

EB
SI RICH DAD'S

富爸爸

不公平的优势

财商教育的力量

[美] 罗伯特·清崎 著
宋宏宇 苑立文 译



讀書人

“富爸爸”系列已发行 109 个国家和地区，
总销量超过 3000 万册！

南海出版公司

富爸爸

不公平的优势

财商教育的力量

[美] 罗伯特·清崎 著

宋宏宇 苑立文 译

南海出版公司

图书在版编目(CIP)数据

富爸爸不公平的优势/[美]清崎著;宋宏宇、苑立文译.
—海口:南海出版公司,2012.5
ISBN 978-7-5442-5885-2

I. ①富… II. ①清…②宋…③苑… III. ①投资—
通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第065917号

著作权合同登记号 图字:30-2012-075

Unfair Advantage by Robert Kiyosaki
Copyright © 2011 by CASHFLOW? Technologies, Inc.
This edition published by arrangement with Rich Dad Operating Company, LLC.
All rights reserved.

富爸爸不公平的优势

[美] 罗伯特·清崎 著
宋宏宇 苑立文 译

出 版 南海出版公司 (0898) 66568511
海口市海秀中路 51 号星华大厦五楼 邮编 570206
出 品 北京读书人文化艺术有限公司 www.readers.com.cn
发 行 新经典文化有限公司
电话 (010) 68423599 邮箱 editor@readinglife.com
经 销 新华书店

责任编辑 聂 敏
装帧设计 乐阅文化
内文制作 文辉伟业

印 刷 三河市三佳印刷装订有限公司
开 本 890 毫米 × 1280 毫米 1/32
印 张 10
字 数 224 千
版 次 2012 年 5 月第 1 版
印 次 2012 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5442-5885-2
定 价 29.80 元

版权所有, 未经书面许可, 不得转载、复制、翻印, 违者必究。

出版人的话

2001年5月，作为“富爸爸”系列产品的策划出版人，我有幸认识了罗伯特·清崎。十年过去了，世界经济与中国经济均发生了巨大的变化。作为一个投资家、财商教育专家，清崎在这期间陆续出版了数十本财商教育类的图书，并在全球多个国家举行了大型培训活动，不遗余力地推广他的财商理论和财富创造的公平正义。

为什么大多数人终生为钱工作，而不能富有？为什么中产阶级会在短时间内被洗劫一空？为什么有些人又越来越富有？

金钱货币的本质是什么？正在发生着什么样的变化？财富的游戏规则又是什么？信息时代是怎样改变着国家、企业和个人的财产结构与生活模式？

今天我们的生活越来越依赖流动的货币，在新的财富游戏中最大的不公平又是什么呢？作者认为那就是你是否接受了财商教育。财富游戏的参与者中接受了财商教育的少数人与没有接受过财商教育的大多数穷人的不公平竞争导致了贫富悬殊的结果。

作者反复强调，财商教育从没有像今天这样对我们的生活产生着如此深刻而广泛的影响。作者在这本新书中讲到了这样一个现象，大多数人在传统教育的训练中，就像是在非洲丛林的树洞中抓取食物的猴子，由于不想放手，而落入猎人的陷阱，承担一辈子相对贫穷的更大的风险。正是不敢放手的固执让我们不仅没有财务自由，更没有了人生的独立与自由。

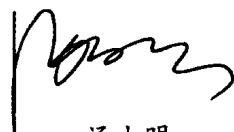
作者在书中结合自己的亲身经历和全球这些年的经济变化，尖锐、鲜明地批评了现在已经落后了的教育体系，以及大多数人一些

陈旧的赚钱、负债、理财的观念和行为。由于缺乏正确的财商教育，使大部分人看不清楚财富的游戏规则和变化，在这些不确定的未来风险中，他们只能紧紧抓住那份工作、那点积蓄、那点基金、那点保险和那些传统的理财观念。殊不知这些积蓄、这份工作和我们的消费水平都在被我们不知道的游戏所侵蚀和掠夺。要想摆脱这些噩梦，只有一个办法：学会放手。放手，你才会有一个新的视角，才能抓住新的机会，才会改变。而这一切的前提是，你必须接受系统的财商教育。

当然，全球人的财富游戏和利益争夺的背后，还有我们的自然资源、政治制度、文化习俗、宗教信仰和人性等诸多因素，在影响我们的经济行为、市场选择、身心体验及人生价值观，进而影响甚至决定着财富游戏的变化与方向。特别是在中国这样一个有着几千年文化传承的大国，又处在全球化发展的今天，我们的财富游戏有着什么样的特色？又有哪些不公平的竞争？财商教育应该怎样做？应有怎样的中国智慧和实践特色？也是我思考和感兴趣的话题。

不管怎样，如果财商教育可以让你主动理解自己的经济生活，重新建构自己的创富之路，让你有可能学会放手，并在新的创富机会中获得财务自由，进而获得自己的人生独立和人生自由，那么本书对你也就会大有裨益，这也是我们出版人所希望的。

欢迎你访问 www.fubaba.com 网站，与我们交流你的创富心得和财商教育经验，并祝财商教育的力量能助你早日实现自己的财务自由！



汤小明

2012年4月

目 录

序 言 怎样才能捉住猴子	1
第一章 知 识	25
第二章 税	64
第三章 债 务	100
第四章 风 险	135
第五章 回 报	190
奖 励 常见问题解答	217
结 论	265
不公平的投资回报	276
后 记 “我讨厌学校，却热爱学习。”	280
变革的时代	283
特别章 投资者的五阶分类	285

怎样才能捉住猴子

非洲和亚洲的土著猎人为了捕捉猴子，发明出了一套沿用了数千年的方法：先是找个洞口与猴爪大小相似的树洞，再往里面放入水果、坚果等食物。如果有猴子经过，发现了树洞里的食物，它们就会伸手去抓。然而，抓满了食物的猴爪这时就会被卡在洞口。通常情况下，猴子都不会松手，而是选择左拧右拽地使劲儿。等到猎人回来，就能不费吹灰之力地捉住作茧自缚的猴子。

在这一点上，人和猴子并没有太大的不同。猴子不肯放开的是水果、坚果，而我們不肯放手的是稳定的工作、家当和金钱。少了金钱观的教育，我们就像被自己困住的猴子那样，终身成为雇主和政府的奴隶，为他们赚取利润，缴纳税款。

2007年金融危机伊始，人们的恐慌进一步蔓延。上班族生怕自己工作不保，变得谨小慎微；按揭贷款还没还清的人们日夜忧心忡忡；各家各户都削减了日常的开销，提升家庭的储蓄比例。尽管如此，美国政府还将印钞机开足了马力，不停地印刷钞票，使得本就不多的家庭储蓄不断贬值。随着股票市场的崩盘，工人的养老金计划损失惨重。尽管如此，他们还是在不间断地向自己的养老金计划按期存钱。虽然失业率持续走高，学校却成为了抢手货：没工作的人为找工作而学习，有工作的人怕丢饭碗而充电。

敢问路在何方

到 2010 年的时候，世界性的金融危机已经是众所周知的事情。不幸的是，大多数人并不知道该如何应对。就像上面那个故事中的猴子一样，他们握紧了拳头，不肯松手。他们向天祈祷危机早日离去；他们寄希望于国家的领导人带领大家走出困境；他们闭着双眼，等着好日子重新降临。

只有少数人明白，改变才是解决问题的唯一方法。然而，如果缺少了系统的财商教育，这改变便无从谈起。

充满危机的十年

接下来的十年，2010—2020 年，将成为人类历史上最动荡的十年。

大多数人并没有意识到，过去的那些老观念——稳定的工作和储蓄、住宅、养老金计划——都会被这场波及全球的金融危机吞噬。之所以会这么讲，我可是有充分理论依据的：

1. 工业时代的结束

工业时代始于 1500 年，终于 2000 年左右。

1945 年，第二次世界大战结束。由于其他几大帝国都严重受创，美国成为了全世界最强大的国家。

在工业时代，拥有强盛的工业、一流的教育和精良的武器装备的国家便可以称雄于世界。

在工业时代，汽车工业、航空工业、无线电通信业和军工业

是全世界的重心。

在工业时代，工人可以找到收入不菲的工作，受到工会的保护，并在退休后领取退休金以满足退休后的经济需要。

对于工业时代来说，财商教育并无任何重要性可言。

1989年，互联网诞生。工业时代走到了尽头，信息化时代开始登上历史的舞台。

在接下来的十年中，科技的发展将进一步解放劳动力。我们本国的工厂将被转移至海外，开办在那些劳动力成本低廉的国家。那种靠着高工资、高退休金生活的观念将成为陈年旧事。

时至今日，美国已经变成了世界史上最大的负债国。美国政府不可能一如既往地负担从前那样高水平的社会保障及医疗保障体系。

在信息化时代，没有人能为你的工作和养老打包票。财商教育遂成为了必修课。

不幸的是，大多数人还是像那只被困的猴子一样，将手伸进树洞。他们攥着大学文凭、工作证、工资卡、医疗福利和退休金，无从脱身却还浑然不知。

读过这本书后，相信你能对财商教育有所了解，并以此武装自己，找到自己在信息化时代里的生存之道。

2. 金钱的规则在 1971 年发生了变化

1971年，尼克松总统宣布美元放弃金本位制，金钱的规则发生变化。

从 1971 年起，美元不再是传统意义上的“金钱”，而是成为了用于借债的工具。从那一年起，存款的人将无利可图。

由 1971 年算到今天为止，美元的购买力在 40 年间已经下降了 95%。再用不了 40 年的时间，剩下的 5% 也会跌得荡然无存。

可悲的是，数百万人还在不停地存钱，像极了那只将手伸进树洞中的猴子。

这本书不但会帮你分析为什么存钱是一种错误的行为，还会为你指明正确的理财方向。

既然央行可以印刷钞票，为什么你不行？读过本书，你就能找出让自己财富增值的方法。当然了，财商教育是这之前的必修课。

3. 1971 年之后，政府对于银行的救助规模持续扩大

2010 年，次债危机蔓延，相信人们对于世界范围内的银行救助方案印象深刻。

自那时起，质疑政府救助行为的声音便不绝于耳。挪用纳税人的钱去救助那些富得流油的银行，让整个世界充满了愤怒的情绪。

不幸的是，很少有人注意到，自从 1971 年起，这种救助就从未停止过，并且规模还在逐年扩大。1980 年的时候，救助规模还只有数百万美元。到了 1990 年的时候，救助规模就已经达到了几十亿美元。2007 年过后，救助变成了世界性的行为，救助金额开始以万亿为单位进行计量。

然而，由于金融知识匮乏，大多数人长期以来对负债的印象都是负面的。他们都像那只猴子似的，手中紧攥着钞票，尽力地想要从债务中解脱出来。

大多数缺乏金融知识的人都认为，债务有百害而无一利。当然，这是因为人们还没有意识到该如何借助债务让自己变得更加富有。

这本书会告诉你，那些银行家和接受过财商教育的人是怎样利用债务帮助自己获取财富的。

4. 通货膨胀持续加剧

2000年1月4日，每盎司金价为282美元。

10年过后，2010年12月30日，每盎司黄金价格高达1405美元。

在过去的十年间，金价较美元价格上涨了398%。

2000年1月4日，原油价格仅为25美元/桶。

2010年12月31日，原油的价格已经飙升到91美元/桶。

十年间，原油价格上涨了264%。即便如此，政府还在不停地声称国内不存在通货膨胀的问题。

聪明人可能会接着发问：

- “再过十年，也就是2020年12月31日的时候，金价会有多高？”
- “到2020年的时候，每升汽油会有多贵？”
- “再过十年，食物的价格会有何变化？”

这些问题是现实中的“猴子”们想不到的。相反，他们会继续努力读书、拼命工作、被政府大量地抽税。他们在承受了如此大的压力之后，还要负担高企的物价，再从牙缝里挤出钱来，存进银行。

不言自明，在2000年的时候，金价不过273美元/盎司。那时候，是投资黄金的绝佳时点。通过这本书，你能学会如何提前判断投资方向，从而领先众人一步；通过这本书，你能学到如何预测未来，并学会如何在机遇到来的时候合理地判断风险，从而

作出正确的投资选择。

5. 贫富差距加大

在接下来的十年，也就是2010—2020年间，贫富阶层间的差距会进一步加大。未来的十年里，会有大量中产阶级滑落到穷人的行列。

换句话说，穷人会越来越多。尽管他们生活在世界上最发达的国家，诸如美国、英国、法国和日本。

当政府选择向银行提供救助时，实际上就是在劫贫济富。在接下来的十年间，富人将变得更加富有，而穷人则会变得更加贫穷。税收和通货膨胀将成为最直接的帮凶。

缺乏财商教育的人群，会随着下述几大趋势而生活得更加艰难：

- “婴儿潮”一代的退休。单说美国，这一群体的人数就高达7 800万。根据资料显示，其中52%的人并没有储备起足够的经济实力，来负担自己退休后的生活。社会保障体系和医疗保障体系也因此面临着破产的危险。要保障他们退休后的基本生活和健康医疗需求，需要对1964年后出生的新一代征收更高的税。
- 失业问题更加突出。无论是国家、州还是市县一级的单位都面临财政经费紧张的问题。很多政府机构实质上都已经破产了。
- 从2007—2010年间，大多数失业情况发生在私营部门，也就是各类大中小型企业里。接下来，失业问题就会发生在政府部门里。在接下来的十年中，将有大量的公职人员失去饭碗。

这就意味着高税率、缩水的公共服务和高涨的失业率。

新泽西州的卡姆登市，这个在全美危险系数排行榜中位列次席的城市，于 2011 年 1 月削减了 50% 的警力。卡姆登市还同时削减了消防员和政府公务员的数量。

这么一来，卡姆登的安全保障和防火能力必然大幅下降，谁还敢住在这样的城市里？不用说，市里的房地产价格也因此严重受挫。

尽管失业率飙升，传统意义上的稳定工作越来越少，人们还是不停地往学校里涌。培训、工作、薪水、福利、养老金依旧是人们眼中的“正途”。殊不知，他们已经像那只猴子似的，双手深陷树洞的陷阱，无法自拔。

这本书将会给你带来些启发，告诉你哪种类型的教育能帮你渡过未来的难关。

2010 年，美国的外债突破了 14 万亿美元。实际上，根据国家政策研究中心的数据统计，如果将社保和医疗都算上的话，美国政府的负债总额高达 107 万亿美元。说得简单点儿，美国政府已经破产了。

当下，美国政府有三个解决办法：

(1) 宣布破产，选择债务违约。倘若选择这条路，世界经济将为之震颤。

(2) 削减支出，并通过增税提升财政收入，以偿还欠款。同样，此举也会对世界经济造成重大影响。

(3) 开动印钞机，提升货币供给量，通过美元贬值实现偿清负债的目的。没错，还是会对世界经济造成重大影响。

平常老百姓根本无法获知美元和世界经济正在发生着怎样的

变化。他们只是不停地低头赚钱，只为食可果腹、衣可蔽体、上有片瓦。他们怎会知道，自己已经变成一只双手卡在树洞的猴子，任人宰割。

猴子对树洞中的食物锲而不舍，平常百姓也对存折里的钱满怀期待。在他们看来，自己手中的美元是最实在的。那些手握选票的普通选民执拗地相信，自己支持的政界领袖能够带领国家走出经济泥沼。很少有人意识到，遍布全球的金融危机已经远远超出了世界上各位领导人的能力范围。

本书会为你讲述信息化的时代当中，金钱的规则在发生怎样的变化，我们又该如何进行调整，以适应这种变化。

1972年，尼克松总统推开了中美两国间紧锁的大门。时至今日，中国已经成长为世界的一大强国。

在接下来的十年中，中国的经济还会持续增长。但是，各类问题也会接踵而至：通货膨胀、世界政坛话语权、人民币全球化等。此外，贫富差距扩大的问题也将成为中国的一大难题。这些不稳定的内外因素将导致经济的起伏和金融市场的涨跌，并最终将影响扩展至整个世界。

跟大多数猴子一样，常人看问题通常是管中窥豹，只见一斑。美国人在这方面的问题尤为突出。为什么？因为我们就像是班上的三好学生，全世界都在观察着我们的一言一行，而我们却很少主动地放眼观察美国以外的世界。

读过这本书，你将学会如何去思考，如何用全球化的视野去看待问题、经营生意。这是个充满机遇的世界。然而，如果你只关心树洞里的那些食物，即只好另当别论了。

最激动人心的十年

接下来的十年，2010—2020年，将会成为有史以来最激动人心的十年。

美利坚帝国的时代将在这十年里谢幕。美元的骗局终将被揭穿，世界将建立起新的经济体系。这个边境、隔阂日益消散的新世界将由低成本的科技重新驱动；优秀的精英们将脱缰而出，向旧世界的权威发起挑战。

那些准备充分的人们已经做好了准备：他们接受了充分的财商教育，随时可以在机会到来的时候灵活地处理问题，将机遇转化为胜利。

而对于另外那些坐等时间倒流、好日子从天而降的人们来说，接下来的十年将是极其难熬的。

上学这件事儿

在新的世界里，教育是关键。但是，现行的教育体制完全是工业时代的版本，根本无法满足信息化时代的要求。

在信息化时代里，教育和终身学习显得比以往更加重要。不幸的是，单纯地去学校读书根本无法让你跟上这世界变革和进步的速度。简单地说，这世界变化太快，而学校变化得太慢。

工业时代的时候，传统的教育之所以成功，是因为：

- 基础教育：学校传授读写技能及基本的数学知识。
- 职业教育：学校传授专业技能，将学生打造成社会机器的

一个齿轮。学生凭借技能找到工作。读了医学院的当医生，读了法学院的当律师，读了飞行学院的开飞机，读了烹饪学校的当厨子，例子数不胜数。

在信息化时代之中，我们需要的是下面三类教育：

- 基础教育；
- 职业教育；
- 财商教育。

有个问题应运而生：为什么学校不提供财商教育？

答案就是：学校的职责是捕捉、训练猴子。

如果积累了足够的金融知识，人们就不会执著于稳定的工作和每月按时发放的薪水，还有不断缩水的养老金。如果人们通晓税法，便不再会缴纳从前那样高额的税款。如果人们了解了银行是如何运作的，他们不会再将钱存进银行。对于自用的房产，他们也不会管它叫做资产，而是称其为负债。如果他们弄懂了通货膨胀的意义，就不再会紧紧巴巴地过日子。他们会不再对债务生厌，而是琢磨该怎么利用债务帮自己创造更大的价值。他们也不会再傻傻地将钱交给华尔街的银行家、理财规划师或是房地产经纪人的，而是凭借自己的知识和力量实现财富的保值、增值。

最重要的是，他们会问自己，为何要去学校读书？学校的老师都是些什么人？课堂里的教育会将自己引向何处？

教育是必经之路

1973年，我从越南战场回国。当时，我的兵役还没结束。

在最后的一年军队生活结束前，我得为自己找到未来生活的方向。

那时的我刚满 26 周岁，大学学历，担任过美国海军陆战队的飞行员，还当过油轮水手。尽管飞行员和水手的工作薪水都不低，我还是决定另谋出路。

我先是咨询了我的穷爸爸。他建议我回学校读书，先读硕士，再考博士，最后去政府谋份安定的工作。我一看，这不完全就是走他的老路吗？

问题在于，1973 年的时候我的父亲已经 54 岁了。他曾经担任过夏威夷州教育审查委员，但当时却是“无业”状态。

我的父亲之所以当时处于“无业”状态，是因为之前与自己的顶头上司——一个纯粹的官僚发生了冲突，父亲愤而辞职。在那之后，父亲参与了州长竞选，却被定性为“对政府工作缺乏忠诚度”，被剥夺了进入政府工作的权利。

我的父亲学富五车，却在脱离了教育行业后，没能逃脱残酷的现实。从那以后，父亲的从政之路算是没戏了。他取出了自己的退休金，买下了一个冰激凌连锁店。然而，惨淡的经营状况最终让他赔掉了全部的退休金。

穷爸爸的经历带给我很多启示。反复思考过后，我决定不走他的那条老路。

其实，当他说要我按照他的人生轨迹重走一遍的时候，我心里就有了答案。离开穷爸爸的家以后，我立马开车到了怀基基。那里有富爸爸的办公室，那里是我获取建议的地方。