

=====

=====

www.wuguanghua.cn 搜集整理 希望和所有热爱生活，追求成功的人成为朋友。

-Rico 我的QQ: 95675430

附：【本作品来自互联网,本人不做任何负责】内容版权归作者所有。

=====

=====

第一部分导言（1）

《圣经》中大卫与歌利亚的故事是富爸爸喜欢的故事之一，我猜想他或许将自己看做了大卫的化身——一个最初一无所有、后来却站起来向商业巨人挑战的人。富爸爸说：“大卫能打败歌利亚，仅仅因为他懂得如何使用杠杆的力量。一个年轻的小伙子，加上一个简单的投石器，就拥有了远远超过令人生畏的巨人歌利亚的力量。这些就是杠杆的力量。”

我的前几本书重点讲述了现金流的力量。富爸爸说过：“现金流是金钱王国中最为重要的词汇，第二个最重要的词汇就是杠杆。”他还说：“杠杆是一些人致富而另外一些人贫穷的原因。”富爸爸进一步解释说，杠杆是一个可以为你带来好处，也可以为你带来灾难的力量。因为杠杆是一种力量，一些人正确运用它，一些人滥用它，还有一些人畏惧它。他说：“只有5%的美国人富人，因为只有这5%的人懂得如何运用杠杆的力量。许多人梦想致富却未能如愿，原因就在于他们滥用了这种力量，而大多数人未能致富的原因在于他们畏惧杠杆的力量。”

杠杆的形式多种多样

杠杆有多种形式，其中一种公认的形式是借款杠杆。现在，我们已经注意到滥用这种强大的杠杆形式所存在的严重问题。数以百万计的人在财务上苦苦打拼，原因在于债务杠杆的力量正对他们施加不利影响。由于滥用债务杠杆所造成的恶果，许多人现在害怕这种杠杆形式，他们说：“扔掉你的信用卡，还清你的抵押贷款，消灭掉所有的债务。”富爸爸听到这些话后肯定会忍不住哈哈大笑，“扔掉你的信用卡不会使你发财致富，只能给你带来无尽的不便和麻烦。”尽管如此，富爸爸仍然认为如果滥用了债务杠杆的力量，那你绝对应该马上扔掉自己的信用卡，还清抵押贷款，消灭掉所有债务。他说：“把信用卡送给一些人，就好像把填满了子弹的枪交给了一个醉汉，任何接近他的人包括醉汉本人都会处于危险的境地。”富爸爸不是教导他的儿子和我害怕债务杠杆的力量，而是教我们如何运用债务杠杆的力量来为自己服务。因此，他常常说：“债务也有好坏之分，优良债务使你致富，不良债务使你贫穷。”大多数人背负着不良债务，还有许多人生活在对债务的无端恐惧之中，他们为自己没有债务而沾沾自喜，即便这种债务可能是优良债务。在本书中，大家将看到我和太太金如何因为“负债累累”而年轻富有地退休，只是这种债务是优良债务，正是这种优良债务使我们富裕，让我们走上财务自由之路。换句话说，我们运用杠杆的力量，但不滥用这种力量，也从不畏惧这种力量。相反，我们尊重杠杆的力量，审慎理智地运用杠杆的力量。

是不是每个人都能致富

在出版了“富爸爸”系列丛书第一本后，我接受了无数次采访，也被多次问到同一个问题：“你是否认为每个人都能致富？”

我回答说：“是的，我相信每个人都有可能致富。”

往往还有人接着问道：“如果说每个人都有可能致富，那为什么真正致富

的人这样少？”

我的回答常常是这样：“今天我没有时间回答这个问题。”如果他们不断追问，我可能会说：“很多答案都在我已经出版的四本“富爸爸”系列丛中。”

如果访问者是个不达目的不罢休的人，他们或许还会问：“什么时候你可以给我们所有答案？”

我的回答是：“我不知道是否有人知道所有的答案。”

即便我不知道所有的答案，我也很乐意将本书带给大家，这已经是“富爸爸”系列丛书的第五本。在本书中将要明确解释我为什么相信所有人都有致富的潜能，而且我在这里指的是我们所有人，而不是某一部分人。本书也会解释为什么我和金能够年轻富有地退休，尽管我们开始时也是一无所有。本书还将解释，虽然我们每个人都有年轻富有退休的潜能，结果却贫富悬殊。这些都是杠杆的作用。

第一部分导言（2）

“富爸爸”系列丛书的前四本主要集中分析了现金流的力量，本书则集中讨论杠杆的作用。或许你要问，为什么要用一整本书来讨论杠杆作用？因为杠杆作用是个非常重要的词汇，涉及我们实际生活的方方面面。本书集中讨论了三种重要的杠杆形式。

第一部分 心智的杠杆

这是本书最重要的一个部分。在这一部分中，你会发现为什么金钱不能使你成为一个富人，你也会发现世界上最有力的杠杆形式——你的心智，它有让你贫穷或者富有的魔力。正如有些人能正确运用，而另一些人滥用或者畏惧债务杠杆的力量，涉及心智杠杆的时候也是如此，心智杠杆同样是个有力的杠杆形式。

词语是杠杆

你应该懂得词语的力量，富爸爸常常说：“词语是杠杆，词语是强有力的大脑思维工具。但是，正如你可以运用债务致富或者陷入贫穷，词语也可以使你致富或者贫穷。”在这一部分，你将会明白词语的力量，以及富人如何运用富人的词语，穷人如何运用穷人的词语。富爸爸还常说：“你的大脑可能是你最强有力的资产，也可能是你最沉重的债务。如果大脑运用正确的词语，你将会非常富有；如果大脑运用错误的词语，你将会贫困不堪。”在这一部分，你也将发现所谓的富裕词语和贫穷词语，缓慢词语和快速词语。你将会明白为什么富爸爸说：“不是用钱来赚钱，致富开始于你所使用的词语，而这些词语是免费的。”在《富爸爸，穷爸爸》中，大家或许已经注意到，富爸爸不让他的儿子迈克和我谈“我买不起”。富爸爸说：“富人和穷人的区别在于，后者说‘我买不起’的频率远远多于前者。这确实是他们这两类人之间的根本区别。”

为什么投资并不一定都有风险

在本书中，你将会明白为什么经常说“投资充满风险”的人是投资市场的最大输家。这同样反映到词语中，你将会看到你的所思所想真正变成了现实，你将会看到为什么那些认为投资充满风险的人，却往往投资最有风险的项目。这些都是由于他们所面对的现实。在本书中，你将会发现为什么有些投资可以无需任何风险。为了寻找更安全、收益更高的投资，人们必须首先从改变自己的词语入手。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

如前所述，杠杆的力量可能被正确运用、滥用或者引起畏惧。在这一部分中，你将会发现如何运用心智杠杆来为自己的财务服务，而不损害自己的利益。富爸爸说过：“很多人拥有大脑这个世界上最强有力的杠杆，但却用它的力量使自己陷于贫困。那不是在正确使用杠杆力量，而是在滥用。每次当你说‘我买不起’、‘我做不了’、‘投资充满风险’或者‘我永远不可能致富’时，你其实是在运用自己最有力的杠杆形式，只不过是在滥用。”

如果想年轻退休又富有，你就需要运用大脑为自己服务，而不是伤害自己。如果做不到这一点，本书后面两个部分内容就对你没有多少帮助，尽管它们更容易操作。如果你能够掌握自己最强有力的杠杆形式，本书其余两部分就很容易做好，因为它们本身就很简单。

第二部分 计划的杠杆

在“富爸爸”系列丛书的第三本《富爸爸投资指南》中，我曾经说过“投资是一个计划。”我和金为了能够年轻富有地退休，不得不拟定了一个计划，一个白手起家的计划，因为我们当初一无所有。这个计划中包括目标和时限。我们划定的时限不超过十年，实际完成这个计划用了九年时间。我们1994年退休，当时我47岁，金37岁。虽然我们开始时一无所有，但是到了完成计划的那年，我们已完全依靠市场投资而无需工作，我们每年大约有了8 5万美元到12万美元的收入。现在我们的收入完全来源于投资，即使这笔钱不算太多，因为每年的支出不足5万美元，我们也完全实现了财务自由。

我们年轻退休还是为了致富

年纪轻轻就退休的一大好处是，我们现在有了更充裕的时间获取更多财富。顺便提一下，《福布斯》杂志将年收入超过100万美元的人称为富人。那就是说，根据《福布斯》的观点，我们退休的时候还算不上是富人。明白了这一点，我们年纪轻轻就退休也是为了有更多的时间致富。退休之后，我们计划花时间去进行投资，建立自己的企业。今天，我们不仅拥有了很多的不动产，还建立了一个出版公司、一个矿业公司、一个技术公司和一个石油公司，同时在股票市场上还有投资。正如富爸爸常说的：“拥有一份固定工作的最大问题在于，它妨碍了自己致富。”换句话说，我们年纪轻轻退休，就会有更多的时间致富。现在，即便在股票暴跌以后，我们每年来自投资和企业的收入仍然有好几百万美元，而且还咱不断稳步攀升。每件事情都在按计划进行。

在“富爸爸”系列丛书的第三本《富爸爸投资指南》中，我曾经说过，许多人有一个做穷人的计划。因此那么多人抱怨：“当我退休时，收入就会下降。”他们其实也就是说：“我打算终生努力工作，接着在退休后变得贫穷一些。”在工业时代或许这是一个好计划，但是在信息时代实在是一个很糟糕的计划。

第一部分导言（3）

现在，成百上千万的政府或公司雇员依靠自己的退休金计划生活，比如401(k)、个人退休金账户（IRA）、澳大利亚的退休金计划，加拿大的RRSP计划、以及其他一些退休金计划。这些计划就是我所说的信息时代的退休金计划，因为在信息时代，员工开始对他们自己的退休金负责。而在工业时代，公司或政府会照顾个人退休后的财务需求。这也是信息时代退休金计划的致命缺陷，这些退休金计划大多与股票市场相关，或许你已经注意到了，股票市场动荡起伏，一般人很难把握。无数辛劳一生的人将自己的财务未来和财务安全押在了股票市场上，这一点让我深感震惊。对于这些工人来说，比如他们已经85岁了，退休金计划突然出现了问题，缩水或者被偷窃，或者遇到股票市场暴

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

跌，那么究竟会发生什么？难道你准备对他们说：“重新找个工作，重新开始准备退休金？”那也就是我为什么关注这个问题，为什么写书讨论这个问题并且教授理财知识的原因。在信息时代，我们都需要更多的理财知识，需要更好的教育，更好的准备。在信息时代，我们自身需要有更好的财务保障能力，减少退休以后对政府或者公司的依赖。

让我们来看几组数据吧！到了2010年，首次婴儿潮中诞生的7500万美国人将要陆续退休。若干年以后，我们设想他们每人每月从过去上缴给政府的退休金计划中得到1000美元，从金融市场中得到1000美元。如果我没有算错的话， $7500万 \times 1000美元$ 就等于750亿美元，那就意味着他们每月都必须从政府预算和金融市场中各拿走750亿美元。每月从政府预算和金融市场中各拿走750亿美元，对于政府预算和金融市场来说都将产生重大影响。政府除了增加税收以外还能怎么做？每月抽走而不是注入750亿美元，金融市场又会怎么样？财务顾问是不是还会继续建议你“买持长线股票，实行投资组合”？因为“股票市场总体看涨”？我没有预测未来的水晶球，也不想假装去预测未来。我只想指出，每月从上述两个机构中各拿走而不是注入750亿美元，将会引起整个经济的震荡。

旧经济时代的旧退休金计划，可能造成许多人退休后陷入财务危机。很多美国人没有公司退休计划或个人退休计划，他们应该怎么办？是重新找工作吗？是一辈子工作，干脆就不退休吗？或者是居住到孩子或孙子那里生活吗？辛劳终生、不断工作显然不是一个好计划。但是，尽管这并不是个好计划，很多人还是制定了一个这样的计划，即便他们不少人现在也很有钱。他们整日劳作，却没有为明天留下什么。对于很多婴儿潮中诞生的美国人来说，时间——这个自己最重要的财富已经所剩无几了。

也许有人会说：“退休后我不需要多少钱，我的房屋贷款已经快还清了，我的生活开支也会下降。”不错，你的生活开支的确可能下降了，但是，你的医疗开支却开始大大上涨。而对于许多工薪阶层的人来说，医药、保健和牙齿保护费用现在已经是够高的了。让我们想像一下，数以万计的需要医疗保护才能生活的退休者，他们自己却身无分文，这将会是一个什么样的景象？如果你相信国家的医疗保险制度将会救助你，那么你或许可以相信复活节的兔子了。

或许这就是美国联邦储备委员会主席艾伦·格林斯潘最近在接受电视访问时主张在学校开设财务知识课程的原因。我们应该教育孩子在财务上学会自己照顾自己，而不是教育政府或者公司来照管他们将来的退休生活。

如果你想年轻富有地退休，那就需要拥有一个比大多数人更好的计划。第二部分主要讲述怎样制定年轻富有的退休地计划，这也是一个非常重要的杠杆。

第一部分导言（4）

第三部分 行动的杠杆

有关栅栏上站着三只鸟的故事已经被好多人反复使用过了。故事中的问题是：“如果两只鸟打算飞走，那么最终会留下几只？”正确的答案当然是留下三只。这个故事给我们的启示是，决定做一件事情并不等于你将真正去做一件事情。事实上，美国只有不到5%的富人，因为95%的美国人想致富，但是却没有真正行动。

在“富爸爸”系列丛书的第四本《富爸爸 富孩子，聪明孩子》中，我曾经讲过，现在美国的学校往往因为孩子犯错而对他们进行惩罚。然而，如果你

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

稍加留心，就会发现我们其实是从错误中学习东西。大多数人都是摔倒好多次以后才学会了骑自行车，小孩子通过摔倒好多次才学会了走路。但是，当我们走进了校园，就会有人告诉我们不许再摔倒，那些摔倒的人都是笨蛋。也有人教导我们，聪明孩子就是那些平时安静得像站在栅栏上的三只鸟，并且能够牢记所有正确答案的学生。这样，你就不会对为什么只有不足5%的美国人富裕感到奇怪。如果你看看世界上一些最富有的人，比如微软公司的创始人比尔·盖茨，戴尔电脑公司的创始人迈克尔·戴尔，CNN的创始人特德·特纳，福特汽车公司的创始人亨利·福特，以及通用电气公司的创始人托马斯·爱迪生，就会发现他们中没有一个人完成了学业。

当然，我的意思并不是说学校本身不好，因为在信息时代，学校和教育的重要性胜过了以往任何时候。我的想法是，为了成功，我们有时候需要学会不去做一些别人要求自己做的事情。如果你想获取更大的成功，就去好好观察小孩子是怎样做的，并且逐步模仿他们。其中一个需要我们学习的事情就是如何克服对犯错误、摔倒或者羞愧的畏惧。很多小孩子从小就知道如何去做，但是后来在学校我们要求他们不能那样做。如果我们不能得知如何犯错误，如何跌倒，如何克服羞愧心理，那么我们就一定不会年轻富有地退休。

人人都能做的三件致富易事

我一直说，致富之路简单而且容易，几乎所有人都可以做到。如果你想年轻富有地退休，那我很乐意与大家分享本书，书中前两个部分要求你准备做一些简单的事情。在第三部分，我将集中讲述大多数人都可以做到的事情，主要围绕可以让人致富并且年轻富有退休的三种主要资产，它们分别是：

- 1 房地产
- 2 有价证券
- 3 企业

在第三部分，你将会明白如何获取这三种极其重要的资产。我和金之所以能够年轻富有地退休，原因就在于我们花时间去设法获取资产，而不是为了钱而工作。

如果能阅读本书，你就可以开始逐步采取行动，争取获得上述三种资产，这种资产正是占人口5%的美国富人所拥有的。不过，虽然可以采取行动，你还是一定要仔细阅读本书的前两个部分。否则，即便它们很容易操作，也不能开始行动。正如富爸爸多年前所说的：“致富之路始于正确的观念、正确的词语和正确的计划。惟有如此，你才会感觉驾轻就熟。”

究竟为什么大卫敢于向歌利亚发起挑战呢？富爸爸的回答是：“大卫向歌利亚挑战，这样他就可以发掘出自身内在的另一个巨人。人人心中都有一个大卫和歌利亚，在生活中许多人没有成功，因为当他们遇到歌利亚时往往落荒而逃。实际上，如果没有歌利亚，大卫也就不可能成为一个巨人。”富爸爸用这个故事激励儿子和我成为财务巨人，他不是抹杀我们内心的力量和内心的巨人，而是鼓励我们自己也成为巨人。

本书主要探讨如何致富，如何实现财务自由。我和金通过获取和建立资产走上了财务自由之路，现在也正是由于这些资产的辛勤工作，才免除了我们的辛劳。实现了财务自由之后，我们只需继续经营企业、有价证券和房地产这三种资产的投资组合，就可以获取巨大的财富。我们年纪轻轻就已经退休，并且利用所有杠杆建立的资产使自己越来越富有。现在，那些资产为我们带来的财富愈来愈多，而我们的工作却越来越少。本书就是为那些心怀上述梦想的人所准备的，它将帮助你摆脱终日辛劳，走上自己的财富自由之路。

总之，大卫通过利用所有可以利用的杠杆最终成为一个巨人。你同样也可以做到这一点，本书的目的就是帮助你发现自身内在的巨人潜能。

第一部分怎样致富并提早退休（1）

下面就是我和太太金以及最要好的朋友拉里，怎样从开始时的一文不名到非常富有，并在不到10年的时间里退休的经历。讲述这个故事主要是为了鼓励那些怀疑自己或者缺乏自信的朋友振作起来，开始行动。当我和金开始我们致富之路的时候，我们几乎身无分文，而且缺乏自信，疑虑重重，只是我们最终战胜了这些怀疑和恐惧。

开始旅程

1984年12月我和金以及最要好的朋友拉里·克拉克，在位于加拿大温哥华地区的惠斯勒山滑雪。积雪很厚，我们滑的路程很远，尽管有些冷，我们的整个滑雪活动还是充满了乐趣。晚上，我们三人围坐在一个小木屋中，木屋周围环绕着许多高大的松树，屋顶上覆盖了厚厚的积雪，从远处看几乎很难发现。

围坐在壁炉旁的时候天色已晚，我们想讨论一下关于未来的计划。我们一无所有，但是豪气冲天。我和金的积蓄已经快用完了，拉里也正在建立另外一家企业。讨论结束时已经很晚很晚，我们谈论着最近刚刚读过的书，刚刚看过的电影。我们仔细听着随身携带的培训录音带，开始深入讨论其中讲述的内容。

新年那天，我们同过去一样确立了来年的新目标。惟一不同的是，拉里希望我们除了例行确立新年目标以外还要做些别的事情，他想让我们通过改变现状，来确立改变我们生活的目标。他说：“我们为什么不能制定一个实现财务自由的详细计划呢？”

我听着他的话，记住了他的观点，但我很难将 he 所说的与自己的现实联系起来。我曾经谈论过、也梦想过，明白或许有一天我可以实现财务自由。但是，实现财务自由仅仅是一个未来的理想，而不是现在的理想，这个理想对当时的我来说好像并不合适。“实现财务自由？”我吃惊地问道。那一刻我听到了自己的声音，知道自己当时有多么怯懦，因为我的声音微弱得就像做错了事的孩子。

拉里说：“我们已经就那些问题讨论了好多次，我认为现在已经到了停止讨论、停止幻想、准备开始行动的时候了。让我们制定一个详细的计划，只有这样我们才会明白自己必须做的事情，才会在这个旅程中相互支持。”

那时我们的钱快要吃完了，我和金相互看了看。借着火光，我们可以看到对方脸上的疑虑和担心。我说：“那的确是个好主意，但我还是愿意更多地考虑一下明年的谋生计划。”我刚刚离开了生产尼龙和维可牢拉链钱包的公司，在经历1979年的困境之后，我试图用整整五年的时间重新改造它，然后再离开。但是，我还是不得不提早离开，因为情况发生了很大变化。为了应付越来越激烈的竞争，我们不再在美国进行生产，而是把工厂搬到了中国大陆、中国的台湾省以及韩国。我最终离开了这个公司，因为无法接受通过血汗工厂、童工劳力来为自己赚钱。这样的公司或许会给我带来金钱，但是却让我的灵魂不安。我也无法同合伙人继续合作，因为我们已经分手，不再面对面交流。我几乎没有带什么钱就离开了，我不愿继续在这种折磨自己精神、也无法同合伙人交流的公司工作。我并不对自己的离开感到骄傲，但是我觉得的确到了该离开的时候了。我在那家公司一直待了八年，学到了很多。我懂得了怎样建立一个公司，怎样破坏一个公司，以及怎样改造一个公司。尽管离开时我没有得到多少金钱，但是这种教育和经验本身就是一笔无与伦比的财富。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

“继续干，”拉里说，“你现在很脆弱，不要再简单制定下一年的目标，让我们一起制定一个长远的规划，让我们最终实现财务自由。”

“但我没有多少钱，”我瞟了一眼金，她的脸上也流露出同样的顾虑。“你知道我们刚刚重新开始做事，我们所有的希望就是在未来半年或者一年内能够生存下来。当我们还在为生存焦虑的时候，如何考虑财务自由？”我再一次被自己的怯懦所震惊，我的自信和力量已经丧失殆尽。

“往好处想，把这次当做新的开始。”拉里还是那样说，他不想就此打住。

“但是没有钱我们怎么提早退休？”我打断了他。我似乎感到自己更加怯懦、内心空虚，不想做任何事情。我只想在短时期内生存下来，而不想考虑更远的未来。

“我并不是说，我们打算下一年就退休，”拉里显然被我的怯懦激怒了，他大声说：“我说的是现在我们制定一个退休计划，制定我们的目标和详细的规划，然后集中精力去实施。大多数人从不考虑退休的事情，以至于为时过晚，或者他们到了65岁退休时才考虑自己的退休计划。我不想那么做，我想有一个更好的计划，我不想整日工作就是为了应付各种账单，我还想好好生活，我想过富裕的生活，我想在我还能够享受的时候周游世界！”

当静静倾听拉里解释提早确立计划好处的时候，我听到内心深处有一个声音在轻轻责问我：“为什么我认为财务自由和提早退休的目标是不现实的？”这个声音甚至不可思议的越来越大。

拉里的谈话还在继续，他似乎没有注意到金和我是否在倾听。我不再注意他讲什么，独自陷入了深深的思考。我轻轻地自言自语：“及早确立退休目标是一个好主意，我为什么还要反对呢？拒绝好主意可不是我一贯的风格。”

第一部分怎样致富并提早退休（2）

在我沉默的一瞬间，我似乎听到富爸爸在说：“你面临的最大挑战是对自己的怀疑和懒惰，正是它们决定了你是什么样的人。如果你想改变自己，首先要改掉的就是这两点。自我怀疑和懒惰让你只能成为一个小人物，让你无法得到自己向往的生活。”我能听到富爸爸在继续讲他过去的观点：“除了你自己和自我怀疑之外，没有什么能够阻挡你前进。固守城池、一成不变当然很容易，很多人就选择了一辈子不作任何改变。如果向自我怀疑和懒惰宣战，你就会很快找到自己的财务自由之路。”

在我即将离开夏威夷开始新的旅程之前，富爸爸又同我进行了一次谈话。他明白或许我会永远离开夏威夷，离开自己舒适的家，开始在任何安全保证的情况下应对各种挑战。在我结束了与富爸爸谈话的一个多月后，我又置身于冰雪覆盖的惠斯勒山上，感到疲惫虚弱，不堪一击，而我最好的朋友又在讲述同样的道理。我明白现在是奋起一搏或者打道回府的时候了，我感到这是登山以来自己最虚弱的一次。我必须再次作出抉择，可以让怀疑和懒惰占据上风，也可以设法改变自己。总之，到了荣辱进退的转折点了。

回顾拉里关于财务自由的谈话，我感觉到他还没有真正谈到财务自由。那时，我意识到克服自我怀疑和懒惰是我能做的最重要的事情。如果我不能克服这些，我的生活就会走回头路。

“好，让我们动手做吧，”我说，“让我们来确立财务自由的目标。”

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

这是1985年新年那天发生的事情，到了1994年我和金实现了财务自由。拉里也在继续创立自己的公司，那家公司被商业杂志评为1996年成长最快的公司之一。1998年拉里卖掉了公司，在他46岁的时候退休，然后开始了长达一年的休假。

你是怎样做的

不论什么时候提起这段往事，马上就会有人问：“你是怎样做的？”

“那不是怎样做的问题，是我和金为什么要做的问题。”我接着说，“没有这个‘为什么’，‘怎样’就会变得根本不可能。”

我本来可以继续告诉你，金、拉里和我是如何做的，但我不想这样。我们如何去做并不重要。如果真要说我们怎样去做，那我要说的只有一点：从1985年到1994年，我们一直按照富爸爸获取财富的三条途径去做。这三条途径分别是：

- 1 提高企业经营技巧
- 2 提高资金管理技巧
- 3 提高投资技巧

已经有不少书本探讨过上述三种途径的具体操作方法，如果我再来谈，就没有多少意义了。我觉得比“怎样去做”更为重要的是“为什么要做”，这是因为我决定向自我怀疑、懒惰和过去挑战。正是这个“为什么要做”给了我们“怎样去做”的力量。

富爸爸常说：“很多人问我‘怎样去做事情’，以前我会告诉他们。直到有一天我发现即使我告诉他们怎么去做以后，他们也往往不会去做。我意识到，对于一个人来说，‘为什么要做’比‘怎样去做’更为重要。”

他接着说：“许多人不做他们力所能及的事情，因为他们没有足够强烈的‘为什么要做’的想法。只有找到了这个‘为什么’，就会很容易发现自己‘怎样’的致富之路。很多人不是从内心深处探寻‘为什么’要致富，而是四处寻找致富捷径，其实所谓的致富捷径常常只会走进死胡同。”

我自己内心的争论

那天晚上，坐在寒冷的山区小木屋中，听着拉里的讲话，我感觉内心一直在默默地同他争论。每次当他说到：“让我们确立目标，把它写下来，制定出详细的计划。”我就会感到自己心中一直有一个声音，述说着诸如此类的事情：

- 1 “但是我没有钱。”
- 2 “我不知道如何去做。”
- 3 “明年再考虑吧，或者等到我和金的生活稳定下来以后。”
- 4 “你不理解我们目前的处境。”
- 5 “我需要更多的时间去考虑。”

多年以来，富爸爸曾经给了我许多教诲。其中一条就是：“如果你发现自己为一个好主意而争论，那么我建议你马上停止这种争论。”

那天晚上，当拉里没完没了地谈到获取财富、提早退休时，我又一次想起了富爸爸对我的警告。富爸爸解释说：“不论什么时候，如果有人说出诸如‘我买不起’或‘我干不了’自己向往的事情，那他们自身一定有大问题了。在这个世界上，为什么还有人说出‘我买不起’或‘我干不了’自己向往的事情呢？为什么有人主动拒绝自己向往的事情呢？这真是不可思议。”

壁炉中的火苗明暗闪烁着，我意识到自己正在拒绝内心向往的东西。“为什么不年轻富有地退休？那又有什么不好？”我在问自己。我的想法慢慢明晰起来，暗暗对自己说：“为什么不同意这个主意？为什么要拒绝自己向往的东西？拉里讲得很好，多年来我一直也在这么讲。我曾经希望自己能在35岁退休，而现在我已经快37岁了，还是看不到退休的希望。事实上，我现在已经身

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

无分文，我为什么还要同拉里争论？为什么不能接受他的观点？”

当我这样自言自语时，我终于明白自己为什么不愿接受拉里的建议。在我25岁那年，我就计划着要快速致富，并且在30岁到35岁的时候退休，那是我的梦想。但当我失去尼龙和维可牢拉链钱包公司后，第一次感到精神萎靡，对自己失去了信心。那天晚上坐在壁炉旁，我意识到正是由于缺乏自信导致了我们的争论，实质上我是在反对自己曾经梦想的生活。我不能接受拉里的观点，仅仅是因为我害怕自己再次失败，不愿遭受梦想失败后所带来的伤害。我曾经梦想过，也曾经失败过，那天晚上我意识到自己之所以争论只是不愿再次失败，并不是自己不愿再次梦想。

我轻轻地对拉里说：“好吧，让我们确立一个大目标。”我最终接受了这个好主意。那场争论结束了，我不会让它影响自己今后的生活。毕竟，那是我自己内心的斗争，而不是同别人争论。也是自己内心中的“小人物”与渴望成长的“巨人”之间的争论。

拉里说：“很好，现在正是你振作起来的时候，我一直在为你担忧。”

我决心去做的动力就是找到了“为什么要做”，并且明白了将来“为什么要做”。尽管当时我心里并不清楚“怎样去做”。

第一部分怎样致富并提早退休（3）

为什么我决定提早退休

究竟有多少人曾经说过“我对自己目前的生活已经厌倦不堪，信心全无”？在那个新年夜，我和金、拉里围坐在壁炉旁，我对自己的过去确实感到不满，而且打算改变。这当然不仅仅是精神的变化，而是发自内心的深刻变化。那是实现大转机的时候，因为我清楚自己为什么要改变，所以我相信自己一定能够改变。下面就是我要改变自己的原因，也就是说我为什么要年轻富有地退休：

1 我已经受够了一文不名、整日为钱奔忙的滋味。虽然在我经营钱包公司时曾经一度拥有财富，但随着公司破产，我很快又回到勉强养家糊口的境地。富爸爸给了我好多教诲，至今仍然铭记在心，但没有落实在行动上。我还没有致富，现在到了我设法致富的时候了。

2 我已经厌倦了平庸的生活。从学校开始，老师就说：“罗伯特是个聪明孩子，但是他不会充分施展自己的才能。”他们还说：“他的确是个聪明孩子，但是他不像天才孩子那样智慧，仅仅是比一般人稍强一些。”那天晚上坐在高山之上，我对自己的平庸感到难以接受，是到了该改变的时候了。

3 在我八岁那年，有一次回家后发现妈妈正在厨房餐桌上哭泣，因为我们家快要被铺天盖地的账单淹没了。虽然爸爸正在竭尽全力赚钱，但是作为一名教师，他在财务上其实很难有什么作为。他常说：“别担心，我会处理的。”但实际上，他根本无法做到这一点。爸爸解决的办法只有一条，那就是回到学校后拼命工作，希望能得到加薪。然而，家里的账单还是越来越多，妈妈感到日益孤单无助，也无人可以诉说。爸爸不喜欢讨论钱的问题，即使提起来，也常常只有发怒生气。

从那一天开始，我就打算寻找帮助妈妈的办法。直到那晚坐在惠斯勒山上，我才意识到经过好多年摸索之后，自己终于找到了答案，现在到了将它们运用到实际生活中去的时候了。

4 最让我感到痛苦的是自己现在遇到了生命中最美丽善良的女性——金，我们彼此都把对方当做自己心灵上的另一半。因为深深爱着我，现在她也同样

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

陷入了财务危机。那晚在山上，我意识到我应该承担起家庭责任，为金做些什么事情，就像我的爸爸对妈妈那样。那一刻，我找到了内心真正“为什么要做”的原因。

5 上面都是我要做的原因，我将它们写下来并偷偷保存起来。如果你读过“富爸爸”系列丛书第二本《富爸爸财务自由之路》，你或许会记得我们下山以后的遭遇。我在那本书开头已经说到，我和金在所有钱用完之后，不得不在一辆汽车里住了三个多星期。可以说，我们确立了年轻退休又富有的目标后，情况并没有马上好起来，但是上述“为什么要做”再次坚定了我们决心。

下山以后，拉里的情形也是这样。他在20世纪80年代末期再次遭受了财务危机。不过“为什么要做”的信心让他顽强地挺了过来。

正如富爸爸所做的那样，我同样也不会告诉任何人怎样去致富。我首先问人们的是他们为什么渴望有朝一日能够过上富裕生活？如果没有一个强烈的“为什么要做”的理由，最容易做到的“怎样去做”也会变得艰难无比。致富之路千万条，个人致富的原因却往往屈指可数。找到你“为什么要做”，然后就会发现你“怎样去做”。俗语说的好“有志者事竟成”，我认为首先要找到自己的目标理想，然后才能找到实现的途径和方法。

建议：

多年以前，我就知道热情是爱与恨的混合物。除非对某件事情具有热情，否则人们都会一事无成。富爸爸常常说：“如果你渴望得到什么，你就会对它充满热情。热情给你的生活注入了活力和能量。如果你渴望得到自己没有的东西，就要先弄明白你为什么喜欢拥有它，以及为什么痛恨失去它。将这两个方面结合起来，你就找到了马上行动实现理想的动力。”

你可以列表对比自己喜爱和痛恨的原因，比如下表：(略)

静静寻找你的所爱和所恨，接着写清理由。然后写下你的梦想和目标，以及实现财务自由、尽早退休的计划。只要你写出了这一切，就有可能让朋友或帮助你实现梦想的人看到。定期看看这张纸片上你的梦想、目标和计划，经常谈论这个话题，并积极寻求帮助，主动继续学习。在你意识到之前，或许奇迹就已经发生了。

另外，我听到很多人说：“金钱并不能给你带来幸福。”这句话有一定道理，但是我认为，金钱最大的好处是为我们带来了更多自由，为我们带来了做自己喜欢事情的时间。因为可以让别人来代替你做自己不喜欢做的事情。

第一部分为什么要提早退休（1）

1994年，在经过了近10年的努力工作之后，我终于获得了财务自由，那年我47岁。我的朋友奈尔提醒我：“一定要在出售公司后休整一年。”

“一年？”我有点不以为然，“我打算退休，而且再也不想重新回来工作。”

“不，你不会的。”奈尔好像满有把握。奈尔曾经是一个商业团队的成员，那个团队80年代初建立了好几个公司。音乐电视（MTV）和乡村音乐电视（CMT）就是其中的两个。在建立和出售了一些企业后，41岁的他就毅然退休了。我们后来成为很好的朋友，现在他将自己关于退休的体会不断向我传授，“不到三个月，你就会感到无聊透顶，然后乖乖回来在另外一个公司工作。对你来说，最艰难的事情莫过于无所事事。这也就是我为什么一直鼓动你，在另起炉灶之前至少要好好休整一年。”

我禁不住放声大笑，觉得他显然低估了我不再工作的决心。我向他保证，

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

我是打算永远不回来工作了。我说：“我无意再涉足商业活动，我既然退休了，就没有重新回来工作的打算。下次看到我的时候，你肯定难以辨认。我再也不想身穿制服，理着短发，像上班的时候那样。我希望自己成为海滩上的常客。”

奈尔听了我的谈话，还是坚持自己的观点，希望我听从和理解他的劝告。对他来说，我能否理解他自己的观点似乎很重要。经过很长时间的谈话之后，他开始说动我了。最后他说：“只有极少数人拥有你这样的机会，没有多少人可以不工作经济上还能得到支持，没有多少人到了中年就可以真正退休，那应该是你工作赚钱的重要年龄段。大多数人无法承受停止工作后的生活压力，他们不得不终生工作，即便内心也想退休，或者讨厌自己的工作。因此，不要轻视提早退休这个珍贵礼物，得到这个礼物的人少之又少。因此要珍惜这个机会，离开工作岗位后好好休整一年。”

奈尔接着解释说，许多企业主卖掉自己的公司后，往往过不了多久就又开始经营另外一个。他说：“我习惯于创建一个公司，然后出售，接着又创建另外一个。我在35岁之前已经倒手了三个公司。我拥有很多金钱，但却无法停止工作，我不知道停止工作的滋味。如果停止工作，我会感到自己已经无用，是在浪费时间，因此我工作越来越勤奋，这也剥夺了我同家人在一起的许多时间。后来，我意识到其中的问题，决定做一些与过去不同的事情。等到我卖掉自己最后一个公司时，银行存款已经超过了数百万美元，我打算停止工作一年，将那整整一年的时间交给家人和我自己。这是我迄今为止一生中最伟大的决定。那段时间我独自一人，无所事事，感觉真是太妙了！我们从五岁开始上学，毕业后就开始工作，你是否也感到其中辛劳？只有极少数人能够拥有至少一年的休闲时间，独自坐下来静静思考。”

他告诉我，国内的生意一处理完，他就和家人来到了遥远的斐济海滩。他说：“一连好几个月，我常常静坐在海滩上，注视着湛蓝湛蓝的大海，看着孩子们嬉闹，享受着向往已久的生活。”充分享受了斐济的阳光和海滩之后，他们又赶到意大利住了好几个月。“在我重新成为一个健康人之前，那的确是我度过的非常充实的一年，”他说，“我发现，不让自己早早起床，不去考虑做任何事情，比如不去参加会议、赶班机、赚钱支付账单等，原来也不是一件很容易的事情。整整过了一年，我才去掉了自己身体中的兴奋因子，慢慢放松下来。我感到自己再次成为身心健全的人。现在我41岁了，其中有36年我整日被一种无形的力量驱使着，现在我终于找到了归宿。”

我必须面对的最困难的事情

奈尔说对了，退休之后最难应对的事情就是无事可做。经过了多年辛劳的上学、考试、会议、航班以及应付各种事务的最后期限之后，我已经完全习惯了起身跑步去处理事情的生活。退休前，我还记得自己曾经抨击面临的各種工作压力和担忧，“再过六个月我就要完全自由了，我将要退休，不用再做任何事情。一旦公司出手我就会马上离开，我要告别这种疯狂忙乱的生活。”

1994年9月，我完成了公司转让手续，将赚到的一部分钱存入银行，投资了一些公寓和商场，然后正式宣布退休。那时我47岁，金37岁，我们已经完全获得了财务自由，剩下的时间可以充分享受生活了。正如奈尔所警告的，在刚刚出售了公司的几周内，我常常心神不安。我依旧每天很早就醒过来，然后意识到其实那天没有任何工作安排。没有人找我，我也没有人可找。我无处可去，孤独地待在屋里。不久我变得焦躁不安，脾气暴躁，感到自己成了一个多余的人。我感到光阴被虚度，非常希望能做点什么，但事实上却没有事情可做。奈尔说的对，对我们来讲，无事可做是最难的。

第一部分为什么要提早退休（2）

金还有业务，她投资和管理着自己的不动产组合项目。金享受着工作的快乐，并且以自己特有的方式处理这些工作。她看到我在厨房敲敲打打，制造出很大的声音，却没有干什么活，就赶过来问我：“你是否正在找事情做？”

“不，”我回答说，“我正在寻找无事可做的方法。”

“好吧，当你找到时告诉我一声，我们一块去做。”金粲然一笑，“为什么不去找你的朋友一块儿做些什么？”

“我已经找过了，”我有气无力地说，“他们都忙于工作，没有空闲时间。”

这样度过了几个月，金和我决定去斐济度假。奈尔曾经想在那里度过退休后的第一年。我很乐意出门，即便仅仅是为了打发时光。

作出度假决定后不到三周，我们乘坐水上飞机抵达了斐济。戴着花环、捧着热带饮料的斐济人满面笑容地欢迎我们。当金和我穿过湛蓝海水旁的长长码头时，我感觉好像置身于魔幻岛一般，矮小、胖乎乎的小孩子在一边喊着：“老板，飞机！飞机……”

斐济岛比奈尔描述的还要美丽，简直让人不敢相信。由于我出生在夏威夷，心中禁不住暗暗对自己说：“夏威夷过去曾经是这样，现在也应该是这样。”然而，这座令人惊叹的神秘小岛的生活节奏对于我来说实在是太缓慢了。我不相信那个天堂般的环境会让我焦躁难耐，起床后用完健康水果早餐，慢步跑一段，接着就在海滩上打发整整一天的时间。一个多小时后，我的心头又升起了一种冲动。虽然岛上的海滩美丽无比，我还是准备回美国重新开始创办自己的公司，我不明白当初自己为什么向奈尔许诺会远离工作一年以上。我在那个天堂般的小岛上待了整整两个星期，金依然意犹未尽，我却想回到亚利桑那。回国的原因我自己也说不清楚，不过最后我们还是离开斐济回到了美国。

闲坐在家里的情况并没有比呆在海滩上好多少，但至少我现在有自己的汽车，有自己熟悉的地方，这对平息我的烦躁很有好处。有一天，一个新来的邻居跑过来自我介绍。他也刚刚退休，不过比我大了二十多岁，已经68岁了。他曾经是一家《财富》500强企业的高级经理。每天，他都跑过来谈论新闻、天气和一些体育话题。他是个很有意思的老头，但是与他坐在一起无所事事，却是我所经历的最为糟糕的事情。他想做的就是在家里的后院工作或者打高尔夫，对他来说退休纯粹就是来到天堂。他并没有完全脱离外面公司的活动，只是喜欢休闲和无事可做。我感到如果自己长期同他待在一起，肯定也会变成那样。当他鼓动我参加他们的乡村俱乐部时，我意识到为了不做事，我必须另外找些其他事情做。

最后，我终于待不下去了。一天，我对金说：“我打算去比斯彼，我需要到一个忙碌却不做事情的地方。”不久，我搬到了金和我拥有的小农场。这是个美丽但却封闭的土地，坐落在一个山谷下，到处都是高大的橡树林，一条小溪蜿蜒穿过，有很多鹿，偶尔还能见到凶猛的美洲狮。整个农场位于墨西哥、新墨西哥州和亚利桑那州交界的高山上。我终于找到了可以打发一年时间的去处了，一个忙着不做任何事情的地方。在没有电视、收音机的木屋里待了几天后，我终于平静下来，慢慢习惯了离开工作的生活。我的呼吸减缓，整个生活节奏也慢下来了。平和宁静成为我每天生活的重要组成部分，各种会议和最后时限的压力已经不复存在，我远离工作的生活正式开始了。正如奈尔所说，“这的确是极少数人才能享用的礼物，一定要珍惜。”这个过程整整用去了近六个月的时间。

第一部分为什么要提早退休（3）

新生活重新开始

独自坐在山中木屋，我有了反省自己生活的空间。我回想起年轻时做过的许多鲁莽冲动的事情，想起过去的许多选择和每次作出选择时的情形，即便那不是明智的选择，却对我最终人格的形成至关重要。我有了机会回忆中学时光，回忆一起成长的朋友们，他们中不少人现在都很难见到了。我还回忆起大学时代的朋友，猜想他们现在都在干什么。可以说，这段独处给了我反思年轻时代的朋友影响自己人格形成的机会。

坐在小木屋中，好多次我内心升起一种冲动，真希望自己能够有机会与童年的小伙伴在一起。我只想有笑声，只希望自己还能够再次年轻，但现在我只拥有珍贵的回忆。真希望自己当初能多拍些照片，多写些信，多联系一些，但我们都整日为生活劳碌，最终各自走上了不同的生活道路。静坐在高高的山上，面对熊熊燃烧的炉火，追忆年轻岁月，感觉比看电影还好。这种远离尘世的生活给了我时间和空间仔细回味过去记忆中的细节。有趣的是，即使是过去一些不愉快的回忆，现在也给我带来了快乐。我开始欣赏自己的人生，欣赏我生命中遇到的每一个人，不论他们是好是坏或者还影响过自己的生活。我赞赏自己独特的人生！

在平静的时刻，我意识到我们每个人都有成为好人或者坏人的可能，都有成为伟人的可能，但是伟大却不是我们年轻时必然的一部分。我不是那种很有天分的孩子，不是音乐神童，不是体育明星，也不是公众人物或者各种晚会争相邀约的人。回顾过去，我意识到自己的生活普通平凡。不过，那天坐在山上静静回味的时候，我感到其实那些看似平凡的生活对于自己却有着独特的意义。

那段日子，我有时间回想我的家庭、朋友、运动时的伙伴、过去的女朋友以及商业伙伴。我回想起自己曾经做过的选择，设想如果当初做出另外一种选择，结果又会怎样？如果我同大学时的女朋友结婚，安居，生小孩，就如同她所向往的那样，结果又会怎样？如果我决定不去当飞行员远赴越南，我的生活又会怎样？如果我像周围的许多朋友一样不去越南参战，又会发生什么？如果我按照穷爸爸的劝告攻读硕士学位，而不是创立尼龙和维可牢拉链钱包公司，又会发生什么？如果我在最终找到一份工作前没有损失那两个公司的话，又会发生什么？如果我没有遇到金并和她结婚，又会发生什么？如果金在我最困难的时候离开我，又会发生什么？最重要的，如果没有生活中经历的那些成败得失，我最终又会学到什么？又会成为一个什么样的人？

的确，每个人都无法改变自己的过去，但是你可以改变对过去的看法。在那天与金、拉里畅谈之前，我的过去可以说是一团糟。那仅仅是自己度过生命中每一天时，一系列人物和事件的简单组合。山中独处给了我停下来回顾自己过去的机会。我过去也曾经做过许多不大光彩的事情，以后不会再做了。我也曾经犯过许多错误，说过一些谎话，真希望当初没有那样去做。我也曾经在生活中伤害过一些朋友和自己深爱的人，没有对自己深爱的人表白过。在远离尘世的那一年，我发现这些事情对我的生活原来是这么重要。独自静坐山上，回想起过去的朋友、家庭和自己的生活会，我对他们成为自己生活中的一个重要组成部分深怀感激。独自静坐山上，我有了机会对过去轻轻说声“谢谢”，也为未来作好了准备。

今天，当对很多人提起退休后第一年的生活时，我总是说：“人到中年就提前退休并远离工作的最大好处，就是给了我重新开始生活的一个机会。”

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

在卖掉公司退休后18个月，我才离开了亚利桑那南部山区。开车走的时候，我不知道自己的下一站在哪里，只知道想做另外一些事情。我的电脑中存放着《富爸爸穷爸爸》一书的草稿，公文包中放着现金流101游戏的草图。我生命中的另一段开始了，这一次才是真正属于自己的生活。现在，我已经变得更加成熟、聪明、智慧和沉稳，同时也更加令人信赖。

当驾车离开亚利桑那山区时，我开始了另一段生活，我不再为父母、老师、朋友或自己童年的期望和梦想而活着。我要过完全属于自己的生活。

这也是我鼓励大家提前退休的主要原因：提前退休给了你重新开始自己生活的机会。

建议

不论能否提早退休，我还是建议你：最好每个月至少用一个小时来反思自己的生活。我在提早退休之后，通过反思发现：

- 1 过去看重的事情原来并没有那么重要。
- 2 我们现在的处境比心中的目标更为重要。
- 3 自己当时身边的人最重要，好好同他（她）在一起。
- 4 时间非常宝贵，好好珍惜它，千万不要浪费。
- 5 有时候，不做事情比劳碌还要困难。

对我来说，提早退休的最大好处是有机会领略和品味生活，即便生活是劳碌繁忙、压力很大或者问题重重。当无事可做的时候，我才明白自己其实并不知道怎么应付这种状况。现知道了无所事事的滋味，我才真正学会如何欣赏纷繁扰攘的平淡生活。因此，不论现在的生活怎样，你一定要抽出时间来欣赏它，因为到了明天它留给你的只有回忆。

玛利·佩特笔记（现任现金流技术公司业务主管）

在我的职业生涯中，曾经有一段时间在宾夕法尼亚州退休者协会下属的一个残障临终看护中心工作。我清楚地记得，不到20岁的我为那些病重的退休者提供临终看护时的场景。坐在那里每天翻阅成堆的死亡证明，我被其中一个发现所震惊，很多人退休短短几个月后就因各种疾病死亡。当我困惑不解地问周围人，为什么有那么多人退休后很快会去世？为什么有人辛劳一生，刚刚过上舒适安逸的生活就自杀了？他们回答说，对于一些人来说，工作就是生活的全部，别无他求，如果不再工作就等于失去了生活的全部。另外一个原因是，很多人终生工作，希望退休后依靠退休金生活，但真正退休后才发现那点可怜的退休金根本不够度日。他们又处在人生的两难境地，现在终于有了时间做自己喜欢的事情，但手头却没有钱。

我曾经天真地认为，这一切肯定不会发生在自己身上。接着，我也一门心思地走上了他们曾经走过的道路。在以后的19年中，我经历了一系列职位的升迁，才发觉这一切并不是我和我的家庭真正想要的。我和丈夫都想彻底改变自己的生活，我们搬到了亚利桑那州，花了好几个月时间整理自己的思想，顺便重新寻找工作。其中一个工作就是来现金流技术公司，他们给了我一本《富爸爸，穷爸爸》。回家后，我用了不到一天时间就读完了这本书。能有机会进入现金流公司，我深感荣幸！更重要的是，我现在终于明白自己需要做什么，使自己不会再像记忆中那些不幸的人们一样结束生命。

第一部分我怎样做到提早退休（1）

1999年春天，我赴洛杉矶为大约250名银行家发表演讲。因为被安排在上午第一个演讲，我不得不提前一个晚上从居住的凤凰城赶到了那里。用过早餐

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

后，我站在宾馆房间中匆匆整理了一下思绪。我平时演讲中关于财务报表、财务知识，以及资产和债务的区别等内容，对于这些人来说可能远远不够。因为他们不是普通的银行家，而是做抵押贷款业务的银行家。我想他们肯定熟知我经常提到的财务知识，或者至少希望他们如此。

我的演讲计划在上午9点30分开始。8点钟的时候，我还在寻找适合他们角度和概念的内容。坐在宾馆的书桌前，我匆匆看了一眼当天的晨报。报纸头版是一对幸福的夫妇站在高尔夫球车前的照片，照片上醒目的标题是：“我们打算提早退休”。

文章介绍说，在股票市场整体上扬的时期，这对夫妇的401(k)退休金计划过去10年中表现很好，因此他们决定提前6年退休。先生59岁，太太56岁。文章引用他们自己的话说：“我们的共同基金表现如此之好，我们感到或许有一天自己也要成为百万富翁。我们不想再继续工作了，决定退休。后来我们卖掉了房子，在退休者村里换了个小房子，并将剩余的钱作为高收益存款，按比例缩减各种开支。现在，我们每天都可以打高尔夫球。”

我从这篇文章中找到了今天演讲的灵感。写完演讲提纲，并洗漱、换装完毕，我走向了那些正在等待的抵押贷款银行家。9点30分，我被介绍给大家，然后走上了主席台。我扬起手中的晨报，指着这对刚刚退休的夫妇的照片说道：“我们打算提早退休。”便开始了自己的演讲。接着我读出这对夫妇的年龄，又读了报纸中的一些评论。然后我放下手中的报纸，说道：“我和金同样很早就退休了。那是1994年，当时我47岁，她37岁。”我扫视了整个大厅，想让他们注意到这个年龄上的差别。沉默了十秒钟后，我接着问道：“现在让我来提一个问题，为什么我能比这位先生提前12年退休？我的太太为什么能比这位女士提前19年退休？究竟是什么造成了我们之间的不同？”

大厅里出奇的安静，看来这次演讲的开场不错。我明白这才刚刚开始，就用提问引发他们思考，而不仅仅是倾听。我明白这样做有些狂妄自大，把自己与报纸上这对夫妇相比较。不过，我只是想向这些银行家们提出一个观点，然而似乎已经有点晚了。我觉得自己就像刚刚表演完拿手节目的却没有获得观众笑声的喜剧演员，心里没有谱儿。我接着又问了一句：“你们当中有多少人打算提前退休？”

这一次同样没有任何回答，也没有人举手。大厅里寂静的气氛还在持续，我的演讲看来快要搞砸了，我知道自己必须尽快做些什么。可以看出，眼前这些人多数比我年轻，但少数几个同我年龄相仿的人对我所说的提早退休也没有任何感觉。我很快又提出了另外一个问题：“你们当中小于45岁的人有多少？”

大厅里马上有了回应。好多只手慢慢地举了起来。我估计有60%的人举起了手，这表明他们都小于45岁。听众大多还很年轻，至少相对于我来说。接着我改变了策略，问道：“你们当中多少人希望40岁退休，而且在以后的日子里获得财务自由？”

这次举手的人热情似乎更高了。我感觉交流的气氛好些了，听众也活跃起来了。年龄稍大的听众慢慢也被触动，他们看着身边那些举手表示不愿工作到老的年轻同伴。我感觉到这些年龄稍大听众的不安，意识到需要尽快说些什么安抚他们。

当人们放下手以后，我微笑着停顿了一会儿。看着那些同我年龄相当或者年龄更大的人，说道：“我想对世界上的抵押贷款银行家表达谢意，是你们使我早日退休成为可能。如果没有房地产经济人和股票经纪人，没有财务顾问，没有会计师，就没有我的今天。正是你们——抵押贷款银行家，才让我比父亲早退休了大约20年。”

看到他们的不安正在消失，我又继续自己的演讲。看来对他们的感谢产生

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

了作用，接着我又重复了一遍开始时提到的问题：“为什么我们可以比报纸上提到的那对夫妇早些退休？在座的各位怎样才能帮助我提早退休呢？”

接着又是一阵沉默，我慢慢明白他们不知道如何作答。尽管仍然没有多少反应，他们还是比几分钟以前活跃了。我决定不再提出那些让他们犹豫不决、不好回答的问题了。演讲继续进行，我取出了活动挂图，在上面写下了几个粗大的单词：

第一部分我怎样做到提早退休（2）

债务与产权

我转过身来对着他们，指着“债务”一词说：“我能够早点退休，就是因为我用债务来支持自己退休；报纸上介绍的这对夫妇依靠401(k)退休金计划，是依靠产权来支持他们退休。这也就是他们比我们晚退休的原因。”

为了让他们注意到这个不同点，我又故意停顿了一会儿。忽然，一个人站起来问道：“你是说，报上介绍的那位先生依靠自己的钱退休，而你依靠我们银行的钱退休吗？”

“对，正是这样，”我回答说，“我用你们银行的钱，负担越来越多的债务，而报纸上介绍的那位先生却总是设法消灭债务。”

“因此，他比你晚退休，”旁边的一个人接着说，“他比你多用了12年时间，因为他用的是自己的钱、自己的产权退休。”

18年的生命

我笑了，不断地点头称是，“如果同许多65岁退休的人相比，47岁退休多给了我18年的时间。18年的生命价值该会有多少？注意，那是你年轻时的18年啊。对于金来说，那就意味着她多了28年青春可以享受。在座的各位有多少人愿意早点退休，享受年轻、活力和自由的生活，享受不为金钱所累的自由？”

伴随着笑声和激情，大厅里几乎所有人都举起了手。人们好像刚刚获得了新生。但是，正如我预想的那样，他们的手脚都被束缚着，我的演讲并没有被他们完全接受。因为什么样的人就是什么样的人，我并没有完全说服他们。但是，至少我的演讲的开场不算太坏，而且一些人开始站在了我这边。

前排的一个年轻人举手问道：“你能否再解释一下，你是如何利用债务比那位利用产权的先生提早退休的？”

“当然可以。”我很高兴有机会进一步解释这一点。我拿起报纸，指着他们的照片说：“如果65岁是退休年龄，这位先生因为股票上扬提前了6年退休。可以说他干得不错，因为他将自己的钱投进了股票市场。如果他借了你们银行的钱，并将这些钱也投进股票市场，请各位设想一下他干得是不是更好？”

大厅里一阵骚动，显然我的回答在他们中间有了反应。刚才提问的那个年轻人脸上露出困惑的神情，他说：“但是，我们不会将自己的钱借给他，让他投资股票。”

“为什么？”我问道。

“因为风险太大了。”他回答。

我点了点头，接着说：“而且，因为风险太大，这位退休的先生只能用自己的钱和资产。他的退休金计划401(k)表现良好，股票投资也很有收获。可以说，他所有的收益都是因为整个股市增势强劲。而股市之所以上扬，是因为成百上千万的人和他一样抱着同样的目的投身股市，因此他能够提早退休。但

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

是，他用的时间比我长，这是因为他基本上只使用自己的钱和资产来购买其他投资。有趣的是，因为存在一定风险，银行不愿为他的投资贷款。你们银行家不愿借钱给人们去股市投机，对吗？”

很多人点了点头。

“你的意思他碰到了好运气，是吗？”另一个人问道。

“可以这么理解。他只是在恰当的地方，恰当的年龄，遇到了股市涨跌的一个恰当轮回。如果整个形势不是这样，他或许会祈祷幸好没有早退休。”我回答说。

“你用我们的钱投资什么项目？”又有一个人问道，显然他对我的投资项目很关切。

“房地产，”我回答说，“除此之外，你们不会借钱给我。你们是抵押银行家，而不是投资银行家，是吗？”

那个年轻人点点头，低声回答：“我们是抵押银行家，我们借钱支持的是房地产项目，而不是股票、债券、共同基金等项目。”

第一部分我怎样做到提早退休（3）

“但是，过去10年股票市场升值率不是远高于房地产的升值率吗？”坐在稍后位置的一位年轻女士问道：“我的401(k)比我见到过的许多房地产项目经营状况都要好。”

“或许是这样，”我回答说，“但是，你的401(k)升值仅仅是因为市场动力和资本升值。你会长期仅依靠市场动力和资本升值的情况投资吗？”

“当然不会。”那位年轻女士回答。

“我也不会那样做，”我说，“我不会仅仅为了资本升值投资。我从来不需要通过市场升值来为自己赚钱，尽管我的一些资产升值也很大，但不存在许多股票和共同基金贬值的问题。”

“如果你投资不是为了资本升值，那究竟是为了什么？”那位年轻的女士接着问道。

“我是为了现金流而投资，”我轻轻地回答，接着反问了一句：“你每月的现金流是多少？或者说，你的401(k)带来的收入减去支出后是多少？”

“没有多少，”她说，“我参与退休金计划的目的是为了免掉资本所得税，让自己的钱都留在退休金账户上。我的401(k)本来就不是为了给自己每月带来现金流的。”

“我还想问你一句，你的房地产投资每月带来的现金流会增加自己的税务支出吗？”

“没有，”她说，“我只有共同基金一项投资。”

“那你是抵押贷款银行家吗？”我笑着问道。

“让我们说得更直接些吧，”她说，“你从我们手里借钱，购置了房地产，每月给你带来现金流。你有了现金流，所以能和太太提早退休，而我们大家完全将希望寄托在共同基金的资本升值上，所以希望自己能够晚一些退休。当我们退休的时候，我们总是希望股市不要出现震荡。那也就是说，我们帮助你提早退休，但我们却不知道帮助自己。”

“从一定意义上讲，的确如此。”我回答说，“我感谢你们以及你们整个行业帮助我获取退休金。你们帮助我拥有了数百万美元，因此能够提早退休。自然，我希望你们自己也能这样做。”

演讲结束的时间快要到了，当我走下主席台时，大厅里响起了一片掌声，气氛也一下子活跃起来，尤其是年轻听众被我的观点振奋起来了。当穿过人群

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

握手的时候，我有机会听到他们对我演讲的评论。但是，尽管他们都是抵押贷款银行家，我依然听到了类似于过去很多普通听众的议论，比如：

- 1 “他所讲的事情风险太大了。”
- 2 “我永远不会借钱给他。”
- 3 “他不知道自己在说些什么。”
- 4 “现在你不能那样做了，市场已经发生了变化。”
- 5 “他太走运了，不过只要等到市场崩溃，他就会跪在我们面前祈求。”
- 6 “我无法确定，这是我从不购置房地产的原因。”
- 7 “房地产市场严重过剩，马上就要崩溃。”
- 8 “你知道有多少像他那样的人最终栽倒在房地产市场上？”
- 9 “如果他的债务这么多，我就不会借给他任何钱。”
- 10 “如果他真的退休了，为什么还给我们做讲演？”

第一部分我怎样做到提早退休（4）

穷爸爸的教诲

穷爸爸常常建议我：“上学，争取好成绩，找个安全可靠的工作，勤勉努力，好好储蓄。”他还经常引用一些俗语教育我，比如：“永远不要借债，也不要借债给别人。”“攒一分钱等于挣一分钱”，“不买买不起的东西，一概支付现金，永不赊账”等等。

如果完全按照他的建议，穷爸爸的生活或许应该不错。但是，同大多数人一样，他说着自己认为正确的话，但却没有做出正确的事情。他借钱买房子、汽车，从不投资，他认为“投资风险太大”。他也设法积蓄，但每次遇到紧急情况，总是入不敷出。他借钱购买的东西使自己更为贫穷，不愿借钱购买的东西却有可能使自己致富。这些细小的差异，使他的生活有了很大不同。

这些根深蒂固的观念和处理金钱的方式，决定了他65岁还不能退休，无法享受平静的生活。这也是直到癌症完全击倒他之前，不得不一直工作的原因。他终生工作勤奋，在生命的最后六个月，又在病房中同癌症抗争。他是一个正直、善良、勤勉的人。一生努力工作，尽力避免债务设法积蓄，这些都是他想传授给我的有关生活和金钱的教诲。

富爸爸的教诲

富爸爸是我最好的朋友迈克的父亲，他教给我一个截然不同的理财建议和金钱观念。他经常这样问我：

- 1 “你积蓄100万美元需要多长时间？”或许他还会接着问，“你借来100万美元需要多长时间？”
- 2 “谁最终会更富裕？是终生工作试图积攒100万美元的人，还是懂得用10%的利息借100万美元，接着又投资获取25%回报率的人？”
- 3 “银行家更乐意将钱借给哪些人？是为了金钱而努力工作的人，还是懂得如何借钱、让钱安全勤勉地为自己工作的人？”
- 4 “你将会成为什么样的人？如果你给银行家打电话说：‘我想借100万美元。’银行家很快回答说：‘好的，我20分钟后为你准备好签字文件。’为了成为这样的人你应该如何做？”
- 5 “为什么政府一方面征收你的存款利息税，另一方面却可能因为你负债而给予你一个税务减免？”
- 6 “谁拥有财务智慧并且受过良好理财教育？是一个有100万美元积蓄的

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

人，还是有100万美元债务的人？”

7 “谁更有财务智慧？是努力工作赚钱的人还是让钱为自己努力工作的人？”

8 “如果你有选择教育的机会，你选择学习如何努力工作挣钱，还是选择学习如何让金钱为你努力工作？”

9 “为什么银行家乐意借钱给你进行房地产投机，却不愿意借钱给你进行股票投机？”

10 “为什么工作最卖力、储蓄最积极的人，要比工作放松、借款很多的人纳税还多？”

当我们谈起工作、金钱、储蓄和债务问题时，我的两位爸爸显然观点不同，但是最大的不同却正如富爸爸所说：“穷人和中产阶级致富之路充满艰辛，因为他们想运用自己的钱致富。如果想致富，你需要学会如何利用别人的钱，而不是你自己的。”

本书不讨论债务

提醒：尽管本书将要讨论如何运用债务工具实现年轻富有地退休，但是本书不想过多地讨论如何借贷，以及债务缠身的问题。正如我在导言中所说，杠杆是一种力量，这种力量可以被正确运用，也可以被滥用，或者招来无端的畏惧。我们应该谨慎地使用债务，就像使用填满子弹的枪一样，因为它可以帮助你，也可以毁灭你。因此，要像提防枪带来的危险一样，一定要小心债务带来的危险。

我反复强调这一点，因为前不久在我们网站上有一个年轻人写道：他刚刚辞掉了工作，刷爆了好几个信用卡，为购置房地产负债累累。他说：“我想按照你的建议去做，拥有大量优良债务。”

首先，我从来没有建议任何人用信用卡购置房地产。如果懂得如何投资，你无论如何也不能用这样危险的方法筹集资金。

尽管我知道有人用信用卡投资房地产，但我仍然不推荐这个做法。这极其危险！一些用信用卡投资房地产的人已经破产。因此我的建议是，第一步是培训和提升运用债务的智慧。

与本章开始讨论的债务与资产不同，本书的关注点不仅仅是债务，更为重要的话题是：如何年轻富有地退休。

第二个重要的词语

在本书的导语中，我曾经引用富爸爸的话，“在金钱世界中最为重要的词语是现金流，第二个重要的词语是杠杆。”

我在对洛杉矶抵押贷款银行家的演讲中，曾经说过我用他们的钱做到了提早退休，这里其实就是说用他们的钱做杠杆。从小跟富爸爸学习，他就花了很多时间教导儿子迈克和我认识杠杆的重要作用。

在前面的导语中，我说过富爸爸最喜欢的关于杠杆作用的故事，就是大卫和歌利亚的故事。只要我们愿意听，富爸爸不知道讲了多少遍。他会说：“孩子，一定要记住，大卫击败歌利亚就是因为他懂得杠杆原理。”

“我认为他使用的是投石器。”我说。

“对，”富爸爸说，“对于一个高手来说，投石器就是一种杠杆。等到你掌握了杠杆的力量，它会随处可见。如果想致富，你必须学会运用杠杆的力量。假若你懂得运用杠杆的力量，你这个小孩子也可以打败大孩子。”

第一部分我怎样做到提早退休（5）

随着我们一天天长大，富爸爸不得不寻找关于杠杆作用的其他例子，他想

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

让儿子迈克和我能够对他的金钱教导一直保持兴趣。比如，当60年代披头士乐队风靡美国时，我们这一代人都陷入疯狂。富爸爸就让我们计算他们获利多少，他说：“披头士乐队赚大钱的原因就在于他们拥有更强大的杠杆。”富爸爸接着解释说，披头士乐队赚的钱远远超过了美国总统，也超过了医生、律师、会计师以及富爸爸本人，就是因为财务杠杆的作用。富爸爸说：“披头士乐队运用电视、收音机和录音机作为他们的杠杆，那是他们致富的原因。”

富爸爸的儿子迈克问道：“电视、收音机和录音机是否就是杠杆的惟一形式呢？”

不等富爸爸回答，我也忍不住问道：“我们是不是必须成为摇滚歌星才能致富？”16岁的我明白唱歌并不是自己的特长，也不会玩任何一件乐器。

富爸爸笑着回答道：“致富的路子并不是只有成为摇滚歌星一条，杠杆的形式也并不只有电视、收音机和录音机。但是如果致富，你必须设法使用某种形式的杠杆。富人、穷人和中产阶级的不同，就在于他们使用了不同的杠杆形式。富人更富裕，仅仅因为他们使用的杠杆与众不同，而且他们使用的杠杆更多而已。”

本书探讨的就是杠杆问题

富爸爸反复对他的儿子和我说：“相对于穷人和中产阶级而言，富人拥有的最大优势是财务杠杆。”他还会说：“财务杠杆也是能越来越快地致富的工具。”因此，在“富爸爸”系列丛书的第一本中，我们集中探讨了现金流，本书则将探讨的重点放在杠杆上。因为要想使自己退休时年轻而富有，你必须使用一些杠杆形式。运用杠杆的力量，而不是通过辛勤工作，是我和金能够提早退休的原因。在下面一章中，我们将集中分析几个杠杆作用的例子。

在本章开始，我回忆了对洛杉矶抵押贷款银行家的一次演讲，讲述了自己如何运用他们的钱致富，而不是我自己的钱，并且提早退休。那是运用债务杠杆的一个例子。

运用杠杆面临的一个问题就是杠杆本身就像一把双刃剑，能够伤害任何一方。也就是说，一个人可以运用杠杆加快致富步伐，也可能因为错误使用杠杆而加重财务困难。

中产阶级和穷人工作勤奋，工作时间漫长，他们努力偿还债务，同时承担了更多的税金，因为他们缺乏一种特别重要的杠杆，那种杠杆就是财务教育。因此，在资金已经用尽，借钱投资新的资产以前，请你务必首先清楚：债务只是杠杆的一种形式，而所有的杠杆都是一把锋利的双刃剑，可以帮助你也可以害你。让我们再次回顾一下富爸爸的一些观点：

“谁更具有财务智慧，受过更好的财务教育？是那些拥有100万美元储蓄的人呢，还是那些有100万美元债务的人？”

我想重点强调的是，本书关注的主要是财务教育，而不想讨论使用何种杠杆。当然，我首先鼓励大家熟练掌握自己感兴趣的杠杆。

建议

富爸爸讲过：“如果想成为一个富人，你需要知道优良债务和不良债务的区别，以及优良开支和不良开支、优良收入和不良收入、以及优良负债和不良负债的区别。”

由于本章主要探讨债务杠杆，你也可以列表对照一下自己的优良债务和不良债务。如果你不大熟悉它们的区别，也可以简单地这样理解，优良债务就是那些每个月可以往你钱包里送钱的债务，不良债务就是那些每月还要从你钱包里掏钱的债务。比如，我投资公寓的债务每个月都能给我带来钱，而我购买住宅的债务（我的抵押贷款）每月从我的钱包往外掏钱。

表格(略)

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

检查完上面的表格后，或许你应该思考一下，如何处置自己的债务。或许你想减少不良债务，增加优良债务。如果优良债务增加了，你年轻富有退休的几率就会大大增加。但是，切记要小心谨慎地对待债务，就像对待填满子弹的枪一样。

第二部分你怎样才能提早退休（1）

在穷爸爸和富爸爸的身上，我看到了两种截然不同的杠杆。穷爸爸受过良好的高等教育，工作勤勉努力；富爸爸则善于运用多种杠杆，那就是他工作较少，挣钱却远远超过穷爸爸的原因。如果你想年轻富有地退休，掌握杠杆作用就显得尤为重要。

从广义上讲，杠杆作用就是“四两拨千斤”，以少胜多。提起工作、金钱方面的杠杆作用，富爸爸这样说：“如果你想致富，就要少工作、多赚钱。为了做到这一点，你需要一些杠杆形式。”他接着用对比来说明杠杆的重要性，

“只知道老老实实工作的人，拥有的杠杆很有限。如果你干活很卖力，财务状况却不见好转，那么你可能正在充当别人致富的杠杆。如果你有钱存在银行账户或退休金账户里，就有人用你的钱作为他们获取财富的杠杆。”

杠杆无处不在

富爸爸画了下面这张图，来给当时年龄还小的我们说明杠杆原理：

不用杠杆的人

使用杠杆的人

富爸爸说：“杠杆无处不在。人类比动物有优势，因为人类找到了愈来愈多的杠杆。开始时，动物比人类跑得快，但现在人类却可以比动物跑得更快更远，因为人类发明了诸如自行车、汽车、火车、飞机等交通工具作为杠杆。开始时，鸟可以飞翔，人类却不行。现在，人类可以比任何鸟类飞得更远更快。这些都是人类使用杠杆的结果。”

杠杆就是力量

大多数动物只能运用大自然赋与的杠杆，基本上无法获得更多的杠杆，那也是它们最终失去自身优势，而人类主宰地球的原因。当某些人使用比其他人更多的杠杆时，同样的事情也就发生了。富爸爸说：“拥有杠杆的人比没有杠杆的人占有很大优势。”也就是说，正如人类通过发明各种杠杆超越了动物，而使用杠杆的人比没有使用杠杆的人更具优势。简单地说，“杠杆就是力量”。

在解释人类怎样获取愈来愈多的杠杆这个问题时，富爸爸说：“鸟儿利用天生就有的翅膀作为惟一杠杆。人类通过观察鸟类飞翔，运用自己的大脑发现了如何才能飞翔的秘密。一个从美国乘飞机抵达欧洲的人，比划着小船横渡大西洋的人拥有更强大的杠杆。”富爸爸还说：“穷人比富人更少使用杠杆。如果你想致富而且长久拥有它，就需要掌握杠杆的力量。”

人类发明的杠杆工具越来越多，比如计算机、互联网等等，这是令人振奋的好消息。能够尽快利用这些杠杆工具的人，往往就是走在社会前列的人。没有学会使用这些杠杆工具的人，往往就会财务状况不佳，或者需要通过更辛劳的工作勉强度日。如果你每天上班仅仅是为了得到一份薪水，而不是为了获取人生的某些杠杆优势，那就意味着你正在逐步落后于时代。新杠杆工具的诞生速度之快是前所未有的，使用这些新杠杆工具的人就会领先，就会避免像动物那样落后的命运。

与生俱来的杠杆

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

在纽约学习世界商业史时，我发现5000年前人类就开始利用帆和风能，推动船只渡过宽阔的水面。在这里，风和帆就是杠杆，它们可以让船只走得更远、装载的东西更多，而人类的劳动强度却大大降低了，因此，使用大帆船的人也比其他人富裕。这让我明白，发明工具或者利用自然工具的人更容易致富。今天，我们只需点一下鼠标，就可以比过去任何船只装载多得多的货物和财富，这是因为我们使用了各种新式杠杆。

没有杠杆的人为拥有杠杆的人工作

在人类历史上，落伍者总是那些不能有效利用新式杠杆工具的人。没有这些杠杆工具的人，往往为那些使用这些杠杆工具的人工作，而且他们体力劳动的强度超过了后者。正如富爸爸所说，“没有杠杆的人为拥有杠杆的人工作。”

陈旧过时的杠杆

因为技术源于人类大脑，我们选择的作为交通和交流工具的杠杆形式也与祖先大为不同。今天，除了步行，我们还可以骑自行车，开汽车或者搭乘飞机。我们也可以运用电视、电话或者电子邮件与远方的朋友交流。

正如在交通、交流的杠杆形式上有了更多选择一样，我们现在也有了更多的财务杠杆可以利用。能够利用更多财务杠杆工具的人，就有可能在经济上居于有利位置。运用陈旧过时或者不恰当的财务杠杆工具的人，就有可能在财务安全和财务前景上处于危险境地。现在数以千万的人利用共同基金作为自己的财务工具，准备今后的退休金。共同基金虽然不是一种陈旧过时的工具，但也绝非一个成熟投资者理想的财务杠杆。这些也正是本书想要讨论的问题。如果想年轻富有地退休，人们或许需要用一种更快捷、更安全、信息来源更丰富的财务杠杆，而不是共同基金。

为什么人们不愿使用财务杠杆

具有讽刺意味的是，穷人和中产阶层认为财务杠杆工具充满风险。因此，多数人不愿意使用富人使用的杠杆工具，不愿意使用更快的财务杠杆工具，而更倾向于使用体力杠杆改善自己的财务状况，也就是通过努力工作来获取更多的报酬。富人更富有的主要原因是他们使用财务杠杆工具，而穷人和中产阶层不愿使用，至少他们使用的方式大大不同。

第二部分你怎样才能提早退休（2）

债务能成为成功者的杠杆，也能成为失败者的杠杆

在前一章中，我谈到了运用债务杠杆可以获得带来收益的房地产项目。其中，债务就是我的杠杆。因此，与那些整日劳作、用积蓄或其他资产进行投资的人相比，我能够更大地投资、更快地发展。懂得如何运用债务获取资产的人，比起那些不懂得运用债务获取资产的人具有明显的财务杠杆优势。富爸爸说：“富人运用债务获取财务上的成功，穷人和中产阶层运用债务得到的是财务上的失败。”但是，为了更好地利用债务杠杆工具，人们需要更多财务教育。下一章将集中讨论如何获得这种财务教育。

穷爸爸常说：“不要做债主，也不要做欠债者，尽快付清账单和各种抵押贷款，负债很危险。”这些观念和信条就是穷爸爸终生辛劳，财务状况没有根本改善的部分原因。富爸爸比穷爸爸工作量少了很多，但在晚年的时候却获得了越来越多的财富。富爸爸与穷爸爸的生活截然不同，因为富爸爸懂得如何利用财务杠杆，而穷爸爸却认为那充满风险。

更具讽刺意味的是，穷人和中产阶层认为运用债务购置资产风险太大，但是他们自己却往往用债务买来债务。穷人和中产阶层因为运用不良债务的力

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

量，从而在生活中落伍。富人运用优良债务的力量，促使自己更加成功。工作勤勉、积极储蓄、坚持偿清所有债务的人，在财务上远远落后于掌握利用债务杠杆的人。一般人认为有债务是坏事情，或者根本不利用债务，因此他们大多为了退休而努力消灭债务、增加储蓄。对他们来说，有积蓄却没有债务是一个明智而安全的生活方式。其实，对他们来说更明智的选择应该是对自己进行财务教育。

其他的杠杆形式

为了提早退休，除了债务我和金还曾经利用其他杠杆形式。为了建立一家有11个办公室的公司，我们不得不利用其他人的时间(other people's time, OPT)建立另外一种资产，这种资产就是公司。在这个例子中，杠杆就是雇员，目的就是使资产产生得更快、发展得更大，也更有价值。

很多人不能更快地富裕，仅仅因为他们存在银行的钱、时间和劳动都只是富人获取资产致富的工具。在很短的时间内，如果不能利用别人的时间(OPT)和金钱(other people's money, OPM)这两种杠杆，我们就无法获取那样多资产。

除了别人的时间(OPT)和金钱(OPM)这两种可以给你带来资产的杠杆，还有其他形式的杠杆，这确实是令人振奋的好消息。正如5000年前人们利用风帆推动船只航行一样，你也能找到许多能给自己带来帮助的杠杆形式。等到你掌握了杠杆原理并且去努力寻找的时候，就会发现有很多杠杆形式。富爸爸多年前曾经说过：“人类有不断寻求更新、更好的杠杆形式的本能。”仔细想想渔夫花很长时间织编渔网这件事。拥有渔网的渔夫显然比徒手捉鱼更有利。拥有1000英亩土地的农场主，比只有100英亩土地的农场主拥有更多的杠杆，当然也是在他能够管理更大农场这个前提下。电脑更是一个威力强大的杠杆工具，但同样要看是用来做什么事情。

下面就是其他的杠杆形式，你的健康、时间、教育和社会关系等杠杆形式都可能帮助或者阻碍你达到年轻富有地退休的目标。

健康

显然，健康是一个极其重要的杠杆形式，但人们常常只有在失去它的时候才认识到它的重要。如果你身体孱弱，无法享受生活的快乐，那么提早退休又有什么意义？

时间

时间也是一个重要的杠杆形式。人们一旦在财务上落伍，常常很难有时间赶上。如果一个人正在应付财务状况上发生的困难，也就很难抓住突然出现的机会。我常常听见有人说：“他太幸运了！他在恰当的时间处在了恰当的位置。”但我认为，更准确的说法应该是：“他很幸运，因为他受过教育，经验丰富，作好了抓住眼前机会的准备。”

退休以来的休闲生活，甚至大大增加了我的财富。现在我有充裕的时间寻找和发现机会了。

教育

教育也是一个重要的杠杆形式。如果以一生为单位进行衡量，中学毕业后就参加工作与大学毕业后参加工作的人相比，收入差距超过了数百万美元。一个接受了大学教育却没有多少财务知识的人，往往会比那些接受过财务教育、上过或者还没有上过大学的人的财务状况差很多。我曾经遇到过很多大学刚刚毕业就陷入助学贷款债务危机的年轻人。比助学贷款债务危机更糟的是，他们急于找到一份工作，接着又陷入更深的消费债务危机中，这就是虽然受过高等教育却缺乏基本财务教育的代价。拥有高薪职位却没有受过财务教育的人，因为消费债务问题，往往会比低薪的人更快更深地陷入债务怪圈。这些都是不明智的做法。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

财务教育不仅可以帮助你提早退休，还能帮助你长久地拥有财富。

社会关系

商业关系和个人关系也可以成为你的杠杆。下面就是社会关系中的一些杠杆实例：

许多人因为就职公司的老板或经理无能而备受煎熬。另外一些人财务状况良好，因为他们同拥有很多财务知识的人在一起。

一些工会，比如教师工会或者飞行员工会就是社会关系杠杆的一种形式。一些专业协会，比如美国医疗协会也是社会杠杆的一种形式。工会或者专业协会都是那些具有专业杠杆的人，为了免受具有强大财务杠杆的人的侵害而联合起来建立的。

许多人财务状况良好，因为他们聘请了优秀的财务顾问。也有些人财务状况不佳，因为他们的财务顾问自己就很无能。正如富爸爸所说：“许多财务顾问被称为掮客，因为他们常常很无知，所以听取他们的建议一定要小心仔细。而且，最昂贵的建议往往就是那些所谓的免费建议。这些建议常常来自于你贫穷的亲友，内容涉及金钱、投资和企业运作。”

很多人听说过强强联姻，它由两个实力强劲的人结合在一起，从而更加强大的一种婚姻组合。我们也看到过许多夫妇陷入财务困境，因为他们的婚姻不是挚爱、和谐与繁荣的组合。如果没有太太金——我最好的朋友和商业伙伴，我今天肯定不会这样富有。

第二部分你怎样才能提早退休（3）

说到婚姻，我曾经听人说过：“如果你的配偶不想致富，你们就不可能致富。”我不敢断定这句话百分之百正确，但可以肯定它确实有些道理。

因此，不论作用是积极的还是消极的，你周围的人都是你重要的杠杆资源。也许你还可以扪心自问一下，周围有多少人拖延了你的财务发展，多少人帮助你改善了财务状况。说起金钱，你的社会关系就是一种重要的杠杆资源。富爸爸常说：“致富最重要的不是看你知道‘什么’，而是看你认识‘谁’。”

工具

水暖工人使用合适的工具找到自己杠杆；医生使用医疗器械完成工作；汽车是我们许多人的交通工具，通过互联网我们可以与世界其他地方的人做生意。这些都是非常重要的杠杆工具。

休闲时间

在休闲时间你也可以找到杠杆。很多人通过看电视、购物打发时间，也有很多人在休闲时间致富。惠普公司、福特汽车公司是从车库起家，戴尔电脑公司从学生宿舍开始创业。我有一个朋友，工作日是律师，周末则成了房地产投资商。他39岁就退休了，现在无偿担任一个慈善机构的法律顾问，然后整日陪孩子玩，或者打高尔夫球。

寻找为你工作的最好杠杆

我想反复强调：今天你可以利用很多杠杆形式获取或创造资产，更快地改善自己的财务状况。如果不愿意，你也可以不必利用别人的金钱（OPM）或别人的时间（OPT）致富。但是，如果想年轻富有地退休，你就需要寻找为自己工作的最好的杠杆。

我还想再次强调富爸爸的话，因为它基本概括了本书的主要观点：“只知道老老实实工作的人，拥有的杠杆很有限。如果你干活虽然很卖力，财务状况却不见好转，那么你可能正在充当别人致富的杠杆。如果你有钱存在银行账

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

户或退休金账户里，就可能作为别人获取财富的杠杆。”

词语“越来越”的重要性

杠杆的一个定义就是以少胜多，做到“四两拨千斤”。富爸爸补充说：“杠杆就是可以用越来越少的力量，做越来越多的事情。”在这里，“越来越多”与“越来越少”是非常重要的点。富爸爸说：“富人与穷人、中产阶层的不同就在两个‘多’之间，连接着两者的词就是‘越来越’。”

富爸爸进一步解释说：“富人不断增加杠杆使之越来越多，那就是他们越来越富有的原因。穷人和中产阶层不愿意增加更多的杠杆，而正是这一点决定了他们一生的财务状况。”也就是说，当一个人不愿意再增加更多杠杆时，他就会变得贫穷起来。中产阶层也是这样，真正的富人永远不会停止增加自己的杠杆。

一个很典型的例子就是穷爸爸，他曾说：“争取接受一个好的教育，这样就可以找一个好的工作。”对于很多中产阶层的人来说，他们的学术和专业教育随着毕业就结束了。富人却不是这样，他们还要通过接受财务教育使自己拥有更多杠杆。

穷人和中产阶层的不同在于，前者一般比后者接受的教育少。穷人常常连基础教育也没有，也不像中产阶层那样受过专业教育。虽然穷人接受了一些教育，中产阶层所受的教育稍微多一些，但尚不足以使他们致富。

在前面几本书中，我曾经说过有三种不同的教育，它们是：

- 1 学术理论教育
- 2 专业教育
- 3 财务教育

第二部分你怎样才能提早退休（4）

穷爸爸接受了专业教育，但对于财务教育却毫无兴趣。这一点决定了他一生的财务状况。富爸爸从来没有停止过财务教育，这也决定了他一生的财务状况。穷人之所以很穷，因为他们缺乏上面三种基本教育。

现在，生活中的很多落伍者还包括那些获得了一些杠杆，却未能获得更多杠杆形式的人。即使你10年前大学毕业，也不意味着你可以不再设法获取更多的杠杆。正如富爸爸常说的：“大学学位并没有赋予你停止学习、获取更多杠杆的特权，银行的100万美元存款同样也不能让你停止学习。事实上，如果停止学习，你的钱或许马上就会转移给继续学习的人。他们懂得真正的杠杆永远都是用‘越来越少’的力量做出‘越来越多’的事情。”

杠杆的未来

今天，有些中学生将自己的公司卖了数百万美元，还没有开始工作就可以退休了，因为他们运用了与自己父母截然不同的杠杆形式。另一方面，婴儿潮中诞生的不少美国人却需要回去上学，以保住手中的饭碗。如今“杠杆”和“越来越”这两个词有了新的涵义，竞争也不再限于你所在的城市甚至国家之内。财务上的成功者往往都是那些愿意用“越来越少”的代价，获得“越来越多”收益的人，而不是那些用“越来越多”的代价，获得“越来越少”收益的人。

在下面一章中，我所提到的一些数字可能听起来有些令人难以置信。毕竟，在你工作非常辛苦却只有五万美元年薪的时候，很难想像年收入上百万美元却不用工作的滋味。我强调要争取拥有“越来越多”的杠杆，因为不论你现在挣多少，只要你想用“越来越少”的代价获得“越来越多”结果，那么年收入上百万美元却不用工作就完全有可能。如果你不愿这样考虑，那么每年获得

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

五万美元都将很困难。

更具讽刺意味的是，那些不相信用“越来越少”的代价获得“越来越多”结果这句话的人，往往都是那些用“越来越多”的代价获得“越来越少”结果的人。等到你接受我们的观点，你就真有可能用“越来越少”的代价获得“越来越多”的结果，这才是最好的结果。你所要做的就是将这句话铭记在心，那么，年轻富有地退休对你来说就变得容易多了。

建议

找一张纸，写出你对下列问题的答案。

我怎样才能以更少的劳动为更多的人服务和获得更好的价格？

如果你找不到任何答案，那就继续思考。这是一个非常重要的问题，如果能找出答案并且严格执行，你就有可能成为百万富翁，甚至亿万富翁。这也就是富爸爸称之为“百万美元问题”的原因。

下一章，我们将讨论作为杠杆工具的心智的力量。回答上述诸如此类的问题，对于能否年轻富有的退休至关重要。

第二部分心智的杠杆（1）

为什么有人可以做到，有人却做不了

在《富爸爸投资指南》中，我曾经提到了富爸爸曾经给我上过的一课。现在仍然值得一提。

那天，富爸爸、他的儿子迈克和我一起走过一个美丽的海滨地产。忽然，富爸爸停下来指着那块儿地方说：“我想买下这块地产项目。”

我很吃惊，他能买下这么昂贵的地产吗？虽然当时我很小，但我知道夏威夷靠海的房地产项目都是相当昂贵的。因为富爸爸那时还不很富有，我怀疑他能否承受这样庞大的投资。看来，富爸爸准备与我分享这个秘密，就是他如何投资自己买不起的项目。当然，那也是他致富的秘密之一。

不同的现实

简单地说，富爸爸能够买得起一块昂贵的地产，尽管他那时并没有多少钱，因为“买得起”已经成为他现实中的一部分。穷爸爸却不是这样，尽管那时他的薪水较高，他常说，“我买不起。”因为购置这样昂贵的地产已经远远超出了他的现实能力。

最重要的一课

多年以来，富爸爸给了我很多重要的教诲，那些教诲深刻地影响了我的生活方向。这些教诲对于我个人现实的作用是最重要的一个方面。读过《富爸爸，穷爸爸》的朋友，或许还记得富爸爸禁止他的儿子和我说“我买不起”。富爸爸懂得个人现实的威力，他的教诲就是：

“你认为真实的就是自己的现实。”

作为一个有信仰的人，富爸爸常常引用《圣经·旧约》中的话——“言即肉身”，也就是自己的想法意念都会成为现实。他几乎每天都说那段话，因此我虽然很小却可以理解。他一直对迈克和我说：“‘言即肉身’的意思是：凡是你认为正确的，最终将成为你个人的现实。”当他路过那块美丽的海滨地产时，他不会说“我买不起”，即便他那时并没有多少钱。他用数月时间作出如何买下这块地产的计划。他勤勉努力，将“超出自己现实的部分”终于化为“自己现实的一部分”。让富爸爸更加富有的不是金钱，而是他不断扩展自己现实的能力。

投资有风险吗

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

许多人常说：“投资充满风险。”对他们来说或许如此，因为他们认为那句话是正确的。这将成为他们的现实，即使投资未必总伴随风险。在实际生活中，风险无处不在，就像你穿过马路或者骑自行车时一样。许多人认为投资充满风险，因为他们认为自己的想法是正确的。

几个月前，我和一个著名银行的资深投资顾问一起参加电台的节目。那位资深投资顾问首先向我在《富爸爸，穷爸爸》一书中的观点发起挑战，他说：“罗伯特·清崎说，如果一个人想致富，就应该创建自己的公司。清崎先生或许没有看到，实际上很多人无法创建自己的公司，创建公司风险太大了。统计表明9/10的公司在建立后五年内倒闭。我认为清崎先生的观点很危险，想请他能进一步作出解释。”

电台主持人很高兴在自己的节目中出现争论，他希望我能够心平气和地面对挑战，他说：“好吧，清崎先生，你如何对上述现象作出解释？”

诸如此类的质疑以前已经遇到过好多次了，我早已习以为常。当然这次节目刚刚开始就直接遇到了这样一个棘手的问题，还是稍稍有些意外。停了一会儿，我清了清嗓子说道：“我以前曾经看到、听到过刚才提到的那组统计数据。根据我的经验，上述数据是可信的。我看到过许多公司在创办五年内倒闭。”

“既然如此，那你为什么鼓励人们创建自己的公司？”那位资深投资顾问显然有些不满。

“首先，”我回答说，“我并没有一味鼓励人们创办自己的公司，我是说每个人都应该关注自己的事业。当我说‘关注他们自己的事业’时，是指他们应该关注自己的投资组合，那并不意味着一定要创办自己的公司。尽管一个经营状况良好的公司常常是富人变得更加富有的资产。”

“那么，风险状况怎样？”那位资深投资顾问问道：“你怎么看待9/10的新办公司倒闭这一现象？”

“是的，你怎样看待？”主持人看到讨论并没有预想的那么激烈后，略微有些失望，但还是接着追问。

“首先，”我回答说，“9/10的新办公司倒闭，那就意味着1/10的公司成功了。当我注意到9/10的公司倒闭，我就明白自己需要作好至少赔9次的准备。”

“你打算在10次里面赔9次？”那位资深投资顾问略带嘲讽地问道。

“是的，”我回答说：“事实上，我们都曾经是那9次失败中的一部分，我个人就曾经连续失败了两次，但我接着又作出了第三次努力。”

“你失败的感觉如何？有必要那样吗？”那位资深投资顾问问道。他本人只是银行的雇员，并不是一个公司的老板。

第二部分心智的杠杆（2）

“第一次失败时我感觉糟透了，第二次失败时的感觉更糟，但对我来说，这是值得的。如果没有前两次失败，我就不会提前18年退休，也不会拥有今天的财务自由。”我回答说，“每次失败后我需要一些时间恢复，即便如此我还是感觉不好。如果有必要，我在精神上已经作好了失败10次、甚至20次的准备。我不想失败那么多次，如果真的出现那种情况，我也会坦然面对。”

“对于我和大多数人来说，这听起来有些太危险了。”那位资深投资顾问说。

“我也这样认为，”我回答说，“如果你不想失败或者仅仅只想失败一

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

次，这确实很危险。如果你认为失败是很糟糕的事情，那就更麻烦了。富爸爸曾经教导我，失败是成功的一部分。即使我过去很成功，我仍然认为这个比率不会改变。每次创办公司，我都提醒自己9/10的新公司可能会失败。”

“你为什么那样说？”主持人问道。

“因为我需要审慎和尊重那个比率。我看到过太多的人创办了公司，挣了些钱，接着狂妄自大，认为机会就在自己一边，又创办了新的公司。因为有过过去的经验和取得的成就，他们成功的机会可能要高一点点，但我们还是需要谦逊、审慎的态度，懂得9/10的新公司都没有成功。”

“那很有意义，”主持人说：“因此，现在你创建一个公司时就会继续保持谨慎，并尊重1/10的成功率。”

“对，”我回答说：“我有好几个朋友就曾经很自负，将原来公司的所有资金全部投入到新公司中，最后满盘皆失。如果你想成功，就需要一直尊重这个比率，不论你过去有多么成功。每一个专业桥牌选手都知道，不会因为自己刚刚捡到了一张好牌，就会改变捡到下一张好牌的几率。”

“我会牢记这一点。”主持人说。

“我仍然认为那太冒险了，”那位资深投资顾问插话说，“你本人和书中的观点都很冒险。大多数人不会那样去做，他们不会准备创办自己的公司。”

“你同意这位先生的观点吗？”主持人问我。

“他说的有一定道理，”我回答说，“我们现行的学校教育体系培养的是雇员，而不是公司老板，这就是多数人不准备开办自己公司的原因。我同意这位投资顾问先生的观点。”

我停顿了一下，以便让大家都听清楚自己刚才的观点。我虽然也感到了那位资深投资顾问在挑衅，但仍然想避免一场论战。我接着说：“不过，我想提醒您注意，一百年前，很多人是自由作坊主，很多人都有亲戚是农场主或小企业主。可以说他们都是企业家。尽管也有风险，他们仍可以自己经营。直到亨利·福特创办巨型企业，许多人才开始成为雇员。即便在有了像福特汽车公司、通用电气公司这样超大型企业之后，独立小公司还是很兴旺。”

“事实上，小公司带动了几乎所有就业机会的增长，占了国家税收的相当比例。尽管有一定风险，越来越多的人还是选择继续创办自己的公司。如果没有这些公司，失业率将会大大攀升。如果没有这些人主动承担风险，美国只能是一个经济落后的国家。这些企业给了我们所有冒险和增长的机会，如果这些人不来冒险，美国就不会像今天这样繁荣。可以说，甘冒风险的人带来了我们社会的繁荣。”

那次访谈大概又持续了十几分钟，最终也没有形成一致的看法和观点。显然，我们来自不同的现实生活。随着这场争论的继续，我似乎感到富爸爸在说：“生活中的许多争论都源于每个人不同的现实。”

第二部分心智的杠杆（3）

风险回报率在你这一边

我很想对那个资深投资顾问说一句话：风险回报率或许就在我这一边。但那必然又会引起一场无休止的争论。我不想在电台宣讲我的观点，但现在我愿意与大家分享。做任何事情都会有风险，但并不是每次都需要冒险。

多年前，富爸爸对他的儿子和我解释风险、投资回报知识以及取胜战略的重要性，其中取胜战略就包括失败。富爸爸已经注意到9/10的新公司会失败，不过，他还注意到1/10公司的回报远远大于9/10公司的损失。富爸爸接着解释

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

自己的观点：“多数人仅仅思考什么是明智的，什么是风险；财商高的人思考的是风险与回报。也就是说，他们不直接说某件事情风险太大、对与错、好与坏，而要衡量风险与回报的多少。如果回报足够多，他们就会为提出一个战略或者计划增加成功的机会，不论在成功之前失败多少次。”

赢家战略

我有一个朋友，他运用自己的风险回报战略，每天进行股票交易。他坚信在每天的20次交易中总能找到属于自己的1次机会，因此他建立了一种自称为金钱管理的战略。如果他用自有资金20万美元的1/10进行投资，那么他实际动用的资金就是2万美元，而他每次交易金额为1000美元。他的战略就是，总有在20次交易中失败19次的足够资金。我曾经见他在14次交易中损失了14万美元，接着突然在后面的市场波动中赚了5万美元。尽管它从来没有连续失败那么多次，但他的获胜策略确实验证了在20次中失掉19次的理论。每次赢了后，他马上又回来按照同一个原则，那就是总有1/20的获胜率。他懂得成功率不会随着资金多少而改变，他还是准备好失掉20次中的19次。

输家战略

那些避免失败、希望百分之百获胜的人，常常有个输家战略。百分之百获胜、从不失败，这就是输家幻想的世界。富爸爸曾说：“赢家战略中必须考虑到失败。”现在多数人的退休计划中却未考虑失败的可能。大多数人简单寄希望于股票市场的持续走高。当他们退休时，养老储蓄金会维持自己以后的生活。那是一个没有给失败留出空间的计划，因此就是一个输家的计划。赢家们明白失败是任何计划的组成部分。在海军陆战队时，我们常常要执行一些临时应变的计划，这些计划主要是在事件的发展超出我们预期的范围时制定的。现在，大多数人没有退休后的临时应变计划，没有考虑到可能出现的严重市场恶化，或者用尽他们的养老储蓄金。可以说，制定退休计划时，大多数人实际抱有输家战略的想法，没有为失误留下任何空间。

第二部分心智的杠杆（4）

输掉98%的机会

在直销市场，许多人都知道他们发出的信件中98%将不会成交。因此专业直销商估算他们市场活动的回应率为2%，有时候甚至更低。这些2%的交易需要承担没有回音的98%的邮寄资料费用。一旦直销商发现邮件的回应率只有2%，或者稍高一点，他们只是增加邮寄数量，虽然他们明白还将损失掉98%。他们知道如何争取到2%的回应率这个道理，并最终致富。

输家总认为失败是坏事

富爸爸说：“输家就是那些总认为失败是坏事情的人。输家不能容忍失败，常常不顾一切地避免失败。很多输家仅仅在有把握的事情上下赌注，这些有把握的事情包括安全的工作、稳定的薪水、有保证的退休金、银行存款利息等等。输家总是输个不停，赢家也总是赢个不停，只是因为赢家懂得输本身就是赢的一部分。”

富爸爸在我们还是小孩子的时候常常问：“你愿意在100次中输掉99次吗？”

他想从我们身上得到的答案是：“如果成功1次的回报，超过了失败99次的风险和代价，那我们就愿意。”他希望我们能进一步解释：“如果我们知道能够赢得100万美元，风险回报率是1：100，最小赌注是1美元，我们会拿出100美元。按照我们的策略，每次下注1美元，赌100次。等到我们赢了1次，我们会运用同样的几率重新开始做，因为这个几率几乎不变。或许我会增加赌注，

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

但只会在100次中连续输掉99次之后。”

富爸爸憎恶赌博，不许我们参与赌博。他仅仅是用这个简单的事例，教育我们运用风险与回报的方式进行思考，而不是用正确与错误、冒险与安全的方式思考问题。

为什么莱特兄弟是对的

富爸爸曾经对他的儿子迈克和我说起自己的基蒂豪克之行，那个地方位于北卡罗来纳州。二战结束时，他刚刚离开军队。他回忆说：“孩子们，有朝一日你们应该去一趟基蒂豪克，看看奥维尔·莱特和威尔伯·莱特兄弟的智慧。他们兄弟俩明白首次飞行肯定有风险，但最终做到了让自己的飞行试验实际上没有多大风险。”为此，莱特兄弟找了一个平坦开阔的松软沙地进行试验，这是一块相对安全的着陆地点。他们并没有像常人那样选择大桥或者悬崖上开始飞行，而是一块平坦开阔的沙地，再加上有助于飞行的强风，不断试验直到成功。

“正因为莱特兄弟乐于智慧地冒险，所以他们彻底改变了世界。如果可能，你们应该找机会去看看那个地方。莱特兄弟俩选择在那里进行试验，并勇敢、明智地面对可能出现的失败，为的是我们今天能够飞翔。现实生活中，很多人不能在财务上实现腾飞，因为他们选择了一味地逃避失败。”2000年8月，我终于站在了那块松软开阔的土地上，再次看到了富爸爸五十多年前目睹的一切：那的确是试飞的最佳地方。

我又想起了富爸爸给我们讲述的莱特兄弟的事情，他当时为我们画了一个图。

富爸爸接着解释说：“当一个人经常说出下面这些话：

- 1 我买不起。
- 2 你做不了。
- 3 我做不了。
- 4 那是不可能的。

那么，他们往往是从自己的现实情况出发，是对超出自己现实的想法发表评论。”

他接着说：“当莱特兄弟宣布他们准备进行人类首次飞行时，大多数人说：‘人类永远不会飞翔’。事实上，说这种话的人中间就包括他们的父亲——一位受人尊敬的教士。”看看富爸爸画的草图，你就会发现对于大多数人来说，人类能够飞翔的理想早就超越了现实。因此，他们的评论都在认知范围内。

那么多人说“人类永远不会飞翔”，就是因为人类飞翔的想法远远超出了当时大多数人的想像范围。但是对于莱特兄弟来说，人类飞翔的理想并没有完全超乎自己认为的可能性范围。他们多年来致力于将这种可能性转化为现实的工作。说到金钱的时候也是如此，富爸爸像莱特兄弟那样做了，而穷爸爸没有去做。现在，人们常说：“打破一切常规”、“跳出框框想问题”。富爸爸认为：“‘打破一切常规’、‘跳出框框想问题’的确说得不错，大多数人在一两天内可以这样做。但是问题在于，你可以坚持一年甚至一辈子吗？如果你能坚持做下去，你就会变得越来越富有。”

在前面提到的那次电台访问中，我对那位咄咄逼人的资深投资顾问说，只要最终的回报远远大于风险，自己准备在10次投资中输掉9次。直到现在，我仍然怀疑他当时很可能根本就没有听懂我的意思。而且可以肯定，他没有听懂我接下来的话：“我在创建新公司的时候，就明白自己很可能失败。我不大考虑自己将要成功的可能性，我认为自己应该从失败开始。”这种思维模式肯定与他的想法格格不入。问题的关键不是谁对谁错，而是我们各自对现实的看法截然不同，由此也决定了我们对世界的看法想法相去甚远。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

心智的杠杆

我不是鼓励大家辞职，盲目地开始损失资金或者参与赌博活动，因为这样做其实与希望通过撞大运、中大奖获取退休金一样愚不可及。下面将主要探讨个人现实的差异问题。

我们认为，心智是人类最强有力的杠杆工具。在大多数情况下，凡是我们认为真实的东西最终就成为我们个人的现实。那些认为投资充满风险的人，常常会找到很多事实证明自己的论点。打开报纸，会读到许多人在投资上损失了金钱。这也就是说，人的心智具有选择的能力，可以让人关注自己认为真实可信的事情，而对其他事情熟视无睹。正如当时很多人对莱特兄弟说：“人类永远不能飞翔。”对于克里斯托弗·哥伦布，他们更是质疑：“难道你没有看到世界是平面的吗？”可以说，人们永远认为自己的观点是真实的。

为了能够年轻富有地退休，掌握自己的现实是你所能做到的最重要的事情。如果你能做到这一点，用“越来越少”的努力，争取“越来越多”的结果就会变得非常容易。如果你不能控制和改变自己的现实观点，致富所用的时间之长就会超出自己的想像。最终促使富爸爸走上了富有之路的，不是前面提到的诸如海滨地产一类的东西，而是不断拓展改变自己现实的能力。正是这种不断拓展的能力改变了富爸爸的现实。在购置了那块海滨地产以后，他很快又继续寻找更大更好的地产项目的来检验自己的想法。

另一方面，正是由于穷爸爸缺乏改变自己现实的能力，造成了他工作虽勤勉努力，但财务状况却迟迟得不到好转。也正是穷爸爸的口头禅“我买不起”，最终导致了他的生活状况。其实，穷爸爸是一个非常聪明的人。如果他愿意改变自己的现实，也一定能够买得起那块海滨地产。但是他本人不知道，正是自己的现实阻碍了致富的脚步。他确实认为自己买不起价值数百万美元的地产，这种想法决定了他的现实情况。

归根结底，富爸爸和穷爸爸的主要不同就在于他们各自拥有不同的现实观念。一个愿意不断拓展、改变自己现实的人，即便手头并没有多少资金，他也可能会说：“我怎样才能买得起那块海滨地产？”一个不愿拓展、改变自己现实的人只会说：“我买不起。”的确，正如我反复讲到的，决定他们两人贫富的因素不是海滨地产，而是他们自己对现实的选择。

=====

=====
www.wuguanghua.cn 搜集整理 希望和所有热爱生活，追求成功的人成为朋友。

-Rico 我的QQ: 95675430

附：【本作品来自互联网,本人不做任何负责】内容版权归作者所有。

=====

=====

第二部分心智的杠杆（5）

1号杠杆

1号杠杆是你的心智杠杆，因为你的现实就在那里形成。我和金为了年轻富有地退休，需要不断控制、改变和拓展我们的现实。现在，我常对人们说：“从年薪5万美元辛辛苦苦工作到年薪100万美元是从改变你自己的现实起步的。”

现实的改变不一定意味着就要有大的动作，也许就是个人观念的改变。例如，不必对投资新手说“投资风险太大了”，而是问：“风险回报率是多少？”或者“赚钱之前我需要赔多少次？”也不必再简单地说：“那块地产价格太贵了！”而是阅读有关地产的书，或者请教那些能买得起的人，看看他们是怎么

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

样买下来的。实际上，最重要的事情不是那块地产，而是如何改变你自己的现实。

为什么富爸爸越来越富有，穷爸爸越来越穷困

富爸爸拥有不断改变、控制和拓展自己现实的能力，因此他虽然工作越来越少，却变得越来越富裕。相反，穷爸爸选择了生活在自己的现实里。这个现实在他看来是正确的，也是他惟一可能的现实。他勤勉努力地工作，退休时却很贫穷。他有一个固定不变的现实，不知道如何控制、改变或者拓展它。他常常说“我买不起”、“我永远不会富裕”、“我对钱毫无兴趣”、“如果退休，我的收入就会下降”，结果，他所说的都变成了现实。

如果你想年轻富有地退休，或许需要改变、拓展自己的现实并且养成这样的习惯，那么正如富爸爸常常提醒他的儿子和我时所说的那样“你的思想和语言最终将成为你生命的一部分。”

多年来不断开拓我们的现实

那个新年夜坐在加拿大寒冷的山上，我意识到需要思考自己现实之外的一些问题。我不断地思考，直到那些可能的想法最终变成了自己的现实。正如莱特兄弟、金、拉里和我多年来也生活在许多人的现实之外。事实上，我们不得不生活在自己的现实之外。我们常常同别人争论，偶尔也会受到各种指责，比如梦想家、笨蛋、莽汉、冒失鬼等。金、拉里和我认为，至少四年内，我们难以看到个人现实的显著改变。也就是说，将可能达到的目标转化为现实需要经过四到八年的时间。

现在，当很多人问我们什么东西可以带来财富时，我常常说：“那就是你拓展个人现实的能力。如果你不愿意拓展自己的现实，致富之路将变得无比漫长。”

建议

富爸爸让他的儿子迈克和我拓展自己现实的一个方法，就是让我们大量阅读自己偶像的传记，比如约翰·洛克菲勒、亨利·福特等人的传记。最近，我还阅读了介绍比尔·盖茨、理查德·布兰森、乔治·索罗斯等人的书。

当听到有人说：“我已经太老了。”我就会问他们是否愿意读读桑德斯上校的故事，他直到60岁时才成为富翁；当我听到有位女士说：“我不会致富，因为那是男人们的专利。”我会问她是否读过Body Shop创始人安妮塔·若迪克，或者进入纽约股票交易所的首位女性穆里尔·希弗的故事；而当有人说自己太年轻了，还没有到赚钱的时候，我就会请他们去读读介绍比尔·盖茨的书，他不到30岁就已经成为世界首富……如果这些故事还不足以拓展他们的现实，我就怀疑还能有什么东西能够说服他们。

另一本伟大的书是《养生之道》(Body of Life)，作者是比尔·菲利普斯。一个朋友看到我的腰围逐渐变粗，就向我推荐了这本书。我刚刚读完这本书，正在按照书中介绍的计划锻炼身体。比尔·菲利普斯在书中讲了很多类似富爸爸曾经说过的话，当然他讲的是关于身体健康的内容，富爸爸讲的是财务与财富。

如果不考虑书的主题，我发现其实这两个过程非常相近。例如，比 尔·

菲利普斯写道，首先应该明确为什么要减肥，然后才正式开始减肥。富爸爸同样十分重视这一点，将这个首先要解决的问题称为“为什么”问题。比尔·菲利普斯对于梦想和目标也有十分精辟的论述，详细阐明了两者对于整个减肥过程的重要性。而且，我还发现健康与富有、饮食与超越自我之间都存在着紧密的联系。

比尔·菲利普斯鼓励人们多吃，而不是少吃。如果你想减肥、增强体质、恢复健康，他建议每天最好能吃六餐。他认为，许多想通过节食挨饿减肥的人，其实只能饿很短时间。在这期间，他们肌肉萎缩，脂肪减少，然后又会上狂

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

吃一顿，结果适得其反，比以前更胖了。因为饱餐之后，他们有了更多卡路里（热能），却缺少锻炼肌肉来消耗新增的卡路里。作为一个曾经为肥胖而苦恼的人，我太熟悉这个过程了！

富爸爸曾经说，同样的事情还发生在那些通过节衣缩食、降低生活水平、减少各项开支的人身上。不幸的是，很多采用这种行为方式的人，最终却并没有在财务上有多大改善。如果想致富，需要花费很多，但是他们必须清楚怎样花费，在什么东西上花费。正如富爸爸所说：“开支也有好坏之分”。同样很多人懂得食物也有好坏之分，就像有人想通过挨饿减肥一样，如果想通过节俭致富，只能在财务上愈来愈脆弱。接着，他们可能会突然陷入一种狂热，当然不是狂吃，而是疯狂购物。结果，也正如狂吃者吃掉了好多没有营养的食品，狂购者买回来的也多是一些没有价值的商品。

比尔·菲利普斯还说：最大的冲动发生在你已经“意识”到失败的时候。我认为比尔·菲利普斯真实的想法是：只有你跑不动了，身体出现了问题，才有可能好好进行治疗。从此以后会注意使自己的身体更加健康。也就是说，让自己的体力超过了极限，你才会慢慢变得更加健康。致富的路上也是如此。很多人没有成功，因为他们不惜一切代价地回避失败。正如前面那位资深投资顾问因为9/10的新办公司失败，就反对人们自己创办公司，大多数人将失败仅仅看做是坏事情。富爸爸教导我，失败是进步和成功之母。我本人从失败中获取的东西，远远大于从别处学到的。尽管有时失败也会给你带来伤害，但失败后的恢复振作过程将会给你的精神和财务带来更多力量。

我遇到过许多人，他们未能获得成功，仅仅因为他们成功地避免了一切失败。

他们避免超越自己认可的现实，因此也就失去了发现自己生活中新机会的可能。正如我一直所说的，正是富爸爸不断改变和拓展自己现实的能力，最终使他获取了很多财富。比尔·菲利普斯谈到健康时说到了同样的道理：呆在自己如何强壮的现实中，你就永远不会更健康。如果想变得更健康、更富有，你就必须不断超越自己的现实，需要不断置身于最新的可能出现的现实中。如果持续不断地超越自己的极限，你就获得了最好的杠杆，获取了变得更健康富有、青春常驻甚至更加美丽的杠杆。对我来说，那就是梦寐以求的杠杆。

如果你乐于拓展自己的现实，可以通过阅读图书、聆听录音和学习那些已经成功拥有你所向往的东西的人。穷爸爸鼓励我阅读像林肯总统、肯尼迪总统、圣雄甘地、马丁·路德·金等伟人的书。事实上，穷爸爸和富爸爸都鼓励我通过阅读拓展自己的现实，只是由于他们来自不同的现实，所以推荐给我的书也就不相同，我也乐意有机会亲历这两个现实。

如果你真想年轻富有地退休，就应该从拓展、改变个人现实入手。

第二部分什么才是真正的冒险（1）

有两个能干的男人做我的父亲，给了我了解不同现实的机会。尽管有时会发生混乱甚至冲突，但是能听到两个不同现实的声音，对我个人的长远发展十分有利。我意识到他们两人都认为自己是正确的，有时还会认为对方错了。

穷爸爸在州政府升迁得很快，不久就从一名教师提升为夏威夷州教育局长。看到这一切，人们就开始议论，有朝一日或许他会参加州长竞选。

在穷爸爸仕途发达的时候，富爸爸却在为摆脱贫困、实现自己的富裕梦想而辛勤工作。等到他的儿子迈克和我上了中学，他已经成了当地有名的富人，

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

并且还在越来越富有。他奋斗了二十多年的计划还在继续。一夜之间，人们开始关注他，关注他的一举一动，他再也不是那个默默无闻的人了。人们想知道，这个忽然在夏威夷购置房地产的人是谁？富爸爸开始时也是一无所有，他制定了一个长期计划，努力按照计划去做，现在终于成为夏威夷州富有而有影响力的人物。

40岁时，富爸爸从我们生活的小镇搬走，接着又在著名的怀基基海滩做了好几桩大生意，当地报纸上有关他这位新贵的文章连篇累牍。不久，他控制了怀基基海滩的大块地产，包括一些外岛的海滨地产。富爸爸不再是生活在荒僻小岛上的穷小子，他逐渐进入了主流社会，慢慢成为一个公众人物。

当穷爸爸和富爸爸的职业生涯取得重大转机时，我正在纽约的军官学校读书。迈克也一下子成了富家子弟，住进了怀基基海滩的一个豪华顶层公寓。他一边在夏威夷大学读书，一边试着管理父亲日益庞大的商业王国。他所住的豪华顶层公寓让人惊讶羡慕，实际上，在上学之余，迈克还要经营他居住的整个公寓。

圣诞节在家休假时，迈克和我在富爸爸的办公室聊起了大学里学到的东西，以及新结识的朋友。我的新同学来自美国各地。我对迈克和富爸爸说：“我注意到，人们对金钱的看法有很大分歧。我的同学有些来自非常富有的家庭，有些来自非常贫穷的家庭。尽管大多数人在功课上都很聪明，但穷人和中产阶级家庭出身的同学与富家子弟对金钱的看法相去甚远。”

富爸爸的反应很快，他说：“他们的看法不是不同，而是截然相反。”他坐在桌子前，抓起黄色的便笺，写了下列这几组对比资料：相反的观点

中产阶级 富人
工作安全 创办自己的公司

大房子 公寓

储蓄 投资

富人很贪婪 富人很慷慨

写完之后，富爸爸回过头来看着我：“你的现实是由你认为什么是明智的、什么是有危险的认识所决定的。”

看着他刚刚写出来的几组对比资料，我问道：“你的意思是，中产阶级认为工作安全就很好，而创办自己的公司则太冒险了？”我很熟悉这种看法，因为穷爸爸一直这样认为。

“很对，”富爸爸说，“你怎么看待工作安全？”

我想了一会儿，却一无所获。我说：“我不知道你想知道什么。的确，我爸爸和很多人都认为有一份稳定、安全的工作就是很合理的安排。还有哪些方面我没有想到？”

“你遗漏了我本人的现实，”富爸爸接着说，“我曾经说过，中产阶级和穷人有关金钱的看法不仅不同，甚至是相反的。我与你爸爸相反的现实是什么？”

富爸爸的很多现实一下子涌上了我的心头，我说：“你认为创建自己的公司很好，而追求所谓的工作安稳实际上却很危险。这是不是就是你的观点呢？”

富爸爸点了点头。

“你是说建立自己的公司并不危险吗？”我问道。

富爸爸摇了摇头，他说：“不，学习建立自己的公司就像学习做其他事情一样，也会有风险。但是，我认为一生只追求工作安稳，比冒着一定风险学着建立自己的公司更危险。在这里，一种风险是暂时的，另外一种风险则是终生的。”

当时正值60年代后期，大家都还不知道“缩小规模”这个词的含义。我们

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

中的绝大多数人都只知道上学、找工作，而且终生工作。等到退休之后，公司或者政府将会照顾你的生活。学校和家庭都在教育我们：接受良好的教育，使自己成为一名好雇员。虽然没有明确说，但暗示着：上学、成为一个称职的雇员，就是一件很聪明的事情。现在，很多人终于明白，过分追求所谓的工作安稳已经不合时宜，但在当时人们非常看重工作的稳定性。

我看了富爸爸在纸上列出的“富人很贪婪”与“富人很慷慨”的比较，也就明白自己当时的现实是什么。在我们家里，富人一直被看做是冷酷贪婪的人，他们惟利是图，眼中只有金钱，对穷人冷漠无情、毫不关心。

富爸爸指着 he 写出来对比资料，说道：“你能理解他们认识上的不同吗？”

“他们的看法完全相反，”我轻声说：“不仅不同，那是很多人为什么很难致富的原因。致富不仅仅需要认识上的改变。”

第二部分什么才是真正的冒险（2）

富爸爸点点头，显然对我的回答比较满意，并希望进一步加深我们的印象。他说：“如果你想致富，那么你就需要学会用与现在相反的思维方式去思考问题。”

“仅仅是思维方式的不同吗？”我问道，“做事情时是不是也要有所区别呢？”

“并不一定，”富爸爸说：“如果为了工作安稳而工作，你将辛劳终生；如果为了建立自己的公司而工作，或许在起步阶段更辛苦一些，但是你后来的工作时间会越来越少，而且将比前者多赚10倍、100倍甚至1000倍的钱。你说哪个更好呢？”

“怎么看待投资呢？我的爸爸妈妈一直说投资风险太大，他们认为储蓄更好一些。当你投资时，你的做法有什么不同？”

富爸爸被我父母的那种看法笑得合不拢嘴，“储蓄和投资需要完全一致的行动。尽管你们的想法完全相反，你也可以做同样的事情。”

“同样的事情？是不是风险更大的事情？”

“不，”富爸爸又笑了，他说：“让我给你上人生中最重要的一课吧，但在讲之前我能不能问一个问题？”我们当时已经长大了些，富爸爸可以讲很多过去没有讲过的事情了。

“当然可以，你可以问任何问题。”我回答。

“你的父母是怎样节约钱的？”富爸爸问道。

“他们努力去做很多事情。”我想了想，然后回答说。

“好的，能不能举出一个例子，是他们花费了很多时间去做的事情。”富爸爸说。

“可以。每周三等到超市宣布食品特价时，我的父母就会找到超市的宣传单制定本周食品预算。他们一直寻找商家的食品优惠政策，那是他们花掉好多时间去做的一件事情。事实上，我们家购买何种食品完全取决于每周超市的优惠项目。”我说。

“接着，他们会怎样去做？”富爸爸问道。

“他们到镇上的各个超市去看，买回超市宣布低价处理的东西。他们说，购买这些特价食品节省了不少钱。”我回答。

“我对他们的这种做法并无异议，”富爸爸接着问道：“他们购买特价衣物吗？”

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

我点了点头，“是的，他们买汽车时也是如此，不论东西新旧都是如此。他们花了很多时间购物，为的是能够节约开支。”

“因此，他们认为节约是很好的事情？”富爸爸问道。

“是的，”我回答说，“事实上，当他们找到特价食品时，一下子会买很多，放进家里的大冰箱里。过了几天，他们发现猪排特价，就买下足够吃六个月的猪排。他们热衷于到处寻找这样节约开支的方式。”

富爸爸忍不住放声大笑，“猪排？他们买的猪排多少钱一磅？”

“我不知道，但他们的确买了好多，我们的冰箱常常被装得满满当当的。还有，冰箱里不仅仅有猪排，还有他们从另一个商场买来的正在特价销售的汉堡包。”

“你是说，他们买来冰箱，仅仅是为了存放各种特价销售的食物吗？”富爸爸笑着问道。

“是的，”我回答道，“他们努力工作，积攒每一分钱。他们用很多时间收集各种优惠券，购买各种特价商品。你说说，他们这样做难道错了吗？”

“当然没有错，”富爸爸说：“他们没有错，只是因为他们拥有一个不同的现实。”

“你做不做这样的事情？”我问道。

富爸爸笑着说：“我一直等着你问这个问题。好吧，让我来给你开始讲最重要的一课吧！”

“关于你从来不做像我父母做的那些事情的一课吗？”我再次期待着富爸爸的回答。

“不是，”富爸爸回答说，“是关于我如何做与你父母所做的完全相同的事情。事实上，应该看到过我做的那些事情。”

“什么？”我不禁一惊，“你也买特价品，然后把自家的冰箱塞满吗？我好像并没有看到过你这样做。”

“不是你没有看到过，”富爸爸说，“我购买那些正在出售的东西，扩充自己的组合投资。”

听到这句话，我愣了半天，接着问道：“你购买东西是为了扩充自己的组合投资，而我父母购买是为了填满自家的冰箱？你的意思是你也做类似的事情，但是购买、填满的东西不同？”

富爸爸点了点头，他想让自己的教诲能够进入我21岁的大脑。

“你们做着同样的事情，但是，我的父母越来越穷，你却越来越富。你所讲的就是这样的一课吗？”我问道。

富爸爸点点头，他说：“这些只是其中的一部分。”

“另一部分是什么呢？”我接着追问。

“好好想一想，”富爸爸说，“想想我们一直在说什么？”

我想了好一会儿，这节课的另外一部分慢慢在脑海中浮现。“哦，”我说，“你和我父母虽然做着同样的事情，但你们的现实却不同。”

“哈，看来你快要理解了，”富爸爸说，“他们认为怎么做是聪明的，怎么做是又是冒险的呢？”

“噢，”我大声说，“他们认为节约、储蓄是聪明的，而投资是冒险的。”

“已经接近了。”富爸爸说。

“他们认为投资是冒险行为，因此他们努力工作，节俭储蓄。事实上他们在做着与你相同的事情。如果他们改变了自己的现实进行投资，像购买猪排一样精打细算，他们一定会越来越富有。你和他们做了同样的事情，但是你购买公司，投资房地产、股票、债券，以及其他商业机会。你为了自己的投资组合而购买，他们为了自家冰箱而购买。”

“他们做着同样的事情，但是从不同的现实出发。”富爸爸接着说，“决定他们长期陷于贫穷或中产阶级的因素是自己的现实，而不是行为本身。”

“他们精神的现实使自己陷入贫困，”我轻声说，“也就是说，正是对什么是聪明什么是冒险的不同认识，决定了我们一生的经济地位。”我使用了刚从大学经济学课上学到的新词语。

富爸爸接着说：“虽然我们做着同样的事情，但是我们的出发点不同。我从一个富人的立场开始行动，你的父母从一个中产阶级的立场开始行动。”

“这就是你一直所说的‘你认为什么是真实的，你的现实就是怎样的’的原因吧。”我轻轻地加了一句。

富爸爸点点头，接着说：“因为他们认为投资充满风险，所以常常注意那些已经或即将损失资金的例子。他们的现实使自己对其他现象熟视无睹，只看到了自己认为正确的事情，即便那并不完全正确。”

“因此一个认为工作稳定是最明智选择的人，很容易找到证明自己观点的例子，也很容易找到建立自己的公司充满风险的例子。人们都可以找到证明自己观点的证据。”迈克好不容易插了一句。

“很对，”富爸爸说，“这样做有意义吗？你有什么感受吗？”

我点点头，心中还在慢慢回味着富爸爸刚才所讲的内容。接着，我指着便笺上富爸爸写的“大房子”和“公寓”，问道：“我的父母一直梦想着购买更大的房子，而你一直在购买更大的公寓。你们都在做着相似的事情，是吗？”

“是的，”富爸爸接着问我：“为什么你的父母一直想买更大的房子？”

“因为我爸爸的薪水在不断上升，需纳税额也在不断增加。会计师就劝他购买更大的房子，以便享受因偿还抵押贷款而获得的税收减免。”我回答说。

“而且，他自己也认为这是一个明智之举，对吗？”富爸爸问道。停了一会儿，他接着说：“因为他认为房子是自己的资产，他可以从中获得不少政府的税收减免。”

我点了点头，说道：“他们认为购买公寓充满了风险。”

“我们都得到了同样的税收减免，不过我因此越来越富有，而你的父母却使自己的生活会更紧张，工作压力更大。我是由于优良债务获得了税收减免，这些债务让我更加富裕，而你的父母是因为不良债务获得了税收减免。现在，你领悟了每个人对‘明智’与‘冒险’的不同理解是如何决定了自己的现实了吗？”富爸爸问道。

迈克和我都点了点头。“我现在更明白了。”迈克说。

“但是，如何理解‘富人很贪婪’与‘富人很慷慨’呢？”我问道。

“首先，你不能将穷富与个人的贪婪、慷慨与否联系起来。世界上有许多贪婪的穷人，也有不少慷慨的穷人，反之亦然。正如我经常向你们所说的那样，致富之路有很多。你可以通过购买便宜东西积累个人财富，问题是你最终只能不断购买便宜东西。你可以通过与人联姻致富，这非常普遍，但我们都知

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

道那会让你付出什么代价。招摇撞骗也可以致富，但是如果致富比蹲监狱容易得多，为什么要冒蹲监狱的风险呢？靠运气有时也可以致富，问题是如果还想更富裕，你就只能依靠智慧而不是运气了。”

以前曾经听富爸爸讲过好多次，这一次我真希望富爸爸能够讲讲怎样慷慨地致富。我不禁又追问道：“‘富人很贪婪’与‘富人很慷慨’之间到底有什么区别？”

“你们还记得我曾经说过的，用‘越来越少’的劳动换取‘越来越多’的结果吗？”富爸爸反问道。

第二部分什么才是真正的冒险（4）

我和迈克都点了点头。

“好吧，用‘越来越少’的劳动换取‘越来越多’的结果，就是一种慷慨的形式。事实上，慷慨是致富的捷径。”富爸爸说。

“你是说，可以通过为更多人服务而致富？”迈克有点困惑。

“对，”富爸爸说，“当我想赚更多钱时，所要做的第一件事就是问自己，我怎样才能为更多的人服务。”

迈克转过头来对我说：“爸爸从来没有说过这些，不过我想今后你得准备好听他详细解释了。我们现在已经不是小孩子了，可以更好地领会他的观点。”

“领会什么？”我问道。

“还用我告诉你吗？”迈可一脸的坏笑。

“其实你已经开始理解了，这样你就可以结束学习了。”迈克回过头来，低声对我说：“你爸爸常常对你说富人贪得无厌，是吗？”

我点点头，肯定地说：“他曾经说了好多诸如此类的话。”

“他那样说的原因是，他认为富人应该给那些在某个职位上干了很长时间的雇员支付更多的薪水。他称之为资历或岗位津贴，对吗？”

我点了点头。

“你能理解对于大多数人来说，通常一个人的工作量是有限的，或者只能做同样的工作，是吗？”迈克轻声问道。

“我理解，”我回答说，“但我爸爸不这样看，他相信薪水应该随着忠诚度和工作年限资历的增加而增加。”

“因而你爸爸认为富人很贪婪，因为他们不愿为雇员的忠诚和工作年限资历付费。是那样吗？”

“是的，”我回答道。

“你认为做同样的工作，却希望得到更多的薪水是贪婪吗？”迈克问道，“或者，如果所做的工作超出了范围，就应该支付加班费或额外的费用吗？”

“但是，那正是我爸爸和许多人赚钱的主要途径呀，”我说：“那也是他们的现实。”

“还是那个问题，”富爸爸说，“还是‘现实’的问题，我们来自不同的现实。在我看来，干同样的工作却希望得到更多薪水就是贪婪。我认为如果想得到更多的钱，首先就要用越来越少的代价，干越来越多的工作，并且为尽可能多的人服务，那样我才可能最终致富。”

“这就是爸爸让我们阅读亨利·福特传记的原因，”迈克说，“亨利·福特成为世界上最富有的人之一，是因为他为越来越多的人提供了价格越来越便宜的汽车。在我爸爸看来，亨利·福特是一个非常慷慨的人。然而，很多人认

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

为亨利·福特是一个非常贪婪的人。在他们的现实里，他剥削工人。可以看出，这种分歧源于他们各自不同的现实。”

“可以理解，”我说，“随着一天天长大，我已经注意到，愿意用越来越多的劳动和服务换取相对少的收入的人，与那些愿意用越来越少的劳动换取越来越多收入的人之间的显著区别。在我爸爸看来，大学教授讲授的东西应该最少，获取的报酬却应该最多。他们被称为‘终身’教授，那是他们向往的职位。”

“而且他们认为那是很‘明智’的事情，”富爸爸说，“但那不是我所向往的方式。”

“那就是你爸爸的房子比我爸爸的价位的房子更宽敞的原因，”迈克说，“我爸爸花去好多年时间购买和建造公寓，以便为更多的家庭提供他们可以承受的房子。他建的公寓越多，房租也就降得越多。如果没有一大批像我爸爸这样的人，公寓就会很少，那些低收入者将因此而负担更多的房租。公寓越多，就意味着房租越低，这符合经济学中最基本的供需平衡原理。你爸爸努力工作，为的是自己和家庭拥有更大的房子。他想到更多的是自己的家庭，不是为别人提供房子，但是他却认为富人很贪婪。那是你爸爸的现实，不是我爸爸的现实。”

我静静地坐着，为迈克和他爸爸能够与我如此平静坦然地面对这个话题而高兴。他们竭尽全力为我指出‘贪婪’与‘慷慨’的区别。在20岁那年，我的现实开始有了一个很大的转变。我明白自己应该选择自己想要得到的现实，那也正是富爸爸的现实。在那种现实中，大多数富人都很慷慨。从此以后，我明白了如果想要致富，首先必须设法变得更慷慨些。我懂得了可以尝试少工作多收益而致富，但是，我更懂得可以通过为更多人做更多工作而致富。我选择了那种现实，正如富爸爸所说：“这两种想法不是有区别，而是截然相反。”20岁那年，我开始运用与自己家庭完全相反的思路考虑问题。我意识到自己家庭的思考模式实质上是很贪婪的。为了年轻富有地退休，需要做的就是让自己变得更加慷慨，而不是越来越贪婪。

第二部分什么才是真正的冒险（5）

在“富爸爸”系列丛书第二本《富爸爸财务自由之路》中，我曾经讲过，不同的人处于不同的象限，那张图表如下：

不同的象限代表不同的现实。一个人如果想改变自己所处的象限，或者想要两个或者更多的象限，就必须改变自己的现实。例如，E象限代表雇员，他们往往从工作安全的现实看待世界。

S象限代表了小企业主或者自由职业者，他们用个人独立、自由或者坚忍不拔的精神看待世界。即便在S象限与B象限的对比中，你也会看到杠杆的力量。小企业主与大企业主的主要区别在于他们服务对象的多少。大企业主竭尽全力建立一个系统或制度，为尽可能多的人服务，小企业主常常依靠自己个人的力量为他人服务。S象限存在的问题是小企业主即使整日劳作，也不会像大企业主那样为那么多人服务。因此，小企业主与大企业主的一个区别，就在于小企业主用个人的力量为人们提供服务，而大企业主则利用系统、制度为更多的人提供服务。

I象限代表投资者，那是富人的训练场。投资者依靠钱生钱，他们不必工作，因为他们的钱在为自己工作。

建议

也许你想对自己进行一个测试，测试的内容通常如下：

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

你的家人对下列问题所涉及的现实是如何回答的？

- 明智 冒险
- 1 工作安全
- 2 建立自己的公司
- 3 一幢大房子
- 4 公寓
- 5 储蓄
- 6 投资
- 7 富人是贪婪的慷慨的

好了，现在或许你想在自己的现实上进行同样的测试。我请你首先对自己家庭的现实进行测试，因为家庭现实影响力非常巨大。在对比了自己和家庭的现实之后，你或许就会理解同一个家庭的成员之间，现实其实也有很大不同。

为了年轻富有地退休，我在决定自己的现实之前，不得不首先彻底抛开自己家庭的现实。为了我和金能够年轻富有地退休，我们不得不寻找为越来越多人服务的途径，而不是相反的途径。

第三部分怎样才能少工作多赚钱（1）

“如果你想致富，”富爸爸说，“就不要期望加薪。相反，你要开始思考怎样才能为更多的人服务。事实上，如果你急切盼望致富，就真的不要寄希望于加薪。如果获得了加薪，你可能就是为一种不适当的钱而工作。”

在前面几章中，我曾经讲过如何通过增加债务致富，而不是像很多人那样消除债务。这种思想背后的逻辑基础是，债务也有优良债务与不良债务之分，而大多数人背负着不良债务。收入也是如此，有优良收入与不良收入之分，很多人没有注意到这一点。大多数人未能致富，因为他们勤勉工作，得到的仅仅是不良收入。当你要求加薪时，实质上就是在追求一种不良收入。如果想年轻富有地退休，你就需要为一种优良收入而勤勉工作。在富爸爸系列的前几本书中，我曾经将收入分成三种不同类型，它们分别是：

1 工资收入。工资收入就是你为钱而工作得到的收入，它以支票的形式付给你。当你要求加薪、奖金、加班费、佣金或者小费时，你还可以得到更多。

2 组合收入。组合收入通常来自于有价证券，如股票、债券和共同基金。将来，绝大多数退休金将要依靠组合收入。

3 被动收入。被动收入通常来自于房地产投资，它也可以来自于个人专利或者知识产权，比如歌曲、图书或者其他知识产品的收入。

富爸爸为什么不喜欢工资收入

在富爸爸的头脑中，最不好的收入莫过于勤勉工作带来的工资收入。对他来说，那是最差的收入，主要因为以下四个原因：

1 它是课税最重的收入，而且你对纳税多少最没有发言权，也无法自行确定纳税时间。

2 你不得不整日为此劳作，耗费了自己一生最宝贵的时间。

3 几乎没有什么杠杆可以利用，多数人增加自己工资收入的主要途径仍然只能是更卖力地工作。

4 你的工作很难有什么剩余收入。也就是说，你工作拿到薪水，接着又得为了拿到薪水而去工作。这种反复轮回，在富爸爸看来，意味着个人几乎没有什么可利用的杠杆。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

随着年龄的增长，我总感到富爸爸不喜欢工资收入是一件很有趣的事情。他常常说：“对孩子最糟糕的建议，莫过于让他上学读书，以便谋得一份高薪工作。”那样说并不意味着他对学校本身很反感，其实他反对的是让孩子终其一生，仅仅是为了拿一份薪水而工作。我知道，大多数人向往那种能给自己带来很多工资收入的高薪职位。这也正如我前面所说的，很多人的现实不仅仅是不同，而是截然相反。富爸爸也说：“让人终生为了一份工资而工作，就像教人做一个生活的高薪奴隶。”

为什么富爸爸喜欢被动收入

尽管拥有全部三种收入方式，但如果让富爸爸从中选择一种自己喜欢的收入方式，他肯定每次都会选被动收入。这是为什么呢？因为那是他付出劳动最少的一种收入，纳税也最低，而且长期以来它一直为自己带来的收益最高。也就是说，他努力争取被动收入是因为从长远来看，他付出的劳动越来越少，服务的人却越来越多，等他年老之后得到的收入也会越来越多。

为了年轻富有地退休，我必须懂得要努力赚哪一类钱。我和金能够提早退休，就是因为我们制定了努力工作获取被动收入的计划，而不是像大多数人那样争取工资收入。另外一个不同就是，我们打算退休时拥有更多被动收入，而不是简单的组合收入，而后者正是大多数人退休后依赖的。大多数人退休后主要依赖的组合收入，并不总是一种最好的收入，因为在三种收入中，它负担的税率居于第二位，而税务负担往往是个人一生中最大的一笔开支。我们下面将要进一步做出解释。

富爸爸拥有上述三种收入，因为每种收入都有优点和不足。穷爸爸辛勤劳作一生，仅仅依赖一种收入。当我们分析他们的一生时可以看到，正是这个小小的不同造成了他们最终财务状况的天壤之别。

第三部分怎样才能少工作多赚钱（2）

富爸爸穷爸爸为不同类型的钱而奔忙

富爸爸穷爸爸都整日奔忙，但却不是为了同一类型的钱。穷爸爸反复强调说：“好好上学，那样你才能找个一个高薪工作。”富爸爸则说：“不看你挣多少，而看你最终拥有多少。得到工资收入最辛苦，最终留下来的却最少。”

第一种 50%的钱

富爸爸常常将工资收入，也就是从工资卡里得到的收入称为“50%的钱”。因为不论你挣了多少钱，政府总是通过一种或多种方式至少从其中拿走50%。如果你现在年薪5万美元，那么至少2.5万美元最后要被政府拿走，而且大多数在你接到这笔钱之前，就已经被扣除了。即便你拿到了剩余的2.5万美元之后，各种税还会接踵而至。正如很多人所了解的，当你赚钱、消费、储蓄、投资甚至当你死亡时，都不可能摆脱纳税。事实上，如果没有作好准备，去世时你所承担的税费将会非常之高。正如富爸爸常说的，“如果你对去世后自己的钱没有一个计划，那么政府就会替你想办法了。”

在富爸爸看来，个人辛辛苦苦地工作，最终却被政府拿去至少50%的收入，实在不是一个很明智的决定。

（几年前，各项税率甚至超过了50%。最近几年税率相对较低，但为了补偿损失，许多税则漏洞被堵塞了。事实上，在富爸爸主要依靠工资收入的那些年代，他常常称自己的工资收入是80%的收入，因为当时政府拿走了高工资收入者80%的钱。）

穷爸爸从来不懂不同类收入之间的区别，因此他为了那50%的钱辛勤工作，

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

接着听从会计师的建议购买更大的房子，以便获得从来没有真正享受过的税收减免。他从不深入了解不同收入之间的区别，往往重新回到学校进修，以便获得晋升和加薪。也就是说，他努力工作，努力学习，挣的多，纳税也就越来越多，因为他是为了50%的钱而工作。

富爸爸很难理解那些终生寻求高薪工作或者不断希望加薪的人，他经常说：“当你获得加薪时，政府同样也会得到更多钱。”对他来说，用终生辛劳得到50%的钱，在财务上实在不是明智之举。

第二种 20%的钱

大多数人想利用富爸爸所说的20%的金钱，也就是资本收益、股票增值或者有时还包括房地产收益来维持退休生活。仅仅几年前这个比例还很高，也就意味着为了资本收益而工作现在似乎显得更明智一些。如果你听到政客们说：“我的对手正在给予富人税收减免。”他们其实往往正在给予投资收入一些税收减免。

许多人在财务上更聪明些，不愿意为了工资收入而卖力工作。许多人寻求认股权，如果公司经营成功，他们将获得20%的钱。（其中一部分被当做工资收入，但随后的增值部分将是20%的钱。）如果公司的市值没有提升，那么认股权可能也就一文不值。关键在于人们能否理解税收优势，以及不同类型收入的杠杆能力不同。富人与穷人之间差距不断加大，因为很多人没有注意到收入类型的不同。他们辛勤工作，得到的却是一种并不适当的收入。

第三种 0%的钱

我和金提早退休的一个原因是我们利用了纳税延迟资金——他被富爸爸多次称为0%的钱。纳税延迟资金是资本收益中没有马上纳税的钱，而且只要我们选择纳税延迟，一般都可以得到。

例如：我们首付5千美金，买下了价值5万美元的房子。两年后，我们以10万美元的价格转让。我们得到的资本收益应该是5万美元，但我们选择不缴付资本收益的20%，也就是1万美元。如果从股票或者共同基金中获取同样一笔钱，大家可能只有马上纳税，而我们则在这次交易中可以延缓缴纳收益所得税，并且用5 5万美元投入到下一个项目中。这5 5万美元中，包括这次5万美元的收益，以及当初5千美元的定金。也就是说，我们两年之中获得了5万美元，也就是1000%的收益，并且没有马上纳税。在法律规定的范围内，我们纳税延迟，而且用从技术上讲属于政府的钱作为首付款，投资购买一个价值33万美元的公寓。接着，我们利用银行的钱和卖家的部分资产，填补了自己剩余的27 5万美元资金缺口。我们不仅运用了其他人的钱，还运用了政府的钱，从而使自己能够年轻富有地退休。从1988年到1994年，我们多次运用了这种投资和纳税策略。

第三部分怎样才能少工作多赚钱（3）

在美国，与投资有价证券相比，投资房地产的一个优势是可以合法获得免税代码。政府这样做的目的是鼓励投资者继续将资金投到房地产项目上，从而为那些不买房或者买不起房子的人提供住处。这些税收减免让我和金这样的投资者不断提供大量出租房屋，抑制了房屋租金的上扬，使许多无房者的租金支出大大降低。因为房地产业是美国经济的重要组成部分，上述纳税优惠让美国的房地产业充满生机，促使国家经济一直保持强劲增长。如果房地产业受到打击，美国经济势必受到严重影响。

免税的钱

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

获取免税的钱的途径也有不少，其中一个就是投资免税的市政债券。比如，一个人用1000美元投资年利率为5%的免税债券，意味着这个人每年可以获得50美元的免税。尽管这听起来并不十分令人振奋，但是很多时候这样的结果也是人们所渴望得到的。

免税的0%的钱

另外一个获得延迟纳税的途径，就是从改造现有房产中获得。比如，购买10万美元的租赁房产。其中土地价格是2万美元，房屋价格是8万美元，政府允许每年有一定比例的房屋折旧费，而且这笔折旧费不用纳税。如果政府答应我们总共20年8万美元的折旧计划，那就意味着，每年我有4千美元额外收益不用纳税。当你的组合投资额达到数百万美元的时候，4千美元不是一个大数目，那仅仅是折旧费，如果与其他并非真正损失的损失加起来，就有可能是很可观的数目。

富人合法获得税务减免的一个办法，就是不断延迟自己的房地产收益，直到他们去世前，再将那些房地产变为一些类似于慈善基金的东西。如果那样做的话，他们可能就不必为过去所有延迟并使用了大半生的资本收益或折旧费纳税。正是由于这些法定的税收减免，许多富人在生命结束前，往往捐出他们的公寓或者房地产。通过捐赠资产的税费延迟，他们家族往往变得更为富有，甚至无需资产。他们有了足够的钱获取其他资产，可以再次慷慨出手了。

称职的顾问

这个时候，对你最好的建议就是寻找能干称职的顾问。我不是税务律师，不是税务会计，也不是房地产律师。这些高度专业化和非常复杂的法律领域，需要你寻找最好的顾问，尤其是在你已经或准备致富的时候。正如富爸爸常常提醒的：“最昂贵的建议往往都是所谓免费的建议，它往往来自于那些现在没有也从不准备致富的亲戚朋友。”

糟糕的顾问

糟糕的建议不仅可以来自于朋友和家庭，也可以来自于所谓的专业财务顾问。很多人被告知说，家庭是他们获得税务减免的最好途径。但在我看来，这种建议却属于糟糕建议之列。在美国，个人用来支付利息的钱中，政府允许你得到30%左右的税务减免。这意味着，如果你缴纳给政府1美元，政府会允许你个人保留其中的30美分。但是，假如这样做对你有什么意义的话，那你就先送给我1美元，然后我可以送还给你50美分。

另外一个问题是，很多财务顾问没有告诉你，如果你的工资收入超过了12.5万美元，你将开始失去房子的利息税减免。因此，我认为不能辛辛苦苦拿工资收入，然后为了所谓税收优惠而购买一所大房子。

获得税收减免的最好办法

在前面几章中，我已经讲过人们对于明智和冒险的不同认识。在我的第一个例子中，我提到穷爸爸认为看重工作安全最为明智，创建自己公司就是冒险。富爸爸的观点恰恰相反，他说：“如果你为了工作安稳而工作，那么你工作得越来越多，得到的却会越来越少。对我而言，为了获得所谓的一点点安全，付出这样的代价就太大了。”

现在的情形同我小时候没有多少变化，少工作多赚钱的最佳途径仍然是首先拥有自己的企业。创建自己的企业也一直是世界上获得税收减免的最好办法，开创自己企业的一个原因是：

缴税时，你就会与过去有所不同。

雇员 企业主

收入收入

纳税消费

用纳税后剩余的钱消费为消费之后剩余的钱纳税

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

现在，雇员们用一生中最宝贵的东西去换来税后的收入。比如，大多数雇员不得不用税后收入来买车。对于企业主来说就大大不同，如果他的车用于商业，或者为了某些特定的用途，那么他就可以用税前收入购买。当你为了50%的钱工作时，你的汽车比老板的汽车实质上昂贵了好多，即便你的车价本身便宜。企业主还可以在很多场合下使用税前收入交易，比如足球票、旅游费用、餐费、孩子看护费等。企业主可以用税前收入支付上述费用，而员工们只能用税后收入支付。（当然，企业主的财务支出必须符合企业财务规则，也可能要受到另外一些限制。）因此在美国，不仅大多数人为了50%的钱而工作，而且他们还得用剩余的收入购买相对昂贵的东西。当我跟着富爸爸探讨这个问题时，我也很快意识到追求所谓的工作安全，所付出的代价确实是太大了。

特别提醒

本书不是一本法律教科书，只是提醒大家注意收入上的不同。因为在你赚钱的过程中，那是减少税务支出的合法途径。如果你利用同样的策略，只是想方法设法减少税务支出，那么你就很有可能触犯法律。这是非常重要的一点，也是我鼓励大家寻求最好税务顾问的原因。我遇到过很多人，他们做事的惟一目标就是减少税务支出，最终受到了政府的严厉惩罚。再次提醒大家，寻求这个法律领域最好的专家帮助弥足珍贵。

如果希望得到更多有关税务和其他合法税费减免策略，那就敬请登录 www.richdad.com 网站，查看我们价格10美元的录音带以及富爸爸顾问系列图书。录音带是我与顾问们关于一些操作技巧的访谈，图书则是我们的顾问对于各自专业领域的分析。切记，它们仅仅是教育产品。采取任何财务行动之前，都应该首先向专业顾问咨询。

极少的税收减免

当你学习掌握了现金流象限，你可能就会很快意识到对于雇员来说税法简直糟糕透顶。事实上，正是这些低收入的雇员承担的税率最高——我们的政府就是这样“保护”工薪阶层的。即便是处于S象限的自由职业者，也要比处于E象限的雇员拥有更多的税收减免机会。

最好的当然是B象限，因为B象限允许你充分利用不同象限的不同法律优势。比如，作为处于B象限的人，我可以利用E象限、S象限以及I象限的各种税收优惠。对于E象限和S象限的人来说，却无法做到这一点。也就是说，在美国，如果你是一个雇员，或者是一个像律师、医生那样的自由职业者，你就永远无法享受到B象限的人所拥有的很多税收减免。而B象限的人却可以方便地得到E象限、S象限和I象限的各种税收减免。需要再次提醒的是，如果你想运用法律允许的各种税务优惠，寻求优秀的财务、税务建议和计划都是十分重要的。

第三部分怎样才能少工作多赚钱（4）

你辛辛苦苦究竟是为了哪一类钱

问题在于，你整日辛辛苦苦地工作，究竟是为了哪一类钱？如果你是为了50%的钱而工作，你就必须比别人更努力，因为E象限人拿到的钱是最为昂贵的。如果你向任何一个财务顾问请教，等到的回答可能会很让你失望，仅仅因为你处于E象限，他们能为你做的事情非常有限。实际上，政府已经封堵了这个象限的许多税收优惠。

对于处于E象限，也就是雇员象限的人来说，你获得的最大税务优惠就是你的401(k)。我也有一个。不论你正计划着变得安全、舒适或者富裕，每个人都会充分利用自己的401(k)优惠。对于E象限的很多人来说，这是惟一真正能得到的优惠。

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

401 (k) 存在的问题

如果符合条件，虽然我鼓励大家充分利用401 (k) 优惠，但是，我发现401 (k) 其实也有一个重大缺陷。你将部分工资收入存入其中，增值情况良好，并且在退休取出时获得了20%的资本所得税减免，但是，实质上你已经是二次纳税，因为你的工资收入本身就已经承担了很重的税率。尽管你认为自己正在进行组合投资或者投资20%的钱，但是，提款时你会发现，你还要缴纳与工资收入一样的税费。也就是说，即便你投资了可以获得税务延迟的20%的钱，但是当你需要现金时仍然要缴纳50%的税。那意味着你为了50%的钱辛劳终生，当你退休时，你仍然要缴纳50%的税。

401 (k) 存在的第二个问题是，它仅仅为打算终生贫困的人服务。如果你退休后收入仍然很高，你将继续为退休金缴纳高昂税金，因为你的收入提高了，而不是降低了。

让我们讨论三种不同层次的财务计划，一种安稳，一种舒适，还有一种富有，切记每一种计划都有不同的投资工具。401 (k) 计划和储蓄是实现安稳和舒适计划的有机组成，却不是致富计划的一部分。

社会保险存在的问题

社会保险存在的问题在于，它只是为那些想做穷人的人服务。如果退休后忽然发现社会保险不足以维持自己的生活，你又会出去为薪水而工作，政府就会开始减少你的社会保险金。也就是说，在大多数情况下，获取全额社会保险金的惟一前提是你选择做一个穷人。

储蓄存在的问题

对于那些坚信所有的钱都应该存入银行的人来说，储蓄是一件明智的选择，他们的钱为50%的钱工作。我在银行也有存款，但我并不觉得储蓄像很多人认为的那样明智。我有银行存款，那是作为自己安全、保险的财务计划的一部分，而不是致富计划的一部分。尽管我认为让自己的钱去赚50%钱的同时又遭遇通货膨胀，并不是一个是明智之举。

最糟糕的现实

在接下来的几章中，你就会明白为什么从税务角度讲，最糟糕的建议莫过于：“读书上学，找个工作，工作勤勉，积极储蓄，然后将钱投入到401(k)计划中”。这条道路上的每一步建议都在鼓励人们为了50%的钱而辛勤工作。富爸爸之所以贫穷，就是因为这是他对自己和孩子的建议。在说到金钱的时候，这是他惟一的现实。

如何获得更多有税收优惠的收入

如果你也想年轻富有地退休，你就需要听从富爸爸的建议。他的建议也是从建立自己的企业开始的。

通过创建一个小型家庭型企业，购买特许经营权，或者加入网络销售公司，你就会获得很多税收优惠收入。如果你压缩开支，利用税收优惠的收入，你可能就会在财务上占据主动。但是，切记你的目标应该是多赚钱，而不是仅仅少纳税。它们的区别是：一个是税务计划，一个则是逃税。

如果对寻求如何获得税收优惠的收入感兴趣，你可以访问我们的网站，寻求我们为大家提供的更多培训产品。比如，由我的个人税务会计师戴安·肯尼迪设计的两种产品，分别是：

1 《走向财务自由之路的第一步》(Your First Step to Financial Freedom)：一个四盒装录音带，练习簿。

2 《致富的窍门》(The Loopholes of the Rich)：富爸爸顾问系列丛书之一，华纳出版公司出版。本书详尽阐述了如何拥有一个公司来帮助自己获得更多的税收优惠。

但是一定要注意，即便是像上述这样可以信赖的图书产品，也无法取代你

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

的专业顾问。对于那些急切渴望致富并且想长久拥有财富的人来说，税务战略可不是自己动手就可以解决的问题。上述两项产品会对你寻找称职的顾问提供很大帮助，让你明白寻找什么样的人，如何寻找这样的人，也可以让你提出更有智慧和分量的问题来。

第三部分怎样才能少工作多赚钱（5）

不为赚钱而工作

在《富爸爸,穷爸爸》中，我曾经讲了一个故事：富爸爸每一个小时就拿走我10美分，让我不为赚钱而工作。很多人认为那是一个有趣的事情，但是不为赚钱而工作却不是他们现实的一部分。我想告诉大家这样一种思想：如果你想为税务延迟或免税的钱而工作，那就意味着在大多数情况下，你需要不为赚钱而工作。

付酬劳动收入的税费一般是最高的，因此在学校遇到聪明能干的年轻人为找到高薪工作欣喜若狂时，我常常为他们暗暗担心。一个抱有这种思想和现实的年轻人，就是那种将来为了50%的钱工作越来越辛苦的人。直到他们40岁了，也拥有了高薪工作，忽然有一天感到很困惑：为什么一些朋友在财务状况上已经远远超过了自己？不辞辛劳的员工财务状况最终落后于别人，主要因为他们赚的是工资收入，他们勤勉工作仅仅是为了加薪或者奖金。

即使穷爸爸底薪高于富爸爸，富爸爸还是最终赶上并超过了穷爸爸赚钱的极限。富爸爸说：“你一定要投入时间，无论你是否为工资收入、组合收入或者被动收入而工作。为工资收入而工作的人面临的困境是他们不得不终日辛劳，最终自己的最高收入也要远远低于那些为组合收入或被动收入而工作的人。因为当你为组合收入和被动收入工作时，将会工作少收益多，而且缴纳的税费也越来越少。”

下列这组对比数据也可以说明这一点：

工资收入50%的钱

组合收入20%的钱

被动收入0%的钱

穷爸爸被富爸爸在财务上最终超越，仅仅因为工资收入常常源于劳动，而其他两种收入源于资产。随着时间的推移，为富爸爸工作的资产数量和规模在缓慢、稳步地增加。对于穷爸爸来说，仅仅知道通过自己更加辛勤地工作获得更多50%的钱。

E象限的人几乎无法控制自己的税费，因此不得不承担最高的税费，即便退休也是如此。如果你现在的收入主要来自于E象限，你或许真应该考虑设法从其他象限赚钱了。S象限比E象限多了一些优势，主要就在于能够从税前总收入中扣除某些支出。E象限和S象限共同存在的问题在于，个人劳动的杠杆因素非常小，而承担的税费仍然较高。最能够自己控制税费、具有最大不劳而获的杠杆潜力，而且有最合法的税务优惠的是B象限和I象限的人。

如果你迫切希望能够年轻富有地退休，你或许应该考虑如何不为赚钱而工作。当你扪心自问：“我怎样才能通过不为赚钱而工作致富？”这一刻你可能开始将你的思想带入了另外一个现实。如果你的脑海中还是茫然一片，不知所措，那就要设法改变你的现实，花些时间和精力研究一下B象限和I象限人的致富之路。

富爸爸说：“为了钱而工作很难致富，如果你想成为真正的富人，那就好好学着如何建立、购买或者创造自己的资产。只是为了加薪而卖力工作是很危险的。”因为人们为了加薪而工作，就像深深陷入老鼠赛跑的怪圈一样，而另

外一些人则在财务上遥遥领先。

许多非常富有的人，在他们自己的休闲时间还可以变得更富裕。因此，如果你有了工作，那就继续工作，但是一定要利用好自已的业余时间。当朋友们在打高尔夫、钓鱼、看电视体育节目的时候，你就应该开始自己业余的商业活动了。惠普公司、福特汽车公司都是从一间车库开始起家的，切记现在你从贫穷到富裕的步伐必须比以往任何时候都要快。迈克尔·戴尔从大学生到亿万富翁仅仅花了三年的时间，当同学们做家庭作业或者在街上喝啤酒时，他正在自己的宿舍创建价值上千亿美元的企业。现在他的大多数同学也都到了三十多岁，整日劳碌奔忙，为的是得到50%的钱。也有不少人现在又重新回到学校，希望通过进修获得加薪，他们仍然在喝着啤酒，看着电视体育节目。最后，他们也许会有自己的大房子，新式多功能箱式跑车，孩子也在私立学校就读，他们希望自己的401(K)能够在自己退休时提供足够的资金。或许他们中间有些人还会默默地惊叹迈克尔·戴尔这个大学未读完就辍学的人，怎么能如此幸运！是的，戴尔的幸运开始于他不同的现实，他努力学习，但不是为了分数，而且他乐于不为赚钱而工作。

我和金之所以能够提早退休，是因为我们费尽心思创建自己的企业、购买房地产。那个规划让我们的工作越来越少，得到的却越来越多。我们不为钱而工作，但是勤勉努力，建立、购买或者创造自己的资产，正如富爸爸曾经建议的那样。我们对所谓的高薪职位或者加薪毫无兴趣，对没有多少杠杆形式的工作，以及只有50%杠杆收入的工作，也都是兴趣索然。对我们来说，那是不聪明的选择，而且从长远看，那也相当危险。在后面的章节中，我将讲述如何用最小的风险获取更多的资产，获取更多的财务收益。不过我还是要提醒，或许你们需要不为赚钱而从事研究和工作，以便学会如何获取这些资产。不为赚钱而从事研究和工作的人寥寥无几，这也是年轻富有的退休者少之又少的原因。

我并不反对纳税，税金是生活在文明社会的一项必要开支。如果没有税金，我们就不会有警察、消防队员、教师、清洁工、法院、道路、红绿灯，当然也不会有政治家。本章的重点在于探讨如何合法而聪明地控制自己的税费负担。

建议

请列出你现在每月各种类型的收入：

- 1 工资收入
- 2 被动收入
- 3 组合收入

在大多数情况下，如果想退休，那么你就需要被动收入和组合收入。掌握获取被动收入和组合收入越快，年轻富有退休就会来得越快。不仅仅可以提早退休，你或许还会感受到更多的财务安全。你或许会感到自己原来也很聪明，因为你将要获得20%甚至税务延迟的收入，而不是大多数人孜孜以求的50%的收入。

本书的最后一个部分，将集中讨论如何更安全、更高效地获得更多的组合收入和被动收入。但是再次提醒大家，在你得到那些收入之前，或许更需要不为赚钱而学习和工作。经过了严格认真地不为赚钱而学习和工作，才能到达另外一个现实。如果你决定开始获取更好的杠杆收入的旅程，就牢记莱特兄弟的故事吧。他们是那些因为自己乐于而不是为了分数而从事研究的人的典范。他们不为赚钱而工作，没有任何保障，聪明地应对风险，从而最终使他们乃至整个世界进入了另外一个新天地！

第三部分快速致富的捷径（1）

“富爸爸”系列丛书第四本《富爸爸 富孩子，聪明孩子》出版不久，一份很有影响的报纸上就刊登了一篇评论文章。当时，几乎所有的媒体都极其赞赏“富爸爸”系列丛书的新作，对我的书进行了公正、客观的评论。不过那份有影响的报纸上关于《富爸爸 富孩子，聪明孩子》评论的却不是如此。他们一开始就攻击我不会写作，而且或多或少暗示我应该重新返校学习写作。具有讽刺意味的是，我已经在书中坦言，由于不会写作我中学时的英文课有两次没有及格。

从那以后，我从来没有说过自己可能会成为一个作家。写作可能是我最差的技能，因此我在中学度过了一段难熬的时光。在“富爸爸”系列丛书的第四本《富爸爸 富孩子，聪明孩子》中，我讲述了自己如何克服阅读写作的低能，如何从大学毕业的经历。探讨了如何发现和培养孩子的独特天分，当然这种天分不仅仅限于阅读和写作，还可以培养他们财务生存技巧等。那篇评论的批评看来是针对我的写作技巧，而不是书的内容，这也是我整个中学时代一直面临的问题。

那篇评论即将结束的时候，对我的书也作了一点肯定，可能想使评论显得客观公正一些：“该书将帮助你的孩子在将来走上社会后，更容易得到雇用。”在这之前，我感觉他对我写作技巧的批评还算公正，但是在文章末尾加上这样一句，说该书惟一的正面意义是让你的孩子更容易得到雇用，的确让我愤怒。我怀疑作者是否真正读过我的书，《富爸爸 富孩子，聪明孩子》从来没有说让你的孩子更容易得到雇用，它是在鼓励孩子成为不受雇用者。如果你希望年轻富有地退休，就需要思考如何才能成为不受雇用者。

如何才能成为不受雇用者

在心智杠杆的概述中，需要再次重申，个人现实简单地说就是你认为什么是真实、正确的。或者也就是大家常常说的，个人感知就是你的现实。当有人问我：“改变一个人的现实很难吗？”我回答说：“那要根据个人情况。”对我来说，那就是自己内心的一场争斗，就是用富爸爸认为聪明的事情，取代穷爸爸认为聪明的、值得一做的事情。在许多方面，将一个人的现实从中产或穷人转化到富人的现实，就像多年用右手吃饭的人有朝一日突然改为用左手吃饭。虽然不难做到，只要坚持就能如愿以偿，但也不是一件很容易的事情。

致富的最快捷径是尽快改变你的现实。对大多数人来说，这一点易说难做，因为他们更愿意呆在自己原有的现实里，即便那是一个财务吃紧、入不敷出的现实。富爸爸说：“大多数人倾向于生活在自己原有的天地里，而不是拓展自己的空间。”他认为，大多数人更愿意舒适地工作一生，而不愿过几年不舒服的日子来努力改变自己的现实，让自己一生的剩余时间实现飞跃。用前面的比喻来说，那就是大多数人宁愿用右手吃饭、贫困终生，也不大愿意学习使用左手吃饭、快速致富。在很多方面，那也是改变大脑现实所需要的。

内容与环境

《高速发展的公司》（**Fast Company**）是一本著名杂志，我在此推荐给大家。该杂志最近一篇题为《学习101》的文章中写道：

在新经济时代，对于任何想永远保持高速成长的个人、团队或者公司来说，学习都是一个最重要的工具。

接着，文章引用**InterWise** 公司战略学习顾问埃斯特·所罗门·格雷的观点：

因此，在旧经济时代，内容是主宰；在新经济时代，环境是主宰。

也就是说，学会从右手为主到左手为主，比习惯于使用何种餐具本身更为

重要。

现在的学校教育，仍然在对孩子苦苦灌输更好的“内容”，而不是让他们留意信息时代来临，已经给我们生活世界的“环境”带来了根本性改变。就像前面提到的那篇书评中所说的，我的书惟一值得肯定的地方就是让孩子们更容易受雇用，大多数教师都想设置能让孩子更容易受到雇用的课程内容。那也是为什么学校教育一直关注内容，而不是环境的原因。

世界的环境已经发生了改变。在我们父母成长的大萧条时代，环境是工作职位很少，工作安稳与否便是最重要的事情，那也是我的父母强调好成绩和工作安稳重要性的原因。在我父母生活的时代，如果你在一个大公司找到一份安稳的工作，公司将会负责你退休后的财务安全。你也可以全身心投入工作，勤勤恳恳不知疲倦，但那完全是生活所迫。今天，经过20世纪90年代以来的经济持续高速发展之后，很多人意识到，我们的环境或者雇工规则已经发生了彻底改变。

内容、环境 and 能力

尽管富爸爸不大使用“内容”、“环境”，而是使用“现实”这个词，有时也使用“能力”这个词。他常常说，“穷人不仅有一个穷的现实，穷的现实还意味着他没有能力让钱留在自己身边。”

他的意思是，当人们说“我永远不会富裕”、“我买不起”或者“投资是很冒险的”时，实际上已经剥夺了自己致富的能力。他说：“当一个拥有穷人或者中产阶级现实的人，突然一下子得到大笔金钱，他们在思想和精神上往往没有能力去把握。因此，那些金钱就会泛滥成灾，最终丧失殆尽。”这也就是为什么常常听到有人说：“金钱仅仅从我的手头经过。”或者说：“不论能赚到多少钱，每到月末我总是感到手头很紧张。”“等到有了多余的钱以后，我再去投资。”

偶尔，我也会引用富爸爸在家里对他儿子和我讲道理时所做过实验。富爸爸先准备一只空水杯，然后拿起一只又大又满的水缸往这个空水杯倒水。自然，很快空水杯就溢出了水。只要继续往里倒水，水还会继续溢出。富爸爸说：“世界上有很多财富，如果你想致富，首先必须拓展自己的现实环境，以便能长久拥有那份财富。”在培训班上，我也用这个例子说明内容、环境和能力的关系。我分别将水倒进一盎司的小量杯，然后倒进一只小水杯和大水杯，依此简单说明穷人、中产阶级和富人拥有金钱能力的不同。

第三部分快速致富的捷径（2）

如何拓展你的能力

当有人问我：“我应该如何拓展自己的现实和环境？”我常常回答说：“通过观察自己的想法。”我也想起了富爸爸喜欢的一句话：“金钱就是一种思想。”我用富爸爸的这句话回答这个问题，他还指出下面这些话存在的问题。

- 1 “我买不起。”
- 2 “我不会做。”
- 3 “那错了。”
- 4 “我已经知道了。”
- 5 “我试了一次，不是那样。”
- 6 “那不可能，不会是那样。”
- 7 “你干不了。”

8 “那不合规则。”

9 “那很难办到。”

10 “我对了，你错了。”

富爸爸说：“愤世嫉俗者与傻瓜是来自现实和可能性两端的孪生兄弟。”他接着说：“傻瓜相信任何虚无飘渺、不切实际的计划，而愤世嫉俗者对超乎自己现实之外的东西都嗤之以鼻。愤世嫉俗者的现实里容不进任何新东西，傻瓜的现实里又满是愚蠢的想法。如果想真正富足起来，你就需要一个开放的思想，一个灵活的现实，以及能让新思想变为现实和利益的能力。”

在此，可以引用《高速发展的公司》杂志的一段话：“在旧经济时代，内容为主宰；在新经济时代，环境为主宰。”

用富爸爸自己的话来说，也就是：“如果你想快速致富，那就需要有一个开放的大脑去接受新思想，就需要有不断提升自己能力的技巧。为此，你就需要一个可以改变、拓展和快速成长的现实。用一个穷人的现实，或者一个存在很多弱点和局限的现实，致富就永远是一个不可能完成的使命。”

为什么不能致富

1985年，我和金以及朋友拉里坐在加拿大的惠斯勒山上。为了年轻富有地退休，我们决定甘愿忍受许多不适和痛苦，让自己进入新的现实。的确，有时那是很痛苦的事情。当有人问我如何才能快速致富、如何才能提早退休，我往往简单回答说：“我一直在改变自己的现实。”当有人接着问如何改变一个人的现实时，我就会直接引用肯尼迪总统最喜欢的一句话：“一些人看到本来存在的事物也会问‘为什么？’我梦想到从未有过的事物，却会问：‘为什么不能这样？’”

如果你想快些致富，就应该超越现在舒适的现实，进入新的可能的领域，也就正如肯尼迪总统所质疑的：“为什么不能这样？”

拥有一个能够快速拓展现实或环境的大脑，就是一种重要的杠杆形式。事实上，那也许就是你最重要的杠杆形式，尤其是在这个快速变化的世界。对于富爸爸来说，有一个可以快速拓展现实的大脑非常重要。我认为那是他最伟大的个人技能，也是他不断取得商业成功的原因。现在，随着年龄增长，我也比过去懂得了好多道理，更加感激富爸爸当年从来不让我们说“我买不起”的良苦用心。在未来的日子里，改变和拓展个人现实的能力会成为你最重要的杠杆形式。在未来的日子里，那些善于改变和拓展自己环境的人将会把不具备这种能力的人远远抛在后边。正如《高速成长的公司》杂志所说：“在新经济时代，环境为主宰。”

如果你想不断发展，年轻富有地退休，就需要不断快速改变自己的环境，因为环境决定了内容，而且环境与内容结合就构成了个人的能力。

有关心智杠杆重要性的讨论就要结束了，不过，我们在后面的章节中，仍将继续引用这个关于个人现实力量的重要概念。

下一部分将讨论个人财务计划杠杆的重要性。制定个人财务计划之所以重要，是因为大多数人有空泛的梦想，却没有实际可行的计划。拥有年轻富有退休的梦想固然重要，但为了让梦想变为现实，搭建沟通梦想和现实的桥梁——计划就显得尤其必要。

你的心智的杠杆将要在后面的章节中接受检验，因为我们涉及的资金数额超出了大多数人的现实。如果资金数额超过了你的现实或环境，那么这些资金数额将永远只能是梦想。正如前面所讲，通常来说，很难让一个年薪不足5万美元的人，想像不久就会拿着100万美元的收入退休。然而，很多美国人梦想着有一天能够带着100万美元退休，但是只有不到1%的人真正实现了。对于其余99%的人来说，那永远只能是一个的梦想。

如果懂得了拥有正确现实或环境的重要性，懂得了制定一个计划的重要

富爸爸系列8——富爸爸 年轻退休

性，那么，你年轻富有退休的机会将会大大增加。

如果能够改变自己的现实，而且制定了一个切实可行的计划，你就会发现不用工作赚100万美元甚至更多的钱就会非常容易，比为了5万美元年薪终生奔忙也要容易得多。在这里起决定作用的是一个不断拓展变化的现实或环境，以及随后制定的计划。下一部分将集中讨论如何制定一个让你年轻富有退休的切实可行的计划。

=====

=====
www.wuguanghua.cn 搜集整理 希望和所有热爱生活，追求成功的人成为朋友。

-Rico 我的QQ: 95675430

附：【本作品来自互联网,本人不做任何负责】内容版权归作者所有。

=====

=====