

金钱逻辑

MBA商学院最受欢迎的投资理财课

苏祺◎著

改变思维，也就改变了投资理财的能力！



北京日报报业集团
同心出版社

金钱逻辑

苏祺◎著

北京日报报业集团

同心出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

金钱逻辑 / 苏祺著. — 北京: 同心出版社,
2013.7

ISBN 978-7-5477-0981-8

I . ①金… II . ①苏… III . ①私人投资—基本知识
IV . ① F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 146139 号

金钱逻辑

出 版: 同心出版社
地 址: 北京市东城区东单三条 8-16 号东方广场东配楼四层
邮 编: 100005
发 行: (010) 65255876
总 编 室: (010) 65252135-8043
网 址: <http://www.beijingtongxin.com>
印 刷: 东莞市信誉印刷有限公司
经 销: 各地新华书店
版 次: 2013 年 8 月第 1 版
2013 年 8 月第 1 次印刷
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张: 15
字 数: 155 千字
定 价: 35.00 元

同心版图书, 版权所有, 侵权必究, 未经许可, 不得转载



人民币为什么会贬值？中国银行为什么会闹钱荒？未来 10 年，怎样用钱赚钱？未来 30 年，怎样让手中的财富快速而又稳健地升值！了解金钱逻辑，用钱赚钱，赚未来的钱！一本专为中国家庭个人定制的理财宝典，100 个观点、50 条定律、36 个方法让你少走 10 年弯路，全面提升理财能力！

MBA 商学院最受欢迎的投资理财课，一看就懂，一学就会。它让你了解金钱的本质、财富的规律，让你从思维逻辑层面去学会理财——赚钱的前提是逻辑思维方式的改变。改变了思维也就改变了财运与投资理财的能力。

投资理财，读这一本就够了。本书以简洁、轻松的语言详细阐释了 MBA 商学院 100 个最有效的理财观念、方法和诀窍，并随书附录家庭理财必须懂得的 50 条基础定律，它可以解决个人投资与家庭理财 96% 的问题！对储蓄、保险、股票、债券、基金、信托、黄金、外汇、期货、房地产、典当、收藏、创业等都适用。

这可能不是一本令你热血沸腾的理财宝典，但它一定是最冷静和最理性的理财入门书。如果你是白手起家的创业者、公司中高层管理者、中产阶层、白领，以及工薪阶层，那么这本书就是为你量身定做的。它能用“MBA 里的理财常识”让你飞快拥有自己的“流动资金”，成为一个理财有方又不影响生活品质的金钱管理者，并能启发你学会用“金钱的逻辑”赚到人生中的第一个 100 万。已经拥有 100 万的，它能让你学会投资，让你手中的财富快速稳健地升值！



金钱逻辑
Money logic

这可能并不是一本会让你热血沸腾的理财宝典，但它一定是最冷静和最理性的，也能够帮助你拥有站在更高的高度从容布局投资的智慧。本书总结了 MBA 商学院 100 个最有效的理财观点，它将教会你看透货币的本质、财富的规律，并且通过具体的案例分析，告诉您日常投资理财的方式与方法。通过本书，我希望能让在都市打拼的职业白领或有志于做一番事业的普通人了解到该如何赚到人生中的第一个 100 万——事实上这并不简单，需要一定的时间配合专业的投资理财常识。

投资理财到底是什么？有不少人都会问这个问题。一方面中国人手里有大量的储蓄，并期望它们获得升值；另一方面，人们对于金融机构（包括股票交易所）又充满了天然的不信任。就像一位来自北京的股民所说：“我应该怎么做，才能让我的钱安全地升值？”

答案在哪儿呢？

在过去的几个月间，中国发生了一场出自金融业内部的危机：钱突然紧张起来。作为货币掌握者的银行，它们为什么没钱了？接踵而来的就是股市危机以及各类短期理财产品的末路。

实际上，这个突如其来的危机已经在向人们发出一个信号——必须正确地看待投资理财，采取眼光长远的策略。中国政府正努力通过一场有意为之的“金融危机”，迫使资金流向实体经济，而不是在金融和股市泡沫中停滞，也希望借此能使经济恢复健康，并且迎来一个新的时间更长的增长期。

在这种情况下，你会怎么使用手中的钱呢？是把它购买股票或其他理财产品，还是去做一些更有长期价值和风险较低的实体投资？

显然，很多人正面临着这样的选择，既要在广泛存在的各种金融投资中获得回报，又要为自己谋划一条理性、安全与长远的理财之路。对创业者而言同样如此。当你手中拥有一笔创业资金，并准备轰轰烈烈大干一场时，你面对的绝不仅仅是管理一家企业的问题，更重要的是在走出第一步之前，你要如何选择，以及怎样做出一份正确的计划，以免使自己轻易地陷入危机，承受太大的风险。

在写本书前，我曾遇到过一位上海的白领周先生。他在一家广告公司上班，加上奖金年薪大约有 28 万元。表面看起来他的收入的确不错，即便是在上海这样的高物价城市，也完全能够过上舒适的生活，然而事实却完全相反。

周先生苦恼地说：“我比月光族还要‘光’，每到月底不但身无分文，而且还要借钱。在上海三年有余，我欠的债已超十几万。虽然薪水、奖金一直在涨，却仍然满足不了我的

生活需求。我现在只能拆东墙补西墙，借新债还旧债。”

我很惊讶：“如果你在上海买了高档的房子，开着豪华的车，这种情况也可以理解。”

他摇头说：“不是，我至今无房无车。”

既然如此，这种财务危机的出现，就值得我们探讨了。周先生年薪近 30 万，个人无不良嗜好，甚至连烟酒都也很少沾染，至今还租住在一间普通的公寓中。那么，他每年的这些大额收入都去哪里了呢？

周先生的答案可能会让你无法理解，他说：“一方面我喜欢投资，买了不少基金，还同时持有七只股票，但它们并没有给我带来收入。因为我的眼光老是出问题，这让我怀疑自己没有商业头脑；另一方面，我喜欢买衣服，你看我身上全是名牌，家中衣柜还有不少，而且已经多到需要增加储藏空间的地步。”

“那么，每年，光是这两项的支出就占了你收入的大部分？”

周先生叹息道：“没错，大概 30 万，全部被我投到了这上面，使我几乎没有存款。”

我想，和周先生的情况类似的人应该还有不少。这类人有两个共同点：一，收入不菲。从年收入额来看属于中产，都在 20 万到 50 万之间；二，花销甚大。仔细看一下他们的支出项，五花八门、琳琅满目，但多数支出又没有实效，这就属于丢失掉的流水钱，花掉就完了，没有给自己带来任何实际意义上的增值，甚至许多人都没有给自己攒下房、车和家具。

既然赚钱的能力有了，怎么理财、攒钱就成了这些人的“难点”。或许有人会不屑地说：“只要将钱存起来，我什么东西都不买，那不就攒起钱来了吗？”没错，这个说法听上去很正确。一年 30 万，支出 10 万，还剩下 20 万，全部存起来，5 年就有了 100 万。但我可以肯定地告诉你，5 年后，当你手中持有 100 万时，你的想法一定会发生变化。

你会告诉自己：“嘿，我有 100 万，干吗还存着？我去做点投资，搞点生意，或许三年后就会翻倍，变成 300 万也说不定。”这时，没有任何理财经验的你，是不是又觉得需要学习一下投资技巧和理财常识呢？我们这本书，就是帮你解决这个问题，在你有需要之前，就把丰富的赚钱和理财经验提供给你，有备无患。

这是一本起点很低的、实用的理财实战教材。你可以把它看成是一部“赚钱经”，里面汇集了如何管理你的财富，以使自己向更高处全面扩展的技巧。

当然，你也可以把它当做是一本“理财大全”，帮助自己开源节流，让自己成为一个省钱有方的家庭财政合格管理者。即便我们每个人都有志成为千万富翁，并且拥有了足够的才识，但机遇也是有限的。所以，将自己掌握的理财知识应用于当下的家庭财务管理中，并且谨慎地利用手中的机遇，使财富得以理性增长，这才是明智之举。

无论你是月入千元的工薪族，还是年薪几十万的中产者，都可以在这本书中为自己找到一个定位，发现你感兴趣的内容。所以，我对这本书的定位就是：不期望它成为你手中的一面旗帜，但它一定会成为你经常翻看、寻找方法的知识宝库。

■ 序：MBA 商学院 100 个最有效的投资理财观点	1
-----------------------------	---

■ Part 1 你对钱的认识正确吗？	1
---------------------	---

1. 揭开货币的神秘面纱
2. 钱是赚来的，不是攒来的
3. 你真的了解银行吗
4. 什么是固定资产和流动资产
5. 先树立正确的赚钱观念
6. 没钱更要理财
7. 创业之前算笔账：你现在有多少财产

■ Part 2 钱是怎么省出来的？	21
--------------------	----

8. 先让自己学会理性花钱
9. 准备一本家庭账簿
10. 从记小账开始
11. 控制你的“菜篮子”
12. 买衣服也要有规划
13. 家庭支出的两项基本原则：“需要”和“实用”
14. 合理安排旅游中的消费
15. 采取经济实惠的娱乐方式

■ Part 3 错误的观念在掏空你的钱包	43
-----------------------	----

16. 纠正常见的十大理财误区
17. 独立思考不跟风
18. 为自己搭建一间不漏雨的房子
19. 从一开始就远离股票
20. 小心地对待基金和期货
21. 跳开房产泡沫
22. 投入大，不一定收获就大
23. 储蓄的“增值悖论”

■ Part 4 钱生钱的游戏规则	61
-------------------	----

24. 先买房还是先创业
25. 最难的是迈出第一步
26. 轻视小钱你就赚不到钱
27. 让自己成为一个融资高手
28. 融资的前提与条件

- 29. 最难的不是借钱，而是如何还钱
- 30. 借钱不是不可以，但要借得有价值

■ Part 5 永远不变的真理——人脉就是钱脉 77

- 31. 先建立人脉，再挖掘钱脉
- 32. 亲近三种人
- 33. 远离四种人
- 34. 有远见的人成功，无远见的人失败
- 35. 善于听取别人的建议
- 36. 原则问题要坚持
- 37. 什么时候应该固执

■ Part 6 你应该这样创业 91

- 38. 招揽一批可以替你执行的人
- 39. 要有一个总目标和阶段目标
- 40. 做好计划再行动
- 41. 擅长做总结
- 42. 每天都有危机感
- 43. 不仅要热爱、还要了解你将从事的行业
- 44. 洞察市场的需求，因为需求就代表着钱
- 45. 把握开店的四要素
- 46. 理智面对亏损
- 47. 必须有退出机制
- 48. 学会打时间差
- 49. 法律的擦边球不要打
- 50. 政策的空子钻不得
- 51. 用创意去赚钱，这是未来的大趋势
- 52. 建立你自己的独特优势
- 53. 不一定得在跌倒的地方爬起来
- 54. 随时调整自己的战略

■ Part 7 让自己具备“可以赚钱”的品质 119

- 55. 当一个不近人情的管理者
- 56. 如果你是对的，不要害怕得罪人
- 57. 让下属真心佩服你
- 58. 让客户由衷地叹服你
- 59. 选择最好的合作伙伴
- 60. 建立一个紧密协作的团队

- 61. 始终盯着用户的需要，而不是怎么赚钱
- 62. 敢于打破旧的规则
- 63. 不断地向别人学习
- 64. 一定要让自己品牌化
- 65. 好的形象与口碑
- 66. 对“不负责任”零容忍
- 67. 确认自己是一个诚信的人
- 68. 始终追求突破自我
- 69. 不要回避任何缺点和问题
- 70. 与其打倒对手，不如与他合作
- 71. 可以胆子大，但不要闭上眼
- 72. 冒险的前提是你能承受失败的代价
- 73. 把复杂的事情简单化
- 74. 做人要不拘小节，但做事要一步到位

■ Part 8 怎样管理你的“公司”

153

- 75. 用目标去催生压力，用压力去激发活力
- 76. 为你和你的员工制造梦想
- 77. 鼓励挑战性思维
- 78. 什么样的激励制度是最好的
- 79. 毫不留情地解雇笨蛋
- 80. “完美人”不能雇佣
- 81. 一个很难养成的习惯：不要忽视任何细节
- 82. 提前判断机会，而不是机会来了才去把握
- 83. 掌握绝对的自主权

■ Part 9 始终对金钱的诱惑保持清醒

171

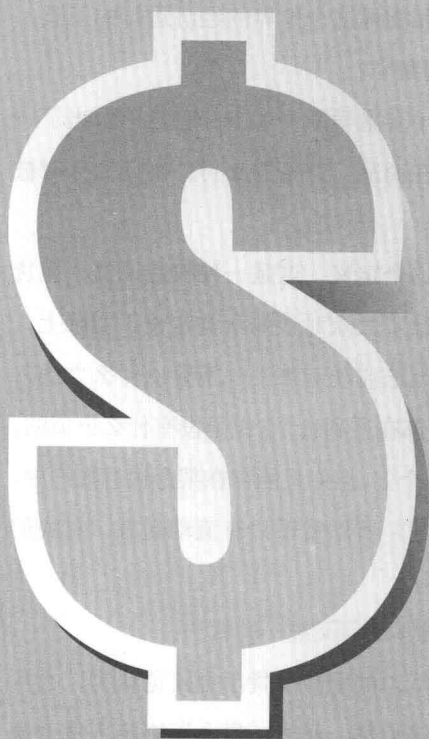
- 84. 现金流是一切生意的基础
- 85. 在悬崖前止步
- 86. 保持自觉性
- 87. 永远都不要抱怨和绝望
- 88. 坚持每天看新闻
- 89. 不要轻易相信合约
- 90. 眼睛能看到的部分往往并不重要，看不到的部分才决定成败
- 91. 不要让你的团队中有家庭成员的影子
- 92. 有所为和有所不为
- 93. 保守你的秘密，尤其是在女人面前

■ **Part 10 支配金钱，而不是被金钱控制** 195

- 94. 先期投入不要太多，为自己留够底牌
- 95. 不要理会国外的案例，因为离你太远
- 96. 别让自己看起来像一个暴发户
- 97. 不要成为金钱的奴隶
- 98. 记住，别想赚快钱
- 99. 不要因为愤怒、嫉妒而去赚钱，否则你永远不会快乐
- 100. 拥有一种好的思考方式，胜过掌握一万种赚钱的门路

■ **后记：快乐地赚钱，幸福地生活！** 210

■ **附录：黄金理财法则** 214



Part 1

Money logic

你对钱的认识正确吗？

1. 揭开货币的神秘面纱

我们经常提到“钱”，无一日不提到“钱”。“你上个月赚了多少钱？”“你现在的收入怎么样？”“呀，你找到工作了，老板给你开多少薪水？”这种互相打听收入的情景我们也经常遇到。

通俗来讲，钱就是货币，是用来统计和支撑这个世界的经济运行的工具。但是，货币的本质究竟是什么，你是否很清楚呢？

美国著名经济学家米什金在他的《货币金融学》一书中，对货币做出了一个很直观的定义：货币或货币供给是任何在商品、劳务的支付、偿还债务时被普遍接受的东西。

人们都喜欢他这个说法，也接受他的这个定义，这是一种权威说法，但货币的真正内涵远不止于此。米什金只是总结了大众对钱的直觉定位。实际上，货币的价值在于它的流动性。如果“钱”无法流动起来——不管以什么方式，如果只是待在账户或某一个地方，哪怕每天都在生利息，它也是没有什么价值的。比如说，我现在给你一笔巨款，数目足有100个亿，但你只能存在某个银行账户中，不能挪动一分，这笔钱对你又有什么意义呢？所以货币只有流动起来，对我们来说才是有价值的。

对于货币的本质，西方货币学史有两种不同但又统一的看法：

第一种概括是货币金属论，它定义了货币的职能。货币金属论认为，在本质上货币与贵金属是一样的，它们具有同等价值。而且，贵金属决定了货币最

终的价值，比如与黄金的挂钩。

第二种概括是货币名目论，定义了货币的职能——流通手段、支付手段、世界货币。货币名目论认为货币只是一个符号，它本身并不具备价值，因为人们使用它，它才拥有了实质的意义。

两种说法虽然有区别，但同时又是统一的。马克思对此总结说，货币是一种特殊的商品，被用来充当一般等价物，它主要具备价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种重要的职能。

只有认识了货币的本质，我们才能更好地了解财富的表现形式，知道财富究竟是怎么回事。如果连货币代表的意义都不清楚，那么在理财甚至金融投资时，就很容易迷失，失去判断力，成为金钱的奴隶，而不是它的主人。

每个国家都有由自己的中央银行控制和发行的唯一币种，这个币种可以在全国范围内使用和流通，并与外界保持着某种受到限制的货币交换关系。这意味着，财富虽然在全球进行流动，但却有着相对封闭的市场——财富流动的自由永远是相对的，这是由货币的种类和性质的不同，以及各国的保护心态和金融目的所决定的。因此，当你在认识货币时，首先就要接受这个基本常识。

关于金钱的本质、作用和功过，从古到今，有无数精辟深刻的格言和妙语来描述。我们常会看到，人们为钱而兴奋，努力赚钱，用对财富的欲望刺激自己，走上一条追逐金钱的不归路。不过也有少数人极其鄙视金钱，痛恨拜金主义。

那么，我们应该如何看待金钱，具备怎样的态度才是理性的？

第一条是黄金定律：钱不是万能的，但离开了钱又万万不能。

第二条是白银原则：赚钱是第一位的，如果不能赚钱，理财毫无意义。

第三条是黑铜法则：欲望没有止境，不要让对钱的渴望绑架你的生活，否则你将成为金钱的奴隶，再多的钱带给你的也只有痛苦。

记住并深刻地理解、运用这三条金钱法则，你就能抓住钱的本质，认识货币的作用，找到正确的理财方向。

大家都知道，钱不是万能的，但没有钱什么都做不了。尤其当你生活在城市中时，不仅打电话、走路、吃饭、睡觉要依靠它，甚至你的事业发展、人生

质量的提高，都有赖于金钱的增长。但同时你还要清楚，虽然钱在生活中不可或缺，但也不是万能的。就算在北上广这样的大都市，钱可以解决很多问题，但它却无法给你带来真正的幸福。

总的来说，这就是本书的开篇宗旨。首先你要认识到钱的巨大作用，然后意识到赚钱的能力是你最需要提升的一个方面。货币本身是中性的，既不善也不恶，既不美也不丑。但当我们在生活中运作时，它就具有了白和黑的两面性，重要的是我们如何看待和使用金钱。

2. 钱是赚来的，不是攒来的

我曾经问一位北京的媒体从业者：“钱靠赚的还是攒的？”

他毫不犹豫地回答我：“当然靠攒，赚钱很容易，攒钱却很难，所以一定要攒钱。”

听上去他说的这个道理没错，很多人也都是这么认为，但如果我们将自己的需求跟收入放在一起进行对比时，就会发现问题了。

我接着问他：“你现在月入多少？”

他回答说：“不一定，少的时候 4000 到 5000，多的时候七八千。”

“平均呢？”

“平均 5000 吧。”

“嗯，也就是说你每年有 6 万元的收入。”我又问，“未来你有什么特别需要用钱的地方吗？”

他立刻两眼冒光：“我想在北京买套房子，再买辆 10 万元左右的车，这是五年内的计划。”

我问：“那你五年内能攒出这些钱吗？”

他没话说了。确实，买车的 10 万元加上房子的首付 40 万元，5 年的时间肯

定攒不起来。到时候怎么办？即便他现在不说，我们也知道答案——向父母、朋友借钱。

如果他可以拿出部分收入，在5年内做一些理性投资呢？假如找对了项目，方法对头，再加上好运气，5年后就有很大的希望把这笔钱赚回来。所以当你预计自己在未来会有大项的支出时，省钱的方法不可行，赚钱才是王道。

说到赚钱，我们很容易想到犹太人，这是一个盛产商人和金融家的民族，犹太人是擅长赚钱的。但是他们关注的不是省钱和攒钱，而是如何才能让钱增值，玩儿的是钱生钱的游戏。下面这个案例，就充分反映出了犹太人的赚钱智慧：

有一天，布劳恩站在一家百货公司的橱窗前，里面摆满了各种商品。在他的身边，站着一位体面的绅士，是一位犹太人，正抽着雪茄，和他一同望着橱窗中的商品。

布劳恩和他搭话：“先生，您的雪茄一定很贵。”

“不贵，一支才两美元。”

“天哪！”布劳恩瞪大了眼睛，“这么贵的雪茄，您每天要抽多少支？”

“10支。”

“抽多久了？”

“差不多40年了。”

“也就是说，假如不抽烟的话，您省下的这些钱完全可以买下这家百货公司。”

犹太人听了他的感叹，反问道：“您抽烟吗？”

“我才不抽呢！”

“哦，那么您的百货公司在哪儿呢？”

布劳恩顿时无语，不知该如何回答。这时犹太人吐了一口烟圈，慢吞吞地说：

“先生，这家百货公司是我的。”

“啊！”布劳恩听了，感到无比震惊。他向来是一个节俭的人，不管赚多少钱，都会一分一分地存起来，生活十分节俭，就连衣服也没买几件。至于这种两美

元一支的雪茄，不要说抽了，他甚至连想都没想过。

“可是，我的钱都去哪儿了呢？”

这位犹太绅士每天抽着上等雪茄，看样子是个生活奢侈的人，但他不仅没有将家底败光，反而还拥有一家大型百货公司。布莱恩觉得不公平，他认为上帝真是没长眼睛，没有恩惠他这样省吃俭用的好人。

虽然不公平，但这个现象却不难解释，因为在一定的条件下，钱从来不是攒起来的，而是通过努力赚来的。

就像上面那位媒体职员——也许你现在工作体面稳定，收入也不错，但是离“发财”仍然有相当长的一段距离。在这个世界上没有人能够靠工资致富，除非他本身就是企业高管（已经实现了致富的目标）。对普通工薪族来说，就算每天不吃不喝，我们每个月攒下来的钱也是相当有限的。如果你也是这种情况，那么你就要首先明白一个道理：只靠省吃俭用是不可能致富的。

经常有人问我一个问题：“请告诉我，穷人和富人最大的区别是什么呢？”很多人会觉得是智商。那么比尔·盖茨能成为世界首富，个人总资产有几百亿美元，一定是因为他的智商比普通工薪阶层高出几十万倍，才积累了超出他们几十万倍的财富吗？答案当然是否定的。如果你相信智商决定穷富，无疑就像迷信“出生优越论”一样，是很难找到真正原因的。

事实上，多数人的智商并不低——甚至远远高于那些成功的富人，但他们为什么没有成功，为什么没有积累到财富？就是因为“思维”。穷人总是想着怎么省钱，恨不得把每月所有的工资都省下来，存起来；富人想的却是怎么赚钱，如何将手中这些钱变成更多的钱？他们是向上看，穷人却只懂得向下看。

因此，小富即安的穷人以为钱只要省下来就是赚到了，可最终不但没有赚到钱，反而丢掉了更多的机会，也失去了享受生活的时间。等到需要花钱的时候，只能去借、去贷款、去求银行；富人的思维则是相反的，他们不仅懂得如何花钱，而且更知道怎样才能赚到更多的钱，所以，在他们需要钱的时候，往往是银行来求他们，踏破了门槛也要把钱借给他们。

攒钱还是赚钱？这就是两种不同思维方式的碰撞。穷人穷在了自己的思维