

驯钱师

MONEY
TRAINER



学会富爸爸的致富秘籍 | 何宗懿(中国台湾) 著

不会赚钱顶多穷一点,观念错误却会负债一辈子!

日本趋势大师大前研一说,可能你已被淘汰到中低阶层而不自知;格林斯潘认为贫富所得差距日渐拉大,问题就出在教育;川普和清崎也把问题归咎于教育的不足;但是他们在意的是另外一种教育——理财教育。



中国财政经济出版社

驯钱师

MONEY
TRAINER

学会富爸爸的致富秘籍

何宗懿(中国台湾)

著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

驯钱师：学会富爸爸的致富秘籍/何宗懿著. —北京：
中国财政经济出版社，2009. 2

ISBN 978-7-5095-1056-8

I. 驯… II. 何… III. 私人投资-通俗读物 IV.
F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第171590号

责任编辑：张从发 责任校对：颜燕

封面设计：柏拉图 内文设计：黄薇

著作权合同登记号 图字：17-2008-108

原书名：《驯钱师：学会富爸爸的致富秘籍》

作者：何宗懿

本书中文简体版由英属维京群岛商高宝国际有限公司
台湾分公司授权中国财政经济出版社独家出版、发行。

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻版必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码：100142

营销中心电话：010-88190406 销售电话：027-88071749 88324307

武汉市楚风印刷有限公司印刷 湖北南财文化发展有限公司经销

787×1092毫米 16开 12印张 168千字

2009年2月第1版 2009年2月第1次印刷 定价：24.80元

ISBN 978-7-5095-1056-8/F·0884

(图书出现印装问题，本社负责调换)

本社质量投诉电话：010-88190744



致内地读者

《驯钱师》在内地出版,是我第一次通过文字与广大的内地读者们做思想的交流,真的是令人非常开心。尤其在这个全球经济不景气的时刻,更需要我们彼此鼓励,掌握机会学习,提升自己的财务智商,让大家一起度过这个经济的难关。

我曾经在英国剑桥住过很长的一段时间,当时有很多来自内地的好友,经常到家里来聊天。能够到英国剑桥进修的人,一般来说,都是相当优秀的,所以,我见识过内地人才的卓越能力表现,因而对于开创中国人世纪的愿景深具信心。不过,在许许多多能够促进国家强盛的能力中,两岸的华人都需要认识到,财务金融能力独占鳌头的重要性。

所谓的财务金融能力,绝对不能仅仅视为专家的事,因为,它关系到我们每个人是否可以顺利地完成人生的经济责任。人活着,就会有很多不同的责任,可是归根究底,这些责任大多都有财务的基础。不管是养家糊口的经济责任、子女教育的经费、赡养父母的经济责任以及自己退休基金的准备,都需要做好财务的规划,才能达成这些经济责任的财务目标。这个道理其实是很明显的,一个国

家如果要富强,当然是先要人民富强,因为国家是由人民建构的。

目前,全世界各国都因为人口结构快速趋于老化的问题,非常重视推动长期财务规划的概念。换句话说,财务规划要越早开始越好。《富爸爸穷爸爸》这本书在内地销售得相当好,作者罗伯特·清崎自己的财务教育就是从九岁开始的,作者经过了将近三十年的漫长时间去省思,到底造成富爸爸和穷爸爸的原因是什么,才写成了那本带给全球财务思考革命的书,并且替自己累积了雄厚的财富。

财务教育要越早开始越好,其实一定要从上一代就开始认真学习,才有办法让下一代更早开始认识财务教育。中国的财富教育已经开展,如果想要让财富世代地延续下去,中国的财富的第一代,一定要率先投入财务教育的学习,然后,把财务教育继续传承给下一代,如此,才能将财富顺利地传承下去。

最后,我要祝福各位愿意学习的读者都会成为金钱的主人,可以掌握金钱运用的主导权,不要成为金钱的奴隶,也就是作为一位我所谓的“驯钱师”。

何宗懿



我的财务管理心路历程

钱是一种思想,也是一种态度。态度对了,钱自然靠近;态度错了,钱就越离越远了。

现在有很多人错误的观念,觉得越会花钱就表示越会赚钱,或是越有动力赚钱,广告甚至鼓吹花越多赚越多。我们周遭大概都充斥着这样的人。我曾经有个员工月入新台币3万元,她却能欠下卡债30万元,她每个月一拿到薪水就被循环利息扣得所剩无几,但是当她看到新的名牌包一上市就会不可克制地刷下去。问她有没有想过负债的压力,她却说用完了还可以放到网站上去拍卖,搞不好还可以赚钱。因为她不觉得这样的花钱行为是错的,所以她会一直做下去。难怪卡奴会变成台湾的一大现象。

在我们社会里还有很多人存有士大夫的观念,虽然爱钱,但总觉得谈到钱很俗气,大多数人觉得只要会赚钱就好,根本不想搞懂财务的知识,觉得那是浪费时间。可是偏偏钱越赚越不够用,结

果还搞不清楚到底是为什么。思想影响态度,态度影响行为,行为的方向将导致结果。所以正确的思考比会不会赚钱还重要,因为不会赚钱顶多穷一点,观念不对就可能负债一辈子。

我早期创业的时候,给自己立了两个原则,第一不能欠员工薪水,第二不跑三点半^①。因此我绝不借款经营,绝不过度投资,有多少钱就经营多少生意。在银行中绝对保留至少三个月的营运成本资金我才放心。有朋友笑我这样做生意太保守了,没办法做大,况且利息这么低不向银行借款简直是笨蛋。但是我想公关业又不是需要大量资金的产业,何须借款经营!

结果这样的观念让我得以无后顾之忧地往前冲,也因为这个信念,让我在创业的过程中度过了不景气以及业务缩减时的危机,得以保留实力继续维持规模并伺机再起。而我那个朋友却因为过度借贷,资金一时转不过来,结果以债养债,生意被迫缩减、裁员,元气大伤,到现在还在为钱而苦,为员工的薪水伤脑筋。

在我把公司卖给奥美集团以后,我才发现我这样的观念只能说少输为赢,其实不够积极。让我眼界大开的是见识到跨国公司如何管理全球分公司财务的纪律与预算控管的能力。在公司的辅导之下,我们几乎每年预计来年的营收与获利都可以非常精准,不会有太大的差距。这在我创业期间自己做财务管理时是无法想象与做到的。因为自己做老板时非常随性,今天多接到新生意就多发一些奖金,多办一些员工活动。加薪呢?只要大家高兴就好,完全没有

^①台湾的银行下午三点半打烊,如果开支票给别人,到了兑现日期不把钱存进去就会跳票,对个人的信用会有影响,所以资金吃紧的人到了兑现日的三点半等到钱后赶在银行打烊前把钱存进去,称为“跑三点半”。

预算的概念,所以到年底到底会赚多少钱完全是老天爷的恩赐,自己从来没有预计得准的,只是直觉式地预知应该会赚钱就好了。到后来我才知道当时会赚钱还真是运气,绝不是能力。

但这几年在跨国公司的训练之下,我已经很清楚财务报表每个数字的真正意义以及预算精准的重要性了。我知道把政经情势、景气指标以及今年的表现当作基准点考虑进去,计算出明年的营收与获利状况,并且做增长计划。倘若计划要增长 20%,那我就得想,哪里可以增加新生意?要用什么样的策略?现有人力够不够?应该要增聘什么样的人?因应增长该要做什么投资?有什么风险?现有的生意明年可以有几成把握?多出来的生意减掉花费或投资应该要有多少转成获利?像这些因素都要精细地计算之后有其逻辑性,计划才会被批准。

批准以后,每个月、每季都要做差异分析及评估,提醒我们管理者如何做业务的修正。就这样几年下来,我的预计结果几乎没有偏差,这让我在经营生意时更笃定。我十分清楚自己的优势与劣势,知道什么时候该加码或等待,知道如何规避风险,这是我一辈子最宝贵的经验。

有些专业经理人就觉得总公司用这样的财务制度来控制当地经理人,真是过分且啰嗦。但是换个角度想,总公司若没有这样的制度,如何去管理全球几百个分公司?又如何能授权当地经理人经营业务?我觉得,我只要把财务的纪律管理好,符合总公司的期望,反而能获得前所未有的自由,包括人事自由、业务自由、管理自由,况且跨国企业所提供的舞台、视野、教育训练更是金钱换不到的,

这种成长的机会才是我们梦寐以求的机会,何须作茧自缚,活得不快乐?

所以正确的财务观念越早建立越好,对于美好人生的经营绝对有其直接的影响。很高兴看到宗懿能够写这本书,从培养良好财务思考习惯的角度,诠释富爸爸系列丛书的精神,提出这么符合趋势的诊断个人财务健康的思考工具概念,以及引进练熟这些思考工具的实体现金流游戏教具。我将为我的小孩早日导入这个寓教于乐的学习方式,以比我更早建立正确的财务观念,帮助他们未来的人生生活得更积极、更快乐,这应该是全天下父母可以给小孩最好的礼物吧!

奥美集团公关事业群执行长 丁菱娟



可以做主人何必当奴隶

和一位大学校长聊到理财问题，他说最近被学生考倒了。学生问他收支和存款的关系，他答：“简单，不就收入减支出等于存款嘛！”“错！是收入减存款等于支出！”已经是理财专家的学生告诉他——两个在数学中相同的式子，在现实生活中的意义却完全不一样。

前者是把钱先花了，有剩下的再存起来；后者则是事先保留一部分存款，再做消费。做钱财的主人，而非金钱的奴隶，是富翁或是“负翁”，似乎就在这一念之差！这本书要跟诸位分享的精华，正是这一念！

宗懿要我写序，起初让我迟疑很久，猜想是她搞错了，应该请的是我那身为银行家的另一半吧？在学校时数学就不是我的强项，婚后又有另一半全权处理家中的财务大事，因此对投资标的也好、对市场动向也好，俱是日益生疏。这当下努力吸收新知识都来不及呢，哪来的资格写序？

抱着学习的态度翻看宗懿寄来的书稿，哪知不仅越来越觉得

有趣,反而更有冲动要和大家分享其中的好。确实,市面上教人理财致富的书籍已经够琳琅满目了,然而这本书绝对有它过人之处。原因是,它不仅专注于投资教育,更在意“财务教育”。

投资教育教人何为股票、债券、共同基金,分析市场现状、预测未来涨跌起浮等等;财务教育则以人为本,增进个人财务理解(financial literacy)的能力,提供对财务逻辑性与系统性的认知。要知道,本立而后道生,正本清源,有了健全的基础——财务素养,才能善用所有的投资信息和投资商品。

像这样的财务教育,其实应为社会大众迫切需要。分析社会现存的卡债卡奴问题,除了一部分肇因于大环境变异、经济不景气等因素,有更多的是因为心态偏差,被信息误导以至于消费过度——不仅做不到量入为出的计划性支出,还总是透支信用消费未来。

这么重要的理财(财务)教育,在学校还来不及教之前,至少可以通过这本书让多一些的人早一些认识,可望减少更多未来因无知产生财务上的遗憾。

富邦文教基金会执行长 陈蔼玲



无可救药的乐观主义者

对于一个人或一个国家、一个地区而言,20年可以发生多少事?

过去的30年,中国历经了人类历史上少见的精彩片段,即改革开放30年以来,人民的经济水平,从贫穷上升到小康水平。表面上看起来,大家应该过得更幸福、更圆满了,但是,在实际生活中,我们更快乐了吗?其实不然。从贫穷到富裕,大家对于贫富差距的扩大以及满街的卡奴现象感到忧心。

然而,历史告诉我们,我们现代社会总能在惊涛骇浪之余,找到自己的平衡点,进而发挥强韧的生命力。因为,总是会有一群充满热情的中国子民,能够不断地将自己的才能,奉献给他所热爱的这块土地。

我是将近20年前,在宗懿担任某晚报记者的时候认识她的,那时候的她就是这样一个人。在私底下,我都叫她为无可救药的乐观主义者。因为在她眼中,我们的一切变化总是那么可爱。再多大家所认为的丑陋,对她而言却是一个又一个转机。她离开该晚报后,到英国取得伦敦大学教育学院女性学与哲学双硕士学位。期间我一直与

她保持密切联络,原因无他,只因她不管身处何处,谈的人事物永远是充满乐观的憧憬,让我身处在庸俗的商业竞争环境中,还能保有一些清新的感觉。

前一阵子,她又欢天喜地跑来找我,跟我谈《驯钱师》的出书计划。霎时感觉有点错乱,怎么突然她的铜臭味比我还重起来了?这是当年会枯坐在马克思墓园冥想与神交的宗懿吗?详谈之后,我才发现这家伙原来没变,《驯钱师》的出书规划,竟然还是她关心社会发展的一环。只不过她不再用深涩的哲学理论进行社会工作,而是利用大家比较熟悉的工具及名词,来尝试她对促进社会发展的意图。

的确,国际化、全球化的过程是无法摆脱资本主义的纠缠的,尤其对我们的下一代更是如此。过去的老一辈在物资缺乏的年代成长,没有太多的物质诱惑,形成台湾的高储蓄率社会,大家都习惯量入为出,所有的观念都是仅止于理财,不用考虑如何理债。而最大的信用扩张方式,大概就是民间标会的行为。但随着经济的发展及科技的进步,需要理债规划能力的信用卡诞生,开始对中国社会的财务管理观念产生冲击(虽然一般人没有明显的感觉)。从信用卡衍生出来的现金卡,更是对缺乏理债观念的现代社会一大戕害,让无数年轻人在踏入社会的第一步时,就毫无警觉地输在财务的起跑点上。

对于马克思及逻辑辩证法有深入研究的宗懿,希望能找到一些“恩格斯”来协助她完成促进社会改变的梦想。在面对她纯真无辜又充满热情的神态前,实在很难不加入她的行列。毕竟,中国还是需要一些无可救药的乐观主义者,做一些他们认为该做的事情,自己缺乏这么义无反顾的勇气,至少还可以在旁边拍手加油吧!

倚天信息股份有限公司金融产品事业部副总经理 赖政昌



一份对未来发展的关心

我认识宗懿姐的时间不算长,但对于她的能力却是相当佩服,当我们开始决定成为事业的伙伴时,她花了两周的时间读完所有富爸爸系列的书,不但速度之惊人,而且还看到许多一般人无法察觉到的文字所表达的深刻意涵。

更令我震惊的不只是她融会贯通的能力,而是接着仅花费 15 天的时间就完成《驯钱师》这本大作。我之所以称之为大作,是因为《驯钱师》的创见。“驯服钱”的概念,是过去未曾听过的一种新的思想。

从未在国外留学的我很难想象什么是百年家族、百年企业、百年思想,由于宗懿姐在英国住了将近十年,和她的谈话中,很容易察觉到她思想上的广度是不同的,观察的视野也是不一样的。就如同这本书的内容一样,直率的铺陈,却又有宏观多元的对于财务教育的剖析。

或许是因为她在英国学的是哲学、教育,与她共事这段时间印象最深刻的是她思想上的严谨。有时我们常为了公司发展上的问

题争论,但最后都是她赢。不是因为辩不赢她,而常常是因为她对于台湾社会的发展,有她长久的关心,很多问题是她早就自我辩论过了,了然于胸的。也正因如此,她写了《驯钱师》这本书,她认为,台湾社会需要重新思考财务教育的重要性,重新整理我们的财务脑袋,重新埋下品种优良的财务思考习惯与财务行为的种子。

宗懿姐让我认识到,西方之所以能够强盛这么久,有许多值得我们学习的地方。他们对逻辑、架构、系统的养成教育是非常严谨的。宗懿姐融合了西方思维的训练,对于台湾社会的关心,加上自己独到的见解写出《驯钱师》,这将可以弥补现阶段台湾社会对财务养成教育的不够重视,值得大家细细品味。

悦富财商顾问股份有限公司总经理 游翰霖

对自己解释为什么

你一定想象不到,我第一次玩完现金流游戏之后,最想写的一本书是《正义论与现金流游戏》。

我想将现金流游戏推荐给在台大哲学系教约翰·罗尔斯(John Rawls)的《正义论》(A Theory of Justice)的林火旺教授,让他们从现金流游戏设计的十二种职业(门卫、卡车司机、秘书、护士、警官、小学教师、经理、工程师、机械师、飞行员、律师、医生等)的财务状况,去体会社会各阶层在财务上可能的经历,用多一种模拟的工具,来思考社会整体公平正义的原则。

从《正义论》到《驯钱师》,我跟自己的拔河不是一个愉快的过程。当然并不是我被迫放弃了前者,而是看到了许多与钱有关令人扼腕的社会新闻(谁看得下去,一家五口为了三十万债务烧炭自杀?)。我认为,应该及早让现金流游戏这个寓教于乐的会计学教材,与更广大的中国社会大众对话,帮助我们社会,从一个很低的门槛,跨入系统性与逻辑性的财务管理架构中。

《驯钱师》是与财务相关的书,但是,谈的不是投资商品选择或

市场情况变化,谈的是人(投资者自己)。通过财务报表这个思考工具,反观自省在财务管理上的价值观、思考习惯、优先秩序和财务行为。

如果我们想要自己的人生有所不同,却还每天重复着同样的作为,怎么可能会有不同的生命开展?具体来说,如果希望自己能财务自由,却每个月透支,累积债务,那么,梦想永远不会实现,除非改变自己的财务性格。就像要去忠孝东路,却往忠孝西路方向走,是不可能走到目的地的。反之,要去忠孝东路,就要搞清楚忠孝东路怎么去。

我希望《驯钱师》发挥最大的功能在于,帮助大家在财务上对自己解释为什么。因为,对一个成年人来说,经济责任完全是个人的问题,你不需要对别人解释为什么你的财务状况会有如此问题,但是,必须要对自己解释。

已经对自己财富程度满意的人(不论你的职业是卡车司机还是医生),大多清楚知道自己如何致富的过程。但是,对那些在财务状况中挣扎的人,是不是能够理性地厘清,到底是什么原因让自己陷入财务的困境的?这才是找回自己财务健康(financial well-being)的重要起点。

何宗懿