

公知：云大，现在日本房子能不能中长期持有，只拿收益；只限东京大阪

云大：对，做一个收益的打包，4到8个点可以；

MichaelP：公司后期利润高赚了钱之后在投资领域会有什么约束嘛 比如不许投资房地产等？

云大：没有。在中国什么都可以做，国企都可以有自己的门路做。；

350：云大，REITs 您怎么看，怎么把握机会？

云大：算是近几年一个不错的产品模型，一直在发展，不过还是在投行业券商业务里不温不火，只能说旱涝保收吧

230：想问云大 关于商科思维的应用 目前在校读化工类研究生 应该如何结合实际来思考呢 之前一直按照学生思维完成老师交代的事情 做好发文章毕业的事 不知道怎么应用？

云大：先毕业，拿好学位，然后去打工，先看看你们化工类的研报，学生还早，理解不到做生意的本质，工作两年就好了

【重要】众筹新课联系微信 1225791460

126：个人相关问题，事业单位一枚窝在实验室里的普通打工人，能力做不到创业，怎么能找到工作中的“杠杆”？

云大：事业单位实验室，正方体思维，接触上下游，看你们上下游的生意怎么做，哪块钱多，比如什么实验室供应，tobtog 业务，都包给谁了，然后自己拆一脚。

441：成都，特别普通家庭，对小孩读书有必要加杠杆吗（去读私立小学）？

云大：有，但成都除了石室，外国语，7 中之外，其他的加杠杆也没啥必要，两极分化了

375：在企业中做融资工作，是否属于连接实业和经济侧（银行、券商发债）的那个部分，如何在这样的岗位上最大限度发展自己？或者说自身的核心应该关注什么？

云大：属于，资本部属于这个阶段，这个岗位主要应该关注企业投融资和上市部分多一些，包括市值管理这些，然后多看业务，做公司治理层。

羽兮：云大，我现在在做心脏科医学影像，交叉学科，导师心脏科&放射科&医疗信息学。大导是心脏科大佬加遗传学大佬。可否指示下，怎么布局？精准医疗和医疗大数据。

云大：这太大了，要么回国拿地位去大医院，要么拿社会地位去学校，要么拿大钱去上市头部公司或者准上市龙头，做什么不重要

217：云大，孩子在北京如果无法读最好的几个公立学校（小学），是在北京读国际学校好，还是去天津读最好几个的公立学校呢？

云大：去天津读大于北京国际学校，孩子养尊处优体会不到残酷性，公立学校能让孩子更接地气；

79：在公司里做项目，能接触到很多人，每次打交道可能都是几个月的那种，这种人脉如何长期积累呢，需要积累么？？感觉项目过了，好像也不会有交集；补充一个，这些人可能是各个领域方向技术比较厉害的人了

云大：去找那些能延迟满足感的人，大部分人都是同事，少部分人只会在这里走个过度，找这样的人做朋友，长远来看自己不吃亏。我文章里写过很多次哈；

【追问】云大，新问题又产生了，了生活中如何判断对方是否是延迟满足感的人？

293：云大是否能讲讲延迟满足感人交朋友啥意思 没太看懂这个回答。

279：在微信里搜一下，里面都是相关的文章哈，很容易识别。能够沉下心学习的人，能够为了一个目的忍辱负重的人，都是能延迟满足感的人

云大回复 293：进入我公众号，右上角搜索，搜搜“周围的人”或者“周围”类似的文字，可以看到类似文章，进去一看就懂了哈；

314：关于利用工作的杠杆，和公司的各个部门同事建立起关系，有什么好的方法吗？

云大：董秘，FPA，战略部，商业分析，供应链，财务和业务接口人，这些更容易铺开，如果不是，跳过去。

287：我想代表众多理工科且在实业册的朋友们问一下.....我们自己的工作确实就是跟技术打交道，甚至连财务销售都聊不到，而且也不是什么项目经理，就是很局限的纯技术.....在这种情况下，我们怎么能拥抱经济侧？

云大：知道局限了就去拓展啊，还年轻，不然等 35 岁走专家路线然后 40 岁被嫌弃嘛。真的厉害的创业者都是顶级有战略能力的技术专家，不能只看技术。聊不到？微信里没有人么，都在一个公司里钉钉一放，为啥聊不到呢

210: 云大, 如果有条件是不是可以用绵阳的教育资源给小孩, 但是户口继续留在成都;

111: 云大, 请问本身就是国企的财务人员, 所谓的触碰经济层是不是指转为投融资岗位? 另外国企的领导是公务员, 是否可以选择在国企一直升职找机会转为公务员身份?

云大: 国企财务如果在纯财务会计角度, 没什么意思, 做几年差不多得了, 投融资肯定视角更好。不能

275: 我们就是软件开发厂商, 直接对接政企单位, 好像上下游没多少关系, 是要横向对接其他软硬件厂商吗? 资源基本在老板手上, 我的正方体思维有点立不起来;

云大: tobtog 公司资源就是老板的, 这是商业模式, tob 模式就是积累资源, 最起码你先从你去 site 的时候对方企业和政企的对接口的人开始吧? 不用一口吃一个胖子的;

371: 身在中小学教育行业应该要往哪个方向发展, 用工作之余的时间专注于自己专业能力的提升还是想办法寻求副业拓展人脉?

云大: 这很多都是工作模块的东西了, 很简单啊, 先去你力所能及范围内最顶尖重点的学校, 然后再说, 不要底子不足先做副业, 等你真去了顶级重点, 这些都来了;

293: 云大提到的买房上杠杆获取流动性溢价, 可否理解为贷款买房一定比全款买房要划算?

云大：只要你在中国，买的南方房子，就是；

张倩倩倩：互联网产品经理可以怎么应用商科思维呢？（每天也都关注于一些非常微观的产品细节，很程序员测试打交道）

云大：先看看顶级的产品经理怎么出来创业的，这条路就很值得思考；

海程：两个关于杠杆的问题

① 如果有一笔 6% 成本的资金在，能承受的波动有限（自己对认知没有充足信心下重注），除了套利类项目，私募/房产是否可以作为标的

现在是个人 LP（钱主要在高瓴/高毅），之前基本没借钱，今年信用卡在下十几个核，大约两千万 6% 成本的钱，之前的预设是利用这笔钱，放在套利类项目赚利差（内在逻辑非常像淘宝搞投放，假设 $ROI > 1.5$ ，则扩大规模）

补充一个具体场景，比如某一年景林是亏了钱的，自己的钱抗住就抗住了，但如果用核里出来的钱扛，心态就会很爆炸

云大：房产比较难，私募可以考虑，但是要资金量够大才有效果，6% 的钱去放高利贷吧，找靠谱机构，如果担心的话，那就找利差空间做；

293：我想到了幻方的量化对冲，或者其他一些私募量化对冲，不知道可以不可以；

海程：感谢！想知道云大对「资金量够大」的定义，如果量化区间大致范围在哪里（核心想知道低线）

海程回复 293：到时欢迎推荐~

293 回复海程：群里有幻方的前辈，你可以咨询下，我记得年化 12~15%，也是相对稳定的，或许配一些业绩比较好的二级债基，不过对你的超额不会很明显；

云大回复海程：做量化的话不能超过 10 个亿，否则吃不到任何阿尔法，现在量化对冲阿尔法越来越小。如果投到私募里，1000 万起步好一些，不然管理费啥的都不赚；

海程回复云大：原谅我更细化一点 假设 1000 万起步的话，您是更推荐投在几家还是放在一家（现在实操是放在几家里）

以及「不然管理费啥的都不赚」这里我和您 double check 是不是这个意思，因为体量不够大，所以绝对收益不明显（假设管理费 2%，因为是一个比率而非固定费用，则不存在体量不足导致费用无法摊销的问题，而导致的不赚钱）

云大回复海程：能买到前几家的就放里面就行了，自己留 100 万流动性资产就行；

海程：

② 家里人一直在提风险，极为抗拒各种形式的杠杆，想知道云大如果面对这样的情况，会如何去描述「风险是什么，用什么样的策略去面对/控制/规避风险」

附加问题：听过特别多概念，「风险」、「概率」、「赔率」、「波动」，概念特别多，但一直没有被串起来；这里还可以补充一个「回撤」

云大：风险越大，收益越大，杠杆放大风险，也放大收益，概率和赔率是理性选择上，波动是发展过程，不是一个概念。人生想赌大的，普通人只能靠杠杆。愿赌服输。

418：接海程同学的问题，我也想知道二级市场投资到达怎样的水平后，可以上杠杆？

云大：任何时候都可以，只要你不怕输。因为越往上走，你杠杆使用的时候就会越谨慎，因为资金盘大，基金控制 300 亿的时候，不会一个股票高于 10 个点持仓，哪怕特别信。注意风险。

117: 在银行做 IT 这种后端的如何发展能找到不对称? 感觉政策性银行的 IT 和普通的 IT 发展无异, 如何接触到偏政策和业务方面的东西?

创乾财务: @惊云 martin 云大, 厦门城市的房产和投资方向, 怎么看待? 房产是否还有投资空间?

427: 想请教云大个人相关的一个问题, 目前 (深圳工作三年多后) 有几个想法, 一个是争取考个香港的博士读三年后再回来深圳工作 (大概率可领到五年内 160+160 万人才补贴), 收入也会提高很多; 一个是考深圳市公务员, 估计付出的努力会比考博更多, 且结果也未知; 一个是继续做好在上市企业里疫苗注册工作, 但是现在自己在这块方向上也还在起步阶段, 所以工资一般, 需要经验积累, 可能 3-5 年才会有比较大的改善。想问下云大觉得在刚满 30 了这样一个年龄上往哪个方向走可能会更好呢?

云大: 深圳的政治溢价比较小, 综合来看博士更适合你, 如果不缺钱的话。

LMY: 为什么说深圳政治溢价少呀?

云大: 对深圳多了解一下就知道, 深圳走的是新加坡模式, 高薪养廉, 政府真的要办事情的, 而且收入规划政策和示范区政策都不太好, 大城市里面深圳的政治因素最复杂, 很难有溢价。

推荐阅读: 认知的鸿沟: 人和人之间赚钱的能力差别为何这么大? #惊云

https://mp.weixin.qq.com/s/fYuaEc_58ywwGNwde08N7A

9: 云大, 想请教一下, 课程中年轻要多试错 里“年轻”的定义嘛, 是以年龄来说 (比如 30 岁前或其他) 还是人生阶段 (已婚未婚, 是否买房, 事业发展程度等) 来定? 有没有更具体的指导意见?

云大: 三十五岁前如果没有家庭积累或者综合因素给你带来财富, 那以后的日子里, 要么用牺牲家庭爱情和亲情的代价去换, 要么从后者中获得超过财富的快乐, 用生命宏大的有机性去解决小分子的无序性, 实现真正的负熵。这是大部分人与世界和解开始享受生命的意义的唯一之旅。

270: 用生命宏大的有机性去解决小分子的无序性 (这句话有更详细的解读吗?)

【重要】众筹新课联系微信 1225791460

201: 四五线地区开公司, 带着固定业务创办的, 维持生计没问题。但是公司本地人员素质一般, 限制了扩张, 牛人都自己创业了, 怎么办?

云大: 一起合作, 你做下游, 或者你靠资源也创业。

135: 请问云大 在教育事业编 (行政 + 讲课), 想往上升的话, 具体该怎么去了解政治-经济呢。怎么提升自己加速度。教育感觉跟经济和实业挂钩不大啊?

云大: 先进重点, 到时候资源都来了。

13: 在体制内工作的公务员, 如何拥有并应用商科思维呢?

38: 我想请教一下一个比较奇怪的问题: 我因为还在学校里面上研究生, 但是我学的

是税务，但是我个人感觉老师的课程很多没有意义，比如说上什么计量学。那对于大学，研究生来说，学的东西完全不重要，而重要的是同学资源吗？我从父母那边得到的信息还有云大得到的信息都是：你要有价值了，别人才会跟你利益交换，那岂不是，我只要有价值了，我现在认不认识你都不重要？那我们拼命读大学的意义仅仅是为了以后聊起来说：“啊，我们是校友啊，幸会幸会”？

260：资源是要交换的，都是要有实质内容的；

486：我基本同意，工作很多时候是先建立信任，然后能力交换；

486：首先是靠谱，其次是有能力；

38：那不管我在学校里面干什么，以后出去了，都是校友。我努力学习，拿奖学金不就没有意义了吗？还不如出去创业？这么说创业是最优解，好好学习反而没意义了？我最近听了云大的课一直在想这个问题；

287：好好学习有意义，奖学金没意义.....

曹文豪：在学校比在企业更容易交到朋友。

羽兮：你不好好学习，可以用别的方式让别人记住你和觉得你靠谱；

38 回复 287：我指的学习一些过于专业的知识，好比物理里面的动量定理，这种你以后工作完全用不到的东西，岂不是就没有意义？那还不如把时间拿去创业搞这种有“杠杆”的事情；

羽兮：奖学金有用。奖学金是一种身份，不是钱；一个机构对你的认可；靠谱的时候会认可靠谱机构对你的认可；

云大：读书提升认知，避免滑落阶级，认知上来了去获取资源，世界不会只给有钱人资源，这是唯一方法，有了资源再去交换。别一上来就想要资源，首先先有认知，因为世界上随时都是认知收割，一不小心就下去了，还谈何积累资源呢

485：云大，现在在国外念完 ai 博士是去北美先工作一阵子再回国好还是按照你说的回来走政治啥的好呢？

云大：这要一对一看，和你家庭，人脉，资源，性格，都有关系，没有一概而论的线性思维答案的哈；

25：云大能捎带讲讲国际国内双循环吗？很多人都有国际教育、实习经验。

云大：国外你不努力也能舒服一点点，国内你不努力就会屌丝到底被所有人吸干血割韭菜割干净（抖音，拼多多也在割你）。顶级人才国外有天花板最终还是回归舒服，但是回国会很累，但人生会很精彩，自己选择就行。中美关系会不去，也不会回去，未来 20 年是中国的，就这么简单。

70：云大怎么看待深圳的商品房指导价政策？

云大：卡的是信贷侧，化了妆大家开心，化妆品价格降低一些，实际上姑娘还是素颜最值钱。

MichaelP：在互联网公司的里的中层，可以外延到什么行业可以选择呢？帮助传统企业做数字化转型？

云大：先考虑爬上去，爬不上去，出来看看行业上下游有没有龙头爬出来了去做，抖音挑服务商，服务商挑品牌商，品牌商跳渠道，等等。微信中层去完美日记的不是大批？

293：想请教下云大，如何系统性的培训并提高自己的情商？

云大：问题太大，我觉得听完我的课你就能提高不少；

389：云大 关于财政学模块，在 CF 端没有资源的情况，如何获取行业一手或较准确的政策消息呢？以及如何打通向上的资源支持？

云大：同学关系，家里关系，还有你自己工作多年积累的关系，关系的关系，二度人脉，没了。

145：@惊云 martin 普通人只有加杠杆才能出线，那在什么情况需要这么干，可能进行杠杆的机会不会太多？

云大：白听课了。。。

25：学生做实习，应该多去实业环境积累经验，还是早早接触政治经济侧？误入政治侧实习，发现不接地气，相应的底层逻辑没建立起来。

百伊：想请教一下云大，毕业两年，目前在上海证券咨询行业/互联网在线教育相关做市场部运营，感觉做的是螺丝钉的工作，人际关系简单清闲，上升空间以及薪资水平的提升都比较慢，自己的优势和兴趣又在于文字方面，如果想跳槽积累资源最好能自己创业，有什么行业或者岗位方向上的指引呢？目前自己在观望的有媒体或者在线教

育行业？

云大：市场部比较吃资源关系，先找到一个能接更多客户或者更多对接的地儿去；

365：IT 互联网初创小公司，没有经济层政治层人脉，没有融资渠道，可以从银行贷款出来扩大规模吗？还是说要想办法找风投？

云大：没有任何关系不要创业，先积累关系，通过工作积累。如果已经出来了，舔着脸去一个一个跪舔吧只能。先从风头开始，银行不会给你贷款。

MichaelP：如何选择到哪个实业就有门道了；

270 回复 MichaelP：看你现在是在做的是哪个行业，如果是平台型互联网，基本做的是商业地产的生意；在线教育产品，做得是教育行业。

MichaelP 回复 270-澄念-北京：我做数字营销 各大企业市场部或者数字化转型的部门契合度比较高；

270 回复 MichaelP：本质属于服务业，积累的能力是大数据+市场营销能力；服务业的话，积累客户资源；大数据积累的是数据资产；营销是经济学+营销应用学科的底层认知，以及互联网营销玩法认知积累。超这方面多学习积累吧。

121：你好云大,国企做了三年的成本会计,如果接触不到更宽的面的话,仅仅限于成本方面的,那是不要通过跳槽可以解决? 但是跳槽的话。不做之前的这块的话,那相对来说就没有什么优势,所以不知道接下来如何在公司去发展?

356 回复 121：兄弟，你在巨石是传统行业上市公司，这个应该才是核心属性吧.....

感觉巨石不算纯国企；

云大回复 121：先从公司层面转化下，成本，gtn，管理会计，然后财务也可以做，碰碰供应链，然后去财务办公室做做管理，如果跳槽，别继续做成本。财务前期每个模块 2 年够了，当然你要是混过去的，那另说了；

117：云大怎么看军队文职类工作？（如去军队医院做医械维护）？在这样的后勤岗位工作如何能尽最大空间发展自己？

云大：后勤工作——抱大腿——进办公室——做管理。曲线救国。后勤工作文职类的人最大的优势是前期不站队，所以更容易抱上大腿，我指的不是让你卖身，是让你真诚跟对一个好领导

海程：云大在社会模块时提到过「政治-经济-实业」的控制模式，从过往经历过的事情，深以为然；但对公务员个体来说，核心价值是什么？家里从政的人比较多，毕业时（复旦本科）没有走从政这条路，一方面是爱自由，一方面是小时候的成长经历让自己感觉风险偏高（很难不收钱，但事后很慌），财务回报有限 只能说当地中上（尤其在 12 年以后）；想知道是自己从小对他们的观察方式不对，还是说没有接触过高层决策者（家里主要是厅级处级）

云大：从政的钱在 40 岁以后，人生更精彩，前期的自由都是有代价的，世界就是守恒的。没有白来的自由嘛，互联网也是。你到了 40 岁就会理解了~

海程回复云大：这里补一个点 之前认知里公务员会面对「人走茶凉」；从小会见过很多领导干部一退 就瞬间老了很多 没几年就去世；

469：是的，退下来后，只是生活安稳，医疗不愁的普通人

418 回复海程：前男友家里祖父辈是省长/省会市长，父辈做房地产据说为了避嫌特意不给资源，到他这一代更是没啥了然后移民去了加拿大，不知道算不算是不是一手好牌打烂了；

海程回复 418：我周围很多这样的朋友 往往父辈/祖辈是地方官 到这一辈就是 985/211 去咨询投行 pevc 互联网创投；我偶尔会在想 从社会动员能力看 从支配者变成了高级打工仔；有种越活越回去的感觉；不知道是不是因为上海的大学的自由主义氛围 大家当时职业决策往往偏向于这样；

LMY：那你觉得为什么他们会做这样的选择呢？

云大回复 LMY：又不会一辈子去做，既然后辈很难一下子接触政治核心，莫不如直接从经济侧开始，学一学承上启下，这样也更接地气，年龄到了，资源一交接，就行了；

云大回复 LMY：当然也有很多被动问题，政治侧太厉害了，就很难交接了，所以通过政治-经济-实业的方式来传承，自然需要后辈先进经济。

海程回复 418：我已知的是 ①从众 ②更 fancy ③不知道回家干什么 ④政治感觉要把自己送进去；

124 回复海程：它们进入金融，说不定会找政治侧的组成家庭呢；

13 回复海程关于人走茶凉：个人感觉是，在职的时候工作生活都是很忙碌充实的，内心有所追求和被需求感，真的退休了反而没什么目标在精神上支持着自己，也没有了那种被需求，被认同，被鞭策等等，生活没有了远方向往；

25 回复海程关于自由主义：上海是崇商环境，清北北京深圳都有一堆考选调，尤其深圳。上海除复交之外搞得起来吗。

Janice 回复海程关于自由主义：同样有这种感觉。直系亲属是小地方官手握资源，带着其他亲戚都进了体制内，但后代成为了大城市高级打工仔。不知道算不算阶级下滑；

356：政治这一行，容错率实在太低.....而且出错了代价往往很大；

实在想了解却没有亲属是高层领导的同学，可以考虑去看看黄晓阳老师的《高手过招》，当时看的我心惊肉跳.....

270：查了下这个人，写了 40 本，厉害了，研究办公室政治的高手。

夏晗：云大,我的户口是在重庆,目前在北京,估计以后回到成都；但是成都买房,转移户口后,需要等 2 年,才能够买；我是不是该重庆先入一套,然后换户口到成都 ,之后把重庆房子卖掉,再买成都的呢.?

云大：这种问题一对一再问哈；

夏晗：另外云大,如何收集到高质量的信息呢；像找到云大公众号,朋友推我文章,机缘巧合关注；有没有办法,更有效率的收集,像云大这样高质量的信息呢？

云大：翻墙，英文要好，看书要快，然后最重要的是认知提升起来，这样很多文章看了几眼你就知道到底有没有价值，很多人相处几天你就知道是淡淡之交还是要好好深交了。

夏晗回复云大：那么对于提升认知，我觉得比较好的途径有

1. 和不同人聊天
2. 看看各种付费，系统的课程
3. 看书，不过不如看课

好像就是这些，云大还有补充吗？

270：得和高手聊天，得规划自己的认知学习路径，得识别有效的课程。

夏晗：另外，如果想系统的理解商科思维，是不是可以用云大课程作为引子，然后去学学 cfa 之类的，系统强化一下，

云大：其实你听完我的课就够了，如果你真相更系统，恐怕 10 年都不够。CFA 和 CPA 都是很学术派的东西，你了解什么 HCW 模型这个那个的，还不如把物理和数学学好，直接做一个量化对冲模型出来。经济的理论极致是数学现在。当然，想学一些更细的，可以看看对应的大学教材书就好了，会计学看个基础会计学就够用了，因为就算了你学了 CPA，对你探讨公司财报的效率也不高提升，因为绝大多数分录都是假的，要抓 intuition，不要抓 detail，吃西瓜，不要吃芝麻

百伊：云大，请问您怎么看待目前的互联网在线教育行业呢？

云大：K12 今年估计就能战斗完毕了，2,3 家起来，然后会消停一段时间，教育会继续量级分化，商业化不会停止。

126：云大，智慧消防的发展怎么看？个人认为技术门槛不高，卖点还是靠人脉关系 toG（但只是很小的局部区域）；后续构思从智慧消防拓展到智慧生物安全方向；

云大：着行业是卖资源的行业，tob 为主，别听什么智慧安全一体化什么的概念，这和卖你房子时候什么 9 大维度科技家居一样，能满足核心诉求就是好产品了。

126 追问：续问智慧消防，家人有跟消防队的背景，仗着政治侧的一点点压力，配合着和客户的灰色绑定。后续想拓展到生物安全（比如医院科研院所）方向也是家里能试探到这部分人脉。这个行业自己做下去会是个好路子吗？

418: 云大对越南了解吗? 越南的架构也是政经实吗? 就是如果去越南做实业, 是不是打法类似? 还有越南房产有没有投资价值? 是否需要担心汇率风险?

云大: 不要买越南房子了 2 年前我见面会时候说过这个问题, 你可以去租房子不要买。

383: 云大, 我是从浙江湖州到福建福州的, 不知道这个城市未来前景怎么样? 适合扎根吗? 感觉福州有些奇怪, 作为东南沿海省会发展的有点慢;

云大: 你还不不如回湖州;

宛于: 医院不是医生, 是后勤部门, 事业编制, 平常管理食堂、车辆。应该如何发展经济侧方面? 主要是指继续往上升职务么?

云大回复宛于: 做管理, 做外包, 做采购, 看看和医院配合的机构和部分和公司怎么做的

270: 说个价值观特别不正的事, 我认识的几个小姐姐, 靠结婚离婚, 在北京挣了好几套房。几年内实现了阶级跃升;

287: 这就是拥抱了经济侧和消费侧; 【重要】众筹新课联系微信 1225791460

37: 精辟又深刻

218: 那我也说个比较伤人的事, 那就是你可能都做不到;

485：实话说能让男人给钱给资源也是很难得，现在的人都精；

270：是的，这是绝对的综合实力。

457：不领结婚证不就啥事没有；

徐群律师：请问，商科或正方体思维对律师行业有什么建议么，老师是怎么看这个行业的？

135：哥 我问个自认为比较能代表心声的问题。面对繁忙的工作，还有一堆家里的事情，很多人基本没有自己的时间了。请问哥该以什么样的心态面对这种生活，如何调节自己。或者哥愿意分享一下自己的处理方法吗

云大：我去年平均每天睡 5 个小时，有一次凌晨 3 点电话警醒，打车从北京到天津，第二天做京津高铁回来的。大家都没有时间，都很忙，但群里这么多人在加班，我猜也还是会回头看这些聊天记录，补课，成年人的资源都是积累出来的，绝不是靠时间磨出来的。任何时间不够都是借口，躺平了就意味着在现在的社会滑落：因为你们还有滑落的空间。。。真是最底层，也听不懂我的课了，躺平时间够多了。

MichaelP：5 线城市事业编的医疗体系非核心，35+的年龄还有必要南下赚钱么？

云大回复 MichaelP：还是照顾好家庭最好，让孩子去冲吧，听完阶级模块就懂了；

Semi：想问云大说的好学生思维，23、4 岁如何能最快地摆脱学生思维，之前实习少，确实也没经历过什么大挫折；

云大：主动去找挫折，这样，明天你拿着简历随便找一个公司 cold 拜访进去，然后舔着脸求别人。经历几次，心态就好了。同样的，去犯错，找机会犯错，体验一下你犯了错坑害了所有人的感受。

Field：云大 上海最近搞了个 5 城新区，对环沪是不是利空？个人在上海还有一个房票资金不多 适合加杠杆上么？

469：5 大新城，我觉得吸收的不只是环沪，还有长三角地区。可能搞个类似沪 C 户口。

云大回复 Field：自己把握。是我我就会买。

469：我记得云大之前有篇文章说未来十年房地产的逻辑已经发生了变化了。首套尽力上了最大的杠杆之后，休养生息一下，是不是可以开始搞第二套呢 坐标上海

314：一线核心城市的房产，未来能跑得赢股市大盘吗，现在还适合加杠杆上吗？

云大回复 314：自己把握。是我我就会买。

117：云大，商业银行和政策性银行的 IT 开发岗如何定位？是否算是经济侧的边缘/经济侧的实业？怎么样尽自己努力向上/向核心发展？或者找到自己的机会呢？

122：目前在杭州工作，想考公务员，是考福建宁德的公务员，家里有点人脉，不确定能不能帮上忙，还是考其他地方的呢？

469：建筑设计行业要爬到小领导，先要有技术职称到一定程度，在积累人脉。爬到小领导也还是生产侧，都想着要养活底下的一帮子人，设计还是个投入人力花时间的行业，产值也无法通过资本化运作来提升，这些年感觉活越做越难，住建部、国资委、甲方、施工方对设计都是提要求。想问一下云大这种如果转型呢？

阿亮：刚毕业的甲方设计也想转型；

云大回复 469：建筑设计行业能到小领导已经不容易了，试着和各个利益方多打好关系搞点自己的事儿吧，包包活儿，做做案子啥的，别想在这个行业做到顶峰了，意义不大。

25 回复云大：哈哈 说太对了 弃暗投明；

469 回复云大：是不是做做副业，好好投资理财更好点。活实在越来越难做了；

293：惊云的课程非常的优秀，那么课程结束之后，还有什么方法可以系统性的提高自己的认知？（惊云的课一到两年可能只有一次）能不能给一些大概的方向？

云大：在生活，工作，学习里自己打磨了，社会里能给你这些的人不多，大家都很忙，都忙着积累自己的资源，走自己的路

126：想问问微商/优惠券这种“副业”云大怎么评价[破涕为笑]；之前生娃时看到母婴消费市场的火爆场景很冲动；

云大：可以去做私域流量，看自己能不能吃这个苦再说，至于微商模式，别交分销费，要去粗取精，兼收并蓄的对待所有商业模式。

213: 云大, 请问在互联网大厂做技术, 信息流业务推荐算法, 该如何并联上下游寻找潜在机会呢? 我目前的思路不局限于技术, 从产品, 运营, 用户增长的角度全面理解信息流业务。

夏晗: 有没有好的方式, 提升 intuition 呢? 目前我做的是: 1. 将云大的讲解摘录下来; 2. 用自己话说一遍;

感觉学习 intuition, 而非 detail 很重要啊。市面许多资料都是 detail 云大也是先在清华学许多 detail, 然后发现不重要吗。这会不会暗示, 没有读过书的人, 学习效率更高, 因为他们会掌握朴素的 intuition。

云大回复夏晗: 错, 学一个东西是 detail, 但是你学了 N 个东西会互相交汇成 intuition。不是 detail 不重要, 是你想要认知的时候, 不能只想着 detail, 是这个意思。

曹文豪: 云大是怎么有这么好的精力的?

云大: 透支身体;

曹文豪: 我之前就是透支了, 现在特容易累, 加不了班

293: +1 中午必须睡午觉, 不然下午没法干活;

145: @惊云 martin 4、5 线小城市, 市政府将要搬迁, 规划出来还没公布, 那机会是在那个新区吗? 要怎么弄呢?

Janice: 无锡/江阴/南通的房子还值得加杠杆嘛?

云大: 我觉得第一套二套问题不大。

CR: 如何快速看懂一家公司商业模式呢? 怎么判断模式选择是否正确呢? 在没有一二级别市场朋友情况下

194: 云大怎么看待物联网方向, 国产化的物联网通讯芯片和协议的方向还有前景吗?

云大: 有, 但还是 toB 方向, 没资源, 或者没有资源的老板, 别盲目跳过去;

117: 云大, 如何看待珠海在大湾区内未来的发展地位和前景? 是否值得去当地发展?

云大: 毋庸置疑, 可以去。

云大: 好多问题, 都是后面的, 大家学完了城市, 房子, 理财, 工作, 阶级模块后会更懂了