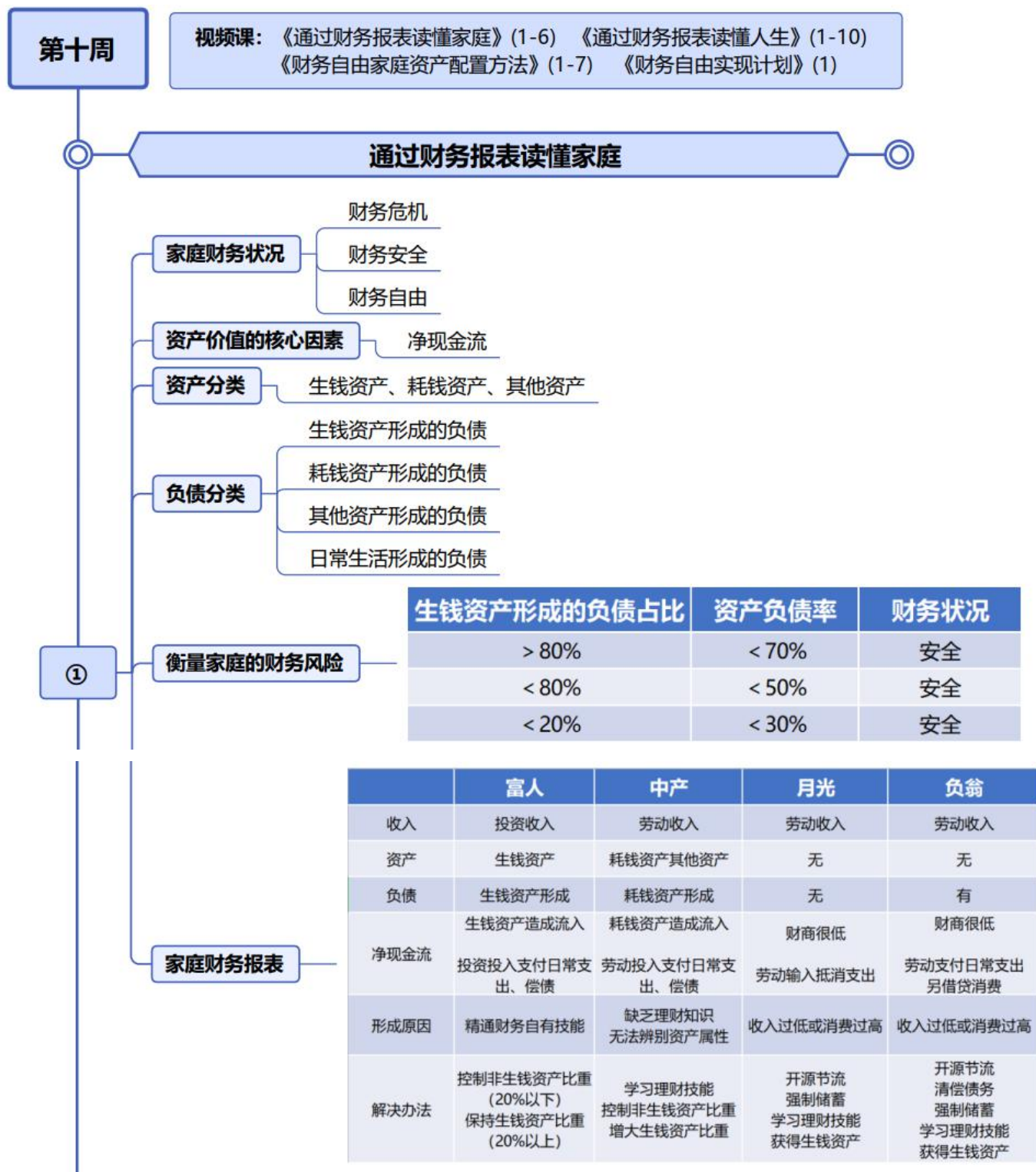


## 第十周作业

### 一、学习思维导图

说明：这份思维导图可以作为一份学习指导，里面包含本周的重点内容！



## 通过财务报表读懂人生

### 负翁的财务报表

- 特点
  - 1、收入全部来自工资收入
  - 2、收入不够维持衣、食、住、行、娱乐等方面的生活开支
  - 3、负债消费导致资不抵债，已经处于财务危机当中
  - 4、没有任何资产
  - 5、掌控不住自己的财务报表，也掌控不住自己的人生
- 形成原因
  - 收入过低或消费过高
- 解决办法
  - 1、如果是收入低，应加强学习提高工作技能从而提高收入
  - 2、如果收入较高，应控制消费欲望，提高结余
  - 3、清偿债务并强制储蓄或定投
  - 4、学习实现财务自由的技能，购买或创造“生钱资产”
- 人生预测
  - 1、如果“负翁”不进行改变，其一生都会生活在财务危机当中
  - 2、如果“负翁”按以上解决办法进行改变，也能实现财务自由

### 月光的财务报表

- 特点
  - 1、收入全部来自工资收入
  - 2、收入刚好维持衣、食、住、行、娱乐等方面的日常生活开支
  - 3、没有任何资产，也没有负债
  - 4、财务状况及其脆弱，一旦失业就会变负翁
  - 5、掌控不住自己的财务报表，也掌控不住自己的人生
- 形成原因
  - 收入过低或消费过高
- 解决办法
  - 1、如果是收入低，应加强学习提高工作技能从而提高收入
  - 2、如果收入较高，应控制消费欲望，提高结余
  - 3、强制储蓄或定投
  - 4、学习财务自由的技能，购买或创造“生钱资产”
- 人生预测
  - 1、如果“月光”不进行改变，其一生都会生活在财务困境当中
  - 2、如果“月光”按以上解决办法进行改变，也能实现财务自由

②

- 特点
  - 1、收入80%以上来自工资收入
  - 2、收入减去生活开支后有结余，结余会形成资产
  - 3、有一定数量的资产，但主要以“耗钱资产”或“其他资产”为主
  - 4、“耗钱资产”会持续消耗大量的现金流，中产不得不依赖劳动收入，所以“中产”不能停止工作
  - 5、财务安全性一般，遇到经济危机依然有陷入财务危机的可能
  - 6、掌控不住自己的财务报表，也很难掌控自己的人生





## 财务自由家庭资产配置方法





## 二、作业题

请打开链接，阅读案例

[http://paper.jmnews.cn/jmwb/html/2013-11/04/content\\_98073.htm](http://paper.jmnews.cn/jmwb/html/2013-11/04/content_98073.htm)

1、阅读李有才中彩票的案例，根据李有才中奖前、中奖后、返贫后的财务报

表分析他为什么会返贫以及钱为什么不能让人变富？画出自己家庭的财务报表，并判断自己的家庭属于“负翁”“月光”“中产”“富翁”中的哪一种？谈谈如何优化自己的家庭资产结构。

1. 返贫因为 没有财商, 没有生钱资产; 不懂得如何让钱生钱, 不节制花掉了
2. 钱不能让人变成富人; 只有知识(财商,能力)才能让人成为富人;  
人永远赚不到自己认知以外的钱, 哪怕运气好 赚到了, 也会凭自己的势力亏掉

- 
1. 自己家庭目前属于“中产”
  2. 三大步骤:
    - 1.把钱分成 5 类
    - 2.选出当前最有投资价值的理财工具;
    - 3.将财务自由资金用来童子理财工具

2、根据视频课程中讲解家庭资产的配置的内容,制定一套适合自己家庭的资产配置方案。

现阶段财务自由方案:

目前工作收入: 月薪 17k 左右,

生活支出: 3000 左右(衣食住行+各种费用);

生活保障资金: 存够 3w 生活费;

学习成长资金: 每个月花 1000 用来学习;

风险保证资金: 买了每月 209.41+129.87 元的重大意外保障保险

退休养老资金: 暂不考虑

财务自由资金: 每月定存 1w 用于理财,买基金

剩下的 打给家里补贴家用

### 三、总结本周重点知识并输出心得感悟！在上课当天发送到班级群。

- 1、金钱的奥秘-钱的资产属性，什么能让你变富；
- 2、绘制自己的家庭财务报表；
- 3、设计属于自己家庭的资产配置方案。