

理财新观念

21 世纪是商品经济高度发展的世纪，人们对物质与精神的追求都达到了空前的高度。

有的人一夜致富，挥金如土；有的人终身劳碌却朝不保夕；有的人积极经营，财源滚滚；有的人甘于清贫，淡泊名利。

你可以选择清贫，也可以选择富裕，还可以选择财富。

一、创造财富，利用财富

我们生活在一个财富迅速膨胀的时代，每个人都在以自己的方式创造财富，享受财富。个人生活的改善，自我价值的实现，社会效益的达成，以及个体的人格魅力和行动轨迹对大众的影响力，都在以一种创造财富的方式得以实现。

可以肯定地说，这个时代最伟大的工作就是创造财富。

尊重财富是改革开放带给人们的新观念，而这一观念又随着市场经济的不断深入发展已被人们更加全面地接受与认识。人们认识到，对财富的追求只是追求进步生活与美好心灵的手段。人们不再耻于谈钱，也不再把金钱看作“万恶之

源”。也不将积累财富作为人生终极与唯一的目标，而是同时追求健康、快乐与奉献。当我们追求财富，创造财富时，我们才真正了解了人生的真谛。

创造财富的过程是勇气、毅力、智慧相随地过程；享受财富的过程是获得自尊、友谊、快乐和实现完满人生的过程。

世界上最富有的人住在快乐谷，他拥有健康的身体，平静的内心与和谐的生活，这些是永远不会消失的财富。在他们的财产清单中有这样的金玉良言：我不贪婪，对于有形的财富，只求满足生活所需，因此能够知足常乐。我的快乐不用缴税，它存在于我的心里，我观察并养成遵循自然法则的习惯，不强求改变它，累积成现在的财富，我是它的主人，它为我创造快乐。

二、谁妨碍了我们致富

我们常说：知识就是财富，然而，在现实生活中，许多受过良好教育的人却并不一定很富有。有一则理财幽默说：砍柴人和学者乘小舟，漂游在河中，闲着无聊，试着做猜谜游戏。二人约定，如果学者输了，付十块钱给砍柴人，反之则由砍柴人付给学者五块钱。樵夫问：“什么东西在河里重1000斤而在岸上仅10斤。”学者不得其解，遂付十块。转问对方谜底，樵夫答：“我也不知道。”并找还学者五块，学者愕然。

这则故事会给人颇多感慨，樵夫也许胸无点墨，学者也许满腹经纶，但这并不能成为衡量其心智的砝码。樵夫敢于跟学者比脑筋，就心态而言，早已不战而胜，说明其情商很

充沛；出道子虚乌有的偏题迷惑学者考倒对手，可见其智商也不低，先是搅混目标利润，再来演绎欲擒故纵，一进一出，居然平白赚得五块钱差额，其财商更是不同凡俗。

可见，做一个现代人，光有智商和情商还不够，在精神与物质的对质中，财商也是硬道理，如果不具备相当的财务智商，不掌握金钱运转的规律，你就没有进入等待你的现实世界，因为在这个世界里，会赚钱的比会省钱的更受到重视。尽管人们对财商的认识程序还不及智商那么头脚峥嵘，也不像情商那么受人追捧，但在网络经济的围逼下，人类创造价值的灵感，似乎已悄悄活跃起来。一个人财商的高低，应是智商和情商的综合反映，在投资领域里争当赢家，不仅要靠丰富的知识面，敏锐的判断力，对待金钱的态度也非常重要。从集体角度说，人们用怎样的心态和情感去发掘财富，是能否致富的关键，因此妨碍我们致富的不是别人，恰恰是我们自己，是我们较低级的财富智商妨碍了我们致富。

三、财商是理财智慧

所谓财商是指一个人在财富方面的智力，是理财的智慧。它包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力。它主要由财务、投资、市场和法律四个方面的知识构成。一个人能否变得很富有，不仅取决于其智商、情商的高低，还与其财商有着很大的关系。因为智商反映一个人作为一般生物的生存能力；情商则是人作为社会生物的生存能力；而财商则是人作为经济人在经济社会中的生存能力。著名投资家罗伯特·T·清崎对财商的定义是：“财商不是你能挣多少钱，而是你能保有多少钱，钱为你工作的努力程度，

以及这笔钱能维持多少代。”在《富爸爸，穷爸爸》一书中，他向人们讲述了一个穷爸爸和一个富爸爸的真实故事。富爸爸之所以富，就在于他财商较高，而穷爸爸之所以穷就在于他的财商较低。

穷爸爸与富爸爸正代表着现代经济社会中两种主要的财富观。在对金钱的认识上，穷爸爸坚信：“贪财乃万恶之源。”而富爸爸却认为：“贫困是万恶之本。”结果，穷爸爸由于讨厌金钱而使财富离自己越来越远；而富爸爸因为不拒绝财富，因此变得更富有。

对待消费的问题上，穷爸爸爱说：“我可付不起”这样的话，而富爸爸则不说这类的话，他会说：“我怎样才能付得起呢？”这两句话，一个是陈述句，一个是疑问句；一个让你放弃，而另一个则促使你去想办法。富爸爸时常说：“脑袋越用越活 脑袋越活 挣钱越多。”

在遇到财务问题时，富爸爸总是想办法解决，而穷爸爸则习惯于顺其自然。于是，富爸爸的理财能力越来越强，而穷爸爸的理财能力则越来越弱。在教育孩子时，穷爸爸总是告诫孩子：“挣钱的时候要小心 别去冒险。”而富爸爸则鼓励孩子：“要学会管理风险。”穷爸爸总是对孩子说：“努力学习将来能去好公司工作”，而富爸爸则告诫孩子：“努力学习能发现并将有能力收购好公司。”

在投资理财上，穷爸爸总是让自己为了钱工作，所以他努力地存钱；而富爸爸则让钱为自己工作，因此他总是不断地投资；穷爸爸总是说：“我从不富有”，于是这句话就变成了事实；富爸爸则总是把自己说成是一个富人。甚至当一次严重的挫折使他破产后，他仍然把自己当作富人，他会这样鼓励自己：“穷人与破产之间的区别是：破产是暂时的，而

贫穷是永久的。”

金钱游戏中，输赢得失并不重要，重要的是善于从钱盈钱亏中积累理财的智慧，捕获世象的因果，从而拥有永远蓬勃的财商，尽可能多地把握一生中财富的缘份。因为财富的因果之链，不仅仅体现在个人的经济活动里，更是和整个缤纷世界休戚相关。

开启你的财商之门，你将与财富结下不解之缘。

四、经济社会经济人

时代已悄然迈进了二十一世纪，新的世纪是知识经济时代，人作为独立的个体，不仅仅是社会的人，还是经济社会中的经济人。由于经济生活与家庭生活的需要，迫使人们不仅要掌握足以应付日常开销与日后生活的资金，还要掌握必要的财务知识，作为经济社会的人们必须对理财的观念和方法越来越重视，才能跟上时代的步伐。这是由经济社会的一系列显著的特点决定的。

1. 知识水平不断提高完善

现代人的知识水平不断提高，知识结构不断完善，为适应新的社会，新的经济形势，人们不断地丰富完善各方面的知识，以适应社会发展的需要，其中财务知识的重要性已日益提上议程。不像以前的人们，观念单纯，只想着积谷防饥。现代人要提高自己的生活水平，追求物质享受，寻求安全感，实现自己的人生目标，都必须将钱财善加运用，以达到自己心中的理想增值。

2. 投资工具越来越丰富

配合社会的发展步伐，理财工具和投资工具越来越新颖，适合不同阶层人士的需求。市民阶层为求安全稳妥可将金钱存入银行，选择不同的组合以求安全增值；白领阶层可投资股票、债券；而商界赢家具备相当的经济实力和经济头脑，则在高风险高回报的股市、汇市奋力拼杀，以获得最大的收益。现代的理财工具，可谓五花八门，任君选择。理财是生活的一部分的观念日益渗透在人们的思想中。古人云：“工欲善其事，必先利其器。”现代人想发财致富，实现自己的梦想，而不去理会问津各种理财工具，掌握智慧的理财学问，势必使自己的理想也归于妄想。

3. 生活水平提高

现代社会创造了巨大的财富，使人们基本上摆脱了贫困的恐怖、贫穷的羁绊，生活水准的改善，物质财富的增长，余钱闲钱的积累，迫使有余钱、闲钱储蓄的人要开动脑筋，思考一下这些闲钱、余钱应该怎样运用，以产生钱的更高利用率。

4. 通货膨胀严重

在农业社会下，人们的生活处于自给自足的状态，除非遇上大饥荒，政治动荡或战乱，否则他们很少遇上有钱无处使或钱不如纸的通货膨胀现象。但现代工商业社会之下，人口急剧膨胀，很多货物都供不应求，通货膨胀肆虐之下，金钱的购买能力持续下降，为了使自己的金钱购买能力日益提高，怎样善于运用钱财已经是刻不容缓的问题，理财——将

金钱妥善运用，对抗通胀的侵蚀，是通货膨胀时代的必然要求。

5. 变化加剧生活紧迫感

虽然社会在进步，包括科技、经济、文化等各个方面，但社会进步带来的一系列变化使人们常常面临选择与挑战，生活如同一个竞技场，只有适者才能生存。变化加剧了生活的紧迫感，人们必须为明天做出打算。二十多岁的年轻人会为自己未来几十年做打算，计划如何可以生活得更舒适，更有保障。于是他们努力读书为求份好职位；他们储蓄，希望保障日后生存之需。他们买保险有一种心安理得的感觉，这一切都反映了现代人的生存竞争加剧了生活紧迫感，金钱可以在某种程度上给人以安全感，在生活危机时给人以可靠的保障。

6. 投资市场风云变幻

随着投资市场的不断完善，投资工具日渐丰富，投资热潮一波未平一波又起，人们面对更加多样的选择，已不再满足于将金钱存入银行生息了事，而是渴望了解更多的理财学问，以期在风云变幻的投资市场一显身手。更有一些财经专家和投资高手创造出一套又一套的理财理论，教人怎样可以使金钱产生最大的效用，怎样达到自己生活的目标，接受理财理论，掌握理财技能的人将在未来的经济生活中受益匪浅。

做善于理财的人

心理学家马斯洛的需求理论告诉我们，人类的需求是有层级之分的。在安全无虞的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生的最终目标的自我实现。而要依层级满足这些需求，必须建立在不虞匮乏的财务条件之上。因此，必须认识理财的重要性，确定一套适合自己的理财计划，来达成自己的生活目标。

一、理财就是善用钱财

现代社会已不再是以物易物或盲目囤积的社会，这是一个商品社会、投资时代。理财的观念正确与否，直接影响到个人、家庭、事业、前途、甚至下一代。

而在金融业日趋市场化的今天，人们的金融意识也在不断强化，投资理念正在逐步走向家庭，股票、债券、期货、储蓄、外汇、保险……这些投资工具所涵盖的生活范围日益扩大，个人财务管理将成为一种时尚，越善于理财的人，生活将越丰裕轻松。

个人理财无时无刻不存在于日常生活中。在您拿到第一份工资，在您缴纳每月的水电开支，在您准备购置一台彩电时，理财便由此开始。但真正的理财绝不仅限于此。理财运用得好坏将直接影响您的生活。然而，理财却常常被人们忽略，究其原因，有的人认为自己没有足够的资产，谈不上理财。实际上，普通人比富人更需要理财。因为资金的减少对富人来说影响不是很大，而对普通人来说则恰恰相反。

有的人认为现有的财务已处理得很好，并没有出现什么问题。但在投资金融繁杂的经济社会，投资决策并非轻而易举，资产贬值随时可能发生。有的人认为工作繁忙，无暇顾及个人财务，但如能科学理财，便能事半功倍，轻松享受人生。有人认为理财常常是对疾病、失业、风险而言的，这些是生活忌讳，但“人无远虑，必有近忧”，倘若在急需用钱时，捉襟见肘，岂不是更加困窘吗？有的人认为理财常常要请教专家指点，十分麻烦，但如能及时得到准确的理财讯息，往往能挽回不必要的损失。

人们常常误解，理财就是生财，就是投资赚钱。这种狭隘的理财观念并不能达到理财的最终目的。理财是善用钱财，使个人及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年，这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。在实现这些生活目标时，金钱往往扮演着重要的角色，如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。

理财不只是为了发财，而是为了丰富生活的内涵。成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。所以，从今天开始认识理财。理财将伴随您一

生、服务您一生。

二、理财是生活的必需

只要你生存在这个社会，就避免不了交通费用、电费、煤气费、水费、电话费、医疗费、衣食住行、保险、银行存折、外币储蓄、股票、保险箱以及订立遗嘱等等，一切的一切都牵涉到钱的问题。理财计划当然离不开这些问题，有时你可能觉得这些问题十分琐碎，令你感到十分厌烦。因为一般的家庭要做这些事，还需花一些时间，有时花了时间还办不了事，如遇银行休息，出差不能按时交电话费等一系列的琐事。有些人因此而采取爱理不理的散漫态度。

这种态度其实是不正确的。理财本身就是生活的一部分，要用积极态度去接受，要清楚理财是不可避免的。而且你要妥善处理，反而会减少许多麻烦。举个例子，有些人收到所得税表后，爱理不理，后来竟然忘记了，除了受到税务局的罚款之外，还要花时间去解释，去说清楚。不仅浪费时间，而且给你带来很多麻烦。消极的态度是不可取的，应该善于处理钱财，而且从中寻找到乐趣。

理财的正确观念是，爱钱但是不去做钱的奴隶。应该考虑掌握一套理财方法，使你避免被动地受到金钱支配的局面。由收入不足、财源不足的被动局面，改变为主动的支配金钱，而且善于动用金钱，俗话说：会挣钱的不如会花钱的，就是这个道理，由自己去掌握自己的物质生活水平。完善的理财必定可以帮你达到支配金钱的愿望。

三、消极理财不可取

很多人对理财持“船到桥头自然直”得过且过的心态，致使临到退休时经济仍无法自立。随着年纪的增大，眼见别人的财富逐渐快速增长，自己才终于察觉到理财的重要性。此时才开始想理财，已因为时间不够，复利无法发挥功能而为时已晚。

很多年轻人总认为理财是中年人的事，或有钱人的事，认为到了老年再来理财也不迟。其实，理财能否致富，与金钱的多寡关连性很小，而与时间长短之关连性却极大。

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。投资理财致富需要投资在高报酬率的资产上，并经过漫长时间的复利作用。这除了需要充实你的投资知识和技能外，更重要的就是即时的理财行动。理财活动愈早开始愈好，并要培养持之以恒，长期等待的耐心。

今天，仍有很多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。这是我们教育上的失误，我们的学校总是花大量的时间教给学生谋生的技能，以便将来能赚钱为生，但是从不教导学生赚钱之后如何管钱。面对未来财务主导的时代，缺乏以钱赚钱的正确理财知识，不但会侵蚀人们致富的梦想，而且对企业的财务运作与国家的经济繁荣也会有许多不利影响。

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。对于短期无法预测，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。”

理财投资贵在及时，要点滴积累，长远规划，更要该出手时就出手。

四、乱搏一世穷

任何一个社会在发展过程中都有贫富之分，你会发现有钱就有好多特权与享受。有钱就可以培养自己的下一代，给予好的教育，使他们成为另一批中产阶级。贫穷的人由于没有经济能力，营养不好以至疾病缠身，治病又要花更多的钱，节衣缩食后果是恶性循环，愈穷就愈见鬼。相反，在国外，富人甚至可以左右政党。从而取得社会上很多的利益和决策权。而穷人就只有在例行选举权时方属社会的主人翁，平时却只有卖苦力，寄望在上者施恩救济、轻取薄赋而已。那么，穷人或低下阶层的人对于赚钱有什么出路呢？

很多低下阶层的家庭，由于收入微薄，所以觉得投资理财对他们是一种奢侈品。

所以，他们拒绝保险计划，觉得没有需要，盲目地把钱用在毫无章法可言的炒汇或种菌上，结果本来没有钱这下更是完全输个精光。到了家庭支柱因病缠身，不能再为家人提供收入时，整个家庭就陷入严重的经济困难。

既然政策上不能保障穷人，穷人就更要在理财方面有计划。有钱人也要理财，不过他们着眼于大数目，动辄以万计数，而穷人的理财就更要比他们细心，因为一分一毫都来之不易。如果胡乱地把它花掉，或者投资在一个完全没有信心

的市场，花光了就是一穷二白。单单是把钱放在银行，又不是办法。眼见纸钱日日都在贬值，如果不懂得把握机会，就注定永远穷死一世。

穷人要讲理财，目的在于先求自保，再望投资日渐增加，由此一步步上升，以脱离贫穷的日子。

自保之道，在于使自己能够应付日常生活的开销。如果一心想着搏危机炒拓展，一下就赢个十万八万回来，可能连老本也赔光，生活就更加惆怅。所以，不要先去碰那些很短时间之内使你致富的投资，通常会在短时间之内又让你赔个不明不白。此外，经济的支柱是家庭的收入来源，正所谓人无百日好，花无百样红，如果出来赚钱的人因为疾病，意外而不能工作时，家庭的收入就成问题。所以保险就成为自保之中最重要的一环。

自保之策，始终不能为穷人带来财富，低的利率，使低下阶层市民的钱变得逐日渐少。如果穷到连一点点积蓄都没有，就要认真地去赚钱，例如做兼职或接些外快工作来做。要开始一个投资计划，完全无本钱是甚为艰难的。如自己收入微薄，或者开销大，应先“以劳作来赚钱”，到了家庭有钱以后，才可以用“钱挣钱”的方法来挣钱。要有余钱的原则，就是勤奋工作与压抑日常生活中的无谓消费。勤奋工作是“开源”，压抑无谓消费是“节流”。假如穷人家懂得把“开源节流”的钱，放在良好派息的蓝筹股与强势货币上，就可以使资金逐步滚存。到了自己的资产由小变大，再去碰那些高利润、高风险的投资，为时不晚。

商品社会极易造成人们贫富悬殊，逐渐变成阶级穷富之分。不过，自由的原则却保证了任何人都有权选择自己的生活方式，可以不断向上爬，也可以由好食懒做而沦为乞儿，

生活状况的好坏，在很大程度上还要看你的能力与勤奋与否，生活的状态是可以改变的，它很在乎每个人的选择。

如果常常拿自己没有余钱为借口，实行“餐掙餐食餐餐清、今朝有酒今朝醉”，就永远注定做穷人，永远要面对那个面目可憎的上司与工头，理想可能永远是梦想。那种不去为自己计划一下，看不到将来的人，既不搏危机又无原则可遵循，无计划去努力，将来的生活只能是穷上加穷。

五、理财受挫原因

有很多人在个人理财上失败了，陷入债台高筑的悲惨境地；也有一些业务娴熟的人生活却一团糟，大多是贪图安逸，苟且偷安的结果。

1. 心无杂念享受眼前

常言道：“生于忧患 而死于安乐。”高床暖枕可使人失败，而卧薪尝胆却可能成就一个人。现代都市中有许多零储蓄族，他们奉行的生活准则是：“心无杂念享受眼前”，他们很少为未来作打算，得过且过。十年前是做信差，若十年后还做信差，大抵也是苟且偷生的结果。职业与个人的收入有重大的关系。而个人的升迁又关系个人的工作态度与业务素质。工作懒散、苟且的人，在财务上势必也尽然。他们在年轻时以为退休是遥不可及的事情，但到了晚年的财政无法自主，自会陷入凄凉境地。

2. 漫无目的

凡事预则立，不预则废是管理学的名言。也适用于个人

理财。

有很多人，对理财的重要性心知肚明，但依然不能好好的贯彻执行，原因是没有明确的目标。如果没有目标，理财漫无目的，便不可能把事事好好完成。疏于计划是漫无目的的缘故，或者做不切实际的计划都是会造成行动的漫无目的。如一个银行的小职员梦想计划两年之内资产上百万，如果靠安份守己的工作显然是无法实现的。这样的计划过于空泛不着边际，很难引导实践。只要你敢于开始制定目标，搞好计划，一生理财的命运就可以完全改变，只要你锲而不舍，努力坚持，目标就一定会实现。没有目标做指引，理财就好像是汪洋中的一条船，漂泊无定，随时都有倾覆的危险。

3. 浪费光阴

常言道，一寸光阴一寸金，时间就是金钱，对于理财来说尤其如此。

如果你早日开始理财，钱财单单是放在银行收息已经可以利滚利。趁年轻时应有理财的大计，及早安排，不仅可防患于未然，还可使人生目标一个个地顺利实现。

如果老了才去储蓄和投资，就会很吃力。时间是理财的好朋友，你有时间的话，钱财自己也可以自动增值。不懂惜时的人，理财不从今日开始，以为明日复明日，结果回头已是百年新，到自己惊觉有理财的需要时，可能为时已晚。理财需从今日始，明日才会有丰硕的成果。

4. 理财技能匮乏

很多人并不缺少赚钱能力，如医生、律师等职业的人

但他们却并不见得生活富足，因为他们只知道靠专业技能来挣钱，对如何理财投资却一窍不通。教育一般都着重培养专业人才，却并没有教会他们如何管理自己的金钱，以至于很多专业技艺极高，天赋极好的人生活却是一团糟。他们不懂得如何合理避税，不懂得如何买进适合自己的险种，也不懂得投资组合，白白地放弃了投资理财的诸多便宜工具，只是埋头挣钱却不懂得智慧理财，理智投资，眼睁睁地看着才智、地位不如自己的好友亲朋悠然自得，而自己只能做挣钱的工具，日复一日，年复一年。