

## 改变财运的 21 堂必修课 (胡金盛)

### 第 1 课：贫穷是一种病，你要治好它 (1)

贫穷是一种病，病根在于心

贫穷是一种病。也许有人反对这种说法。

但无论你愿意不愿意承认，在如今的市场经济中，贫穷的确是一种病。只不过它不是一种不治之症，而是一种较为容易治好的病。

犹太人将贫穷视为耻辱。他们认为富有是自由、安定的基础，贫穷是罪恶的开始。

犹太人是全世界公认的第一商人，他们这样看待贫穷，自然有深刻的道理。

犹太人口不足世界总人口的千分之一，却是创造奇迹的民族。历史上的许多世界伟人，如马克思、爱因斯坦、弗洛伊德、毕加索等，都产生于犹太民族。而且，无数的亿万富翁也产生于犹太民族，他们中的许多人控制了世界的经济命脉，赢得了“世界第一商人”的美誉。犹太人在经济上的强势地位一直延续到今天。

美国是世界上最富有的国家，而在美国的富裕阶层中，犹太人的比例大得惊人。在美国的中产阶层中，犹太人也占据了绝对的优势。

犹太人在致富方面的成功，是其他民族无法比拟的。

贫穷为什么是罪恶？因为贫穷让人无法充分地展示自我价值，贫穷的人生是不完整的。人会因为没有钱，为了生计而去做自己并不喜欢的事，即使是有远大的抱负，也得为五斗米而折腰。很多梦想不能实现的主要原因，往往是造梦者缺钱。贫穷也会使人无法完好地履行自己的责任。没有钱，很难成为一个好丈夫、好父亲，也不能很好地孝敬父母。

有句名言说：“一个有钱人辛辛苦苦地积累着财富，但当稍有一点放松，他就会受到奢侈品的诱惑。一个穷人辛苦地工作以维持他微薄的生活，当他放松一下，就会发现自己无法生存。”可见，穷人比富人更不能放松，贫困让穷人更累。

贫穷还是社会病的主要根源，是导致不幸和犯罪的最大根源。大部分家庭的破裂，第一大因素是因为钱。所以产生了一些俗语和格言，如：“贫穷使人违法”；“贫穷比五十种灾祸还惨”；“身体的所有部分都依靠心而生存，心则依赖钱包而生”等。犹太谚语还说：“钱不是罪恶，也不是诅咒；钱会祝福人的。”

富豪洛克菲勒曾说过：“钱最重要的功能，是可以为未来提供一定程度的力量 and 安全感。”因此，赚钱不仅仅是一种谋生手段，它还承担着人们的希望与恐惧、理想与价值观，因而上升为一种社会和心理的概念。

所以说，贫穷是一种病，是一种让人痛苦、恐惧的病，是很多悲剧的病根。也正是这个原因，国家需要富强、家庭需要小康、个人需要富有。

贫穷这种病，虽然与缺乏理财知识和技巧有关，但是错误的观念、心态和思维方式，才是阻碍人们去实施正确的理财方式的根本原因。因此，贫困主要是“心病”，其病根在于心。

简要来说，贫穷这种“心病”，首先是在内心深处没有追求财富的强烈愿望，甚至还形成了鄙视财富、仇视富人的不良心态。因为你无心致富，所以就无心去抓住致富的机遇，也不会去学习致富的知识和技能。在这个世上，人之间的致富能力差距其实很小，关键是看你有没有“用心”，“用心”之人善于抓住致富机遇，而机遇就像一个“放大镜”，它把人与人之间的财富差距拉宽放大了。因此，改变贫穷首先得改变“心态”，因为心态控制了个人的思想与行动。无心致富，自然不会有致富的行动，当然也就没有财富可言了。

## 第 1 课：贫穷是一种病，你要治好它（2）

其次，贫穷这种心病，根源在于一种害怕“改变”的恐惧，心里没有勇气去改变贫穷的现状。一个在工厂上班的工人，尽管每个月赚的钱不够花销，一个在事业单位上班的人，尽管每月的薪水不够养活全家，但要是让工人改变现状，辞掉工作去创业赚钱，或是让在事业单位上班的人放弃安逸的工作下海经商，他们往往不愿意，因为他们害怕改变现有的生活和工作状态，他们恐惧改变现状。

但改变往往给人新生，改变能让人超越自我，获得更大的财富。比尔·盖茨原本是一位在校的大学生，过着丰富多彩的大学生活，但他为了实现自己的远大目标，勇敢地改变现状，走出校园去创业。这是一个非常大的改变，比尔·盖茨凭着自己的才华和毅力获得了巨大成功，成为世界巨富。

贫穷病很好治，“选择”是剂良药

无数先富起来的人告诉我们：赚钱是一种选择。

穷人与富人的能力差距，并不像他们之间财富的差距那样大，那看似非常悬殊的差别，其实只根源于微小的一点，那就是对财富心态、财富观念、创富行动的选择。**20%**的富人之所以能够成为富人，是因为他们做出了正确的选择。

有一个富人感慨地说：“现在回过头来看，**20**年前的选择是正确的。如果，我当时选择继续待在单位过清闲但又清贫的生活，而不是选择下海经商办企，去博取财富，那么我现在可能还拿不出**5**万元的积蓄，哪会有过亿的身价。”

贫穷是因为“选择”导致的。解铃还须系铃人。所以治疗“贫穷”的最根本的良药还是“选择”。下面我们来看看，巴菲特是怎么通过“选择”成为世界首富的。

在一开始，巴菲特就选择了“要过富裕生活”，于是他不以自己只有**100**美元为由而放弃投资致富，选择过平庸的生活。相反的，他曾向亲朋好友们借款，开始了投资致富生涯。

在巴菲特投资致富的过程中，处处体现了“选择”对于致富的重要性。他说：“选择一个优秀的明星企业比投资技巧和信息更重要。”

巴菲特认为，在人的投资生涯中，要做对几次投资决定（即选择）是非常容易的，但要做出千百次正确的投资决定，则是十分困难的。而选对了最适合投资的明星企业，就可以让投资者避免需要自己来做出无数个正确的投资决定的麻烦。否则，你若是选错了投资对象，再怎么努力，其结果都是令人失望的。这就好比一个优秀的攻击手，若选错对象，再猛烈的攻击都是徒劳的。所以，巴菲特总是选择适合投资的明星企业。

同样的，巴菲特也十分注重投资工具的选择。作为“股神”，他对投资工具的选择是极具智慧的。特别是在他白手起家的创业初期，他选中了“有限合伙人”这个投资工具，使自己迈出了成功的第一步，顺利完成了资本的原始积累。因此，他说：“选准投资工具就会起到事半功倍的效果。”相反的，如果选错了投资工具，最终只会是一败涂地。

## 00 第一部分

改变观念，正确认识财富选定了投资工具后，巴菲特就着力选择投资人。最初的投资人就是他的家庭成员，在投资事业逐渐稳固后，巴菲特开始把加入这个合伙关系的投资门槛提高。因为合伙人不能超过 **100** 人，他必须选择那些最有价值的投资人做自己的有限合伙人。

所以，巴菲特投资致富的一身，就是正确地做出“选择”的一生。

其实，富翁们的致富过程都是选择的过程。当他们面临是过安逸但不富有的生活还是去过拼搏去创富的挑战生活时，他们选择了挑战；当他们面临创业致富的艰难时，他们选择了“克服困难，坚持到底”，而不是选择了“放弃”；当他们面临投机与投资时，他们正确地选择了投资，让财富稳健、持续地增长。

在贫富差距逐渐扩大的时候，许多人不是选择紧随时代潮流、与时俱进努力去创造财富，而是选择怀念过去“你好我好大家都好”的大锅饭生活。

多次听人说，他很怀念计划经济时代的生活。那个时候，工作轻松，生活有保障，衣食住行，生老病死，都由国家包了，虽然工资不高，钱不多，但生活得很安心，幸福感也很强。计划经济体制虽然给人们以一定的生活保障，但人们也付出了不小的代价。个人生活中的绝大多数事件，都被国家“计划”了，每个人的一生都成为国家计划的一部分，甚至谈恋爱、找对象和结婚生子都由组织安排了。所以，那个时代，个人的选择空间很小，能够做自己喜欢的事、追求自己梦想的机会就更少了。

如果，现在让你选择，你是选择返回计划经济时代，还是选择过当前这种充满机遇和挑战的生活？笔者相信，会有许多人选择计划经济时代，继续去过那种每个月拿着百把元钱，但很安心的生活，那么这部分人选择的是“贫穷”。

相反的，我也相信，还有一部分人会选择在当今的市场经济中去拼搏去寻找致富的机会，那么这部分人选择的是“富裕”。

因此，脱贫致富的过程，就是“选择”的过程。致富是一种“选择”，其中最为重要的是“心态”的选择。要富有，首先你要从内心深处选择致富，而不是选择安于贫穷。这样，你的贫穷病才能治愈；不久的将来，你将过上富有的生活。

特别是在当今的中国，贫穷病就更好治了，因为我们有一个治愈贫穷病的良好环境。目前，中国正处于一个充满经济活力与致富机会的时代，大量的财富被快速地创造出来，并持续不断地进行再分配。每天，都会有众多的百万富翁产生。

从今天开始，你就打心底里渴望财富，选择致富，并行动起来。选择对了，下一个富翁就是你！

## 第 2 课：勤劳不一定致富，跳出“时间换钱”的陷阱（1）

时代不同了，致富规则在改变

为什么越勤劳不等于越富有？

之所以发生这种状况，归根结底是因为时代不同了，致富规则发生改变。

在工业时代，赚钱的规则是一份努力就有一份报酬。所以，勤劳致富；只有勤劳的人才会富有，懒惰的人不会有出息。有时间付出就有金钱回报，是这个时代的赚钱特点。

但到了 20 世纪末、21 世纪初的信息时代，致富规则发生了改变。很多人可以利用信息来完成财富的巨大飞跃，一个绝佳的创意，一次成功的资本运作，可能使他们一夜之间成为亿万富翁。

所以，翻开现代中国的商人创业史，就会发现：20 世纪 80 年代初的那些街边小贩、摆小摊的个体户，靠起早贪黑的勤劳致富了，成为了中国第一代百万富豪。而中国的第二代百万富豪，告别了“勤劳致富”的模式，他们是起

步于 90 年代初的那些“炒房地产”、“玩空手道”的所谓儒商、官商。但后来，中国从短缺经济进入买方市场，“暴利”被“微利”所替代，勤劳致富的人们感觉有些心有余而力不足了！相同的，中国市场经济的逐渐成熟，让那些靠“脑体倒挂”和“皮包公司”而暴富的神话成为了历史。时代的进步，使致富规则快速地发生变化。

因此，时代不同了，不仅许多老的生活规则在发生改变，赚钱方式甚至财富理念也随时代发生了重大改变。当今的经济社会，与农业时代和工业时代不同，由于信息的作用，创造财富已不再是依赖于土地、工厂等有形的东西，各种集中了智慧力量的无形的信息，如知识、创意等，成就了一批又一批富翁。在信息时代，创富告别了“一步一个脚印”的缓慢的积累和进程，财富的增长可以超乎人们的想象，成几何倍增长。因此，与时俱进地更新观念、改进创富方式越来越重要了。

明白了这种变化之后，当你再次看到一些人生财有道、举重若轻、轻轻松松地赚得大量财富，而另一些人辛辛苦苦挣钱、为生活疲于奔命时，你不必再惊讶与诧异。因为，在当今社会，这已经是正常现象了。

有一本畅销书叫《富爸爸，穷爸爸》，这本书热卖的主要原因，是因为它向世人揭示了“时代不同，致富规则已经发生改变”这一事实。这本书以简单易懂的故事叙述，向世人展现了贫富两极的差异。书中的“我”有两个爸爸，一个是亲爸爸，教育程度很高，虽然是一个好爸爸，但却是个穷爸爸。相反的，另一个爸爸，教育程度不高，但却是个富爸爸！穷爸爸工作十分卖力，可是日渐增加的生活开支让他负债越来越多；而富爸爸的工作却越来越轻松，钱也赚得越来越多，过着“有钱又有闲”的富裕生活。为什么穷爸爸努力工作却难以致富？富爸爸轻松致富而且越来越悠闲？这其中固然有一些其他原因，但最为重要的是，穷爸爸的赚钱思路和方法没有跟上时代的变化。

在我们的现实生活中，有着无数的像“穷爸爸”一样的追求财富者，他们教育程度不低，工作也很卖力，甚至“五加二，白加黑”地加班加点工作，但终因财富观念不能与时俱进，不知道正确地赚时代的钱，结果当然是“没钱又没闲”。相反的，那些“富爸爸”深谙“时代不一样了”，他们率先跳出旧思维，大胆抛弃老观念，踏着时代的节拍，用正确的思维方式和赚钱方法创造财富，结果是钱越赚越多，生活越来越惬意，有钱又有闲。

## 第 2 课：勤劳不一定致富，跳出“时间换钱”的陷阱（2）

### 让钱为你工作，钱生钱

赚钱的层次分为三个等级：最底层是靠体力赚钱，中间层是靠知识赚钱，最上层是钱生钱。最底层和中间层的赚钱方式，都是要靠时间去换取金钱，靠的是“人追钱”（俗话说：“人两脚，钱四脚”，能不追得辛苦吗），过的是为钱工作的辛苦生活。但最上层的赚钱方式，过的是“钱生钱”的轻松投资生活，达到“让钱为我们工作”的赚钱境界。

所以，赚钱不一定要一味地追求勤劳致富，“懒人”也有致富路，他们反而过的是有钱又有闲的生活。

为什么我们要追求让钱为我们工作，而不是我们为钱工作呢？因为金钱不是一个好主人。如果让金钱成为你的主人，你就会成为奴隶，为了它你付出健康、快乐、亲情、友情，甚至是宝贵的生命。相反的，如果你做了金钱的主人，你就可以驾驭金钱，让它卖力地为你不分昼夜地工作，以钱生钱，最终实现你的财富梦想。因此，有人总结说：发现金钱奴隶与金钱主人的差异是拥有财商智慧的第一步！

但如何让钱为你工作，如何让钱生钱？

这里很有必要讲一下广为流传的曼哈顿岛的故事。曼哈顿岛最初是一个荒岛，**1626**年，一个荷兰人用**60**荷兰盾（折合**24**美元）的物品就从印第安人的手中换取了这个荒岛。而现在，曼哈顿岛成为全世界最繁华的大都市，至少值**50**万亿美元。我们现在来看这宗交易，感觉那个荷兰人赚了大便宜。不过，假设卖出曼哈顿荒岛的印第安人，当时把卖岛所得的**24**美元拿去投资，仅以**8%**的年复利来计算，到了**380**多年后的今天，这**24**美元已经“成长”成**120**万亿美元。而**120**万亿美元远超出曼哈顿岛的现值，他们又可以极为轻松地将曼哈顿再买回去。

从上述故事中可以看出，让钱生钱，首先要让钱从你的口袋里“走”出去，让它进入投资领域，去为你赚钱。注意是将钱投入到投资领域，而不是消费领域。假如，**1626**年时，那个荷兰人不是将**60**荷兰盾买下曼哈顿岛，而是将

**60** 荷兰盾花销掉，可想而知结果会多令人失望。每个人都有消费的欲望，有的人压抑欲望，延期消费，推迟钱的花销，将钱投资出去获取收益；而另一些为数更多的人，却认为反正自己富裕不了，就有一分钱花一分钱，结果没有钱投资去钱生钱。长期下来，结果就是前一部分人成为富人，而后一部分人仍然过着贫穷的生活。

其次，要让你的钱获得稳定的收益。“收益稳定”是钱生钱的关键。再以上述的印第安人为例，如果他们不是将 **24** 美元投资到收益稳定的领域去获取 **8%** 的年复利，那么将不可能获得 **120** 亿万美元的投资效果。

不信？下面进行一个简短的计算，你就会明白了。假设我们有 **1** 万元，投资到收益大风险也大的领域。第 **1** 年获取 **50%** 的高收益，但第二年却亏损了 **40%**；第三年再获利 **30%**，第四年又亏损 **25%**；第五年收益 **35%**，第六年亏损 **30%**。从表面看，这 **6** 年来，每隔 **2** 年都有一个 **5%** 以上的正收益。但第六年末，投资收益情况会是如何呢？具体如下表：

从上表中我们可以看出，**6** 年来投资收益的大起大落，不仅没有给投资者带来收益，反而亏损了 **17%**。相反的，如果这 **1** 万元投资到收益稳定的领域，即便只获得 **5%** 的年复利，那么 **6** 年后的收益率会达到 **33.95 %**。具体见下表：

因此，以钱生钱，一定要追求稳定的收益。因为平稳收益率与长期持有相结合产生的将是意想不到的巨大财富效应！但令人遗憾的是，越是贫困的人越是不知道这个道理，越想追求快速致富、一夜暴富，结果致富不了。相反的，富人却已经知道了慢富是正道，将钱投资到能获得稳定收益的领域，让钱能确定性地生钱，结果是越来越富。

也正是这个原因，社会上流行一种说法：“穷人投资买彩票，有点钱的人投资买股票，再有钱的人投资买房产，而最有钱的人投资到哪里去了？投资产业，每年获取 **5%** 左右的投资收益，长此以往，保持稳定增长。平稳加长期持有，这就是富人的投资理论，也是其能够成为富人乃至保持富有的关键。”

关于如何让钱生钱的知识和技巧，在本书的其他章节中有详细介绍。在此，只是提醒读者一定要树立“钱生钱”的意识，通过各种渠道让钱为你工作。

因此，从今天开始务必牢记**7**个字：让钱为我们工作！

### 第3课：没钱更要理财（1）

小钱也可成大事，别拿没资金说事

在现实生活中，我们经常会碰到这样一些人。他们也想成为百万富翁，但总是以“没有资金”为借口，放弃了“追求百万富翁”的梦想与努力。

从第3课中的《百万富翁成长计划表》中，我们清楚地看到：成为百万富翁只需要少量的钱。

在此，我要对只有少量资金的人说：别总认为小钱办不了什么事，只要注重积累，小钱也可成就大财富。

**1**元钱很小，但当**1**蓄成**200**万元时，你还会认为它是一笔小钱吗？**1**元如何变成**200**万元？方法很简单，例如，你给一个零岁的孩子，一天给他存**1**元钱，**60**年后，这笔钱将变成**200**万元（假定年收益为**10%**）。最典型的小钱变成大钱的故事，就是阿里巴巴网站。当阿里巴巴网投资人向全球宣布推向市场时，阿里巴巴网原始股金从**1**元猛涨到**1**万元，翻了整整**1**万倍。

因此，不可小视小钱。说到实际的理财生活，理财应该“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔的收入或薪水中扣除开支之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，**1000**万元有**1000**万元的投资方法，**1000**元也有**1000**元的理财方式。即便你的收入在支付完每月的必要开支后所剩无几，你也应给自己定下一条铁律：先将每月薪水拨出**10%**来投资，而且要长期坚持，保持“不动用”、“只进不出”的状况。因为这是最有效的财富积累方式，如果你每月挤出**500**元存入银行，**20**年后，仅本金一项就达到**12**万了，如果再加上利息，数目更不小了。当然，你若是将每月**500**元钱，以定期定额的方式投资基金，那么**20**年后所产生的本息收益将能使你安度晚年。

其实，绝大多数的富人，其巨大的财富都是由小钱经过长期的投资逐步累积起来的。所以，不要忽视小钱的力量，在时间的作用下，小钱将会长成“大钱”，而且“成长”的结果十分惊人。

因此，从今天开始，你要杜绝说“我没有资金”之类的话。致富没有借口，小钱也可成大事，今后不要拿没资金说事。

理财要抢“风头”

如果问你：最近这五六年，做什么最赚钱？

我想，十有八九的人都会脱口而出：买房产。

那么哪些人买房子赚得最多？当然是那些在 **2005** 年前后，房地产地市场刚拉开大幅上涨序幕的时候，就抢先大量购买房产的人。

如果再问你，最近这四五年，做什么最亏钱？

也许，这时就该基民发话了：我买基金亏死了！

那么，是哪些人亏的最惨？当然是那些在 **2007** 年末，股市处于最高点时，买入基金并一路持有的基民。

为什么会出现这两种截然不同的情况？

问题就在于：投资理财，你是抢“风头”了，还是“跟风”了。

当房地产市场刚启动时，你就抢尽“风头”，大量购买房产，结果是赚得“房满财满”。相反的，牛市已经走到尽头了，你再“跟风”投资基金或是股票，结果当然是亏得一塌糊涂。

所以，投资理财一定要率先抢“风头”，而别一再落伍最后跟了“风尾”。套用股市一句经典之言，就是“要吃牛头和牛身，别吃牛尾巴”。

如何能做到理财只抢“风头”，不落伍“跟风”呢？

其中最重要一点就是要与时俱进。

早在 **21** 世纪初，中国经济已经走过短缺时代，中国家庭收入普遍提高，生活由温饱型转入小康型，人们手上有了一些余钱可供投资理财，“个人理财”概念在中国迅速升温。顿时，投资理财在中华大地成为一种趋势。

### 第3课：没钱更要理财（2）

时至**2005**年的中国百姓理财年，“理财”真正从高不可及的神坛走向平民百姓，“个人理财”概念普及到大江南北，增值、创富成为触手可及的“平民梦”。人们正视财富，渴望通过理财使财富保值增值。

**2007**年**10**月，党的十七大报告首次提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”。

**2011**年，我国的“十二五”规划强调要“创造条件增加居民财产性收入”，要“逐步提高居民收入在国民收入分配中的比重”。

很显然，如今的中国，已是一个愈发显现理财重要的时代，当中国的百姓以前所未有的觉悟来关注理财话题时，理财已经步入崭新时代。

在大众理财的新时代，作为一个明智的理财者，就要与时俱进，即要紧扣时代脉搏，在理财观念、理财方式、理财产品等方面都要与时代合拍。唯有如此，才能通过理财，步入美好富裕的生活。

理财与时俱进，就要做到如下五点。

第一，要更新理财观念。

理财不是一时的冲动，而是一个中长期的规划，需要的是正确和理性的观念。理财的观念要符合时代的要求，这是理好财的关键。理财观念不合时宜，不仅会错失理财良机，还会造成资产流失。当前，时代不同，形势相异，理财的观念与过去相比已经发生了巨大的变化。在新的形势下，以“保值”为出发点的理财观念，必将被以“增值”为主要诉求点的全新理财观念所替代。理财观念是决定理财效果的第一要素，一定要随时代改变而更新。

第二，投资渠道要多样化。

投资是有风险的，要分散风险，有效的办法就是“把鸡蛋分篮放”，把资金分散于不同的投资领域。目前大众投资渠道和理财产品与以前相比，丰富得多。常见的投资渠道就有储蓄、国债、股票、收藏、基金、保险、外汇、期权、民间借贷，等等。理财产品就更是屈指难数了，据统计，目前较为常用的就有八大系列、四十多个品种、近百个产品。如此之多的投资渠道和理财产品，为

大众提供了广阔的理财空间和选择余地。要想有效致富，投资渠道或是投资工具也要根据情况灵活变化。那些瞅准时机，及时变化投资渠道的人，早些年就进入股市捞了一大把，这三四年又在房产投资中发财，最近一两年又在第三套人民币收藏中赚足了银两。

### 第三，理财要专业化。

在个人理财领先的美国，平均每**3**人就有**1**人通过专业机构和理财专家投资基金。同样的，在中国投资者委托专家理财的时代已经来临。将资金委托专家打理是一种趋势，理财借助专家，才能少走弯路，快速到达预期目的。目前投资理财日益知识化和专业化，一般人很难具备理财的理想条件，因此在处理自己财产的时候，极有可能处理不当而造成财产大损失；即便是有条件了，操作起来也费时费力。而专业的理财机构，在知识、渠道、资金规模和专业技能等方面都远远超过个人，理起财来自然游刃有余，效果更佳。因此，通过专家理财，既省时省力，又能降低风险，比个人自身更理财更能实现财富不断增值。目前，不仅有银行开设了大量的理财中心或是理财工作室，还有专业的第三方理财机构为大众打理钱财。

### 第四，理财方式要时代化。

网络的飞速发展，给个人理财方式带来了巨大的变化。网络理财越来越受重视，并越来越具优越性。网络理财不仅方便省时省力，还更省钱。与此同时，网络时代的理财无国界，大众理财已由国内的传统方式发展到国际的时髦形式。理财产品越来越讲究国际化，在大西洋彼岸的美元指数的涨跌会牵动着亿万中国人的理财神经，理财已没有国界和地域。目前，理财方式不仅限于人民币，外汇已经成为一项重要的理财方式。理财方式时代化，是确保理财高效的要求，不容忽视。

## 第**3**课：没钱更要理财（**3**）

### 第五，理财要个性化。

个人理财要与时俱进，但切不可依葫芦画瓢，盲目生搬硬套。由于各个家庭的经济情况不同，理财的目的不同，风险承受能力也不尽相同，因此适合别

人的理财观念与理财方案并不一定适合自己。所以，理财一定要结合自身的实际，依据理财目标、投资回报率、风险承受能力、资产规模，量身定制适合自己的理财方案，从而让你的经济生活更加理想。

良好的理财习惯，是致富的助推器

“股神”巴菲特为什么能在股市中赚钱，而成为世界首富？

巴菲特致富是许多因素综合起来的一个典范，但他之所以能在股市中赚大钱，与他的投资股票的习惯有很大的关系。

巴菲特在多年的股票投资中，已经养成了能让自己赚钱的“习惯”。

- 他习惯于在别人恐惧时贪婪，在别人贪婪时恐惧；
- 他习惯于不被分析师的预测所左右，总是独立思考；
- 他习惯于价值投资，习惯于长期持有优质企业的股票；
- 他习惯于投资自己所熟悉的行业，终生都在观察企业。

相反的，在股市中输钱的人，他们也有一些习惯。他们习惯于追涨杀跌，在山顶上“站岗”；他们习惯于听信内幕信息而被套牢；他们习惯于频繁交易，钱都交了印花税；他们习惯于“害怕”赚钱，被套的股票一平亏就卖出。

可见，习惯对于一个人成就财富人生非常重要。因此，若想成功致富，你一定要养成良好的理财习惯。

经过近几年的市场炒作，房产、股票、收藏等领域都经历了一轮巨幅上涨的行情，能够产生暴利的投资理财领域几乎不存在了，一夜暴富发财的投机机会已经稀少，留给现在的又是一个微利时代。

在微利时代，要理财致富，就要依靠长期的投资来积累财富。

理财是贯穿人的一生的事情，因此，理财人生犹如马拉松比赛，贵在坚持。而长期坚持十年如一日的理财行为只有靠养成一种习惯来保障。就像先哲所说的：人的思考取决于动机，语言取决于学问和知识，而人的行动则多半取决于习惯。习惯是一粒种子，播种良好的理财习惯，你就会收获丰硕的财富。

其实，投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是认定一个目标、采取一种办法，然后长期坚持不懈。每一个理财致富的人，只不过是养成了“一般人都知道，但没有坚持去做”的习惯而已。

一些人理财致富挫败的原因，就是没有养成一种长期坚持理财的习惯。理财致富最困难的时期，就是刚开始的那段时间。许多人在刚开始的时候，满腔热情，寄希望理财致富能立竿见影，财富迅速膨胀。一夜暴富是一种较为典型的投资理财心态，怀有这种心态的人总是希望能够在最短的时间里面，捕捉到常人所发掘不了的投资机会，迅速地获得高额投资收益。但过了一段时间，预期的财务目标没有实现，最初的热情就逐渐降低，最终放弃了理财规划。成为财富领域的一名匆匆过客。

因此，理财不应是一时的冲动，而是一个中长期的规划，需要的是正确的心态和理性的选择，在坚持中养成习惯，在习惯中坚持不懈。

要培养理财习惯，方法多种多样，比如实施基金定期定额投资计划、长期坚持零存整取储蓄、购买期限较长的期交分红型保险，等等。在长期的持续性重复的行为中培养惯性，最后成为一种自然，养成理财习惯，使理财成为日常生活中不可或缺的部分。

理财一旦成为一种生活习惯，也就会成为一件轻松愉快的事情，财富也就在愉悦的习惯中增值和膨胀。

## 第4课：学习方法，为赚钱做准备（1）

你需要学习理财知识

学习是到达财富王国的必经之路

“没有人是贫穷的，除非他没有知识。”这句名言里所说的知识，指的是创造财富应知应会的知识，这种知识会促使人快速提升赚钱能力。因此，知识就是财富。

犹太民族是世界上最富有的民族，他们经商的成功秘诀是很简单的两个字：“学习”。所以，他们这样形容知识的重要性：“知识是最可靠的财富，是唯一可以随身携带、终身享用不尽的财产。”

知识是富人随身携带的一笔巨大财富。钢铁大王卡耐基、石油大王洛克菲勒等巨富们已经具备了赚大钱的能力，所以他们不惧怕失去财富，他们所具备的赚钱能力，又会很快地使自己成为亿万富翁。因此，钢铁大王卡耐基说：

“你可以把我的资金、厂房、设备全拿走，只要人不动，十年后我还是世界第一。”

可见，学习，可以让自己具备挣钱的能力，是致富关键的环节。巴菲特有一句投资名言：“如果你不懂它，那就别做它”。可见，努力学习直到你“懂”为止是投资致富成功的保证。当今社会贫富悬殊之所以越来越大，说到底还是人与人之间的赚钱能力的差距越来越大。

学习的途径无非有两条：一是向书本学习；二是向人（多为先富起来的人）学习。

向书本学习，是初涉投资理财的人必做的事。因为许多初级的赚钱知识和能力，书本都可以提供给你。而且通过书本学习，你可以很快地掌握一些赚钱的知识，减少自己摸索的弯路和时间，从而赢得了更多的赚钱时间，也提高了投资成功率即赚钱的几率。

一项对富人的调查结果显示，**90%**以上的富人是通过学习获取致富知识和技巧之后才走上富裕生活的。近些年，韩国产生了一大批年纪很轻的新生代富豪，他们中的半数人都是读书狂，他们通过读书获取财富知识、提高赚钱能力。

我们都知道，在中国，晋商曾富甲一方，例如大家熟悉的乔家大院就是一个例证。晋商究竟有多富有？有一个数据能回答你：鸦片战争前后，清政府全年财政收入不过**7000**万两；而山西一些富商的资本在千万两金银之上的比比皆是。真可谓是海内最富，富可敌国。晋商如此富庶，与他们的精神财富——重视学习——是分不开的。

据说，晋商家族中是以读书能力来划职业、定前途的。晋商总是把最有学习能力、最优秀的子弟投入商海，只有一、二流的读书子弟才能优先去经商，

三、四流的子弟则被下派去参加科举考试。可见，学习对于经商致富有多么重要。

“懂得运用知识的人最富有。”这是美国麻省理工学院经济学家莱斯特·梭罗说的一句经典名言。言下之意，就是说能否运用知识及掌握技术，是决定21世纪贫富差距的关键。而运用知识及掌握技术靠的就是学习。

只有通过自己学习，掌握了一定的知识，才能自主地、辩证地、正确地对待致富过程中出现的问题，也只有自己掌握了相关知识，你才能甄别投资过程中出现的假象，才具有观察问题、分析问题、自行决策的能力，才不会在随大流中盲从地做投资，从而能较为准确地判断这是投资机遇还是投资陷阱，最终能较大程度地避免投资风险。古语所说的，“授人以鱼，不如授人以渔”，说的就是具备能力的重要性。

笔者曾经在一次理财讲座中，做了一个模拟实验。百年不遇的金融危机爆发了，有一家银行渡不过这一难关面临倒闭，于是银行发生了挤兑。假设所有听讲座的人都有钱存在这家银行。笔者问：“你们会不会参与挤兑？”请会参与挤兑的人原位不动，不会参与挤兑的人站起来。结果，只有两个人站起来。

#### 第4课：学习方法，为赚钱做准备（2）

他们是这样解释不参与挤兑的理由的：他们事先学习梗险法，保险法规定，一旦银行发生倒闭，每户最高只有**100**万元的保障。因此他们在存款的时候，就了解过，这家银行有参与存款保险，而且在存款之前，他们已经将巨额的存款分成几家银行存，所以在这家银行的存款没有超过**100**万元。这样，这家银行倒闭后，他们可以获得保险公司的赔偿，所以没有必要去挤兑。

从这个小案例，就可看出学习与不学习的差别。万一哪个富翁因没有学习保险法，将几千万的存款存在这家即将倒闭的银行，那他就惨了，因为他最多只能获得**100**万元的赔偿，其余的财富将化为泡影。

当然，学习还包括从实践中学习，实践是最好的学习途径和最好的老师，正所谓“实践出真知”。犹太人通过学习和实践提高了自身的素质，使犹太民族成为最富有的民族。所以，向书本和向他人学习的知识和经验，要结合到投

资理财的实践中去。当你真正做到将学习贯穿到致富生涯中去，你将会更加顺利和有效地得到财富。

脑袋决定钱袋，投资自己绝不吝啬

在当今的经济大潮中，“脑袋决定钱袋”已是一个不争的事实。

亿万财富买不到一个好的想法，一个好的想法却可以赚来亿万家财。这就是“脑袋决定钱袋”的形象说明。

要想在当今复杂多变的投资环境中获得成功，你得有一个好脑袋。

赚钱的好脑袋不是天生，它是后天学习培养的。要想拥有一个好脑袋，你就得学习。

而学习，就是对自己的一种最大、最好的投资。这笔投资所创造的财富，可能让你自己都无法预想：回报怎么会这么大！

但投资自己需要花成本：一是时间，二是金钱。

许多时候，你想将书本中涉及的信息、书本中介绍的方法和智慧完全吸收，你需要花大量的时间与精力，重复多遍研读。“股神”巴菲特就曾下定决心，不把格雷厄姆的书读上 **12** 遍就决不开开始投资。

韩国一位经营服装卖场的年轻富豪也说：“凡是与服饰和时尚有关的杂志，不管三七二十一，我全都不放过。在时尚界，我算不上专家。因此，我比别人多花 **10** 倍乃至 **20** 倍的精力去学习。”

但有许多人，舍不得给自己投资时间。他们投资时很急躁，舍不得花时间学习投资对象的特点，不肯花精力去研究投资领域的门道，结果当然是由于“不了解、不熟悉”而导致失败。

其实，投资之前花足够的时间和精力做足“功课”，就能取得事半功倍的效果。磨刀不误砍柴工，说的就是这个道理。

巴菲特之所以成功，一个重要的原因就是投资自己。他在投资一个企业时，首先让自己学习和研究这个企业以及企业所涉行业的状况，使自己在头脑里对这个企业有一个足够的了解。所以，巴菲特“习惯于投资熟悉的领域”。

只有对某个项目或是某个领域熟悉了，你才不会盲目，才能有把握和有针对性地投资，也才能在投资中做出正确的判断。否则，盲目、无知的投资，必定是一个赔钱的投资。所以，华尔街有句谚语：“熊赚钱，牛也赚钱，但猪会被屠宰。”这里所指的“猪”，就是那些“不知道自己正在干什么的投资者”。

投资了自己不熟悉、不擅长的领域，结果会怎样？巴菲特就曾投资他所不熟悉的金融衍生品，结果是一个失败的惨痛的投资。自从涉足金融衍生品方面的投资以来，伯克希尔公司的损失高达 **4.04** 亿美元。在 **2005** 年努力退出 **Gen Re** 衍生业务的过程中，伯克希尔公司的税前损失是 **1.04** 亿美元。对于自己在金融衍生品方面投资的失败，巴菲特认为这是他一生中所犯的最大的错误之一，所以在 **2006** 年 **3** 月他发表在伯克希尔公司网站上的致股东的信中，特意说明了这次错误。

因此，你要是做了自己所不熟悉的投资，那将是很可怕的情景，你就像买了一件明天不知道会变成天使还是魔鬼的礼物。

自从有了这次深刻的教训之后，巴菲特更加坚定地做到：不熟悉不做。而且，坚持用自己的投资标准，观察投资世界，找到那些他真正懂的投资对象。

所以花时间和精力投资自己的“脑袋”，是一项最为明智的投资。

在投资自己时，不能吝惜时间的同时，也不能吝惜金钱。

学习，也会让你花费一些金钱。但你今天买 **100** 本书，花费三四千元，说不定几年后，这 **100** 本书的知识能够为你带来几千万元、甚至是上亿元的财富。

在银行工作的一位朋友，向笔者讲述了一个富人花钱的奇怪现象。他有一个很有钱的 **VIP** 客户去买一张演唱会的票，**300** 元他嫌很贵，犹豫很久，始终没买。但有一次，他却毫不犹豫地买下了一套《投资理财教学》光盘，**5** 张光盘花了 **2000** 元，还一副很值的高兴样。

这个 **VIP** 客户之所以毫不犹豫地买入一套《投资理财教学》光盘，就是投资自己的“脑袋”。富人对投资非常肯花钱。因为，今天花 **1** 万元“充电”，在未来的日子，富人用新学的知识和智慧，会赚回好几百个、几千个 **1** 万元。

在知识经济时代，人力资本早已超越了物质资本和货币资本成为企业最重要的生产要素。世界银行报告显示：“当前世界财富的**64%**是由人力资本(知识资本)创造的”。美国经济学和社会学教授贝克尔更是深刻地指出，发达国家资本的**75%**以上不在于实物资本，而是人力资本，人力资本成了人类财富增长和经济增长的源泉。

因此，从现在开始，你要毫不吝啬地花钱投资自己，武装自己的脑袋，努力提高你自身的人力资本的含金量，让它为你创造更多的财富。

## 第 5 课：要像富人一样思考和行动（1）

穷，也要站在富人堆里

研究表明，心态和情绪是可以传染的，而且传染的速度很快，少则几分钟，多则**20**分钟。有人做了一个实验，让一个心态和情绪不错的人，走进一个气氛很糟糕的会议室，很快他被会议室的气氛同化了。一个人如果与一个情绪低落的人在一起，自己的情绪也会低落起来。就像我们有时看到心理咨询师也会自杀的新闻，看来心理咨询师还没有练就金刚不坏之身，或多或少受到了病人的传染。

那么，我们要致富，就一定要与富人在一起，就要与富人交朋友。

富人之所以能富有，与其正确的理财观念、良好的赚钱心态和行为有着紧密的关系。与这样的人在一起，即便是再穷的人，其财富观念、赚钱心态和行为或多或少都会受到他的影响。与富人在一起，虽然不能增加我们致富的本钱，但有富人当老师帮助和影响我们理财的言行，致富的路走起来肯定会更容易一些。

因此，犹太人致富最重要的智慧之一，就是“穷，也要站在富人堆里”，接受富人心态和思维的熏陶。长久之后，你就会像富人一样思考。

在本书前面的章节中提到过，要想投资致富，不仅不能仇视财富，还应该与钱交朋友。仇视财富，就是不尊重财富。不尊重财，财也会懒得理你。正所

谓：你不理财，财不理你。你善待钱财，钱财就会经常光顾你、照顾你。取之有道的钱财，是我们值得信赖的朋友。

同样的，要想投资致富，不仅不能仇视富人，而且还应与富人交朋友。富人为什么能富？因为他们往往具有超越常人的智慧，他们的敏锐度总是高于其他人，所以紧跟富豪们的投资步伐，就能快速地、直接地得到投资致富的正确思路和途径，不仅风险小，而且收益大。

例如，你想投资房产，那么就要结交几个善于投资房产的富人。这些富人有丰富的房产投资经验，他们能告诉你：什么样的房产具有投资价值；什么地方的房产价值低估了，可以马上介入，等等。

大家都知道，浙江温州人很富有。早在**2003**年，温州市的个人储蓄存款就占据了全国个人储蓄存款总量的**10%**，一个小城市，竟有这么多的财富。大家更知道，温州人投资房产的巨大热忱，以致无人不习温州炒房团”。为什么精明的温州人对投资房产热情这么高，就是因为他们知道投资房产能带来巨大收益，从而成就财富。如果这些年，你与温州炒房的人交朋友，那么你会受他们影响，或多或少都会参与投资房产。那么，现在你肯定是富裕之人了。

同样的，如果你想投资收藏致富，那么也应该有一群收藏古玩的朋友，一起切磋，增加投资收益。

按照欧美国家专业人士的普遍说法，一个人的财富水平取决于他亲密朋友的财富水平。也就是说，每个人的财富水平大约等于他亲密朋友的平均财富水平。而且，一个人的财富增长速度也取决于他亲密交往的朋友的财富增长速度，即每个人的存量财富收益率等于他亲密朋友的财富平均收益率。

这其中的道理就是：物以类聚。只有你结交的朋友是富人，他们才会每时每刻影响你的思想与行动，最终让你去投资致富，从而跨入富人行列。

当然，与富人交朋友，你要克服自卑的心理。别以为自己不是富人就低人一等，也别以为富人都看不起穷人。你只要以猾的心态，谦虚地与富人相处，你就能在富人堆里“混”下去，最终会通过富有成效的投资理财而成为富人。

## 第5课：要像富人一样思考和行动（2）

### 言谈举止要向富人看齐

若要问，当今社会如何赚钱才是最快最有效的？

回答可能有千万种。但实践证明：跟着富人的投资思路走，这是最快最有效的致富方式。

所以，要成功致富，你的言谈举止就要向富人看齐。

富人有许多良好的习惯，例如不断地获取投资领域的新知识和新信息，他们为此而不断学习，不仅向书本学习，还向周围的人学习。保持学习，不断进步，是他们维持财富水平，确保财富能不断增长的主要手段之一。

所以，富人一些内在的品质你要学习，例如财富观念、对财富的态度，等等。

当然，还有一方面你也要学习，那就是富人的外表。有些富人他不注重外表，但有些富人，特别是当今的新生代富人，还有富二代，他们都很注重自己的装扮，衣食住行很讲究品位。

因此，你若想进入某类富裕群体，成为他们中的一员，你就要让他们无戒备地接纳你，让你完全融入他们当中。为此，你必须在外表上与他们保持一致，否则他们会视你为另类，排斥你，不会真心地与你交朋友，当然他也不会毫无保留地传授致富心得、致富信息、投资技巧给你。

装扮自己可能会增加一些费用。但这部分费用，你是“投资”而非“消费”。这部分“投资”会给你带来不菲的收入。该用钱的时候，决不吝啬；同时，这与“月光族”们纯粹的花钱打扮不一样。“月光族”超前消费的打扮是“虚荣”，而你花钱打扮是“需要”，赚钱的“需要”。

有一位富人讲述了他还没有成为富人之前的一个亲身经历。他说，一个富裕的亲戚介绍他去参加他们的高尔夫聚会，想让他成为他们中的一员，从而也带他走上富裕之路。

“但没去几次，我就发现人家压根就没有把我当成自己人。比如，有时候专门躲着我背地里聚会，有时候举行圆桌聚会时，专门说一些只有我不知道的话，我始终不明白他们为什么要这样做。最终，我自己放弃了这种聚会活动。不久后，我才知道，他们为什么要把我拒之门外，这都是因为我的轿车。”

知道了原因之后，他将自己开了 5 年的国产轿车送到了二手市场，阔阔气气地换了一部最新型的高档车，等他再参加聚会时，主动跟他套近乎的人就多了起来。换了车之后，他通过聚会上结识的伙伴，认识了许多贸易商人，把自己的生意做得更大，从此发家致富了。

后来，他说：“我并不认为将我拒之门外的那些富人是坏人，无论是哪个社会，哪个阶层，哪个聚会都会存在‘只属于我们的圈子’，所以你想要进入这个圈子，你就必须认同这个圈子所追求的价值观，如果你不认同圈内人士的理想与目标，那你最好还是别进去。因为，并不是他们需要我，而是我想跟他们结为商业伙伴。”

但如果你因此认为，富人们都是奢侈浪费的，那就错了。除了商业战略上必要的开销之外，富人们都是追求合理消费和节俭的人。

“必要的时候绝对不吝啬，但即使如此也要进行合理消费。”这是追求生活品位的新生代富豪的心声。

可见，富人与穷人不管在思维上，还是在行动上，都存在巨大的差别。穷人只有明确自己与富人在思维上、行动上存在哪些区别，才能努力改正自己的思维与行动，努力向富人看齐，努力像富人一样思考与行动，最终才能让自己成为富人。

## 第 6 课：不能只专心上班，那样会错过致富机会（1）

你是工作中的先进者，却是财富中的落伍者

在现实生活中，每个企业或单位中，总有一部分先富起来的人，但他们大多不是工作中的先进者。率先购买私家车的，不是单位的先进工作者，他们在

工作中的表现平平；率先住进别墅的人，也不是单位的先进工作者，他们在工作中的表现也平平……

于是你纳闷：为什么我努力工作，生活却不如不努力工作的人？为什么我工资比他们多一些，却还是比他们穷？为什么我努力工作却买不起私家车？为什么我努力工作却买不起大房子？为什么我努力工作，生活还这般拮据？

上述这些让努力工作的人不解的现象，比比皆是。

为什么？同样上班，同样领薪水过日子，也同样的工资水平，但为什么会有不同的财富。一些人，辛辛苦苦工作一辈子，到了退休时还是感觉钱不够用，还是处于“找钱”的状态，还在为钱发愁。但有另外一些人，上班也不那么辛苦，但生活却有滋有味，家里家外的经济开支应付自如，到了退休时过上了富有的生活。

同样是上班，为什么会有两重天？

为什么你是工作中的先进者，却是财富中的落伍者？

因为你仅仅是努力工作而已，仅此而已。你做的是“以时间换钱”的事，却因为一心想着工作，没有进行“钱生钱”的投资，所以不富裕。

没钱人说：必须努力工作才能赚钱！

有钱人说：让钱努力为我工作！

世界上第一个亿万富翁洛克菲勒说过，在这个世界上，依靠工作一步一步地赚到富翁的人很少很少，几乎是没有的。王立和李忠明是一个事业单位的同事，**1993**年同时参加工作。在参加工作时，王立就立志要在单位里出人头地，于是全心全力地工作。除了工作，还是工作；工作之外的事，他基本上不过问，以至于找老婆也比别人迟。**2005**年，王立终于达到了自己的目标：成功地当上了科长。当上科长后，每月的工资增加了**180**元。

但李忠明却不一样，他知道只努力工作会失去许多东西，其中包含对人生很重要的财富。因此，从一参加工作开始，李忠明的脑子里就充满了投资意识。例如，在刚毕业的**1993**年底，他就将**3000**元的年终奖，和几个人凑足**5**万元，作为一个小股份，投资到一个乡村小水电站里，当年拿的分红就有**1200**

元，相当于他当时 3 个月的工资。李忠明意识到这是一个很好的投资项目，于是又将每年的分红转成投资本金，加大对该小水电站的投资。

2003 年，水电站投资盛行时，该小水电站被人高价收购后改建中型水电站。此时，李忠明拿到了 8.6 万元的投资本金和收益。2003 年末，李忠明嗅到了房产投资的巨大投资机会。在同事们还全心全意地陷入做好年终工作、忙于编制年终报表的时候，他利用 2 个周末时间，考察了 2 个楼盘，用投资水电站的收益 8.6 万元再凑足 9 万元，订购了 3 套商品房。结果，这 2 个楼盘竣工后销售形式极好。李忠明转让了 2 套商品房的预售号码，就取得 5 万元的收益；另外一套商品房，自己买下，到 2006 年 8 月份出售，又赚了 30 万元。2006 年绝佳的基金投资机会和股市投资机会，又让一边工作一边搞投资的李忠明大赚一笔。目前，他已经是住着别墅、开着小车了，基本上不为钱愁。

但当了科长的王立，此时还挤着公交车，过着仅靠工资收入的精打细算的生活；而且更糟的是，他原本想通过晋升来获取更多的工资收入的希望越来越渺茫了。因为工作到一定年限，事业发展面临瓶颈；在新的潮流趋势下，自己的竞争力已下降，职场的生命周期不断地接近尾声。王立真正开始感觉到为钱工作的危机，也深深地体验了一句话：没有一本万利的职业。因此，仅专注工作，而不关注并进行经济投资的人，会失去许多的致富机会，从而使自己陷入困境。从事还是不从事投资理财，是最终拉开上班族贫富差距的主要原因。上班拿薪水的同时，要学会投资；那么，生活将会更美好，别人有的你也有；别人没有的，你还有。韩国的年轻一代就是在工作之余进行科学的投资，现在他们中的许多人已经进入韩国最富有的人群。

## 第 6 课：不能只专心上班，那样会错过致富机会（2）

作为上班族，在当前投资理财十分盛行的时候，在经济对人的生活质量影响越来越大的时候，在评价一个人成功标准多元化的时候，在赚钱能力成为衡量一个人能力的重要依据的时候，不能再抱着“工作努力=职务晋升=生活富裕”的老观念。

如果，你还抱着这样的老观念，那么你离财富的距离会随着时间的推移越来越远，自己会逐渐在财富生活中被边缘化。因为，作为一般的上班族，公司或是单位所支付给你的薪水永远赶不上投资所产生的巨大财富。

洛克菲勒曾说过：“只知道努力工作的人，失去了赚钱的时间。”

所以，上班族要抛弃“为钱工作”、“以时间换钱”的陈旧观念，重新审视和组合工作与财富两者的关系；在工作赚取薪水的同时，千万别忘记了利用业余时间投资致富。要知道，许多情况下，薪水不如业余收入多。

一边工作，一边投资，是上班族致富的必由之路。

别错过工作之余的许多致富机会

我们提倡努力工作，但我们也要直面现实：努力工作也许是迈进富人圈的途径之一，但并不是只要努力工作就能成为富人。

在我们身边，有许多在自己岗位上倾注了毕生心血的人，但他们现在的生活却很艰难。他们中的一些人还在用退休金还债；一些人连生病住院的自付部分的钱都没有着落；还有一些人靠左邻右舍的施舍过日子……

为什么会是这样？原因就在于，他们只知道用心工作，却不知道如何高效地利用自己挣来的钱去挣钱；一到退休停止“时间换钱”的行为后，收入就直线下降，自然不能过上富裕的生活。

只努力工作，就像我们在本书第一部分中说的一样，他们是在用时间换钱，在用时间“熬出”不多的金钱。“时间换钱”的赚钱方式，所赚的钱永远都有一个极限，因为人的工作时间是有限的。所以，在这个世上，许多人用 **80%** 的时间和精力努力工作，换取 **20%** 的收入；另一小部分人，却能够用 **20%** 的时间和精力去创造 **80%** 的财富。因此，这个世上，富人相对少，穷人相对多。

为什么那些仅是专注工作的人，要用 **80%** 的时间和精力努力工作，换取 **20%** 的收入？因为他们错过了投资致富、“钱生钱”的机会。

所以，我们应该勇敢地、大声地对自己说：我要努力工作，但又不要错过致富机会。

有人说，我一直在上班，哪会有什么致富发财的机会。

伟大的艺术家罗丹说：生活中不是缺少美，而是缺少发现。

同样的，生活中不缺少财富，而是缺少发现。

在世人眼中，洛克菲勒的“发迹和致富”一直是个神话，感觉不是凡人所为。但当细细解读他的发财历程时，又会有一番领悟：其实，每个人身边并不缺少财富，而是缺少发现财富的眼光。

所以，工薪阶层在上班时，不要只为了工作而上班，可以在上班之余寻找致富的信息。只要有心，你的周围随时存在致富机会。也许你左脚和右脚都各踩着一个致富的机会，关键是我们有没有发现它。相同的，致富的机遇也往往就藏在我们日常的生活中，关键是我们有没有发现并抓住它。我们中的许多人苦苦追求财富，但最终还是两手空空，就是因为他们不善于发现身边的财富。

因此，作为上班族，我们不应该抱怨身边没有致富的机遇，更不能以没有致富机会来原谅自己的不富有，而应以猎的心态，用全新的眼光和细腻的思考来发现并抓住身边致富的机会，从而改变我们不富裕的现状。

### 第 6 课：不能只专心上班，那样会错过致富机会（3）

而且，工作与业余投资可以良性循环，熊掌和鱼可兼得。笔者有一位朋友，他很喜欢业余做投资，人们都称他为“业投”。为了让自己不占用业余时间来加班，他长期以来养成了一种高效的工作方式，领导有一些很急的工作，反而喜欢让他处理，因为他效率高，不会误事。

而且，由于业余有较高的投资收入，他一般不计较工资收入的多少，只是让自己保持一种上班的状态而已，从而杜绝自己养成懒散的坏习惯。所以，有时领导碰到一两次很难分配绩效工资时，都会选择让他吃点亏。因为他不在乎那点钱，而其他同事却不一样了，少了一分钱都斤斤计较个没完没了。因此，领导很喜欢他，还提拔他当了科室主任。

可见，边工作边业余搞投资不会影响工作，反而在一定程度上会促进工作，有利于单位开展一些活动。笔者在走访一些单位时，也听到一些领导说：“员

工业余搞些投资，只要不影响工作，我们是很欢迎的。”在一些单位，每逢捐款时，总是那些业余搞投资的员工起表率作用，而且捐款的数额都排在前面。这让单位很好做动员工作，也给单位树立了乐于捐助的良好社会形象。王国营是某国有控股上市银行基层支行的一位员工，工作之余，他持续地做投资，已是开着高档轿车上班。这个基层支行由于是上级行统一配车，支行行长坐的车是桑塔纳 2000，有时候行长要去见一个重要的富裕客户，需要好车充面子，只好借用王国营的私家车。

借用久了，行长感觉王国营做客户经理工作会很适合，把他从后勤部门的一般员工提升为客户经理，专门服务高端客户（即富裕客户）。一是行长外出可以带上他，当然也带上他的高档轿车，由原先的“借用”就变成了理所当然的“顺用（顺便用一用）”；二是王国营也算当地的富裕阶层，与富裕客户之间更有共同语言，便于交流；三是王国营在业余投资中结交了一群富裕朋友，月末充存款时，只要王国营一个电话，就会有几千万元的存款从四面八方汇到这个支行来，支行完成存款任务当然不成问题；四是当支行在完成基金、保险等产品任务时，王国营可以让他的那些富裕朋友分别买一些，完成任务就更容易了；五是一个非常重要的原因，那就是王国营自己是富人，所以给客户谈理财业务时，才能“理直气壮”，客户也更加相信他这个富人的理财能力，否则客户会说“他自己都是个穷人还跟我们谈什么理财”。一年之后，因为他的业绩很好，已经提升到支行客户经理的最高级别了。从王国营的真实经历可知，工作与业余投资可形成良性循环，鱼和熊掌可兼得。

在工作之余做好投资，要注意如下事项：

第一，工作和业务投资要两分明。投资如果要花时间，只能花业余时间。上班时间就是上班，单位已经以工资的形式买下了你的上班时间，不可挪作他用。下班时间是你自己的，你可自由支配。用下班时间来做业余投资，才心安理得。

第二，选择一些不占用太多时间的投资。业余做投资，与全职做投资不一样，它要求你所花费的时间不能太多，否则可能影响你正常工作。如果工作和业余投资相互是不良影响，那么可能鱼和熊掌都得不到。

第三，最好做些你熟悉的投资，业余投资要是与所从事的行业或工作性质相关，那么成功的概率会更高些。当然，你所从事的职业可能对你的业余投资有所限制，你不能违反职业道德或是职业规定来做业务投资。

第四，业余投资最好别与你的工作或服务对象有牵连，否则你可能会会有“利用工作之便谋取不当利益”之嫌。

## 第7课：给自己谋划一份不在职收入（1）

有一份不在职收入，等于多一个人在赚钱

首先我们来区分一下什么是在职收入和不在职收入。

在职收入，在形式上是一种以时间换金钱的收入方式，也就是说你必须不断地工作，不断地付出，才能获得的经济回报；一旦你的工作和付出停止了，回报也就随之停止。工薪族就是最典型的在职收入人群，工作一天就有一天的收入，不工作就没有钱。

不在职收入，是指一种财务状况，就是你不用工作也有收入。例如，你从事个人创业，在创业初期，你需要付出努力，但当事业发展到一定的阶段以后，它已经正常运行了。这个时候，即使你不去管他或是委托另外一个人管理它时，你仍然还会有收入，还会继续获得稳定的经济回报。这时，你就拥有一份不在职收入。

我们平时会经常听到“财富自由”这个词，它最基本的意思就是在你拥有金钱的同时，还拥有时间。“财富自由”表现在消费能力上，就是你有钱买你想买的东西，而不必在乎价格的昂贵与否；也就是说，当你的消费完全是按照喜好和需求，再也不用看标签上的价格，那就叫财富自由。否则，就是财富不自由。

获得财富自由的核心，就是要拥有一份足够多的不在职收入。

有一份不在职收入，就等于多一个人在给你赚钱。这一点对于改善你的经济生活质量很重要。因为在目前物价逐年上涨的环境中，一般的工薪阶层单靠一份工资收入难以应对日益增多的各项支出。

曾水江是一家企业的中层管理者，月收入 **3000** 元左右。在孩子出生前，家庭的收支还算平衡，但自从孩子出生后，家庭开支突然加大，开始收不抵支。他本想再去兼职做一份工作，但由于孩子很小，家务和照看孩子导致没有时间，于是他想他需要一份不在职收入。

为此，他分析了自己的情况，得出“只能获得一份利息差价收入”的结论。于是，他以自己的房产抵押向银行申请了 **30** 万元的借款。为了分散风险，他将 **30** 万元借款，分成两份，各 **15** 万元，分别投资到两家自己熟悉的小企业，每月固定分红。如此，两家企业的分红收入扣除银行的贷款利息后，还有 **3500** 元的节余。这就等于还有一个“曾水江”在替自己赚钱。

自从有了这份不在职收入后，曾水江的经济生活开始宽松起来，不再那么拮据了。他获得这份不在职收入已经三年了，现在回忆起来，他深有感触：

“有一份不在职收入，太重要了！还好三年前做出了借款投资企业的决定，不然这三年都不知道要怎么过来。”在现实生活中，我们会发现一种现象，那就是同样在一个单位上班，拿着同样多的薪水，但同事之间的经济生活水平差距却很大。一些同事，还住在原先窄小的房改房中，还在挤公车上上班；但另一些同事，却能住上价格不菲的大房子，还开着小车上下班。细究其中的原因，发现造成如此巨大差别的原因就是有的同事有不在职收入，而有的同事却没有不在职收入，还在仅靠一份工资养家糊口。

从当前的现实生活来看，拥有一份不在职收入不仅是提高生活品质的需要，也是一种经济收入的保障。在当前就业稳定性降低的大环境中，我们的收入可能不是很固定。美国一些专业研究机构提出，**21** 世纪，社会越来越趋向无固定化职业状态，在美国普遍存在的个人破产将会被“移植”到中国。也就是说，今天不管你是员工，还是老板，如果你还自认为你现在的工作或者事业是可以终生不变的，那将是非常危险的和不现实的一种想法。

## 第 7 课：给自己谋划一份不在职收入（2）

作为上班族，如果明天你停止了上班，就会失去原先的那份收入。所以，在职收入珍得越来越不可靠，你需要为自己准备好一个“备胎”——一份不在职收入。这就好比我们开车时，都会准备一个换用的轮胎，当汽车轮胎爆了的时候，

我们会非常庆幸车上有一个备胎，安上以后，马上又能继续往前走。我们的经济生活或说经济收入也是一样，需要有一个“备胎”，来抵御我们可能面对的在职收入风险。

因为不在职收入不需要你付出时间就能给自己赚钱，而且它会持续不断地给你赚钱，所以，不在职收入很重要，拥有它就拥有了财富。

总之，从今天开始，就要努力为自己谋份不在职收入，给自己的经济生活上个“保险”。

### 谋划你的不在职收入

拥有一份不在职收入很重要，但并不是说你想拥有一份不在职收入，你就会拥有它。不在职收入，需要谋划，还需要一定的时间来打造。有时谋划一份不在职收入可能需要几年，所以谋划不在职收入要趁早。

从当前来看，最常见的不在职收入有五种：

第一种： 退休工资；

第二种： 利息收入；

第三种： 投资理财；

第四种： 版税收入；

第五种： 所有权收入。例如，属于你的企业，你可以不工作但照样每年拿分红。房产出租也是一种所有权形式的不在职收入。

还有一种是 **2000** 年左右在中国盛行起来的，叫做顾客奖励计划（即企业直接给顾客发放奖金）。这种收入打破了传统的商品流通环节，形成一种新的在消费商品的同时还能拿到一定提成的消费模式。在过去，如果想赚到钱，必须投资做生意；现在不用，你可以从一个消费者开始起步，就有机会和制造商平分财富和利润。这种营销方式，从企业的角度讲，就是直接销售；从顾客的角度讲，就是顾客奖励计划。

那么，如何谋划一份不在职收入？

首先，不在职收入是个性化的。

谋划不在职收入不能“人云亦云”，不能因为你看见某人有某种不在职收入，你也盲目地谋划与他相同的不在职收入。你的不在职收入，绝对是属于“你自己的”，你不能看别人做什么你就做什么，别人有的条件你不一定有，你有的条拣人也不一定有。所以，你要根据自己的条件，量身选择一份属于你自己的不在职收入。

其次，有些不在职收入需要视实际情况调整。

当不在职收入存在的环境发生变化时，你也要跟着变化。例如，王某前几年投资一些资金到某一氧化铝小工厂获取固定分红，但从**2009**年起，国家政策对高耗能、高污染的项目不支持，开始打压了，小型的氧化铝冶炼厂也在淘汰范围之列。所以，聪明的王某于**2009**年及早抽出资金，结束这份不在职收入，避开了本金损失的风险。

最后，谋划不在职收入需要克服困难，坚持不懈。

在谋划过程中可能会碰到许多困难，此时你需要有足够的毅力坚持下来，最终实现你的不在职收入。

下面来看**3**个案例，体会下他们是怎么成功的。案例**1**：

郭台明是一位企业的会计人员，社交不太行，但读书考试很有一套。于是，**2004**年大学毕业时，他就根据自己的性格特点，决定用**3**年时间打造**2**份不在职收入。一是考取注册会计师，挂靠在会计师事务所，给会计师事务所充注册会计师的数量，每月拿一定金额的报酬；二是考取房地产评估师，挂靠在房地产公司，获得一定的报酬。

为了实现这个目标，郭台明将大部分精力都放在读书考试上，几乎是两耳不闻窗外事。功夫不负有心人，他提前一年实现了自己的目标，获得了注册会计师和房地产评估师两项从业资格，并挂靠在会计师事务所和房地产公司，每月合计收取约**1500**元的不在职收入。

案例**2**：

胡立贤看好店铺的租金收入，很早就想购买一个商铺，以收取租金的方式获得一份不在职收入。他是一个大专生，毕业后在一个中型企业上班，虽然经过自己的努力，第三年就进入了企业的中层管理者之列，但收入还只是 **4000** 元左右。在城市里生活，各项开支都很高，每月省吃俭用，最多节余 **2000** 元。

购买一个商铺，要交 **30%** 的首付款。胡立贤连首付款都交不起。但购买商铺，将租金作为不在职收入的目标已定，胡立贤决定努力实现。他开始为目标去奋斗，更加节俭，想尽早攒足商铺的首付款。但由于房价一路走高，他发现所积累的资金远远赶不上房价上涨的速度。于是，他决定与朋友一起购买一个商铺。

为了提高租金，他将 **6** 米高的店铺隔成上下两层，合理安放楼梯后分别出租，每月合计收取 **1.5** 万元的租金，扣除月供后，他与朋友每月分别获得 **500** 元的租金收入。

胡立贤说：“虽然目前商铺的租金价差收入不多，但随着商铺的升值，店租的提高，这份不在职收入会越来越多的。”他为自己能在 **30** 岁之前拥有一份不在职收入而充满成就感。

### 案例 3:

在 **2006** 年房地产火爆时，陈百安就想参股房地产公司搞商品房开发，想把入股分红作为自己的不在职收入。但由于自己一没有大额资金，二没有强硬的社会关系，三没有搞房产开发的朋友，没有人愿意让他参股一起开发商品房。

但陈百安有一种不达目的不罢休的韧劲，为了进入开发商交际圈，他想方设法参与开发商的一些活动，在开发商中混熟脸。为了取得开发商的信任，他还帮助开发商拉揽购房者。经过两年多的努力，受了不少委屈，吃了许多苦头，他终于与一个开发商成为朋友，那个开发商同意给予他 **100** 万元的入股。**2008** 年，在房市低迷时，他入了股份；之后，房价大涨，分红非常丰厚，他获得了一份极为满意的不在职收入。

第 8 课：坚持做你应该做的事，不能只做你喜欢做的事

依据规划，确定应该做的创富事项

致富需要规划。当规划完成之后，就要确定应该做的重要事项。

你应该针对自己的财富规划，找到一条明确的致富路线。然后依照这条路线确定自己应该做的事，坚持不懈地努力。被称为温州打火机教父的周大虎，在创业初期，确定了自己应该做的事就是维护信用与质量。周大虎虽然被称为打火机教父，但他其实是温州打火机生产的后来者。

周大虎是 **1991** 年进入打火机行业，**1992** 年开始雇工人正式创业的。早在 **1985** 年前后，温州就已经有人开始生产打火机。因此到了 **1992** 年之后，温州打火机市场进入了一种癫狂的状态。**1993** 年上半年，温州从原先的 **100~200** 家打火机厂快速发展到 **3000** 家。当时，温州打火机只要 **10** 元钱，而日本、韩国生产的打火机要 **300~500** 元。价格相差实在是太大，温州到处是前来收购打火机的老外。由于供不应求，许多劣质打火机充斥市场。但周大虎不愿生产劣质打火机，在劣质打火机的冲击下，周大虎濒临破产。他说：“**1993** 年上半年，我亏得很厉害，前两年的利润全给贴进去了。”

就是在这种情况下，他仍然做自己应该做的事：坚持信用和质量。市场规律最终发生了作用，**1993** 年下半年，吃够劣质产品苦头的外国商人开始将目光转移到周大虎身上。周大虎的订单一下子多起来了，一天 **5000** 多只的生产能力能够接到 **5 万~6 万** 只的订单。而原先 **3000** 家打火机厂倒闭了九成。周大虎从此成为亿万富豪。因此，只要认定目标，坚持做你应该做的事，财富最终会流入你的口袋。

应该做的创富事项确定之后，就要立即行动，去努力实现。

致富的智慧和赚钱的方法，本身不能带给人财富，需要行动来支持。“只说不干”的人，不仅赚不到钱，还会令人讨厌。

但在我们的周围，常会有这样一群人，总是以羡慕的口气说：

——我同学早就发了，现在身价五六千万元；

——我原先的同事，前年辞职自己创业，两年时间就赚了五六百万元；

——我隔壁的小胡，年纪轻轻的，竟然有近千万的存款；

——小区里原先看门的保安，这几年投资房产发了，在上海、北京、广州、深圳都有房产，只要这些房产一出售，净赚千万元是没有问题的；

.....

还有一群人，总是以一种先知先觉的口吻说：

——去年，阿五买股票赚饱了，我早就说了 **2009** 年初肯定是投资股票的好时机；

——陈大毫开干洗店发了，我就知道在这个全城最大的住宅小区里开干洗店准会发财；

——老王前年在新区买了一店面，现在不仅店面涨价，租金也在飞涨，一年光租金就收入七八万元，我前年就说了那个店面是个“金店”；

.....

他们总是在嘴上说说，总是羡慕别人的成功，但自己从来都没有行动过。也许，他们真的有很好的眼光，能看准某项投资机会，还可能具备较好的投资能力，但“光说不干”，就是给他几辈子的时间，还是一个穷人。

寒号鸟的故事，我们都听说过。其实，我们中有许多人，就是“寒号鸟”，总想在明天就开始行动，但一到明天又是“再等一等，再放一放”，终究不付诸行动，让时光、机遇一次又一次地流走。所以，我们不要做“寒风冻死我，明天就垒窝”的“寒号鸟”。与其在“想象”与“羡慕别人”中蹉跎岁月、错失良机，继续过着贫穷的日子，不如马上行动，去追求应该属于你的财富。

只有尝试才能获得成功，只有行动才能赚到钱。

只要你走出了羡慕的怪圈，只要你走出了“光说不干”的状态，只要你勇敢地开始行动起来去赚钱，那么，财富就在不远处等着你。

朝着目标努力奋进，不达目的不罢休

在创造财富的过程中，肯定会遇到这样那样的困难。此时，你应该做的事就是坚持，就是朝着目标努力奋进，不达目的誓不罢休。

凡成大事者，必有远大的理想和超人的毅力。为了致富，你需要锻炼自己的意志。当你知道自己的所作所为完全正确之时，你必须要强迫自己坚持下去，去做那些应该做的事情。在《阅世浅说》中，恒生银行创始人何善衡总结他的成功之道时就写道：要有“坚韧不拔之志”。

其实，投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是认定一个目标、采取一种办法，然后长期坚持不懈。从另一个角度说，每一个理财致富的人，只不过是养成了“一般人都知道，但没有坚持去做”的习惯而已。

网易的老板丁磊在 **2003** 年福布斯中国富豪榜上名列榜首，个人财富值人民币 **76** 亿元。很多人都惊叹于他年仅 **32** 岁就拥有了如此巨大的财富，其实他的成功来自于他远大的志向和坚定的毅力。**1995** 年，丁磊不顾家人的强烈反对，毅然辞职，去广州创业。当时，他以超前的眼光认识到 **Internet** 在将来一定能够改变人们的生活。于是他萌发了和别人一起创立一家与 **Internet** 相关的公司的念头。**1997** 年 **5** 月，他创办了网易公司。从创业一开始，他就放眼世界，立足长远，每天都在关心和摸索新的技术，密切跟踪 **Internet** 的发展，并且在不断地创新；其中经历了创业中的艰难与辛酸苦辣。但正是由于他坚持做自己应该做的事，朝着目标不懈努力，使他在短短 **6** 年时间里开拓出了一个网络帝国，一跃成为中国首富。

著名影星福瑞德·亚斯泰尔，在 **1935** 年第一次参加试镜时，就被导演定义为：“不能演戏，微秃，能跳一点点！”但他还是坚持自己应该做的事，努力凭借自己对演艺的不懈追求取得了卓越的成就。反思那些失败者之所以失败的原因，就会发现：最普遍的失败原因之一，是被暂时的挫败吓倒而轻而易举地放弃。一句别人的嘲笑，他倒下了；一次预料中的困难，他放弃了；一次暂时的亏损，他改道了……

因此，致富要求你朝着目标，努力奋进，坚持做自己应该做的事，不达目的誓不罢休。当你做到这一点时，财运已经悄然地走向你，你已经拥有获得巨大财富的资质了。

## 第 9 课：科学消费，合理开支，会花钱比会赚钱更重要（1）

## 花钱最有智慧，富有是因为懂得如何花钱

一位富翁曾说过：“穷人之所以穷，并不是因为不会投资，而是因为不会花钱。”花钱是理财首先要掌握的学问与艺术。因为，从另一种角度看，投资也是花钱，投资是为了让钱生更多的钱，是一种聪明的花钱。理财专家也说，在理财上最容易犯的错误不是在投资上，而是在花钱上。

其实，通往财富的路有两条，一条是增加金钱收入，另一条是收缩欲望减少支出。而许多人往往将注意力过度地集中在挣钱上，误以为只有挣了大钱才会成为富翁。

但对富翁发家过程的调查却发现，那些成为富翁的人，不一定收入很高；相反的，许多收入比他们高的人，却没有成为富翁。这其中的原因，就是那些收入提高的人，因为没有很好地收缩欲望、减少支出，即开销随着收入的增加而水涨船高，虽然赚的钱多了但花销比赚的钱还要多，甚至还通过信用卡透支明天的收入，当然积累不了财富，成不了富翁。

贫穷首先不是不会投资，而是把用来投资的钱都花销掉了。致富要求多留些钱去投资，钱生钱，从而获得更多的财富。通过对富人的研究发现，他们大部分人都有“量入为出”的习惯，会按收入来安排开销，绝不会轻易透支。

挣得多，所以富有，是个错误的理财观念。赚钱多不等于有钱。

有的人继承了一大笔遗产，但很快就坐吃山空，成了穷光蛋；相反的，一些企业主在企业破产后，却不是穷人。有时，拿着高薪的年轻人，也许积蓄还不如一个普通的家庭主妇多。因此，赚钱多不一定能过上财力自由的生活，管理财富比获取财富更重要。而管理财富的重要内容就是要懂得如何节流。要做到很好地节流，就必须养成节俭的美德。勤由俭来败由奢。通过日常的勤俭节约，省出更多桶金。

所以，请牢记：富有，并不是你每月工资挣得多，而是你每月“剩下多少”，节余下来的才是财富。所以，你每月必须至少先存下 **10%** 的收入，再消费。

英国小说家查尔斯·狄更斯在小说《大卫·科波菲尔》中这样写道：“挣 20 英镑，花掉 19.96 英镑的人，留给他的是幸福；挣 20 英镑，花掉 20.06 英镑的人，留给他的是悲剧。”

花钱体现智慧，最重要的一点就是要能正确地区分“投资”与“消费”。

在著名的美国第一学府哈佛大学，第一堂经济学课，只教两个概念。其中一个概念就是，花钱要区分“投资”行为和“消费”行为。笔者有两个朋友，8 年前都是合伙办厂的股东。那个小工厂结束经营后，他们两人都分得了 30 万元。3 年后，他们都花掉了这 30 万元。但花钱的地方却不一样。

朋友 A 购买了一套房，现在这套房子的市值是 70 万元。而朋友 B 却购买了一辆轿车，如果 B 现在要出售这辆轿车，市值仅为 6 万元。而且，朋友 A 将房子出租，每年还会收到 3 万元的租金，5 年下来，又积累了 15 万元。但朋友 B，虽然也努力赚钱，却没有什麼节余，因为每年三四万元的节余，都填补了养车的费用。

如此一算，8 年前的 30 万元，一个已经增值到 85 万元，而另一个却只剩下 6 万元。为什么，同样的 30 万元，会产生如此大的差别？

重要的原因就是 A 和 B 两人花钱的智慧不同。

朋友 A 花钱买房是“投资”行为——钱其实没有花出去，只是转移到了房子里，以后还是都归自己。而朋友 B 花钱买车是“消费”行为——钱是花出去的，给了别人，用过 5 年后成了二手车，大大贬值。

## 第 9 课：科学消费，合理开支，会花钱比会赚钱更重要（2）

所以，“花钱”在很大程度上决定了财富的多少。也正是这个原因，富人们注重并总是在不断训练和提高自己的花钱智慧，他们富有是因为懂得如何花钱。

越富越节俭，向富翁学习

“节约是赚自己的钱，如果你连自己的钱都赚不到，你怎么去赚别人的钱。”

“省钱也是赚钱，省下的就是赚到的。挣钱很辛苦，而且不受自己控制；但省钱却是自己能控制的另类赚钱方式。”

以上两句富含哲理的话语，是出自富翁的口。可见，富翁很重视节俭，也善于节俭。

如果你有亿元财富，你会佩戴一块价值几十美元的手表吗？你会把普通的白衬衫和蓝西服作为日常的穿着吗？你会为了一枚将滚入水沟的硬币，而弯腰去捡吗？你会与人分吃餐桌上剩下的两片西红柿吗？不管你会不会，有一个每年赚百亿港元的人却会这么做，他就是全球华人首富李嘉诚。

王永庆，作为台湾著名的台塑集团董事长，他宴请宾客极为低调，餐食中没有名贵菜肴，大多是春卷、油饼等传统小吃。他居家节俭，甚至连日常使用的肥皂、牙膏，都不许有半点浪费。

季清彦，是日本房产界的富翁，他也是一位节俭之人，在外就餐时，他总是会将餐桌上的剩菜打包回家。

下面，我们再来看看世界超级富豪们是如何节俭的。“股神”巴菲特，是一位地道的节俭高手，一个钱包用了 **20** 年。他甚至不放过 **10** 美分，有一次，华盛顿邮报的发行人葛兰姆在机场，向巴菲特借 **10** 美分打电话，没想到的是巴菲特竟然拿着 **25** 美分的硬币到处去兑换。巴菲特衣食住行十分节俭，现在仍然居住在 **1958** 年买的旧房子里，所穿的西服也是旧的，开的车子也是旧的。

比尔·盖茨可谓富可敌国，但他会在乎节省停车费。有一次去参加一个聚会，由于晚到一步，停车场没有了停车位。和盖茨一同去参加聚会的朋友要把车停到旁边的贵族停车场（以分钟为单位计费），而且说停车费由他来支付。但盖茨认为费用太贵了，坚决不同意，最后把车开到更远处的车位。

**2009** 年的俄罗斯首富米哈伊尔·普罗霍罗夫是一位拥有 **143** 亿美元的巨富，但也很节俭。**2010** 年 **5** 月，**NBA** 批准他去正式收购新泽西篮网时，有记者问他：“你的家是怎样的？公寓还是别墅？”米哈伊尔·普罗霍罗夫回答说：“那是一个很小的套房，有超过 **30** 年、大概 **35** 年的时间里我都住在 **45** 平方米房子里，那真的是很小的。”不仅男性超级富豪讲求节俭，女富豪们也十分节俭。例如，在美国，女性富豪们的生活都很节俭。通常情况下，她们的生

活水准都低于她们的收入水平。女富豪们对贵重的东西也没有太强烈的渴求。调查显示，有一半的女富豪从来不买价格在 **139** 美元以上的鞋，或是超过 **399** 美元的套装；**58%** 的女性富豪依旧使用剪下来的优惠券购买日用品，还有许多女富豪都曾经补过鞋。

超级富翁们的节俭，给我们一个启示：在节制中成就财富。

知道这一道理和事实后，我们就要坚决抛弃攀比，崇尚节俭美德。

节俭是任何时候都不能抛弃的美德。节俭不是不爱生活，而是用更理性的态度去享受生活，以理性务实的态度面对财富人生。当你真正理解节俭的价值和意义后，你就能正确地实施节俭行为，让你的节俭有品位、有内涵、有气度、有财富。也唯有如此，才有可能节节进步，紧紧锁财，最终攀上人生的财富高峰。