# 金鑫课堂

**《从1万到100万的理财法则》**

2020.1月24日

甜甜圈理论：金钱就像甜甜圈外面那个看得见的圆圈，而甜甜圈内部无形的圆孔则代表人类的思维，象征着我们无法看到却又必须具备的——这是比看得见的财富更重要的东西。

❤要想财富增加《思维先行》

❤生钱资产是改变自己财务状况的关键

❤【生钱资产】才是从本质解决月光、负债危机、提高抗风险系数的关键！

❤【生钱资产】才是自己财富目标的起点！

❤【生钱资产】才是实现财富自由的关键！

注：

一、想要财务状况好，就多积累优质的生钱资产，生钱资产【养人】呐！

二、【量化思维】：在考虑价值的时候要加上【时间成本】 、【机会成本】和【试错成本】。 不要单一只看价格。

三、理论和方法论的区别是有没有被实践验证过。

四、「穷人思维」会让自己为了省一点钱而花费大量的时间和试错的代价。

五、「富人思维」则会把时间花在更有价值的地方，愿意用钱去换更成功人的时间和经验。

**❤人的【穷富】，其实首先【取决】于人的【思维】，思维改变之后行为就会改变，最后会反映在自己的「资产结构、收入结构、支出结构」的改变上。**

今天的晚课主题：复利

第一件事

金鑫学堂理财计算器：<https://www.scjxxt.cn/calculator.html>

故事：

纽约的曼哈顿是美国最值钱的一块地皮，这里集中了许多著名的企业，我们所熟知的华尔街就位于纽约曼哈顿，这里被誉为世界的经济中心，是纽约、乃至全世界最富有的区域。但是这块地可不是自古以来就属于美国的。1626 年，荷兰殖民者从印第安土著人手里只用价值 24 美元的小珠子，就买到了这块“风水宝地”。到了本世纪初的 2000 年，作为世界金融的中心，曼哈顿估值高达 2.5 万亿美元！可以算算这中间差了多少倍，印第安人的无知和短视被吐槽了整整几个世纪！经过 374 年的复利，当初的 24 美元将会变成 2.34 万亿，也几乎可以买下曼哈顿岛了



❤在经济学里，复利是一种计算利息的方式，【复利】是区别于【单利】而言的。通货膨胀就是复利形式的，银行的存款就是单利。过去二十年通胀率是10%，后面会带大家计算这个通胀率。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 微信图片_20210124210732  **最终收益=本金\*（1+收益率）^时间**  注：复利简单理解就是 | 相同10万的本金，50年的复利收益差距，单利是60万，复利是1174万 | 1100万除以50年= 平均每年多收入20多万 | 这就是复利理财的威力，不算本金，每年多收入20多万。这就是复利理财的威力，不算本金，每年多收入20多万 | 你存在银行的钱，1年定期看不出差异，你存10年试试，基本会缩水80%以上。 |
| 【第一年的本金+利息之和】=【第二年的本金】，以此类推，就是大家通俗的说法【利滚利】 | | 比如投资1万块钱，年化收益率是20%  那么第一年就是10000\*（1+20%）  第二年是10000\*（1+20%）\*（1+20%）  多少年就乘几个（1+20%） | | |
| 微信图片_20210124211632 | | 影响复利的三大因素有：**时间，本金，收益率** | | 收益率是最关键 |
| **第一个重点要素：本金** | ⭐第一个因素是本金，本金越多，最终收益越大。 | 不要再乱消费手里的本金，要尽量把本金都变成好支出，购买生钱资产❗ | 怎么才叫利用好呢？第一就是不能亏损，第二就是要高效的生钱。 | 把本金放在哪里才能利用好本金吗？  放在优质的生钱资产上就可以高效的钱生钱啦，无论价格涨跌，生钱资产都能赚到【现金流】，满足【高效生钱不亏损】的基本原则 |
| **第二个重点要素：时间** | 假设【你】和你的朋友【小白】都是每月定投1000元，每年的收益率为12%（定投【指数基.金】完全能够达到） | 【你】从20岁开始投资，共投资10年，到31岁的时候就不再投入本金 | 你的朋友【小白】从25岁开始投资，一直投入本金直到60岁 | 微信图片_20210124212537  60岁的时候，【你】有831万，你的朋友【小白】有651万，即使你的朋友投入本金是你的3.5倍，最终也还是没有追上你。 |
| **第三个重点要素：收益率**  注**：掌握了稳定提高收益率的能力，非常重要，背后就是合格的理财技能** | ⭐收益率影响非常大，年化5%和年化10%，差别是显而易见的。再强调一下，这里的收益率指的是年化收益率。 | 我们在本金不多、时间不占优势的情况下，就要努力提高自己的理财能力，提高自己的收益率，而这个收益率只是表象，支撑内在增长的是什么呢？  **答案：理财能力❤** | 微信图片_20210124212909  如上图所示，从10万开始，收益率5%、10%、15%，30年后的差异，大家应该都能从曲线就可以看到 | 本金10万，收益率5％，10％，15%，投资30年，收益率又是多少呢？  答：分别是43万/174万/662万  说明：只投入一次本金10万！  有了提高收益率的能力，仅仅本金10万元，就比不理财的人平均每年多增加收入20多万 |
| 稻盛和夫先生的一句话：“实现目标犹如登山，而能力的提升是一个动态的过程，永远不要让现在的思维限制对未来的思考。“ | | | 微信图片_20210124214216 | |
| ⭐为什么说复利三要素中最容易掌控的是收益率？ | 把钱存在保险箱中，复利会发挥反向作用，把钱一口一口吃掉，长期来看1万元每年贬值500元以上。投资开始的越早，时间要素发挥越大，复利的正向作用越早发挥作用。 | | 本金大的人，复利作用也比较大，但是投错了地方，本金再大也会亏完。如果本金和时间都不占优势，那么最有效的就是提高年化收益率，而提高年化收益率的关键在于自己的理财能力。 | 复利有正向的影响，也会有反向的影响。那反向的影响是什么呢？  **通货膨胀** |
| 举例 | 咱们来算比账，假如现在你有 20 万，存银行 20 年。通胀每年-10%，到20年后你的钱还剩多少？ | | 微信图片_20210124214951  你们跑不赢通胀就算累趴下，也没用。就算彩票中500万也没用 | |
| 钱本身就是一个数字没有任何意义，有钱人会把钱换成生钱资产，只有穷人才会持有钱本身 | 贫穷的原因很大一部分是因为懒惰，这种懒惰不是身体上的懒惰，而是思维上的懒惰  他们虽然知道钱放在银行会贬值，会让通货膨胀吃掉，但是他们懒得行动，不愿意花费一些时间去改变自己，每天躺在舒适区 | | 很多人也知道 变富一定【有方法】，贫穷一定【有原因】！但他们就是赖得改变  微信图片编辑_20210124215605 | |
|  |  | |  | |

**富人的第二个关键思维**

【提问】为什么说投资自己的大脑、学会理财技能是最快的脱贫之法？⭐也是中产升级之法？

1. 如同经典书籍《富爸爸》中说的，穷人卖时间换钱，其实本质是“卖命”。他们抱怨自己没有钱，其实本质是他们没有认识到投资自己的大脑是最快的脱贫致富之法。
2. 但很多人心疼这点投资大脑的钱，所以一直什么都不懂，一直贫穷下去。反之，穷人也能通过投资自己的头脑，学习他人成功的方法，买他人花了很多时间转化的成果，变成自己的东西，快速创造财富，这是最快的脱贫之法。

总结：心疼投资大脑的钱，一直什么都不懂，不是被通货膨胀割韭菜，就是被投资市场割韭菜，一直穷下去。反之学习他人成功的方法，变成自己的技能，是最快的脱贫、升级之法。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 【三个重点】： | 时间、本金、收益率（背后对应的是理财能力） | | |  |
| 【两个关键富人思维】 | 微信图片_20210124220832 | 微信图片_20210124220858 |  |  |

❤年化收益率就是：最终收益率/年数，用来衡量每年的收益程度

❤而实际收益率，比如说你在三个月的投资理财收益是30%，这个30%就是你的实际收益率

比如：投资一个项目，三年赚取收益是30%，那么它的平均年化收益率就是10%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 构建家庭保障体系的方法，也是资产分配的科学方法。 | 1.财务自由资金  2.风险保障资金  3.学习培训资金  4.生活保障资金（欲望消费包括其中）  我们的钱要分为这4部分 | | 微信图片_20210124221400 |
|  | 我建议大家要集中力量办大事，这也是富人思维的体现 | 之前还是负债的时候，80%的钱都花在学习上了，甚至还借钱学 | 如果你坚持每个月储蓄 800 元，坚持 20 年，按照 15%的年化收益率，来计算一下 20 年以后你会有多少钱？  微信图片编辑_20210124221703 |
| 巴菲特的复利效益 | 21岁2 万  26岁14 万  30岁100 万  39岁2500 万  43岁3400 万  47岁 6700 万  52岁3.76 亿  60岁38 亿  66岁 165 亿  72岁357 亿。  84岁670 亿。  87岁919 亿（2018 年 1 月）。 | | 微信图片_20210124222010  金鑫老师的社保投放股市  微信图片_20210124222110 |