

开发财商比开发智商更重要！
告别蜗居，不再穷忙。

哈佛 财商课

大全集

王卓琳◎编著

HARVARD

有人用体力赚钱，有人用脑力赚钱，还有人用钱赚钱。职业无贵贱，但财商有差别，所产生的回报也有天壤之别。

破译哈佛财商秘诀，培养理财意识，实现财务自由！

 新世界出版社
NEW WORLD PRESS

图书在版编目(CIP)数据

哈佛财商课大全集/王卓琳编著. —北京: 新世界出版社, 2012.3

ISBN 978-7-5104-2477-9

I. ①哈… II. ①王… III. ①商业经营-通俗读物 IV. ①F715-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 279036 号

哈佛财商课大全集

作 者: 王卓琳

责任编辑: 赵 涛 陈 妙

排版设计: 张巧利 于超英

责任印制: 李一鸣 黄厚清

出版发行: 新世界出版社

社 址: 北京市西城区百万庄大街 24 号(100037)

发 行 部: (010)6899 5968 (010)6899 8733(传真)

总 编 室: (010)6899 5424 (010)6832 6679(传真)

<http://www.nwp.cn>

<http://www.newworld-press.com>

版 权 部: +8610 6899 6306

版权部电子信箱: frank@nwp.com.cn

印 刷: 河北固安保利达印务有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 485千字

印 张: 24.25

版 次: 2012年3月第1版 2012年3月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5104-2477-9

定 价: 29.00元

版权所有, 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页等印装错误, 可随时退换。

客服电话: (010) 6899 8638

前言

年轻人如今所承受物质压力而产生的种种问题，几乎都与钱有关：住房、教育、出行……似乎有了钱就可以解决掉一切问题。但不管事实是否如此，钱的重要性不言而喻。

钱，本身无所谓善恶，我们追求金钱也无可非议。当今社会，想要过上好生活，是不能离开钱的。吃穿住行、看病吃药、看演出、逛街游玩……样样都得花钱。钱，是享受生活的一个先决条件。

虽然很多人都意识到了钱的重要性，不用多说。但是受到收入、消费的限制，总是无法真正地掌控金钱，于是不可避免地沦为“月光族”“穷忙族”。

与我们不得不沦为金钱奴隶的境遇相反的是：Facebook几乎提供了大学生需要的所有日常生活体验。创办者当时只是哈佛大学的几名学生，据说它每周的收入超过150万美元。作为创办人之一的马克·扎克伯格因此成为当时全球最年轻的亿万富豪；乔布斯在大学上了6个月后就辍学，22岁创立了苹果公司，如今的苹果公司已成为美国第二大上市公司，市值仅次于埃克森美孚；丁磊在26岁的时候创立了网易公司，财务报告显示，网易市值一度达到15.7亿美元，丁磊持有58%的股份。

相似的年龄，不同的处境。当我们还在为生活而奔波的时候，他们已经实现了财务上的自由。原因何在？

并非运气，也不单单是能力，关键在于财商。

有人用体力赚钱，有人用脑力赚钱，还有人用钱赚钱。职业无贵贱，但财商有差别，事业成果却有天壤之别。

为什么有的人才智平平却纵横商界，有的人才高八斗却捉襟见肘？其根本原因在于财商的差别。财商从在环境、机遇相同的情况下决定一个人是富有，还是贫穷。提高财商，有助于人们提升理财观念，增强创富意识，实现真正的富有。

巴菲特在6岁时，就学会用两毛五分钱买六罐可口可乐，再以每罐五分钱卖给度假的游客。当同年龄孩子还在哭哭啼啼跟父母伸手要钱时，11岁的巴菲特就

已经买进了3股“花旗”；投资家罗杰斯5岁就开始在棒球赛场上捡空瓶赚钱，6岁时从父亲那里借了100美元作为做生意的启动资金，购买了一台花生烘烤机……他们能取得今天的成就，绝非偶然。一个重要的原因，就在于家长十分重视对他们的财商的培养。

哈佛财商课告诉我们：有志不在年高，财富不看年龄。看的是什么？看得就是你的财商。

哈佛大学曾出过8位美国总统，34位诺贝尔奖获得者，以及无数的亿万富翁。其商学院创立以来，有超过6万名校友，目前已经成为各个行业的精英，走上中高层管理者的岗位。并且，他们已经织就了一张强大的人脉网络，可以为其他的哈佛学子牵线搭桥，帮他们走向成功。所以，哈佛学子们都有这样的信心：“我们是世界最优秀的人才！”“我能成为世界上最大、最好的公司的CEO！”

哈佛大学之所以能取得如此辉煌的成就，与其在教育上的成功密不可分，而哈佛大学的财商教育更是独树一帜。哈佛大学成功的财商教育理念以及成功人士的致富经验，同样可以为我们提供借鉴。

在这个世界上，没有卑微的财富，也没有低贱的财商，反而那些无知的封闭，孤傲的自尊会毁灭你的财富。要知道，财富无处不在，只有挖掘财富之门的财商智慧，才是真正的变量。财商智慧是你生命中的点金术，再加上你的行动，就会为你带来财富。否则，即使拥有再多的财富，也会像手中的沙子一样流失殆尽。哈佛财商课，就可以起到点金术的作用。

《哈佛财商课大全集》从财商的各个方面进行了阐述与总结。从哈佛大学成功者的经验出发，通过财商大师们的讲解，让你在生动的案例中学到财商知识，培养理财意识，提高自己的财商，让你不再为金钱而烦恼，让你实现财务自由。无论你处于何种年龄段，处于何种经济状况，哈佛财商都可以让你改变观念，树立信心，助你实现财富梦想！

目录

第1课 破译哈佛财商密码，贫穷向左走财富向右走

财商是什么	002
贫穷还是富有，取决于你的财商	005
财商的实践价值	007
理财教育：财商、智商、情商同样重要	007
从青少年消费看财商	009
孩子的财商体现在“AA制”	010
哈佛财商——从小开展金钱教育	013

第2课 把脉财商指数，激活你的财富潜意识

你的财商指数是多少	016
财富潜意识是致富的先机	017
开发你的致富潜能	019
积极思维刺激你的财富潜意识	020
激发财商潜能让你创造财富奇迹	021
财商测试	023

第3课 财富本身无罪，每个人都拥有致富的权利

钱只是钱，一件平常物	028
没有金钱生活处处困难	029
金钱值得人尊敬和重视	030
热爱金钱才能拥有财富	031
追求财富，但不要蒙蔽自我	032

第4课 观念决定贫富，仇富不如羡慕，羡慕不如创富

你为什么是穷人	036
仅知道干活是不够的	037
财富观念不同，产生效果不同	038



目录



创造财富，观念先行	040
转变观念：将财富当做资本	043
金钱是没有国界的	044
财富观念要跟得上时代	046

第5课 野心指引富矿，一点野心将你带到世界财富的每个角落

赚钱从“心”开始	050
安于平凡，是人生最大的问题	051
要发财，先做发财梦	053
燃烧成功的欲望	054
野心有助成功	055
脑袋决定口袋，信念吸引财富	058

第6课 君子生财有道，品德是通向财富殿堂的黄金护照

责任感成就财富人生	062
不能为了赚钱不择手段	064
要树立诚信的品格	065
诚实守信是最大的财富	070
以义谋利，用正当的手段去赚钱	071
重视你的信用记录	073
理财中的财富品德教育	074

第7课 才华不是财富，学历高并不代表你的财商高

不当有才华的穷人	078
学历高不代表你的财商高	079
创业不在年龄，财富不看学历	081
致富者并非全凭运气好	083
财商比运气更重要	084
赚钱的能力是在生意场上学出来的	085

目
录**第8课 致富还须趁早行动，你就是下一个亿万富翁**

读书趁年幼，致富要趁早	090
致富的最终手段是行动	091
拖延是失败者的恶习	093
争取属于你的机会	094
时刻做好致富的准备	097
与其去找工作，不如自己创业	098

第9课 急功难以近利，一夜暴富的神话终归是神话

想要长期赚大钱就先要脚踏实地	104
一夜致富只是不切实际的幻想	105
急功近利容易走进陷阱	107
“细水长流”才能笑到最后	108
投资与消费保持理性	110
贪恋财富会让你付出沉重代价	112

第10课 折腾等于穷忙，扬长避短善用自身优势创富

你的性格决定你的成就	118
善于运用自身优势创造财富	119
创造财富要注意扬长避短	121
不要在克服缺点上花费过多精力	124
唯有专注，才能擅长	125
做自己感兴趣的事	127
摆正自己的位置	129
方法比努力更重要	131

第11课 富有源于工作，用壮丽的事业垒起你壮观的财富大厦

工作是人生最大的财富	134
薪水只是工作的一种回报方式	136



目录



像传教士传道般地去工作	138
把工作当做事业来做	140
让工作的结果超出报酬	143

第12课 勤勉受惠一生，世上没有不劳而获的财富

世界上没有不劳而获的财富	148
勤勉受惠一生	149
勤奋是你最好的资产	151
财富总是流向勤劳的人群	153
贪图享受只会蚀掉你的灵魂	155
可以没有钱没有人脉，但不能不勤奋	156
每天要问自己：“我勤奋吗？”	157

第13课 思考加速致富，智慧的厚度决定财富的厚度

思考加速致富	160
财富是一种思想	162
杰出的创意就是金钱	164
逆向思维是创造商机的诀窍	166
创新乃成功致富的王道	167
盲目从众永远发不了财	170

第14课 挫折是笔财富，在坚韧中守候姗姗而来的财富阳光

苦难是什么	174
挫折是另一种财富	175
追求财富要有韧性	178
把失败看做一种资本	179
失败越多，离成功越近	182
美国商业圈子中的“犯错观”	184
逆境是成功者的磨刀石	185
在逆境中等待时机	187

目 录

第15课 人脉决定钱脉：编织人脉网，聚敛天下财富

人脉决定钱脉——聚财先聚人	192
人脉越广，财路越多	194
大树底下好乘凉——学会借势	195
把握赚钱机会——适当“攀高枝”	198
人脉是最经济的投资	199
选择什么样的人脉圈子	202
及早搭建你的人脉网络	203

第16课 借鸡生蛋，白手创造财富人生

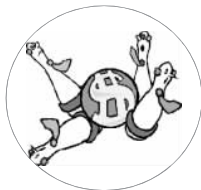
富人善用“借”的力量	208
借钱为生钱，别为花钱	209
借鸡生蛋式赚钱，借力使力式理财	211
借助外力拓展财富	214
合理地选择负债	217
借势而起，创造财富人生	219

第17课 分享收获更多，丢掉30万的芝麻捡起500万的西瓜

为他人着想，为自己铺路	222
他人之得，不必视为自己之失	224
如何分蛋糕？——风物长宜放眼量	226
不能打败他，便与他结合	227
化敌为友，也是一种胜利	230
独享引起公愤，让利一分十分有利	232
选择可靠的合作对象	234

第18课 聚沙可以成塔，挥霍是贫困预言，节俭是致富良方

赚钱不难，花钱不易	238
-----------------	-----



目录



挥霍财富变穷，量入为出致富	239
节俭，致富的良方	241
节俭一分钱，就等于赚了一分钱	243
必要时你要吝啬	244
聚少成多，聚沙成塔	246
节俭！节俭！再节俭！	247
节俭是德，成就财富人生	249

第19课 一生理财计划：建立家庭财富档案，实现个人财务自由

理财：早规划早受益	252
及早设定一个理财目标	254
制订适当的个人理财计划	256
制订完备的家庭理财计划	257
建立家庭资产档案	258
建立你的家庭账簿	259
告别零储蓄，实现财务自由	261
理财目标外要考虑的问题	263
不把鸡蛋放在同一个篮子里	265

第20课 让钱运动起来：财富在静止中贬值，在流动中增值

有钱不置半年闲——不做“守财奴”	268
永远不把钱长期存入银行	269
激活你银行账户上的“死”钱	271
运筹资金，让金钱在流动中增值	272
掌握财富的趋势	274
人赚钱不如让钱“生”钱	276

第21课 信息隐藏商机，要善于从信息的海洋中淘出真金 信息就是财富

280

目
录

掌控信息是抓住商机的关键点	281
细节无处不在，把握信息时效	283
信息化为财富：99%的准备+1%的机会	284
掌握“信息过滤漏斗”的本领	286
信息创富的各种妙招趣闻	288

第22课 富贵险中可求，冒险是创富者的游戏乐园

哈佛崇尚冒险精神	292
冒险，做他人不敢做的事	293
冒险不是赌博	295
从危机中寻找致富良机	298
时刻防范交易风险	300

第23课 时间就是财富，用时间的杠杆撬起沉甸甸的财富金砖

财富：在时间上占据主动	304
时间能创富，但需要耐心	307
运筹时间，让时间闪闪发光	310
资金的时间价值	311
时间加复利创造百万富翁	313
你的时间在哪里，你的成就就在哪里	315

第24课 知识改变命运：用知识武装大脑，用智慧提升财商

知识是永恒的财富	320
知识就是力量，智慧创造财富	321
积累知识比积累金钱更重要	323
学习——内在的财富	326
学习知识，力求全面	329
重视理财知识，提高财商智慧	331
自我投资，发挥知识效益	333



目录



第25课 金钱不是万能：做金钱的主人，不做金钱的奴隶

金钱的价值是人为赋予的	336
驾驭金钱，做金钱的主人	337
让别人的钱为你打工	339
别让赚钱成为一种负担	341
“不知足”是金钱的奴隶	342
追求财富，也要懂得享受财富	345
财富的边际效应递减规律	346

第26课 生命重于财富：不为金钱赌健康，不拿健康赌明天

健康的财富效应	350
挣钱不是赌博，别拿健康赌明天	352
和谐健康的家庭助你事业腾飞	353
亚健康状态者的现状	356
亚健康的危险信号与自我保护	358
不靠专家，做好自我健康管理	359

第27课 播种财富善举：精神上的富有才是永恒的富有

播种财富善举，施人以惠	364
把钱都揣进腰包不算富翁	365
精神上的富有才是永恒的富有	367
慈善不仅与财富有关	369
赚钱和社会公德可以同时兼顾	370
财富的灵魂是“感恩”	372

第1课

破译哈佛财商密码， 贫穷向左走财富向右走

现代心理科学告诉我们，绝大多数人的智商的差别没有多大。但为什么有的人富有，有的人贫穷呢？

“穷人为钱而工作，富人让钱为他工作。”这是世界财商专家罗伯特·清崎的名言。这说明，穷人和富人的不同，一个重要的原因就在于财商的不同。

财商是继智商、情商之后逐渐兴起的一个现代词汇。你的财商有多高，直接决定了你是否能利用好你手中拥有的资金，做好资源配置，完成财富积累。

财商是什么

财商是什么？简单地说：是经济人在现实社会里的生存能力，是一个人判断怎样挣钱的敏锐性，是会计、投资、市场营销和法律等各方面能力的综合。

一、财商是一种理财的智慧

罗伯特·清崎认为：“理财不是你赚了多少钱，而是你有多少钱，钱为你工作的努力程度，以及你的钱能维持几代。”他认为，要想在财务上变得更安全，人们除了具备当雇员和自由职业者的能力之外，还应该同时学会做企业主和投资者。如果一个人能够充当几种不同的角色，他就会感到很安全，即使他的钱少。他要做的就是等待机会来运用他的知识赚到钱。

财商具有如下特征：

- (1) 财商是指一个人在财务方面的智力，是理财的智慧。
- (2) 财商可以通过后天的专门训练和学习得以提高，改善你的智商，可以联动地改善你的财务状况。
- (3) 财商是一个人最需要的能力，也是最容易被人们忽略的能力。可以想见，一个漠视财商的人，一定是个现实感很差的人。
- (4) 财商包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力；二是正确应用金钱及金钱规律的能力。
- (5) 财商不是孤立的，而是与人的其他智慧和能力密切相关的。

财商是每一个人都具备的，只是许多人被一些传统的金钱观念桎梏着，逃不出“思维的牢笼”。另外，由于教育的缺陷，我们很多人被家庭和学校的传统教育所误。尽管一些人拥有很高的教育水平，却缺乏最基本的理财知识，最终为了获得更多的物质财富，不得不陷于疲于奔命的困境。罗伯特批评了传统教育的缺陷，他说：“之所以在世界上大多数人为了财富奋斗终生而不可得，其主要原因在于他们都曾在各种学校中学习多年，却从未学习到如何理财的知识。其结果只知道为了钱拼命工作，却从不去思索如何让钱为他们工作。”他还说：“今天，即使只是为了生存下去我们也需要提高自己的财商。只有工作才能创造钱的思想

是在财务上不成熟的思想。这并不意味着他们不聪明，只不过是没学到挣钱的学问。”

财商与你挣多少钱没有关系，财商是测算你能留住多少钱以及让这些钱为你工作多久的指标。随着年龄的增大，如果你的钱能够不断给你买回更多的自由、幸福、健康和人生选择的话，那么就意味着你的财商在增加。很多人随着年龄的增长挣到的钱越来越多，但是钱给他们带来的自由却越来越少，同时他们的账单却越来越多。拥有越来越多的账单意味着这个人要支付这些账单，不得不更加辛苦地工作。如果这样的话，这个人就是低财商，许多人非常辛勤地工作，可是他们极少想到究竟为什么工作，也就是说他们极少考虑工作的真正价值是什么。不具备财务智慧的人因为辛勤工作而牺牲家庭和个人的精神和生理健康。可是，人生中，健康又是最重要的，许多人在获得了财富之后，发觉自己因过度的劳累而丧失了健康，他们懊悔不已——我为什么不在此之前加以珍惜呢？具备财务智慧的人不是这样的。

二、财商是一种能力

罗伯特·清崎和企业家莎伦·莱希特两人合著的《富爸爸穷爸爸》于1999年4月在美国出版上市，他们在书中首次提出“财商概念”。罗伯特·清崎十分明确地强调：如果你想致富，你必须明白资产与负债的区别，并且要尽可能地购买资产。这是致富的第一法则，也是唯一的一条法则。富人是获得资产，而穷人和中产阶级是获得债务。

那么，什么是资产？什么是负债？

资产——就是在完全没有收入的情况下，利用原来积累的金钱可以让我们存活的天数。我们要树立一个观念，就是在现实生活中，最重要的不是你挣了多少钱，而是你要留下多少钱，以及能留多久。有些人收入不少，但基本上月月花光，甚至到银行借贷进行透支消费，这样的人永远积累不了资产。罗伯特·清崎认为，真正的资产可分为如下八类：

- 不需要你到现场就可以正常运作的业务。你拥有它，但可以由别人进行经营和管理；

- 股票；
- 债券；
- 共同基金；
- 产生收入的房地产；

- 票据（借据）；
- 专利权，如音乐、手稿、专利；
- 任何其他有价值、可产生收入或可能增值并且能在市场上流通的东西。

一个人要尽可能地买入资产，从而走上致富之路，同时降低支出，这样积累的钱就可以进行投资，用钱来生钱。美国亿万富翁丹尼尔·洛维在近40岁时还很穷，某一天，他突然醒悟了。他发现可以用别人的钱来赚钱，具体做法是：先说服银行给他贷款买一条旧货船，然后将船改装成油轮，进行出租，又以这艘油轮作抵押再向银行贷款买一条货船，同样改装成油轮出租，在不到十年时间，他通过不断的贷款、买船、出租，生意越做越大，竟成为美国有名的亿万富翁。

任何巨大的财富，在最初积累的时候，往往都是由一个很小的数目开始的。只要长期坚持，你的资产就会不断扩大。正确的理财观念与理财方法，将成为你财富保值、增值的基础。

负债——就是消耗现有金钱或资产的必要开支，如当我们停止工作后，必须缴纳的汽车贷款、房子贷款等。

这说明，资产就是能把钱放进你口袋里的东西，而负债是把钱从你口袋里取走。你要想致富，就要不断地买入资产，用钱来生钱，使资产不断扩大；你要变穷，就要不断地买入债务，这样你永远也不会跳出债务危机。

三种人的资产负债情况：

(1) 普通百姓——收入直接转为支出（既无资产，也无债务）。

(2) 白领阶层——收入先缴纳负债，然后全部成为支出（他们无资产）

经济学家定义，个人每月还款额超过月收入三分之一者为“高负债者”。统计显示，北京、上海的居民家庭负债率分别为155%和122%，高于欧美家庭。美国这样高收入的国家，2003年的个人平均负债率为115%。由于过度超前消费，我国一些城市里出现了一批新“负翁”。

(3) 富有阶层——收入扣除支出后，还能继续投资，积累资产（他们无债务）。

著名的社会统计学理论“钟形抛物线”，应用在成功学上，揭示财富与人群的分布：失败者约占15%，成功者约占3%，80%以上的人不富不穷。问题关键在于财商，即创富意识和创富能力的差异。这就是“富者越富，贫者越贫”的马太效应。这一效应看起来有些残酷，但在现实生活中普遍存在。

三、财商的三大要素

“财”字，是由“贝”与“才”组成，说明财富，是靠才能赚来的，没有才能，不可能创造财富。要创造财富必须具备财商的三要素：

1. 财富观念

财富观念是创造财富的动力、基础，没有正确的财富观念，就不可能走上致富之路。如双赢创财，能力创财，机遇创财，信誉创财。

2. 财富素质

财富素质是经营活动中必须具备的修为和能力，是创造财富的基本保证，如个人品质、经济知识、财务知识、投资知识和法律知识等。

3. 财富创造能力

财富创造是一种实践活动，它将财富观念和财富素质创造性地融进实际经营活动的方方面面，在智慧的指导下，将财富观念和财富素质转化为现实的财富，如储蓄、投资、资本运作、创业、规避风险等。

贫穷还是富有，取决于你的财商

美国亚默尔公司创始人菲力普·亚默尔就是一位善于创造机会的人。

亚默尔出身在一个农民家庭里，他的个性不同于一般孩子，他对读书不感兴趣，对学校的纪律也不习惯。他好动又容易发火，经常与同学争吵打架。后来因一次打架事件被学校开除了，于是他回到家里帮父亲干活。

在亚默尔17岁那年的一天，他听到加利福尼亚州发现黄金的消息，感到机会来了，便带着锄头，带着黄金梦来到加州碰运气。到了加州后，他才知道采金并不容易，荒原上挤满了大片的采金人，吃饭喝水都成了问题。亚默尔像其他人一样拼着命干活，太阳火辣辣地暴晒着，汗水不住地流淌。

山谷里气候干燥得要命，水源奇缺，在这里水同金子一样宝贵。忽然，亚默尔有了灵感：与其如此艰苦地挖这未必能挖到的金子，还不如搞些水来供给这些挖金子的人。

于是，他放弃了采金，把手里的锄头掉转了方向，去挖了一个水池，把河水引进挖好的水池里。再经过细沙过滤，水已变得清澈可饮了。他又把这些水分装在壶里，到工地上叫卖。这是一笔投资极少，收益极佳的生意。在短短的时间里，他已