

## 富人的杀手锏：真正的资产

爬楼密码：20190720

班里有个小伙伴在媚姐的《30岁的每一天》当中，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？

如果问身边的同事怎么做，他可能会说：买彩票。

是不是在我刚刚说出这个问题的时候，你也是这样想的？

关于彩票，很多人都想中个500万什么的。如果真的中了500万，你们会怎么做？是不是从此就会走上人生巅峰？其实，恰恰相反……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？

其实说心里话，飞来横财并不一定是好事，真的

有句话叫做，**财不配位！对于没有财富承接能力的人，暴富是一场灾难。**

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，如过往云烟，像梦一场。所以，**穷人的穷，根本原因是穷在了思维上。想要做一个富人，最重要的是建立起富人思维。**

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、教育金、养老金等等都是理财中的一部分。

记住，投资和理财，是两个不同的概念。

我们每个人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，在时间的积累下会拉开巨大的差距。如果你不相信，去看看周围那些十几年前买房子的人和没买房子的人如今的差距吧！可见，对于财富的打理，是多么的重要！

**而我们理财能力最终体现在对资产和负债的辨别能力上。**

**但是，记住，今天，资产和负债，我们这里讲的角度，是从现金流的角度。就是富爸爸穷爸爸里的角度去看的资产与负债。其实未来你们在课程里，还会学到另一种的，是会计恒等式的资产与负债。**

**会计恒等式比较严谨。就是资产=负债+所有者权益。这个呢，是从所有权的角度去看的。那个比较简单啦。嗯。今晚我讲的，更加决定你未来的财富高度！**

**为啥，因为无论是对人，还是对企业来说，现金流，都是重要生命之源。嗯嗯。**

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。没关系，接下来我们就从现金流角度来聊一聊资产和负债的区别。

回想一下我们日常生活当中比较常见的资产有哪些：有稳定收入的工作、能够带来租金的房产或商铺、有利润的企业股权或是股票、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，车和房并不一定是资产。

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。所以，小本本记起来~~~资产，就是能把钱放进你的口袋里的东西，能给你不断的带来收入~（班班OS：嗯，所以我们的脑子也是喔~要不断的学习，去投资我们的大脑，想要变得有钱，首先得自己值钱~！）

### 两个案例

第一个案例是汽车，很棒的资产。铁柱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，再加一点银行的贷款，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更远的地方拜访一些机构客户，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，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。

对铁柱来说，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。不仅对铁柱是这样，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。小花去年新婚，娘家陪嫁了一辆奥迪，老公本来也有一辆车，这样婚后的小花家就养了两辆车。小花住在市区，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，所以小花家第二辆车使用率不高。养护费，维修，停车，保险，总的来说，这第二辆车对小花家而言，增加了非必要的生活支出，减少了净现金流。小花总是抱怨工资低，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。

上面的例子里面，车子在不同的情况下，一个是资产，一个是负债，大家明白了没？

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？

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的。就像大家的自住房，就算市价再高，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。其实未来你们会在课程里学到，负债在会计里也是资产。**所以，负债并不可怕**，可怕的是高负债。很多人就是被高负债拖死的，而且，一旦现金流中断，就完了。

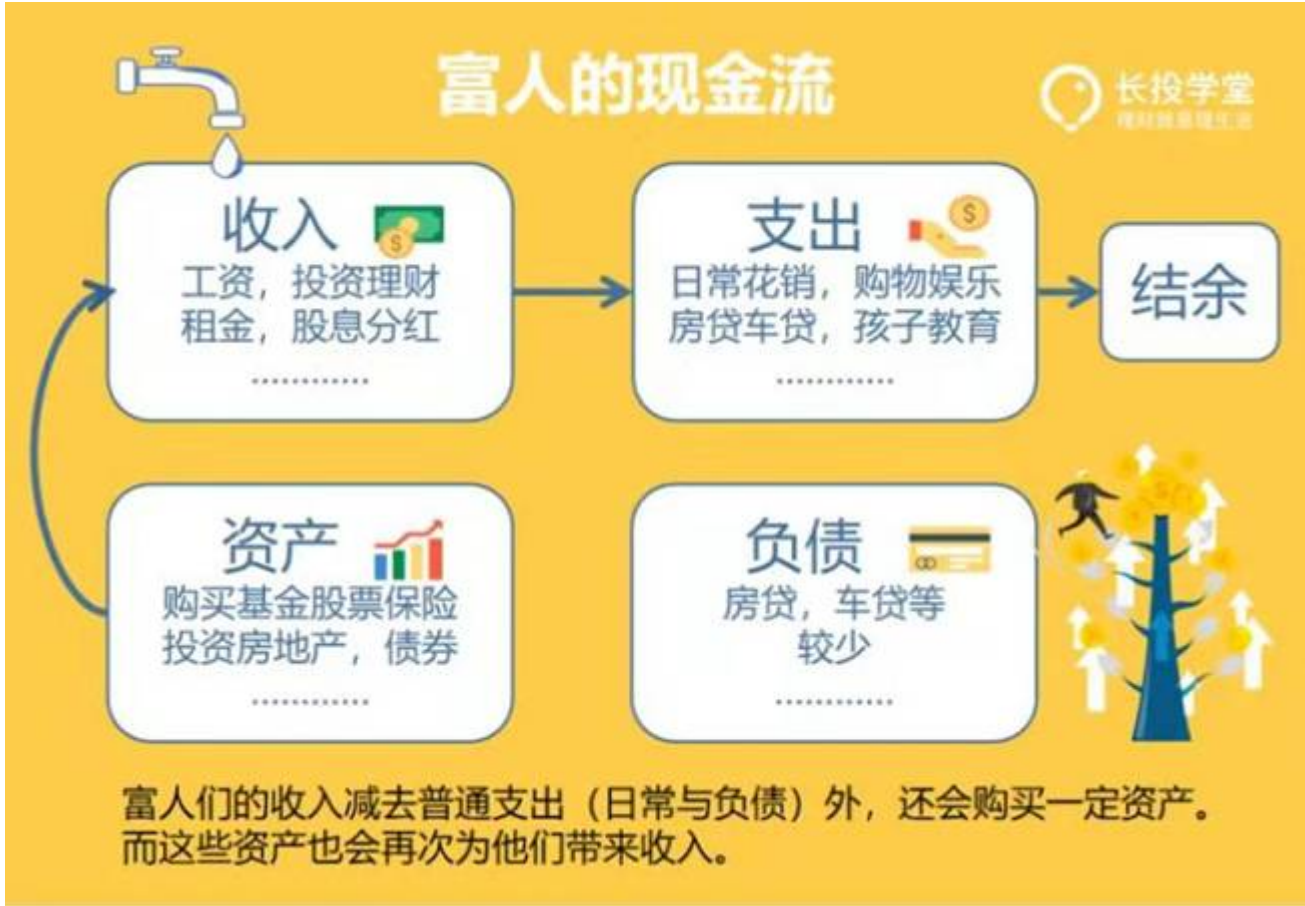
这部分能明白吧、其实挺简单的，应该一捅就破。

**总结一下：**  
**资产：**给自己带来收益或者说把钱放进你口袋里的东西。  
**负债：**金钱会流出或者说把钱从你的口袋里取走的东西。

水湄姐和她老公小熊老师两人创业7年没买自住房，但是去年开始有在日本买了投资房，当起了包租公和包租婆。

重点来了，所以，**成为富人的第一个秘密是，在一生中不断地买入资产！这句话一定死死记住。**

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。看一下我在文稿当中给大家准备的富人现金流量表：



我们常常说的工资，是我们的主动收入。而我们看富人的股息收入，债券利息，房地产租金带来的现金流就是被动收入。

**富人的秘密：**资产品种丰富，给自己带来更多收入，不只靠工资！PS：如果你的收入只有工资，那你真的要好好反省一下了。因为只有一个经济来源的风险是巨大的。比如，AI人工智能了解一下？

当我们的被动收入能够覆盖掉支出的时候，我们就实现了我们所理想的“财务自由”。

小白训练营中有个班主任叫菠萝的，他是班主任里面的元老啦，也是长投学堂的大神之一，2017年的投资收益率达到64%，曾经创造了1天赚10万的记录。



他说他自己的【工资】是不够花的，但是他也说了现在自己的支出只占【收入】的18%，是不是觉得不可思议？

明白他这句话的意思吗？举例：工资5000人民币，其他股票、基金、债券、房产经济来源25000人民币，支出=（5000+25000）\*18%=5400人民币，5400>5000

所以可以这么说，他已经几乎不依赖工作收入了。为什么继续工作了？因为你天天在家睡觉其实挺无聊的，但是我们财富自由了，就可以做自己喜欢的工作。甚至去创业啊，去流浪啊，去支援非洲啊，去包养小鲜肉，可以尽情做梦。这个时候，金钱就是我们的底气！

相比之下的穷人：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：





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。支出方面，其实穷人和富人差不多。只不过，穷人“被迫”支出多一些，比如房租，不租不行，富人，高端消费支出多一些。大概就是这样。（为了应付支出，就不敢轻易辞职，这就是安全感陷阱）

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，争取以后更多的买入资产！

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，工作越来越勤奋，但是人生越来越穷……

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，就是因为观念没有转变，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。所以，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，没办法投资。可是你必须知道！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：分清必要、需要和想要的花费。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！

举个栗子，有的同学喜欢没事买个冰淇淋，买杯奶茶改善一下生活，但其实，冰淇淋、奶茶、零食这些东西，有一个专业名词叫：“拿铁因子”，这些消费，会悄咪咪地拿走你的钱。

什么是拿铁因子呢？这个词是由一位叫大卫·巴赫的金融顾问提出的，源于一个故事：一对夫妻，每天早上必定要喝一杯拿铁咖啡，看似很小的花费，30年累积算下来花钱竟达到了70万元。

你可以计算一下，如果你喜欢吃零食，每个星期吃几顿、花多少钱，一年要多少钱，连续几年下来，就是一笔不小的费用。

那有的同学可能会问了：难道我就要苦哈哈地委屈自己，就不能改善一下伙食吗？

当然可以，在有一个经济学支撑的方法，就是你要懂得区分：“必要”、“需要”和“想要”。

什么意思呢？

这么说吧！必要，是你不花会死的，比如，你不喝水会死，不付房租也算是会死，你总不能睡大街吧？

需要，就是可以在必要之上，稍微改善生活质量的，比如，喝牛奶，补充一些营养呀！或者，每天吃个水果，补充一下维生素，美容养颜之类的。

而“想要”的东西，更多是欲望的写照，比如，我买的名牌包包，除了满足虚荣心之外，对我的工作没有任何帮助，我又不跑外勤，不用见客户，就算上班背个麻布袋子，都没有人管我。

如果你实在搞不清你的需求和欲望。这里有个简单粗暴的口诀，买东西之前扪心自问：

1：这个不买会死吗？

2：以后买会死吗？

3：买个便宜的会死吗？

如果答案都是“否”，那么这个就是属于欲望消费。开始可能会觉得困难，不过一旦你开始控制，你会形成习惯，渐渐地你会发现，赚钱可比花钱有意思得多！

节省下来的钱，就可以用来“养鹅”了。不论你的工资是多少，你想要存钱，总是能存下来的。

曾经有一个储蓄的方法，说的是你工资的10%，是你能不能实现财富自由的关键。意思就是，如果你能坚持每月至少存10%的工资用来理财，那么长此以往，你就能积累一笔不小的财富。你可以在有被动收入的基础上，去改善生活，同时不影响你财富的增值。

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，你不一定会真的会花钱，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！今天的日子就会感觉巨有面子，特爽！然后今天就很开心，这一天走路都是飘着的吧？

而富人更多的会在别人看不见的地方去投资自己。比如，会去学一个提升沟通技能课程，去参加学术会等，但是这些是不能够让别人知道你花了很多钱的，而且这种内存的投资给你带来的收益不是立即显现的，但是可以创造的未来收益却是无限的。所以，记住，投资自己的大脑，是永远不会亏损的。

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，做决策的时候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提升，收入的增加也就变得

很困难！拿《欢乐颂》里面的樊胜美来说，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？！

世界上没有只赚不亏的投资，如果有的话，那一定是投资自己，自己才是最值得投资的，因为你的价值会越来越大。其实有钱人都特别舍得为自己的未来花钱，我们虽然现在不一定有钱，但可以学习这种思维！

记住啦！！！世界上唯一稳赚不赔的投资的就是自我投资！（班班呐喊中~）

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。记住，是理财才会有钱，不是有钱才能理财。

100块在10%的复利作用下，20年后也有7万多，  
<http://www.cebbank.com/site/gryw/jsq/jjsyljsq/jjdt syljsq/index.html>

### 基金定投收益率计算器

计划月投金额：

元

计划投资年限：

年

预计年收益率：

%

重置

开始计算

投资年限到期本金收益和：

元

投资年限到期总收益：

元

资产增加率：

%

如果每月能存500，在10%的复利作用下，20年会有37万多

# 基金定投收益率计算器

计划月投金额： 元

计划投资年限： 年

预计年收益率： %

重置

开始计算

投资年限到期本金收益和：378015.00 元

投资年限到期总收益：258015.00 元

资产增加率：215.01 %

股票和基金不是有钱人才能做得事情！

所以，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。

有本书叫《邻家的百万富翁》，作者经过调查，发现美国的百万富翁往往都是那些看上去并不起眼的人。他们开中等档次的车，住中等大小的房子，对自己消费非常克制。他们的钱都花在了投资上，很少花在不必要的消费上。

所以班班也想给大家一点小建议：

- 1、先储蓄，再消费，先从储蓄10%的月收入开始，生活质量不会下降很明显，同时比较容易坚持；
- 2、投资自己，提升个人技能，自我增值才是最好的投资；
- 3、对于零基础同学来说，可以先培养投资和理财的理念，再了解各种投资品，然后再进一步学习，之后再去完善好家庭的资产配置。
- 4、好好完成小白营的入门学习！

在后面的大课中，有一课专门讲如何投资基金的，首先得挑个好的，再配合一点小策略，还是可以达到理想目标的。



还有一课专门讲股票，股票没有大家想的那么可怕，甚至会觉得股票就是骗子！想想怎么可能（在我党的英明领导下，怎么可能有一个骗子市场，对吧）在你的认知不足之前，你所有的判断可能都是凭感觉，但是世间万事皆有可循之处，了解过后，我们才不至于妄下定论。不懂股票，只不过是因为你从来没有正眼看过它而已。

大家能来学习，就是明智之举，人生这场长跑，谁笑到最后或许你还不清楚，我们在晨读中会学习到，人生的财富终值取决于你是否有投资的理念，和你的收入等有一点关系，但关系不大。只要别走上歪路，不要想着一步登天的超越你的同学，不出5年10年必将超过同龄人。