

左手现金流 右手财富

个人一生现金流量与风险管理的五大公理
——· 创造财富的30个操作法则 ·——



赵贵国◎编著

引人入胜的赚钱智慧
不可不知的理财圣经

中国工人出版社

左手理财 右手致富

个人一生现金流量与风险管理的五大公理
——· 创造财富的30个操作法则 ·——



赵贵国◎编著

 中国工人出版社

图书在版编目(CIP)数据

左手理财 右手致富/赵贵国编著. —北京:中国工人出版社,
2009. 11

ISBN 978 - 7 - 5008 - 4538 - 6

I. 左… II. 赵… III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 180176 号

出版发行: 中国工人出版社

地 址: 北京鼓楼外大街 45 号

邮 编: 100120

电 话: (010)62350006(总编室) 82075964(编辑室)

发行热线: (010)62005450 62005042(传真)

网 址: <http://www.wp-china.com>

经 销: 新华书店

印 刷: 北京兴鹏印刷有限公司

版 次: 2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

开 本: 700 毫米×1000 毫米 1/16

字 数: 200 千

印 张: 16.25

定 价: 28.00 元

版权所有 侵权必究

印装错误可随时退换

前言

在中国人的文化中，对于金钱与财富，总有着一种不可言说的复杂情感。有时，表现为直奔主题的坦白，有时，又显露出欲说还羞的暧昧。

尤其在当下，很多人初尝小康甘果的滋味后，对财富的渴求和继续创造财富的无助形成强大的心理落差和冲击，在矛盾的漩涡中，平凡如你我的普通人，面对财富生发出越来越多的困惑和感叹：

有什么方法能让我尽快获得财富？理财理财，是对工薪族说的，理来理去，还不就是那么点钱财吗？没有背景、没有资金就注定与财富无缘吗？挣钱重要，还是花钱重要？应该怎么平衡财富与幸福和健康的关系？

如果机缘巧合，你恰好翻开了这本书，看到了以上的文字，再接着看下去，或许，令你茅塞顿开的“答案”就在其中呢！

我们都知道，真理往往都是最简单的。从某种角度说积累财富也一样。

被犹太人视为智慧圣典的《塔木德》中曾说过：赚钱不难，花钱不易。意思是说，赚钱与花钱只是同一规律的正反互换，如果不懂得如何支配财富，有钱后反而会比没钱时更缺乏安全感。

国际金融大鳄乔治·索罗斯更是一语中的：“赚钱，一个乞丐就可以做到；用钱，十个哲学家都难以做好。”说得通俗些，财富的实际价值并不是其表面的金额，想挣钱还要会花钱。

早在八千年前的巴比伦人，也深刻地领悟到：金钱慢慢流向那些愿意



储蓄的人，金钱愿意为懂得运用它的人工作，金钱会留在懂得保护它的人身边，金钱会从那些不懂得管理的人身边溜走，金钱会从那些渴望获得暴利的人身边溜走。成功的人都是善于获得、管理、维护和运用财富的人。

笔者以此为据，抓住“挣钱”和“花钱”这两个核心环节，结合财富学、金融市场学、投资学、心理学和行为经济学等前沿理论，推导出了财富“五大公理”——

公理一：构建财富理念；

公理二：潜心创造财富；

公理三：学会管理财富；

公理四：善于保护财富；

公理五：懂得享受财富。

在这“五大公理”中，又引入了操作性很强的30个法则。实际上，财富的密码就是这些简单实用的公理和法则，智慧的力量也就在这些公理和法则的背后。

正像有位哲人所说：“真正富有的人，除了拥有金钱上的财富外，还应拥有时间上、精神上的财富。”

的确如此，那些之所以获得诸多财富的“大家”，并不是因为他们拥有别人没有的才能和天赋，而是缘于他们破译了财富密码，掌握了财富规律。

同样，如果你也掌握了“五大公理”，巧妙运用30个法则，让“大轮”（公理）带动“小轮”（法则），通过熟练操作这一“链条”，环环相扣，持续健康地运转下去，展现在你面前的，就是梦寐以求、“钱”途光明的财富人生路。

编者

目 录

公理一 构建财富理念

法则一：渐行渐近的现代理念 / 3

1. 财富离你并不遥远 / 3
2. 理财的六大内涵 / 4
3. 工薪族能理出多大的“财” / 6
4. 你需要理出多少钱 / 8

法则二：一掷万金的财富理念 / 10

1. 五百万：赢得与巴菲特共进午餐 / 10
2. 财富理念不同，看问题的眼光自然不一样 / 11
3. 巴菲特到底说了些什么 / 12
4. 下一位，谁将与巴菲特共进午餐 / 13

法则三：知你知我的“巴纳姆效应” / 15

1. 世界上什么事最难 / 15
2. 你有怎样的财富性格 / 17
3. 消除对金钱的恐惧 / 20

法则四：不达目的不罢休的“愿景法则” / 22

1. 将你的愿景写下来 / 22
2. 愿景必须是详尽的、可量化的、可检验的 / 23
3. 愿景要“跳一跳，够得着” / 23



4. 在接下来的48小时内立即行动起来 / 24
5. 将你的愿景放在每天都能看见的地方 / 25
6. 将你的愿景告诉你爱并信任的人 / 25
7. 每年至少回顾自己的愿景一次 / 25

法则五:得失攸关的“财商数” / 27

1. 拥有财富的核心——财商 / 27
2. 要成为高财商的人,你还缺什么 / 28
3. 犹太人财商教育的精髓:延后享受 / 30
4. 你是否是一个高FQ的人呢 / 32

公理二 潜心创造财富

法则六:大道至简的“财富八卦” / 37

1. 财富第一卦:乾卦——股票 / 39
2. 财富第二卦:坤卦——储蓄 / 42
3. 财富第三卦:离卦——基金 / 45
4. 财富第四卦:坎卦——债券 / 50
5. 财富第五卦:震卦——期货 / 51
6. 财富第六卦:巽卦——房地产 / 57
7. 财富第七卦:艮卦——外汇 / 62
8. 财富第八卦:兑卦——集藏 / 64

法则七:让钱生钱的“数字定律” / 69

1. 1定律:财务自由度——高 OR 低 / 69
2. 5定律:流动性比率忌过高 / 70
3. 10定律:月存10%,60岁做千万富翁 / 70
4. 双10定律:保额保费精打算 / 71
5. 20定律:养老花费早安排 / 71
6. 31定律:房贷数额早预期 / 72
7. 50定律:负债不过半,生活特轻松 / 72

- 8. 72 定律:投资期限肚中明 / 73
- 9. 80 定律:炒股风险看年龄 / 73
- 10. 4321 定律:家庭收入慎安排 / 73
- 11. 4433 定律:投资基金细思量 / 74

法则八:痛定思痛的“损失之痒” / 75

- 1. 一个故事,两个实验 / 75
- 2. 不同的故事、试验,相同的启迪 / 76
- 3. 怎样走出迷途 / 78

法则九:花钱有理的“心理账户” / 79

- 1. 缘何相同的钱,会有不同的效果 / 79
- 2. 能用“心理账户”创富吗 / 80
- 3. 管理好顾客的“心理账户” / 82
- 4. “心理账户”能让人更快乐吗 / 85

法则十:改善心智的“创富哲学” / 88

- 1. 12 项指标:创富的条件 / 88
- 2. 人格完善:创富的过程 / 89
- 3. 期望理论:创富成功之秘 / 91
- 4. 善待挫折:创富必备之法 / 92
- 5. 发展新的自我意象——创富的构思 / 93

法则十一:创意 + 文化 = 财富 / 95

- 1. 知识资本创造财富的时代 / 95
- 2. 文化、创意和财富的奇妙组合 / 97
- 3. 怎样实现“创意 + 文化 = 财富”? / 98
- 4. 知识产权创造财富 / 99

公理三 学会管理财富

法则十二:人生理财的六个阶段 / 103

- 1. 单身一族:需告别“月光” / 103



2. 小两口:需现金流支撑(未生孩子) / 104
3. 小两口:投资工具多样化(孩子出生后) / 105
4. 三口之家:考虑子女教育规划(孩子未独立) / 106
5. 中年夫妇:巩固资产与扩大投资并重(孩子已独立) / 106
6. 退休夫妇:享受投资收益,控制投资风险 / 107

法则十三:难得不糊涂的“理财博弈” / 109

1. 著名的“智猪博弈” / 109
2. “智猪博弈”背后的哲理 / 112
3. 你是股市中聪明的“小猪”吗 / 113

法则十四:理财规划的自我设计 / 116

1. 财务独立非梦事 / 116
2. 你最重视什么 / 117
3. 找出生活目标 / 118
4. 时间与金钱的奇妙组合 / 119
5. 善用“72定律”让钱滚钱 / 120
6. 理财需要规划 / 121
7. 财务健康需定期检查 / 122
8. 理财成功和态度有关 / 123
9. 收集消费单据记录 / 125

法则十五:将计就计的“花钱哲学” / 127

1. 花钱:关乎意志力?本能? / 127
2. 保住“花钱”信用的良方 / 128
3. 花钱?赚钱?哪个更考验财商 / 129

法则十六:量体裁衣的家庭诊断 / 131

1. 新婚夫妇家庭 / 131
2. 自由职业家庭 / 133
3. 高消费家庭 / 135

法则十七:魅力女性的理财宝典 / 140

1. 先改变消费观念,再谈理财 / 140

2. 三阶段理财,一生无忧患 / 141
3. 六大要素,催生财富新理念 / 142
4. 女性理财的四大误区 / 143
5. 女性理财的四个建议 / 144

法则十八:投资赚钱的“独门法术” / 147

1. “拿”钱不还——股份制诞生的启示 / 147
2. “一枚子弹”的效用——专注效益 / 149
3. 鸡和蛋——倍增原则 / 150
4. 哥伦布的契约——潜在收益 / 152

法则十九:财富思维·财富数字·财富人生 / 154

1. 财富在于思维方式 / 154
2. 这般思维才能创造财富 / 155
3. 财富思维·财富数字·财富人生 / 157
4. 财富素质 / 163

公理四 善于保护财富

法则二十:保卫我们的财富果实 / 167

1. “伟克适”官司的背后 / 167
2. 财富面临的五大潜在威胁 / 168
3. 财富保护的八大步骤 / 169

法则二十一:能闪则闪的“理念误区” / 172

1. 没有功劳,还有苦劳 / 172
2. 标榜“怀才不遇” / 173
3. 想发横财 / 174
4. 耍小聪明 / 175
5. 人云亦云,人做我也做 / 176
6. 小富即安,知足常乐 / 177
7. 掩饰错误 / 177



8. 着力克服弱点 / 178

9. 反复跳槽 / 179

10. 不择手段 / 180

法则二十二：妙招防范“理财陷阱” / 182

1. 广告宣传太夸张 / 182

2. 买保险不赚反亏 / 183

3. 专业知识成盲点 / 184

4. 地下炒汇风险堪忧 / 184

5. 委托理财空头承诺 / 185

6. “地下保单”难保平安 / 185

法则二十三：证券投资的“真实谎言” / 188

1. 长期持有，低风险 / 188

2. 投资首选分析师 / 189

3. 我能跑赢大盘 / 190

4. 获得信息越多，投资风险越小 / 192

5. 2008年10大谎言：沪深A股排行榜 / 194

法则二十四：抵御通胀的“护体神功” / 198

1. 通胀压力下的理财对策 / 198

2. 高风险类投资——不宜超三成 / 199

3. 信贷类理财产品——一枝独秀 / 200

4. 偏股型基金长期持有——分散风险 / 201

5. 国债利润虽小——仍值投资 / 202

6. 黄金——最传统的通胀“避风港” / 202

7. 根据宏观形势，调整理财策略 / 203

法则二十五：防堵小钱开溜的秘诀 / 207

1. 养成“选择性消费”习惯 / 207

2. 七个错误的消费习性 / 208

3. 25种节省日常开销法 / 211

公理五 懂得享受财富

法则二十六:授之以渔的财富心态 / 217

1. 你我:有着怎样的财富心态 / 217
2. 穷人:最缺少的是什么 / 219
3. 社会:应有怎样的财富心态 / 221

法则二十七:享受财富的“境界需求” / 223

1. 生计型需求 / 223
2. 生活型需求 / 224
3. 享受型需求 / 224
4. 自我实现型需求 / 225

法则二十八:先予后取的“吸引力法则” / 228

1. 付出:吸引财富的磁石 / 228
2. 你对财富有持续吸引力吗 / 230
3. 感恩让你更具吸引力 / 232

法则二十九:打开天窗的财富感悟 / 235

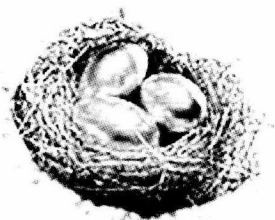
1. 财富感悟 / 235
2. 财富感想 / 236
3. 财富问题 / 239

法则三十:弥足珍贵的“心灵财富” / 241

1. 放弃财富是一种智慧,缺少财富是一种恩惠 / 241
2. 哪里有爱,哪里就有财富和成功 / 243
3. 真正的财富 / 244
4. 死而富有是一种耻辱 / 245
5. 最珍贵的东西,往往都与财富无关 / 246



公理
一



构建财富理念

◎也许，你在翻开这一页的时候，更迫切地想知道怎样快速致富。

◎但是，你可能没有注意到，财富就在身边，关键看以怎样的理念对待它，以怎样的方法去经营它。

法则一：渐行渐近的现代理念

什么是理财？理财理的是你具有何种财富理念，理的是你一生的现金流出与流入，理的是未来的财产风险管理，理的是你一生的财富盈亏。拥有现代财富理念，按照步骤理性操作，工薪族照样能够实现令自己都惊叹的财富人生。

1. 财富离你并不遥远

不经意间，你突然发现，周围的有钱人越来越多，一会儿这个买了套别墅，一会儿那个开了辆新车，有钱人如千树万树梨花开一般漫天都是。

从1999年开始，“胡润财富榜”的排名每年都会将一批中国内地富豪展现在世人面前，对此，英国人胡润这样评论：“20年前，人们觉得万元户是很了不起的，而现在亿万富翁已经成了人们非常熟悉的概念。”

确实如此，有钱人的队伍在日益壮大，可是这跟自己有什么关系呢？回头看看自己，还是跟从前一样一穷二白，拆了东墙补西墙，或者骑着辆除了铃儿不响哪都响的破自行车，马马虎虎过日子。富翁似乎从来都是别人的角色，自己只不过是一个不起眼的平头百姓。

你不禁仰问苍天：“为什么，为什么同样是人，有人那么富有、出色、成功？而自己却穷困、平庸、失败？”你开始怨天尤人，抱怨命运的不公。

事实上，上帝是公平的，他分给每一个人的财富都一样多，关键是你会不会使用这些财富，以及拥有什么样的财富心态，去利用这些财富进而创造更多的财富。



每一个人都想成为富人，而且每一个人都可能成为富人，其实，富翁离我们并不遥远。

富人也是人，他们生下来跟我们一样，都是带着哭声来到这个世界上，为什么后天他们会笑得那么开心呢？这里当然是有原因的，关键在于后天他们思考和创富的方式不同，他们善于使用现有的资源，并善于利用它们去创造更多的资源，于是拥有得比我们要多。而一般人不善于甚至不懂得怎么去使用这些资源，更不用说去创造更多的资源了，于是，只能眼巴巴地看着别人，在某个角落里艳羡不已，却依旧束手无策。

但是不要难过，既然知道原因出在哪，问题就好解决了。富翁离我们并不遥远，而富人和穷人之间的关键差别就是——理财。

理财真的有这么神奇吗？有的人不禁要问。

是的，理财的功效就是有这么神奇，它可以实现你梦寐以求的夙愿，让你短时间内从普通工薪阶层，跨入中产甚至是富人的行列——这不是在做白日梦。

2. 理财的六大内涵

什么是理财？

一般人谈到理财，人们大多会顾名思义：理财不就是把自己口袋里的钱拿出来数数，打理打理吗？是的，这是最简单也是最形象的说法，但是事实上，理财并没有这么简单。

理财的范围很广，理财理的是一生的财，而不是你某一次上街买完菜后，从兜儿里掏出来的几张钞票。理财理的是个人一生的现金流量与风险管理，它包括三个方面：

理财是理一生的财，不是解决金钱上的燃眉之急，也不是解决今天或明天等某一天的金钱问题。

理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱，即现金流出，也需要通过赚钱的途径来产生现金流入，因此，不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

另外，理财也涵盖了风险管理，因为未来是具有不确定性的，所以财产流量也具有不确定性，其中包括了人身风险、财产风险与市场风险等，它们都会影响到现金流入或现金流出，即我们通常所说的收入中断风险和费用递增风险。

(1) 赚钱——收入

我们只有赚了钱才能花钱，所以，首先我们要有收入。

人一生的收入包含两种：一是运用个人资源所产生的工作收入，包括薪资、佣金、工作奖金、自营事业所得等；二是运用金钱资源所产生的理财收入，包括利息收入、房租收入、股利、资本利得等。很明显，工作收入是靠人赚钱，而理财收入则是以钱赚钱，也就是投资。善于投资是理财的关键。

(2) 用钱——支出

赚钱是为了有钱用，因此，有钱总得用出去。人一辈子的支出也包括两类：一是个人及家庭由出生至终老的全部生活支出，包括衣食住行、娱乐、医疗等开销。二是因“用钱赚钱”所产生的理财支出，包括贷款利息支出、保险支出、投资支出等。

(3) 存钱——资产

当收入超过支出时便会有余额产生，而把累积下来的余额积蓄起来就成了资产，它包含：紧急预备金，即一笔以备失业或不时之需的资产；置产，购房、购车等提供使用价值的资产；投资，用来滋生理财收入的资产。

(4) 借钱——负债

当现金收入无法应付现金支出时就要借钱。借钱的原因可能是暂时性的人不敷出、购置可长期使用的房地产或汽车，以及拿来扩充或维持信用的投资。借钱没有马上偿还便会累积成负债，以及因负债所需相应支付的

