

WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啓富達國際 管理團隊

<http://www.cfd.tw>

【文章分享】6 堂課，爲自己打造富爸爸

資料來源：文章摘自 cheers 雜誌 2009 年 8 月號 文:陳雅慧

《富爸爸窮爸爸》這本膾炙人口的理財書最近推出 10 週年紀念版。金融海嘯後重新溫習，當中許多觀念都值得思考。景氣曙光乍現未現之際，現在是最好的時機自我檢視，你是自己的窮爸爸，還是富爸爸？

台灣五、六年級生理財觀的建立，要回溯到小學一年級。那時每個人在學校都開立屬於自己的郵局帳戶。薄薄一張三橫折的存摺，每週固定時間存入零錢，把一行一行的空白填滿，存得多還可以得到獎狀。1980 年代台灣的平均儲蓄率是 30%，小學生存在郵局的錢大多是只進不出。

然後呢？錢到哪裡去了？現在誰還記得當初存這筆錢的目的？

大多數人都不像羅勃特·清崎 (Robert T. Kiyosaki) 在 9 歲時遇到生命中的「富爸爸」。剛好相反，對理財教育的啓蒙是「窮爸爸」的聚沙成塔、勤儉致富.....好好讀書，就會前途無量了。

《富爸爸窮爸爸》是勵志書

1997 年，清崎出版《富爸爸窮爸爸》一書，暢銷全世界 109 國，更罕見的同時在《紐約時報》、《華爾街日報》和《今日美國》蟬聯暢銷書榜，至今全球銷售達 2,600 萬本。

這本書與其說是理財書，不如說是本勵志書。因爲他說出了大家不好意思大聲說出的欲望：「我要變有錢人！」更斗膽以財富多寡來區別「父親」這個角色。

若 20 年前的小學生讀了這本書，遇到自己的「富爸爸」，絕對不會讓那筆用來訓練自己聚沙成塔、勤儉致富的基金，莫名奇妙消失。因為窮爸爸要你努力存錢，但是富爸爸會要你不斷投資。

清崎是日裔美國人，10 年前，他大膽寫出：「我有兩個爸爸，一個富，一個窮。一個爸爸有博士學位，一個爸爸國中二年級都沒有讀完。兩個爸爸事業都相當成功，一輩子都很勤奮，因此，兩個人都有豐厚的收入。但是其中一個爸爸一生在個人財務泥沼中掙扎，另外一位則成為夏威夷最富有的人。」

清崎在 9 歲時，決定跟隨富爸爸腳步，建立自己的理財學習之路。之後他的人生致力於貫徹從富爸爸身上學到的投資理財知識，47 歲賣掉自己的公司，實踐了財務自由，提早退休。退休後，靠著賣他前半生所累積的投資理財專業，也就是銷售「富爸爸」致富術的周邊產品，成為全球知名的暢銷作家。

6 堂致富課，30 年的實踐

富爸爸教給清崎的只有 6 堂課，這 6 堂課在他的腦海裡不斷重複，更親身實踐了 30 多年。

第 1 課：富人不為錢工作。

清崎的富爸爸付給 9 歲的清崎很低的工資，讓他體會窮人和中產階級是因為恐懼、害怕失去工作，付不起帳單而工作，最後變成錢的奴隸，把怒氣對準老闆。

但富人則不是為了錢工作，因此可以看到大多數人忙著尋找眼前財富與安定感之外其他的機會。人在一生中若能不斷看到機會，就得以避開生活中最大的陷阱，不再恐懼。

第 2 課：釐清資產和負債的差別。

財務知識如同蓋大廈的地基，要有堅實的地基才能建造穩健的大樓。富爸爸認為最扼要的財務知識就是明白資產和負債的區別，儘可能購買資產。這是第一號規則，也是僅有的一號規則。問題是：窮人和富人的區別，就是窮人分不清楚資產和負債，最糟糕的是，窮人往往把負債當作是資產。若借用財務報表中現金流概念，富爸爸歸納「資產是『能把錢放進口袋裡的東西』；負債是『能把錢從你口袋取走的東西』。」在這概念下，中產階級畢生努力的目標——「房子」，其實是富爸爸現金流概念裡的負債。

2008 年，台灣的房屋自有率將近 9 成，然而在富爸爸眼中，多數台灣的中產階級，努力了大半輩子，卻是在累積負債，不斷讓錢流出去。

第 3 課：只要關注自己的事業。

清崎看到太多人耗費一生去關注別人的事業，使他人致富。因此他決定只關注自己的事業，自己的事業圍繞的是自己的資產，而不是收入。所以一般人常擔心「何時加薪？」、「何時升官？」、「進修以便得到更好的工作」、「跳槽使薪水更高」等，並不是他思考的核心。

那些都是明智的想法，但最重要的是把增加的收入用於購買可以產生新收入的資產，才有可能獲得真正的財務安全。

若永遠依附工作，當經濟衰退來臨時，窮人和中產階級會發現他們最重要的資產——房子，正活活的吃掉每月現金。另外一項資產——汽車，同樣沒有價值，而且還得繳貸款。若不幸被裁員，簡直就是掉入地獄。

真正的資產是：不需要到場就可以正常運作的業務，擁有它們，但是由別人經營和管理，像是：股票、債券、共同基金、創造收入的房地產、票據（借據）、專利權或是其他可以創造收入，或是可能增值、並有很好流通性的東西。

第 4 課：開源之外更懂得節流。

富人除了靠著資產賺得多之外，讓人疑惑的是，他們還繳交比較少的稅。主要是富人懂得法律是重要的工具，懂法律跟不懂的人之間，就像是一個會飛的人和只會走路的人在競賽。

富人賺更多錢、繳更少稅，為什麼？天大祕密就在於富人會將自己的資產，以公司的形式持有。一位受雇的員工賺了錢之後，先繳稅，再靠剩下的金錢生活；但企業則是賺錢後先花錢，再就剩下來的東西繳稅。富爸爸說，這是富人鑽的最大法律漏洞。而且每當遇到法律訴訟時，富人用公司和信託來隱藏財富。

第 5 課：訓練自己的財務 IQ。

富人擅長投資，增加資產。但是為什麼富人投資會變得愈富有，窮人即使努力投資，卻還是不能變成富人？因為富人擁有比較高的財務 IQ。財務 IQ 包括 4 項專業：財務知識、投資戰略、市場供給和需求、法律規章。

要提高財務 IQ，必須如同學習其他專業科目一樣，認真上課，努力聽講，然後在練習中進步，在錯誤中領悟。但是可惜的是，學校教育往往不教這些。

第 6 課：不為金錢工作。

這和第 1 課「富人不為金錢工作」有相同的理念，就是當人們因為害怕失去收入而工作時，往往會蒙蔽了雙眼。

最後這一課，富爸爸要說的是，學校裡教的專業往往不夠創造財富，多數人需要多種的才能，譬如財務 IQ 就需要 4 項專業的結合。很多具備很好專業的人才，需要學習銷售技巧，如此才能幫助自己把專業銷售出去，獲取更大的報酬。

在學習過程中，或許收入會銳減，但是不要擔心，也不要不在乎短暫的收入數字。當你累積夠多專業足以彼此支援時，就更能發揮自己的才華。

富爸爸和窮爸爸有何不同？

窮爸爸說

「我的房子是資產。」「我買不起。」

「我沒有辦法變成有錢人的原因，是因為我得養你們這群孩子。」

「我對錢沒有興趣。」「談到金錢時，要小心謹慎，不要冒險。」

「先支付帳單，最後才付錢給我自己。」

相信你服務的公司或是政府日後會照顧你的財務需求。

只專注專業的知識。只學會專業的術語。

「我爲了賺錢而工作。」認爲賺更多的錢就可以解決財務困境。

富爸爸說

「我房子是負債。」「我要怎麼才能買得起？」

「我得要變有錢的原因，就是因爲我有一大群孩子得養。」

「金錢就是權力。」「學會怎麼管理風險。」

「先付錢給我自己，然後才去付其他帳單。」認爲只有靠自己賺錢才可靠。

也專注理財相關知識。也學會金融的術語。

「我的錢爲我工作。」

相信只有接受理財的教育才能解決財務問題：「問題不在你賺多少錢，而自在你留下多少錢，且可以留多久。」

(附註：文章取自網路流傳，若有侵權請來信必立即刪除。)