

 RICH DAD'S

富爸爸

如何应对 不可知的未来

〔美〕罗伯特·清崎 〔美〕莎伦·莱希特 著
萧明 译

读书人

“富爸爸”系列已发行 109 个国家和地区，
总销量超过 2900 万册！

南海出版公司

富爸爸

如何应对 不可知的未来

罗伯特·清崎 [美] 莎伦·莱希特 著
萧明 译

上海出版公司

2009·海口

图书在版编目(CIP)数据

富爸爸如何应对不可知的未来 / [美] 清崎, [美] 莱希特著; 萧明译. — 海口: 南海出版公司, 2009.5
书名原文: Rich Dad's Prophecy
ISBN 978-7-5442-4473-2

I. 富… II. ①清…②莱…③萧… 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 (2009) 第 065336 号

著作权合同登记号 图字: 30-2008-162

Rich Dad's Prophecy

By Robert T. Kiyosaki and Sharon L. Lechter

Authorized translation by GoldPress, Inc. from English language edition published by

Warner Books in association with CASHFLOW Technologies, Inc.

Copyright © 2002 by Robert T. Kiyosaki and Sharon L. Lechter

CASHFLOW is the trademark of CASHFLOW Technologies, Inc.

E B E|B
S I S|I



are trademarks of

CASHFLOW Technologies, Inc.

All rights reserved.

FU BABA RUHE YINGDUI BUKEZHI DE WEILAI

富爸爸如何应对不可知的未来

作者 [美] 罗伯特·清崎 [美] 莎伦·莱希特

译者 萧明

责任编辑 林妮娜

特邀编辑 黄涓然

丛书策划 北京读书人 Beijing Reader's

装帧设计 崔振江

内文制作 北京文辉伟业

出版发行 南海出版公司 电话 (0898) 66568511

社址 海口市海秀中路 51 号星华大厦五楼 邮编 570206

电子邮箱 nanhaicbgs@yahoo.com.cn

经销 新华书店

印刷 三河市三佳印刷装订有限公司

开本 890 毫米 × 1280 毫米 1/32

印张 10.25

字数 264 千

版次 2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

印数 1-40000

书号 ISBN 978-7-5442-4473-2

定价 28.00 元

南海版图书 版权所有 盗版必究

致 谢

我们谨向“富爸爸”团队中的人们深表谢意！我们常常收到那些已经掌握了自己财务生活、并且正在为别人提供财商教育的人们的来信，这些让我们倍感欣慰，并深感惭愧！

2002年6月，大约250人汇聚在拉斯维加斯，用玩“现金流”游戏的方式庆祝财商教育的成就。每当他们有了一个构想，就在“富爸爸”网站的论坛上与大家分享，并设法通过自己的努力去实现它。“富爸爸”的支持者真是一个令人难以置信的群体。

让我们不断学习、不断宣讲财务知识吧！

衷心感谢你们！

献给一位伟大的老师

我们谨将此书献给在美国印第安纳州一所中学执教的戴夫·斯蒂芬斯老师！因为本书之所以要引发这场讨论，其根本原因并不是股市的涨跌，而是因为现行教育体系中缺乏必要的财商教育。

戴夫·斯蒂芬斯老师不仅孜孜不倦地对自己的学生进行了财商教育，还动手建立了一项计划，让自己所在中学的学生去各自所在社区的小学向年龄更小的同学宣讲财务知识。戴夫老师还将自己教育学生的经验介绍到儿童版的“现金流”游戏的网页上，丰富了我们的教学内容，这些成果将很快在各个学校与大家见面，免费供大家使用，并免费提供商业信息。

我们对他的支持深表敬意，并由衷地赞许他对于财商教育所作的贡献！

（有关戴夫·斯蒂芬斯老师在学校开展的财商教育计划，我们将在附录中进一步介绍。）

目录

1	导言 诺亚与方舟的启示
	第一部分 童话时代的终结
13	第1章 法律改变，未来改变
25	第2章 改变了世界的法案
37	第3章 你准备好面对现实世界了吗
61	第4章 噩梦的开始
76	第5章 你对自己财务状况的预设
97	第6章 你投资，但并不意味着你就是投资人
110	第7章 你需要成为投资人
122	第8章 问题的根源
134	第9章 完美风暴
	第二部分 打造自己的财务方舟
155	第10章 打造自己的财务方舟
169	第11章 驾驭自己的方舟

179	第 12 章 控制手段 1：把握自己
214	第 13 章 控制手段 2：控制自己的情绪
225	第 14 章 我自己打造方舟的经验
236	第 15 章 控制手段 3：别找借口
248	第 16 章 控制手段 4：培养自己的眼光
262	第 17 章 控制手段 5：遵守并运用规则
284	第 18 章 控制手段 6：控制你的顾问
290	第 19 章 控制手段 7：掌控自己的时间
306	第 20 章 控制手段 8：把握自己的命运
312	结语 富爸爸希望自己的预言落空
319	附录 戴夫·斯蒂芬斯老师的实验

导 言

诺亚与方舟的启示

诺亚与方舟

富爸爸常常说：“如果你想成为一名富有的企业主或者投资人，就需要理解诺亚与方舟的故事。”富爸爸从来不以预言家自居，也没有花什么心思刻意提高自己预见未来的能力。在训练我和他自己的儿子迈克成为企业主和投资人的过程中，他不断提醒我们：“你们知道吗，诺亚需要多么坚定的信念，才能对自己的家人说，‘上帝告诉我，将有一场大洪水来临，因此，我们需要建造一只方舟’？”富爸爸会笑咪咪地接着问道：“你们能想象出诺亚的妻子、孩子和投资人可能会对他讲些什么吗？这些人可能会说，‘但是，诺亚，我们生活的这个地方是沙漠呀！本来天就不下雨，干旱得很，你确定上帝让你建造一只方舟吗？在沙漠之中，很难筹集资金开一家造船厂。难道建造一座宾馆、温泉或者高尔夫球场，不比建造一只方舟更有意义吗？”

在我和迈克只有9岁的时候，富爸爸就开始试图将我们训练成未来的企业主和投资人，这项训练进行了将近30年。当时我们的年龄还小，他就经常用一些非常浅显易懂的教育方法，比如大富翁游

戏，让我们认识投资的原理。富爸爸还会给我们讲一些耳熟能详的神话故事，比如《三只小猪》，来强调为自己建立坚实的财务大厦的重要性，这座大厦自然是要用砖石打造，而不是稻草和木棒。他还会为我们讲解《圣经·旧约》中的一些故事，比如大卫和歌利亚的故事，让我们认识杠杆的力量。大卫运用投石器这个杠杆，一举战胜了巨人歌利亚。在教育我们认识拥有对未来的洞察力的重要性时，富爸爸常说：“一定要时刻牢记着，诺亚拥有远见，不过更为重要的是，他拥有实现这种远见的信念和勇气。很多人都有远见，但并非人人都有诺亚那样持之以恒的信念和勇气。正是这种信念和勇气促使他实现了自己的远见。”也就是说，一个没有信念、勇气和远见的人，是难以看到即将到来的变化的，最终他悔之晚矣。

富爸爸非常关注 1974 年美国通过的《雇员退休收入保障法》(ERISA)，他说：“这一法案通过时，很多人没有在意。即便到了今天，很多人也从来不知道这项法案已经在国会通过，并由当时的总统福特批准了。这项法案调整所带来的深刻影响在最近 25~50 年里，也就是我死后的很长一段时间内，可能大家都还感受不到。我希望能够提醒他们从现在就开始做好准备。不过，我该怎样告诉他们有关未来的事情呢？”

2002 年 1 月，美国人仍然没有从上一年 11 月发生的全美最大的蓝筹股公司破产案的阴影中走出来。除了公司破产，一个更糟糕的消息又给我们这些婴儿潮中出生的人，也就是 1946~1964 年之间出生的人，带来了一阵寒意，安然公司的很多雇员意识到自己的退休金已经泡汤了。数百万婴儿潮一代，现在第一次发现所谓的 401(k) 退休金计划^①、

^① 此计划是按美国国内税收总署的税收编号命名的。它允许雇主和雇员对一部分收入进行税收递延。

个人退休金账户以及其他一些充斥各种共同基金和公司股票的退休金计划，既不像原来他们自己想象的那样获利多多，也不像财务规划师们鼓吹的那样安全可靠。这一代人与数以万计的安然公司雇员，都将面临着同样的命运。安然公司的破产是一个警告，让人们引起重视并面对现实，那就是人们的退休金账户其实并不像他们想象的那样安全。看来，富爸爸多年以前的预言真的快要变成现实了。

最近，一家地方电视台打电话给我，问我能否参加他们的节目，评论一下安然公司这个曾经的石油和天然气巨头破产所带来的影响。电视台主持人年轻漂亮、魅力十足，她问我：“安然公司破产是不是一个孤立的个别事件？”

我回答说：“安然公司破产是一个极端事件，但绝非一个孤立的个别事件。我很惊讶媒体为什么没有注意到思科、维亚康姆、摩托罗拉和其他大公司发生的事情，尽管那些地方发生的事情并不如安然公司的变化那样剧烈，但很多公司同安然公司的情况一样，员工的退休金在很大程度上与自己所在公司的股票价格密切相关。”

“那么，您的意思是？”主持人问道。

“我是说，安然公司的这场灾难给人们敲响了警钟，让人们明白现行的 401 (k) 计划并不是他们的保护伞。人们有可能在退休之前、转眼之间就落得两手空空，共同基金并不安全，即便你投资多元化。”

“你认为共同基金并不安全，即便你投资多元化也无济于事，这是什么意思呢？”她显然有些不悦。我意识到自己刚才说的话冒犯了 她，尽管她并不为安然公司工作。

我不想引起一场关于共同基金以及投资多元化的争论，所以我只是平静地回答：“我没有炒任何一家公司的股票，也没有买什么共同基金，但我在 47 岁那年就退休了。对我而言，即便你设法进行多元化的投资，投资股票和共同基金的风险都还是太大了。其实，退休金

投资中还有更好的途径。”

“你是说，不要去投资股票、共同基金，也不要进行多元化投资，是吗？”

“不，不是这样。”我赶紧回答，“我并不是想告诉别人应该做什么。我只是说我自己并没有投资任何股票或共同基金，也没有在基金投资上实行多元化，不过事实上我却提前退休了。投资股票、共同基金，并且投资多元化，那或许非常适合你，却并不适合我。”

“抱歉！我们需要插播一则商业广告。”女主持人说，“谢谢你参与我们的节目！”她握了握我的手，并且很快地将镜头切换到了一款新防皱霜的广告上。

这次访谈比我预期结束得早。当这次访谈的主题从安然公司的破产案转到个人投资战略上来之后，对于电视台的主持人和观众来说，防皱霜似乎是一个让人感到更舒服的话题。有关退休金的问题的确不那么让人舒服。

制定《雇员退休收入保障法》的目的之一，就是鼓励人们投资自己的退休金账户，这将从3个方面促进退休金的积累：

1. 社会保障基金；
2. 员工的个人缴费；
3. 企业退休保险补助。

2002年5月，《华盛顿邮报》在一篇题为《退休金变革引起的挑战》的文章中，就将上述3个方面比喻为一把3条腿的椅子。文章说：

我们可以看到，社会保障基金的基础尽管由于税收、退休年

龄、收益税等不断提高而有些动摇，但是这第一条腿依然存在。

所有已经形成文字或编号的缴费计划都受到了国会的吹捧，比如 401(k) 计划、403(b) 计划^①、个人退休金账户、简化雇员退休金账户^②、基奥计划^③，大概都是想支持第二条腿——员工的个人缴费，需要去满足更加漫长、更加昂贵的退休金计划。占员工退休金相当比例的企业退休保险补助，由于获得了一系列税收优惠，甚至有可能被取消。现在，政府不是鼓励员工节约开支，而是让公司大幅削减传统的退休金计划。

所有这些都意味着，一把本来有 3 条腿的椅子，现在只剩下两条腿了。

因此，《雇员退休收入保障法》的直接结果是，雇员们将不能再依赖企业主，而需要自己负责自己的退休金了。不幸的是，他们没有接受过任何能够帮他们成功制订退休金计划的财商教育。于是，一夜之间，数以千计速成培训出来的财务规划师开始教育数百万的人们“长线投资，买进并持有股票，多元化投资”。很多雇员至今还没有意识到，他们退休后的收入完全依赖于他们现在的投资能力。对于这数百万人（当然并不是所有人）来说，如果富爸爸的预言果真成为现实，那么未来 25 年的情况只会变得更糟。现在看来，富爸爸的预言可能真的要变为现实了。

① 403(b) 计划是美国非营利机构或学校经常采用的一种退休储蓄计划，与商业机构采用的 401(k) 计划类似，是一种有税收优惠的工具，可以享受税收递延。

② 在此计划中，雇员和雇主向个人退休金账户缴款。小企业和自由职业者多使用该计划。

③ 基奥计划是为自由职业者和个体经营者设立的一项具有税收优惠的退休金计划。

萧条与繁荣

这不是一本有关经济大萧条的调子灰暗的书，而是一本关于经济萧条与繁荣的书。20世纪70年代后期，直到80年代，富爸爸一直提醒我和迈克关注《雇员退休收入保障法》。他经常说：“应该时刻关注法律的变化和调整。每一次变化，都将引起未来整个社会的变化。如果你准备应对法律的变化，那么你将拥有一个美好的人生；如果你对法律的变化充耳不闻，那么你会发现自己就像没有看到公路前面急转弯标志的驾驶员一样。甚至可能更糟——你开着收音机，听着音乐，结果根本来不及转弯，车子就偏离了公路，撞上了路边的大树。”

读过我们其他图书的朋友，或许还记得我曾经提到过的1986年《税收改革法》，这是富爸爸提醒我们注意的另一项法律变化。但很多人并不在意，他们后来付出的代价可能就是数百万美元。在我看来，这次税收法案的变化，就是使储蓄与借贷行业出现危机的罪魁祸首，是有史以来最大的房地产市场危机的原因之一，也是造成很多受过良好教育的专业人士，比如医生、律师、会计师、建筑师等，无法享有像我这样的商人们拥有的税收优惠的原因。正如富爸爸强调过的：“应该时刻关注法律的变化和调整。每一次变化，都将引起未来整个社会的变化。”

对于千千万万的普通人来说，《雇员退休收入保障法》所作出的小小的法律调整，将会对他们的财务状况造成消极的影响。对于另外一些人来说，这项法律调整却让对他们最有利的事情发生了。因此，我说这并不是一本关于经济大萧条的调子灰暗的书，而是一本有关经济萧条与繁荣的书。对于那些认为未来与今天没什么区别的人们来说，我很担心他们可能很快就会发现自已处在安然公司好多员工今天

所处的困境中：在结束职业生涯的时候，没有留下一分钱来维持退休后的生活。对于那些时刻警惕和关注未来的变化、并且随时准备应对这种变化的人来说，未来是一片光明的，即便法律的变化真的让历史上最严重的股市大崩盘发生了。

富爸爸从诺亚与方舟的故事中得到的启示之一，并不是说我们都要成为先知。他并不想将我们训练成用水晶球预测未来的职业占卜师，而是要我们时刻保持警惕并做好准备。他可能会说：“就像一个时刻关注未来天气变化的远洋水手那样，一个企业主和投资人必须对将要发生的任何变化保持警觉并做好准备。企业主和投资人必须像一个水手那样思考，引领自己的一叶扁舟航行在汪洋大海之中，随时准备好应对任何困难。”

本书并不是为了鼓吹富爸爸的预言将变为现实，而是想着重讨论以下6个主要观点：

1. 我们每一个人都应该时刻保持警惕，并且指明一些需要注意的警告信号。在本书中，你将看到《雇员退休收入保障法》的缺陷。也就是说，在这个不大引人注意的法案中，存在着不为人知的缺陷，这个缺陷足以引发世界历史上最大规模的股市崩盘。

2. 要真正从财务规划的角度观察当今世界。富爸爸从一些具体事实中得出一些结论，这些事实包括法律的变化调整以及法律本身的一些缺陷和不足。他还借助一些统计数据，比如在全美婴儿潮中出生的7500万人，如果算上同期的合法与非法移民，这个数字就要上升到8300万。他们都即将步入老年，而且很多人的寿命将比自己的父辈大大延长。接着，富爸爸可能会问，他们之中究竟多少人有足够的资产供自己退休以后享用？保守一点估计，他们中间拥有足够资产的人不足40%。

如果美国政府必须通过增加税收来支付婴儿潮一代的退休生活所需和医疗费用，那么，这对美国经济又将意味着什么？美国还能保住自己在世界上的领导者地位吗？如果政府通过增加税收来支付老年人的费用，并且继续支付维持一支强大军队所需的巨额开销，那么美国是否还能继续保持竞争力？税收一旦增加，公司就有可能离开美国，寻找税收相对较低的国家。如果中国超过美国，成为世界上最强大的经济体，又会发生什么？当一个中国工人拿着低廉的薪水干着同我们一样的工作时，我们的员工还能否继续拿现有的高薪？因此，富爸爸培养我和迈克在现有事实的基础之上，做出了关于未来社会发展的预言。

3. 扪心自问，你自己是否已经真正做好了应对未来的准备。我并不是说，富爸爸的预言一定会变为现实，因为他从来没有将自己看做拥有特殊精神力量、拥有一个神秘的水晶球或者与上帝有着特殊联系的人。但我们向你提出了一个问题——如果富爸爸的预言变成现实，你做好准备了吗？也就是说，如果历史上最为严重的股市大崩盘发生了，时间是现在或者2020年之前，你将如何解决自己的财务问题？在这场危机中，你的财务状况将会大大改善，还是急剧恶化？如果这种股市危机真的发生，你是严阵以待、胸有成竹，还是仓促应战、一败涂地？

4. 针对历史上最为严重的股市危机，你应该如何做准备，本书将为你提供一些建议。尽管其中个别内容在我们前面的几本书中已经有所涉及，不过，这一次我会更加具体地讲解从现在开始应该如何去做，更重要的是，为什么从现在开始就必须做出前瞻性的准备。

5. 本书想让你明白，你或许应该在2010年之前就做好准备。事实上，通过本书的介绍，你会明白，为什么从现在起到2010年之前还有非常好的机会，实际上这是另一次巨大的市场上升期，是大萧条之前的一次大繁荣。因此，即便你今天一无所有，只要踏踏实实地去做准备，或许还能撞见另外一次牛市，狠狠地赚上一笔，就像从

1995~2000年之间股市的攀升一样。

6. 最后，本书希望你明白，如果你积极做好准备，就有可能在财务上取得很大的转机。也就是说，如果你从现在就开始计划，采取切实的行动，并做好准备，那么即便人类历史上前所未有的股市大崩盘真的发生，你的财务未来也会一片光明。保持心理上的前瞻优势、接受培训、做好准备，这比很多人抱着所谓的财务战略盲目投资要好得多，因为他们的战略往往就是一种“买进并持有股票，然后祈祷好运”的消极战略，他们只会祈祷股市永远繁荣而不会出现萧条。当然，那些相信股市只会上涨而不会下跌的人，可能也会相信其他稀奇古怪的东西，比如复活节的邦妮兔^①。

诺亚与方舟的故事就是有关伟大预言者的故事，这位预言者有着超人的远见、勇气和信念。本书不会教你成为一位预言者，但我相信它将赋予你坚定的信念，那就是不论人类历史上最为严重的金融灾难最终是否会发生，你都可以有一个更加光明灿烂的财务未来。因此，本书无意做占卜家手中的水晶球，而是想让你成为一个时刻保持警惕、准备应对未来发生的任何状况的人，不论这种状况到底是好是坏。也就是说，本书想让你更好地控制和掌握你自己的财务未来。正如富爸爸所说：“诺亚与方舟的故事的关键，并不在于事实最终证明了诺亚是对的，而是说明诺亚拥有信念和勇气来应对将要发生的一

^① 邦妮兔的故事讲的是一对老夫妇以制作彩蛋、挨家挨户送蛋为生，他们养的小兔子总在一边看他们做彩蛋。某个复活节前夕，老夫妇累得实在没有办法去送蛋了，小兔子见状便趁他们入睡后把蛋送到村里。老夫妇很吃惊，于是就教小兔子做起彩蛋来。后来老夫妇太老了，动不了了，小兔子就在附近找了一个树洞，招呼它的动物朋友帮它做彩蛋、编竹篮。于是，每个复活节的早晨，当教堂的钟声响起时，小兔子便开始送彩蛋，把爱心带给每个人。

切——即使遇到在沙漠之中将发生一场大洪水这样匪夷所思的事情，而正是这场洪水最终淹没了整个世界。”

注：《雇员退休收入保障法》促使了401(k)退休金计划以及美国的另外一些退休金计划的出台。其他国家也有一些类似的计划，只是名称上有些区别，比如：

1. 在澳大利亚，他们称之为退休年金计划（Superannuation Plans）；
2. 在加拿大，类似的计划被称为RRSP；
3. 在日本，这种计划也被称为401(k)计划。

富爸爸大预言

1. 《雇员退休收入保障法》存在严重缺陷。
2. 《雇员退休收入保障法》将我们这代人的财务问题转嫁到了下一代人身上。
3. 尽管我们无法指出确切的时间，一场严重的股市灾难还是会发生，而且不可避免。
4. 应对这场股市灾难并从中获利的唯一途径，就是接受财商教育、掌握自己的财务未来。
5. 一些切实可行的财务战略将有助于你做好准备。