

上篇：

家庭理财

财富能使人生活安定、快乐与满足。也是许多人追求成就感的途径之一。适度地创造财富，不要被金钱所役、所累是每个人都应有的理财之道。要认识到“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”所以不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。



一、财富新观念

< 一 财商测试

这只是两个测试性的小游戏而已。

1. 你了解自己的财商指数吗？

①虽然你对股市不是很熟悉，但是有可靠消息透露某只股票即将有主力介入炒作 你会考虑：

- A、相信消息的可靠性 投入全部存款购买 甚至孩子的教育基金
- B、取少量的存款 投入 看行情如何 再做投资
- C、不投资 不相信股

②你的新房子正在装潢，你会在哪一部分花最多的钱？

- A、客厅的沙发、摆设
- B、卧室的床
- C、浴室、厨房

岁末大扫除，你会先丢掉下列哪一样物品？

- A、体积过大的老电器
- B、零零碎碎的小东西
- C、过期的旧书杂志

新年以来你和他第一次一起去庙里进香。你许愿今年万事如意，结果抽了一个大吉。如果要你把这个好签系在树枝上，你选以下哪个树枝？

- A、尽量高的树枝
- B、一伸手就够得到的树枝
- C、低矮的树枝上

对你来讲钱的意义最大的是以下的哪一笔？

- A、孩子的抚养费用
- B、海外以及全球的旅游
- C、权利、自由或安全感

⑥你是如何刷牙的？

- A、慢慢仔细地刷至少两分钟以上
- B、疾速刷两下完毕
- C、一边让水龙头开着一边刷牙

⑦你到了古玩店，看到柜台上有三件令你怦然心动的东西：闹钟、烛台、首饰盒，但是你的口袋里只有买一样东西的钱，你会选择：

- A、闹钟
- B、烛台
- C、首饰盒

⑧如果送给你一棵树苗，种在你家的花园里，你想象一下，它几年之后会长成什么样子？

- A、开满鲜花
- B、枝繁叶茂，结满果实
- C、枯死了

⑨你准备为自己买一台笔记本电脑，但是你手头的钱并不宽裕，那么你会：

- A、挪用其他预算买最高配置的。
- B、考虑自己的金钱与需求，买一台性能比较不错而自己又能承受得起的。

C、能满足自己最简单需要 能用就行了

⑩好朋友急于向你借钱 他和你有深厚的感情 那么你会：

A.你一定会竭尽所能来帮助他

B.你会在手头宽裕的情况下帮助他 但让他写借条及归还日期

C.即使友情深厚 也不借钱给他

计分方法：

① a:1 b:2 c:3

② a:1 b:2 c:3

③ a:3 b:1 c:2

④ a:2 b:3 c:1

⑤ a:3 b:1 c:2

⑥ a:3 b:2 c:1

⑦ a:1 b:2 c:3

⑧ a:3 b:2 c:1

⑨ a:2 b:3 c:1

⑩ a:2 b:3 c:1

结果分析：

27分以上——你买东西至少考虑三次以上，但是在朋友面前又装作很海派的样子，所以一般人都觉得你的经济情况蛮宽裕的，而不知你其实是个开源和节流都并重的理财大师。你是个高品位的人 天生上流社会的人物 在朋友面前有时你很冲动，虽然买起东西来不至于浪费，但是却常常买了一些用不着的装饰品、衣服等等 注意一下这一点 你会做得更好。

15至27分——你赚钱的能力很强 可惜的是你花钱的能力更强 所以尽管收入很高 你仍然觉得钱不够花 跟你一样收入的人都可以“买大奔”了 你却还是常常口袋空空。有时大把挥霍 有时身上不留一文 偶尔还会前债未清又借贷。你天生有致富的命 可惜不太会把握 回想一下自己花钱的态度 别太注意“表面功夫”要考虑收支平衡！

15分以下——你对理财颇有概念 从不乱花钱 你购买的东西一定是“便宜又大碗”。你对金钱略有神经质 但一分一毫不马虎。有时被认为是吝啬。美中不足的是 你只在节流方面努力 很少思考开源的方法。最好有意改变一下观点 如此 你会意外地得到好主意 而财运也必为之大开。

2. 你是否具有丰富的理财常识？

中国德恒保障投资咨询公司曾在北京、上海、广州三地就广大白领人士做了一个全面调查，以了解我国投资者的投资知识及习惯。该调查只问下列八个问题，大家不妨也考一考自己的知识。

过去 20 年 哪一种投资的回报最高？

- A、股票。
- B、债券。
- C、储蓄。
- D、房产。
- E 不知道。

当投资者分散投资时，他投资亏损的机会是增加还是减少？

- A、亏损机会增加。
- B、亏损机会减少。
- C、无甚分别。
- D、不知道。

免佣基金不收任何费用。对还是不对？

- A、对。
- B、不对。
- C、不知道。

若你通过银行认购基金，事后你投资失利，那么会不会有保险公司补偿你的损失？

- A、会。
- B、不会。
- C、不知道。

当利率上升时，债券价格会怎样变化？

- A、债券价格上升。
- B、债券价格不变。
- C 债券价格下跌。
- D、不知道。

⑥你知道股票经纪、投资顾问及理财顾问的收入与什么挂钩？

- A、他们提供建议的质素及客户所赚金额。
- B 客户通过他们所投资的金额及产品。
- C 不知道。

⑦若中国股市大跌 中国证监会会保障客户的投资 最高金额 50 万元。对还是不对？

- A 对。
- B、不对。
- C、不知道。

⑧你知道‘蓝筹股’是什么股票吗？

- A 蓝筹股的公司是高科技公司。
- B 蓝筹股的公司是历史悠久的大企业。

C、蓝筹股的股价在 10 元之下。

D、不知道。

这八个问题答案是：

① D ② B ③ B ④ B

⑤ C ⑥ B ⑦ B ⑧ B

你究竟答对多少题？若全对或只错一题，则反映你具有足够的投资知识。若只答对三题或以下，阁下可算是投资“文盲”，需多下点工夫学习。

三地的调查反映，只有 15% 投资者拥有足够的投资知识，而 35% 投资者基本上不了解投资。这个问卷的调查对象是已有投资经验的人士，但调查结果显示，大部分国内投资者对投资一知半解。

最少人答对的是第三题。72% 受访者相信免佣基金不收取任何费用。事实上，免佣基金是有管理年费、信托费及其他费用的。

第二题关于分散投资也只有半数（51%）受访者答对，这倒有点令人意外。分散投资的目的在于减低投资风险，这也是基金投资的一个重要功能。

另一令人失望的响应是第五题，只有 37% 的受访者知道利率上升时债券价格会下跌。

投资及理财已是现代生活不可或缺的活动，但学校教育并未涉及这方面。今天中学的经济或公民课，着重点不是在个人，而有关金钱这“市侩”话题也像“性”话题一样，往往是学校的“禁区”。但在现代经济社会，理财教育实在大有必要。

< 二 > 你不理财，财不理你——

培养正确的理财态度

态度决定一切 !!!

在现代社会，我们不单要生理、心理健康，还要财务健康。金钱未必万能，无钱却万万不能。所谓贫贱夫妻百事哀，多少纷争皆因钱作怪。每当看见朋友因财反目，夫妻因财分手，能不令人叹息？一些人因欠人数十万而了断残生，生命何价？这是没有妥善理财的悲惨例子。

理财顾问犹如你的家庭财务医生。妥善的理财方案，能让你按部就班，达成心愿，开心快活过日子；妥善的理财方案，能让你生活得到充分保障，不怕意外影响生活；妥善的理财方案，能让你避免无谓的支出；妥善的理财方案，能让你善用积蓄，通过合适投资增加财富。理财不是让你发大财，正如医生不能让你长命百岁没有病痛，但理财可以免你招致无谓的金钱损失，让你的生活更有把握。

然则是否每个人都需要计划将来，设计个人理财方案？答案是肯定的。任何需要用钱的人都需要。不论穷人、富裕人家、中产阶级、负资产阶级……人人有份。你若自恃个人既有钱财，又有学识，更有时间，当然可以自行分析，设计个人理财方案。你若没有这方面知识，找个专家即可。你若爱理不理，这是个人决定，没有人可为你发言。不过，劝告大家一句：“你不理财，财不理你。”处理金钱问题一塌糊涂的人，都是因为开始时轻视理财计划，百病缠身的人，都是饮食起居失调所致，愿大家勉之。

很多人在学习理财时，最注重如何掌握投资的技巧：怎样去将手上的资金去生利，怎样在股票市场上去挑选合适的股票，怎样利用基金等投资工具，怎样投资房地产或生意，怎样尽量省下税金，怎样为退休或遗产作最佳的安排等等。不错，要有效地理财，必须了解各样投资工具的特性，然后定下一个整体的计划去实行，但有一样比这些技巧更重要的，就是先有正确的理财心态。态度不对，即使有最好的理财方法，往往也是徒劳无功。

自古以来，钱财的吸引力令人难以抵御，试问谁不想银行存款或资产净值不断直线上升？可是人的贪性，令人心永不知足，为了追求钱财物质，不惜付出任何代价——家庭、健康、良知甚至自己的生命。上个世纪 80 年代华尔街投机专家公开宣扬“贪是好的”言论，至上个世纪 90 年代股票市场长期上升，都令不少人对堆积财富如痴如醉，殊不知贪心却正是理财的首忌。

贪心除了导致财务上的亏损外，也危害个人身心健康与家庭生活。建议大家先反思一下自己对理财的心态，然后才花时间为自己的财务做一个谨慎的规划，去耐心地等候收成。

理财致富只需具备三个基本条件 固定的储蓄 追求高报酬以及长期等待。

有句俗语叫“人两脚 钱四脚”意思是钱有四只脚 钱追钱 比人追钱快多了。人的一生能积累多少钱，不是取决于你赚了多少钱，而是取决于你如何理财。

目前，储蓄仍是大部分人传统的理财方式。但是，钱存在银行短期是最安全 但长期却是最危险的理财方式。银行存款何错之有 其错在于利率 投资报酬率 太低 不适于作为长期投资工具。假设一个人每年存 1.4 万元 而他将这些钱全部存入银行，享受平均 5%的利率 40 年后他可以积累 1.4 万元 $1 + 5\% \times 40 = 169$ 万元。与投资报酬率为 20% 的项目相比 两者收益竟相差 70 多倍。

更何况 货币价值还有一个隐形杀手——通货膨胀。在通货膨胀 5% 之下 将钱存在名义利率约为 5% 的银行 那么实质报酬几乎等于零。因此，一个家庭存在银行的金额，保持在两个月的生活所需就足够了。不少理财专家建议将财产三等分，一份存银行，一份投资房地产，一份投资于较投机的工具上。不妨在投资组合时分为“两大一小”即大部分的资产以股票和房地产的形式投资 小部分的钱存在金融机构 以备日常生活所需。

储蓄一成薪金滴水可成河

个人理财虽然学问多多 但万变不离其宗——开源、节流。据统计，一般在 35 岁之前，95% 的财富是来自个人收入的储蓄。换句话说，35 岁之前的身家 是靠积蓄而来。青年人没有家庭负担 大部分开支都属可有可无 可慳可奢。若大家奉行“十一储蓄”（收入的十分之一）把每个月收入的十分一储蓄起来 根本不会影响生活 但少数怕长计 滴水可成河。

疏财仗义不是理财之道

中国人讲交情 朋友开口借钱 能帮的便尽量帮。但可惜 中国人也缺乏口齿 借钱容易还钱难。借钱不还的案例不胜枚举。朋友有难 我们施予援手是应该的。问题是这个行动不应影响自己生计。试想想：若我们看见他人遇

溺，我们会否不顾一切跳下海救人？相信多数人都看清形势，确保自己安全才伸出援手。意外救人如此，疏财助人也如此。这不是冷血无情，而是理智行事。

事实上，即使对朋友施予援手，也需说明条件，并写下凭证。要保障自己，我们必须由自己开始。

借钱只能当做生意处理

畅销书《The Richest Man in Babylon》(《巴比伦富翁》)以传统智慧谈致富之道，平实中富有卓见。该书其中一点是劝人切莫借钱给人，除非把借钱当生意处理——有合约、有利息。笔者当年觉其冷血，但今天观之，倒是不无道理。

在此给大家讲一个笑话，希望有所警惕：

父亲拖着儿子，向朋友苦苦哀求借钱。朋友终于不胜其烦，在提款机提取了 5000 元给他。朋友离开后，儿子向父亲说：“爸爸，你刚才向叔叔借钱，低声下气，我看着很难过。”

父亲笑着对儿子说：“儿子，你等着瞧。他日叔叔要我还钱时，会比我现在更客气……”

<三> 理财目标须实际可行

很多人的中途放弃在于一开始设定的目标就高不可攀。

有人问过以下问题：

他今年 45 岁，月入 5 万元，打算 55 岁退休。他希望退休时有 500 万元积蓄，若他现在开始每月“十一储蓄”，要怎样投资才可在 10 年时间累积 500 万元财富？

这位朋友的问题提供的资料十分有限。有关他个人及家庭状况、开支，

现有财产及投资、退休金及保险等资料，一概欠详。资料不足 如何能作全面的分析？更不要说中肯建议。每月储蓄 5000 元。10 年变 500 万元 平均每年回报率是多少？答案是 40.35%。请问这世界上有什么投资是可以连续 10 年平均每年回报 40%的？大家不要认为没有，答案是有不少，像有的股票。但能够提供高回报的投资 也能在短时间令你投资失利。微软股价 2001 年初是每股 117 美元 到 2001 年底是 43.375 美元，一年跌去 62.8% 便是经典例子。

未来 10 年有哪些投资会有如此辉煌成绩？今天我们可以预测，但不能打包票，难便难在这点。

这位朋友若他的目标是储蓄投资 10 年希望累积 500 万财富 他必须明白这个要求十分高。投资态度进取 投资风险必然十分高。他虽然这样投资，也不能保证可以达到目标。更有甚者“买大开小”他有可能 10 年投资结果亏本。这犹如攀登珠穆朗玛峰这样的险峰 征服它固然威风 但难度高 万一不幸 意外的结果是……

如果这位朋友目标是累积足够身家退休，则还是不要攀险峰，500 万在现在中国也很有实力了。如何挑选？首先他要面对现实，55 岁退休实现不了目标 要么延迟退休年龄 譬如 60 岁。他迟 5 年退休，15 年 只要每年平均回报 20.7% 他 60 岁便可有 500 万元了。这 20.7% 回报虽然仍高 但相对 10 年的 40.35% 要求是少了一半 成功达到目标的机会大大增加。

< 四 > 投资理财可以致富

财富竞赛的胜负关键，不在起跑点，而在于选择哪个跑道。

和信企业集团是台湾地区排名前五的大集团，由和信企业集团会长辜振甫 已去世 和‘中国信托’董事长辜濂松所领军 和信包含七大事业体 金融、制造、营建、旅馆、传播、服务和海外事业体 共有 50 多家关联企业 总资产已达 4600 多亿元。外界非常好奇的是 这对叔侄如何做到政商两得意 两

人究竟谁比较有钱？

有钱与否其实和个性有很大的关系。辜振甫是属于慢郎中型，而辜濂松是属于急惊风型，由于他们两人个性极为不同，所以两人在投资理财的方式上大相径庭。辜振甫的长子——台湾“中国人寿”总经理辜启允非常了解他们，他曾说：“钱放进辜振甫的口袋就出不来了，但是放在辜濂松的口袋就会不见了。”因为辜濂松会不断把钱拿出来投资，因此辜濂松的资产比辜振甫还多。以辜濂松个人的资产而言，遍布在美国和日本，分别投资在房地产、基金、饭店、高尔夫球场和银行，而辜振甫则相当保守，对于自己的理财观，辜振甫说：“疏于理财，也不想为钱伤脑筋。”所以他的私人收入都交给秘书存到银行，除必要开支外，其余皆转为定期存款。

长年累月下来，当然辜振甫的现金比较多，因为他的钱都放在银行，但是以创造财富来说，辜濂松却遥遥领先辜振甫。虽然两人年龄相差 17 岁，但是只要投资理财得当，仍旧可以后来居上。

每月投资 1200 元，40 年后可成亿万富翁

使你陷入麻烦的不是那些你不知道的事，而是一些你知道但是你认为不可能的事。

谈到投资理财，第一个应该阐述的观念是：投资理财不仅仅可以帮助人们改善财务状况，而且人人都可以利用理财致富。下面就举个简单的例子加以说明：

假定有一位身无分文的年轻人，从现在开始，能够定期每年存下 1.4 万元，如此持续 40 年，如果他每年所存下的钱都能投资到股票或房地产，因而获得每年平均 20% 的投资报酬率，那么 40 年后，他能累积多少财富？

曾经试过让读者猜答案。一般人所猜的金额，多落在 200 万至 800 万之间，顶多猜 1000 万元。然而正确的答案却是：10281 万，一个令众人惊讶的数字！以 25 岁的年轻上班族为例，从现在开始，每年只要存下约 1.4 万元，相当于每个月存 1200 元，40 年共投入 56 万元，若将这些存下来的钱都能投资股票或房地产，获得每年平均 20% 的投资报酬率，到了 65 岁退休时，就能成为亿万富翁。

以上这个数据是依照财务学或投资学上计算年金未来值公式得来的。

$$1.4 \times [(1+20\%)^{40}-1] \div 20\% = 10281 \text{ 万元}$$

上述公式只是用以说明，如何以小钱经由理财赚大钱的道理，读者不懂这个公式没有关系，因为真正利用投资理财成为亿万富翁的人，绝大多数不懂这个公式而懂这个公式的人不一定就能理财致富。

由此看来，一个人只要还年轻，有致富的强烈愿望，懂得如何投资理财，再加上三个条件，即每年存 1.4 万元，将存下来的钱投资于股票或房地产，以及耐心等待 40 年，不管目前的经济状况如何，都可以在有生之年利用理财而致富。而上述三个条件人人都可轻松拥有，理由如下：

1. 每年要存 1.4 万元，相当于一个月存 1200 元，相信对每个人而言，应是轻而易举之事（如果你发现每年存不了 1.4 万元以上者，你理财的首要之务是储蓄，而不是投资。本书目前对你的帮助恐怕不大，毕竟必须先有小钱才能谈投资理财。）

2. 过去 20 年中国股票、房地产的长期平均报酬率都在 20% 以上，房产投资恐怕远超此数。换言之，过去只要有钱时，便分散投资于股票与房产，并且长期持有，要获取平均 20% 的报酬率并非难事。这些投资工具不分男女老少，不分贫残富贵，人人皆可以投资（根据实际资料计算，中国股市过去 20 年平均每年投资报酬率约在 20% 左右，许多研究报告显示，中国房地产过去 10 年的平均报酬率都在 30% 以上。）

3. 40 年累积财富的岁月，看似长久却不苛求，几乎是每个人都有。一般而言，现代人多在 20 至 25 岁开始上班谋生，这时便可开始储蓄与理财，到了退休年龄 65 岁，刚好 40 年。也许你埋怨上帝在某方面很不公平，因为有人生而富有，有人却生而贫穷，但是唯独在理财的时间上，上帝却是蛮公平的，因为大多数的人都拥有 40 年以上的理财时间。基本上，上帝赋予每个人公平的理财致富机会。

上述这个例子，给我们的启示是：投资理财不仅仅能改善家庭财务状况，它更是一个致富途径。只要投资观念正确，理财得当，每个人都可以借由投资理财而致富。善用理财能减少奋斗 10 年。

本书以 40 年作为例子，目的是为了提醒读者认识理财的威力。事实上，每一位读者的条件，应该都比上述例子佳，因此每一个人利用理财而成为亿万富翁的时间，应该都可以少于 40 年。读者目前多少都应有点积蓄，且未来

每年所能存下来的钱，也应该不止 1.4 万元，因此每个读者理财致富的时间都能少于 40 年。读者若还不了解 接下来再做进一步的说明，下表所列 为前述的理财致富方法，即每年年底投资 1.4 万元 报酬率 20% 每过 10 年财富累积的情形。若你已经拥有 36 万元 恭喜各位 你可以减少奋斗 10 年 因为你已站上理财奋斗 10 年所能达到的财富水准上。你只要好好理财，将所有的财产以股票或房地产的形式投资，再过 30 年你就可望成为亿万富翁。若你已有 261 万元 恭喜你 你可以减少奋斗 20 年。若你有 1655 万元 那更要恭喜你 你可以减少奋斗 30 年 再过 10 年你就可望成为亿万富翁。

投资年数	累积金额(万元)	最后十年财富累积金额(万元)
10	36	36
20	261	225
30	1655	1394
40	10281	8626

相信各位读者理财的出发点都不是从零开始，财产总值至少有个三四十万，甚至是上百万的，因此多数人都可以在二三十年后便可利用理财成为亿万富翁。

投资理财不需要高深学问

人们的麻烦不在于不知，而在于所知的许多都非事实。

人人都说投资理财并不容易，必须懂得掌握时机，还要具备财务知识，总之，要万事俱全才能开始投资理财，如此的理财才能成功。事实上并不尽然，我自己研究投资理财已十几年了，看到许多平凡人靠理财致富，现在我可以笃定地告诉各位 投资理财与你的学问、智慧、技术、预测能力无关，也和你所下的功夫不相干。归根结底，完全看你是不是做到投资理财该做的事。做对的人不一定很有学问，做对的人也不一定懂得技术，他可能是很平凡，却能致富，这就是投资理财的特色。

一个人只要做得对，他不需要很富有，不需要很有学问，亦不需要很用功，他不但可以利用投资而成为富人，而且过程轻松愉快。因此，投资理财不需要是天才，不需要什么专门知识，只要肯运用常识，并能身体力行，必有所

成。因此投资人根本不需要依赖专家，只要拥有正确的理财观，你可能比专家赚得更多。

投资理财没什么技巧，最重要的是观念，观念正确就会赢。每一个理财致富的人，只不过是养成一般人不喜欢，且无法做到的习惯而已。你是否知道理财可以创造财富且可以致富？如果你知道，你是否真切的去尝试？从另一个角度来看，其实投资理财是一件相当困难的事。它之所以困难，倒不是由于需要高深的学问，而是投资人必须经常做一些与你的习惯背道而驰的事。这对大多数的人、正常的人来说并非易事。本书所阐释的理财观念，点点滴滴看似平凡无奇，但财富就在正确的理财习惯中产生，投资理财就从建立正确的理财习惯做起吧！

< 五 > 理财需要耐心

罗马不是一天建成的，财富的累积也不是一朝一夕可以见效的。

美国有一位白手起家、靠投资股票致富的人，曾说过：“现在已经闹开了，股票涨一下子就能进账数百万元，赚钱突然间变得很容易，挡都挡不住；回想 30 年前刚进股市的那段日子里，费了千辛万苦才赚一两万元，真不知道那时候的钱都跑到哪里去了。”

这种经历对许多曾经艰苦奋斗白手起家的人而言，并不陌生。万事起头难，初期奋斗期间钱很难赚，为了区区几万元就得费尽千辛万苦，真不懂钱为何这么难赚。直到成功之后，财源滚滚，挡都挡不住时，又不知道为什么赚钱变得那么容易。

时间是累积财富的阶梯

每个人都渴望轻轻松松赚第二个 100 万、1000 万的能力，达到财源滚滚的境界。问题是要赚第二个 100 万之前，要先有第一个 100 万。但是，怎样

才能赚到第一个 100 万？若你想利用投资理财累积 100 万的话，则需要“时间”。必须要经历长期的煎熬，熬得过赚第一个 100 万的艰苦时期，自然能够享受赚第二个 100 万的轻松愉快。

从复利的公式，可以看出要让复利发挥效果，时间是不可或缺的要素，长期的耐心等待，是投资理财的先决条件。尤其理财要想致富，所需的耐心不是等几个月或多年，而是至少等二三十年，甚至四五十年。

绝大多数之富人，其巨大的财富，都是由小钱经过长期的时间逐渐累积起来，初期大部分人所拥有之本钱都很少，甚至微不足道。然而成功就是由一连串的小成就所汇集而成，大财富是由小财富的累积，再加上复利作用而成。由此可见时间在投资理财中的重要性，耐心是理财的必备条件，能有耐心熬得过长期的等待时间，创造财富的力量就愈来愈大。这就是“复利”的特色。然而今天我们身处事事求快的“速食”文化，事事强调速度与效率，吃饭要上速食餐厅、寄信用快递、开车上高速公路、洗照片到快速冲洗店、学东西上速成班。人们也随之变得愈来愈急功近利，没有耐性，在投资理财上也因而显得急躁而缺乏耐心，想要马上见到成果。但是在其他事务上求快，或许较有效率，但投资理财却快不得，时间是理财的必要条件，愈求快愈达不到目的。根据个人的观察，一般投资人常犯的毛病是半途而废，遇上空头时期很容易灰心，干脆卖掉股票、房地产，完全离开股市、房市，殊不知缺乏耐心与毅力，是难有成就。

1. 时间是理财致富不可或缺的要素。
2. 致富所需的耐心不是等几个月或几年，而是至少要等二三十年。
3. 耐心的等待才能让复利发挥效果。

4. 理财者如何才能达到财源滚滚、挡都挡不住的境界呢？长期持有，耐心等待而已。

耐得住时间考验才最真实

能让你赚到大钱的不是你的判断，而是耐心等待的功夫。理财一个很重要的条件是时间，如果对它没有正确的认识，自然会产生急躁的现象，一急躁就会冒极大的风险，原本可以成功，也会因急躁而失败。无论财富的累积

也好 经验的累积也好 都不是一朝一夕所能完成 必须用时间去换取。幸好老天爷在这一点 倒是非常公平。人无论出生贫富、贵贱 大家都一样，一天只有 24 小时 平均寿命约为 75 岁。时间是人生最大的财富，而人一生的荣辱、贵贱、贫富、苦乐 皆视每个人如何运用这笔财富。想要利用投资理财累积财富 时间是不可或缺的要素 快不起来的。投资理财可以安稳致富 但需要长期的时间。若想快速致富，唯有铤而走险，采取超高风险的投机或赌博手段。然而 投机或赌博的最后结果必然只有一个：一败涂地 只是时间快慢而已。小朋友都爱看灰姑娘的传奇，大人们爱看一夕致富的神话，因为一个不起眼的女孩，能够顿时飞上枝头变凤凰，一位遭遇平凡的人，能够因为某个机会立刻赚得大钱 多么振奋人心 多么引人入胜 因此 拍电影、写小说 为求戏剧效果、吸引观众，必须被迫放弃冗长无聊的细节，而将一个白手起家的富人或一家成功的企业，全归功于一两次重大的突破，把一切的成就全归功于少数几次的偏财运。戏剧的手法将漫长的财富累积过程完全忽略了。但是，小说归小说、电影归电影，现实生活中不可能有那么肤浅而富戏剧化的事情。

今天我们所面临的难题是好高骛远、藐视小报酬，总希望能找出致胜的突破，一鸣惊人，一出击就能有惊天动地的结果产生。但从历史观之 绝大多数之富人，其巨大的财富都是由小钱经过长期的时间逐渐累积起来的，初期大部分人所拥有之本钱都是很少 甚至微不足道。一个人想成功、想致富 就必须先摒弃这种‘一夕致富’的幼稚观念。

< 六 > 拖延会吓跑财富

先投资后 再等待机会 而不是等待机会再投资

抱持“船到桥头自然直”得过且过之心态来理财，是个人理财最普遍的障碍，也是导致一般人面临退休时，经济仍无法自立的主因。许多人对于理财抱着得过且过的态度，总认为船到桥头自然直，随着年纪的增长，眼见别

人的财富逐渐快速成长，终于警觉到理财的重要性，此时才开始想理财，已因为时间不够 复利无法发挥功能 懂得理财又如何 为时已晚！

很多年轻人总认为理财是中年人的事，或有钱人的事，到了老年再来担心理财还不迟。理财能否致富，与金钱的多少关系不大，而理财和时间长短之关联性却相当大。人到了中年面临退休，手中有点闲钱，才想到要为自己退休后的经济来源作准备，此时却为时已晚。原因是时间不够长，无法使复利发挥作用，欲让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的时间。还记得前述所举的例子吗？10 年的时间仍无法使小钱变大钱，可见理财只经过 10 年的时间是不够的 非得要有更长的时间 才有显著效果。

既然知道投资理财致富，需要投资在高报酬率的资产，并经过漫长的时间的复利作用，那么我们的应对之道，除了充实投资知识与技能外，更重要的就是即时的理财行动。理财活动应愈早开始愈好，并培养持之以恒、长期等待的耐心。

今天导致我们理财失败的原因，是众人不知如何运用资金，才能达到以钱赚钱、以投资致富的目标。这是我们教育上的缺失，我们的学校教育花大量的时间教导学生谋生技能，以便将来能够赚钱，但是从不教导学生在赚钱之后如何管钱。大学生训练理财之途径 – 投资股票，往往被校方视为投机贪婪之行为。面对未来财务主导的时代，缺乏以钱赚钱的正确理财知识，不但侵蚀人们致富之梦想，而且对企业的财务运作与社会的经济繁荣亦有所伤害。

不要再以未来价格走势不明确为借口，而延后你的理财计划，又有谁能事前知道房地产与股票何时开始上涨呢？过去每次价格巨幅上涨，事后总是悔不当初。价格开始起涨前，是没有任何征兆，也没有人会敲锣打鼓来通知你的。对于这种短期无法预测，长期具有高预期报酬率之投资，最安全的投资策略是：“先投资后 再等待机会 而不是等待机会再投资。”

沃伦·巴菲特 11 岁开始投资股票，1996 年被美国《福布斯》杂志 评定为美国第二大富豪。沃伦·巴菲特被公认为股票投资之神，他声称个人财富净值过半数归因于大约十个投资决定。他相信投资的不二法门，是在价钱好的时候，买入好公司的股票且长期持有，只要这些公司持续保持良好的业绩 就不要把他们的股票卖出。