

从始至终，我们的目标是：

实现财富自由，或者至少实现富有（富有的概念见上一篇章）。

而要实现这个目标的途径是：

确保我们的财富总体上呈增长态势。

如何做到？当然首先应该搞清楚“财富”为何物？

弄明白财富的真实面目，才能真正去掌控它。这并不难理解。

那么今天我们就先来解决财富的概念问题，一并需要探清庐山真面目的还有另外两个概念：资产和资本。

好消息是：

这些概念都很简单，很容易理解，不需要高端的文化和文凭。

同时，厘清概念又有很强的现实意义：

概念好比是风筝的线，顺着线就找到了风筝本身。

方法都藏在概念里。

从逻辑上说，这三个概念之于富有来说，都有很关键的地位，且它们之间有实在的亲戚关系：

财富是富有的载体，资产是富有的外在表征，而资本则是富有的工具。

一、财富和资产

1、财富、资产的定义

财富的定义很简单：财富是我们的资产的净值，或者叫净资产值。



2) 从财富角度分类资产

A) 避险资产，通常都是大宗固定资产，比如房产、黄金。

该类资产最重要的特点是保值。

之所以叫避险资产，指的是它能够抵抗绝大部分的风险，能够保住我们的生活底线。

这些风险分成两部分：一部分是正常的资产（投资）损失风险，另一部分是指外界环境风险，包括政治、经济环境等。

B) 投资资产，或者叫活跃资产，比如股票、基金、企业股权等。

该类资产的最重要的要素是增值。

投资资产的目的是让我们的财富值保持增长态势。

C) 消费资产，也可以叫享受资产，比如汽车、衣服箱包等。

这一类资产最大的特点是：随着时间的推移而逐渐贬值。

他们的作用通常是为了满足我们的日常生活所需，或者是满足我们的心理感受。

是生活品质的保障。

3、财富活跃部分—投资资产

1) 定义

相比之下，还有一个更重要的、范围更小的概念：

活跃财富部分。

之所以更重要，是因为它是我们财富增值的一把“钥匙”。

财富的可流通部分，或者叫可产生现金流的部分叫活跃财富部分。

活跃财富部分对应的资产部分是：

投资资产部分，即钱生钱的部分，也就是我们所谓的“资本”。

2) 各类资产的表征

总的财富值（总的净资产值）表征了我们的富有情况。

固定资产（避险资产）值表征了我们的抗风险能力。

而活跃财富部分则表征了我们未来财富增值的空间。

财富的增值通常来源于两部分：

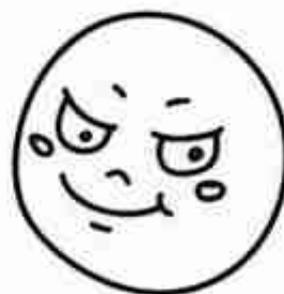
A.自有资产的价值增值。应用于固定资产部分。

B.财富活跃部分的收益增值。用于投资资产部分。

比较而言，前者难度更大，而后者（理财）则是我们必备的基本技能。



收入 ≠ 财富



固化成财富的部分只是收入的一部分

收入是今天你挣到的钱，而财富则是你明天及以后固定拥有的钱或资产。

两者的关系是：

财富=总收入-总支出

财富增量=当下及未来收入-当下及未来的支出

所以，提高收入并不完全等于提升我们的财富值（如果支出增长更多的话）。

财富实际上就是你留下的钱，也就是说财富等于你的收入减去你的支出（包括生活支出和其他支出）。

2) 资产与收入的关系

资产是如何来的？

很显然，是从收入转化而来的。

所以，收入（主动收入和被动收入）总是我们最核心的内容，拥有足够多的收入是形成大量资产的前提条件。

总的来说，收入有三大去处：

A) 消费支出：获得收入之后，扣除各种支出，余下的可支配净收入，则转化为资产。

可以肯定的是，当收入不高时，支出占比是非常惊人的，往往比想象的要多（不信的可以记记账）。

各种支出包括：a) 收入本身需要缴纳给国家的税款（任何收入都有税收）；b) 为获得收入付出的成本（比如食物和交通就是我们上班所需要的成本，理论上，如果我们吃了食物而不能获得收入那是“白吃”，财富自由者除外。）；c) 家庭其它必要的支出（比如教育、保险、医疗、赡养老人等）。

B) 固化成资产：主要是指固定资产或者避险资产（比如黄金、茅台等）；

C) 投资资本：这部分主要是指收入转化为资本用于投资或者理财，使其在未来产生收益。

收入的后两种用途即可描述为：收入转化为资产。

因此，结论是：

收入减去必须的开支，剩下的就形成了资产。

二、财富、资产的处置方案

1、提升财富的途径

1) 开源节流式

由于财富增量=当下及未来收入-当下及未来的支出

因此，如果我们要提升我们的财富，或者说要使得财富增量为正，理论上是两条途径：

一个是增加我们的收入，另一个是减少我们的支出（包括为保证生活水平的支出）。

通俗地说，就是一个常识：

多挣钱，少花钱。

但这个是很难做到的：

因为多挣钱意味着更辛苦，少花钱意味着更少的享受。

这恰恰是人性所不允许的。

从这个角度来说，财富自由者都是个顶个的高手：他们能够超越人性的本性——他们更自律、更努力。

而如果你做不到“更多的辛苦和更少的享受”，那最低的要求是：

让支出少于收入。

也就是永远要让花的比挣得少。

这是你必须做到的。你总不能将自己的享受范围凌驾于你自身的能力范围之上，自知之明至少要有！



资产配置与风险控制息息相关

B) 根据投资能力（控制风险能力）来确定资产配置比例。

避险资产和投资资产相比较，当然是投资资产更关键，他承担了资产增值的主要压力。

那如何配置？答案是：

看你的控制风险（或者叫抵抗风险）能力。

如果你控制风险能力出众，可以悉数配置投资资产都没问题。

当我们的控制风险能力或投资能力为零的时候，那就只能全部配置避险资产。

控制风险能力如何判断？

a) 投资经验，投资经验越老道，控制风险能力越高；

b) 基础条件，如果你的学历很高，或认知很高，或综合能力很强，那你的抵抗风险能力就会越强；

c) 收入。如果你现在的收入就很高，那你的控制风险能力就更强。

d) 年龄。如果你很年轻，那你的抵抗风险能力就更强一些，因为年轻不怕失败，大不了重头再来。

而如果你已经七老八十了，那身体条件也不允许你再有任何风险和闪失了。

2) 具体的供参考的资产配置比例范围是

A) 20%—50%的资产为固定资产或者是避险资产。

适当的避险资产可增加家庭资产的稳健性。

对于年龄大的人来说，选取高限，反之适用低限。

B) 30%—70%的资产应为活跃资产，或投资资产。

控制风险能力足够的话，越高越好。

C) 10%—20%的资产为消费资产。

与投资资产相反，该项比例越低越好，这个比例也就给了我们消费的上限，比如买车，我们最多投入我们资产的10%用于买车，否则就会导致资产配置失衡。

3、财富与生活水平的关系

1) 严格来说，这两者之间并没有直接的正向相关关系。

甚至可以说它俩之间没有直接的对应关系。

财富与收入倒是有一定的关系，而收入与生活水平也有一定的关系。

这就好比A和B是同学，而B和C是亲戚，因此A和C其实并没有直接的关系。

2) 生活水平与两个因素有关：

一个是我们的收入水平，另一个是我们的主观要求。

生活水平，从技术上来说是由我们的收入决定的，跟我们的收入有很大的关系，理论上，我们收入有多少，我们就能相应地有什么样的生活水平。

收入少的时候，我们可能无法无限制地提升我们的生活水平，但如今的各种贷款让我们仍然可以让生活水平一定程度上高于收入的水平，也就是透支未来的潜在收入来提升我们现在的生活水平。

可以说，生活水平实际上是由我们的意愿也就是我们的选择决定的。

我们愿意过什么样的生活，我们就会选择什么层级的生活水平，比如我们想过比较奢靡的生活，那么我们就会不断地购买各种高价格的物质来满足我们自己的要求，比如食物和衣着配饰等。

如果我们收入低，我们就会透支未来的收入。

而如果我们收入高，我们既可以选择过奢靡的生活，更可以选择过朴素的生活。

因此，结论是，本质上来说：

只要收入允许，实际的生活水平是由我们的主观要求决定的。

而生活水平与幸福感的关系也并不是绝对的正向相关关系。

实际上，从某个角度来说，幸福感是由一个相关关系决定的，那就是我们想要的生活水平和实际生活水平之间的相关关系。

如果我们实际的生活水平高于我们想要的生活水平，那么我们的幸福感就会更高，反之就会更低。

所以，对于生活水平的问题，我们一定要有清醒的认识：

- A.尽量简朴节约，对未来的财富稳定有莫大的好处；
- B.另外，对自己的辛苦程度也会有更少的要求；
- C.如果自身本身能力就不足，那就更是不要有过分的要求。

4、终极目标是提升幸福感

总的来说，我们的目标是让我们财富不断增值的同时，提升我们的幸福感。

因此我们要同时做三件事：

- 1) 一方面要提升收入；
- 2) 另一方面是要减少我们的支出；
- 3) 同时还要从内心深处真正降低我们对物质生活的需求和欲望。