

财商 开创你的新世纪
中国读者俱乐部 强力推荐!

《商业周刊》
《纽约时报》
《华尔街日报》
《今日美国》
亚马逊网上书店
畅销书!

富爸爸

富孩子，聪明孩子



W
世界图书出版公司

畅销书《富爸爸，穷爸爸》作者的最新力作!

[美] 罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特 著

富爸爸

富孩子，聪明孩子

Rich Dad's **Rich Kid, Smart Kid**

Giving Your Child a Financial Head Start

[美] 罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特 著

王丽洁 译

罗琳 审校

兴界图书出版公司

北京·广州·上海·西安

图书在版编目 (CIP) 数据

富爸爸 富孩子, 聪明孩子 / [美] 清崎, [美] 莱希特著; 王丽洁译. —北京: 世界图书出版公司北京公司, 2001.10

(富爸爸系列丛书)


书名原文: Rich Dad's Rich Kid, Smart Kid

ISBN 7-5062-5170-1

I. 富… II. ①清… ②莱… ③王… III. 家庭管理: 财务管理—家庭教育—通俗读物 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 070273 号

Rich Dad's Rich Kid, Smart Kid: Giving Your Child a Financial Head Start
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 © 2001 by Robert T. Kiyosaki and Sharon L. Lechter
Chinese translation © Beijing World Publishing Corporation, 2001
All rights reserved

E B E|B
S I S|I  are trademarks of
CASHFLOW Technologies, Inc.

富爸爸 富孩子, 聪明孩子

作者: [美] 罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特

译者: 王丽洁

审校: 罗琳

责任编辑: 欧阳向英

装帧设计: 董莉

出版: 世界图书出版公司北京公司

发行: 世界图书出版公司北京公司

(北京朝内大街 137 号 邮编 100010 电话 64038342)

销售: 各地新华书店和外文书店

排版: 北京中文天地文化艺术有限公司

印刷: 世界图书出版公司北京公司印刷厂

开本: 711×1245 毫米 1/24 印张: 12

字数: 228 千字

版次: 2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

版权登记: 图字 01-2001-1070

ISBN 7-5062-5170-1/F·93

定价: 24.80 元

世界图书出版公司北京公司独家拥有本书中文版权, 为维护广大读者和版权所有者的合法权益, 我公司将配合国家有关机关坚决打击侵权盗版行为, 欢迎广大读者协助举报, 一经查实, 将给予举报者重奖。

北京市版权局版权执法处电话: (010)84251190; 世图北京公司举报电话: (010)64038346。

世图财商系列之
《“富爸爸”丛书》策划组

张晶义 雷玉清 邹晓东

汤小明 李兴华 胡凡

朱鹰 马清扬 陈非

谨以此书献给全天下的父母和老师
们。

你们拥有全世界最重要的工作，
因为孩子是我们的未来。

出版者的话

“富爸爸”系列图书出版后，在读者中引起了非常强烈的反响，也得到了众多媒体的热情关注。从大量的读者来信和各种方式的反馈信息中我们感受到了广大读者给予我们工作的高度评价和赞誉，这是对我们出版工作者的最好奖赏，同时也会鞭策我们加倍努力，为社会奉献更多更好的精神食粮。

迄今为止“富爸爸”系列产品《富爸爸，穷爸爸》、《富爸爸财务自由之路》、《富爸爸投资指南》和《富爸爸 富孩子，聪明孩子》四种书已经全部出版。《现金流》系列财务教育游戏也已与广大读者见面。同时应广大读者的要求，世图北京公司“富爸爸”项目组将与有关单位和媒体密切配合，邀请国内外财经教育专家及企业界、投资界成功人士在全国主要城市开展丰富多彩的财商教育培训活动；同时我们筹建了“富爸爸”中文网站（www.fubaba.com），提供给广大读者作为相互交流的场所；我们还与中央电视台经济部和中央实验话剧院联合编排了“富爸爸”大型社会评论剧。希望通过我们的种种努力，让更多的人了解到“富爸爸”的观念。

我们很高兴地看到，“富爸爸”系列丛书已经进入了不少高校的殿堂，并在社会上产生了巨大的影响。“富爸爸”的观念作为一种新型的投资理财观，尤其是作为一种颇具现代性的对待金钱、对待消费、对待成功的观念，不仅应该在成年人中间达成共识，也应该在孩子们的幼小心灵中得到培养，因为他们直接面对的是市场经济的环境。帮助孩子们树立一种正确的价值观、人生观、世界观，以便他们长大后从思维到行动都能与市场经济顺利接轨，这正是本书的出版目的。至于能否达到这一目的，还需要

编者与读者在实践中共同探索。

与此同时，我们遗憾地看到市场上出现了大批质量低劣的“富爸爸”盗版图书。为了保护著作权人和广大读者的合法权益，我公司已经配合原著作权所有人及各地版权执法机构采取了必要的法律行动，一切侵权行为都将受到有力的惩处。同时我们也希望更多的读者行动起来捍卫自己的合法权益，配合国家版权管理部门严厉打击盗版行为，凡举报盗版者一经查实都将给予重奖。

“富爸爸”系列产品中文版的推出，得到了许多人士的热情支持和帮助，特别是欣启国际有限公司（香港）的段坚忍先生、国际会计师培训专家章轲先生、资深财务专家丘创先生以及著名学者黄泰岩先生为我们项目的进展提供了非常宝贵的意见和帮助，在此特向他们表示衷心的感谢！

再次感谢广大读者对我们的关心和厚爱！并对所有参与“富爸爸”系列产品的策划、引进、翻译、审校、出版、制作、宣传和发行的人士表示衷心的感谢！

目 录

导言 银行家为什么不看学校成绩单 1

第一部分 “金钱是一种观念”

- 第一章 所有的孩子天生就是富孩子和聪明孩子 13
- 第二章 你的孩子是天才吗? 19
- 第三章 给你的孩子力量——在你给他们金钱之前 38
- 第四章 如果你想致富, 必须做“家庭作业” 55
- 第五章 你的孩子需要多少种赢配方? 70
- 第六章 你的孩子会在 30 岁时过时吗? 82
- 第七章 你的孩子会在 30 岁前退休吗? 96

第二部分 钱并不能使你富有

- 第八章 我的银行家从不向我索要成绩单 117
- 第九章 孩子们在玩耍中学习 131
- 第十章 为什么储蓄者总是损失方? 145
- 第十一章 好债与坏债的区别 158
- 第十二章 用真钱学习 168
- 第十三章 增加你孩子财商的其他方式 177
- 第十四章 零花钱作什么用? 189

第三部分 发现孩子的天赋

- 第十五章 如何发现孩子的自然天赋? 203
- 第十六章 成功是成为你自己的自由 227
- 结 语 世界上最重要的工作 235
- 附 录 A 怎样给孩子零花钱: 古老的争论 238
- 附 录 B 实战演练: 父母与孩子们一起做的
金钱练习 245

导言

银行家为什么不看学校成绩单

今天，教育显得比历史上的任何时代都更为重要。在我们跨越工业时代，步入信息时代的时刻，教育的价值在不断增加。我们的问题是，你或你的孩子在学校所受到的教育是否足以迎接新时代的挑战？

在工业时代，你去上学，毕业，然后开始你的工作生涯。由于世界的变化并不是很快，你也就不需要再不断地接受额外的教育去求得成功。换句话说，你的学校教育足以使你受用终生。

战后生育高峰期出生的数以千万计的人们在今天准备退休的时候，许多人发现他们所受的教育已无法应对新时代的需要。许多受过良好教育的人面临着与没有受过什么教育的人相同的经济窘境，这在历史上还是第一次。人们不断地发现，要想胜任目前的工作，他们不得不去接受再教育和各种培训。

你应在什么时间衡量你所受的教育成功与否？

你应在什么时间衡量你所受的教育是否成功？是看 25 岁你大学毕业时拿到的成绩单，还是在你 65 岁退休时，再来看它的成效？

2000 年 7 月 16 日，星期日，我所在州的当地报纸《亚利桑那共和报》发表的一篇文章中有以下的数字：“本月初美国健康

计划协会的调查表明，大约 70 万老年人将被排除在医疗健康组织的医疗保障方案之外。”

这篇文章还提到，如果向老年人提供的健康保障太贵以至于保险公司无利可图的话，老年人将无法再享受健康保障附加条例。随着 7 500 万生育高峰期出生的人们在今后十年中陆续退休，老年人的健康保障这个社会问题将会日显突出。

健康、教育和福利金状况

美国健康、教育和福利部的调查研究表明，每 100 个 65 岁的人中，1 个富裕，4 个小康，5 个仍在工作，56 个人需要依赖政府或家庭成员的资助，其余的人已死亡。

本书不打算谈那 1 个富人或是那 4 个过着小康生活的人，我所关心的是那 56 个需要他人救助的人。我相信所有的人都不希望自己或自己的孩子去加入或增大这个统计数字。

总有人对我说：“我退休后不需要太多的钱，因为到那时，我的生活费会下降。”当然，生活费将会下降，这确属事实，然而，另一种费用——健康保障费却会大幅度增加。这也是上面文章提到的健康保障组织将老年人从附加的医疗保护范围中排除出去的原因，因为老年人的这项开支太高了。相信几年后，舆论会有更多关于老年人生死问题的讨论。

问题是，难道这些老年人所受的教育无法让他们应对晚年生活中的财务挑战吗？

另一个问题是，面对当前这些老年人的困境，你应该对你孩子的教育做些什么？

这两个问题的答案如下：

问题 1 的答案是“不能”。而且如果这些老年人无法自己负担健康保障费，你和你的孩子就将为这上千万的老年人支付健康保障费用。

问题 2 的答案是另一个角度的问题：你的孩子所受的教育是否能使他们在财务方面足够安全，并且能够保障他们在工作生涯

结束时，不会成为那需要依赖政府的财务和医疗资助的 56 个人当中的一员？

规则在改变

工业时代的规则是上学，得高分，找一份既安全又有福利保障的工作，终其一生。到了退休的时候，公司和政府将会照顾你的余生。

而信息时代，规则在改变。现在的规则是上学，得高分，找到工作，在职位上接受再培训；找新公司，换新工作，接受再培训……这个过程一直持续下去，你要祈祷自己能存一大笔钱用于 65 岁以后的开支。

工业时代适用的定律是爱因斯坦的 $E = mc^2$ 定律；而信息时代适用的定律则是摩尔定律，即信息量每 18 个月会翻一番，摩尔定律是现代意识形态的基础。换句话说，为了跟上变化，每 18 个月你的知识需要更新一次。

工业时代的变化很慢，你在学校学到的知识能让你长久受用。而信息时代，你掌握的知识会很快过时。你所学的东西也许很重要，但远不及拥有快速学习、适应变化和掌握新信息的能力重要。

我的父母都是在大萧条年代中长大的。对他们而言，保障就是一切。他们的声音中总是带着恐慌：“要想找到一份安全、有保障的工作就必须去上学。”也许你还没注意到，虽然今天有足够的工作机会，但人们所要面临的挑战是如何在现有的岗位上，保证知识不过时，不会被淘汰。

从工业时代跨入信息时代，还有下列微妙但很重要的变化：

工业时代，雇主要对雇员退休后的安置负责。

信息时代，雇员要自己对自己负责。如果你在 65 岁以后出现经济危机，那是你自己的问题，而不是公司的问题。

在工业时代，人越老越有价值。

在信息时代，人越老价值越低。

在工业时代，人们终生作雇员。

在信息时代，越来越多的人成为自由代理人。

在工业时代，聪明的孩子成为医生和律师，他们能够赚到很多的钱。

在信息时代，赚钱最多的人是运动员、演员和音乐家。而医生和一些其他专业人士挣的钱比他们在工业时代所能挣到的钱少了许多。

在工业时代，如果你或你的家庭陷入财务困境，你可以依赖政府的救助。

一进入信息时代的开端，我们就听到越来越多的政治家信誓旦旦地要拯救社会保障计划和其他的政府保障计划。而我们心里都很清楚，当政治家们发誓要拯救某样东西时，他们所要拯救的东西其实已不复存在了。

当变化出现时，一定会有抵抗。但近几年来，有许多事例表明，在变化的时代，很多人已经意识到了机会的来临。

1. 比尔·盖茨。正因为 IBM 的资深人士未能预见市场并发现规则的改变，比尔·盖茨成为了世界上最富有的人。也正因为 IBM 高层经理没能及时查觉变化的产生，不夸张地说，IBM 的投资者们损失了几十亿美元。

2. 今天，我们看到由 20 岁出头的人组建的信息时代的公司收购了由四十几岁的人经营的工业时代的公司，美国在线和时代华纳的并购就是一例。

3. 今天，由于二十出头的人看到了四十多岁的总裁们没有看到的机会，二十多岁的人便成为了亿万富翁。

4. 在信息时代，很多白手起家的二十几岁的亿万富翁从没有过一份正式工作；而四十几岁的人却不得不从头开始，为了胜任新的工作而接受再培训。

5. 据说，在不远的未来，人们将在网上自由竞争职位；据说，希望在某一岗位上稳定地工作一年以上的人（获得相对较大的保障），必须为了这份保障付出代价而接受较低的工资。

6. 越来越多的大学毕业生不再寄希望于在大公司里找到好工作，而选择在宿舍里开始创办自己的企业。哈佛大学就设有一个特殊机构帮助学生创业——表面上看来这是在帮助学生创业，实际上这是一种把优秀的学生留在学校里的机制。

7. 同时，我们看到美国最大的公司之一的一家超级公司的半数雇员由于工资太低，以至于他们还得分争取领取食物券的资格。那么当这些雇员老到不能再工作时，他们又该怎么办？他们所受的教育还够用吗？

8. 家庭教育已不再是可选择的教育方式中的边缘方式。今天，在家受教育的儿童的数量正以每年15%的比例递增。

9. 更多的家长在寻找新的教育方式，如沃尔多夫教育法或蒙台梭利教育法，都旨在将孩子从不能满足他们需要的传统的教育体制中解脱出来。越来越多的家长认识到孩子的早期教育在其成长过程中与其大学教育同等重要。

“超级营地”提供短期密集课程的环境，采用最新的教学技术在短时期内提高学生的能力，同时增强青少年的自信心。“超级营地”由学习论坛（Learning Forum）主办，网址为 www.supercamp.com。

10. 简单地说，信息时代所带来的巨大经济变革将极大地加深富者和贫者之间的鸿沟。对一些人而言，这一变化是件幸事；而对另一些人来说，这将是一场灾难；还有一部分人则认为，变化不会带来任何的改变。正如富爸爸所说的：“有些人在促使某些事情发生，有些人在旁观事情的发生，还有一些人在问‘究竟发生了什么事情？’”

教育比以往任何时代都重要

世界将以前所未有的速度变化，因此教育显得比以往任何时代都重要。历史上第一次，在学校里成绩优异的人也可能面临着与差生们相同的经济困境。有一个现象应该引起所有人的深思，当我们希望从银行获取贷款时，银行让我们出示的是财务状况说明书而不是大学里的成绩单。其实银行家们正在以他们的方式告诉你事实的真相。这本书同样是要告诉你，你的孩子要想在未来的现实世界里获得个人成功和财务成功必须要了解哪些事情。

试回答：您的孩子在今天所受的教育是否足以应对他们将面对的未来的生活？

学校的教学体制是否能够满足每个孩子的特殊需要？

如果孩子讨厌学校或在学校表现不好，作为家长您会对此做些什么？

好成绩能保证得到终生职业和实现财务成功吗？

孩子们要接受他们所需要的教育是否必须进入传统学校？现有的学校教育能够满足这些需要吗？

谁应是本书的读者？

本书是为那些已经觉察到世界的快速变化并认识到现行的教育体制可能不足以满足孩子们的要求的家长们而写的。本书适合那些想对孩子的教育产生积极影响，而不是盲目地将责任一股脑儿地推给学校的家长们。

本书将帮助家长为孩子们进入现实世界做好准备，这是一个从学校毕业以后需要进入的现实世界。本书尤其适合以下家长：

- 想使孩子在人生之初就能初具财务头脑并且不用花费他们过多金钱的家长们；
- 想使孩子的天分得到充分发挥、学习方式得到保护和尊重的家长，这些家长希望他们的孩子能在离开学校后仍乐意

终生学习；

- 不喜欢学校或在学校学习有困难的孩子的家长。

本书的读者对象就是上面提到的所有的人。

本书结构

本书共分为三部分。

第一部分 讲述学校教育和财务教育概况。已看过我其他书的读者知道，我一生中有两位父亲：一位是我称为“富爸爸”的人，实际上他是我的好友迈克的父亲；另一位是我的“穷爸爸”，也就是我的亲生父亲。由于两个父亲都是其所属领域的杰出分子，因此我从他们两位身上受益匪浅。我称之为“穷爸爸”的我的亲生父亲是个学术天才兼教育家。我9岁以后变成了学校的“问题少年”，我不喜欢所学的东西和老师的教育方法，在我被迫去学习的知识和我将置身其中的现实世界之间，我看不到丝毫的关联。

第一部分就是讲述我的聪明的穷爸爸是如何帮助我走过了我人生中这段艰难的路程的。如果不是穷爸爸，我很可能会退学或逃学，那样的话，我也不会有大学毕业的那一天了。

本书的第一部分也讲述了我的另一位父亲——富爸爸帮助我完成的教育历程。富爸爸是一个财务天才，同时也是一位伟大的老师。他在我年少时就培训我以富人的方式思考。由于富爸爸的指导，我在9岁到12岁时就已经确信无论我在学校的成绩如何，抑或能否在毕业后获得高薪职位，我都将获得巨额财富。12岁时，我明白了我的学校教育与我成为富人之间的关系甚疏。当我了解了不论我在学校的表现如何都能成为富人时，我对学校的态度发生了变化。本书的第二部分讲的是我的两个爸爸以各自的方式帮我解决思想问题并指导我最终大学毕业的经过。

第二部分 介绍了父母帮助孩子应对现实世界可采用的一些简单的办法，包括学业上的准备和财务知识的准备。该部分从由于我对学校态度的改变而导致几乎无法高中毕业开始讲起，让你

了解富爸爸和穷爸爸如何把我留在学校以及富爸爸如何帮助我摆脱学业失败的事实并成为富人的过程。

在第二部分中，富爸爸告诉我，他的银行家从不向他索取学校成绩单。富爸爸说：“我的银行家从不问我学习成绩的好坏，他们要看的只是财务报表。问题是，大多数人在离开学校时，根本不知道财务报表为何物。”他还说：“对每个想过上财务安全生活的人而言，都有必要了解财务报表是怎么回事。”而且在现今的世界，工作的保障越来越少，想让孩子获得终生的财务保障，让他们拥有一些财务技巧是最基本的前提。

纵观现行教育体制，我们会发现该体制主要集中于两个教育领域：

学校教育：培养学生读、写和数学能力；

职业教育：培养医生、律师、水暖工、秘书等一旦离开学校就能去挣钱的专业人员。

美国及一些西方国家在向其公民提供这两类基础教育方面是比较成功的。教育对西方世界今日所取得的成就可谓贡献巨大，而问题是，如前所述，规则改变了。信息时代里，我们需要更多新的教育类型，每个学生都需要接受富爸爸对我进行的另一类基础教育——**财商教育**。

财商教育：财商教育是能够帮你把在职业工作中挣到的钱变成永久财富并实现财务安全的教育，是那70万老年人不曾受过的教育。财商教育能够使你的孩子在日后的生活中避开财务陷阱，减少财务上的失败，并能够在努力工作、养育家小之后的晚年不会陷入财务困境。

银行家不看你的成绩单的原因是他们希望知道的是当你离开学校之后的能力。他们想了解的是你的财商水平，而不是课堂上的智商水平。显然，财务报表远比成绩单更能反映你的财商高低。

第二部分中还有一些简单而具体的例子，家长可以参考这些例子对孩子进行一些启蒙教育，使他们日后进入现实世界时能够

认识工作的问题和金钱的问题。

第三部分 介绍了一些教育方法上最新的技术性突破。这些方法将有助于提高家长发现孩子的天赋所在进而对孩子因材施教。同时，也有助于培养孩子在学校里学习其他基础知识的自主学习的能力。

很多年前，爱因斯坦的一位老师挖苦他说：“他将一事无成。”很多老师也认为爱因斯坦头脑迟钝，因为他总是记不住东西。

多年后，当一位杰出的发明家提出，掌握事实性的知识异常重要时，爱因斯坦表示不同意。他说：“一个人不需要上大学去学习事实，这些知识通过读书就可以学到。大学教育的价值应体现在培养人的思考方式上。”他还说：“想像力比知识本身更重要。”

曾有一些记者采访爱因斯坦，其中一个人问道：“声音的速度是多少？”爱因斯坦答道：“我不知道，我不会在脑子里记一些书本中能找得到的信息。”

几乎我遇到的每位家长都认为自己的孩子天资聪颖。可一旦孩子们开始上学，他们的自然天分经常被掩盖，或者让位于被教育体制认为是惟一正确的学习的天赋。穷爸爸和许多教育学家都认识到现行的教育体制并不能完全满足天赋各异的孩子们的需要。

遗憾的是，现行教育体制陷入了自相矛盾和陈旧理念的泥潭之中。当现行体制意识到应对这些问题加以解决时，围绕在教育界周围的政治家与繁文缛节又阻碍了能充分挖掘孩子天分的新的改革方案成为现有体制一部分的进程。

穷爸爸曾是夏威夷教育部的负责人，他致力于体制改革但却被这个体制毁掉了。他后来对我说：“在这个系统中，老师和管理者有三类。第一类人一直试图改变这个体制；第二类人拼命反对体制中的任何改革；第三类人对体制的变革与否漠不关心，他们想的只是职业保障和薪水。所以，现有体制多年来一直未得到改变。”