿出 200 块，只要把钱放在合适的位置，也可以让人生的财富增加一倍以上。

换句话说，对待财富的态度和理财方式的选择，可以帮你省下人生一半的奋斗时间。

如果说 3%是我们所有懂得存银行的人都能达到的每年财富的增长率，也就是年化收益率，7%是你们在理财训练营学习过后的稍经规划所能够达到的年化收益率，15%是经过更进一步简单的学习并且打理后所能够的年化收益率，20%是大神级别的年化收益率。

那么假使我们每个月有 2000 块钱的可投资资金，30 年后，3%的年利率是 117 万；如果收益再高点投资债券 7%，可以到 242 万。

计划月投金额	计划投资年限	预计年收益率	投资年限到期本金收益和	投资年限到期总收益	资产增加率
2000 元	30 年	3 %	1176064.28 元 117万	456064.28 元	63.34 %
2000 元	30 年	7 %	2425752.99 元 242万	1705752.99 元	236.91 %

注：本计算结果，仅供参考。

那么如果到 15%，20%，如下图

计划月投金额	计划投资年限	预计年收益率	投资年限到期本金收益和	投资年限到期总收益	资产增加率
2000 元	30 年	15 %	11998966.04 元 1199万	11278966.04 元	1566.52 %
2000 元	30 年	20 %	34038189.19 元 3403万	33318189.19 元	4627.53 %

注：本计算结果，仅供参考。

我们会发现相同的本金每个月 2000，相同的时间 30 年，3%和 7%的结果，就已经是一倍的差距！而第三档 15%的年收益率，在 30 年后，同样的本金，同样的金钱，是第一档的 10 倍，第二档的 5 倍！

哪怕你没有每个月 2000 那么多用于投资，每个月 200 总有了吧，按 15%的收益率算，30 年后，也是 104 万元。

初始资金： 元

每[年]投入：24000 元

收益率：3 %

定投年限：30 年

最终资产：1,141,810
(合 114万1810元)

重新计算

初始资金： 元

每[年]投入：24000 元

收益率：7 %

定投年限：30 年

最终资产：2,267,059
(合 226万7059元)

重新计算

初始资金： 元

每[年]投入：24000 元

收益率：15 %

定投年限：30 年

最终资产：10,433,884
(合 1043万3884元)

重新计算

初始资金： 元

每[年]投入：24000 元

收益率：20 %

定投年限：30 年

最终资产：28,365,158
(合 2836万5158元)

重新计算

即使你现在 40 岁，按照中国人的平均寿命，男性 74 岁，女性 77 岁，你依然有将近 30 年的时间来规划财富。所以，任何时候开始都不晚！从 3%到 7%，大概是你们从训练营毕业以后，可以达到的收益水平。而 15%，可能只需要花上千把块钱，花上一两个月的时间系统的学习就可以达到。

至于保险，以后专门会分享，不建议大家当成理财的方式，保险的目的是保障，不是理财，目的不要弄错了。

最后，很多人说读书无用，但是班班觉得“知识改变命运”是一个真理！

我们在学习了各种知识，各种技能，让我们认识了更广阔的世界。而不论我们掌握了多少种技能，理财投资这个技能，一定是各行各业，每一个人无论学习了多少技能，都必须掌握的一项，因为它在我们的生活中无处不在，融于生活的方方面面。只要你的生活产生了资金流动，你就一定会用到理财的知识。班班也希望学习理财投资，能够给大家打开一扇不一样的生活之窗。

Ps： 记笔记，笔记都会有积分奖励！我们的 200 人庞大阵容，经过 21 天以后，能坚持下来的大概只有几十来人，希望这些小伙伴里，都有大家！坚持和学习从来不是一件容易的事情，但是班班可以肯定，坚持到底，你们一定会有收获！