**分享主题：**资产VS负债，傻傻分不清？

**分享时间：**2017年8月15日 20:00-21:00

**参与者：**长投训练营31期10班

**爬楼密码：**翻滚吧，资产

**资产VS负债，傻傻分不清**

**班班开场语：**

大家要知道，班班带班这么久以来，一直在重复这样的事情：

刚开营的时候，咱们有300人，因为没交群费踢掉一部分后，到后来不写作业被踢一部分，毕业的时候，只有200人了，所以说成功的路上并不拥挤，因为很多人，自动放弃了

从班主任的角度来说，我是惋惜的，我希望大家都能跟上训练营的步伐前进，最后能够继续深入学习，多多武装咱们的理财头脑

我希望毕业的时候，大家都能参加抢红包大战哦，加油~~

**第一次答疑：**（爬楼密码：第一次答疑啦啦）

**1、MMM平台是什么骗局？**

答：庞氏骗局

**为什么说庞氏骗局是坑人的？它是怎么赚钱的？**

答：用投资者的钱来支付利息

用高收益来盯住你的本金

利用大家想赚钱的心理投钱

不切实际的高利吸引

拆东墙补西墙

**高收益就是庞氏骗局吗？**

答：高收益，他赚钱模式是赚本金

以高收益吸引人参与

一开始有返利

你盯着它的收益，它盯着你的本金

没有为社会创造价值，盯着你的本金，自己挥霍

用返利吸引更多本金

并没有真正投资收益，只是在用客户的本金来循环利用资金输进出。最后资金链断掉，就会吞掉客户

的本金

**（班班）：**

**庞氏骗局的钱，是靠拉下线的人的资金来填补上一拨人的利息，并没有对社会创造财富，本质是骗人的。**

**是的，传销就是这个套路。**

**那么，像MMM这样的P2P平台，千万不要投哦**

**不懂的东西不要碰~**

**不懂的东西不要碰~**

**不懂的东西不要碰~**

**要知道，你看上了人家的利息，殊不知人家看中的是你的本金**

**2.那么为什么我们存银行、买股票、基金就能赚钱，还合法呢？这些机构把钱用来干什么了？**

答：机构将我们存的钱贷款给企业

银行这些机构拿去投资项目了

贷款给企业，挣利息差价

银行把钱贷款给企业，企业通过发行债券、股票来融资让自己发展壮大，给社会创造价值，然后给你

分利

**(班班）：**

**对，银行把钱贷款给公司，公司通过扩大再生产，为公众提供产品和服务，产生了价值，所以他们能**

**还款，我们就能获得利息了**

**这就是本质的区别，是否为社会、公众提供有价值的产品和服务~就能区分旁氏骗局和正常的投资了**

**3.消费可以分为哪3个类别?**

答：必须的消费，需要的消费，想要的消费

**(班班)：**

**必要的消费：维持我们基本的生存，像交通、租房、生活费、宽带**

**需要的消费：能够让我们过得比较舒服，有生活品质的，需要控制哦**

**想要的消费：只为了满足我们的欲望，要管理欲望，但不是压抑啊，人的欲望是无穷的，否则反弹太大**

**大家说的都很对，这也是我们记账、分析的基础哦**

**我们其实最大的问题，就是在想要这方面控制不住自己，但是也不能压抑，否则反弹会很大**

**要管理欲望，适当地给自己以激励**

**4.我国的养老金替代率是多少呢？**

答：45%

**（班班）：**

**都达到警戒线啦，是不是？**

**大家回答得很对，45%的意思是，如果你现在月薪1万，那退休后才有4500块钱啊**

**其实老了更应该有好的生活品质**

**这个只靠社保是远远不能满足退休所需的，要知道老人的生病、日常生活花费，远远不止这些**

**别忘了，我们还有父母的养老金···**

**如果结婚了，有4个老人···**

**以前觉得退休了没事逛逛遛鸟 唠嗑之类的 还是挺high**

**现在发现 这都是建立在足够的物质基础上的**

**宁要辛苦的年轻时期，不要凄惨的晚年**

**所以现在开始存钱养鹅**

**大家要为老年生活提前准备，你自己的，你父母的~~**

**5.买保险的要先给谁买？**

答：孩子

爸妈

主要劳动力！

家庭主力

家里的经济支柱

创造主要价值的人

赚钱最多的人

**(班班)：**

**家里的挣钱的主心骨是我们正常生活的最大保障**

**如果经济支柱出了事情，我们的生活也会遭到很大的影响，所以要优先考虑家庭经济支柱**

**那么，保险买了，是为了赚钱吗？**

答：不是，是为了保障

是为了防止意外事故，重大疾病，死亡

**(班班)：**

**对的，保险是为了保障，而不是保险推销员说的收益率多高，分红多少，返还多少**

**下周我们由学姐给大家做保险分享，再详细说说**

**保险的保障，关键是随着见识的越来越多，一朝回到解放前，肯定是不想的啊，就比如上班几年的人肯定不想回到刚大学毕业的那一段日子：早餐超过5元就心疼的不行的时候的**

**保险，看来大家都非常关心哦，下周我们由学姐给大家做保险分享，再详细说说**

**分享主菜：资产VS负债，傻傻分不清 (**爬楼密码：翻滚吧，资产)

资产和负债，相信学过会计的同学们肯定不陌生哈，大家百度一下也很容易搜索到它们在会计上的定义

而今天我们要说的是理财中的新概念，与会计/财务上的严格定义有相似的地方，但又不完全不同~

今天要说的是《富爸爸穷爸爸》中关于资产和负债的定义

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

首先我们来小小讨论一下和我们生活息息相关的两样东东

**大家说，房子 和车子是资产还是负债呢？**

(讨论)：

房子是资产，车子是负债

看有没有贷款

房子自己住的话，是负债

不一定。看情况了，比如房子，如果是用来出租的，且房租高于分期费用

如果房子升值，转手卖了，就属于资产

资产就是能把钱放进你口袋里的东西，负债是把钱从你口袋里取走的东西。

**（班班）：**

嗯嗯，大家有说资产，有说负债的

要分情况来看哦

假如你有一套房子，租出去获得了租金，给你带来了现金流，它就是资产

或者说租金能够覆盖每个月的月供和物业费，那它就是我们刚才所说的资产

相反，如果是二成或者三成首付买的房子，不但没有租金收入，每个月还要支付大笔月供以及相应的物业费，那么它就是负债

即使全额付款的，最起码在自己住的这段时间里你没有收入也是负债的

当然不管出租还是自住，在你换房或者看到升值要卖出的那一刻，就是资产啦，因为带来了真金白银的流入。

**那说完房子大家再说说车子？**

（讨论）：

车子就是负债

车子如果用来盈利，就是资产了

通过房子或车子让现金流入到自己钱包里就是资产

用来打滴滴就是资产咯

**（班班）：**

如果因为你的工作需要，有车可以提高效率，或者说销售员等有时候需要装点门面，这个车实际上能给自己带来间接收入，一定程度上就是资产

如果能用这个车在业余的时候跑个顺风车，收入能覆盖掉自己的日常用车，还有结余，那么就是资产

所以我们来总结一下

资产就是给你不断带来收入，就像金鹅下蛋一样

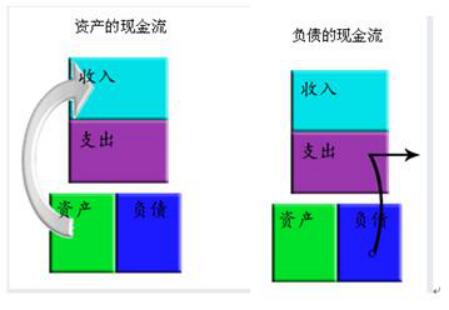
只要金鹅在，就会不停下蛋，下的蛋换成饲料给金鹅，那么金鹅就会越来越肥，下更多的蛋

负债就是让你不断花钱支出的东西~

所以在穷爸爸富爸爸中有强调的一个观念：要想富有那么你只要不断买入资产就好啦

同样如果你想变穷，只需不断的买入负债或者自以为是的资产

下面班班用一张图给大家示范一下资产和负债的现金流



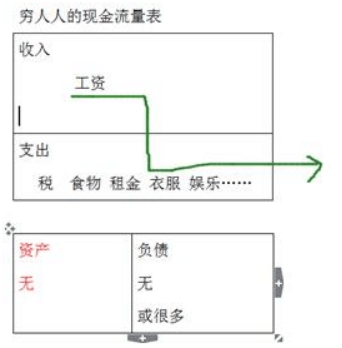
通过对比，我们可以看出资产就是带来收入，负债是使自己不断的支出~

这样大家应该对资产和负债都有了一定的理解了哦

那么，穷人、富人、普通人的资产和负债情况如何呢？

我们来看看哦

**低收入人群现金流**



一般而言，低收入群体的工作收入是偏低的，对于低收入人群来讲，他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了

**穷人，或者说处于穷人状态的人群，应该怎么办捏？**

（讨论）：

投资

减少不必要的支出

增加收入

储蓄

穷人需要开源节流

先储蓄，再投资

记账，

延迟满足很有效

每个月省下10%来，积少成多

投资自己，增加主动收入

只有自己个人能力的提升，你在工作上才会越来越值钱，

**（班班）：**

如果你的收入偏低，没有结余，一是要分清必要花费和不必要花费

这个相信看过小狗钱钱的小伙伴已经很熟悉了，三种情况——区分必要，需要和想要

必要是没有这件东西你的生活会受到重大影响

需要是对学习或者生活有帮助但有些超出预算

想要仅仅是有了会开心

要控制自己的支出，强制储蓄来养鹅

第二点就是要开源咯，好好提高主动收入

刚开始的时候投资自己是最好的投资！

提升个人技能，摆脱穷人思维，投资自己的大脑，提高主动收入~

一般建议刚毕业或者30岁以前，花更多的精力和时间在工作技能提升上面

比如班班第一年毕业的时候收入只有2000多一个月，经过一年的能力沉淀，第二年的时候翻倍了

如果算一下，这个投资回报率可能会达到100%，这可能是作为投资者做不到的

大家说这种提高是不是很恐怖的呢？

此外可以兼职啊，提高主动收入

我昨天说我的朋友在做直播烤布丁对不对？她是第一次直播

就在某比较火的直播APP上，然后有89人观看，还有打赏，一共打赏了5个小东西，而直播平台规定32个小东西兑换1块钱

想一想，89人就能产生5个打赏，如果这个粉丝量再增大几百倍、几千倍，是什么效果？？

OK，可能有人说了

比如有人说，在这家公司干了10几年了，可能工资提升的水平已经很有限啦

要再升职加薪没那么容易怎么办？

这时候我们就需要要增加自己的被动收入了咯

班班先跟大家普及一下主动收入和被动收入的概念吧

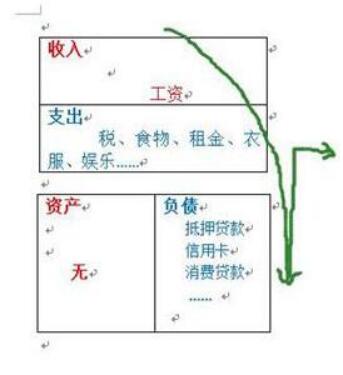
主动收入就是自己付出辛苦，汗水挣来的钱，比如工资，像我们大部分人都是拿工资的，你必须去上班才有收入，这种就是主动收入

被动收入就是，你不需要去劳动，也能有收益，就想有的学员说的：躺着就把钱赚了或者不干活也有钱，比如投资啦，出书的版税啦

我们都应该两手都要抓，两手都要硬

这是最理想的状态啦，相对来说，理财投资还是门槛较低的呢

好了，我们再看看**普通人或者说中产阶级的现金流**



通过调查我们发现，遭遇财务危机的往往是那些职业和收入看起来还不错的人！

为什么呢？

往往收入良好的人，不会打理财富，后者觉得自己的钱够花，其实造成的浪费和产生的负债更多更大

他们通常还以为自己买了资产，实际上他们的钱并没有流向真正的资产

大家还要知道一件事情，一般来说七年（或更短或更长）一个经济周期

失业或者降薪没有我们想象的那么遥远

其实这两年经济就不是很景气了，裁员或者倒闭的公司工厂非常多

我的很多朋友或同学在背负高额房贷的时候，从来没有想过有一天她们可能会失业

这才是非常可怕的，她们觉得她们收入会每年逐步增长，乐观的甚至觉得每年都10%，但是事实上可能吗？

任何行业的工作，收入都是有天花板的，不可能说你每年增长10%，到你退休吧?

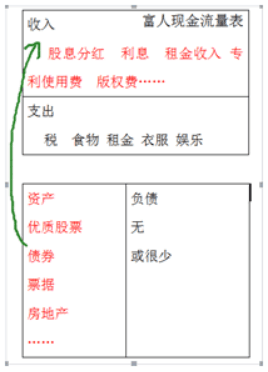
还是举个例子：就假设我们以后10%的增长率好了。如果你有500万，一年10%的增值，那就是50万。是不是挺多啦？一般家庭应该是完全够花了~

但是，一般有这样收入的人群，花费也是不一般的，很可能月月奢侈品，养豪车啊，LV啊，各种名牌上身，所以50万也不够啊

所以很多时候月薪2000也好2万也好，有人他都是月光，因为他的消费也是水涨船高

所以造成的结果就是有时候中产阶级的现金流会比穷人更糟糕

然后，我们再来看看**富人的现金流**



富人的收入一般是多样化的，而且有多种资产，进入一种良性循环

所以班班一直强调我们要学会用富人的思维去思考问题哦~

富人也有支出哒

但是一般光靠被动收入完全能够覆盖掉支出

说到这里，班班又要给大家普及一个概念啦. 那就是财富自由

简单的说财富自由就是：你的被动收入能够覆盖掉你的日常支出

在这里还有涉及到一个财务自由度的概念

计算公式为：被动收入（投资性收入）/目前的年支出，一般等于1是最基本的自由度，数字越大，代表自由度越高

大家可以算一算自己的财务自由度哦

班班已经哭晕在厕所···

比如班班现在的目标是3年后有100万的净可投资资产，以12%（目前的保守估计，相信通过后续的学习肯定会高于这个数字）的投资收益率来计算，每年12万，也就能抵过我目前的工资了，可以实现初步的财务自由啦~

这是我的理想！！！！

当然3年后我也不不大可能不干活就天天在家睡觉了，否则多无聊~但可以做自己喜欢的工作，多一点时间去环游世界，可以尽情做梦了，哈

好了，关于资产负债的分享暂时就到这里了，大家应该能听明白吧

**人生是一场长跑**

可能极少数人是A，一路春风得意，万事顺遂，简直是人生赢家啊，聚会都是大家羡慕的对象

但是也有可能像A那样，突然半道上单位不景气了，自己面临下岗风险啊，每天还是很担惊受怕的

还有一部分人是B，挣得特别多，压力特别大，感觉自己可能钱没花完人就没了……

周围的圈子都开好车，住大房子，辛辛苦苦点灯熬油挣的钱，都贡献在这上面了

而现实中可能大部分人都是C，也许学生时代还不错，甚至拔尖

工作好像听上去也很体面，但是始终郁郁不得志，并没有想象的那样出任CEO，迎娶白富美，走上人生巅峰

现实就是我们的大部分甚至超过1/2的时间都贡献给了工作岗位

不太轻松也没有特别累，钱挣得不多也不少

不想干了吧，还有房贷呢，孩子还要上学呢，感觉特别无奈

我们被困在了自己的工作上

当然也还有极少数人能够像D一样，有自制力，延迟满足，有眼光

能看到房价的节节攀升并且勇于出手或者具备投资的眼光和能力，宁可自己住小一点，多买一套房子作为资产

D男很清楚一些人生财富的哲理：

1、延迟满足，宁愿住小房子，不要摆阔

2、房产是用来投资的，而不仅仅是炫耀或者享受用的

3、别人恐慌的时候要贪婪（投资的眼光和魄力）

在自己的能力范围内可以适当享受，班班也不赞成勒紧裤腰带过日子的~

这里班班说个题外话，不知道大家有没有看过《邻家的百万富翁》？

没有看过没关系，班班简单说说其中一点：里面调查了美国的百万富翁，往往都是那些看上去并不起眼，开中等档次的车，住中等大小的房子，对自己消费有克制的人

其实生活中有些有钱人，对自己特别抠门，这个也是有点过了

来这里学习的，应该都是爱钱的，包括班班自己

首先要承认自己爱钱，想要更好的生活

班班觉得还是要过有品质的生活

所以适当的延迟满足感，在能力范围内尽可能的多积累财富，早日实现自由，何乐不为呢

**最后呢，班班来个温馨小贴士：**

1. 如果你计划买房子，建议月供不要超过你收入的1/3~

看《东京女子图鉴》了吗？里面从农村到东京找到工作的女人，去租房的时候，房屋中介都建议说不要

超过三分之一

2.努力去思考一下你可以买什么样的资产，可以去如何提升自己！

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.月光光的同学们开始记账吧！

**答疑部分：**

1.记不下来，记着记着就忘了，关于记账，班班会讲吗？

（班班）：会的，班班看到我们的月光小伙伴太多了，看不下去了。班班后面会单独讲这个主题的

2.要是做投资手里最起码得有多少钱

（班班）： 100元就能投资买基金，投资基本上没有门槛的~~请相信，一定要等到有10万、100万才能理财的思想是错误的，重要的不是你有多少钱，而是有理财意识，有资产配置的想法，要储蓄，要行动啊亲~~

3.记账是使用专门记账本还是什么APP什么的？？

（班班）： 挖财，随手记，kimi记账，支付宝也是可以的。

4.我对基金这块不懂，怎么办？

（班班）： 基金，后面我们第四课就是基金哦，好好学，当然要写作业啦，2次不交作业就要被送飞机票啦。

5.我觉得我比较适合买基金，保本的收益

（班班）： 不要自我设限，股票最便宜的有2块多的，你买一手，也就200多，大家都买得起吧？但是呢，这不是钱多不多的问题，是如何挑选、什么时候买的问题。

6.了解才能买，不能盲目 期待学习这些，然后实践

（班班）：对的，理财第一原则：不懂的不要碰，第二原则：参照上面的原则。

1. 健身卡属于负债吗

（班班）：健身卡是支出，是消费。

8.班班说要投资房地产，但近年国家在调控房价，打压炒房，房地产热早已过去，而且收地产税也是迟早，这时再去考虑投资地产，是不是不太明智？

（班班）： 班班没有鼓励投资房产，只是以这个举例来说明什么是资产，什么是负债。

9.可是我们咋知道……哪些理财产品是骗本金还有正规的？

（班班）：需要识别金融骗局，所以需要大家好好学习理财知识哦。请大家一定擦令眼睛，找到它赚钱的逻辑，再下决定。

10.我妹跟我妈一起拿钱去存，银行工作人员叫她们存钱，送保险八年，说还有什么分红？不知道是不是她们也被骗了

（班班）：要详细看条款哦，现在很多新闻都在爆，说本来去存钱，结果银行给自作主张买了保险产品或理财产品。

1. 全额付款买的房子算负债吗？

（班班）：全额付款的，最起码在自己住的这段时间里你没有收入也是负债的。