

让钱

在这个充满不确定性的时代，即使你努力理财，可能仍会发现自己的钱越来越少。为什么有的人一生富足，而有的人终生贫困呢？换种思维方式，为自己建造一个“财富洼地”，让钱像水一样流入自己的腰包！

自己流进来

顶级理财达人的

财富人生规划课

挖出一块
财富洼地
把自己
“教”成有钱人！

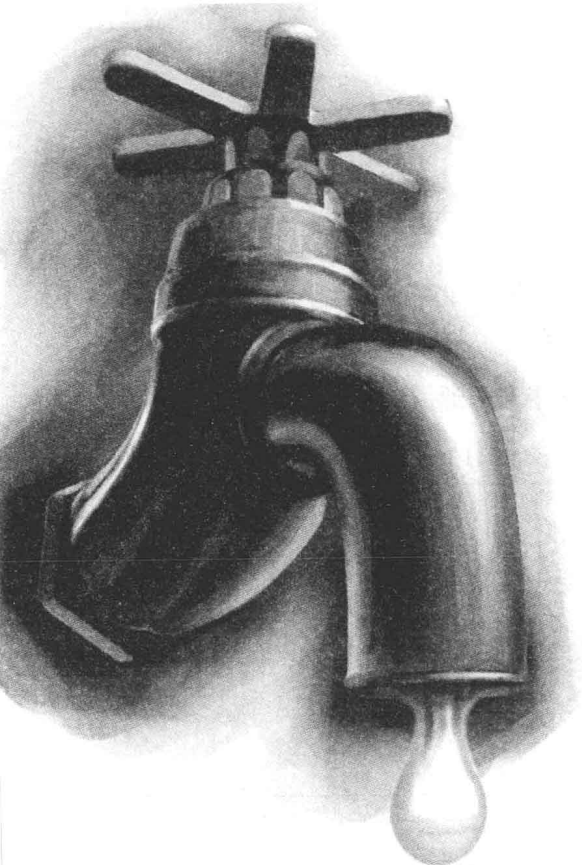
王京刚 著

北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

让钱

自己流进来

王京刚◎著



版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

让钱自己流进来/王京刚 著. —北京:北京理工大学出版社,2011.6
ISBN 978-7-5640-4024-6

I. ①让… II. ①王… III. ①财务管理-通俗读物 IV. ①F275-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 092579 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

排 版 / 北京精彩世纪印刷科技有限公司

印 刷 / 保定市中国画美凯印刷有限公司

开 本 / 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

印 张 / 8.5

字 数 / 172 千字

版 次 / 2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷 责任校对/周瑞红

定 价 / 19.80 元 责任印制/边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前言

PREFACE

钱到底是个什么东西——重新审视我们的金钱观

在绝大多数人的一生中，都要花大半的时间跟钱打交道，赚钱、花钱，这两件事情的方式和结果深深影响着我们每个人的命运。你可以排斥金钱至上的观念，鄙夷某些谋取金钱的手段，但是你无法否认金钱带给人的巨大影响。想象一下，如果你突然失去所有财富，你会怎样？假如你突然中了500万大奖，你的人生又会有多大的变化？

无论你是否喜欢，现在就是一个金钱的时代。跟隔壁老妈闲聊，你听到的不仅是菜价，还有通货膨胀、CPI、股票和基金，现在人人都在谈论工资、物价、房价、股价、旅游……钱在我们的生活中似乎从未被放到如此重要的位置，追求财富已经成为这个时代的最强音。

盲目的否定没有任何意义，既然无法摆脱金钱对我们的影响，那就让我们来了解一下，钱到底是个什么东西？

很多人迫切想要了解让自己变得有钱的方法，但你了解钱到底是什么吗？

也许很多人都会觉得这个问题很无聊，但事实上并非如此，也许因为钱距离我们太近，以至于很少有人能冷静地去思考这个问题。

我们日常生活中所接触到的钱有两个角色：第一，它是一种货币单位；第二，它是一种财富的象征。我们衡量一个人是否成功，最先关注的就是他的收入、他的存款以及他拥有的资产等



指标。

然而，在我们的文化中，向来是耻于赤裸裸地谈论金钱的。在上千年的中国传统教育中，一直在倡导“君子重于义，小人重于利”，只要是“君子”，对“利”字和“钱”字都要退避三舍，甚至是口诛笔伐。但古今中外多少人依然为钱苦心钻研，劳心劳力，甚至为其卑躬屈膝；也有人视“钱”为粪土，宁可贫苦一生，也“不为五斗米折腰”。

我们传统文化对金钱的理解，从“钱”字的写法上也能看出，繁体字的“钱”是以金字为偏旁部首，再加上两个“戈”叠在一起组成的，而“戈”在古代有兵器的意思，也就是说要想得到钱，就要大动干戈、互相争斗。这形象地道出了中国文化对金钱的理解：钱，就是两把戈争斗的结果。这就正应了古语：“钱字有两戈，伤尽古今人。”

但是，无论对金钱持有什么观点，都不能改变它对我们生存极为重要的事实。很明显，古人也意识到了这一点，于是就有了“君子爱财，取之有道”的反思。

对金钱的认知，并不是只在我国的文化中存在着矛盾，在其他国家的文化中也是如此。

一名年轻的报社记者曾经采访过美国著名作家马克·吐温，询问他是如何看待有钱人的。马克·吐温大声说：“我不喜欢那些百万富翁，你可以把这话写下来。”这个年轻人一边点头表示同意，一边偷偷地把这些话潦草地记在笔记本上，而此时伟大的马克·吐温突然从摇椅上把身子向前一倾，拿掉嘴里的雪茄，凑到那个尚显青涩的年轻记者耳边小声说道：“但是让我当个百万富翁也挺好的。”

恨的矛盾心理。很多美国人也是热衷于批评有钱人……但是私下自己却渴望早日成为有钱人。

另外，说起金钱，犹太人的金钱观念也非常值得我们思考。

在犹太人文化中，金钱是人生的工具，是成功的标志，是实现人生价值的工具，应该努力去拥有它。

一提犹太人，一般人的印象就是：犹太人是一个天生会赚钱的民族。甚至还流传着一则非常有趣的说法：全世界的钱都在美国人的口袋里，而美国人的钱却在犹太人的口袋里。

在美国的百万富翁中，三分之一的是犹太人。世界上犹太人只占 0.3%，但世界上 300 亿美元以上的财富巨人中，犹太人所占比例高达 75%；在全世界最富有的 500 名企业中，犹太人占到了半数；全美国 1% 的犹太人，占据了全美国 40% 的财富。

犹太人最令人折服的是他们看待金钱的观念和惊人的赚钱能力。他们认为“金钱是给美好人生的祝福，是上帝的礼物”。他们就凭着这种观念和代代努力，成为世界上最会赚钱的民族，特别是在当今全球金融界，他们始终独占鳌头。

犹太人对小孩的理财教育有一套独特的方法。

小孩 3 岁时，父母就开始教他们辨识硬币和纸币；

5 岁时，让他们知道钱币可以购买任何他们想要的东西，并告诉他们钱是怎么赚来的；

7 岁时，要他们看懂商品标签的价格，并加深钱能换物的理财观念；

8 岁时，教他们可以通过打工赚钱，并把钱存在银行里；

11~12 岁时，要他们看穿电视广告的假象，并执行两周 << 3



以上的开销计划书，懂得正确使用银行术语。

很多人说，犹太人把金钱奉为“现实的上帝”，他们认为：“金钱既非罪恶，也非诅咒，而是上帝赐予的礼物”“钱不是罪恶，钱是神对人的祝福”“《圣经》发射光明，金钱散发温暖”“身体依心而生存，心则依靠钱包而生存”“金钱给了我们向上帝购买礼物的机会”。总之，拥有金钱并不可憎，落入贫穷才是真正可怜的，这是上帝的惩罚。

在现实生活中，金钱作为财富的象征，往往能够带给人们安全感、成就感。采取正当的途径，通过自己的努力获得金钱，合理地利用金钱，不仅能够提高人们的生活品质，还可以拥有真实的幸福。无论古今中外，都是如此。我们常说，金钱虽不是万能的，但没有钱是万万不能的。

我们常说，当一个人的钱包变得饱满，他才能活得更好，在社会上更加有地位、有尊严。在现代经济社会中，一切可以计量经济价值的东西都可以转化成简单的金钱关系。用简单的一句话来说：如果你没有钱，便谈不上享受生活；而当你有钱时，就可以用钱来换取你所需要的许多东西，可以无忧无虑地去尽情享受生活赐给你的幸福。

可能有人会说，有钱并不意味着拥有一切，有很多东西是钱所买不来的。当然，金钱可以“带来”幸福但并不“等于”幸福，比如真正的爱情、友情之类，大家都明白这些是无法用金钱来买卖的。但反过来说，如果你拥有爱情、友情，但没有足够的物质基础来做支撑，你有多大把握能得到你想要的幸福？

一个人最大的幸福莫过于能给他所爱的人提供帮助，在爱
4 << 人、亲人、朋友有所需求的时候能够满足他们。我们应该明白

这样一个道理：只有富足，人才能强健身体，开启心智，拥有美满的家庭，才能得到全面发展，才能成为真正意义上的人。

获得足够的财富，是我们每个人的梦想，但现实中，人与人之间在经济方面却有着巨大的差异。我们逐渐被分化为不同的群体和阶层：有钱人、中产阶层和穷人。

我们发现，在同样的市场经济环境和机遇中，有的人善于发现机会创造财富，有的人却对眼前的财富机会熟视无睹。这说明机遇或者运气也不是影响一个人财富状态的关键。那么是什么决定了一个人的财富多寡呢？在相同的社会条件下，究竟是什么造成了贫与富的差别呢？

其实，有钱人能够挣到钱，与过人的天赋、优裕的家庭条件、机遇的垂青都没有很大联系，更不是所谓命运的安排。想想看，有多少有钱人是从白手起家创造出一番事业的。他们之所以有今天这番成就，先人一步成为有钱人，关键在于他们拥有正确的金钱观念，掌握了金钱运行规律。

我们经常可以看到有些人，善于运用积蓄、股票、基金、债券等投资工具广开财源，并在日常生活开支中使用一些窍门谨慎节流，正确理财。他们通过努力，慢慢成为金钱的主人。

相反，那些按照传统理念看待金钱、不能因时而变的人，不懂得什么是钱，既不能增加收入来源，也不愿意做出改变，当财务危机到来时，只能节衣缩食，降低生活品质。

要想树立正确的金钱观，首先你要学会做财富和金钱的主人，而不是奴隶，当你按照自己的意愿去统率、支配财富和金钱时，才能拥有你所想要的幸福。我们每个人在一生中都会有许多大大小小的心愿、理想，而其中绝大部分都需要用金钱去实现。



在致富方面，那些通过合理的方式成功的有钱人都是我们学习的榜样，他们有关金钱的思想和行为已被他们自身的富有所证实，值得我们学习。

最后，与其临渊羡鱼，不如退而织网。树立正确的金钱观，正确看待金钱和财富是改变人生的第一步。如果你现在还不是有钱人，还在为金钱而苦恼，只要你建立正确的金钱观，你就已经迈向了成为有钱人的第一步。人生中每一个第一步都是很重要的，但往往也是最难的。走好第一步，以后的路才会越走越顺。

目 录

CONTENTS

Chapter 1 你应该渴望成为有钱人

算算你这辈子到底需要多少钱 /3

为什么你现在还不是富人 /11

做好财务规划，实现一生的收支平衡 /18

改变自我吧，成为富人是要付出代价的 /29

Chapter 2 把握财富规律、抢占致富先机

谁决定了你的财富命运 /37

钱如流水——透析财富运转的规律 /42

财富流动中的“洼地效应” /48

建立自己的“财富洼地”，打造一个永不缺钱的计划 /54

建立“财富洼地”必须具备的六种能力 /61

Chapter 3 先在自己的工作上取得成功——

“财富洼地”支柱之一是开源

先填满你人生的第一桶金 /73

做好职业规划，别让跳槽毁了你的“钱途” /78

增加收入来源——光靠工资致富是不可能的 /85
要想拥有财富，先投资自己 /89

Chapter 4 让你的钱保值增值——

“财富洼地”支柱之二是节流

自我分析：你的财务状况健康吗 /99
强制储蓄，先把收入的30%存起来 /104
克制欲望，要明智地花掉每一元钱 /113
事事节俭不是抠门，是一种修养 /121
购车购房，你买入的是资产还是负债 /130

Chapter 5 让钱生出更多的钱——

“财富洼地”的支柱之三是理财

根据自己的理财哲学，确立自己的理财策略 /139
不要害怕投资的风险，“笨蛋”永远存在 /145
设立具体化、数字化的理财目标 /153
如何选择一只好股票 /158
基金：上班族的投资首选 /164
警惕人性弱点，远离投资陷阱 /172
做好资产配置，控制投资风险 /180

Chapter 6 建立自己的财富系统——

“财富洼地”的支柱之四是创业

有机会就主动创业，别落到被逼创业 /189
创业前，先弄明白五个问题 /195
创业是一项投资，必须做好失败的准备 /203
并不是每个人都适合创业 /208

Chapter 7 “财富洼地”一旦形成，要适时 维护

维护的手段之一——拥有高瞻远瞩的战略眼光 / 215

维护的手段之二——视“变化”为常态，时刻做好准备 / 223

维护的手段之三——复制你的另一块“财富洼地” / 229

维护的手段之四——培养孩子的财商比什么都重要 / 236

维护的手段之五——保险是风险的控制阀 / 240

维护的手段之六——合法避税让你的财务更自由 / 249

后记 / 256

Chapter 1

你应该渴望成为有钱人

- 为什么你现在还不是富人
- 是谁在决定你的财富命运
- 改变自我吧，成为富人是要付出代价的

无论你是否喜欢，现在就是一个金钱的时代。跟隔壁老大妈闲聊，你听到的不仅是菜价，还有通货膨胀、CPI、股票和基金，现在人人都在谈论工资、物价、房价、股价、旅游……钱在我们的生活中似乎从未被放到如此重要的位置，追求财富已经成为这个时代的最强音。

不错，无论在哪个时代，没人不喜欢财富。因为财富不仅会带给我们富足的生活，还可以让我们从一位不名一文的穷小子成为众人心目中的有钱人，得到旁人的肯定和尊重，在纷繁芜杂的社会里得到生活和财务自由。

人人都渴望成为富人，但并不是人人都能成为富人。要想更快、更多地拥有财富，实现富足和自由的生活，就要正确看待金钱和财富，掌握获得财富的方法。在同样的条件中，了解金钱的特点，不断提高获取财富的能力，我们的努力才会更有效。

算算你这辈子到底需要多少钱

绝大多数人，总觉得挣的钱不够花，刚工作时是这样，后来职位升了，薪水涨了还是这样。于是产生疑惑：这辈子，到底需要多少钱？

我敢肯定，很多人都没冷静地想过这个问题，对人生的各个阶段所需的支出没有清晰的概念。这就是为什么很多人挣多少花多少，出现财务危机仍然不知的原因。这种情况就像一只在温水里被煮的青蛙，等到温水变成热水时，它才想着要逃脱，但已经晚了。

下面让我们一起来看看，我们这辈子到底需要应对哪些支出，到底要花多少钱。

一、一生中要应对六大支出

我们的一生基本上可以分为幼年、少年、青年、中年和老年五个阶段，每个阶段都需要用钱。一般情况下，从幼年到大学毕业，都是由父母承担所需费用。但等我们踏入社会之后，就需要自给自足，必须有足够的钱，才能应对一生各阶段中各种各样的生活需要。

具体说来，从自立开始，我们一生中要应对六大方面的支出。



1. 恋爱和结婚的支出

对于很多人来说，恋爱与结婚是人生必经之路。恋爱，你得需要钱，结婚你也得需要钱。光有爱情没有钱是不够的。我们都知道，女孩子都非常喜欢浪漫，如果你身无分文，全部的收入只能满足基本生活开支，哪里有钱去制造浪漫。很简单的道理，如果你有足够的钱，可以请心爱的女孩子去吃烛光晚餐；如果工作几年了，还只能带她去吃路边摊，这种爱情恐怕会充满波折。

结婚更是花钱的大项，特别是对男士来说，不说彩礼、首饰、仪式等，单就婚房一项就令多少人望而却步。

在一个情感访谈类电视节目中，当女嘉宾拉着男主人公的手说：“亲爱的，我们结婚吧。”男主人公却说：“再等等吧，我们现在还年轻，应该以事业为重。”这时女嘉宾说：“我们恋爱都七年了，你为什么还一直犹豫着不想娶我？”

现在有很多男人总说应以事业为重，将婚姻一推再推。其实，这种现象出现的原因并不是很复杂，不是男士的事业处在非常关键期，实在无暇顾及及其他事情，就是目前的积蓄无法支付婚姻的费用，他们只能再争取点时间，寄托于事业上的发展和收入的增长。

2. 提高生活水平的支出

谁都希望过舒适的生活，谁都想拼搏几年后能有稳定的收入，有充裕的时间去度假，从租房子到住上自己买来的房子，从坐公交车到开自己的车，这也是我们很多人的愿望。就拿购房来说，不说高档的房子，就拿北京的普通住宅为例来算一

如果你想在北平买 70 平方米的房子，按每平方米 12 000 元算，这样的房子至少要坐落在五环之外。这座房屋的总价是 85 万元左右，如果是 7 成的按揭，首付 25 万元，其他的 60 万元房款采用银行贷款，等额本息还款法，每个月需要交给银行 4 200 多元，20 年才能还清。

大家可以算一下，在这样的情况之下，你需要多少钱才能搬进这所房子里。

首付要 25 万元吧，契税、大修基金等，再加上其他的费用，至少需要 5 万元。全套的家具、家用电器至少需要 5 万元。总共就是 35 万元。也就是说，如果买一套总价 85 万元 70 平方米的房子，至少准备 35 万元才能搬进新家。

这才是 70 平方米的房子，如果是大房子，可想而知需要花多少钱才能拿下。现在有不少年轻人临到结婚才发现，买完新房后，两人只剩下买一张床的钱了。这就是因为事前没有理财观念，没能未雨绸缪，事到临头手足无措的结果。

3. 赡养父母的支出

众所周知，赡养父母是我们应尽的义务。如果我们的父母有退休工资，有各种社会医疗保险，我们的财务负担就相对轻一些。但现实是，我们还有很大一部分人的父母并没有稳定的收入，更没有养老保险，他们的生活、医疗都需要儿女来提供财务上的支持。特别是“70 后”“80 后”，他们中的大部分人是独生子女，有限的收入中不仅每月要拿出一部分钱供自己的父母养老，还要另外备出一份钱来应对父母的意外需求，比如健康问题等。

4. 抚养子女的支出

结婚之后，我们马上就要面临孩子的问题。要知道孩子从