

终其一生留下100万资产和100万负债的区别究竟是什么？

大家好，欢迎收听解释系主任的风险管理课。今天咱们讲的是第5课，课上到了今天，你应该已经掌握了风险的基本定义，如何对风险进行分类，如何对具体的风险进行准确的文字描述，并且进行量化评估。还有就是要给这些风险加上颜色标注，做到一目了然。

同时你也应该已经掌握了对待不同的风险，你有哪些不同的处置和管理的策略、思路与方法。你也应该已经学会了画图，10x10的风险矩阵图，以及你做的风险管理计划基本图表，这些都是你就手的工具，应该随时可以拿出来就用。

今天我们来讲一下，如何根据你的人生角色，以及所处的人生与事业发展阶段，来制定自己的风险管理计划，尤其是在财务方面做好相应的准备。风险管理计划跟其他做任何计划一样，都可以分成短期、中期和长期。

短期计划一般说起来就是一年以内的计划。中期计划是三年计划，长期计划就是三年往上到5年，甚至是更长时间，前面我们说了，所谓人无远虑必有近忧，看得远，想得远的人一般说起来都是少数。

但是我希望你在听了风险管理的网课之后，可以有足够的脑力和勇气去想一想，不仅仅是眼前的事儿，更重要的是想一想两三年之后的事，无论是短期、中期还是长期，制定风险管理计划的目标它都应该是一致的。

咱们套用星际迷航里边的台词来说，风险管理的计划终极的目标是生生不息，繁荣昌盛。翻译成咱们中国人耳熟能详的吉祥话，就是健康长寿，家庭幸福、事业成功，这就应该是制定风险管理计划的终极的目标。

大家应该还记得咱们第一课里讲的风险的定义，在咱们这个课程的语境当中，风险的定义是那些阻止你达成目标的各种不确定因素。

你制定风险管理计划，尤其是近期和中期的计划，第一要务就是要先想好你在这段期间内最重要的目标到底是什么？然后再根据你之前学过的风险分类和风险识别方法，把可能阻止你达成这些重要目标的风险因素一一列出来，然后对这些风险因素进行文字的描述和量化评估。

今天这节课我们讲述的重点是指你对这些近期和中期的风险进行评估的时候要进行财务方面的评估，所以这一课的核心是风险管理计划方面的财务安排。举个简单的例子，比如说你的中期目标，三年之内的目标是移民去某个国家，阻止你完成移民目标的风险因素有哪些？

你就需要做一个深思，然后把这些风险进行分门别类，在不同的类别当中列出来，最让你顾虑，让你忧虑，让你担心，让你恐惧的那些风险因素进行准确的文字描述，并且用10×10矩阵图去进行量化评估。

同时你对这些风险因素一旦发生，可能会影响到你的移民计划，它的造成的财务后果到底是什么样的？你得有一个准确的计算，同时你要管理这些风险因素，应该都是需要做相应投入的，都是需要花钱的。

管理这些风险因素的财务安排、预算规划，你应该怎么样去做？这也是你需要重点考虑的一个内容，计算风险管理当中的财务因素，尤其是具体风险的财务意义，最终你肯定是要落实到你这个人一生的财务价值或者说是经济价值，到底有多少？

这个是需要有一个通盘的全面的考虑。根据2006年联合国世界人口前景报告，中国大陆地区的人平均寿命是76岁，其中男性为74岁，女性为77岁，在全球排名第65位。这是十几年前的数字，到了今天我相信这个数字应该是会再往上升的，尤其是在经济发达地区，人均的预期寿命应该是比76岁要高，但是不管怎么样，我们先用2006年的数据先做一个基准。

假使说你能活到76岁，每年12个月，一共就有912个格子，如果今年你满30岁，那就是每过一岁你就去掉12个格子。这样的话这已经有360个格子就被涂掉了，人生进度条已经过了小一半，现在想象一下你已经75岁了，意识到自己时日无多，回顾这一生，你在最后结账离店前是一种什么样的状态？

可能大概有这么几种情况，第一就是单身狗到头都是一条单身狗，第二看有没有后代，第三就是看你身后的财务状况是怎么样的。咱们不说这个是不是单身狗，是不是有后代，咱们就光看财务状况，无非就是有这么几种情况，第一种欠了一屁股债，甭管有没有后代，如果有后代的话，可能情况更糟糕一些，得让你子孙后代帮你还钱。

要么就是无债一身轻，但是也没留下什么东西，光溜溜的来光溜溜的走。还有一种情况就是你给后人留下了一定的财产，让他们在没有你的日子里也能够享受你的恩泽，无论你是男是女，你这一生都在扮演不同的角色，男性女性共同扮演的角色应该是亲人、同学、同事、朋友之类的。社会和家庭的角色就是有一些是共通的。

如果你创业了，你是企业家，如果你一直是在打工，这就是下属、同事、老板、同行之类的，如果你有一些投资理财的技能，也在做投资理财方面的事儿，那么你还是个投资者，这些都是男女共通的人生角色，职场社会、家庭角色。

如果是以性别来区分人生角色，男的就是儿子、丈夫、父亲等等，女的无非就是女儿、妻子、母亲。再往远了说，你可能是有第3代，你成为祖父和祖母之类的，这些都是最重要的人生角色。你现在的最重要的人生角色是什么？这是应该想清楚的最重要的一个问题，也是你制定相关风险管理财务计划的一个锚定先想清楚这些，你在家庭和社会上承担的角色，然后再来聊一聊如何测算你的经济价值，这个话题

开始变得越来越现实。

每个人都有经济价值，一个人的经济价值，无论是对于你本人还是对于你的利益攸关方来说，其实最重要的指标就是你这辈子能够挣到的可支配收入的总额。计算的方法是所得你的总收入减去非消费类支出。

这里的非消费支出主要就是指的你交的各种税款、利息支出以及其他的经常项目的支出等等。举个例子，你在某一个期限以内的可支配收入，等于你同期所有的税前收入减去税款，减去五险一金，然后减去车贷、房贷这些利息支出，减去房租等等固定的租金支出，剩下的就是可支配收入，也就是你想怎么花就怎么花，你自己有决定权的那一部分收入，这个叫可支配收入。

现在你就可以计算一下，在目前这个时间点，你一年的可支配收入有多少？然后再加上你认为你预期自己还能够工作多少年，以及在你可以工作的年限之内，你的可支配收入的一个基本的趋势，想清楚这个问题非常的重要，因为这个是你来计算自己一生经济价值的一个基准。

除了可支配收入以外，现在还需要计算一下你的净值，净值放到公司那边就是净资产，放到个人家庭身上就是净身家。计算的方法也很简单，就是资产总额减负债总额，稍微学会计你就都知道，个人和家庭方面计算净资产原理和方法是跟企业是完全一样的，希望最终得到的结果是一个正数。

如果是负数，那就是传说中的负资产人群，这是个什么概念？就是在特定的时间点上，一个人或者一个家庭的负债大于资产，很显然就是财务状况是不健康的，是比较糟糕的。

在咱们国家家庭会计的情况应该说还是非常罕见的。但是做家庭的资产负债表其实并不困难，你掌握一些基本的常识，自己就可以动手去做，也不一定非得说要请会计那么专业的人来帮你去做。

而且一般说起来一个人的，包括一个家庭的资产负债状况，他应该不会说特别的复杂，自己应该是可以动手去做的。

在资产端主要的条目就是你可以继承的遗产，你持有的现金、股票、债券等等有价债券，再加上你自购的住宅，等等其他可以变现的财产，如果你买了人寿保险的话，那么人寿保险保单项下的现金价值也可以记在资产端。

除了商业性的保险以外，你买的官办的社会性保险，就是咱们前面讲的五险一金，退休金、养老金等等这些保险的余额，甭管多少吧，理论上说都是可以供你自由支配的，因此这些五险一金的账面余额也可以进入到你的资产当中。

在你的资产负债表上，负债端其实就主要是你的贷款，贷款的本金和利息，在中国贷款的本金和利息可能主要是车贷、房贷。另外再加上其他的债务，比如说教育贷款，你要出国留学借一笔钱，就是出国留学贷款，另外可能现在的小一辈的小朋友们可能有很多信用卡方面的债务，信用卡的贷款。

总之负债端就是你欠别人的钱，你甭管欠谁，欠银行或者欠其他的人，赌债什么的你最好就不要有了，但是如果万一你真的是欠了赌债了的话，这个债务肯定也是要进入债务端的。

资产端和负债端这两个这个数字你计算出来了，就可以得一个净值，这个就是你的净身家你的净资产，用资产端减负债端，这个数字很简单，这种计算你应该每年都去做一次。

虽然你不是专业的会计，但是这个计算是太简单了，四则运算里连乘法、除法都不一定用到，加减就够了，这个一定要学会自己去做。现在你已经知道自己目前的可支配收入，可能在这个可预见的将来，你的可支配收入会发生的一些变化，心里应该已经有数了，另外就是知道了自己眼下和可预见将来的资产净值，这样的话你就可以再加上一些其他的因素去做一个动态的模型。

比如说你的教育程度，比如说你的自己职业技能的一个基本的评估，你的常住地区，你在哪工作？在哪生活、在哪交税？

你所在的行业，你所在的公司大致是一个什么样的状态？是上升期还是其他的什么状态，而你的职位，你的婚姻家庭状况等等这些就简单的参数来做一个动态的模型，去测算你一生的经济总价值，最终的数值可能是一个区间。

这辈子我最多能支配这么多钱，或者只是往少了说可能也是这么多，这是一个区间，这种内外部的因素它是一直在变化。

但是你现在做一生经济总价值的计算是假设没有出现那些严重的风险事件，中断你的职业发展进程，要避免没有这种风险情况下出现比较平安稳定的度过一生，走完自己的职业生涯，这样一个经济总价值大概是一个什么样的区间？一定要做到心里有数。

可支配收入和家庭净资产情况，在中国也有各种机构在做统计。大家稍微留心一点，去网上搜一下资料，就可以大致知道自己所在的地区可支配收入和家庭资产负债的基本面是什么样。

你自己学会了做资产负债表，自己可以去做测算的话，就可以把你的可支配收入水平和家庭净资产状况跟你所在地统计结果做一个比较，大概清楚自己在你所在的城市，你所在的社区大概是一个什么样的水平？

前面我们说到了这个人之将死之时的一个财务状态，无非就是三种情况，不欠债、生不带来死不带去，临死的时候没欠别人钱，这个是基准情形。好的情形的就是你能给后人留下财富，除了精神财富以外，更重要的可能是物质财富，总之就是你给后人留点东西做了贡献。

还有一种财务状态，就是在赤贫或巨债中死去，这种离事实的财务状态，据我所知，在不同的文化当中都被认为是一种耻辱。所以应该这是全人类都需要避免的一个状态，大家应该也都知道，在一般说来在正常情况下，在大富或者是巨债中死去，这个人数应该是比较少的。

更多的人可能还是在中间状态留下一点东西可能不是特别多，然后或者说欠了一点债，但可能也不是特别多，最后完全归零了肯定也有，但是我的意思是说刨去两边有大负荷赤贫或巨债，可能大部分人是在中间的，这种情况应该是更常见，也许你也会最终是处在这样一个财务状态。

好，现在我们讲到如何根据你的人生角色来制定你的短期和中期的风险管理计划，太长期的咱们暂且先不用讨论，先测算自己的可支配收入，制作自己的资产负债表，然后综合考虑内部外部的相关的因素，做一个动态的模型来测算自己一生的经济总价值，可能是你人的一生，最后落到经济学概念上落到一个区间一个数值。

听起来可能非常的现实，甚至是非常的冷酷，但是这种一般说起来理性的话题都是这个样子，所以希望大家有这个勇气可以去仔细思考这些重大的问题，不要回避这些问题。

我觉得作为芸芸众生当中的一员，就是正常的情况下，在人生终点站的时候，财务目标最起码应该是不欠债，最好能够给你的后人留下一定的物质财富。我觉得这也是一个比较合理的目标，不算太过分。

在这个目标的指导下，你的近期和中期的风险管理计划就都应该是冲着最终的目标去前进。因此要求你管理好阻止你达成这个目标的那些不确定的因素，甭管你怎么分类，你都要知道哪些风险会真的是阻止你完成你的人生目标。

你明白了自己的位置，明白了想清楚了自己的轨迹，意识到了自己的经济总价值，接下来怎么办？那就好好学习，天天向上，尽可能的去掌握能够促成你帮助你达成人生和职业目标的各种技能。

同时又听了我的网课，掌握了管理那些负面风险的基本的思路和方法，这样的话应该就是可以一年上一个台阶，稳定的往上走。

所以今天教给大家的作业就是要计算一下你的可支配收入，尝试做一下自己的家庭负债表，并且根据自己的人生轨迹来计算一下自己的经济总价值，这些数值在风险管理的语境当中，就是所谓的暴露于风险威胁之下的经济价值。

计算好了这些数值，对任何一个风险进行量化评估，这些都是基准。尤其是对于这种风险一旦演变成损失，可能造成的伤害有多大，你就直接在你的经济价值上有了一个非常清晰的数字化的一个表述，这是非常有利于你做风险评估的。

对于任何一个风险，如果一旦演变成损失的财务后果，现在应该也有了一个清醒的认识。它对你的经济总价值会造成多大的负面冲击？这个数字你学到这儿，你应该是比较容易计算出来的。对于这些风险的相关的处置方法无论是避免还是自留，还是预防，还是控损、分散、对冲、转移，不管是哪种方法，你都应该想好。

采取这些方法管理风险，需要你做哪些财务安排，比如说某个风险如果你决定完全的自留，那就一定要有一笔准备金，准备金应该是从你的可支配收入当中一次性或定期的提取出来，然后把它放到一个你自己管控的资金池里。

资金池最好是就低风险、高流动性，万一出现有什么样的风险事件，你可以及时的支取。再比如对于某个风险，你的决定是转移，比如说转移给你的其他利益攸关方，你的社交圈子里边的其他人，无论是亲戚朋友还是合作伙伴，或者说是合同交易对手，你把风险转移给对方，记住我这话，你转移风险一定要有对价，一定会有对价。

对价到底是什么？财务意义，财务指标到底是什么？你要有一个清晰的计算和判断，或者说对于某类风险你的决定是买保险。大家知道买商业保险是一个比较快速有效的转移风险的方法，这种风险的转移，它的对价是什么？

你要支付保险费，因此你要想清楚，如果你要一直用这种方法来转移风险、获得保障，保险费的支出是经常性的支出，它应该是会让你的可支配收入是减少的，所以你一定要做好相关的预算。

如果对于某一类风险，你的决定是多处下注，进行分散和对冲，这里边也会有相关的财务成本，因此你也要做好预算。所以总而言之就是你要弄清楚自己眼下和人生的职业发展阶段，你处在一个什么样的位置上，清醒的意识到自己目前和可预见的将来。

这段时间以内的可支配收入，包括你的净身家，包括你的杠杆率，量入为出，不要过度负债，更不要胡乱加杠杆，避免把自己逼到绝境。在这里我要送给大家一句话，这句话我给我的读者们说过多次，获得的评价是振聋发聩，绕梁三日，这句话在这里也送给各位听众朋友。

人这一生真正能够拥有和支配的货币只有时间，你把这个货币如果都花在了傻叉人和傻叉事身上，那么到底谁才是真正的傻叉？

好，听完今天的这节课，希望大家好好想一想，你把如此珍贵的时间货币都花在了哪些人和事上面？有没有可以改进的空间？如果有的话，你应该立刻采取哪些行动？今天的课就讲到这里，感谢大家的收听，咱们下次再见。