

你能否拥有财富，最关键的因素并不在于你是不是有个好点子。  
你有多聪明也不是主要原因，决定因素是你的自信程度。

邱霜 编著

# 世界上最神奇的 24<sup>堂</sup>财商课

激活你的财商潜能，  
引爆你的财富小宇宙

智商不是“免死金牌”，财商才是创富的“尚方宝剑”



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



# 世界上最神奇的 24<sup>堂</sup>财商课

激活你的财商潜能，引爆你的财富小宇宙

邱霜 编著

电子工业出版社

lishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

我们从小接受的教育中，只注重对学习的教育和对智商的提升，却忽视了对财商的培养。但是智商虽然能令我们聪明，却不能使我们成为富有的人。只有财商不仅让我们收获财富，还能帮助我们管理这笔财富，让我们获得更多。本书通过对财商的分析与阐释为大家揭开财富密码，让大家对财商有深入的了解，清楚自己的财商优势，提高财商，以及更熟练地运用财商创造自己想要的幸福生活！

本书适合从事各行各业的人士阅读。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有，侵权必究。

### 图书在版编目（CIP）数据

世界上最神奇的 24 堂财商课/邱霜编著. —北京：电子工业出版社，2012.1  
ISBN 978-7-121-15037-1

I. ①世… II. ①邱… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 230555 号

责任编辑：戴 新

印 刷：

装 订：三河市鑫鑫印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

北京市海淀区翠微东里甲 2 号 邮编：100036

开 本：720×980 1/16 印张：16.5；字数：260 千字

印 次：2012 年 1 月第 1 次印刷

定 价：35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系。联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 [zltz@phei.com.cn](mailto:zltz@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：（010）88258888。

我们每时每刻都在与金钱打交道。无论是生存、享受，还是生儿育女、孝顺父母，金钱不但可以满足我们的物质追求，同时也可以满足我们的精神需求。而在这一过程中，财商起着极其重要的作用。

有人说，IQ（智商）能令你聪明，但不会使你成为富有的人；EQ（情商）可帮你寻找财富，但不会使你真正获得财富；唯有 FQ（财商）不仅能使你获得财富，还可以帮助你管理这笔财富，让你收获更多。

墨西哥电信巨子卡洛斯·斯利姆·埃卢摘得了 2010 年福布斯全球富豪榜的首位，他所拥有的资产相当于墨西哥国内生产总值的 8%。

比尔·盖茨从哈佛大学退学后，潜心经营自己的事业，最终成为 IT 界的精英，曾连续 13 年位居世界富豪排行榜第一。

投资界无人不知的“股神”巴菲特以 620 亿美元的财富夺取了 2008 年“福布斯全球富豪榜”的桂冠。

罗伯特·清崎在商海经历了多次大浪沉浮，最终成为百万富翁。后来他撰写了《富爸爸，穷爸爸》系列图书，帮助世界各地无数的普通人一跃成为百万富翁，被誉为“百万富翁的教父”、“金钱教练”。

为什么这些人能获得如此巨大的财富与荣誉呢？为什么在创富的过程中有人赚、有人赔呢？归根结底“财商”在起着作用。财商正是改变人们财富命运的必要手段，而提高财商、拥有财富是我们每个人的必修课。

有的人会把财商与理财画上等号，认为财商就是理财，理财就是财商，这样的理解是片面的。财商不等于理财，理财只是财商的一部分。财商的提高可以帮助人们提高理财能力，让人们更加智慧地理财，但是财商更重要的作用是帮人们创造更多的财富。

有的人会觉得财商太玄奥，有的人认为财商是与生俱来的。其实，财商更多是靠后天的培养。但是，家庭教育、学校教育、工作环境以及我们自己束缚了财商的发展。家庭教育更多关注的是我们的健康和

学习，孩子只要学习好，比什么都强；学校教育也把所有的注意力放在了成绩与升学率上，总是告诫学生如果不好好学习，考不上重点大学，就不能拥有一份称心的工作，却忽视了对财商的教育；而参加工作后，老板更多关注的是我们的工作成果，凭效益发工资；而我们自己，忽略了“种”下创造财富的智慧和能力的“种子”，只会空想却不会切实行动。因此，如何提高财商，首先需要我们关注、学习和实践；其次，时间、信息、周围环境等因素都可以帮助我们。

这正是《世界上最神奇的 24 堂财商课》的宗旨所在。它通过对财商进行剖析，为大家揭开财富密码。

如果我们想运用财商创造更多的财富，首先需要有规划，其次要做好自己的本职工作。不少年轻人忽视工作的重要性，其实工作就是在创业、创富，工作不仅可以帮助我们积累资本，还可以帮助我们积累经验、人脉，等等。技巧的运用在创富过程中也是很重要的。

理财投资也是我们成为富人的重要助推器。做好理财投资，一要有计划，二要充分利用现有的理财投资产品，守好自己的钱，创造更多的钱。

我们希望通过这 24 堂课的学习，能让大家对财商有深入的了解，清楚自己的财商优势，进一步地提高财商以及更熟练地运用财商创造自己想要的幸福生活！

<b>第一课 为什么贫穷依旧——别让低财商困住了你</b> .....	1
你是向穷走，还是向富走 .....	1
与其感慨贫穷，不如趁早致富 .....	3
不更新思路，永远不能刷新财富 .....	5
只想攒钱的人成不了富人 .....	7
创富演习 .....	9
<b>第二课 挖掘你的财商潜能</b> .....	11
财商教育解读致富密码 .....	11
打造个人财务方舟 .....	12
做金钱的总司令 .....	15
创富演习 .....	16
<b>第三课 创富前，先诊断你的财务状况</b> .....	19
财务独立与财务规划是创富的基石 .....	19
清理造成资产流失的漏洞 .....	21
定期给财务作检查 .....	23
不可不防的财务错误 .....	25
创富演习 .....	27
<b>第四课 制定富足一生的财富计划表</b> .....	29
绘制自己的财务蓝图 .....	29
没有数字化财富目标，等于没有目标 .....	32
适时调整财富目标 .....	34
人生的不同阶段，不同的财务规划 .....	35
创富演习 .....	37

<b>第五课 未雨绸缪，应对未来财务危机</b> .....	39
通货膨胀的避风港在哪里 .....	39
经济寒冬大潮中，如何守住你的财富 .....	41
你的财务在“裸奔”吗 .....	42
创富演习 .....	44
<b>第六课 投资自己，增强致富能力</b> .....	47
广撒网，多角度提升自我 .....	47
优秀的学习计划是实现致富目标的蓝图 .....	50
有效的学习方法为提升自我锦上添花 .....	51
好奇心是获得知识的前提 .....	53
创富演习 .....	55
<b>第七课 上班多赚钱，下班好理财</b> .....	59
打造个人品牌，为自己建造一个别人拿不走的身份 .....	59
事业成功的必胜攻略 .....	61
让自己成为“晋升团队”中的VIP .....	63
突破工作瓶颈，让你的“钱”途更宽广 .....	65
创富演习 .....	67
<b>第八课 两手空空到财富满贯——创业有“技”可循</b> .....	69
认清自己，选择创业方向 .....	69
经验的积累，是创业不可省略的前提 .....	71
市场调查，不打无把握的仗 .....	72
顺势而为，创业需要与时俱进 .....	74
合伙创业，慎重不可少 .....	77
创富演习 .....	79
<b>第九课 在潮流变化中嗅出创富商机</b> .....	83
了解商机特征，预测商机 .....	83
立足需求，发现商机 .....	85

商机与麻烦同行 .....	87
从社会“热点”里开创商机 .....	88
在祸患里发掘商机 .....	90
创富演习 .....	92
<b>第十课 从高品质人脉中淘取真金 .....</b>	<b>95</b>
有关系，就有业绩 .....	95
成功的职场人脉会让升迁送上门来 .....	97
打造高品质人脉，这十种贵人不可少 .....	99
创富演习 .....	101
<b>第十一课 有效的信息是看得见的财富 .....</b>	<b>105</b>
利用多种渠道，广泛收集信息 .....	105
科学筛选，获取有用信息 .....	107
输入的是垃圾，输出的仍是垃圾——谨防信息失误 .....	108
灵活运用，把信息转化为财富 .....	110
创富演习 .....	112
<b>第十二课 赤手空拳也能聚敛财富 .....</b>	<b>115</b>
借钱生钱，成就自己 .....	115
借助富人，更上高楼 .....	117
巧借媒体，淡中生奇 .....	119
善借名人，传达品牌精神 .....	120
创富演习 .....	122
<b>第十三课 让财富在合作中无限增值 .....</b>	<b>125</b>
用利益打动对方 .....	125
和气才能生财 .....	127
与强者建立互利的伙伴关系 .....	128
与人合作的三大黄金法则 .....	130
创富演习 .....	132



<b>第十四课 要理财，先评估——你到底有多少钱</b> .....	135
一支一出，了解你的资产状况 .....	135
资产负债体检的“三围” .....	137
避开资产状况“三高一低”症 .....	138
创富演习 .....	140
<b>第十五课 善用资产配置好赚钱</b> .....	143
资产配置三步走 .....	143
散弹打鸟比集中火力更有效 .....	144
调整资产配置组合的原则 .....	146
创富演习 .....	148
<b>第十六课 玩转银行里的“大餐”——财富尽在掌握之中</b> ....	151
银行业务知多少 .....	151
量体裁衣，制订适合自己的储蓄计划.....	153
挖掘储蓄品种的潜力 .....	154
“财性”各异的银行理财产品 .....	156
创富演习 .....	159
<b>第十七课 投资延伸你的财富轴线</b> .....	161
股票，选择自己的投资策略 .....	161
基金，不够刺激但风险小 .....	163
国债，稳妥为上 .....	164
外汇，“守”于准则，“攻”于技巧.....	166
期货，伐而必谋 .....	168
房产，保值增值的最佳选择 .....	171
黄金，只选对的，不选贵的 .....	173
创富演习 .....	174
<b>第十八课 投资少有定心丸，降低风险才是存活关键</b> .....	177
只做符合自己投资标准的投资 .....	177

认识市场，掌握自己的投资资源.....	179
止损乃投资的第一要义.....	181
忽视短期波动，长线才是金.....	183
绕开投资陷阱，拥抱财富.....	185
创富演习.....	187
<b>第十九课 合理避税，保障收益最大化.....</b>	<b>191</b>
纳税天经地义，避税合法合理.....	191
合理避税有高招.....	192
高收入者怎样避税.....	194
创富演习.....	196
<b>第二十课 别让财务成了“婚姻战争”的诱因.....</b>	<b>199</b>
企业模式管家财.....	199
分工合作，唯“财”是举.....	201
绕开 AA 制的陷阱.....	202
把“私房钱”变成家庭财务的“预备队”.....	204
创富演习.....	206
<b>第二十一课 精心“算计”孩子的教育经费.....</b>	<b>209</b>
教育经费知多少.....	209
根据家庭收入裁量教育经费.....	211
教育储蓄 PK 教育理财.....	213
创富演习.....	216
<b>第二十二课 为老年生活打造防护墙.....</b>	<b>219</b>
老年生活早规划，架起安全防护网.....	219
“坐吃山空”行不通，选好养老工具是良策.....	221
老年人用品店——“银发族”的赚钱新法.....	223
创富演习.....	225

<b>第二十三课 别让消费绑架了你的财富</b> .....	227
在消费前保持清醒的头脑.....	227
抛弃错误的消费习惯.....	229
培养你的消费控制力.....	231
精明到点滴.....	233
创富演习.....	235
<b>第二十四课 剔除虎视眈眈的财富杀手</b> .....	239
银行理财产品，有多少陷阱等你跳.....	239
贷款，正在压弯你的腰.....	241
别让信用卡“卡”住你.....	243
谁在窥视你的网上交易.....	245
创富演习.....	246



## 第一课 为什么贫穷依旧 ——别让低财商困住了你



财富殿堂就是一个巨大的迷宫，它对任何人公平地敞开，但能否走出迷宫进入财富的金殿则要看各自的能力。为什么有人山重水复无路可走，穷一生之力依然穷困潦倒；而有人却柳暗花明，跋山涉水后抱得财富满载而归？答案只有一个——是否拥有高财商。

### 你是向穷走，还是向富走



在我们每一个人内心深处都潜藏着富人、穷人、中等收入者三种人。只有你自己能决定你最后成为哪一种人。

为什么有些人总是贫穷依旧？

大部分人认为当然是缺少钱了；有一部分人认为，穷人缺少的是机会。还有一部分人认为，穷人缺少的是技能。

其实这些都不是最主要的原因。穷人之所以穷，在于他们被自己的低财商困住了。而这样的低财商，反映在他们的思维和行动上。

有一个富翁曾对一个强盗说过这么一段令人深思的话：“你可以拿走我的汽车，抢走我所有的钱财，但是，只要不杀死我，留下我的大脑，过不了多久，我就又会拥有这些了！而你呢？把从我这里抢去的钱物挥霍掉之后，你又一贫如洗了……我拥有智慧，智慧可以变成黄金，可以使我拥有一切！”

人的智慧与思维对命运的影响是巨大的，两个思维不同的人，注



定会有不同的人生命运。爱思考的人不一定是一个富人，但富人一定是善于思考的人。

但是穷人不会去思考别人为什么能变成富人，更不会去思考自己为什么会是一个穷人。他们往往觉得大家都是穷人，所以我也就是穷人；因为环境让我受穷，我没办法不穷；因为我自己的力量太小，所以我没有能力改变。

恰克是一名有着成功事业和辉煌人生的企业家。

有一天他家的园艺师傅对他说：“社长先生，我看您的事业越做越大，而我却像树上的蝉，一生都坐在树干上，太没出息了。您教我一点创业的秘诀吧。”

恰克点点头说：“行！我看你比较适合园艺工作。这样吧，在我的工厂旁有 7 万平方米空地，我们合作种树苗吧！1 棵树苗多少钱能买到呢？”

“4 美元。”

恰克又说：“好！扣除走道，2 万平方米大约种 2 万多棵，树苗的成本大概是 10 万美元。3 年后，1 棵可卖多少钱呢？”

“大约 30 美元。”

“10 万美元的树苗成本与肥料费由我支付，以后 3 年，你负责除草和施肥工作。3 年后，我们就可以收入 50 多万美元的利润。到时候我们每人一半。”

听到这里，园艺师傅却慌忙拒绝说：“哇！我可不敢做那么大的生意！”

最后，他还是在恰克家中栽种树苗，按月领取工资，始终没有脱离穷人的行列。

园艺师傅的思维就是典型的穷人思维。他也想致富，但一听说要涉及那么多钱，他可能考虑到风险，考虑到未来的辛苦，考虑到自己将遇到的困难，考虑到……于是他就放弃了行动，最后只能以“我不敢做那么大的生意”来终结自己，继续过按月领取工资的生活。

正是这种贫穷思维束缚了他的创意，让他惧怕踏出一步，也就注



定了无法获得成功。

同时，穷人面对自己的处境时，从来不问问自己：我想了吗？我做了吗？我竭尽全力了吗？很多事情的成功，都不是一蹴而就的，需要一个人努力努力再努力、坚持坚持再坚持才可以实现。但是，穷人没有耐心，他们可以将就，可以凑合。

穷人习惯一切后，就不愿去改变、不愿行动。只知道做事情，不琢磨自己所做的事情对自己到底有什么样的意义，自己这样做下去会有什么样的结果。或者什么也不想，什么也不去做，只是随着生活的习惯前行，走到哪步算哪步。有很多穷人知道自己的生活苦，但不知道为什么苦。他们的日子今年这样，明年还这样，一辈子都这样，他们会躺在铺满稻草的冷床上发牢骚，咒骂该死的生活，但就是不想换个活法。

但富人不同，他们有野心，且会为了实现自己的野心而采取行动。他们不会被自己的贫穷思维困住，不会自怨自艾，更不会在追求财富的过程里，被困难吓住，而会选择勇往直前地走下去。

罗伯特·清崎在《富爸爸预言》中写道：“在我们每一个人内心深处都潜藏着富人、穷人、中等收入者三种人。只有你自己能决定你最后成为哪一种人。”所以，向穷走还是向富走，完全在于我们自身的选择。我们应该冲破低财商的束缚，转换思维，在行为上向富人靠近！

## 与其感慨贫穷，不如趁早致富



你是否有改变自己的强烈欲望，你是否有做富人的雄心大志？如果答案是肯定的，不要再一味地感慨，请赶快付诸行动吧！

一个人想求取功名，但如果他连考场都不进，就不可能获得功名。同样，一个人若想成为人人羡慕的富翁，却只是一味地感慨，而不采取行动改变现状，那财富也永远不可能降临到他头上。因此，要成为富翁，必须摆脱低财商的束缚，寻求改变，趁早致富。



人都有一种意识行为上的习惯，就是害怕自己的环境和思想改变，人们喜欢做经常做的事情，并拒绝改变。所以很多时候，我们没有抓住机会，并不是因为我们没有能力，也不是因为我们不愿意抓住机会，而是因为我们恐惧改变，只是一味地在口头上说说，却从不实际采取行动。

布兰妮是一位普通的美国妇女，她先后生了两个女儿，仅靠老实的丈夫在一家工厂做工所得的微薄工资维持生计，一家四口的生活甚是拮据。

贫苦的生活使布兰妮倍感失望，她觉得前途一片渺茫。经过深思熟虑后，她决定自己动手，改善家庭经济困难的现状。她的厨艺不错，特别是自己做的小点心，常常惹得朋友们一阵叫好。

于是，布兰妮便每天早晨出摊卖起自做的点心。她决定，一次只做 10 斤面粉的点心。由于她做出的点心色、香、味俱全，早上摆出去，采取薄利出卖，很快就卖完了。

一个月下来，布兰妮卖点心所赚到的钱比丈夫的工资要高出 3 倍多。但布兰妮并没就此满足，她觉得卖这种点心虽然赚钱，但仅能帮助解决早餐的问题，由于没有品牌的名分，作为一种商品向社会行销也很困难。于是，她开始寻找新产品。

几个月后，她在一家书店发现了一本新出的《糕点精选》，其中有一则醒目的广告，是宣传全麦面包的。据广告上所说，这是一种富含维生素的保健食品，不管老少，吃了都有好处。广告上还指出，由于过去对这种糕点的制作方法过于粗糙，致使成品面包色泽变黑，很长时间没能在社会上推广开来。现在，已经有了一种新的制作方法，使做出来的面包不失原有的丰富营养，同时又色、香、味俱全。这一制作面包的新方法，已经获得专利权，专利权所有者正寻找合作伙伴。

布兰妮看完广告，觉得这才是自己创业的机会。因为这种面包水分低，既便于长期保存，又符合人们在美食和保健两方面的需要，投放市场，必受顾客欢迎。

她用抵押房屋的得来的一部分钱先买下做这种新式面包的专利权和一些必要的设备，余下一部分钱作为流动资金。她将自己开的面包



店起名为“棕色浆果烤炉”。

此后布兰妮只用了十几年的时间，便把一个家庭式的小面包店，发展成为一家具有现代化设备的大企业，每年的营业额由3万多美元，增长到400多万美元，布兰妮也跻身于富人之列。

如果布兰妮面对自己贫穷的境地，只会一味地感慨，而不寻找改变，她也许一生只能徘徊于贫穷的边缘。因此，现在的贫穷并不可怕，关键在于你是否有致富的欲望，无数亿万富翁也正是靠着这种强烈欲望的支撑走上了富裕的道路。

你是否有改变自己的强烈欲望，你是否有做富人的雄心壮志？如果答案是肯定的，不要再一味地感慨，请赶快付诸行动吧！

## 不更新思路，永远不能刷新财富



脑袋空空口袋空空，脑袋转转口袋满满。要想赚钱，就要勇于开拓，不断创新，为自身发展闯出更广阔的天地。

富有与贫穷，只不过一念之差。要想改变现在的处境，就要先改变自己的思路。

我们不是没有好的机会，而是没有好的思路。思路影响和决定了人的精神和素质，在相同的客观条件下，由于人的思路不同，主观能动性的发挥就不同，各种行为也就不同。有的人因为具备创新的思路，虽然一穷二白，却能白手起家，出人头地；有的人即使坐拥金山，但由于思路守旧，导致家道中落，穷困终生。高财商者之所以能坐拥财富，就是因为他们在时刻刷新自己的思路。

亿万财富买不来一个好思路，而一个好思路却能让你赚到亿万财富。为什么世界上所有的财富拥有者都能够在发现、捕捉商机上独具慧眼、先知先觉呢？根本原因就是他们在思想上不保守，思路更新更快！

人的思想、思路决定了人的言行举止，起着先导的作用。从奔月传





说到载人宇宙飞船遨游太空，说到底都是思路更新、思想进步的结果。

思路超前，就能想别人之不敢想，为别人之不敢为，自然就能够发现别人视而不见的绝佳机会，获得成功也是水到渠成。成功的喜悦从来都是属于那些思路常新、不落俗套的人们的。

一个铁块的最佳用途是什么？不一样的铁匠有不一样的答案。第一个人铁匠技艺不纯熟，而且没有要提高技艺的雄心壮志。他把铁块制成马掌，为此自鸣得意。

此时，来了一个磨刀匠，他受过更好一点的训练，有一点雄心和更高一点的眼光。他把铁熔化掉，碳化成钢，然后经过冶炼，把它们加热到白热状态，投入到冷水或石油中以增强韧度，最后他细致耐心地进行压磨抛光，制成了价值 2000 美元的刀片。

第三个工匠用显微镜般精确的双眼把生铁变成了最精致的绣花针。他已使磨刀匠的产品的价值翻了数倍，并认为已经榨尽了这块铁的价值。

但是，又来了一个技艺更高超的工匠，他用这块铁做成了精细的钟表发条。别的工匠只能看到价值仅几千美元的刀片或绣花针，他那双犀利的眼睛却看到了价值 10 万美元的产品。

然而，故事还没有结束，又一个更出色的工匠出现了。这个工匠看出，钟表发条的每一道制作工序还可以改进，每一个加工步骤还能更完善，金属质地还可以精益求精，它的每一条纤维、每一个纹理都能做得更完善。于是，他采用了许多精加工和细致的冶炼工序，成功地把他的产品变成了几乎看不见的精细的游丝线圈。一番艰苦劳作之后，他梦想成真，把仅值 1 美元的铁块变成了价值 100 万美元的产品，同样重量的黄金的价格都比不上它。

但是，铁块的价值还没有完全被发掘，还有一个工人，他的工艺水平已是登峰造极。他拿来一块钢，精雕细刻之下所呈现出的东西使钟表发条和游丝线圈都黯然失色。待他的工作完成之后，你见到了牙医常用来勾出最细微牙神经的精致钩状物。1 磅这种柔细的带钩钢丝，如果能收集到，要比黄金贵几百倍。