

故事楔子

话说唐僧师徒四人自西天取经圆满成功，个个皆有封赏，从此位列仙班，过起了成佛做仙的生活。而其他各路神仙菩萨一贯也是花钱大手大脚。奈何坐吃山空，眼看着西天佛山堆积的金银财宝日渐减少，而民间敬供又远远跟不上，作为万佛之祖的如来看在眼里，痛在心里，决定扭转这种局面。为此，还曾纵容阿难、伽叶在唐僧师徒取经书时索取钱物，第一次未得，所以给了他们无字经书。第二次唐僧没办法只好交出紫金钵盂方才得到真经。此外，还常令众圣僧下山给人诵经以换取黄金。甚至有一次，佛祖还责怪他们将真经“忒卖贱了，教后代儿孙没钱使用”。

但是佛祖知道，总这样也不是办法。一来不是长久之计，二来有损诸佛形象。于是开始在仙界的大会小会上大说特说“天下没有免费的午餐”和“开源节流”之类的话，并责成观音菩萨拿出一个方案来。

可观音菩萨也犯难了。自己平时只负责救苦救难，对理财也是“十窍只通了九窍——窍不通”啊。忽然她想到，自唐僧师徒将所取真经交付大唐国后，众民得此感化，安居乐业，普通百姓手中的钱日渐增多。同时各种投资品种不断产生，投资

渠道也畅通了起来。因此，大唐国人民的投资理财能力竟比佛界强出许多。观音菩萨想，或许可以从大唐国取点投资真经呢。于是，就找财神去了。两位神仙一番密谋，定出一个绝妙计划。



【财神】

原名赵公明，又名赵玄坛，面似锅底，手执钢鞭，身骑黑虎，驱其威灵。正月初五为其生日，民间皆供其神像，以求财富。

计划暂且不表，让我们先看看大唐国后来发生的一件奇事。

一天，大唐国大唐银行的一名员工家里生了一个小孩。生时正心窝处有一铜钱印，其上图纹清晰可见。孩子出生的前一天，老奶奶做了一个梦，梦到财神爷驾着五彩祥云给她送来了孙子。众人皆以为奇事，于是给孩子取名善财。

善财童子

于成佛。
53 位名师，吃尽千辛万苦，终
普要修行成佛。后来一共找了
财宝从地下涌出。长大后，发
据佛经载，出生时有各种金银



12 岁生日那天，善财上学时见路边躺一老头，衣服破烂不堪，一幅穷困潦倒的样子。因其可怜，善财施舍了 100 元。晚上，他梦见自己跟着一穿古代官服的老人来到了一金碧辉煌的宫殿。进门时，善财隐隐约约看到大门上“财神庙”三个大字。心里正犯嘀咕时，老人开口说话了。

“我是财神，谢谢你今天救了我，是观音菩萨让我以这种方式找到你的。为了报答，我要收你做弟子，并教给你一些投资理财方面的基本知识。之后你要代我去寻找我的 12 个弟子。这 12 个弟子是十二生肖的化身，在《西游记》中你都可以看到他们的身影。当初如来佛祖为在天上、人间广泛传播投资理财的观念，命我收下了他们。从很多年前开始，他们先后投胎到人间，分别受命去了解和投资银行产品、债券、股票、基金

信托、期货期权、保险、房地产、外汇、黄金、收藏品、实业投资和健康等12种投资品种。”

“为什么健康也算一种投资呢？”

“到时你自然就明白了。你的使命就是找到他们，像唐僧师徒四人取经一样，你也要到人间去寻求投资真经。之后我给你10万元，你要拿出你自己的投资方案来。记住了吗？”

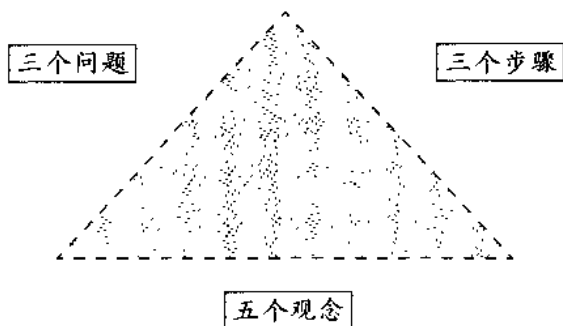
“记住了。”

“很好。但是在此之前，我要教你一些投资理财方面的知识，我把它们称为理财‘金三角’。”

总起：理财“金三角”

“三角形是由三条边组成的。理财‘金三角’的三条边分别由三个问题、五个理财观念和三个步骤组成。现在请看。”财神展开手中的一张图说。

善财注目看时，见图上有如下一个三角形。



“我解释一下。在投资前，你要问自己三个问题，借此了解你自己的需求，分析你的现状。接着你要牢记五个有关投资的理念，以后你在投资中冲锋陷阵，攻守自如，靠的就是它们；最后是具体的投资三步骤，告诉你具体怎么做。三条边鼎立，循环往复，构成一个理财‘金三角’。现在我们从第一条边上的三个问题开始。”

问题一：维持一个家，需要多少钱

“第一个问题是：维持一个家，需要多少钱？”

“对不起，我没想过。”

“一点都不奇怪。事实上，不要说你，就是绝大多数成年人，都没有问自己这么一个问题。我告诉你，一生需要365万。”

“听起来可真够吓人的。怎么这么多呀？”

“别以为是危言耸听。我给你估算一下，就算在一个500万人口左右的城市，即使不求豪宅宝马，但传统的‘五子登科’你总得需要吧，毕竟这是为人子、为人伴侣、为人父母所应该尽的责任和义务。哪‘五子’呢，就是房子、老子、孩子、车和日常过日子。”

- 一套像样的房子，包括装修、平常维护什么的，55万不算多吧。
- 现在大唐国实行计划生育20多年了，都已经步入老年社会了，将来你夫妻双方的4个老人都需要孝养吧，每个月给老人1200元，30年就是43万，还不能随便有个大病小灾的。
- 养一个孩子，从出生到大学毕业，即使顺顺当当，省

了这赞助费、那辅导费什么的，50万得要吧。

- 买一辆还算安全的车约15万发。平均10年换1辆，30年就得买3辆，加上维修保养什么的，88万恐怕打不住吧。
- 每月全家开销2000元，不多吧？30年就72万，再加上休闲旅游什么的，怎么说1年也要1万吧，30年30万。

这平常居家过日子就得要102万。

“以上‘五子登科’要登全了，就得要338万，这还不包括你退休以后呢。假设退休后你们老两口只决定活15年，之后就横竖不活了。这样每月老两口1500元，15年得要27万。所有这些加起来就是365万。”



“是有道理。但人一辈子能挣多少啊？要是能挣得到，花再多其实也无所谓呀！”

“看来你确实动了些脑子。现在假设夫妻俩用30年的时间来挣这365万。这样一算，夫妇俩每个月必须超过1万。在一个中等城市，能挣那么多，可真是上辈子向我财神爷烧了高香了。一般夫妇是远远达不到的，这个差额在投资理财中一般叫做资金缺口，也就是投资理财需要达到的目标。”

“可很多人挣不了那么多，不好像也活得挺好的吗？”

“表面看是的。但你知道他们推掉了多少责任和义务吗？因为挣不了那么多钱，所以房子住差的，父母也不孝敬了，车子不要了，凡事能省就省，得过且过，当然就不要那么多了。但你想过没有，这是不是你所希望的生活？你有没有承担你自己应该承担的责任？”

“可差那么多钱，怎么办呢？”

“现在你大可不必担心。有所作为，总比坐以待毙好。相信找到我的12个徒弟后，你就知道怎么办了。”

问题二：家里的钱都跑哪儿去了

“接下来让我们看第二个问题，家里的钱都跑哪儿去了？”

“钱还能跑不成？它又没腿。”

“钱看起来没有腿，但实际上是长有两条腿的。两条腿一跑起来，钱可就哗哗地往外流。即使只一条腿蹦着，也够你心疼的。”

“这点，我有同感。我有一个表哥，参加工作两年了，每月不到月底，工资就没了，是典型的‘月光族’。他总说自己



没怎么花钱呀，怎么钱就没了呢？他还朝我借过压岁钱呢，到现在都没还。对了，你说钱长两条腿，是哪两条呢？”

“其实，刚才你已经说了钱的左腿了，就是没有良好的消费习惯。自己花钱没计划，今日大手大脚，明天缩手缩脚。有钱时吃龙虾，没钱时啃咸菜。而很少花一些时间去分析一下自己的钱是怎么花的。”

“钱的左腿我知道了，但右腿又是什么呢？”

“可就不那么容易发现了。它就是通货膨胀。记得小时候一只冰棍是多少钱吗？”

“好像是5毛钱。现在一般的冰棍可就要3块了。”

“对，这就是通货膨胀。原来值5毛的东西，现在变成3块了；原来10万可以买套很不错的房子，可现在半套都买不到。东西是一样的，卖的地点也一样，可就是价钱不一样。通货膨胀的后果就是钱越来越不值钱。比如说，目前一年存款的利率扣完税后是1.584%，而去年一年物价就涨了3.2%。这样一算，你10万元存了一年，拿到的利息还不够物价上涨的，也就是说，反而白白蒸发了1616元。而1616元可以给一个普通的家庭带来多少欢乐啊！少了1616元，这对于大唐国绝大多数人来说，一年至少有一个月白干了。”

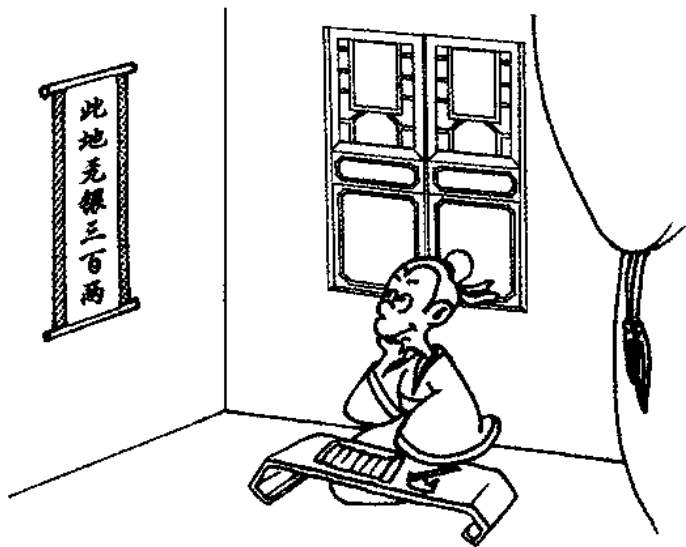
“通货膨胀真是可恶。”

“是的。你知道‘此地无银三百两’的这个典故吗？”

“我学过，就是一个人把银子埋在地上，怕别人偷，写下了‘此地无银三百两’这几个字贴在旁边。”

“你说的没错。但实际上还有下文。10年之后因买房子把银子挖出来，可原本可以买到的房子涨价了，得再添三百两。于是他又痛惜地写下了同样的‘此地无银三百两’这几个字，

挂在自己书房里，提醒自己要注意通货膨胀。”



“此地无银三百两”，全都是通货膨胀惹的祸。

“通货膨胀就像一个贼，偷偷地、不知不觉地就把我们的钱偷跑了，而我们还不知道。”说到贼，善财童子脑海里马上浮现出一个蹑手蹑脚的小偷模样，偷偷地把钱夹在腋下从门口跑掉了。

“钱长腿了往家门外跑，可真是令人高兴不起来。但我们同样有办法。即使绑不牢这两条腿，可用根绳子绊住还是做得

到的。”财神总结道。

问题三：你能亏多少

“我要问你的第三个问题是，你能亏多少。”

“我当然是希望亏的越少越好了，做投资谁希望自己亏了，那还不如不干呢。”

“你还不明白，其实这个问题非常重要，你回避不了。它有两种含义：一是你自己有多少东西可亏，二是你愿意亏多少。第一种含义是说你的实力情况，也就是你的家底，它决定了你能拿多少资产去投资，敢冒多大险。如果你家徒四壁，一点闲钱没有，拿什么去投资？”

“等等，你的意思是说，投资只是有钱人的事？”

“不对。只要手里有钱，不管是活命钱也好，闲钱也好，都可以投资，只不过能冒的风险有大小而已。用活命钱投资，只能求稳，不能冒险贪图高回报，因为万一亏了，人都活不了，还谈什么投资。而有闲钱的话，就可以冒些风险，追求高一些的回报。”

“可怎么区分出闲钱呢？”

“严格的说，世上没有绝对的闲钱。说闲钱，只是各种钱‘闲’的程度有不同而已。‘闲’的程度越高，就越能冒险。”

“那么，我就可以把我所有的钱按照“闲”的程度排队，从而决定它们可以进行什么投资。”

“对。接下来我们讨论第二种含义：愿意亏多少。不同的人对风险的心理承受力有不同。你看看那些特别喜欢赌博和买彩票的人，再看看银行里排着长队买国债的人，就知道了。

即使同一个人，承受能力也会随着年龄变化而不同。年轻时对未来比较看好，所以能冒险；而中年时因为‘上有老下有小’，考虑的事情要多些，不那么喜欢冒险；而老了的时候，每年守着固定的钱过日子，经不起折腾，自然对风险躲得远远的。”

“那么，我怎样才能知道我的风险承受力呢？有没有什么办法可以做到？”

“有的。”

说完财神从身上小心翼翼地掏出一块黄布，上面画有一个表格，有些字迹看上去都有些模糊了。

投资方式	平均收益	最大收益	最大损失	你的风险承受力
A	2%	6%	-4%	最低
B	6%	25%	-12.1%	较低
C	10.4%	33.6%	-20.2%	一般
D	15.7%	42.8%	-30%	较高
E	20%	50%	-40.2%	最高

“你不要小看了这张表，它非常重要。上面有5种投资方式，收益损失各不同，你选哪个？”

“我选B”

“这说明你是个风险承受力较低的人。一般来说，风险和收益是成正比例的，收益高，风险一般也高。记住，你不能只要收益不要风险。你希望自己的最大损失和平均收益都不高，说明你对投资的态度是希望投资收益稳定，不愿用高风险来换取收益。参考这个表，我们可以大致看出一个人的风险承受

力的大小。”

“有道理。”

“现在，这三个问题我已经讲完了，你能明白这三个问题的用意吗？”

“通过回答自己第一个问题，我可以明确自己到底需要什么，目标是多少，从而增强自己的紧迫感。而第二个问题，则可以帮助发现和分析自己的消费习惯，从而加以改善。而第三个问题其实在本质上决定了自己适合的投资品种，也就是说冒险程度。不知我理解的对不对？”

“非常正确。现在，我们要阐述的是理财‘金三角’的底边，即理财的五个观念。”

观念一：你不理钱，钱不理你

两人的谈话就这样不紧不慢地进行着。财神庙里始终是金碧辉煌的，周围的气氛安静祥和。

“假如10个穷人都中了10万元彩票。2年之后，结果会怎样？”财神突然问道。

“不知道，他们应该过得很幸福吧？”

“不。实际上，会有8个人分文不剩，因为都用来买车、买奢侈品和吃喝玩乐去了；有1个人会简单地投资，每年挣个不到1万元；而只有1个人会认真积极地投资，取得每年2万以上的收益。”

“真是不可思议。我也一直盼望着有额外的1万块，这样我就可以买辆最好的山地车，那我就是世界上最幸福的人了。”

“是的，很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收

人，以为凭着这个就能过幸福生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车，买各种名牌，日子反而比以前更紧巴巴了。长此以往，就形成了一个怪圈。”

“真是这样的。”

“所以说，如果没有养成良好的消费习惯，不能适当地理财，钱再多，也解决不了大问题。刚才讲了那么多，有点累了吧？现在我们来休息一下。”说完，财神走到神像里头，从里面掏出一枚铜钱，看上去比普通的铜钱要大要亮。

财神小心地把它放到小孩的手里，说：“好好握着，闭上眼睛，用心去感受它，不要说话。”善财照着做了。突然，他看见了自己那个“月光族”表哥。他站在自己的家里，周围堆着许多心血来潮买来后从没翻过的书，旁边桌上放着4部照相机，其中3部各只用过一两次。至于各种手机买得就更多了。怪不得总嚷着没钱呢，原来都用来买这些东西了！接着，换了一个画面，是一个中年人正发着牢骚呢。他埋怨道：“当初真不该买这么大的房子，弄得我贷款还了20年都还没完。”而旁边一个妇女却说：“我们家小强的大学学费还没着落呢。”善财想这中年人我怎么那么眼熟啊，仔细一看，原来是20年后的表哥。正奇怪呢，场景换到一个老年人身上，细一看，居然又是表哥。这次，他老两口神色黯然、无精打采地坐在一家简陋的老人院里。

善财正触目惊心时，从铜钱里蹦出一个小孩，年龄身高都和自己差不多，正笑嘻嘻地看着自己呢。正准备发问，小孩开口了：“你觉得很奇怪吧。我出来时总是会吓人一跳的。刚才你看到你表哥一家了吧，这就是他们的一生，可怜的一生。

因为你表哥不懂理财，所以承担不起养家的责任，连带着让他的妻子和小孩一样跟着受苦。”善财想，我可不能像他那样过一生。

那个小孩接着说道，“我也给你讲个故事。有3个人要被关进监狱3年，监狱长满足了他们一人一个要求。俄国人爱抽雪茄，要了3箱雪茄；法国人最浪漫，要一个美丽的女子相伴；而犹太人说，他要一部与外界沟通的电话。3年过后，第一个冲出来的是俄国人，嘴里鼻孔里塞满了雪茄，大喊道：“给我火，给我火！”原来他忘了要火了。接着出来的是法国人，只见他手里抱着一个小孩子，身旁的女人肚子里还怀着一个。最后出来的是犹太人，他紧紧握住监狱长的手说：“这3年来我每天与外界联系，我的生意不但没有停顿，反而增长了200%，为了表示感谢，我送你一辆劳斯莱斯！”

“善财童子，这则故事说明什么样的选择决定什么样的生活。世人总以为我是一个冷血动物，趋炎附势。实际上，富人和穷人都是自己选择的结果。你选择成为一个富人，并为之养成良好的理财习惯，认真地克服一些不必要的欲望，最终就会成为一个富人，而你的家也会成为富裕的一家。而穷人往往是年轻时没有规划，花钱无节制，所以老了只能是个穷人而已。”

“因此，我要告诉你的第一个理财观念就是：你不理钱，钱不理你。”说完那个小孩便又缩到铜钱里去了。

观念二：存款，绝对不是你的唯一

“第二个理财观念就是：存款绝对不是你的唯一。”

“为什么？不是有很多人把所有的钱都存在银行吗？”

“可存在的并不一定就是合理的。许多人为了安全、方便选择了存款，拿着那一点点利息，简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。”

“许多人觉得自己钱不多，总共也没几万块钱，投不投资都一样，反正又多挣不了多少。”

“一开始是可能挣得不多，但水滴石穿，积沙成塔，时间长了，就是一笔不少的钱。况且，在这个过程中你还可以不断提高自己的投资能力，哪一天突然有钱了，再来学投资可就晚了。就跟打仗一样，先演习演习总是有益无害的。”

“可投资毕竟很麻烦，也要冒风险呀！”

“其实，根本不像你想像的那样，许多投资品种投资起来一样很简便。比如基金的方便程度就可以说和活期存款差不多。要急用钱，把基金卖了就可以了。就风险而言，只要你掌握了投资的基本原则，持平和心态，不贪不躁，股票甚至更高风险的期货等也不是那么可怕，许多家庭完全有能力承担这种风险。此外，如果你嫌麻烦，不愿自己披挂上阵的话，你还可以委托各种理财专家帮你忙呢！”

“许多人不是没有想过其他投资。比如很多人就买过股票什么的，结果一亏又退缩到银行里去了。”

“这可以说是暂时现象，没必要一朝被蛇咬，十年怕井绳。再说，如果觉得股票风险高，可以不买股票呀。可以买些债券、基金什么的，它们的风险就要小得多，而收益又比银行存款高。当然股票从长远来看收益就更高了。”

“那以后的趋势会怎么样？”

“在西方国家，存款在一般家庭财富中占的比重很低，更多的钱都用来积极投资了，比如买股票、基金什么的。不久的

将来，我们也会这样。”

观念三：品种不同，财性也不同

“投资品种有性格？”善财童子特别惊讶，“以前只听说人有性格。”

“是的。和人一样，不同投资品种有不同的性格。因为其风险和收益不一样，具体的投资方法也有不同。我把它叫做‘财性’。”

“那你不能讲讲它们各自的财性呢？”

“好的。比如银行存款安全稳重、不好运动，像猪一样；债券定期支付利息，如下蛋的老母鸡；而股票会分红，像挤牛奶，上窜下跳的股票价格像牛胖了又瘦；基金就跟千里马一样，选好后骑上去就可以了；保险主要用来起保障作用，可以提防人生的意外；房地产投资，倡导狡兔三窟的做法；而期货能四两拨千斤，风险特大，期权又主要用来锁定风险；外汇投资，对手遍天下，每个人就像一只羊那样软弱；而龙是神圣至高无上的，就像黄金一样贵重无比；投资收藏品，得像善收藏的老鼠一样；做实业投资恨不能三头六臂，有如会七十二变的孙猴子；最后，健康是统领一切的投资，像兽中之王的老虎。”

“真有意思，想想真令人惊奇。”

“是的。正因为它们有性格，所以需要不同的方式去和它们打交道。相信你日后见到我的弟子们就会知道的。”

“我明白，一把钥匙是开不了所有锁的。”

观念四：复利，造就亿万富翁

“善财，在你以后的投资中需要牢记的第四个观念就是：复利，造就亿万富翁。”

“复利，怎么创造亿万富翁呢？”

“别急，我慢慢给你讲。假设你现在有1万元，通过投资理财，每年赚10%，那么，连续20年，最后连本带利变成了6.73万元，想必你惊讶这个数字吧？但是连续30年，总额就变成了17.45万元；如果连续50年，总额又是多少呢？你大胆猜猜看。”

“50万？”

“错，实际上是117.39万。这个数字惊人吧？”

“是的，我做梦都想不到，经过仅仅50年，原来的1万元，就变成了118万。也就是说，一个25岁的上班族，投资1万元，每年挣10%，到75岁时，就能成为百万富翁了。我想，如果每年回报率更高的话，就根本不需要50年了。”

“是的。实际上，复利就是创造亿万富翁的神奇力量。许多富人何以成为富人？答案是投资理财的能力。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，只需具备3个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。每一个理财致富的人，只不过是养成了一般人不喜欢、且懒于坚持的习惯而已。”

“真是大开眼界，原来成为亿万富翁也不难嘛。不过，你是怎么算出来的？”

“有一个简单的大致算法，我将它称为‘复利的72法则’。它是这样的，用72%去除以每年的回报率，得到的数就是总

