

哈佛大学财商必修课  
写给未来30年精英的人生创富书

Hafo Caishangke

# 哈佛 财商课

宇琦◎编著

## 哈佛财富精英是怎样炼成的

穷人为钱而工作，而富人让金钱为他工作。

——世界财商专家罗伯特·清崎

中国华侨出版社

图书在版编目（CIP）数据

哈佛财商课/宇琦/

中国华侨出版社/2010.9

ISBN 978-7-5113-0548-0

**【内容简介】**由若谷编著的《哈佛财商课大全集》内容介绍：哈佛大学是全球造就亿万富翁最多的大学。它的商学院被喻为“总经理摇篮”，培养了微软、IBM等一个个商业神话的缔造者。哈佛大学之所以能在商业方面造就出灿若群星的杰出人才，得归功于它在培养和提高学生的财商方面有着一套独特有效的方法。考入哈佛大学，亲自去学习这些方法，是无数字予梦寐以求的事情；将自己的孩子送进哈佛大学深造，又是许多父母望子成龙的殷切希望。然而，能真正走进哈佛大学的人毕竟是极少数，大多数人难以如愿以偿。为了帮助莘莘学子及广大渴望在财富方面有所成就、有所作为的读者不进哈佛也一样能聆听到

## 前言/财富和你其实并不遥远

也许你存了一些钱，但离富人还很远。

也许你坚信，节约是对的，但借钱是一件可耻的事。

也许你是个“卡奴”，还整天幻想着中彩票发大财。

.....

你是否想过，也许你与财富的距离只有那么几步的距离，你仅仅只是缺一点点财商？哈佛财商法则十二课，为你揭秘财富密码：

钱放着不用，就等于“死钱”。你应该改变观念，合理负债，理智冒险，让“死钱”变成“活钱”。

在这个金钱万能的时代，银行利息永远赶不上通货膨胀。要想致富，财富观念先行。

没有人注定一生贫穷。想要实现创富的梦想，除了要有远大的志向、强烈的创富欲望，也要制定明确而切实的目标和步骤，大胆地行动。

我们要做金钱的主人，不做金钱的奴隶。摆正心态，行得端正。不让利，不心软，不占小便宜，不一条道走到黑，不贪婪。

学会借钱，让别人的钱成为你生钱的本钱，赤手空拳就聚敛天下财富，是一种本事。而想要顺利借到钱，信用为王。

人际关系是通往成功的必经之路。编织高品质人脉，最好致富。人脉圈子的背后就是闪闪发光的金子。

认识自身优势，扬长避短。激发野心和激情，做自己擅长的事情，是最容易获得成功的。

培养敏锐的金钱嗅觉，审时度势。通过知悉及时、准确和完整的信息，把握商机，创出看得见的钱财。

会理财是财务自由的必由之路。理财计划要兼顾眼前和长远，既稳妥又灵活，才能让手中的金钱成倍翻升。并定期检查理财状况。

别做把钱闲置起来的守财奴。要激活银行帐户上的“死”钱，增加非工资收入，运筹资金，让闲置的金钱运动起来，不断增值。

摆正消费动机，心明眼亮，学会超值购物的方法，不盲目跟风，远离遗憾消费，戒掉乱花钱的坏习惯，从而钱尽其用，当一个精明的消费者。

多赚少花才能理财致富。保持冷静和清醒，把钱用在最为恰当、最为有效的地方，别让奢华的生活习惯绑架你的财商。

诚信是创造财富的基石。别为金钱赌明天。别为金钱牺牲健康。别为金钱丧失良心。以德取利，让每一分钱都为你带来心安。

理财专家通过以上十二课财商法则，从世界各国多为百万富翁的发迹历程中，总结出切实可行的创富方法。同时也告诉你，赚钱不能光凭智商、情商，具备在合适的时间、选择合适的人、做合适的事的能力也很重要。那么，从现在开始，激活你的财富潜意识，让你智慧、机智的大脑助你创富吧。在本书编写过程中，宇琦工作室的陆薇、王蒙、阴惠苹、黄玑峰、夏青付出了努力，特此表示由衷的谢意。



# 目录

## 前言/财富和你其实并不遥远

哈佛财商第一课 左手哈佛财商法则，右手揭晓财富密码 .....	1
哈佛财商核心：钱放着“空转”，就等于“死钱” .....	1
借别人的鸡，下自己的蛋 .....	3
没有了资本会终生受穷吗？ .....	6
无意义的负债会将你置于狼口 .....	8
老想着自己是穷人，就只能做穷人 .....	10
一点险不敢冒的人注定发不了财 .....	12
摒弃空想，没到手的钱都不算你的 .....	14
别把发财的梦想寄予别人，要靠自己 .....	16
哈佛财商第二课 与时俱进：财商观念永远跟着时代走 .....	19
要想致富，财富观念先行 .....	19
不同的时代，有不同的金钱面孔 .....	22
银行利息永远赶不上通货膨胀 .....	24
在通货膨胀无法回避的现代社会，银行的存款利率根本无法弥补通货膨胀的杀伤力。存在银行的钱，看上去越来越多，实质上泡沫成分多，愈存愈少。 .....	24
资产增值速度赶不上通货膨胀？ .....	27
这个时代，如果没有金钱你将失去什么 .....	29
有志不在年高，财富不看年龄 .....	31
学历高不等于你的财商高 .....	33
哈佛财商第三课 行动为王：让你的财富欲和创富力成正比 .....	37
贫穷不可怕，可怕的是没有改变贫穷的决心 .....	37
远大的志向是财富人生的起点 .....	39
点燃心中赚钱的欲望之火 .....	40
谋富欲到创富行的距离有多远？ .....	42
致富的欲望如何转化为明确的目标 .....	44
选对致富的方向和道路，你就成功了一半 .....	47
精心制作一份发财的梦想清单 .....	50
创富雄心转化为财富的黄金步骤 .....	52
哈佛财商第四课 淡定视财：做金钱的主人，不做金钱的奴隶 .....	55
面对金钱，要保持头脑清醒 .....	55
只要行为合法合理，就不要心软 .....	57
肥水不流外人田 .....	59
这是商场上的“不让利法则”：将利润牢牢地抓在自己手中。将眼前唾手可得的商业利润拱手让人是世界上最	

愚蠢的行为之一。.....	59
应得的报酬要坦然接受.....	60
天上不会掉下馅饼，小便宜不可占.....	61
贪婪是个无底洞，贪得无厌不可取.....	64
人的欲望是无穷无尽的。但“君子爱财，应该取之有道”。.....	64
该收手时就收手，不要吊死在一个赚钱机会上.....	66
坚持不懈是一种可贵的精神。但适者生存，一旦环境改变，就应当另谋生路，千万不要执迷不悟，一条道路走到黑。退得妙恰如进得巧。.....	66
恰到好处地把握对金钱的贪欲.....	68
<b>哈佛财商第五课 借鸡生蛋：赤手空拳，也能聚敛天下财富.....</b>	<b>72</b>
穷人存款，富人借贷.....	72
空手套白狼，让别人的钱成为你生钱的本钱.....	75
什么人的口袋能成为你的银行.....	79
赤手空拳打天下，没钱也要借钱生钱.....	80
提前使用未来的钱.....	84
借贷致富要好借好还.....	85
<b>哈佛财商第六课 人脉即金：背靠高品质人脉最好致富.....</b>	<b>88</b>
编织高品质人脉，财源就在不远处等你.....	88
人脉圈子的背后是闪闪发光的金子.....	91
没有什么比投资人的信任更重要.....	92
背靠大树好乘凉，弱小的要学会依靠.....	93
“攀高枝”是为了获得更多的赚钱机会.....	95
见缝插针，看准钱堆就去扎.....	98
学会搭便车，玩转赚钱窍门.....	99
鲨鱼虽可怕，但跟着鲨鱼总有吃的.....	101
<b>哈佛财商第七课 扬长避短：善用自身专长，致富不再是梦.....</b>	<b>104</b>
测测你的财商潜能.....	104
激活你的财富潜意识.....	107
激发野心与激情，创造惊人奇迹.....	109
自身优势影响着你的富有程度.....	111
扬长避短才能善用个人优势.....	113
做自己最擅长的事最容易成功.....	116
机智的大脑是助你创富的最大优势.....	118
<b>哈佛财商第八课 审时度势：培养敏锐的思维，从信息海中淘真金.....</b>	<b>122</b>
隐性的信息，看得见的钱财.....	122
抓住财富灵魂：真实准确的信息.....	123
把握好信息转化为财富的关键点.....	125
科学筛选，获取有用信息.....	126
变化的市场需求中隐藏着致富商机.....	132
逆向思维：创造商机的诀窍.....	135
市场震荡时期，如何获取有用的信息.....	138
<b>哈佛财商第九课 精攻理财：会理财是财务自由的必由之路.....</b>	<b>140</b>

你不理财，财不理你 .....	140
理财计划要兼顾眼前和长远 .....	145
人生不同阶段的理财策略 .....	147
建立个人与家庭的财富档案 .....	150
定期检查你的财务状况是否健康 .....	152
为了富裕，请你走出理财的误区 .....	154
<b>哈佛财商第十课 盘活钱袋：让金钱流动起来，有钱又有闲的生活不再远.....</b>	<b>157</b>
管好钱财，莫让金钱徒增烦恼 .....	157
运筹资金，让金钱生生不息 .....	159
别做把钱闲置起来的守财奴 .....	160
激活银行帐户上的“死”钱 .....	161
增加非工资收入，开阔另一片赚钱天空 .....	162
静止的财富价值会逐渐减少 .....	164
金钱在运动中才能不断增值 .....	166
让闲置的金钱运动起来 .....	167
<b>哈佛财商第十一课 思索消费：有钱好好花，财富才能细水长流 .....</b>	<b>171</b>
摆正消费动机，糊涂消费不可取 .....	171
心明眼亮，消费前先问五个“W” .....	173
钱尽其用，当一个精明的消费者 .....	175
超值购物，这样省钱最有效 .....	177
不盲目跟风，购买名牌也有“招” .....	178
走出消费误区，远离遗憾消费 .....	179
戒掉乱花钱的坏习惯 .....	181
<b>哈佛财商第十二课 远离奢豪，别让奢华的生活习惯绑架你的财商 .....</b>	<b>183</b>
节俭是人一生一世受用不尽的利益 .....	183
多赚少花才能理财致富 .....	186
节俭未必会富裕，但不节俭肯定富裕不了 .....	189
让“花钱”为自己带来快感 .....	190
不恰当地花钱，就是一种浪费 .....	193
未雨绸缪：养成储蓄的习惯 .....	195
别让你的“钱程”断送在挥霍无度上 .....	198
要节俭，但也要避免过度不当的节省 .....	200
<b>哈佛财商第十三课 以德取利：让每一分钱都为你带来心安 .....</b>	<b>204</b>
挣钱不是赌博，别为金钱赌明天 .....	204
再想赚钱也别为金钱丧失良心 .....	206
失去了健康就失去了一切 .....	209
莫让贪婪使你误入歧途 .....	212
诚信有多高，财富就有多厚 .....	213
以义谋利，正当赚钱良心才会安 .....	216

## 哈佛财商第一课 左手哈佛财商法则，右手揭晓财富密码

也许你存了一些钱，但离富人还很远。

也许你坚信，节约是对得，借钱是一件可耻的事。

也许你是个“卡奴”，还整天幻想着中彩票发大财。

……

你是否想过，也许你与财富的距离只有那么几步，因为你仅仅只是缺一点点财商？哈佛财商法则告诉你：钱放着不用，就等于“死钱”，你要做的，是改变观念，合理负债，理智冒险，让“死钱”变成“活钱”。

### 哈佛财商核心：钱放着“空转”，就等于“死钱”

要想捕捉金钱，收获财富，使“钱”生“钱”，就要学会让“死钱”变成“活钱”，让它不停地滚动起来，在流通中为你增值增利。

有这样一句谚语：钱放着不用，就等于“死钱”。它启示人们，钱只有在运动起来的时候，才能发挥它增值的作用。然而在目前这种“投资需谨慎”的金融危机背景下，手中拥有资金的你却面临这样的困境：不投资，钱财就变成了“死钱”；投资，又不知道投资何种产业风险最小、收益最高？也许下面这则故事会让您茅塞顿开。

一个守财奴攒了一大笔钱，从来舍不得花，有一天他干脆把钱埋到了地底下。从此他不需要任何其他方式来消遣时光，因为光是想着地底下的那笔钱就足以让他兴奋不已。

那笔钱让他兴奋得越久，在他眼中就变得越重要，就越舍不得花。天长日久，由于他经常担心钱财会被别人偷走，以致吃不好也睡不好，闲暇时就经常在那儿瞎转悠。后来一个盗墓贼读懂了他的心思，料定他转悠的地下肯定有宝，趁守财奴不在时便暗暗地把那笔钱财挖走了。

第二天清早，守财奴发现钱财被人破地而取，顿时发狠顿足，哭天嚎地，伤心得不想活了。一个过路的人动了恻隐之心，问他缘由，他余哀未平地说：“有人挖走了我的财宝。”

“你的钱财是埋在哪儿被挖走的？”

“就在这块石头旁边。”

“哎哟，都什么年代了，又不兵荒马乱的，何必把钱埋到地里去？当初你把它放到保险柜还会有什么事呢？而且随时取着花也方便嘛。”

“随时取着花？天哪，难道我会探求这一点点方便？‘用钱容易赚钱难’这句话你总该听过吧，我平时哪舍得动它一张票子啊！”

过路人知道了他是个吝啬鬼，就笑着说：“既然你不想动用钱财，那就再埋块石头进去，把这块石头当成你原来的钱，那不是一样的吗？”

拥有财富是为了更好地帮助自己和别人改善生存的质量，但守财奴只想占据着钱财，而从不曾想过用钱财去造福，和贫民相比没有任何区别，反而每天还多了一份担忧。

这个故事除了讽刺守财奴的吝啬之外，还告诉我们什么道理呢？故事中的过路人为什么会那么说呢？从经济学的角度看，过路人的话是颇有一番道理的：守财奴把钱财当作富有的标志，却忘记了钱只有在流通中才会产生价值。那么埋钱和埋藏一块石头，也就没有什么区别了。

目前，有很大一部分人认为钱存在银行能赚取利息，能分享复利效果，认为储蓄能够使自己的钱财四平八稳地增加。对此，我不想再多加评论，而是从另一角度问问各位想致富的读者：你可曾听说过世上哪个富人是靠储蓄起家致富的吗？

将所有的积蓄都存在银行的人，到了年老时不但致不了富，常常连财务自主的水平都无法达到，这种例子在报纸上时有所见。这不正像故事中“埋钱”的守财奴一样，把本来可以活起来的钱埋死了，最后甚至成为一无所有的穷人吗？

钱只有在运动起来的时候，才能发挥它增值的作用。

因此，你所应该思考的问题是：“钱”在怎样的情况下才会产生价值？在怎样的情况下“钱”生“钱”、“财”生“财”？

富人的钱是不会存银行的。他们把钱拿到手中，纳入流通，把钱用来办工厂、开商店、买债券、买股票等。他们的钱以资产形式出现，无论是有形资产如厂房、土地、产品等，还是无形资产如品牌、信用等。

有了这些资产，他们就有了磁场，穷人的钱及穷人本人，就会源源不断地向他们靠拢，给他们带来更多的财富。而他们接着又把这些财富作为资本，合理地加以运用，让它健康运作，时间越久，富人手中的钱财也就变作一棵“摇钱树”。

生活中人们都有这样的感觉：钱再多也不够花。为什么？因为“坐吃”必然带来“山空”。俗话说得好，“有钱不置半年闲”，“家有资财万贯，不如经商买卖”，“死水就怕勺来舀”。试想，一个雪球，放在雪地上不动，只能是越来越小；相反，如果把雪球滚起来，就会越滚越大。

有一个叫普利策的犹太人，17岁时来到美国谋生。起初他身无分文，在圣路易斯的一家报社，仅以半薪试用一份记者工作。普利策为了实现自己的目标，忍受老板的剥削，全身心



投入到工作中。他认真学习和了解报馆各个环节的工作，勤于采访和写作。他写的文章及报道的内容生动、真实，吸引了广大读者，也为报社创造了巨大的利润。老板很满意地聘用他为正式工，很快还提升他为编辑。

经过几年的时间，普利策对报馆的运营情况已经了如指掌，于是他用自己仅有的一点积蓄买下了一家濒临倒闭的报馆，开始创办自己的第一份报纸——《圣路易斯邮报快讯报》。但有一段时间，资金严重不足。普利策分析当时美国的经济状况，把自己的报纸办成以经济信息为主的报纸，加强广告部分，把焦点放在广告上，利用客户预交的广告费使自己有资金正常出版发行报纸。就这样他很快度过了难关。报纸发行量越多，广告也越多，资金也就越多，他的资金进入了良性循环。没过几年，他成为了美国报业的巨头。

普利策初时身无分文，仅靠打工挣的半薪，然后节衣缩食积蓄有限的钱，一刻不闲置地转动起来，让它不断增值，发挥更大作用，是一位做白手起家而成功的典型。这也正是“有钱不置半年闲”，“让钱‘转’，就有钱赚”的体现，是成功经商的诀窍。

一位富翁曾经说过这样一段耐人寻味的话：“如果一个人手中有一定数额的资金，但他思想上却不愿意把钱用来赚钱，不愿意把钱运转利用，那么对于他未来的事业来说，就像人体有了充分的血液，但是心脏已经坏死，不再促进血液循环一样，他的事业也会静止不动渐而死亡。”

从这段话中我们可以得到这样的信息：要想捕捉金钱，收获财富，使“钱”生“钱”，就要学会让“死钱”变成“活钱”，让它不停地滚动起来，在流通中为你增值增利。

其实，读过一点《资本论》的人都知道，流通增利的奥妙之处在于钱财能够创造剩余价值。一个简单的道理，用钱去购买商品，然后再把商品销售出去，这时候得到的钱已经含有剩余价值，也就是说，原来的钱已经增值了。

商业是不断增值的过程，也就是钱不停滚动的过程，所以说，与其把钱放在银行里面睡觉，靠利息来补贴生活费，养成一种依赖心理而失去了冒险奋斗的精神，不如“活”用这些钱，将其拿出来投资更具利益的项目，使钱像雪球一样越滚越大，时间越久你就会明白“活”钱的威力，而你就会像富人一样手中有了棵“摇钱树”，正所谓“财源滚滚来”。

## 借别人的鸡，下自己的蛋

“做商业是十分简单的事。它就是借用别人的资金！”——小仲马

借别人的鞋子比赤脚走得快，借别人的鸡下自己的蛋吃得香。“没有能力买鞋子时，可以借别人的，这样比赤脚走得快。”

一个 17 岁随兄弟至京的“打工仔”、一个用 3 万元贷款开始家用电器经销的“北漂族”，一个三十几岁的“小伙子”，具有狮子一样的品质——既有足够的耐心为将来的机会做准备，又能抓住时机迅猛出击获取猎物。他就是中国亿万富豪黄光裕。

黄光裕出生于 1969 年 5 月。小时候，黄家家境清贫，最困难时，黄光裕曾拾过破烂。也因为家境困难，他 16 岁初中未毕业就辍学了，跟着 20 岁的哥哥从老家广东汕头北上内蒙古做生意。

1986 年，17 岁的黄光裕（那时他还叫黄俊烈）跟着哥哥黄俊钦，揣着在内蒙古攒下的 4000 元，然后又连贷带借了 3 万元，在北京前门的珠市口东大街 420 号盘下了一个 100 平方米的名叫“国美”的门面。从此，步上电器王国的称雄之路。

“做商业是十分简单的事。它就是借用别人的资金！”小仲马在他的剧本《金钱问题》中如是说。

是的，商业（“做老板”）就是这样简单：借用资金来达到自己的目标。这是一条致富之路。富兰克林是这样做的，希尔顿是这样做的，恺撒也是这样做的。即使你很富裕，对于这样的机会，你也不应放过。

在生意场上，借过来的“钱”也是资产的一种，故拥有借钱能力亦可说是经营者的一项重要才能。如果能将借钱的能力与运用资金的能力互相配合，必可由一文不名变成一个大富翁。当然，这种事情说来容易，做起来却很难。

美国具有“商人之神”称谓的约翰·华那卡，出身贫困，缺乏良好的学校教育，但后来竟成为美国的百货巨子，甚至被列入名人传记。他 14 岁就离开家到书店当学徒，历尽艰苦，然后一边从事推销工作，一边积累资金，独资经营一家店铺。而后，华那卡不断地构思发展新公司，最后他终于成功，而且被尊为美国商业界的权威。

从丰富的实践经验中，他总结出生意成功的方程式：

生意的成功 = 他人的头脑 + 他人的金钱

无独有偶，美国第一旅游公司副董事长尤伯罗斯，在出任第 23 届洛杉矶奥运会组委会主席时，为奥运会盈利 15 亿美元。而他也是靠着非凡的“借术”而成功的。

借他人的“钱袋”、“脑袋”，发自己的财，需要胆识，更需要技巧。犹太人有一句经商名言：“如果你有 1 元钱，却不能做成 10 元甚至 100 元的生意，你永远成不了真正的企业家。”所谓生意的成功，并不是只顾实行自己的构想，而是巧妙地运用他人的智慧和金钱，以创造一番事业。

美国船王丹尼尔·洛维格一生和船的缘分很深。他年轻时就梦想着成为一名万人瞩目的“船王”，但他那时连收购一只旧船的钱都没有。他冥思苦想，终于想出一个“借鸡生蛋”的好主意。

洛维格靠银行的贷款把货船买下来，改装一新后变成一艘油轮，在当时，做油轮生意比做货轮生意更赚钱。他那脏兮兮磨破的衬衫领子，让银行的人很是怀疑。银行的人问：“你有抵押的东西吗？”洛维格和盘托出自己的打算：他打算将改装后的油轮租给一家有信用的石油公司，而每月所收租金，足以付清每月的分期付款。

因此，他主张把改装后的油轮的租契交给银行，让银行直接向石油公司收租金，免得再办分期付款的手续。

现在看起来，这样的做法有些荒诞不经，银行似乎大可不必理会这样的奇谈怪论。但细细盘算起来，银行确实是非常划算和保险的大赢家。

就洛维格本身的信誉来说，也许难保万无一失，但改装后的油轮租给的石油公司确是极可靠的，银行完全可以放心地收到石油公司的每月租金。即使不可预料的紧急危机、自然灾害发生了，也还有保险公司在顶着。况且，就算洛维格的改装计划失败，只要石油公司还在，就不怕没地方去收钱。

盘算再三，银行把钱贷给了他。

洛维格最终用借来的钱买下了那艘旧货轮，改装计划也成功了，一切按原计划进行。洛维格又用这艘船作为抵押，再另外买船继续改装租用计划，连续好几年都这样。当一艘船的租金支付清了银行的贷款后，船和以后的租金就归洛维格个人所有。

就这样，他的资金由少到多，信用口碑越来越好，当然他的穿着也改变了，一切改变得很快。

他自身没出一分钱，但数年之后就拥有了一只属于他的庞大的船队，最终成为世界船王，名垂青史。

这个故事可以给我们很多启迪。所谓生意的成功、财富的积累，并不是只顾实行自己的构想，而是巧妙地运用他人的智慧和金钱来创造自己的一番事业和财富。

## 没有了资本会终生受穷吗？

一个人要获得财富，最重要的不是资本，而只是一个正确的观念。当你开始思考而财富也逐渐增加时，你会观察到财富的积累在于一种心态，一种明确的目的，再加上不懈努力。

资本是财富的源泉，没有了资本，就没有投资的前提。但是，没有资本就注定终生没有财富吗？答案是否定的，有很多人都是靠着自己的聪明才智借助他人的资本白手起家的。美国黑人福勒便是一个从一穷二白跻身富人之列的榜样。

福勒是美国路易斯安那州一个黑人佃农的 7 个孩子中的一个。他从 5 岁时开始劳动。这并不是什么特殊的事，大多数佃农的孩子都是很早就参加劳动的。这些家庭认为他们的贫穷是命中注定的，是上帝的安排，所以，他们没有改变现状的要求和行动。

小福勒有一点不同于身边的小朋友们，那就是他有一位不寻常的母亲，他母亲的不寻常就在于她对“贫穷是由于上帝意愿”的“真理”产生了怀疑。她对儿子说：

“福勒，我们不应该贫穷。我不愿意听到你说‘我们的贫穷是上帝的意愿’，我们的贫穷不是由于上帝的缘故，而是因为你的父亲从来就没有产生过致富的愿望，我们从来就没有产生过出人头地的想法。孩子，靠你的一双手和一个脑袋，我们一定能白手起家……”

母亲的话在他的心灵深处刻下了深深的烙印，并改变了他一生的方向。他开始想走上致富之路，于是便开始了“空手套白狼”神话般的创业史。

福勒最终决定把经商作为致富的捷径。他选定的经营项目是推销肥皂。于是他就挨家挨户出售肥皂达 12 年之久。后来他获悉供应他肥皂的那家公司即将拍卖出售，售价是 15 万美元。福勒想买下那家公司，但他没有足够的钱。12 年零售肥皂只积攒了 2.5 万美元。而此刻福勒构思了一个具有相当冒险精神的“空手套白狼”计划。他找到了这家公司的总裁，对他说，他打算买下这家公司，他先交了 2.5 万美元的保证金，然后 10 天内付清余款 12.5 万美元。如果 10 天之内他筹不齐这笔巨款，他的保证金归公司所有。

于是福勒开始了紧张困难的筹款工作。他向亲戚筹借，向银行贷款，向高利贷者贷款，向投资公司寻求援助。在第 10 天的前夜，他总共筹集了 11.5 万美元，也就是说，一切办法都想到了，还差 1 万美元。

福勒事后回忆说：“当时我已找过了我所知道的一切资金来源。那时已是沉沉深夜，我在幽暗的房间里，跪下来祷告，我祈求上帝领我去见一个能及时借给我 1 万美元的人。我自言自语地说：‘我要驱车走遍第 61 号大街，直到我在一栋商业大楼里看到第一道亮光。’”

深夜 11 点钟，福勒驱车沿芝加哥 61 号大街前行，他发现了亮光并成功地借到了 1 万美元，他成功地收购了肥皂公司并以此为基础快速扩张。有了向往财富的欲望后，福勒致富火

花就不断地迸发出来。几年以后，凭着对成功的信念与高超的“借术”，福勒便成功地从一文不名的穷小子变成了成功商人。

一个人要获得财富，最重要的不是资本，而只是一个正确的观念。

当你开始思考而财富也逐渐增加时，你会观察到财富的积累在于一种心态，一种明确的目的，再加上不懈努力。任何人，想必对于如何获得这种吸引财富的心态会感到兴趣。没有资本并不可怕，可怕的是没有的追求致富的勇气。你可留心一下，一旦当你拥有了强烈的致富动力，并遵照内心的愿望去行事之后，你的经济状况会开始改善，你所触及的每件事物都将变为对你有利的资产。这是绝对可能的事情。

摆正财富心态后，你要积累资本获得财富，自然而然便会水到渠成。然而，当有积累了一定数量的财富后，还是不能掉以轻心。要知道有一点小钱后就挥霍无度的人是不会实现财务自由的，有财之后，只有持续地理财才能防止资本的流失，否则很容易会功亏一篑。

许多朋友在谈到理财问题的时候，经常会说“我没有钱可以理”。我遇到的 80% 以上的年轻朋友几乎都这么说，尤其是刚毕业工作不久的年轻人更是如此。真是如此吗？让我们看看下面的例子。

小王，22 岁，本科毕业，工作刚半年，未婚，月收入 2600 元；小刘，25 岁，专科毕业，工作 3 年，未婚，月收入 1500 元。按常理小王每月收入比小刘多，他应该比小刘“更具备理财的条件”。事实真是这样吗？他们两人均是每月月初单位开支，结果半年后，小刘存下了 3300 元，小王只存下了不到 600 元。

让我们看看两人的收支情况吧。小王在衣食住行上的开销都要高出小刘，除去这些基本消费，在旅行、健身、购置自己喜爱的电子产品方面还有一大笔支出，粗略算下来，基本消费加上娱乐消费，小王的 2600 元月收入所剩无几。而小刘虽月收入不高，但一切从简，基本消费只有 800 元，又没有抽烟喝酒等其他嗜好，喜欢看书，每月花 100 元左右买书。这样算下来，小刘每月的开销大概在 900 元，半年能节余 3600 元，除去一些别的开销，小刘半年下来存了 3300 元，之后他又把其中的 3000 元转成了一年定期存款。

其实比小王收入低得多的大有人在，一样能理财。千万不要告诉自己“我没财可理”，要告诉自己“我要从现在开始理财”。只要有收入就应尝试理财，这样才能给自己的财富大厦添砖加瓦。



## 无意义的负债会将你置于狼口

罗伯特·清崎先生在他的畅销书《富爸爸，穷爸爸》中道出了成为富人真正的秘密：富人拥有资产，越来越富；穷人拥有负债，越变越穷。

什么是资产，什么是负债？懂一点基础财务常识的人一定知道这两个名词。比如，公司买了一栋厂房，或买了一辆轿车，在财务报表中这些都是资产。可是，现在我要讲的资产和负债和我们公司财务中的概念有所不同。

凡是能让钱进入口袋的系统或产品就是资产，反之，让钱从口袋里往外流失的系统或产品就是负债。

拿住房举例，假如这房产是靠银行贷款买下来的，每个月向银行按揭。若是自己住的话，这套房子就是负债，因为，每个月的钱是往外流的。除非该地区房子升值，你卖出获利，或是出租出去抵扣一部分贷款，那么房子的资产才能是正值。

如果是轿车，一买回来，就已经变成了二手车，在汽车二手市场上已经要折价才能卖出。如果要上路，就需要买牌照、办保险、买车位、汽油、维修、折旧等各种费用支出，那它就是负债。假如在车顶装个灯，上面写着 TAXI，恭喜你！那这辆车就变成了资产，因为每天都有现金流进口袋。

罗伯特·清崎先生在他的畅销书《富爸爸，穷爸爸》中就道出了成为富人真正的秘密：富人拥有资产，越来越富；穷人拥有负债，越变越穷。

兔子三瓣长成了，在离家前，兔妈妈苦口婆心地说：“在任何情况下，都不要把窝边的草吃掉。”

三瓣在山坡上安家了，为了安全考虑，它在三个地方设计了出口。母亲的嘱咐一直放在心上，外出吃草时，三瓣总是跑到离洞口很远的地方去。整个秋天，三瓣没有遇到任何危险。

冬天来了，西北风呼呼刮过，三瓣外出觅食时被寒风逼出一个冷颤。想到外面的寒冷，它不禁有了退意。“我只吃一丁点，一旦天气晴朗，我就到远地方觅食。”三瓣为自己开脱，但一吃起来却打不住，肚子吃得滚圆滚圆。

几天过去了，大雪纷纷扬扬，三瓣又在洞口吃草填肚子，但它另外换了一个洞口。他为自己开脱说：“我的洞口多达三个，并且每个洞口都青草茂盛，在天气不好的时候，每个洞口轮流吃一点草根本算不了什么。”从此，一遇到不好的天气，三瓣就在洞口吃草，并为发现这种便捷的方式而高兴。

一天夜里，沉睡中的三瓣直觉到某种不详。它睁眼四处看，发现一只硕大的狼霸道地堵在它的洞口，正试图用狼爪挖开洞口。三瓣赶忙找到别的出口，却悲哀地发现，另两个洞口

已经被岩石死死堵住了。

“从你第一次动了窝边草后，我推测这里必然存有兔子，但一般说来狡兔有三窟，没确定另外两个洞口的方位，所以不敢下手，一直等待了现在。”看到即将入腹的美食，狼美美地说。

这时，三瓣记起了母亲的叮嘱，后悔得直掉眼泪。

由此可见，未雨绸缪并不是种可有可无的态度，而是能救人救己的美德啊。

“花明天的钱，做今天的事”是当今有职业、有稳定经济来源人群的流行活法。贷款买房、买车将现代人张扬而新锐的消费理念体现得纤毫毕露。

负债并不可怕，但负债的时候应多考虑还债，因为还不起债更为可怕。借钱投资是一件好事，如果是为了借钱而借钱，则劝君还是免开尊口。没有意义的负债还是慎重为妙，莫把富翁的梦想变负翁。刘德华的骨灰级粉丝杨丽娟为了追星，一家人不惜卖掉房子，不惜负债十万，这种负债对于杨丽娟的家人来说就太过沉重了。

原则上，没有人以借钱为业，或是以借钱为乐。除了因自身拮据外，借钱的目的是希望让钱生钱。

事实上，不论是信用卡的循环信用、预借现金，还是现金卡的小额信贷，全都是负债模式的翻版。而就像“水能载舟，亦能覆舟”的道理一样，负债这个课题在个人或家庭的理财行为上，重要性并不输于任何积极性的投资行为。所以，笔者想借此机会，与广大读者一同分享关于负债的一些个人看法。

首先，越是不用借钱的人，也才可能成为真正“不求人”的有钱人。特别是高利率而无意义的负债，在时间复利的加持之下，将是个人或家庭财务减损的最大原因。

其次，负债也有好坏之分。纯消费的负债是不好的，但如果是能增加资产的负债，则是值得鼓励的。事实上，有时负债运用得当，也可以创造出高额获利，例如在善用杠杆操作的方式借钱投资，可以快速地让财富增值。

当然，要透过负债创造财富，也需要天时(长期有通货膨胀的趋势)、地利(政府采取低利政策及其它相关的利多作为)及人和(投资的实际获利高于借款利率)的配合才行。

再者，好的负债，比率也不能过高。负债投资虽然有可能获利，但以这次袭击并造成世界经济衰退的金融风暴为例，正由过于扩张信用、高杠杆投资所致。所以，任何时间都能维持一个个人及家庭都能承受的负债比率，将是财务健全的重要课题。

第四，负债会成为习惯，但一个人唯有培养出“借”的习惯，才能在投资理财上成功获利。虽然方便的借贷工具，可以一解用钱者的燃眉之急，但也会让人成为戒不掉的习惯。如

果不想让负债成为个人或家庭投资理财上的绊脚石，一般大众必须学会更有效率地“管理”负债，以及建立正确的“负债”观念。

最后，资产与负债有时仅有一线之隔。根据“福祸相依”的道理，负债与资产不一定是完全对立的概念，反而可能是一线之隔的一体之两面。例如个人的赚钱能力，可以是一种资产，但当个人发生疾病或其它意外而无法工作时，原本的资产就成为个人或家庭的一大负债。

### 老想着自己是穷人，就只能做穷人

世界上本来没有穷人与富人之分，但是由于人们对待一系列问题的处理态度不同，就出现了富人与穷人。但世界上没有绝对的穷人，也没有绝对的富人。如果你尝试改变一下你的生活态度，你就有可能改变你现在的的生活状况，就有可能成为一个富人。

有一个人家里很穷，富人见他可怜，起了善心，想帮他发财。于是牵了一头牛给他，不要钱，并鼓励他开荒种地，春天翻耕播种，秋天就可远离贫穷的威胁。

穷人怀着满腔希望开始奋斗了。但仅仅过了几天，牛要吃草，人要吃饭，日子反而显得比过去更艰难。穷人开始盘算，这样子还不如把牛卖了，买几只小羊，先杀一只解解目前饥饿之苦，余下的用来生小羊卖钱，或者这样可以换更多的钱。

穷人立刻这样做了。但只等到一只羊吃完了，小羊还没来投胎，日子比以前更见艰难。穷人想，这样子还不如把羊卖了，换些小鸡来，鸡生蛋总比生小羊的速度要快一些吧，而且鸡蛋马上可以换钱，生活可以很快改善。

穷人很快把这个想法实施了。但是日子并没有改变，反而日渐艰难。最后又杀鸡了，到只余下一只鸡的时候，穷人崩溃了，他想，致富恐怕是没希望了，干脆把余下的一只鸡也卖了，换成一壶酒，喝上几杯，把愁事抛到九霄云外去。

春天来了，善心的富人又满腔热情地送来种子，他想象中的穷人的生活应该有了很大的改变了。但他一进门，却发现穷人正颓废地挟着咸菜喝酒，牛不见了，屋子里更见贫寒。

富人呆了，他弄不明白，为什么自己帮助穷人的愿望会落空？

这个故事告诉我们：穷人也有过梦想，甚至有过机遇，有过行动，但要坚持到底却是很难。因为穷人目光短浅，不能承受压力，习惯半途而废，甚至最后吃掉了生钱的种子，所以只能继续当穷人，一直穷着。

生活对富人来说才是生活，对穷人来说只是生存；同时，由于穷人的生存圈子，穷人的理财能力，穷人的精神心态，以及穷人对时间的浪费，造成了穷人本身。