

财富^的智慧

[英] 塞缪尔·斯迈尔斯 著



带你走上财务自由之路的奇书

在英国再版一百多次，销量仅次于《圣经》

指引欧美**800万人**走出**大萧条时代**

凤凰出版社



财富的智慧

[英]塞缪尔·斯迈尔斯 著

凤凰出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

财富的智慧 / (英) 斯迈尔斯著 ; 邵炎译. -- 南京 : 凤凰出版社, 2012.2
ISBN 978-7-5506-1074-3

I. ①财… II. ①斯… ②邵… III. ①成功心理—通俗读物 IV. ①B848.4-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第001743号

书 名 财富的智慧

著 者 [英] 塞缪尔·斯迈尔斯

责任编辑 王清宇

出版发行 凤凰出版传媒集团
凤凰出版传媒股份有限公司
凤凰出版社

北京凤凰天下文化发展有限公司

出版社地址 南京市中央路 165 号, 邮编: 210009

公司网址 北京凤凰天下网 <http://www.bookfh.cn>

印 刷 北京市北关闸印刷厂
北京市通州区北关闸管理所院内, 邮编: 101101

开 本 700×1000mm 1/16

印 张 14

字 数 220 千字

版 次 2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-5506-1074-3

定 价 26.00 元

(凡印装错误可向发行部调换, 联系电话: 010-58572106)

目 录

第一章 勤 劳

1

第二章 节俭的习惯

7

第三章 培养节俭的美德

25

第四章 不浪费，就不会匮乏

39

第五章 节俭的方法

53

第六章 人寿保险能够帮助节俭

63

第七章 储蓄是生活的开始

71

第八章
重视小事情
89

第九章
助穷人自助
101

第十章
提高效益也是节俭
115

第十一章
量入为出
131

第十二章
背上债务的伟人
147

第十三章
财富和慈善
165

第十四章
健康就是财富
183

第十五章
生活的艺术
205

第一章

勤 劳



勤劳是促使一个民族富裕、国家繁盛与安康的唯一保证。所罗门曾说，所有的劳动都产生利润。政治经济学只是枯燥的说教。

——塞缪尔·赖恩



我们天生的权利

原始人头脑中还没有农业这个概念。农业是到了相对近期的时候才出现的。那时人类开始把种子收集起来当作食物，并且将一些暂时吃不了的种子留下来，作为第二年播撒的种子。人类从偶然经历中发现用火烧矿物，只要到达一定温度，矿物就会熔化成金属。这一发现是人类文明进程上的转折点。此后，人类开始用火煅烧，制作出结实的工具，用来开凿石头，建造房屋。通过这些点点滴滴、坚持不懈的努力，人类逐渐创造出文明。

住在大海边的人砍倒大树，再将这树弄一个洞出来，放到水里去，然后借这漂浮的大树出海捕鱼以获取食物。几根被挖空的树被连在一起就变成了船。当大型船只、大帆船、桨船和螺旋桨汽船出现之后，殖民化进程开始，人类的文明通过交流互相传播影响。

如果没有先祖早期的摸索过程，人类将会继续处于蒙昧状态。我们的祖先开垦出土地，在上面种上食物，我们才会逐渐繁衍生息下来。我们现在的工具、布匹、艺术和科学，都来源于我们祖先的努力。

大自然教导我们，任何一件曾经发生过的、对人类有益的事都会在这个地球上留下痕迹。活着的人脑海中总是存留这样的记忆，在他们之前，已经有成千上万的前辈们不懈努力过，并且凭借他们的劳动来征服大自然。古希腊、罗马等虽然已经永远地留在历史长河里，像尼尼微、巴比伦、特洛伊这些城市的建筑和雕塑大部分已不复得见，但是建造它们所需要的手艺和技能一直流传到了现在。在人类发展进程中，人类的劳动从来没有完全失传过。这些流传下来的劳动与技艺现在依然给整个人类带来诸多益处。

先辈遗留下来的那些物质财富，只不过是他们流传下来的所有财

产中极其微不足道的一部分。我们与生俱来的财富中还有许多东西是永恒的，那就是人类所有技能和劳动的有效效用的总和。这些技能与效用是在说教和实际范例中得以传播的，并非只是通过学习就能获得。通过言传身教，这些知识一代传给一代，有关艺术与工艺、机械与材料等知识不断被积累与保存下来。这样知识代代相传，源源不绝地构成人类的天然遗产，也成为文明传承与创建的最重要工具。

所以，享用祖先流传下来的经验和智慧是我们天生的权利。但是这些权利必须通过实际工作才能真正获得。所有人都必须劳动，不论是体力劳动还是脑力劳动。没有劳动，生命失去了存在的意义与价值。当然，我们这里指的劳动不是狭隘意义上的体力劳动，这个世间还存在着许多更高级的劳动。比如，行动和耐力的劳动，试验和耐性的劳动，创业和慈善的劳动，传播真理和文明的劳动，减少苦难和解救穷人的劳动，帮助弱者并使他们能够自助的劳动。

劳动是生存的手段，也是生活的乐趣

大自然与我们一起共同劳作。它给我们提供了土壤，以供我们在上面刨坑播种，收获粮食。因为人类的艰苦劳动，大自然提供给我们纺织用的羊毛以及我们吃的食物。我们无法漠视的一点是，无论我们是富有还是贫困，我们所有吃的、穿的、住的（不论是宫殿还是茅屋），都是劳动的结果。

为了共同的生存需要，人与人之间需要相互合作。农夫耕种土地，给我们提供生存的食物；纺织工织布，然后通过裁缝将它们变成我们保暖的衣服；泥瓦匠和砌砖工建造房屋，使我们能够遮风避雨，享受家庭生活。人类的生存就是这样靠无数的劳动者的辛勤劳作获得。

哪怕是最粗俗的东西，只要经过劳动，它们也会马上拥有宝贵的价值。劳动是人类生命得以存在的基础。没有劳动，亚当的后裔很快将会从地球上消失。圣·保罗说过：“不劳动者不得食。”这位使徒用自己的双手劳动，从不依靠任何人，他的光辉事迹在人类历史中发扬光大。

有一个流传很广的故事。一个年迈的农夫临终前，将他的三个懒儿子都叫到病榻前，打算告诉他们一个重要的秘密。他喘着粗气说：

“儿子们，我给你们留下了宝藏，就在那片地里埋藏着。”“宝藏到底在哪儿？”他的儿子们齐声喊到。老人说：“你们得去地里挖——”话音未落，老人就咽了气。于是这几个儿子便立马扛上铁锹，拿上鸭嘴锄来到荒芜已久的田里刨了起来。每一块草皮、每一个土坷垃都被他们翻了个遍，可是什么宝藏都没发现。儿子们没有心灰意懒，因为他们由此学会了劳动。他们在地里播下种子。因为之前已经将土地彻底翻了一遍，所以撒下的种子获得了大丰收。到收获的那一刻，这几个儿子才明白聪明的老父亲告诉他们藏在地里的宝藏是什么。

劳动虽然是一种负担、一种惩罚，但同时更是一种荣誉、一种快乐。劳动能够被看成贫穷的象征，但劳动中才有光荣。同时，劳动是我们人类天然需求的真实明证。如果没有劳动，又哪来的人类、生活和文明呢？人类文明中最伟大的东西——艺术、文学、科学，以及其他，全都源于劳动。知识是引领我们飞向天堂的翅膀。幸福只有通过劳动才能获得。天才不过是拥有大量劳作的能力和做大量不懈努力的力量。劳动也许是一种惩罚，但它确实是一个光荣的惩罚。劳动是对有至高至纯目标的劳动者的崇拜，是劳动者的责任，是对劳动者的赞颂，它也是劳动者自己的永恒。

有许多人对社会上存在的劳动法则心存怨言。他们不会想到，遵守这一法则不仅是合乎天意的，而且能够帮助积累智慧，是我们彻底享受我们共同本性所必需的。懒惰的人，除了满足自己的感官享受外不能给世间带来任何好处。这些人总是处在无聊中，他们惯会发牢骚，总认为自己是那个最悲惨的那个，觉得生活中事事都不如意。他们对己对人都一无用处。他们只是地球的累赘。如果他们从我们这个地球上消失了，没有人会怀念他们，也没有人会觉得可惜。

勤劳无比重要

到底是谁推动了世界的进步呢，是因生活压力不得不劳动的人还是自愿劳动的人？我们所称的一切进步——文明、幸福和繁荣，都是辛勤劳动的结果，不管是耕种大麦还是建造汽船，缝衣领还是塑造“使世界为之迷恋的塑像”。

同时，所有有用和美好的想法都是人类劳动、学习、观察、研究

和勤勉的结晶。人类所流传下来的，那些历久不衰的诗歌，都是通过坚持不懈的艰苦劳动才能成就的。任何伟大的工作都不是“一口气”做出来的，通常都经历了无数次失败才得以成就的。某一项工作，前代人开始，后人一代一代接着做。现在的劳动就是过去劳动的延续。一开始，巴台农神庙只不过是一个泥棚；起初，《最后的审判》也不过是沙地上几个潦草的字。人类的历史也是同样的经过。人类开始的时候也常常受挫，但只要一再坚持，就能够取得成功。许多例子也说明了这一点。只要辛勤劳动，即使是最贫穷的人，也能获得荣誉，甚至也许还会声名显赫。艺术、文学和科学史上最著名的人物都是辛勤劳动的人民；仪器制造商的劳动带给了我们蒸汽机；理发师的劳动带给了我们纺纱机；织布工的劳动带给了我们走锭精纺机；矿工的劳动带给了我们火车头。各类劳动者不断给予我们工艺技能方面的成就。

我们所说的劳动者并非单指依靠肌肉和体力劳动的人。如果是这样的话，马都可以叫劳动者了。我们所说的劳动者特别是指同时用脑工作的人。他们整个的体力都服从于更为高级的官能。画家、作家、法律制定者和诗人都是最高级别的劳动者。这些工作也许并不一定像庄稼汉和牧羊人的工作那样必要，但是，这些工作向社会提供最高的智力营养。从这一点来看，这些工作也是同样重要的。

勤劳的好处

勤劳的重要性和必要性上面已经说了许多，接下来我们看看，勤劳能给我们带来什么好处。毋庸置疑，如果没有前人所积累的经验 and 财富，人类还会继续处于蒙昧状态。这些积累的财富包括技能、艺术、发明和智力的培养。

世界的文明也靠积蓄造就。积蓄是劳动的结果。人类文明成果的积累始于劳动者的积蓄。我们已经说过，节俭是伴随文明产生的。我们也可以说，节俭创造了文明。节俭创造了资本，而资本是对劳动的保留。资本家不会把他们用劳动赚来的钱一下子撒光。

但是，节俭并非人类天生的本能。它是一种行为准则，是人类从后天的生存过程中获得的经验。节俭包括自我克制，即为了明天，而不在今天享受。节俭使人类的本能从属于理智、远见和谨慎。节俭是

为今天而劳动，同时也是为明天做准备。节俭就是将省下来的资金进行投资，为将来做准备。

爱德华·丹尼生说：“人类的理智赋予他看到将来的权利和为将来做准备的责任。这是真理，这也能通过我们的语言来证明。用于表达积极地预防将来之匮乏的言语，其根本的意思就是对将来的预知。美德就是要为将来做准备。知道未来根本不是什么美德，为将来做准备才是最伟大的品德。”

但是，大多数人并不为将来做准备。他们不记得过去经历的困难。他们只想着及时行乐。他们什么也不储存。他们赚多少花多少。他们不为自己做准备，也不为他们的家庭做准备。虽然他们可能有很高的工资，但是劳动所得悉数被他们用来吃喝玩乐。这样的人总是贫穷，或者总是处在贫困的边缘。这个道理对于一个国家来说也同样适用。一个国家如果把生产的东西都消费掉，不为将来做准备，这个国家也就会没有资本。就像不节俭的人一样，这样的国家仅仅能维持生计，总是贫穷而可怜。没有资本的国家就没有商业，因为它们缺少商业赖以发展的基础。因此，这些国家不会有船只、水手、船坞、海港、运河和铁路。世界文明的根本在于节俭和勤劳。

这样说来，社会主要由两类人组成。一类人积蓄，一类人浪费；一类人深谋远虑，一类人鼠目寸光；一类人富有，一类人贫穷。

节省的人拥有资本，他们雇佣其他的劳动者为自己劳动。这样，贸易和商业就开始了。

节俭的人建造厂房、仓库、磨坊。他们给这些工厂配备工具和机器。他们建造船只，派往世界各地。他们把资本集中起来，建造铁路、海港和船坞。他们开发煤矿、铁矿、铜矿，并且用泵给这些矿排水。他们雇佣劳工在矿里工作，从而带来大量的雇佣劳动力。

所有这些都是节俭的结果，是把金钱节省下来并将之用到实处的结果。不节俭的人把得到的全都挥霍掉了，所以也无法给任何人帮助。不论他赚多少钱，他的地位也不会得到提升。他钻营妄为，从来不用自己的资源，而总是寻求他人的帮助，他从来不知道生活中需要节俭。

第二章

节俭的习惯



谁在平日节衣缩食，在穷困时就容易过难关；谁在富足时豪华奢侈，在穷困时就会死于饥寒。

——萨迪



人人都能节俭

为什么今天高工资的劳动者不积累资本，这个现象并没有正当的理由。这只是个自我克制和个体经济的问题。事实上，当今主要的工业界领袖大部分都来自于高工资阶层。正是经验和技能的积累将工人和非工人区分开来。而区分两者的关键在于，这个工人他自己是愿意储存资金还是愿意把它们浪费掉。如果他把资金存起来，他就总会发现他有足够的机会用这些资本创造财富。

科布登先生对他米德赫斯特的同镇人说：“几天前，我同一些绅士到兰开夏去参观一家磨坊厂。这个磨坊主人的真实姓名我就不提了。但为了这里论述方便，暂且叫他史密斯先生吧。磨坊开工的时候，工作的人不下三四千人。在同一个屋檐下，有 7000 个动力织布机一起运转。我们将要离开时，陪同我的一位朋友拍拍磨坊主的肩膀，那样子显示出了兰开夏所特有的直率和男人间豪爽的亲密。他说：‘25 年前，史密斯先生自己还是个工人。他现在所有的一切都来源于他的勤劳和节俭。’史密斯先生回答说：‘事实并不是这样的。我所拥有的并不都归功于我自己，是我娶了个有钱的太太。她嫁给我的时候还是个在动力织机旁边工作的织布工，每周赚 9 先令 6 便士。’”

节约时间就等于节约金钱。富兰克林说过：“时间就是金钱。”如果想要赚钱，就得合理利用时间。但是时间能够花在积德行善上，也能够花在学习、研究、艺术、科学上。时间可以被系统利用。系统是为了得到某种结果而作出的安排，以便时间在实现这些目标结果时不至于被浪费掉。每一个商人都必须系统合理地利用时间。每个家庭主妇也应该采用同样的方法，要有地方放东西，每样东西也都应该放在应有的位置。要做到有时间做任何事情并且所有事情都要能按时完成。

我们没必要证明节俭的有用性了。没有谁会否认节俭是能够做到的。我们有无数的例子可以证明这一点。许多人已经做到了，其他人也应该可以做到。节俭也不是一个痛苦的品德。相反，它使我们能避免许多轻视和侮辱。它要求我们克制自己，但它并不意味着不让我们进行适当的享受。它给予诚实的快乐，但是这种诚实与快乐会被毫无节制和奢侈浪费所剥夺。

别去说哪个人不能节俭，因为很少有人不能每周努力节省几先令。在 20 年中，每周节省的 3 先令就会变成 240 英镑。再有 20 年，加上利息，这些钱就会增加到 420 英镑。有些人会说，他们攒不了那么多。好吧！那么就从 2 先令、1 先令，甚至是 6 便士开始吧。不管从哪里开始，都要有个开端。一周把 6 便士存到银行里，20 年就会有 40 英镑，30 年就会有 70 英镑。我们需要的是养成节俭的习惯、自我克制的习惯。

节俭是常识

节俭并不需要超乎常人的勇气，不需要智慧，也不需要任何超人的品德。只要有生活常识，有能抵抗好逸恶劳的力量就能做到节俭。实际上，节俭仅仅是平常每天劳动行为中的常识。它不需要有强烈的决心，只需要一点点耐心和自我克制，关键在于迈出第一步。只要经常节俭，节俭就会变得越来越容易，就会越早地补偿自我克制时作出的牺牲。

也许有人会存有这样的疑惑：一个人如果工资不多的话，他需要把赚得的每一分钱都用来维持家庭生计，那他还有没有可能把钱存到银行里？事实上，许多勤劳和理智的人已经这样做了。他们克制着自己，把多余的钱存在银行里，把银行作为穷人存款的另一个保管所。如果一些人能做到，那么所有处在类似情况下的人也应该能做到。这样做并不会将他们任何一份真正的快乐或是享乐给剥夺掉。

如果一个收入较高的人把挣来的钱全部花光，或是有家室的人把每周赚来的钱都花光，而不存一点下来，他们是多么的自私啊！那些有高收入的人死后一无所留，剩下他们的妻子儿女一贫如洗，只能听天由命，无处容身。我们只能说这是最自私的浪费了。但是人们很少会想到这种情况。等到他两腿一蹬的时候，他们的妻子儿女可能不得

不靠沿街乞讨来生存下去。也许会有人资助他们，也许什么资助也没有。这个不幸家庭中还活着的人就陷入了贫穷。

但是，如果一个人有最起码的谨慎，那么他就会在很大程度上避免这一结果。克制任何感官和自私的享受——啤酒、卷烟草——会使人在几年中为别人至少攒下一些东西，而不会全浪费在自己身上。实际上，贫穷的人最应做的一件事就是，要为他自己和家人生病时无助的时候做准备，不管这样的准备多么微不足道。而疾病和无助通常就是降临在那些没有准备的人身上。

相对来说，很少有人能够天生富有，但是大多数人只要通过勤劳、节俭，就能在他们的能力范围内拥有财富，满足他们的个人所需。他们甚至能拥有一些积蓄，在他们年老时抵抗贫穷。不是没有机会做到节俭，而是缺乏做到节俭的意志。这些人可以用手或用脑不停歇地工作，但是他们却要大手大脚地花费，进行高消费。

大多数人更愿意享乐而不愿意自我克制。他们把人的动物性凌驾于自我克制之上。他们常常把辛苦赚来的每一分钱都花光。但是，并不只是劳动人民挥霍钱财，经常有多年赚钱但挥霍无度的人突然去世，没有留一分钱给他的儿女。每个人都听说过这类的事。他的儿女只好将屋子里的家具等其他东西都变卖了，以便用来支付葬礼的费用，偿还他生前挥霍无度时欠下的债务。

金钱代表了许多没有价值或没有实际用处的东西，但金钱同时还代表更宝贵的东西，那就是独立。在这一点上，金钱有着很强的道德作用。作为独立的保证，经济的适度性和平民性既是高贵的，也是最有价值的品德。布尔沃说过：“不要浅薄地对待金钱。”“金钱即性格。”人类一些最好的品质——慷慨、仁慈、正义、诚实和远见——这些都是人类能正确地使用金钱的结果。人类许多最恶劣的品质——贪婪、吝啬、不公正、奢侈和没有远见——都源于滥用金钱。

把赚来的钱全部花光的人总是处在赤贫的边缘。他们一定是弱者，是无能的人。他们是时间和环境的奴隶。他们把自己陷于贫穷的境地。他们失去了自尊，也得不到别人的尊重。他们不可能成为自由、独立的人。不节俭足以将一个人人性的所有精神和品德都给剥夺了。

但是，节省的人，不管他节省多少，他的地位就会不同。他储存起来的小笔资产总是能在必要之时给他提供力量。他永远不会被时间

和命运愚弄。他能大胆地直面这个世界。在一定程度上他是自己的主人。他可以创造自己的话语。他既不能被收买，也不能被出卖。他会欣喜地看到，他的老年生活很舒适、快乐。

人在变得聪明、有深度的同时，也会变得有远见和节俭。缺乏思考的人，就像野人一样，有什么就花什么，根本不考虑明天，不考虑时间，也不考虑会依靠他的那些人的呼声。而聪明的人总是想着将来。因此他们在过好日子的时候就会为将来可能降临到他和家人头上的倒霉日子做准备。他仔细地为他身边的人、他的亲人做准备。

结婚意味着多么重大的责任啊！并没有许多人严肃地考虑过这个责任。这样也许是有道理的。因为，严肃认真地思考之后，人就可能会避免结婚和婚后所承担的责任。但是，一旦结婚，一个人就应马上做出决定，努力拒贫穷于家门之外。这样，在他离开人世或者不能再劳动的时候，自己的孩子就不会成为社会的负担。

节俭是重大的责任

没有节俭，人就很难做到公正、诚实。缺乏远见是对妇女儿童的一种残酷的不负责任的行为，尽管这个残忍来源于无知。如果男人把多余的钱用在喝酒上，很少准备些什么，也不留下些什么，那么他死后，他的家人就得一辈子受罪。还有什么比这更残忍的吗？事实上，每一个阶层都存在着这种轻率的行为。中等和上等阶层的人与下层的人应该同样愧疚。他们生活无度，奢侈浪费。他们觊觎表面上的辉煌和灿烂、浮华和乐趣。他们努力变得富有，为的就是有钱花销，有钱过花天酒地的生活。

几年前，休姆先生在众议院中说过，英国的生活水平总的来说太高了。他的这番话引来了众人的嘲笑。可是他的话是完全正确的。他所面临的那种情况在现在到了更突出的阶段。很多人认为，现在的生活节奏太快了，生活的压力也太大了，所以开始拼命挥霍。简而言之，我们生活得太奢侈了。我们是在超前消费。我们把赚来的钱扔掉，同时也扔掉了生活。

许多人赚钱时极其勤勉，但是他们不知道如何精打细算，不知道怎样花钱。他们有足够的技能和勤劳赚钱，但在花钱方面，他们却缺乏应

有的智慧。及时行乐的想法牢牢盘踞在我们脑海中，我们不考虑后果就向它低头了。这也许只是健忘的结果。实际上，我们能靠坚定的意志和坚强的决心，为了将来，很容易控制这一想法，避免一时的花销。

节俭习惯的养成主要方面在于人们有要改善我们社会境况，改善依赖我们的人的境况的愿望。节俭就是摒弃所有非实质性的东西，避开所有浪费、奢侈的生活方式。如果买的东西不是必需的，即使是以低价买下来的，那也是代价昂贵的。小花销会带来大花销。买不必要的东西，很快就会使我们在某些方面形成浪费的习惯。

西塞罗说过：“没有购买癖，就拥有了收入。”许多人却痴迷于讨价还价。“这个东西很便宜，我们买吧。”“你买它有什么用呢？”“现在没什么用，但总会有用的。”流行就属于这种买东西的习惯。一些人买许多旧的瓷器，多得足以开家瓷器店。一些人买旧画、旧家具、老酒，这些都是贪图便宜而买下来的。这些东西要不是经常牺牲了那些鉴赏家的利益的话，买这些东西也并没有什么坏处。霍尔斯·沃波尔曾经说过：“我希望别再有减价出售了，因为我屋里已经没有地方搁这些东西了。”

人必须在青年和中年的时候为自己在老年时能愉悦、轻松地生活做准备。一个人一生的大部分时间有很高的工资，老的时候却只能靠乞讨过日，完全依靠街坊四邻的接济或是陌生人的同情，这是多么令人悲伤的呀。出于对这种悲惨境遇的考虑，人在年轻的时候要有决心劳动，要节省。这不仅对他们自己的将来有好处，也会对他们家人的将来有好处。

实际上，如果人们在年轻的时候多节俭一些，在老的时候花钱就能够稍稍自由一些了。当然花销必须在他的收入范围之内。年轻人的未来很长，他可以实行节俭的原则；而老年人则不同，他们已到了职业生涯的末端，他们不能从世界中带走任何东西。

但这也并不一定。很多年轻人现在自由自在地花钱或是想自由自在地花钱，往往比他将要退休的父亲还花得随便。年轻人接着他父亲离开的地方开始生活，而他花的钱远远超过他父亲在年轻时候的花销。很快他就会发现自己深陷债务中。为了满足不断膨胀的需求，他就采用肆无忌惮的方法，通过非法的手段获得金钱。他努力快速赚钱。他开始投机，过度消费。很快他就会落魄。然后他才获得了经验。这不是善行的结果，而是恶行的结果。