

主题：财富的载体——时间

爬楼密码：20190719

第一部分：时间的金钱价值

首先问大家一个问题，财富是什么？

每个人对财富的理解不尽相同，大家的回答都很精彩~但**所有财富都需要“时间”这个要素来承载**。时间可能是上天赐予世人最公平的东西。富豪的财产可以高出普通人数千万倍，但其拥有的时间（寿命）却无法高出平均寿命一倍以上。

班班先来说一个小故事~

有一次小明去游乐场，最热门的云霄飞车已经挂上了“此处排队约需一小时”的牌子。小明想了想，1个小时有点久，但自己尚能忍受，于是加入了队伍。

一小时后，当小明排到队伍的最前方时，一位风一样的男子跟他说，愿意出200元购买他的位置。那么问题来了~如果你是小明，你会不会让出这个位置？

那我们来看看小明该怎么做选择？假设小明的月薪约5000元，扣税再除掉休息日等，日薪大约是200元。排一个小时队，已经相当于工作了八小时，这个条件很诱人，理智的选择应该是接受这笔交易。因为，8小时肯定是大于1小时的。

好了，班班又要问下一个问题了，大家觉得出价200元的男子是不是冤大头？为什么？

这个问题的关键就是，我们要思考这个风一样的男子的时薪是多少，如果高于200就不是冤大头，如果低于200就是冤大头。

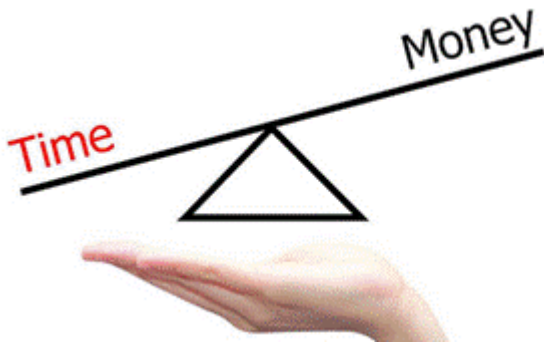
这就是【量化思维】，凡事不依靠感觉，而是先算一算。量化思维在投资和生活中的应用也比较多，以后有机会班班和大家多讲讲。

我们在日常生活中，对于开销的理解，多以金钱来量化，很少有人会把时间也计算在内。

举个例子，我们出门看电影，很多人都会注意到路上花了多少交通费、电影票花了多少钱。但是，**很少有人会注意路上花了多少时间，电影开播前等待了多长时间**。大家有没有躺枪？

大多数人在工作和生活中，更多地注意金钱，而很少注意“时间”。

前面班班提到，富人的财产可以高出普通人数千万倍，但是他们拥有的时间却无法高出普通人一倍。所以事实上来说，应该是酱紫的



时间大于金钱

但是，当一个人处于长期性的资源稀缺中，大脑中的注意力被稀缺资源过分占据，就会引起认知和判断力的全面下降，更加重视短期利益，而忽略长期利益。

比如你缺钱，就总觉得时间富余，但是金钱稀缺，特别当你处于为了满足生活所需，不得不精打细算时，基本会很难用理性的角度去考虑投资和未来的发展。在面临选择的时候，会经常因为钱或其它因素，更看重短期利益。

但是实际情况是，一个人越是紧紧抓住财富不放，财富反而越是离他远去。

不少人总是小心翼翼地省下一笔物质财富，却浪费了大把时间。这些时间本可以用于丰富他们的大脑，帮助他们【提高劳动报酬率】，以创造更多的财富。如果对于财富的关注点都是细枝末节，就没有办法放眼大局。

这就是我们常说的贫穷会限制想象，其实贫穷真的限制了很多东西。尤其是思维上的“贫穷”。不知大家是否有感受~

听过一个故事，大体是一个人因为小时候家里一直很穷，导致做任何选择时，都是从钱的角度出发。

大学因为觉得程序员有前途，就去学习编程，毕业后一直在互联网行业混，经常会因为一两千的工资涨幅而跳槽，工作很少能持续很长时间的。早期有好几个公司都给期权和股份，但他都因为其它公司多给几千元的工资而选择跳槽，因此也错失了好多回因为公司上市而实现财富自由的机会。

他的不少前同事现在都已经财务自由了，而他在40多岁的时候，工资也只有小1万，还在不停的打工，加班，换工作，升职也遇到瓶颈，他明明有很多次更好的机会可以去选择，却一次也没有把握住。

随着收入水平提高，“用金钱换时间”的思维也会愈发明晰。如果你现在还处于事业起步阶段，没关系，先把这个观念植入大脑。

所以，我们强调，凡事都是思维先行，技巧其后。尽量花时间去武装大脑，而不是为了节约开支而浪费大把时间，**因为时间才是最珍贵的（此处敲重点）。**

今天有个小伙伴跟我说，这个月给孩子报暑假班花了7000~其实这就是在为孩子的大脑投资啊~我们培养孩子，曾经父母培养我们，都是一种投资~

总结：理财一定是思维先行，有了理财的思维，然后认真学习正确的投资方法，才能事半功倍。理财的第一个思维，重视时间成本。

第二部分：资金的时间价值

我们先来做个选择题，以下两种情况，哪种让你更不爽：

1、跟同事小月逛街，她遇见了心仪的包包，可是身上钱没带够，于是找你借了几百块。此后，她好像一直没记起这件事情，你暗示了好几次也没用，最后不了了之。其实当时那件包包你也很想要，但你都没舍得花钱买下来。

2、好友小明要买房，一时周转不开找你借了20万，并约定半年后还款。半年后他如约还款，但是却没有提利息之类的事情。他既然没有给，你当然也不好开口。

来，大家说说看，哪种情况让你更不开心？

好，我们抛开感情因素，从量化的角度来看一下。

2019年最新银行存贷款基准利率表

各项存款利率（银行信息港提供）	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	利率
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75
各项贷款	利率
一年以内（含一年）	4.35
一年至五年（含五年）	4.75
五年以上	4.90
公积金贷款	利率
五年以下（含五年）	2.75
五年以上	3.25

上表是最新的，有兴趣可以查一下，不过一年期1.5%实在让人伤感，我们还是按照2.5%算吧，至少安慰下自己受伤的心灵。

20万的半年利息是多少呢？假设2.5%的年利率（就是普通的银行存款定存3年左右的利息）， $200000 \times 2.5\% \times 0.5 = 2500$ 元。第一种情况是损失几百元，第二种情况是损失2500元。

所以，通过量化比较的方式，我们就知道第二种情况的损失更大，因为金钱是有时间价值的。

当然了，话说回来，现实中，第二种朋友还是比较靠谱的。比第一种朋友靠谱地多，因为他遵守了约定。

那么问题来了，什么是金钱的时间价值？为什么金钱会有时间价值？我们又该如何计算金钱的时间价值？

1、什么是金钱的时间价值？

金钱的时间价值，就是指当前所持有一定数量的货币，比未来同等数量的货币具有更高的购买力。

说人话就是，现在的钱比未来的钱更值钱（好绕哈哈）

举个比较典型的例子，就是30年前的万元户。30年前的一万元可以买100平米的房子，但现在连1平米都买不到。

2、为什么金钱会有时间价值？

很简单，因为通货膨胀，货币贬值了。之前有一个新闻报道大家看过没？

有个女人火了，44年前存入1200元，44年后取出2684.04元

1973年1200元就是一笔巨款，起码相当于现在的1200万元。1200元当时可以盖两栋房子，可以买几百亩土地，可以建一个工厂，可以建一所学校，可以。。。。。。

无论投资什么，通过44年发展到现在，她都是千万、亿万富翁。

只可惜，她存入了银行，44年后她才取出2684元！历史反复证明，只有懂得投资才能富足一生！相信大家也都懂，不然也不会来这里~

这个很心塞了哈，但是如果我们现在只会存钱，那后果其实是一样一样滴~

3、如何计算金钱的时间价值呢？

对于不同的人而言，金钱的时间价值是不同的，这取决于他们利用这笔钱的【预期投资回报率】。

说人话，就是你希望这笔钱是换点吃的穿的口红包包，还是给你下几个蛋。

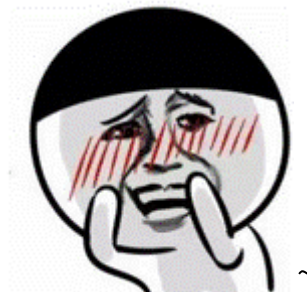
如果你的预期投资回报率低于通货膨胀，那么我相信大部分人都会选择即时消费。

继续说人话，就是鹅养着，瘦的速度比下蛋速度快，那还是早点花了早点爽吧~

相反，如果你的预期投资回报率高于通货膨胀，那么你就可能牺牲即时消费而选择投资。这是人的天性，都喜欢钱，如果钱会越来越多，当然会选择投资而不是消费。

试问：吃1个蛋能下10个蛋，你还舍得宰吗？

所以，对于同等财富积累，同等收入水平的人来说，投资能力越强，即时消费的意愿也越低。也就是说你的鹅越能下蛋，你就越舍不得宰掉他~



不知道人家说的越有钱越抠门是不是这个原因哇

班班再用人话总结一下就是，如果你的钱能帮你生钱，你就舍不得花了，会拿去生钱。如果你的钱放着也是放着，你就忍不住花花花~还要自我安慰说，哎呀，不花也会贬值的啦~到这里大家明白了吗？

敲重点：不理财不等于没风险，通货膨胀其实就是最大的风险。

第三部分：学习的时间成本

资金有时间成本，学习也是有时间成本的。大家来到[训练营学习](#)，其实就是大大节约了学习理财的时间成本。只需要用14天的时间就可以帮大家养成理财的习惯，走上正确的投资之路。

[比起自己东一榔头，西一棒槌的找一些零碎的资料来看效果实在好太多了。](#)

那么，到底该如何利用好训练营进行高效的学习，取得更好的学习效果呢？

比如进群先把班班说的重要事项都浏览一遍，立即查看课前读物进行阅读并且写读书笔记，并且把学到的东西应用于生活~这些都是对自己的时间成本的充分利用。

有的小伙伴觉得看书好麻烦，我没什么时间，不想写读后感，就等着开营上课就好了。等到开营上课的时候，又会有很多小伙伴说，我工作忙、我有其他事，没时间及时上课，没时间阅读材料，没时间听音频。后面再补。

等到所有课程都讲完了，别人都学会了，那些小伙伴可能已经不想补了。。。因为内容太多了。

你以为只不过损失了9元的报名费，其实你是损失了一个改变自己人生轨迹的好机会！（我没吹牛）

蔡康永当年在微博上有段很经典的话：15岁觉得游泳难，放弃游泳，到18岁遇到一个你喜欢的人约你去游泳，你只好说“我不会耶”。18岁觉得英文难，放弃英文，28岁出现一个很棒但要会英文的工作，你只好说“我不会耶”。

[人生前期越嫌麻烦，越懒得学，后来就越可能错过让你心动的人和事，错过新风景。](#)

[你的人生就只剩下过错和错过了~](#)

一次又一次，你就会因为觉得麻烦而失去了学习和成长的机会。

等到几年后，那批不怕麻烦的小伙伴已经通过投资赚到了人生的第一桶金，已经掌握了某个技能在职场上升职加薪，已经开创了自己的一片天地。

而自己却因为怕麻烦留在原地，时间成本却已经浪费掉了，我想你的内心大概会有一点点遗憾吧.....

学习和成长从来都不是一件只有快乐没有痛苦的事情，任何新知识的掌握、新技能的提升，都需要我们去克服心理上、环境上的重重障碍，才能有所回报。

植树想说，时间只会减少，只会越来越少，过去这一秒，就再也找不回来了。既然来到训练营，就逼迫自己把时间成本用到极致。

想要学好投资理财，就一定要跟着我们的节奏走，班班希望大家都能坚持到最后！

希望大家在这里学习到的不仅仅是理财的知识，更多的是通过此次的学习养成良好的学习习惯，更好地打理自己的生活和自己的人生。

小伙伴们别担心，班班学姐陪着你，不懂咱就问~肯定能学会。我们都是从小白过来的，要多自己有信心。相信自己，相信植树！

今天的分享就到这里了，希望大家有所收获！