

殷生 著

# 家庭 财富自由

JIATING  
CAIWU ZIYOU



清华大学出版社

殷生 著

# 家庭 财富 自由



清华大学出版社

北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签, 无标签者不得销售。

版权所有, 侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

家庭财务自由/殷生 著.—北京: 清华大学出版社, 2010.8

ISBN 978-7-302-22779-3

I. 家… II. 殷… III. 家庭管理: 财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 090432 号

责任编辑: 张立红 王桑娉

封面设计: 彩奇风企划

版式设计: 康 博

责任校对: 胡雁翎

责任印制: 杨 艳

出版发行: 清华大学出版社 地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈: 010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 刷 者: 清华大学印刷厂

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 150×230 印 张: 12 字 数: 93 千字

版 次: 2010 年 8 月第 1 版 印 次: 2010 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 1~6000

定 价: 26.00 元

---

产品编号: 035433-01

# 感谢母亲!

我看着我的母亲坚持从贫穷走到财务稳定。

她展示给我的是我们如何能够缓慢而稳健地建立一个家庭以及过上体面的退休生活。

对于她来讲，这是很艰苦的，但她用她自己的方式做到了。

她向我证明了，女性能够建立一个家庭并为自己和家人准备充足的物质条件。

而当今女性面临的挑战，可能比我母亲所经历的更加严峻。

## ! 亲 母 报 恩

有很多案例，男人总是在陷入财政困难的时候寻求妻子的帮助，女人总有一种奇妙的能力来解围。

财务精明的女人能够建立一个富裕的家庭。她们可以通过学习而成为家庭财富建设中的一个关键主角。

无论是在家里还是在工作上，女人至关重要的是要财务精明，无论是谁赚的钱，都有能力打理好它。

## 推 荐 语

殷博士的书是如伊索寓言故事般的财商教育。如果你想建立你的财富，立刻读这本书！

Dr In's book is straightforward, educational with stories like Aesop's Fables. It is useful for people who earn a lot but have little left. If you want to build up your wealth, read this book NOW!

——玛姬黄 德勤中国会计专员

作为亚洲著名的理财专家，殷生博士运用大量的数字和案例深刻剖析了“资产”和“负债”，用大量的事实告诫学员摆脱“负债”，并开始积聚带来正现金流的资产，帮助企业实现提前“光荣退休”。

——上海《理财周刊》

阅读殷博士的这本书时，有一种强烈的推荐欲，特别想推荐给那些缺乏理财意识和经验的朋友，请将此书作为你们的枕边书，财富的大门必将向你们敞开。

——耿宝琴 中华名人协会副主任

本书提供了坚实、简洁，对家庭财务规划有实践意义的概述，值得所有财富建设者一读。

This book offers solid, concise, practical overview of financial planning for the family. A book worth reading for all wealth builders.

——黄丽芬 渣打银行中国地区总经理

我喜欢这本书，特别是殷博士在用自己的亲身经历来解释其技术理论，容易理解和运用。本书是每一位渴望创建家庭和个人财富的人士尤其是女性的投资宝典。

I enjoy reading this book especially Dr In used his personal experiences to explain technical theories, making it easier to read and understand. This book should be an investment by any woman who is keen to build her family and personal wealth.

——洪爱丽 丝凯石油服务有限公司财务总监

我是殷生博士的忠实读者，他总是用通俗易懂的文字和贴近生活的案例，让我理解和体会金融理财的真谛。

——赵程承 中国油田服务有限公司投资者关系经理

一本一定要读的书……充满了故事，容易吸收，带给你生活和财富的蓝图。

A must read... filled with stories and advices in an easy-to-apply format for those who want to enrich their lives and wealth.

——陆魏玲 高盛投资银行亚洲地区执行董事

这本书中有珠宝，越读越多！

There are gems in this book. The more you read, the more you get!

——温妮李 NOEL 礼品有限公司总经理

这本书通俗易懂，使我受益匪浅，特别适合当前的经济大气候。

——林慧芬 新航培训中心中国地区总经理



# 前言

一个家庭和金钱的问题困扰着许多人，大多数时候是金钱加重了家庭矛盾。许多家庭由于缺乏资金，或者确切地说，是由于失败地管理家庭资金，而陷入困境。有些家庭甚至在那个创造财富的人还没有去世前就为分家的事情吵得天翻地覆。也有很多不幸的家庭由于分家、离婚、伤害或死亡而解体，导致受害者生活在恐惧、绝望、贫穷和苦难中，因为他们没有钱来支持基本的生活。

我们有一条摆脱金融灾难的出路——长远规划和坚持到底，并创造属于我们的第一桶金。规划容易，执行艰难。这就是我为什么写这本书的原因。

有人说：“我曾经贫穷过，我也曾经富裕过。相信我，富裕是最好的。”虽然钱不是万能的，但是没有钱也是不行的。我们绝对不能缺少它。钱是每个人生活中不可或缺的一部分。我要同你分享我的财务自由旅程，并希望它能够为你——财富建设者，提供参考并使你得到启发。哪怕你能够用到其中一个想法或



点子来提高你的财务状况，不管数目是或多或少，就已达到我写这本书的目的。更重要的是，我希望我的朋友和家人认真地使用和发挥我所经历过的策略和技巧，来取得比我更好的成绩。

我看着我的母亲坚持从贫穷走到财务稳定。她展示给我的是我们如何能够缓慢而稳健地建立一个家庭以及过上体面的退休生活。对于她来讲，这是很艰苦的，但她用她自己的方式做到了。她向我证明了，妇女能够建立一个家庭并为自己和家人准备充足的物质条件。而当今女性面临的挑战，可能比我母亲所经历的更加严峻。

现如今的女性不想完全依赖于自己的丈夫或伴侣，想拥有自己的资金，并使用它做她们喜欢做的事情，并在男人和家庭的金钱面前有发言权。不幸的是，女性的收入往往低于男性(目前来说)，许多家庭主妇没有收入而且对财务和投资毫无头绪，因此她们把这些事情丢给丈夫管理，而他们也往往一头雾水。

据报道，女性的平均寿命比男性长约5年，若她们的丈夫是年长她们的话，她们将孤独生活更长的时间。如果她们的丈夫去世或者失去行为能力的话，她们的家庭生活将会如何呢？当丈夫患病而消耗家庭的财政资源时，这个问题将如何恶化？如果再患上可

怕的类似乳腺癌或宫颈癌的疾病，这将成为怎样的一场灾难？如果“一家之主”被裁员或者破产，后果又将怎样呢？当女人想退出一场痛苦的婚姻，或者男人想脱离，他们的财产又将如何处理？被剥离的家庭开支是否负担得起？如果儿女的财政无力赡养父母，又将怎么办呢？对于未婚女性又会怎样呢？以上这些难题，谁来买单！

我的观点是，女性应该发挥更大的作用，使一个家庭摆脱经济困境。这是健康和富裕家庭生活方式的一项基本生活技能。男人出外赚钱，女人在家理财，使家庭财产成倍增长。有很多案例，男人总是在陷入财政困难的时候寻求妻子的帮助，女人总有一种奇妙的能力来解围。财务精明的女人能够建立一个富裕的家庭。她们可以通过学习而成为家庭财富建设中的一个关键角色。无论女人是在家里还是在工作上，至关重要的是要财务精明，无论是谁赚的钱，都有能力打理好它。希望女性读者和财富建造者在此能够和我产生共鸣，并尽一切力量建设一个富裕的家庭。你不理财，财不理你！

本书中描述的这些理念可能无法为你提供最恰当、最快捷和最简便的方法，但确实对我有作用，你必须找到适合你的方法，让这本书成为你众多创富资源



的一部分。

享受本书的阅读以及你的财富创造旅程。我期待着获得你的经验和成功的故事。你可以通过电子邮件 [dryinsheng@gmail.com](mailto:dryinsheng@gmail.com) 联系到我。

2010年5月

# 目 录

第 1 章	文化——4 个核心“钱”意识	1
	风险 VS 回报	3
	通过阅读赚钱	5
	记账和计算	6
	把握商机	8
	人脉	9
第 2 章	未来——随心所欲	17
	相信富裕	20
	以终为始	22
	ESI 公式：资产而非负债	23
	你想要什么	25
第 3 章	理念——必赢或不能输	31
	首先要控制风险	32
	保护本金	33
	有赛必赢	35
	尊重金钱，金钱也会尊重你	37



第 4 章	乐趣——投你所好	43
	业务持续性	44
	销售稳定的业务	45
	我的攀登经历	47
	管理并非是做事	49
	安排并非建议	49
	收入最高的职业——投资者	50
	投资并不是赌博	51
	下降 VS 上升	51
	有趣的策略	52
第 5 章	预测——滴水成洋	57
	3 个简单却不容易的任务	58
	多源化收入	59
	租金	62
	开始多源化	68
	立即削减开支	68
第 6 章	永远——断臂自救	75
	控制支出	75
	住宅	78
	交通	80
	娱乐和医疗	82

教育	84
债务	85
<b>第7章 首先——“容”“易”退出</b>	<b>93</b>
容易卖的公司	95
意义	95
优势	96
管理	98
销售增长率	100
每股收益(EPS)增长率	100
积极的现金流	101
安全系数	101
<b>第8章 寻找——现金为王</b>	<b>109</b>
持续稳定和重复利润	110
应收账款(AR)	112
存货	114
<b>第9章 抽出——真金白银</b>	<b>121</b>
拿回分红	122
房地产	124
在建工程	126
资产更新或提升	128
赔钱的项目与投资	130

第 10 章	兑现——一鸟在手	135
	增值	136
	消灭亏损	137
	观察并计时	138
	收回本金	139
	实现收益	141
第 11 章	自由——有钱有闲	147
	富裕的生活	148
	ESI 生活方式和生活技能	150
	10 万亿美元债务	150
	定期投资计划——RIP	152
	保险	155
第 12 章	感恩——以善为荣	163
	家园翻新计划	167
	小额信贷合作社	169
	企业家学院	171
致 谢		177



## 文化——4个核心

### “钱”意识

“尽管我几乎用了所有财产来培养我的儿子，送他进入世界顶尖的商学院读书，但是，他现在却在失业，不能养活自己！我不知道当我退休后他如何照顾我。”

这是一个善良母亲的悲惨故事，她为自己的儿子辛苦攒钱并做出如此巨大的牺牲，却无济于事。我相信，大多数家长和她一样竭尽所能，以确保孩子长大后能够成为成功人士。但我需要进一步探讨的是，他们所谓的成功是什么呢。对他们来说，成功意味着从优秀的大学获得文凭，并找到一份稳定的工作，而不



介意该工作是否高薪。这种传统的家庭观念和做法注定了一个人的财务状况。你能想象，当你的孩子努力学习，然后成为一个聪明的收入稳定的职业化人才时，他的财富积累水平呢？像中文“工作”一词中的“工”字一样——工字不出头，打工不会给你财富自由、牢靠的基础。

我并不反对替其他人工作，但我更希望我的家人和朋友能为多数人提供就业机会。只有当你拥有金融和商业头脑时，你才能做到这样，当然，运营慈善机构除外。如今，连慈善机构都必须有“盈余”而非负债。如果拥有这样的家庭文化，我们可以预测，在当今下滑的金融环境下，这种家庭不会受到什么太大影响。他们努力学习，拥有一份“富余”薪水的工作，充足的存款足以保障他们顺利度过不景气的经济气候，充分的保险足以支付年老医疗费用，年金或反向抵押贷款足以资助其退休。所有这一切都基于对财务规划的控制。大多数人并不具备这种生活技能，并因此忍受低品质的生活方式。在我看来，如此的不幸更多地应归咎于家庭条件，而不是财务技能。孩子学到的最好的知识并非来自教育，而是来自他们的观察。

如果孩子从他们的父母身上学到的只是即使长时间艰苦工作也仅仅是入不敷出，他们会认为这是理