



哈佛财商必修课
让千万人终身受用

哈佛最神奇的 8堂理财课

终身理财，教你过不一样的财富生活

苏 山◎编著

百年哈佛的顶级理财智慧
铸造财富精英的经典指南

北京工业大学出版社



哈佛最神奇^的 8堂理财课

HAFO ZUISHENQI DE
8 TANG LICAIKE

苏 山◎编著

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

哈佛最神奇的8堂理财课/ 苏山编著. —北京:
北京工业大学出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5639 - 2988 - 7

I. ①哈… II. ①苏… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 014008 号

哈佛最神奇的8堂理财课

编 著: 苏 山

责任编辑: 杨 青

封面设计: 兰旗设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010 - 67391106(传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 北京高岭印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 17

字 数: 223 千字

版 次: 2012 年 3 月第 1 版

印 次: 2012 年 3 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978 - 7 - 5639 - 2988 - 7

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010 - 67391106)

前 言

在美国流传着这样一句名言：若想让自己的后代成为世界巨富，需要将他们送入有着“亿万富翁摇篮”之称的哈佛大学。

哈佛大学之所以可以培养出这么多的世界巨富，主要原因是人们在哈佛可以学到理财之道。哈佛理财中讲述了诸多理财方法与技巧，这也是创造巨大财富必须具备的，通过这些方法与技巧人们可以创造出巨大的财富。

在哈佛理财概念中，我们可以将消费行为分为投资性消费行为与耗用性消费行为。就如日常生活中的花钱买房属于“投资性消费”行为一样，虽然钱是花掉了，但换来了房子，从目前的房产投资前景来看，随着时间的推移，房子的价值只会越来越高，出现贬值的可能性非常小。相反，若是花钱购车则属于“耗用性消费”行为。通常车用过十年后几乎变得一文不值，并且还必须对车辆执行强制报废，这等于投出去的钱永远都不可能再回来了。

有人曾这样一针见血地指出：“人类所面临的 70% 的烦恼都与金钱有关，但是当人们在处理金钱时，却往往会变得十分的盲目。”在哈佛大学学到的第一堂理财课便是必须了解这样一个概念，也就是每个月先储蓄 30% 的工资，之后剩余的方能进行消费。这便是人们常说的哈佛教条。在哈佛学习过的人，他们大多数在以后都非常富有，他们创造出巨大财富的原因并不仅是因为他们是名校出身、收入丰厚，而且是因为他们每月的消费与储蓄行为都能够严格遵守哈佛教条，这也



哈佛最神奇的8堂理财课

是哈佛人与普通人不同的地方。“先花钱,能剩下多少再储蓄多少”,这是普通人的理财观念,具有此种理财观念的人,每当到了月底,他们所能剩下的用于储蓄的钱并不多。

与这些人不同的哈佛人,他们每个月储蓄的钱是他们每月最重要的目标,哈佛人只会超额完成,他们不会为自己寻找任何借口与放弃的理由,因此他们剩下来的钱越来越多。哈佛理财课告诉人们:每一个人的财富积累都来自于良好的理财习惯。几乎每个成为富翁的人都有良好的理财投资习惯。

哈佛理财其实并没有多深奥,都是人们在日常生活中不太注意的地方。所有的理财理念、技巧、方法与策略都需要人们从细微之处入手,并坚持下去,这样财富就会越来越多。生活中,谁掌握了哈佛理财的方法与技巧,谁便可以在为自己积累财富的道路上越走越轻松。这是一本让投资者可以快速积累财富的秘读书,为投资者提供了快速寻求致富之道。相信阅读本书之后,读者一定可以有所感悟,从而以最快的速度走上获得财富之路。

目 录

第 1 课 区分投资与消费

富有的人是小钱糊涂,大钱聪明,一般的人是小钱精明,大钱糊涂。有些人收入高但财富少,原因是他把钱花费在消费行为上;而有些人则把大部分钱花费在投资行为中。花费在投资行为上的钱,没有落在别人手里,最后还归自己,并转化成财富。

不断增值乃投资行为	2
不断贬值乃消费行为	6
花钱之前,先分清投资与消费	9
投资自己,多贵都不要吝啬	13
富人:小钱糊涂,大钱精明	17
穷人:小钱精明,大钱糊涂	20
收入高并不一定富有	24
莫让消费变成遗憾,远离消费陷阱	27
做一个精明的消费者	31

第 2 课 杜绝错误理财观

为什么有些人能够成为有钱人,而另一些人用尽毕生之



哈佛最神奇的 8 堂理财课

力也无法翻身？致富的障碍究竟属于物质上的还是心理上的？致富的道路千千万，但是一些错误的理财观念会偷偷潜伏在道路两旁，它们会站出来恶狠狠地挡在路中间，阻碍人们追求财富的脚步。

努力工作是为了消费，而非投资	36
跟风行为，让人们失去理性的自我	40
投资理财什么时候都可以进行	44
没有钱就无法进行理财	46
越富有，就越要多消费	50
有没有目标无所谓	54
钱并非一分分攒来的	57
只要是喜欢的，就统统买下	61
只买对的，不选贵的	64

第 9 课 储蓄和投资高效并行

不储蓄绝对成不了富豪；储蓄不是美德，而是手段；努力工作赚钱不是为了消费而是为了投资；储蓄和投资都要趁早；与其感叹贫穷，不如努力致富。面对不断变化的环境，需要储蓄和投资高效并行。

不进行储蓄，永远都不可能富有	68
将没有花掉的钱进行储蓄	71
先储蓄，再消费	75
储蓄非美德，而是创造财富的手段	77
储蓄理财必须先立心	80
年年坚持，坚持 10 年以上	83
无节制地花钱，只会断了自己的后路	86
节俭从细微处入手	90



第 4 课 让金钱为你而转动

综观富人的财富人生便会发现,每一位富人都能够让自己手中的钱灵活滚动起来。的确,一个人要想富裕,不要拼命地为了赚钱去工作,而要学会让金钱拼命地去赚钱,让金钱为你而动。

巧妙理财,做金钱的主人	94
让资金运作起来,让金钱源源不断	98
理财可以打造财富人生	102
莫闲置过多的钱财	105
静止的金钱,只会越来越少	109
负债同样也是一种资产	113
一心还债的人做不了富人	117
善用债务创造更多的财富	119
借债只为投资	122

第 5 课 理财原则不可废

在哈佛富人看来,理财就是快乐与自由。也就是要求投资者能够抓住今天的快乐,规避明天的风险,迎来未来更加快乐的生活。对于投资者而言,若想成功实现这些目标,便需要遵循一定的理财原则,千万不可因为这些目标将实现理财成功的原则偏废了。

保住本钱便是赚钱	126
丢失了本钱,便等于失去了一切	130
没有风险,便不可能有收益	134
坚持复利投资,让其成为创富的垫脚石	138
以钱生钱,善用复利	142



哈佛最神奇的 8 堂理财课

巧用“72 法则”,创造巨额财富	146
分散投资风险	150
将每一分钱都用到刀刃上	154
该花的钱毫不吝啬	157

第 6 课 理财高手必备习惯

财富犹如一座水库,那些花出去的钱便是放出去的水,再也收不回来了。而理财便可以帮助人们对水库中的水进行良好的管理,从而实现开源节流。对于每一位投资者来说,唯有将理财当成一种习惯,才能令自己水库中的水越蓄越满。

为将来预留好资金	162
耐心记录每一次开支	166
信用卡也可以为自己赚钱	170
向成功人士学习投资习惯	174
投资理财,习惯决定成败	178
养成坚持读书的好习惯	182
将致富的目标分解为一个个的小目标	186
养成节俭的品格,享用一生的财富	190
理财之前,做好长远的规划	193

第 7 课 借助外力好理财

借力不仅是发财的高招,也是一个成大事者必须具备的能力,毕竟一个人的能力是有限的。如果只凭自己的能力,能做的事会很少。当然,自食其力的人是很值得别人尊敬的,但如果同时懂得借助他人的力量,就可以无往而不胜了。



借助贵人的力量走向成功	198
善于借势而为,才能不断缔造财富	201
借用强者的“脑袋”来成就自己	204
莫过度追逐财富	207
不断学习理财知识	210
人才理好了,钱财也就理好了	213
充分发挥人脉的力量	216
时时变通,才能合理理财	220
扬长避短,才能善用自己的优势	224

第 8 课 善用理财工具,打造财富人生

在理财的道路上,也需要智慧护航,这特别表现在理财工具的运用上。运用好理财工具,可让自己的财富滚动起来。无论任何人,只要理财,都需要了解一些理财工具,从而为自己找到生财利器。

投资熟悉的领域,不做陌生的投资	230
有钱没钱,都要买房	234
有机结合分散投资与集中投资	237
长时间持有绩优股	239
善用常识,在变化中寻求不变	243
投资基金,切莫晕在泡沫里	247
巧妙设防,预防股票被套牢	251
三口之家如何进行保险理财	256

第1课



区分投资与消费

富有的人是小钱糊涂，大钱聪明，一般的人是小钱精明，大钱糊涂。有些人收入高但财富少，原因是他把钱花费在消费行为上；而有些人则把大部分钱花费在投资行为中。花费在投资行为上的钱，没有落在别人手里，最后还归自己，并转化成财富。

不断增值乃投资行为

哈佛理财高手指出：人生之中若是没有投资，便不可能取得发展，投资乃是人们不断寻找新赢利机会的重要途径。因为在每一项投资项目之中都有可能蕴涵着新的希望，但凡能够不断增值的行为，都可以被视为投资行为。许多人为了能够让自己生活得更加美好，便开始做着各种各样的研究，唯恐出现任何失败。纵然如此，还是有许许多多的人历经了种种投资风云，却依然无法让自己的财富不断增值。

◎ 投资可以让财富剧增

1926 年，美国一个普通的家庭中诞生了一名男婴，他名叫吉姆。在吉姆出生之前，他的父母准备购买一辆价值 800 美元的福特汽车。但是随着吉姆的出生，他的父母只能放弃原来的想法，决定将这 800 美元全部投资到吉姆的身上。随后，父母便为吉姆选中了一种十分稳妥的投资，即美国一家中小型企业的发展指数基金。

随着吉姆的一天天长大，吉姆的父母也渐渐忘记了此事。一直到吉姆的父亲去世之前，他才将这部分权益转交给吉姆。在吉姆的父亲 75 岁生日那天，他在翻阅以往的基金权利凭证时，发现了几十年前的基金凭证。于是，老父亲便给自己的基金代理打电话，想询问一下如今自己的账户余额。老父亲结束了与代理的通话之后，他便拨通了儿子吉姆的电话，在电话中，老父亲只对儿子说了句：“儿子，你现在已经成为百万富翁了。”

原来，老父亲从基金代理那里得知自己账户上的余额高达



3842400 美元。试想,若当初吉姆的父亲决定为家庭购买一辆汽车,那么数年之后,剩下的也只能是一堆废铁了;然而,吉姆的父亲却选择了为儿子购买发展指数基金,经历了数年之后,他为儿子留下了百万的资产。吉姆的父亲成功地用 800 美元换取了 300 多万美元,这是让自己的财富不断增值的行为,更是投资行为的真实写照。

无独有偶,同样独具慧眼的还有下面这个人:在他 5 岁的时候,他的父亲便离开了人世;到他 14 岁的时候,他便辍学开始了流浪生涯;到他 18 岁的时候,他便与一位姑娘结了婚,但是在婚后几个月,妻子便变卖了所有的财产离他而去。他曾经通过函授学习法律,但是由于没有过多的时间,他便放弃了学习;他曾经卖过保险,做过轮胎生意,甚至还曾经经营过一条渡船,创办过一家加油站……然而,这些最终都是以失败而告终。当他到了中年的时候,便应聘到一家餐馆做主厨与洗碗师,可是又因政府修筑公路而拆掉了那家餐馆。

时间在飞速流逝,眼看着他这一辈子就这样完了,而他却什么都没有。后来,到了他 65 岁的时候,接到了邮递员为自己送来的第一份 105 美元的社会保险支票,而他却利用 105 美元创造出了人生最大的辉煌。直到他 88 岁时,他的事业到达了顶峰。

若故事中的这两个人有了钱时首先想到的是享受或者购买一些消耗物品,那么,他们也不可能创造出非凡的财富,更不可能让自己人生的财富得到最大化的积累。然而,在现实生活中,却有着太多的人喜欢将辛苦赚来的钱用来消费,肆意地享受。殊不知,这样的行为只会让自己的财富渐渐消失,财富增值便无从谈起。只有将自己手中的钱进行投资,才能让自己的人生财富得到不断的提升。因为投资的目的便是为了赚钱,因此可以通过投资获取更大的收益。不可否认,投资具有一定的风险,但是风险是与预期获得的回报成正比的。如果不懂得投资,不舍得投资,便不可能得到高效的回报。在投资的过程中,哈佛高手提醒投资者投资乃是不断增值的行为,



哈佛最神奇的 8 堂理财课

如果想让自己的钱不断增值,便需要首先明确投资的目的,这样才能让自己更加有计划地进行投资,从而增加自己的财富。

◎ 选好最具增值潜力的理财投资产品

哈佛理财专家指出:投资理财乃是每一个人必须用一生去完成的功课,虽然这门功课并没有固定的考核方式,但是却时时记录着人们对投资理财的学习与运用。如果要为人生交上理想的投资理财答卷,便需要人们必须选择好可以不断增值的产品,做好每一步的投资。那么,人们应当如何选择最具有增值价值的理财投资产品呢?以下便是哈佛人根据投资理财产品的特性,为大家提供的几点选择好产品的方法。

第一,活期/通知存款与货币基金都具有流动性,都可以随取随用。通常,投资这两种的资金主要是无方向的资金与可能会用到的资金。货币基金每年的收益在 2% ~ 3% 之间,而活期存款的利率在税后为 0.576%,七天通知存款的利率在税后则为 1.29%,两者之间相差了 1.5 ~ 5 倍。尤其需要人们注意的是,货币基金所实行的是 T+2 到账法,它的流动性比活期存款要差一些,它需要投资者在两天前进行赎回,这样才能让资金及时到位。

第二,定期存款与理财产品都具备固定的收益特性,通常都是以一年以上为投资期限,这两种投资都属于保守、保本的投资方式。投资市场上的固定收益类的理财产品的收益率往往比定期存款要高,但是理财产品通常要持有到期;如果提前支取,便会涉及经济纠纷,甚至有些理财产品根本无法提前支取。这需要在投资理财时量力而行,否则到时候不仅无法成功理财,反而会为自己招致麻烦。

第三,零存整取/教育储蓄与基金定投,它们都属于小额定期投资,投资者主要用其来为自己储备养老金、教育金等。这两种方式需要投资者具备长期投资的能力,如果至少五年时间不能投资,那么其利率还不足 3%;若长时间投资,又有可能遭遇无法抵制的通货



膨胀情况。因此,若能够投资超过五年的时间,最好还是选择基金定投。因为基金定投不仅可以获得大利益,而且其风险性也相对小。若是能够坚持投资 15 年,是稳赚不赔的。

第四,国债与黄金都比较适合进行长期投资。由于国债代表着国家信用,因此如果进行长期性投资,往往会失去获得更高利率的机会。这时倒不如投资黄金,因为黄金也是一种货币,加之其十分稀缺且能够抵御通货膨胀,如果长时间投资,便可以获得比较稳定的投资空间。不过,投资黄金要比国债承担的风险大,需要投资者做好充分的心理准备。





不断贬值乃消费行为

在哈佛理财的概念中,将消费的行为定义为:人们在日常生活中为了获得所用的消费资料与劳务而从事的物色、选择及购买与使用活动称为消费行为。哈佛理财高手指出:一旦进行了消费行为,便无法将消费出去的钱再收回来,即使是得到了某些物质方面的东西,这些东西也是不断贬值的。要知道,投资理财并不只是买这买那,例如,如果所有人都对购买房产发生兴趣,并认为买房可以保值,那么房地产市场也就会随之变得危险起来。其实,一般来说,学习技能便是一种投资,将钱花到教育上,便有可能改变一个人在社会财富分配中的地位。相反,若是将钱用于消费,那么,只会让自己在社会财富分配中的地位越来越低。

◎莫将买奢侈品当做保值的手段

艾拉是一位富二代,父亲是美国一家著名企业的创办者。平日里,艾拉最喜欢做的事情便是拿着信用卡到处购物。艾拉去过很多地方,而且每到一个地方都会狂购一番。无论是十几万元的皮包,还是几十万元的皮草,或是十多万元一只的手表,再或者是几十万元的金银首饰,都是艾拉追求的目标。艾拉认为自己花这么多钱购买奢侈品,不仅可以满足自己的消费欲望,同时也是一种投资行为,因为在她看来,一旦时机成熟,将这些东西出售一定可以让自己赚到足够多的钱。

后来,由于她父亲的生意经营不善,最终走向了破产。此时的艾拉为了帮助父亲,便想到了自己以往购买的那些奢侈品,她想如果



将那些奢侈品出手,一定可以帮助父亲找回东山再起的资本。但是,当艾拉拿着自己的那些奢侈品想要帮助父亲时,却发现这些奢侈品已经变得不再值钱。无奈之下,艾拉只能将自己花了大价钱购买的那些奢侈品低价出售,而所得的钱还不足原来购买时的1/3。

现在,人们越来越希望将购买奢侈品来当做保存财富的手段,却很少有人知道,大多数奢侈品是不可以用于投资的。因为购买奢侈品也是一种消费行为,一旦买入,它只会不断贬值,消费乃是不断消费奢侈品的价值。因而,并非每一件、每一种奢侈品都具有投资的价值,相反,购买奢侈品只不过是一种消费行为,它只能让人们的财富不断贬值。

◎ 学会投资,方能让财富不贬值

哈佛理财高手通过调查研究发现了下面这样的现象。在五年前,人们可以拿着一张100元的人民币买到很多的东西,对于一个普通家庭来说,100元可以称得上是大钞票,它可以支撑一个普通人将近一周的生活。再看看现在,100元能买到多少东西呢?在路边的小吃店随便吃一顿快餐最少也要10元,若是去一趟商场,几百块钱就没有了,前提还必须是购买比较便宜的东西。随着物价飞涨,人民币的购买能力也在不断下降,而此时,很多人都不让自己的钱只存放于银行。因为很多人都不希望看到自己的财富不断缩水,越来越多的人开始意识到,面对通货膨胀的压力,必须要做出一些投资行为,这样才能让自己的财富不至于一再贬值。那么,什么样的东西才能够帮助自己的财富不断升值呢?哈佛提升财富的方法主要有以下几点。

第一,投资房子。在当今社会,如果想让自己的财富得到保值或者升值,投资房产是最好的选择。事实上也是如此,面对着不断飞涨的房价,购买房子确实可以称为最好的保值方法。最起码在当下,房子是最好的保值方式。不过,谁也不敢声称自己能够对中国