

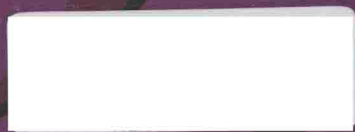
EST RICH DAD'S

富爸爸

发现你孩子的财富基因

〔美〕罗伯特·清崎 〔美〕莎伦·莱希特 著

萧明 译



读书人

内附《富爸爸现金流》游戏

7折

优惠卡



“富爸爸”系列已发行 109 个国家和地区，
总销量超过 3500 万册！

四川出版集团 四川文艺出版社

富爸爸

发现你孩子的财富基因

(最新修订版)

〔美〕罗伯特·清崎 〔美〕莎伦·莱希特 著

萧明 译

四川出版集团 《四川文艺出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

富爸爸发现你孩子的财富基因 / [美] 清崎, [美] 莱希特著;
萧明译. —成都: 四川文艺出版社, 2013.12
ISBN 978-7-5411-3810-2

I. ①富… II. ①清… ②莱… ③萧… ①儿童教育-家庭教育-
通俗读物 ②财务管理-通俗读物 IV. ① G78-49 ② TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 279273 号

FUBABAFAXIANNIHAIZIDECAIFUJIYIN

富爸爸发现你孩子的财富基因

[美] 罗伯特·清崎 [美] 莎伦·莱希特 著

萧明译

责任编辑 张春晓
特邀编辑 聂敏 张芹
封面设计 朱红
版式设计 乐阅文化

出版发行 四川出版集团  四川文艺出版社
社址 成都市槐树街2号
网 址 www.scwys.com
电 话 028-86259285 (发行部) 028-86259303 (编辑部)
传 真 028-86259306

读者服务 028-86259293
邮购地址 成都市槐树街2号四川文艺出版社邮购部 610031

印 刷 三河市三佳印刷装订有限公司
成品尺寸 152mm × 215mm 1/32
印 张 9.5
字 数 232 千
版 次 2014 年 1 月第一版
印 次 2014 年 1 月第一次印刷
书 号 ISBN 978-7-5411-3810-2
定 价 29.80 元

版权所有, 侵权必究。如有质量问题, 请与出版社联系更换。

出版人的话

转眼间，“富爸爸”与中国读者携手相伴已过10余年。在中国经济和社会蓬勃发展的10余年间，“富爸爸”系列丛书的出版影响了千千万万的中国读者，有超过1000万的读者认识了富爸爸、了解了财商。在“富爸爸”的忠实读者中，既有在餐厅打工的服务员，也有执教讲堂的大学教授；既有满怀创业梦想的年轻人，也有安享晚年的退休人士。“富爸爸”的读者群体之广、之大，这是我们不曾预料到的。

作为一本介绍投资知识、强调财商智慧的大众通俗读物，“富爸爸”系列丛书不仅带给读者耳目一新的投资观念，冲击了陈旧的理财观、事业观、人生观，更在中国掀起了一股创业致富的风潮。很多受到“富爸爸”财商观影响的读者均以自身的创业经历实践了“富爸爸”在书中提到的投资方法。曾有一位来自深圳的朋友告诉我，他当年就是因为读了《富爸爸穷爸爸》一书，毅然决定辞职创业。这位朋友带着由来已久的许多困惑，仔细研读并思考“富爸爸”系列丛书中提到的财商理念，并将这些理念与中国国情相互融合，再付诸创业实践。现在，这位朋友已经在事业上取得了巨大的成功。更加难得可贵的是，成功后的他并没有独享财富，而是将自己致富的秘诀——“富爸爸”财商理念分享给了更多想要创业、想要致富、想要成功的人。

在“富爸爸”的忠实读者群中，类似的成功故事还有很多很多。在“富爸爸”的影响下，每一位创富的读者都非常乐意向更多的朋友传授自己从“富爸爸”那里获得的成功经验，向更多的创业者和读者介绍“富爸爸”带给自己的帮助。

此次“最新修订版”图书出版之际，“富爸爸”系列丛书恰是再次契合了时代的发展、读者的需要。在全球经济危机的重创之下以及中华民族伟大复兴的新时代，“富爸爸”系列丛书将结合财商教育培训，为读者带来应对危机的具体办法，以及在中国具体环境下的创富实践理论。丛书的出版公司和财商教育培训机构将从图书、财商游戏、财商培训、财商俱乐部等多角度多方面，打造出一个立体的“富爸爸”，不仅要从小财商理念上引导中国读者，更要在实践中帮助中国读者真正实现财务自由。读者和创业者可以通过登录官方网站：www.readers.com.cn 及 www.fubaba.com，了解更多有关“富爸爸”系列丛书和财商培训的信息。

正如“富爸爸”在书中所说，世界变了，金钱游戏的规则也变了。对于读者和创业者来说，也要应时而变，理解金钱的语言、学会金钱的游戏。只有这样，你才能玩转金钱游戏、实现财务自由。



汤小明

2013年岁末

目录

1	导言 银行为什么不看学校成绩单
	第一部分 金钱是一种观念
14	第 1 章 所有孩子天生就是富孩子和聪明孩子
21	第 2 章 你的孩子是天才吗
43	第 3 章 给孩子力量——在给他金钱之前
62	第 4 章 想致富的话，就做“家庭作业”吧
79	第 5 章 你的孩子需要多少种赢配方
94	第 6 章 你的孩子会在 30 岁落伍吗
109	第 7 章 你的孩子能在 30 岁前退休吗
	第二部分 钱不能使你变富
132	第 8 章 银行从不问我要成绩单
147	第 9 章 孩子们在玩耍中学习
163	第 10 章 为什么储蓄者总是损失方
177	第 11 章 良性债务与不良债务的区别
188	第 12 章 用真钱学习

198 第 13 章 提高孩子财商的其他方式

212 第 14 章 零花钱做什么用

第三部分 发现孩子的天赋

227 第 15 章 如何发现孩子与生俱来的天赋

254 第 16 章 成功是做真正的自己的自由

263 结束语 世界上最重要的工作

267 附录一 该不该给孩子零花钱：古老的争论

275 附录二 实战演练：父母与孩子们一起做的金钱练习

导言

银行为什么不看学校成绩单

今天，教育比历史上的任何时代都更受重视。随着我们跨越工业时代步入信息时代，教育的价值在不断增加。问题是，你或你的孩子在学校所受的教育是否足以应对新时代的挑战？

在工业时代，你会选择去上学，学成毕业，然后开始你的工作生涯。世界的变化并不是很快，因此你也就不需要为了获得成功而不断地接受再教育。换句话说，你的学校教育就足以使你受用终生了。

今天，婴儿潮时期出生的几千万人正面临退休，然而许多人却发现他们所受的教育已无法满足新时代的需要。许多受过良好教育与几乎没有受过教育的人面临同样的经济窘境，这在历史上还是第一次。人们一次又一次地发现，要想胜任目前的工作，就不得不去接受再教育和各种培训。

你应当在什么时候检验你所受的教育是否成功

你应当在什么时候检验你所受的教育是否成功呢？是在你 25 岁左右拿到大学毕业证时，还是等到你 65 岁退休时？

2000 年 7 月 16 日，星期日，我们的地方报纸《亚利桑那共和报》发表的一篇文章公布了以下数据：“美国健康计划协会本月初的调查表

明，大约 70 万老年人将被排除在健康维护组织（HMO）的医疗保险方案之外。”

这篇文章还提到，如果向老年人提供的医疗保险金额太高以致保险公司无利可图的话，老年人将无法再享受追加险。随着 7800 万婴儿潮一代在今后 10 年中陆续退休，老年人的医保问题将会日益突出。

健康、教育和福利金状况

美国健康、教育和福利部的调查研究表明，每 100 个 65 岁的人当中，1 个富裕，4 个小康，5 个仍在工作，56 个需要依赖政府或家庭成员的资助，其余 34 个则已死亡。

本书不打算谈那 1 个富人，我所关心的是那 56 个需要他人资助的人。我相信所有的人都不希望自己或自己的孩子让这个统计数字变得更大。

总有人对我说：“我退休后不需要太多的钱，因为到那时，我的生活费会减少。”生活费当然会有所减少，这是事实，然而，另一种费用——医疗保险费却会大幅度增加。这也是上面所提到的健康维护组织将老年人从有权享受医疗保险追加险的人群中排除出去的原因，因为老年人的这项开支太高了。相信几年后，舆论会有更多关于老年人生死问题的讨论。说得再直白一点，年老时，如果你有钱就能活下去，没钱就只能去见上帝。

问题是，难道这些老年人所受的教育不足以使他们应对晚年的财务挑战吗？

另一个问题是，面对当前这些老年人的困境，你应该让你的孩子接受怎样的教育？

这两个问题的答案如下：

第一个问题的答案是“不能”。而且如果这成千上万的老年人自己无法负担医疗保险费，你的孩子就不得不为他们承担该项费用。

第二个问题的答案是另一个问题：你的孩子所受的教育能否使他们获得足够的财务保障，从而使他们在工作生涯结束时，不会成为需要依赖政府的财务和医疗资助的 56%之一？

规则在改变

工业时代的规则是上学，取得好成绩，找一份既安稳福利又好的工作，过一辈子。等你退休之后，公司和政府将照顾你的余生。

而在信息时代，规则发生了改变。现在的规则是上学，取得好成绩，找份工作，并为这份工作接受培训；找另一家公司，换新工作，再接受培训……这个过程就这么持续下去，与此同时，你还要祈祷自己能存下一大笔钱以应付你 65 岁以后的开支，因为你可能在 65 岁以后仍然身体不错。

工业时代适用的定律是爱因斯坦的 $E = mc^2$ 定律^①，而到了信息时代，适用的定律则是作为当代意识形态基础的摩尔定律，即信息量每 18 个月会翻一番。换句话说，为了跟上变化，你的知识每 18 个月就要更新一次。

工业时代的变化很慢，你在学校学到的知识在相当长的时间内都很有价值。而在信息时代，你掌握的知识很快就会过时。你所学的东西也许很重要，但远不及拥有快速学习、适应变化和掌握新信息的能力重要。

^① $E = mc^2$ 是爱因斯坦的质能公式， E 是能量， m 为质量， c 为光速，该公式阐述了能量与质量之间的转换关系，说明物质结构中蕴藏着极大的能量。

我的父母都是在大萧条的年代中长大的。对他们而言，工作保障就是一切，因此当他们说“要想找到一份安定、有保障的工作就必须去上学”时，声音里总是带着一丝恐慌。也许你还没注意到，虽然今天有足够多的工作机会，但面临的挑战是如何在现有的岗位上保证知识不过时，不会被淘汰。

从工业时代跨入信息时代，还有下列微妙但是意义重大的变化：

- 工业时代，雇主要对雇员退休后的生活负责。

信息时代，雇员要对自己负责。如果你在 65 岁以后陷入经济困境，那是你自己的问题，而不是公司的问题。

- 在工业时代，人越老越有价值。

在信息时代，人越老越没价值。

- 在工业时代，人们终生做雇员。

在信息时代，越来越多的人频繁跳槽。

- 在工业时代，聪明的孩子长大后成为医生和律师，能够赚很多钱。

在信息时代，赚钱最多的人是运动员、演员和歌星。而医生和其他一些专业人士挣的钱比工业时代少了许多。

- 在工业时代，如果你或你的家庭陷入财务困境，你可以依赖政府的救助。

在信息时代，我们只能越来越多地听到政客们信誓旦旦地要拯救社会保障计划和其他的政府保障计划。而我们心里都很清楚，当政客们发誓要拯救某样东西时，那样东西很可能已经不复存在了。

每当变化出现时，就难免会遇到顽强的抵抗。但近几年来，有许多事例表明，很多人已经意识到了在变化的时代机遇更多。

1. 正因为 IBM 的元老们未能预见到市场和规则将要发生的改变，微软的比尔·盖茨才成了世界上最富有的人。也正因为 IBM 的元老们在决策时没能及时察觉个中变化，毫不夸张地说，IBM 的投资者损失了几十亿美元。

2. 今天，我们看到由 20 几岁的人组建的信息时代的公司收购了由 40 多岁的人经营的工业时代的公司，美国在线并购时代华纳就是一例。

3. 今天，一些人 20 几岁就成了亿万富翁，因为他们看到了 40 多岁的总裁们没有看到的机会。

4. 在信息时代，很多白手起家的 20 几岁的亿万富翁从来没有干过一份正式工作；与此同时，40 多岁的人却不得不从头开始，为了胜任新的工作而接受再培训。

5. 据说，在不远的将来，人们将在网上自由竞争职位；希望在某一岗位上稳定地工作一年以上（已经相当安稳了）的人，不得不为了这份稳定而接受较低的工资。

6. 越来越多的大学毕业生不再寄希望于在大公司里找到好工作，而选择在宿舍里开始创办自己的企业。哈佛大学就设有一个专门的机构帮助学生创业——表面上看这是在帮助学生创业，实际上这是一种把优秀的学生留在学校里的策略。

7. 同时，我们了解到，美国最大的公司之一的一家超级公司的半数雇员工资都非常低，以致他们还得争取领取食物券的资格。那么当这些雇员年龄大得不能再工作时，又该怎么办？他们所受的教育适用吗？

8. 家庭教育已不再是可选择的边缘教育方式。今天，在家接受教育的儿童的数量正以每年 15% 的比例递增。

9. 更多的家长在寻找新的教育方式，如教会教育、华德福教育法或蒙台梭利教育法，它们都旨在将孩子从不能满足需要的陈旧的教育

体制中解脱出来。越来越多的家长认识到，孩子的早期教育在其成长过程中与大学教育同等重要。

“超级营地”提供了一个短期密集培训的环境，采用最新的授课技巧在短时期内提高学生的能力，同时增强青少年的自信心。“超级营地”由学习论坛主办，网址为：www.supercamp.com。

10. 简单地说，信息时代所带来的巨大经济变革将极大地加深富人和穷人之间的鸿沟。对一些人而言，这一变化是件幸事；而对另一些人来说，这却是一场灾难；还有一部分人则认为，这些所谓的变化其实并没有改变什么。正如富爸爸所说的：“一些人在促使某些事情发生，一些人在旁观事情的发生，还有一些人在问‘究竟发生了什么事情？’”

教育比以往任何时代都重要

世界将以前所未有的速度发生变化，因此教育显得比以往任何时代都重要。有史以来第一次，在学校里成绩优异的人也可能与差生们面临同样的经济困境。有一个现象应该引起所有人的深思：当我们希望从银行获取贷款时，银行经理让我们出示的是财务报表而不是成绩单。其实银行经理们正在以他们的方式告诉你事情的真相。这本书同样要告诉你，你的孩子要想在未来的现实世界里获得个人成功和财务成功必须要了解哪些事情。

试回答：您的孩子在今天所受的教育是否足以应对他们今后的生活？

学校的教学体制是否能够满足每个孩子的个别需要？

如果孩子讨厌学校或在学校表现不好，你作为家长会怎么做？

好成绩能保证得到终生制职业吗？能实现财务成功吗？

孩子如果想要接受需要的教育是不是必须进入传统意义上的学校？

本书为谁而写

本书是为这样的家长而写的：他们已经觉察到世界的快速变化，并认识到现行的教育体制不足以满足孩子们的要求。本书适合那些想对孩子的教育产生积极影响，而不是将责任一股脑儿地推给学校的家长们。

本书将帮助家长为孩子们进入现实世界——孩子从学校毕业以后就必须面对的世界——做好准备。本书尤其适合下面这些家长：

想让孩子在少年时期就能初具经济头脑，且不用为此花费太多的家长们；

想让孩子天分得到充分发挥、学习方式得到保护和尊重，并希望孩子能在离开学校后仍终生好学的家长们；

不喜欢学校或在学校学习有困难的孩子们的家长们。

本书就是写给你们们的。

本书结构

本书分为三个部分。

第一部分 描述了学校教育和财商教育的概况。已经看过我其他书的读者都知道，我有两个爸爸：一个是我的“富爸爸”，他实际上是我的好朋友迈克的父亲；另一个是我的“穷爸爸”，也就是我的亲生父亲。两位父亲都是他们所在行业的精英，他们让我受益匪浅。穷爸爸是一个教育家兼学术天才。我9岁那年成了学校的“问题少年”，我不喜欢学校里教的东西和老师的教育方法，我觉得那些我不得不去

学的东西和我将来在现实生活里要用的东西压根儿就没有任何关系。

本书第一部分讲述的就是我聪明的穷爸爸是如何帮助我走过这段极其艰难的旅程的。如果不是穷爸爸，我很可能会因为成绩不及格而不得不退学，也就不会有大学毕业的那一天了。

在这个部分，也讲述了我的另一位爸爸——富爸爸帮助我完成的教育历程。富爸爸是一个财务天才，同时也是一位伟大的老师。我将介绍他是如何在我年少时就培养我以富人的方式思考问题的。由于富爸爸的指导，我在9~12岁期间就已经确信，无论我在学校的成绩如何，无论我能不能在毕业后获得高薪职位，我都能获得巨额财富。12岁时我就明白了，我的学校教育与我达到财务自由之间关系不大。当我认识到不论自己在学校的表现如何都能成为富人时，我对学校的态度发生了变化。紧接着，本书的第二部分讲述了我的两个爸爸分别以怎样的方式帮我解决思想问题并指导我最终完成了大学学业。

第二部分 介绍了父母帮助孩子应对现实世界时可以采用的一些简单可行的办法，包括在学业和财务知识两方面的准备。该部分从我对学校的态度开始发生转变导致我几乎无法高中毕业讲起，让你了解富爸爸和穷爸爸如何把我留在学校，以及富爸爸如何把我学业上的失败转化为致富能力的过程。

在第二部分中，富爸爸向我解释了为何他的银行经理从不向他索取学校成绩单。富爸爸说：“我的银行经理从不问我学习成绩怎样，他们只看财务报表。可是，大多数人在离开学校时，根本不知道财务报表是什么玩意儿。”他还说：“每一个想过上有经济保障的生活的人，都必须了解财务报表是怎么回事。”当今世界，工作越来越没保障，要想让孩子获得终生的财务保障，就必须要让他们掌握一些财务技巧。

纵观现行教育体制，我们很容易发现，该体制主要致力于以下两个领域：

学校教育：培养学生的读、写和计算能力；

职业教育：培养医生、律师、水暖工、秘书等专业人员，让他们一走出校门就能去挣钱。

美国及其他一些西方国家在向其公民提供这两类基础教育方面是比较成功的。西方世界之所以今天能取得这样的成就，教育可谓功不可没。但问题是，就像我在前面提到的那样，规则已经改变了。在信息时代，我们需要更多新的教育类型，每个学生都需要接受富爸爸对我进行的另一类基础教育——财商教育。

财商教育：这是能够帮你把在工作中挣到的钱变成永久财富并实现财务安全的教育，是那 70 万老年人没有受过的教育。财商教育能够使你的孩子在日后的生活中避开财务陷阱，减少财务上的失败，并避免在努力工作、养育家小之后的晚年陷入财务困境。

银行经理不看你的成绩单，因为他们希望了解的是你离开学校之后的能力。他们想了解你的财商水平，而不是你在学校时的智商水平。显然，财务报表远比成绩单更能反映你的财商高低。

第二部分还举了一些简单而具体的例子，家长可以参考这些例子对孩子进行一些启蒙教育，使他们日后进入现实世界时能够认识工作和金钱方面的问题。

第三部分 介绍了一些教育方法上最新的技术性突破。这些方法将帮助家长发现孩子的学习能力和天赋，进而对孩子因材施教。同时，这一部分也有助于家长培养孩子的自主学习能力。

很多年前，爱因斯坦的一位老师曾挖苦他说：“你将一事无成。”

很多老师也都认为爱因斯坦头脑愚钝，因为他总是记不住东西。

多年后，当一位杰出的发明家提出掌握事实性的知识非常重要时，爱因斯坦表示不同意。他说：“一个人不需要上大学去学习事实性知识，这些知识通过读书就可以学到。大学教育的价值应当体现在培养人的思考方式上。”他还说：“想象力比知识本身更重要。”

有一次，一些记者采访爱因斯坦，其中一个人问道：“声音的速度是多少？”爱因斯坦答道：“我不知道，我不会用脑子去记一些能在书本中找到的信息。”

我遇到的每位家长几乎都认为自己的孩子天资聪颖。可是，一旦孩子们开始上学，他们的天分却很容易遭到埋没，不得不按照教育体制认为是唯一正确的学习方式来学习。穷爸爸和许多教育家都认识到，现行的教育体制并不能完全满足天赋各异的孩子们的需要。

遗憾的是，现行教育体制陷入了自相矛盾和陈旧理念的泥淖之中。当人们意识到应该尽快解决现行体制中存在的问题时，围绕在教育界周围的政治家与繁琐拖拉的例行公事，又阻碍了能充分发掘孩子天分的新改革方案融入现有体制的进程。

穷爸爸曾是夏威夷州教育厅的厅长，他致力于教育体制改革，却反被这个体制毁掉了。他后来对我说：“在这个系统中，有三种类型的老师和管理者。第一类人不遗余力地试图改变这个体制；第二类人拼命反对在该体制中作任何变动；第三类人对该体制变革与否漠不关心，他们想的只是职业保障和薪水。所以，现有体制多年来一直不能得到改变。”

小结

穷爸爸常说：“孩子最重要的老师是父母。许多家长对孩子说‘要