

FUREN
LICAI CELUE



富人理财策略

你理财，财自来

努力工作就能赚钱？赚多少钱才称得上“富人”？如今，衡量富人的标准有了新的变化，一味拼命攒钱只为冲动消费，显然成不了富人。只有通过理性投资，趁年轻掌握理财的正确途径和方法，才能真正成为一个会理财的人。

**你想早日跻身于富人的行列吗？
那就先从学习富人的理财策略入手吧！**

北京工业大学出版社

富人理财策略

杨红书◎编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

富人理财策略 / 杨红书编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2012. 8
ISBN 978 - 7 - 5639 - 3178 - 1

I. ①富… II. ①杨… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 165448 号

富人理财策略

编 著: 杨红书

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 尚世视觉

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010 - 67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河市兴国印务有限公司

开 本: 787 mm × 1 092 mm · 1/16

印 张: 17

字 数: 219 千字

版 次: 2012 年 9 月第 1 版

印 次: 2012 年 9 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978 - 7 - 5639 - 3178 - 1

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010 - 67391106)

序 言

你是否曾经抱怨过自己未曾含着金钥匙出生？是否在面对生活琐碎的时候只会感慨人生？是否喜欢在做事之前加一句：如果我是有钱人呢？

在抱怨这些的同时，你是否思考过什么才是真正的理财，你自己和所谓有钱人之间的差距在哪里？那么在阅读这本书之前，请你想想下面几个问题。

你是否已经下定决心开始理财？大部分人认为“理财”等于“不花钱”，进而联想到理财会降低花钱的乐趣与生活品质。理财真的会剥夺生活的乐趣和品质吗？答案当然是否定的，而且成功的理财还能为你创造更多的财富。理财并不是一件困难的事情，困难的是自己无法下定决心理财。如果你永远也不学习理财，终将面临财务窘境。只有你自己先下定决心“自己”理财，才算迈开成功理财的第一步。

你是否拥有财务独立的能力？当你终于下定决心自己理财了，接下来的问题就是你的财务是否独立。这里所说的“财务独立”是指“排除恶性负债，控制良性负债，理性地投资”。恶性负债就是人为不可控制的负债，例如生病、意外伤害、车祸、地震及台风等，这些都属于恶性负债。所以财务独立的第一个表现就是你是否拥有一份符合自己条件的保险？因为只有这样才能将意外带来的金钱损失转嫁给保险公司，让你去除后顾之忧。财务独立的第二个表现是



控制良性负债。良性负债就是你可以自己控制的负债，例如日常生活的花费、娱乐费、子女教养费、房屋贷款及汽车贷款等都是可以控制的良性负债。对刚进入职场的新人来说，前几年所选择的生活方式有可能影响未来的生活模式。例如选择在外租房子、生活花费高的人，每月所结余的所得就很有限，还有可能发生负债的情形；对于选择与家人同住、生活花费低的人，每月所结余的所得就相对比较高，而且还可以拿出大部分积蓄从事投资。聪明的你一定要学会控制良性负债。财务独立的第三个表现就是从事理性的投资。理性的投资简单地说，就是“投资人了解所欲投资标的的内涵与其合理报酬后，所进行的投资行为”。强调理性投资的重要性，是因为投资不当会导致负债的严重后果。

你是否知道什么是理财投资？你的观念是不是认为理财只有交给专家才最稳当？没错！把理财交给专家的观念是正确的。但在你把钱交给专家理财之前，是不是确认这个“理财专家”是“真的”理财专家，而且对这个“理财专家”会以你的最大利益为最终理财的目的有把握。如果你没有十足的把握，那么你自己学习理财知识就是必需的工作。

你是否拥有个人财务目标及实行计划？理财目标最好是以数字衡量，并且是你可能需要一点努力才能达到的。说得简单一点，就是请先检视你自己每月可存下多少钱、要选择投资报酬率多少的投资工具、预计需花多久时间可以达到目标。建议你第一个目标最好不要定得太难实现，所需达到的时间在2~3年之内最好。当达到第一个目标后，就可定下难度高一点、花费时间3~5年的第二个目标。

你是否养成了良好的理财习惯？若不把理财当做一个习惯来养成，那么在开始理财的初期可能就会功亏一篑了。因为理财最困难的时期，就是在刚开始理财的时候。通常刚下定决心理财的人，往

往凭着一股热情，期待理财能马上立竿见影，立即改善个人财务结构。但他们却常常忽略了一点：初期理财的绩效，是不容易有显著表现的。于是在一段期间后，对理财失望的情绪就浇熄了当初的热情，并产生认知上的差距，所以原来设定的理财目标就硬生生地被放弃，也放弃了个人成功的机会。

你是否能够定期检视理财成果？不论做任何一件事，学管理的人都很讲究事前、事中、事后的控制。因为经由这些控制，才可以确定事情的发展是不是朝着既定的目标前进；若不是，也可以及早发现，立即作出修正。理财投资是有关钱的事情，不可疏忽大意。设定理财目标，拟订达到目标的步骤，就是理财的事前控制。“记账习惯的养成”就是在理财中控制的工作。在你自己前几次的记账记录中，就可以知道你个人日常生活财务运作的状况。事后控制是指你个人理财投资计划完成时所做的得失检讨结果，也是另一阶段理财投资规划所需要参考的重要资料。

如果对于以上的问题你的答案都是肯定的，那么相信你的荷包一定一直都是满满当当的；如果不是，你是否该反思自己的问题到底出在哪里？或许这正是这本书中要讲到的理念和方法所能带给你的收获，让你懂得如何才能真真正正成为一个会理财的人，成为一个有钱人。

目 录

准备篇 科学理财从“洗脑”开始

第一节	穷爸爸 富爸爸	1
第二节	穷则思变的理财哲学	5
第三节	思路决定财路	13
第四节	成为“有钱人”的经典投资理念	22
第五节	家庭理财八大新概念	36
第六节	生活和理财相得益彰	39
第七节	除净理财四大“心魔”	51

信念篇 商业世界不相信眼泪

第八节	向善人行善,向恶人施恶	54
第九节	追逐成功	58
第十节	与书为伴	90
第十一节	用心经营婚姻	98
第十二节	积累人脉	113
第十三节	战胜竞争者,信息即财富	116
第十四节	言行举止要向富人看齐	119



第十五节 第一印象决定成败 125

行动篇 用钱去投资,而不是抱着钱睡大觉

第十六节 更新观念,正确投资,改变命运 131

第十七节 储蓄 134

第十八节 股票 140

第十九节 基金 151

第二十节 债券 160

第二十一节 期货 171

第二十二节 外汇 186

第二十三节 保险 201

第二十四节 房地产 218

第二十五节 黄金 247

第二十六节 信托 257

第二十七节 常见理财工具的对比 263

■ 准备篇 ■

科学理财从“洗脑”开始

第一节 穷爸爸 富爸爸

《富爸爸 穷爸爸》是一个真实故事，作者罗伯特·清崎的亲生父亲和朋友的父亲对金钱的看法截然不同，这使他对认识金钱产生了兴趣，最终他接受了朋友的父亲的建议，也就是书中所说的“富爸爸”的观念，即不要做金钱的奴隶，要让金钱为人们工作，并由此成为一名极富传奇色彩的成功的投资家。这本书想必很多人都看过，可是对于“穷爸爸”和“富爸爸”，我们到底该如何理解呢？

富爸爸教会作者如何通过合理途径免除税收，鼓励作者进行投资，应学会“首先支付自己”。穷爸爸却要求作者认真学习，找份稳定的工作。

穷人和中产阶级为钱而工作，富人让钱为他们工作。在创业的初期，我们不能只看重工作报酬，而应考虑到工作可能给我们带来多少宝贵的经验，这些才是无价的。去当一名业务员，可能你推销



一年都拉不到多少单子，但你见识过了形形色色的人物，总结出他们的心思，为你以后再次与之合作打下了坚实的基础，做到“知己知彼，百战不殆”。

我们需要关注自己的事业，但首先要区分职业与事业。职业是为他人创造财富，事业才能为我们积累收入。只有当把增加的收入用于购买可产生收入的资产时，我们才能获得真正的财务安全。

我们不仅要把钱花在投资上，还要花在学会投资的课程上。通过学习，我们知道了如何通过理财投资、买进卖出理财产品实现纯收入。

之所以世界上绝大多数人为了财富奋斗终生而无所获，主要是因为他们在学校中学到各种专业知识，但却从未真正学习到关于金钱的知识，结果就是他们只知道为了钱而拼命工作，而从不思索如何让钱为他们工作。因为懒得动用头脑发掘商机，最终也没能过上悠闲自在的日子，只能为了偿还贷款终其一生。大多数穷人或中产阶级财务保守的基本原因在于不能承担风险，这意味着他们的财务知识匮乏。因此，我们应该意识到财务知识对我们的重要性，要学会理财，掌握相应的理财知识。

然而，掌握理财知识的人很多时候仍然不能拥有充裕的资产项目，这原因包括对可能损失金钱的畏惧心理。恐惧本身并不是问题，问题在于如何克服恐惧心理，如何处理损失问题。我们会对自己产生怀疑，当我们有所计划的时候这种可怕的感觉在心中滋生，如此强烈，以至于我们无法将此付诸行动，我们无法向前迈进，因为我们想守着那些安全的东西，而机会却从身边溜掉了。眼睁睁地看着时光流逝，心中的结使我们无所作为。愤世嫉俗者抱怨现实，成功者分析现实。成功者通过分析使他们看到那些愤世嫉俗者无法看到的东西，也能发现被其他人都忽视了的的机会，这正是取得成功的原因。

总是抱怨而不是去分析，总是看到细节上的麻烦而看不到解决麻烦之后总体上的巨大收益。这就是使一些人生活贫穷的思维方式。

通过问自己“怎样才能支付这个”来树立一个目标，而不是简单地说一句“我不能支付这个”，目标并不重要，只是在这一过程中我们会有所收获，打开了我们充满了可能性的快乐和梦想之门。

下面我们来讲一个关于《富爸爸 穷爸爸》这本书的故事。

小明失业了，从北京的某大学毕业后就加入了学生期间兼职两年的广告公司，无奈公司前两年扩张太快欠了很多债。小明趁机会回南京老家休息调整一下，他很爱读《富爸爸 穷爸爸》之类的财经书。

父亲问：“在北京工作得好吗？”

小明答：“很开心。公司是同学小张爸爸开的，在那里学到了很多知识。”

父亲继续问：“小张爸爸应该有很多知识吧？”

“那还用说，感觉就像《富爸爸 穷爸爸》中的迈克老爸，我离开时，他说准备东山再起。您熟悉如何投资理财吗？”小明说。

父亲眼光一亮，和蔼地说“我一直想找机会给你谈谈这本书，今天难得你有空，我就给你讲讲我的理解。

“我认识很多像你张叔叔那样的人，他们有的成功有的失败。如今网络信息时代，一个赚钱的方法很快就会被模仿，除非国家允许你垄断经营。信息大家都知道了，有的人很快行动起来，而有的人迟迟不动，甚至丧失了各种机会。”

“我应该怎样看待《富爸爸 穷爸爸》这本书呢？”小明问。

“理解书里的资产负债表，看看你的能力能给你带来多少收入并量入为出。这不是最重要的，最重要的是你要有克服困难的心理：首先你已经体验到了各种问题，你怎样排除愤世嫉俗的心理？你怎样克服自负的心理，能够虚心向别人求教？”



其实在我国，现在富爸爸和穷爸爸可能和这本上的正好相反，如果我们不能理解中国的国情，就不能够好好地利用这本书。2000年《富爸爸 穷爸爸》登陆中国，然后是房产价格飙升，股市先起后落，很多有识之士从中获益。现在的情况变得更加复杂了，《富爸爸 穷爸爸》让我们入市投资，风险来了，何时退出也成为一个重要技能。当信息被很多人掌握时，这个信息就没有用了。所以对《富爸爸 穷爸爸》的理解不能只限于投资技巧，而更应注重投资的理念。

第二节 穷则思变的理财哲学

首先，我们应该先来了解一下什么是“穷则思变”，以及这个词之于中国国情的含义。“穷则思变”是20世纪后半叶最鼓舞人心、最激励斗志的口号之一。语出《周易·系辞下传》：“《易》，穷则变，变则通，通则久。”说的是事物发展到极点就要发生变化，变化才能畅通，畅通才能持久。

对这句话，一般人耳熟能详，源于一段毛主席语录：“除了别的特点之外，中国六亿人口的显著特点是一穷二白。这些看起来是坏事，其实是好事。穷则思变，要干，要革命。一张白纸，没有负担，好写最新最美的文字，好画最新最美的画图。”说的是当代中国人因为贫穷，就要靠奋斗来改变贫穷的面貌。

中华民族是一个重视变化的民族。五千年生生不息，“穷则变”是重要原因。《周易》就是专讲变化之道的书，居五经之首。这部书的两大部分，《易经》大约成书于周初，《易传》大约成书于战国。从周初到战国，正是中国上古社会发生大变革、实现大发展的时期，为汉、唐辉煌奠定了坚实的政治思想基础。只是宋、明以后，由于多种原因，中央集权专制变本加厉，封建纲常即“君君、臣臣、父父、子子”，特别是君权趋于绝对化，人们对社会变迁包括改朝换代的思考陷入循环论的怪圈，社会变化之道完全沦为“变通”的统治之术。这就使中国人发展的方向走入了误区，创造的智慧受到了极大的抑制。

进入近代以后，中国因为不能及时适应变化了的世界局势、不



能有效应对变化了的外部挑战而被动挨打。鸦片战争后有洋务运动，而后有甲午战争的惨败；甲午战争后有戊戌变法，而后有庚子事变的劫难。在被动应付导致被动挨打之后，又走上激进变革、为变而变的另一个极端，最终导致欲速则不达，折腾来折腾去而自伤元气的结果。庚子事变以及日俄战争后有清末新政以至辛亥革命，而后有巴黎和会的屈辱，“五四”运动遂以此为导火索而爆发。自此之后，中国数千年传统权威，从政治上、思想上、组织上都丧失其合法性。随着内忧外患愈演愈烈，人们愈加归咎传统、埋怨现实，冀望把过去及其延续之现存的一切全盘推翻，好让新的一切自然地、顺利地建立或生长起来。这一过程并未因新中国建立而止步，只是由战争的方式变为运动的方式，至“文化大革命”时期达到顶峰。

为什么在社会变革的问题上举措失宜，即使在付出无数的时间、财富乃至生命之后仍难以找到稳定的解决之道呢？究其原因，是没有正确把握变的真正意义。起主导作用的是机械论的变化观，以为一种社会形态演进到另一种社会形态，是前后迥然有别、泾渭分明的；对传统文化系统之精华与糟粕，可如庖丁解牛般任意宰割、任意取舍。不知新旧社会形态是你中有我、我中有你，而且新的社会形态终究要从旧的社会形态中生长出来才行；精华与糟粕也是杂然纷呈、互为条件，共同构成一个有机体。这种机械论的变化观，其本质在于视历史和传统不仅可“任意打扮”，而且可任意糟蹋。

如何正确把握变的真正意义？我们不妨从先人的智慧中获得灵感。中国古代哲学以《周易》之“易”为“变化之总名，改换之殊称”，认为“易一名而含三义”：简易、变易、不易（见《周易正义卷首》）。简言之，所谓简易，即简便易行；所谓变易，即与时俱进；所谓不易，即守常不失。

时至今日，正确的社会变革之道，须摒弃机械论的变化观，跳出破旧立新的思维定式，从确立目标社会的蓝图出发，走立新弃旧、

变旧为新，此涨彼消、水到渠成的新路子。其要素有三：首先，要确定不易之道，即目标社会的核心价值观。第二，要确定简易之法，即目标社会的有效治理模式。第三，要确定变易之途，即由现实社会（包括了传统因素和现代因素的社会）转向目标社会的关键条件。而这些变革之道，当然也同样应用于适合中国国情的理财之道。统而言之，理财要在最难变化的方面作出努力，用积极的、渐进的、不断累积的变化，去实现自身价值的根本性的变革。这需要你自己坚忍不拔的奋斗。列宁还说过：“根本改变生活的一切方面是需要时间的……习惯势力只有经过长期的坚韧的斗争才能克服。”此所谓“积小成而渐大成”。欲实现理财本质性变革的成功，舍此，别无他途。

将生活费用变成第一资本

一个人用 100 元买了 50 双拖鞋，拿到地摊上每双卖 3 元，一共得到了 150 元。另一个人很穷，每个月领取 100 元生活补贴，全部用来买大米和油盐。同样是 100 元，前一个 100 元通过经营增值了，成为资本。后一个 100 元在价值上没有任何改变，只不过是一笔生活费用。贫穷者的可悲就在于他的钱很难由生活费用变成资本，更没有资本意识和经营资本的经验与技巧，所以贫穷者就只能一直穷下去。

因为渴望是人生最大的动力，只有对财富充满渴望而且在投资过程中享受到赚钱乐趣的人，才有可能将生活费用变成“第一资本”，同时积累资本意识与经营资本的经验与技巧，获得最后的成功。



最初几年会有最大的困难

其实，贫穷者要变成富人，最大的困难是在最初几年。财智学中有一则财富定律：对于白手起家的人来说，如果第一个百万花费了10年时间，那么从100万元到1000万元，也许只需5年，再从1000万元到1亿元，只需要3年就足够了。这一财富定律告诉我们：因为你已有丰富的经验和启动的资金，就像汽车已经跑起来，速度已经加上去，只需轻轻踩住油门，车就会前进如飞。开头的5年可能是最艰苦的日子，接下来会越来越有趣且越来越容易。

贫穷者不仅没有资本，更可悲的是没有资本意识，没有经营资本的经验和技巧。贫穷者的钱如不变为资本，也就只能一直穷下去。

贫穷者的财富只有大脑

人与人之间在智力和体力上的差异并不是想象的那么大，一件事这个人能做，另外的人也能做。只是做出的效果不一样，往往是一些细节决定着完成的质量。

假如一个恃才傲物的职员得不到老板的赏识，他只是简单地把原因归结为不会溜须拍马，那就太片面了。老板固然不喜欢不尊重自己的人，但更重要的是老板能看出一个人的价值和能力。同样，假如一个人第一次去办营业执照，就和办执照的人吵得不可开交，可以肯定这个人办的那个小店永远只能是个小店，做大很难。这样的心态，别说投资，连日常理财都难做好。

很多投资说到底像一种赌博，赌的就是将来的收益大于现在的投入。投资是件风险极大的事，钱一旦投出去就由不得自己。贫穷者是个弱势群体，从来没把握过局势，很多时候连自己也不能支配，

更不要说影响别人。贫穷者投资，缺的不仅仅是钱，更是行动的勇气、智慧与财商。

贫穷者最宝贵的资源是什么？不是有限的那一点点存款，也不是身强力壮，而是大脑。以前总说思想是一笔宝贵的精神财富，其实在我们这个时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富，很多时候是可以喊价出售的。一个思想可能催生一个产业，也可能让一种经营活动产生前所未有的变化。

人与人之间最根本的差别不是高矮胖瘦，也不是做什么工作的问题，而是装着经营知识、理财意识与资本思想的大脑。

贫穷者的发财故事

人再穷也会有美好愿望，所以才有那么多的民间故事，让放牛的董永撞到了一个七仙女，让打鱼的老头捡到一颗夜明珠。人们创造的这些发财故事，都带有一种偶然性，可遇不可求。贫穷者讲这些故事，听这些故事，也就是过把嘴瘾和耳瘾而已。其实，只要你愿意，你也可以成为董永或是夜明珠的拥有者。

有一位伟人的话我们都很熟悉，大意是一个人的价值大小，不是看他向社会索取多少，而是看他贡献多少。相比之下，按劳分配并不是按你的劳动量来分配，“多劳”不是让你累死，而是要生产出更多的价值。只要你愿意，你劳动的能力越强，创造的价值越多，就越可能获得高的收入。贫穷者最根本的投资是对自身能力的投资。

说到资本家，贫穷者就联想到那些剥削工人剩余劳动价值的人，心中自然有种抵触情绪。实际上，只要你愿意，你也可以让资本运作起来当资本家，资本市场是向每一个人开放的，其中也有你的那一份天地。