

财务自由就是在你不工作时，也不必为钱发愁。

# 财务自由 你靠什么获得

CAIWU ZIYOU  
NI KAO SHENME HUODE

赵文锴◎著



《每天学点经济学》之后  
开始为财务自由而奋斗

当被动收入大于主动开销  
的时候，就获得了财务自由

财务自由与年龄和财富无关

 金城出版社  
GOLD WALL PRESS



# 财务自由 你靠什么获得

赵文锴◎著



 金城出版社  
GOLD WALL PRESS

### 图书在版编目 (CIP) 数据

财务自由你靠什么获得/ 赵文锴著. —北京: 金城出版社,  
2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5155 - 0287 - 8

I. ①财… II. ①赵… 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 283727 号

## 财务自由你靠什么获得

---

编 著 者 赵文锴  
策划编辑 苏 雷  
责任编辑 李 健  
开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16  
印 张 16.75  
字 数 230 千字  
版 次 2013 年 9 月第 1 版 2013 年 9 月第 1 次印刷  
印 刷 三河市鑫利来印装有限公司  
书 号 ISBN 978 - 7 - 5155 - 0287 - 8  
定 价 32.80 元

---

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编:100013  
发 行 部 (010)84254364  
编 辑 部 (010)64210080  
总 编 室 (010)64228516  
网 址 <http://www.jccb.com.cn>  
电子邮箱 [jinchengchuban@163.com](mailto:jinchengchuban@163.com)  
法律顾问 陈鹰律师事务所(010)64970501

# 前 言

---

## Preface

现代社会中，我们每个人都在巨大的水泥森林里来往穿梭，几乎每个人都在为了个人的财富梦想而努力奋斗着。其实，现代人在理财上大都犯了错，他们误以为，只要尽可能地多挣钱，或者尽可能地少花钱就能达到最理想的财务状况。其实不然。无数理财大师将会告诉你，最理想的财务状况应该是财务自由。那么，到底什么才是财富自由呢？

财务自由，就是当你不工作的时候，也不必为金钱发愁，因为你有其他投资。当工作不是你养家糊口的唯一手段时，你便自由了，因而你也获得了快乐的基础，也达到了财务自由。

财务自由不是拥有百万千万美元，而是感觉到自由，了解你自己和你自己所拥有的，知道即使明天因为生病或是公司裁员你丢了工作，你也不会有大麻烦，仍旧可以舒适地生活一段时间，不必发愁立即找工作。等你年老退休时，也许你的生活不算豪华奢侈，但你可以生活得很舒适。

财务自由是能够让你的财富各自分工，各司其职，发挥他们各自的作用，从而构建起自己的财务自由王国，并达到一种理财的最

高境界。

食物、居所、子女教育和退休养老金是我们大部分人必须让自己拥有的最基本财富，而豪华汽车、高档住房、名贵服饰等则是我们梦想中的财富生活。虽然大部分人的财务现状还只是在最基本的生活品质上徘徊，但是梦想中的财富生活也并非遥不可及。本书将帮你拉近现实与梦想的距离。

一个人如果能够让自己的财富的作用尽可能地发挥出来，就是在逐步走向财务自由。那么，我们如何才能达到财务自由呢？本书向读者做了详细的解释。

本书将衣、食、住、行，生、老、病、死方方面面的财务运用与管理做了细致详尽的分析和说明，并从创业模式以及股票基金、金银首饰等投资项目和角度出发，将最实用、最有效的理财理念和实现财务自由的方法一一告诉读者。

本书将告诉你，投资除了可以选择一些比较传统的股票、开放式基金之外，还可以选择一些国债、外汇作为投资对象。投资不在乎钱的多少，而是在于坚持、坚持、再坚持，只有这样，我们才能够最终达到财务自由。

更加能令人眼前一亮的是，书中还用大量篇幅介绍了许多名人，尤其是成功创业者的创业事迹和理财经验，使读者可以和社会精英以及创业大师们不断地进行最直接最深刻的交流。通过本书，你会发现，在追求财务自由的道路上，成功者的气质也是相同的，都要求理性、耐心、坚持、果断。此刻我们正处于信息时代的快速发展阶段，这个时代将提供给我们比以往更多的机会，但只有那些具备成功者气质的人才能够识别并抓住这些机会。本书就是要告诉读者，怎样才能在财务领域达到成功人士的自由状态和从容气质。

此外，本书还告诉读者，不要做金钱的奴隶，要让金钱为我们工作，要从容地面对个人财富的变化，从而最终达到财务自由的最

高境界。这本书可谓是将中国人传统的价值观、金钱观、人生观从根本上转变过来，为即将在你的人生中上演财富自由与管理的奇迹夯实基础。

本书传授的并非生财之道，而是通向财务自由的星光大道和幸福之路。书中通过一个个生动的案例故事，将科学合理的理财理念和投资法则带给读者，翻开本书，随理财大师一起，向财务自由理想迈进，你会发现，原来，只是通过理财，你就可以达到一种悠闲自由的人生至境。

如果现在你想开始自己通往财务自由的旅程，或者已经处在这样的过程中，那么这本书正适合你。你会在本书中找到人生理财的最高境界，那就是财务自由。

# 目 录

## Contents

---

### 第一章 你也许无法成为巴菲特，但完全有可能 实现财务自由

财务自由：马斯洛金字塔的顶级需求 .....	(1)
你可能无法成为巴菲特，但完全有可能 实现财务自由 .....	(4)
今日的准备，决定未来的30年 .....	(7)
财务自由 = 被动收入 > 花销 .....	(10)
财务自由的最高境界：有钱，有闲， 心态自由 .....	(13)
财务自由的三大阶段：财务健康、 财务安全、财务自主 .....	(16)

### 第二章 实现财务自由的九个关键

回忆——寻找开启未来财务之门的钥匙 .....	(20)
以积极的态度面对金钱 .....	(23)
用具体的方法掌握自己的财务状况 .....	(26)

安排好你的一切，为你爱的人承担	
应尽的义务 .....	(29)
尊重金钱，金钱也会尊重你 .....	(32)
自信的人赚钱，盲从的人亏本 .....	(36)
别将你的金钱囚禁在银行里 .....	(39)
坦然面对金钱循环中的起伏波动 .....	(42)
认识真正的财富 .....	(45)

### 第三章 实现财务自由，观念比方法重要一万倍

观念创造财富：想成为赢家，首先要有	
赢家的观念 .....	(49)
财务自由并不意味着一夜暴富 .....	(52)
通往财务自由的第一步：对你的	
钱负责任 .....	(55)
财务自由的关键：剖析自己 .....	(58)
贪婪：财务自由的大忌 .....	(61)
复利的威力胜过原子弹 .....	(64)
直面财务困境：即使摸到一副坏牌，	
也要学会把它打好 .....	(67)

### 第四章 确保财务安全，构筑财富人生的“防火墙”

防范风险：构筑财富人生的“防火墙” .....	(70)
通货膨胀：未来30年里，财务自由	
最危险的敌人 .....	(73)
构筑你的财务安全体系：家庭财务数据化 .....	(77)
找出破坏财务安全的凶手：个人财务	
安全的自我诊断 .....	(81)
保障财务安全的首选：保险 .....	(85)



给孩子最根本的保障：儿童教育金规划 ..... (88)  
30年后，谁来养活你：养老金规划 ..... (91)

## 第五章 学会理财，争取早日实现财务平衡

向“抠门”的富翁们学习：量入为出，  
实现财务平衡 ..... (96)  
记账：做自己的财务主管 ..... (99)  
从分期付款的甜蜜中清醒过来 ..... (103)  
滥用信用卡相当于酒后驾车 ..... (106)  
债务：影响生活质量的最大杀手 ..... (109)  
住房贷款：30%原则 ..... (114)  
超市购物：省钱有窍门 ..... (116)  
看病就医：最贵的，往往不是最好的 ..... (120)  
旅游出行：一边游山玩水，  
一边理财省钱 ..... (123)  
装修新居：把钱花在刀刃上 ..... (126)  
购买车辆：三思而后行 ..... (129)  
团购与拼购：与商家巧打数量战 ..... (132)

## 第六章 财务自主，保持财产性收入的净现金流入

财务自主：财务平衡之后的新需求 ..... (136)  
保持财产性收入的净现金流入 ..... (139)  
财产性收入：房租、股票红利、  
债券利息 ..... (141)  
实现财务自主的途径选择 ..... (142)  
让现金流追着你跑 ..... (145)

## 第七章 追求财务自由不能靠工资，而要靠投资

投资：穷人和富人的差别所在 ..... (149)

思维模式的转换：从储蓄时代到	
投资时代 .....	(152)
如何投资比做多少投资重要 .....	(155)
你知道自己属于哪种类型的投资人吗 .....	(158)
绘制一张希望的地图	
——目标资金的准备 .....	(162)
投资规划越早越好 .....	(164)
实现财务自由的五大投资步骤 .....	(167)
没有数字化的投资规划，	
等于毫无规划 .....	(170)

## 第八章 找到最能让你实现财务自由的投资工具

股票投资：股票风险大，入市需谨慎 .....	(174)
基金投资：让投资专家帮你赚钱 .....	(177)
国债投资：找准时机，稳赚不赔 .....	(182)
外汇投资：汇率博弈下的投资之道 .....	(185)
艺术品投资：慧眼才能淘到宝 .....	(189)
黄金投资：天然货币，永不贬值 .....	(193)
白银投资：魅力与风险并存 .....	(197)
钻石投资：并非只是女人的美丽谎言 .....	(199)
玉石投资：十年千倍的投资游戏 .....	(202)
投资组合：把鸡蛋放到不同篮子里去 .....	(205)

## 第九章 创业，实现你的财富梦想

未来30年，中国什么创业项目最赚钱 .....	(210)
白手起家创业需要具备的条件 .....	(213)
工薪族创业的误区 .....	(216)
创业是一种实干，而不是投机 .....	(219)

特色小店：天下没有做不成的生意 .....	(222)
小型工厂：以小搏大，办最赚钱的工厂 .....	(226)
加盟连锁：低风险创业， 背靠大树好乘凉 .....	(229)
网上开店：网络时代的创业之路 .....	(232)

## 第十章 解读创业成功人士的致富密码

向前辈学习财务自由之道：如何做一个 成功的创业投资者 .....	(236)
史蒂夫·乔布斯：选择了什么创业模式， 就选择了什么未来 .....	(239)
比尔·盖茨：当你陷入财务困境时， 不要抱怨 .....	(242)
沃伦·巴菲特：追求简单，避免复杂 .....	(245)
李嘉诚：当所有人都冲进去的时候赶紧出来， 所有人都不玩了再冲进去 .....	(248)
马云：成功创业者的三个因素 ——眼光、胸怀和实力 .....	(251)

## 第一章

# 你也许无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由

### ◎ 财务自由：马斯洛金字塔的顶级需求

穿梭于繁忙都市的每个人，都在为自己的未来而拼搏努力。每个人都希望靠自己的双手来赚取大量的金钱，从而实现自己下半生的财务自由。那究竟什么才是财务自由呢？所谓财务自由，就是当你不工作的时候，也不必为金钱发愁，因为你有其他投资。当工作不是你养家糊口的唯一手段时，你便自由了，同时你也获得了快乐的基础，也就达到了财务自由。

在西方发达国家，有很多学者因对欲望和需求的困惑而对其进行细致的研究，其中较著名、影响力较大的是马斯洛，他是美国著名的心理学家。马斯洛认为，人的快乐来源于心理需求的满足。它把人类的需要分成具有五个层次的“金字塔”，由低到高分别是：生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求、自我实现。

#### 1. 生理需求

生理上的需要是人们最原始、最基本的需要，也是金字塔的最底

部，如吃饭、穿衣、住宅、医疗等。若不满足，就会有生存危机。也就是说，它是人类不可避免的最底层的需要，也是人类最强烈的需要，它是推动人类社会延续的强大动力。

## 2. 安全需求

安全的需要要求劳动安全、职业安全、生活稳定、希望免于灾难、希望未来有保障等。安全需要比生理需要较高一级，当生理需求得到满足以后就会产生这种需要。每一个生活在现实中的人，都会有安全感的欲望、自由的欲望、防御实力的欲望。

## 3. 社交需求

社交需求也叫归属与爱的需要，是指个人渴望得到家庭、团体、朋友、同事的关怀、爱护和理解，是对友情、信任、温暖、爱情的需要。社交需求比生理和安全需求更细微、更难捉摸。它与个人性格、经历、生活区域、民族、生活习惯、宗教信仰等都有关系，这种需求是难以体察、很难度量的。

## 4. 尊重需求

尊重的需求可分为自尊、他尊和权力欲三类，包括自我尊重、自我评价以及尊重别人。尊重的需要很少能够得到完全的满足，但只要基本上的满足就可产生推动力。

## 5. 自我实现

自我实现的需要是最高等级的需要，即金字塔的顶尖。满足这种需要就要求完成与自己能力相称的工作，最充分地发挥自己的潜在能力，成为众望所归的人物。这是一种创造的需要。有自我实现需要的人，似乎在竭尽所能，使自己趋于完美。自我实现意味着充分地、活跃地、忘我地、集中全力地、全神贯注地体验生活。

这五个不同层次的需要潜藏在每个人身上，各种需要在不同时期所表现出的迫切程度是不同的。人的最迫切的需要是激励人的行动的主要原因和动力。

低层次的需要得到适当的满足后，才会出现高层次的需要。而且任

何需要都是在低层次被满足以后，才会进入到高一层次当中去；如果低层次没有被满足，那高一层次的需要就会被压制。

马斯洛还认为，人在自我实现的过程中，会产生出一种“高峰体验”的情感，处在这个状态的人有一种心情激荡、欣喜若狂、如痴如醉的感觉，这是人存在的最高、最完美、最和谐的状态。

从马斯洛金字塔角度，我们可以看到财务自由并不是银行卡里简单的数字，它首先是一种感觉，是一种需要被满足的心理状态，而理财的目的也不应是简单地以数量来体现获取的钱财，它应该是配合人类自我实现过程中的需求层次：财务健康—财务安全—财务自主—财务自由的成长过程，从而满足自己物质和精神的双重需要，并且对社会做出贡献，使自己的人生更加精彩。

大家可能会想到通过规避人生风险，来实现财务自由。如：收支规划、借贷规划、投资规划、保障规划、税务规划、退休规划、员工福利规划、遗产规划。不过你可能通过工作赚到钱，通过投资赚到钱，但这些都是帮助我们获得钱财的技巧，可是你获得了钱财以后并不一定会因此而感觉幸福。

为了更清楚财务自由与赚钱的区别，我们可以把满足人生需要的理财层次与马斯洛金字塔进行匹配：

### 1. 生理的需要，对应的财务状态是——财务健康

它主要指收支平衡有盈余；资金储备能应付紧急需要；投资保本、增值，有抗风险的能力；资产负债结构合理，没有隐忧；能满足可预见之未来开支，包括疾病、子女教育、退休等问题的安排。

### 2. 安全的需要，对应的财务状态是——财务安全

它主要指财务安全保障人生的安稳，从而无惧突然变故带来的风险；家庭风险的防范；职业生涯的规划；合理的财务投资规划；儿童教育金的准备方法；养老金的准备方法。

### 3. 社交的需要、自尊的需要，对应的财务状态是——财务自主

财务自主是一种能满足爱心责任和学习成就的状态，是一种对生活

充满信心的状态。在这种状态下你可以投资家庭建设，尽情享受喜欢的房子、车子；选择自己喜欢的生活方式；开始合理安排投资组合，学会使用如股票、基金等各种金融投资工具，进行长期、中期、短期的投资布局。

此时，你获利的机会会更多，而且即使出现投资风险也不会对家庭生活造成太大的影响。

#### 4. 自我实现的需要，对应的财务状态是——财务自由

财务自由就是创造丰厚的现金流，摆脱财务拘束及限制。

处在这个状态的人会建立商业系统及投资系统，获利超过生活所需，此时工作不是为了钱；更有时间，更能享受；不愁衣食，不惧风险；更有能力，更高收入；生活富足，自由自在。

当一个人完成了以上几个层次后，他就开始注重对社会做出贡献，并以回馈社会为己任，从而获得内心的自我满足。

马斯洛金字塔揭示了财富与幸福的重要关系，并让我们知道财务自由是马斯洛金字塔的顶端，是我们人类的顶级需求。而这本书也将开启您走向财务自由的阳光大道。

## ◎ 你可能无法成为巴菲特，但完全有可能实现财务自由

没有人能拒绝得了财富的魅力，因为财富是人类生存的保证，也是人生价值的体现形式和满足需求的工具。但财富不是每个人的幸运星，它是一种捉摸不定的东西，常常造成很多人的人生错乱。

真正的财富是什么？贷款买来的豪宅、跑车？不菲的年薪、佣金？优越的生活条件和让人艳羡的高收入，都有可能在你失业后化为泡影，那些不过是虚假的财富。按照西方投资理财的理念，真正的财富是实现财务自由。财务自由不是拥有百万千万资产，而是感觉到自由，了解你

自己和你自己所拥有的，知道即使明天因为生病或是公司裁员你丢了工作，你也不会有大麻烦，仍旧可以舒适地生活一段时间，不必发愁立即找工作。等你年老退休时，也许你的生活不算豪华奢侈，但你可以生活得很舒适，不会欠账。偶尔出去旅行，能自给自足。等你去世的时候，你留给家庭的财富会超过你原本拥有的。

大部分人的工作都是为了“讨生活”，即为个人或家庭，为维持体面的生活而工作。工作一旦停止，则“体面生活”会变得“不体面”。所以大多数人都在为“钱”而工作，即便有时老板脸色难看，也只能忍气吞声。如果你可以不为钱工作，而是为兴趣而工作，那你便在通往财务自由之路上迈出了重要的一步。

很多通过创业而成功的企业家，最初就是从“做感兴趣的事”开始的，比如微软创始人比尔·盖茨和雅虎创始人杨致远，最初他们也不知道会获得这么大一笔财富，金钱和财富只是他们为兴趣工作的一个意外收获。即使专业做投资的股神巴菲特，也不是直接冲着“发财”去的，正因为巴菲特的兴趣专注于“发现好的公司，并买下它”，所以他可以几十年如一日地阅读枯燥的数字和报表，而很少关注股价。

人和财富的关系有时就像男女之间的关系，当你盲目追求财富时，财富却离你越来越远。那些每天盯着“价格曲线”波动的投资者，就像与少女见面时，如果你直勾勾地看着姑娘曼妙的身材，必然会把少女给吓跑。巴菲特专注于价值发现，享受投资的乐趣，最终才获得了财富的“芳心”。

要想成为巴菲特那样的投资大师几乎不可能，但你完全可以实现财务自由，不必再为钱而工作。一个人如果能够让自己已有财富的作用尽可能地发挥出来，就是在逐步走向财务自由。以下是能够让你实现财务自由的六大要领，或许能够助你开启财富之门。

### 1. 先让你的钱包鼓胀起来

“每放进钱包里 10 个硬币，最多只能花掉 9 个，这样，要不了多久你的钱包就会鼓起来，它的重量日渐增加，握在手里你会觉得很舒服，你



的灵魂也会感到满足。”

这话听来太简单，但这肯定是一个奇妙的真理，当你控制你的支出不超过所得的十分之九，你的生活仍然过得很舒适，但攒钱比以前更容易。钱包经常瘪着的人，很难获得财富之神的青睐。

## 2. 为你的开销做预算

只要仔细研究，分析你的生活习惯，你就会发现，有一些你曾经认为必不可少的开销，其实恰恰可以免除或减少。把钱花在刀刃上，将你花钱的效率提高到100%。将确实有必要的花销选出来，然后从钱包里取出十分之九的钱去支付。划掉其他不必要的，因为一味地放纵欲望，只会助长你的贪婪，最后会让你后悔莫及。

## 3. 利用好每一分钱

装满钱财的钱包令人满足，但它也许造就的只是一个吝啬鬼、守财奴，不会有别的意思。我们从自己的收入当中存下来的财富，只能算是财富自由的开始。进行投资所赚回来的钱，才是建立财富自由的基础。让你的每一分钱，都能为你赚来更多的收益，这样财富就源源不断地流入你的钱包。

## 4. 谨慎投资，避免损失

做任何投资，你都要事先彻底了解一下那项投资是否要担风险。不要过分相信你拥有的所谓智慧，在这方面要和经验丰富的人多商量。他们愿意免费提供这类建议，实践证明，这些建议真正的价值就在于能够帮助你减少损失。

## 5. 为未来生活做准备

一个人有很多方法可以确保未来的生活无忧无虑。有的人预先准备好养老金，也有的人买几栋房产或几处地产，准备通过投资收益安享晚年。假如选对了将来有可能升值的投资品种，他们将永久从其中获取利润。你也可以把小额的钱存入银行，并定期续存增加数额。长期的小额定期存款，会使你的将来有所保障。

## 6. 提高你的赚钱能力

要想实现财务自由，首先要有赚钱的愿望，这种愿望务必非常强烈