



哪些简单的财务知识，对普通人很有用？

图片：Public Domain

普通人应该知道哪些财务常识？



山风北，CPA非执业，高级会计师

1、机会成本和沉没成本。这两项更多是用在决策的考量上，日常生活中有各种相关的选择，和这两项有关系。机会成本，简而言之，就是为了做出一个收益选项而丧失的潜在收益。例如：大学毕业后，你选择读研 or 就业，选择读研，你的机会成本就是就业的收入；从上海到北京，为了速度快，选择做高铁而不选择特快，那么高铁票价和特快票价的差额就是机会成本。沉没成本，就是已经发生不能在再挽回的支出。很多人在涉及沉没成本的决策上会陷入误区，包括部分“资深”财务人员，再举例子，我们很多人决定在持有的数只基金或者股票中卖掉其中一只或者两只股票、基金时，假设不考虑其他因素，不少人选择是卖掉盈利最高的股票或者基金，留下盈利少、亏损的股票或者基金，等着赚更多或者翻本，实际上已经投资损失的钱，与你做新的决策已经没有任何关系了；你已经选择读了一年研究生，然后又决定考公务员或者其他就业，那么需要考虑的就是在这个时点考公务员或者其他就业的收益，而不是纠结于已经读了一年研究生花费了的时间和金钱成本（沉没成本）。

2、利率与年化利率，还有各种眼花缭乱的“手续费”“服务费”。年化利率就是一笔借款，在一年到期后还本付息，以付息金额除以本金就是年化利率。如果是在银行借款或者支付宝花呗，正式合同中注明的是利率，那么应该就是“利率”，换算成年化利率很简单，其他各种借贷机构就不一定了，所以一定要看清楚支付的成本计算是不是依据“利率”，一般银行或者花呗这样的机构书面说的是利率，那么就表示是实际利率（逐月还息，非常接近）。时不时就有人在相关的论坛问，支付宝花呗或者网商贷日利率

0.25‰，额度 2 万，等额本金还款，实际利率多少？或者是用来做 P2P，年化利率 10%，能不能赚钱？首先，日利率 0.25‰，年利率就是 9.125%（365 天）或者 9.15%，不受等额本金或者等额本息影响，还掉的本金在下一期就不会计算利息；其次，2 万的额度，等额本息，实际年度平均可用的钱不超过 1 万元，10%的收益扣除 9.125%的借贷成本，一年的收益不超过 100 元，而且投资会有计息间隔日，实际连 100 元也赚不到，赚的是折腾；最后，也是最重要的，各种其他借贷机构收取的“手续费”、“服务费”通常是按照总本金来计算的，而不考虑你分期还掉了部分本金，实际利率会远高于“手续费率”“服务费率”。

3、流动性、收益率与风险。同一类产品中，流动性好的产品收益低。如果流动性好、收益也高，那么你投资损失本金的风险一定也高，不会天上掉馅饼。债券中，国债的流动性好，收益率低，风险低，评级低的企业债收益高，流动性差，不刚性兑付的时候，指不定就会“踩上雷”。

4、总资产与净资产。某甲与某乙在帝都都拥有 2 套房子，假设每套都是 800 万元吧，那么某甲与某乙的总资产都是 1600 万元，那么他们财富是不是就一样呢？还要看净资产，假设某甲两套房都没有贷款，某乙两套房共还欠银行贷款 900 万元，那么某甲的净资产是 1600 万元，某乙的净资产是 700 万元。净资产，对个人来说就是净财富，是衡量财富的重要口径。

5、贷款的等额本金与等额本息。很多人会问房屋贷款时选择等额本金还是等额本息划算，其实这个问题在于你想要的是什么结果，选择等额本金与等额本息还款方式下的利息都是根据实际利率计算的（月利息=未还的本金 * 年利率 /12），所以不存在银行亏还是借款人亏的问题。我觉得更多要考虑是机会成本，要是觉得利率高，选择等额本金还款方式，每期还的本金多，所以月还款额（本、息）就高，随着未还本金的减少，每月利息也逐步降低。你比等额本息还款方式下多还的钱，如果投资是否有更高的收益率，如果急需，你是否需要费更大的周折或者成本去取得（借）。还有的人，欠着一大笔钱（这个“大”取决于心理感受）心里总是寝食难安，又能省吃俭用还上，那么等额本金还款是值得的。就我个人来说，我觉得现在通胀实际远超过官方公布水平，货币贬值速度这么快，收入会随着通胀快速增长，提前还款或者是等额本金还款都是不划算的，

[查看知乎原文](#)

客官，这篇文章有意思吗？

好玩！[下载 App 接着看](#) (๑•ㅅ•) ♡

[再逛逛吧`_>`](#)

[阅读更多](#)

有些人化完妆感觉脸就小了一圈，怎么做到的？





[下载「知乎日报」客户端查看更多](#)