

为什么有的人才高八斗却捉襟见肘，有的人才智平平却纵横商界？

上完这一课，你也可以成为“富爸爸”。



造就财富精英的实用说明书
改变人生命运的创富启示录

受益一生的 哈佛财商课

| 罗盘◎著 |



有人用体力赚钱，有人用脑力赚钱，有人用钱赚钱。职业无贵贱，财商有高低。
脑袋决定口袋，观念决定贫富。财商比努力重要，开发财商比开发智商更重要。

ShouYi Yisheng De
HaFo Caishang ke

提高财商指数，激发财富意识，实现财务自由！



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

造就财富精英的实用说明书
改变人生命运的创富启示录

受益一生的 哈佛财商课

| 罗盘◎著 |

有人用体力赚钱，有人用脑力赚钱，有人用钱赚钱。职业无贵贱，财商有高低。
脑袋决定口袋，观念决定贫富。财商比努力重要，开发财商比开发智商更重要。

S e
HaFo Caishang ke



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

受益一生的哈佛财商课 / 罗盘著. — 上海: 立信
会计出版社, 2015.3

(去梯言)

ISBN 978-7-5429-4429-0

I. ①受… II. ①罗… 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 (2015) 第003679号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 蔡伟莉

封面设计 久品轩

受益一生的哈佛财商课

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

邮政编码 200235

电 话 (021) 64411389

传 真 (021) 64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 固安县保利达印务有限公司

开 本 720毫米 × 1000毫米

1/16

印 张 19.5

插 页 1

字 数 253千字

版 次 2015年3月第1版

印 次 2015年3月第1次

书 号 ISBN 978-7-5429-4429-0/F

定 价 36.00元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前言

PREFACE



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。虽然很多人都意识到了钱的重要性，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。

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，也不单单是靠能力，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，但财商有高低，事业成果却有天壤之别。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。

巴菲特在6岁时，就学会用两毛五分钱买6罐可口可乐，再以每罐五分钱卖给度假的游客。当同年齡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，绝非是偶然。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？看的就是你的财商。

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：“我们是世界上最优秀的人才！”“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，反而那些无知封闭的，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。

本书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

CONTENTS

第一课 破译哈佛财商密码，天下财富在我手

财商是什么	2
贫穷还是富有，取决于你的财商	6
财商的实践价值	8
理财教育：财商、智商、情商同样重要	9
从青少年消费看财商	11
孩子的财商体现在“AA制”	12
哈佛财商——从小开展金钱教育	15

第二课 把脉财商指数，发掘心灵财富宝藏

你的财商指数是多少	20
财富潜意识是致富的先机	21
开发你的致富潜能	23
积极思维刺激你的财富潜意识	25
激发财商潜能让你创造财富奇迹	27
财商测试	29

第三课 观念决定贫富，要发财先做发财梦

你为什么是穷人	34
仅知道干活是不够的	36
财富观念不同，产生效果不同	37
创造财富，观念先行	39
转变观念：将财富当做资本	43



金钱是没有国界的	45
财富观念要跟得上时代	47
要发财，先做发财梦	50
野心有助成功	51
脑袋决定口袋，信念吸引财富	54

第四课 诚信是无价之宝，美德是无形财富

责任感成就财富人生	58
不能为了赚钱不择手段	60
要树立诚信的品格	62
诚实守信是最大的财富	68
以义谋利，用正当的手段去赚钱	70
重视你的信用记录	72
理财中的财富品德教育	74

第五课 致富须趁早，行动，你就是下一个亿万富翁

读书趁年幼，致富要趁早	78
致富的最终手段是行动	79
拖延是失败者的恶习	82
争取属于你的机会	83
时刻做好致富的准备	87
与其去找工作，不如自己创业	88

第六课 心态是金，从心理上成为一名富人

想要长期赚大钱就先要脚踏实地	94
一夜致富只是不切实际的幻想	95
急功近利容易走进陷阱	97



“细水长流”才能笑到最后	99
投资与消费保持理性	101
贪恋财富会让你付出沉重代价	104

第七课 时间就是财富，用复利的魔力缔造财富大厦

财富：在时间上占据主动	112
时间能创富，但需要耐心	116
运筹时间，让时间闪闪发光	119
资金的时间价值	122
时间加复利创造百万富翁	124
你的时间在哪里，你的成就就在哪里	126

第八课 人脉决定财脉，你的人脉价值百万

人脉决定钱脉——聚财先聚人	132
人脉越广，财路越多	134
大树底下好乘凉——学会借势	136
把握赚钱机会——适当“攀高枝”	139
人脉是最经济的投资	141
选择什么样的人脉圈子	144
及早搭建你的人脉网络	146

第九课 白手创富，借别人的鸡下自己的蛋

富人善用“借”的力量	150
借钱为生钱，别为花钱	151
借鸡生蛋式赚钱，借力使力式理财	154
借助外力拓展财富	158
合理地选择负债	161
借势而起，创造财富人生	164





第十课 建立家庭财务档案，财富就在你家后院

家庭理财：早规划早受益	168
及早设定一个理财目标	170
制订适当的个人理财计划	173
制订完备的家庭理财计划	174
建立家庭资产档案	176
建立你的家庭账簿	178
告别零储蓄，实现财务自由	180
理财目标外要考虑的问题	183
不把鸡蛋放在同一个篮子里	185

第十一课 让钱流动起来，让钱生出更多的钱

有钱不置半年闲——不做“守财奴”	188
永远不把钱长期存入银行	189
激活你银行账户上的“死”钱	191
运筹资金，让金钱在流动中增值	193
掌握财富的趋势	196
人赚钱不如让钱“生”钱	198

第十二课 挥霍是贫困预言，节俭是致富良方

赚钱不难，花钱不易	202
挥霍财富变穷，量入为出致富	204
节俭，致富的良方	206
节俭一分钱，就等于赚了一分钱	208
必要时你要吝啬	210
聚少成多，聚沙成塔	213
节俭！节俭！再节俭！	214

节俭是德，成就财富人生	216
-------------------	-----

第十三课 思考致富，点燃创富火花演绎财富传奇

思考加速致富	220
财富是一种思想	223
杰出的创意就是金钱	225
逆向思维是创造商机的诀窍	227
创新乃成功致富的王道	229
盲目从众永远发不了财	232

第十四课 富贵险中可求，劈波斩浪开拓财富新大陆

哈佛崇尚冒险精神	238
冒险，做他人不敢做的事	240
冒险不是赌博	243
从危机中寻找致富良机	246
时刻防范交易风险	248
追求财富要有韧性	250

第十五课 知识点亮人生，学习能力和赚钱能力成正比

知识是永恒的财富	254
知识就是力量，智慧创造财富	256
积累知识比积累金钱更重要	258
学习——内在的财富	262
学习知识，力求全面	265
重视理财知识，提高财商智慧	269
自我投资，发挥知识效益	271



第十六课 精神上的富有才是永恒的富有

金钱的价值是人为赋予的	274
驾驭金钱，做金钱的主人	276
让别人的钱为你打工	278
别让赚钱成为一种负担	281
追求财富，也要懂得享受财富	283
财富的边际效应递减规律	285
健康的财富效应	288
播种财富善举，施人以惠	290
精神上的富有才是永恒的富有	292
赚钱和社会公德可以同时兼顾	294
财富的灵魂是“感恩”	297
追求财富，但不要蒙蔽自我	299





第一课

破译哈佛财商密码， 天下财富在我手

财商，是指一个人判断金钱的敏锐性，以及怎样才能形成财富的理解。

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。可以想象，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；二是正确地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





人疲于奔命的困境。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地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：

(1) 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；

(2) 股票；

(3) 债券；

(4) 共同基金；

(5) 产生收入的房地产；

(6) 票据（借据）；

(7) 专利权，如音乐、手稿、专利；

(8) 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10年时间，他通过不断地贷款、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。





三种人的资产与负债情况：

(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，但在现实生活中却普遍存在。

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，机遇创财和信誉创财。

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、创业和规避风险等。



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。

亚默尔出生在一个农民家庭里，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，他已有了5 000美元的收入。许多人没有挖到金子，而他却靠水淘到了第一桶金。

这是一个运用财商的鲜明例子。

财商+弃物=财富。每个人只要肯动脑子，注意工作经历中的各种细节，用财商将市场需求和大胆设想结合起来，并勇于创新，即使从