

富人的阴谋（完整版）

作者：[美]罗伯特

《富人的阴谋》：作品相关

八条金钱法则

八条金钱法则

金钱新规则一：知识就是金钱

金钱新规则二：巧用债务来理财

金钱新规则三：让钱生钱，财滚财

金钱新规则四：理财需要未雨绸缪

金钱新规则五：睡觉也能赚大钱

金钱新规则六：你会说“钱话”吗？

金钱新规则七：找对组织才能理好财

金钱新规则八：当钱不是钱，钱不值钱的时候……

目录

目录

致谢/1

作者序我为什么写这本书/3

第一部分阴谋

第1章奥巴马真能救世吗/26

第2章对教育的阴谋/48

第3章与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产/68

第4章对财富的阴谋/88

第5章对财商的阴谋/108

第二部分反击

第6章认清现实/139

第7章你的游戏叫什么名字/161

第8章印自己的钞票/186

第9章成功的秘密：卖出/206

第10章为未来储备/228

第11章财商教育：不公平的优势/253

第12章如果我来办学校/277

结束语/312

致读者/315

富人的阴谋特别赠送 Q&A/318

关于作者/324

致谢

致谢

我的富爸爸常说：“经商和投资都是团队项目。”写一本书也是一样——特别是像你手里正拿着的这本。是团队合作的力量让《富人的阴谋》创造了历史。这是“富爸爸”系列丛书中第一本真正的互动在线图书，本书也将我带入了一片全新的天地。幸运的是，我拥有一个非常优秀的团队，而且我也常常要依靠他们。我的团队在本书的创作过程中积极参与，他们的发言有时甚至出乎我的意料。

我特别要感谢的是我美丽的夫人——金，感谢她的鼓励和支持。是她陪我走过了我们金融之旅的每一步，不论顺境或是逆境。她一直是我的搭档，也是我成功的动力。

感谢 Elevate 咨询公司的杰克·约翰逊对于本书的体系建构和我的一些想法上的帮助。正是在他的鼎力协助下，这本书才由构想变成了现实。在此，我还要感谢我的编辑们——桦树出版集团的里克·沃尔夫和莉亚·特拉克萨斯。感谢他们为这个项目的成功而付出的孜孜不倦的努力，感谢他们如此尽心尽力。

我还要特别感谢来自富爸爸公司的朗达·申克里克和来自 Metaphour 公司的蕾切尔·皮尔森。感谢他们为本书的推广所做出的不懈努力和他们一直以来为本书专门打造顶级网站所付出的辛劳。

非常感谢每日奋战在“富爸爸”战壕的全体成员们，谢谢你们锲而不舍地陪伴着金和我，与我们同甘共苦。你们是这个团队的心脏。

致读者：最后的备注

致读者

最后的备注

在我最初构思《富人的阴谋》一书时，我真的不知道应当期待什么。对于我来说，使用互联网互动的方式来写这本书，这个过程是一个全新的想法，这也让我感到很兴奋。因为，经济危机仍在持续，全世界的人们都陷入其中，我希望我的书能够实时跟进。

我知道，如果我按照传统的写作方式来写《富人的阴谋》，我们会深深地陷入经济危机——甚至越过危机——这导致我的书无法提供及时的帮助。因为，一本书从构思变成白纸黑字通常需要一年或更长的时间。由于经济形势每个月都在变得更糟，我开始从在线读者那里得到反馈，我知道，在互联网上出版我的书，并且让它变得互动是一个正确的决定。

每当我坐下来写某一个章节的时候，改变世界的重大事件也在同时发生……在某种意义上，我感到自己回到了过去，回到了在越南的时光，在战场上驾驶直升机，当我专注于自己的飞行任务时，子弹在四处乱飞，爆炸声在轰鸣。就像我在越南肩负着清晰的使命一样，在写这本书的时候我也有清晰的使命。

这些年的经历让我知道，人们对用简单的语言解释理财、学习易于理解的财商教育充满渴望。我同样知道，有太多人对我们的政治和经济感到恐惧、沮丧、失望。这本书的目的是，通过提供清晰直接的财商教育来解决这两种问题。财商教育与我们当前的经济形势相关，同样还给了读者表达自己的想法、恐惧、成功的一个机会。

最让我吃惊的是，我从读者那里得到的反馈让我感到振聋发聩。我预期能够得到充满智慧，深思熟虑的见解、问题、评论——但读者的反馈出人意料，并且为这本书的形成作出了巨大的贡献。不仅如此，读者的经验和理解令人难以置信地宽广，全球的读者都参与到了这本书的创作中，为本书作出了贡献。

最后，本书是远远超出我意料的巨大成功。下面是这本书的一些不可思议的收获：

罗伯特·清崎

2009年7月1日

作者序：我为什么写这本书（1）

作者序

——我为什么写这本书

1971年，尼克松总统在未经国会通过的情况下，取消了美元的金本位制，从而改变了货币的规则——不仅改变了美国，也改变了世界的货币规则。在一系列引发2007年金融危机的改变中，这仅仅是其中之一。实际上，这一改变允许美国几乎可以无限地印发货币，并使美国可以依其意愿创造尽可能多的债务。

当前的经济危机只是一次意外吗？只是一次独立事件吗？有些人说是。而我却要说，并非如此。

当权者能解决这场经济危机吗？许多人都期望如此，但我还是要说不。造成这次危机并从中获利的这些人和机构仍掌管着控制大权，你怎么能指望他们解决这个危机呢？事实是，危机在不断地扩大，并没有像人们所希望的那样日益减弱。在 19 世纪 80 年代，政府纾困计划的金额是数百万美元。到了 20 世纪 90 年代，纾困计划的额度是数十亿美元。而今天，这个数字涨到了数万亿美元。

对于危机的定义，我个人认可的一个说法是“呼之欲出的变革”。我们的领导人不会作出改变，这意味着必须作出改变的是你我。

本书的确是在讲述一个阴谋，但本书的初衷并不是要责难某人、推责诿过，或是号召员工辞职。众所周知，这个世界充满了阴谋，有些阴谋是无害的但有些却非常阴险。就像是一支球队在中场休息时进入更衣室，密谋针对对方球队的阴谋。哪里存在私利，哪里就有阴谋。

本书之所以叫《富人的阴谋》，是因为它讲述的是富人如何通过银行、政府和金融市场来控制世界经济。如你所知，上述情形已经持续了几个世纪，并且只要人类仍在地球上生存，它还会一直持续下去。

本书分为两个部分。第一部分讲述了这个阴谋的历史和超级富豪们是如何通过货币供给来控制全球金融和政治体制的。现代金融史主要是围绕着美国联邦储备系统（其实它并非属于联邦政府，也没有什么储备，甚至并不是银行）和美国财政部的关系而展开的。本书第一部分的内容包括：为什么大型银行永远不会破产？为什么我们目前的教育体制中没有财商教育？为什么存钱是愚蠢的？随着时间的推移，为何金钱与我们的生活越来越息息相关？为什么今天的金钱已不再是金钱，而只是通货……第一部分还解释了，美国国会为何会在 1974 年改变雇员守则，从而促使职员通过 401（K）计划^①等工具将他们的退休金计划投入到股市当中，尽管这些职员并没有受过多少财商教育。这就是超级富豪如何通过退休金计划将我们的钱弄到手的。我宁愿把自己的钱留给自己而不是给那些超级富豪们，正是他们操纵着政府完成了这个阴谋。

作者序：我为什么写这本书（2）

简言之，本书的第一部分讲的是历史。因为只有了解历史，我们才有可能为实现光明的未来做好准备。

本书的第二部分将告诉读者，现在你和我应该如何处置我们的金钱——在阴谋家的游戏中将他们击败。你将会明白在富人越来越富的同时，他们却还在要求其他人过着量入为出的生活。简单地说，富人越来越有钱是因为他们生活在完全不同的规则中。辛勤工作，存钱，买房子，远离债务，投资长期股票、债券和共同基金的多样化组合——这些旧规则使得人们挣扎在财务困境中难以脱身。这些旧的金钱规则已经导致数百万的人们陷入财务危机，导致这些人在房子和退休金计划中蒙受了巨大的损失。

归根结底，本书揭露的就是使人们难以致富的 4 个因素：

税收

债务

通货膨胀

退休金

一直以来，阴谋家们就是利用这些手段来获取你的金钱。他们之所以能这么做，就是因为他们遵循的是另一套规则，他们知道如何利用一些手段来增加自己的财富——而同样的手段却使其他人变穷。如果你想在经济上有所改变，你需要改变自己的财务规则。要做到这一点，你必须通过财商教育来提高你的财商。获得财商教育正是富人享有的不公平的优势。我的富爸爸教会我什么是金钱和如何运作金钱，给了我这种不公平的优势。我的富爸爸教给了

我关于税收、债务、通货膨胀和退休金方面的知识，以及如何利用这些知识使其对自己有利。因而，我在年轻时就明白了富人的金钱游戏。

读完这本书你就会明白，为什么在今天，当许多人都在为他们的财务未来而担忧时，富人却越来越有钱。更重要的是，你将会知道该如何为自己的财务未来做准备，并很好地保护它。通过增强财商教育和改变你的金钱规则，你就能学会如何利用税收、债务、通货膨胀和退休金这些手段并从中获利——而不是成为它们的牺牲品。

作者序：我为什么写这本书（3）

很多人正在等待全球政治和金融体制发生变化。在我看来，这简直就是浪费时间。与其等待领导人和体制作出改变，我认为改变自己要更容易些。

你准备好掌握自己的金钱和财务未来了吗？你想知道那些掌控金融世界的人们不想让你知道的东西吗？你想将复杂且令人困惑的金融概念变得简单易懂吗？如果你对上述问题的答案都是肯定的，本书就是你的最佳选择。

1971年，在尼克松总统让美元脱离金本位之时，金钱的规则就改变了。而今天，金钱已不再是金钱。因而金钱新规则的第一条便是：知识就是金钱。

本书正是写给那些想增加财务知识的人们，因为是时候开始掌握自己的金钱和财务未来了。

来自富爸爸公司的下载赠送

请见罗伯特·清崎的独家视频

网址：www.richdad.com/conspiracy-of-the-rich

《富人的阴谋》：第一部分 阴谋（一）

万恶之源（1）

第一部分

阴谋

万恶之源

万恶之源是对金钱的热衷，还是对金钱的无知？

你在学校学过多少有关金钱的知识？你可曾想过，为什么我们的教育体系并没有教给我们多少——甚至可以说没有——关于金钱的知识？财商教育的缺乏仅仅是教育者的一时疏忽吗？还是因为这只是某个更大的阴谋的一部分？

无论你是富有还是贫穷，是受过教育还是目不识丁，是儿童还是成人，是退休还是在职，你都要用钱。不管你喜欢与否，承认与否，金钱对我们的世界有着巨大的影响。在教育体系中，漏掉金钱这门课是极其残忍和不合情理的。

读者评论

如果我们的国家还不能觉醒，开始承担起将金钱教育纳入教育体系，教育我们的下一代的责任，我们就会像身处于即将失事的列车中那样，等待灾难的到来。

——凯瑟琳·摩根

我在佛罗里达州和俄克拉何马州读的初中和高中。我没有接受过任何财商教育，最后不得不做了木匠和钣金工人。

——韦恩·波特

改变金钱的规则

1971年，尼克松总统改变了货币的规则。在未经国会通过的情况下，他切断了美元与黄金的联系。在缅因州米诺特岛上秘密举行的为期两天的会议上，他没有征求美国国务院或国际货币体系机构的意见，单方面作出了这个决定。

尼克松总统之所以要改变货币规则，是因为当时的美国财政部开始依靠印钞来偿还债务，债权国的疑心越来越重，对美元越来越不信任，因而开始一分不少的将美元兑换成黄金，继而掏空了美国大部分的黄金储备。当时，美国政府为了支持越南战争昂贵的军费开支，入不敷出，国库严重亏空。另外，随着经济的增长，美国也需要进口越来越多的石油。

万恶之源（2）

美国正一天天逼近破产边缘。我们的花费超出了我们的收入，美国付不起账了——如果还是坚持用黄金埋单的话。把美元从与黄金挂钩中解脱出来，让美元不再合法的直接兑换黄金，尼克松为美国找到了一条还债的出路。

1971年，由于世界货币体系发生了改变，历史上最大的经济繁荣开始了。这次繁荣在滥发货币的过程中持续着，这些滥发的货币背后没有任何支持，除了美国纳税人为美国债务埋单的承诺。

由于尼克松对货币规则的改变，通货膨胀开始了。闹剧拉开了序幕，每10年就有大量的钞票被印刷出来，美元随之贬值，物价和资产价格应声而上。由于房价的攀升，连美国的中产阶级都摇身变成了百万富翁。货币流通顺畅无阻，美国人不断收到银行寄来的信用卡。人们把自己的住所当做提款机，用来支付信用卡的账单。总之，房价会不断地上涨。事实真是这样吗？

人们被贪婪的欲望和放松的信贷遮住了双眼，很多人忽略了甚至根本看不见这个系统制造出来的可怕的后果。

2007年，一个新兴词汇悄然进入了我们的词汇表：次级借款人，它指的是靠次级贷款购置房产的借款人，这些人原本无力购房，信用级别也较低。刚开始，人们觉得次级借款人的问题仅仅涉及穷人，局限于那些没有理财头脑又成天梦想能拥有自己的家的笨蛋。或者这个问题仅仅涉及那些试图一夜暴富的投机者。就连美国共和党总统候选人约翰·麦凯恩在2008年年末的时候都没有把这场危机当回事儿。他还不断向民众保证：“我们经济的根基仍然强劲。”

与此同时，另一个词也在不知不觉中进入我们的日常交谈：纾困，它指的是救助正面临着与次级借款人同样问题的超级银行。这些银行此时巨债缠身，现金不足。随着金融危机的扩散，数千万的人失去了工作、住所、存款、大学基金和他们的养老金。那些暂时还没有蒙受损失的人们也在担心自己很可能是下一个受害者。甚至连一些州政府也感到拮据：加利福尼亚州州长阿诺德·施瓦辛格已开始考虑给政府雇员发放政府借据而不是薪水支票，因为加州——这个世界最大的经济体之一，正濒临破产。

在2009年新年伊始，全世界都把目光投向一个新当选的总统——贝拉克·奥巴马，等待他的救世。

万恶之源（3）

现金抢劫

1983年，我阅读了巴克敏斯特·富勒的《巨人之现金抢劫》（Grunch of Giant）一书。书名中有一个合成词：Grunch，它是Gross Universe Cash Heist（全世界现金抢劫）的缩写。这本书讲的是这么多世纪以来，巨富和超级强权是如何掠夺和剥削普通人的。简言之，它讲的就是富人的阴谋。

《巨人之现金抢劫》从几千年前的国王和皇后时代开始讲起，一直说到当代。书中解释了超级富豪和超级强权是如何长期把持对民众的控制。书中还说明了现在的银行抢劫犯已经不再带着面罩以掩人耳目，而是穿西装、打领带，有着傲人的学位。他们从银行内部抢劫，而非外部。当年我在读这本书的时候，我就预计到这场金融危机的到来——我只是无法预计这场危机到来的确切时间。我的投资和企业之所以能在危机中屹立不倒，一个原因就是读了《巨人之现金抢劫》这本书。它使我有意识地针对这次危机进行了防备。

撰写关于阴谋论书籍的作者通常都很出世。虽然思想超前，但巴克敏斯特·富勒博士却绝不是这样的人。他曾就读哈佛大学，虽然没读完，但他的事业却干得很不错（就像另一个鼎鼎大名的哈佛退学生——比尔·盖茨一样）。美国建筑师协会将富勒誉为全美最伟大的建筑师和设计师之一。富勒拥有大量以他名字命名的专利，他被认为是最具功勋的美国人之一。同时，他还是受人尊敬的未来主义者。在他的影响下，约翰·丹佛在歌词中说他是“未来的祖父”，这首歌的名字是《一个人究竟可以做什么》。富勒很早就是一位环保主义者，早到大多数人都还不知道这个词的含义之时。但是，使富勒备受尊敬的最重要的原因是：他发挥了自己天才般的智慧，使这个世界上的每一个人受益，而不只是使自己变得有钱、有权势。

我在读《巨人之现金抢劫》这本书之前，曾拜读过不少富勒博士的作品。他之前的绝大部分作品都是关于数学和科学的，那些书大大超出我的理解能力。而这本《巨人之现金抢劫》我可以看懂。

这本书中的观点印证了我的很多难以言表的怀疑，如怀疑这个世界到底是如何运作的。我渐渐明白，为什么我们不在学校教小孩子关于金钱的知识。我也明白了为什么我会被送往越南，去打那场根本不应该打的仗。道理简单至极——战争能够带来利益。很多时候，发动战争并非源于爱国，而仅仅是由于贪婪。我在军队待了9年，4年时间在联邦军事学院，5年时间担任海军陆战队飞行员，两次被派往越南。我完全赞同富勒博士的观点。我从自己的亲身经历中体会到，为什么他会将美国中央情报局（CIA）称为资本主义看不见的军队（Capitalism's Invisible Army）。

万恶之源（4）

最重要的是，《巨人之现金抢劫》唤醒了我身体里的求知欲。我生平第一次如此想要学一门课，弄清楚富人和强权是如何剥削大众的——并且是合法的剥削。所以，从1983年开始，我陆续读了50多本有关这个话题的书籍。每读一本书，我都能找到一条通向真相的线索。而本书将会帮你将这些线索拼在一起，公布最终答案。

阴谋存在吗

阴谋论现在已经不值钱了，我们都听说过各式各样的阴谋论。例如，有关于谁刺杀了林肯总统和肯尼迪总统的阴谋论，也有关于谁杀死了马丁·路德·金博士的阴谋论，还有关于“9·11”事件的阴谋论。这些阴谋理论无穷无尽。但理论终究是理论，是基于怀疑和还没有解答的问题。

我写这本书的目的并不是要向你推销另一个阴谋论。我的研究证明，从古至今，富人的阴谋层出不穷，而且未来还会有更多的阴谋。只要牵扯到利害攸关的金钱和权力，阴谋就存在。金钱和权力总能驱使人们腐败和犯罪。比如，2008年，伯纳德·麦道夫被指控制造“庞氏骗局”^①，诈骗了500亿美元资金。被骗的这些资金不仅来自有钱人，还来自学校、慈善组织和养老基金。麦道夫曾经是受人尊敬的纳斯达克董事会主席，他其实已经很有钱了，但他却从那些非常聪明的人和信誉良好的机构那里骗钱长达数十年，靠的就是他玩转金融市场的能力。

金钱腐败与权力腐败的另一个例子就是：花费超过5亿美元来竞选美国总统，一个年薪只有40万美元的职位。如此昂贵的竞选对美国完全是无益的。

这其中有什么阴谋吗？我相信，在某种程度上是有的。但问题在于，有又怎样？你我又能做些什么呢？酿成2007年金融危机的罪魁祸首们大多都已离开人世，只是其作品常留人间。与死去的人争论，有什么意义呢？

无论阴谋存在与否，但确实存在某些情况和事件，它们在以一种深远却又看不见的方式影响着你的生活。让我们来看看财商教育吧。我常惊异于现代教育体系中财商教育的缺失。现在的教育顶多会教孩子们如何平衡支票簿，在股市中投机，把钱存入银行和投资长期的养老计划。换句话说，他们是在教孩子把钱送给富人，而富人却只考虑最大化自己的利益。

每一次，当教育者打着财商教育的招牌，请来一位银行家或金融理财师来到课堂，他们实际上是在引狼入室。我并不是说银行家和金融理财师是坏人，我只想说他们是富人和强权的代理人。他们来到课堂并不是为了教育学生而是为了招揽未来的客户。这就是为什么他们一遍又一遍地说服你把钱存进银行或者购买共同基金。这对银行有利，对你却无益。我再一次重申，这种校园宣传并没什么不好，它对银行的经营相当有利。

万恶之源（5）

这和我在高中时，陆军和海军陆战队常到校园来，以为美国服务为荣来吸引我们参军没有任何区别。金融危机产生的一个原因就是，大多数人根本分不清正确和错误的理财建议，也无从判断谁是正经的金融理财顾问，谁是金融骗子。大多数人不知道什么是正确的投资。他们努力求学，然后找到一份不错的工作，努力挣钱，纳税，买房子，存钱，然后把余下的钱一分不剩地交给了一个金融理财师——或者说金融专家，如麦道夫先生。

大多数人从学校毕业时都分不清债券与股票，债务和权益有什么区别。很少有人知道优先股为什么“优先”，共同基金又为什么“共同”，或者共同基金、对冲基金、交易所交易基金和组合基金到底有什么不同。很多人以为债务是不好的，但其实债务可以使你变得富有。债务可以提高你的投资回报率，如果你知道自己在做什么的话。只有少数人知道资本利得与现金流的区别以及它们中哪一个投资风险更高。大多数人都在盲目接受一种观念：去学校上学然后找一份好工作。但是他们却永远不知道，为什么员工要比企业家们支付更高的所得税率。今天，有很多人陷入经济困境，原因就在于他们认为房子是一项资产，而实际上那却是一项实实在在的负债。这些都是最基本最简单的金融概念。但是出于某些原因，我们的学校轻易地省略了这门获得成功人生的必修课——关于金钱的课程。

1903年，约翰·戴维森·洛克菲勒创设了“普通教育委员会”。该委员会似乎是为了向社会提供持续稳定的雇员——永远缺钱，永远需要一份工作和就业保障的雇员。有证据表明，洛克菲勒在一定程度上受到了普鲁士教育体制的影响。普鲁士教育体制设计的初衷就是为了生产听话的雇员和士兵，他们会忠实地执行诸如“不完成就开除”或“把你的钱交给我来保管，我会代你投资”这样的命令。无论这是否是洛克菲勒创设普通教育委员会的初衷，但从今天的结果来看，就连那些受过良好教育，有着稳定工作的人们也在经济上缺乏安全感。

如果没有受过基本的财商教育，长期的经济保障几乎是无稽之谈。2008年，数百万生于婴儿潮时期的美国人正在以每天万人次的速度退休，这些人指望政府为他们提供经济和医疗方面的照顾。而今，很多人终于认识到，稳定的工作并不能带给他们长期的经济保障。

1913年，美国联邦储备系统成立了，尽管制定美国宪法的开国元勋们都反对由一个国家银行来操控货币供给。没受过正规财商教育的人们不知道的是，美联储并不是美国联邦的，也并没有储备，而且根本就不是银行，却在行使着中央银行的职责。从美联储创设伊始，关于金钱就拥有两套规则：一套是写给为挣钱而工作的人们，另一套则是写给那些印钞票的富人。

万恶之源（6）

1971年，当尼克松总统让美元脱离金本位时，富人的阴谋就已经完成。1974年，美国国会通过了《雇员退休收入保障法案》（ERISA），从而有了退休储蓄机制——401（K）计划。这项法案有效地迫使数百万的员工放弃一直享有的、由雇主提供的、固定福利模式（DB）的养老金方案，而必须接受固定缴款模式（DC）的养老金方案，把他们的退休金全部投入股市和共同基金。如今，华尔街一手掌控着所有美国公民的退休金。金钱的规则被彻底改变了，并且向富人和权力严重倾斜。世界历史上最大的经济繁荣开始了，而在2009年，这个繁荣破灭了。

读者评论

我记得，当我们的货币不再以黄金为支持时，通胀开始变得疯狂。当时我只有十几岁，

并且有了第一份工作。我需要自己挣钱来买生活必需品。金价飞涨，而父母的薪水却没涨。

大人们成天讨论着这一切究竟是怎么回事。他们觉得我们的经济体系会就此衰落。这个过程需要一些时间，而如今，我们看到了。

——Cagosnell

我能做什么

我已经说过，富人的阴谋蕴含两套关于金钱的法则：旧的金钱规则和新的金钱规则。一套是为富人设计的，另一套则是留给普通人的。在这场金融危机中，最发愁的就是那些谨遵旧的金钱规则的人。如果你想对自己的未来更有把握，那么你必须懂得这套新的金钱规则——8条金钱新规则。本书将让你了解这些规则，并教会你如何让这些新规则为你所用。

先看看下面这两个例子，以对比金钱的旧规则和新规则。

旧规则：存钱

1971年以后，美元便不再是金钱，而是一种通货（这点我在《富爸爸提高你的财商》一书中写过）。其结果便是：存钱的人成了受损失的人。美国政府允许美国以比存款增速还快的速度印发钞票。当银行家们在狂喊复利的好处时，却没有一并告知民众，通胀也是在以复利计算的——或者说，在现在的危机中以复利计算的通缩。通胀和通缩均源于政府和银行试图通过凭空印钞和放贷来操控经济。所谓凭空，确切地说，就是美元并没有任何的价值支撑，除了美国的“十足信用担保”。

万恶之源（7）

多少年来，全世界的人们都深信美国国债是世界上最安全的投资。多少年来，储蓄者们尽职尽责地购买美国国债，并认为这是最明智的选择。从2009年年初开始，美国国债的利率已经不足3%。对我而言，这就等于世界上有太多滥发的货币，存钱就等于损失。而且，在2009年，美国国债很可能是所有投资中风险最高的。

如果你不明白我为什么这么说，不用着急，大多数人都不能明白为什么。这也正是在我们的教育体系中财商教育（已缺失的）是如此重要的原因。接下来，我会就金钱、债券和债务等话题进行详尽的讲解——绝不像你高中学的经济学课那样。无论如何你都应该知道，曾经最安全的投资——美国国债，现在成了最危险的投资。

新规则：花钱，别存

现在，大多数人都在花大量的时间去学习如何挣钱。他们求学是为了得到一份收入不菲的工作，然后尽可能把多年工作赚的钱存起来。在新规则中，知道如何花钱比只知道挣钱和存钱更重要。换句话说，会聪明地花钱的人永远比精明地存钱的人更成功。

当然，我所说的花钱指的是投资或者把钱换成价值持久的资产。富人们懂得，在今天的经济里，把钱藏在床垫下是不可能变得富有的——更别提把钱存银行了。他们知道，通向财富的秘籍是投资，投资能带来现金流充裕的资产。今天，你必须知道怎么把钱花在能保值的资产上。保值资产不仅能带来收入，还能根据通胀进行调整，是价值上调——而不是下调。本书接下来将会更详细地阐述这一点。

旧规则：多样化投资

旧规则中的多样化投资要你各买一些股票、债券和共同基金。但是，当股市重挫30%的时候，多样化投资并不能保护投资者的资金免受损失。我惊讶于那些歌颂多样化投资，被称做“投资大师”的人们，在股市大跌时却开始大喊：“卖出！卖出！卖出！”若是多样化投资能够保护你，那为什么又要在接近市场低谷时突然把投资都卖掉？

正如沃伦·巴菲特所说：“广泛的多样化投资只适合于那些不知道自己在做什么的投资者。”最终，多样化投资顶多是一个零和游戏^①。如果你平均地进行分散投资，当一个资产组合行情下跌时，另一个可能上涨。你在一个地方遭受的损失，在另一个地方又补了回来。综合来看，你其实并没有获得收益。你的收益是停滞的，但同时，通货膨胀——本书将会详

细介绍的一个话题，却正在大步前进。

万恶之源（8）

放弃多样化投资，聪明的投资者会选择有重点的专门化投资。他们会去了解所投资的种类，探究和调查某个行业或公司的业绩比同行好的原因。举例来说，同样是投资房地产，有的人会专门投资未开发的土地，有的人会投资公寓大楼。虽然都是投资房地产，他们投资的却是完全不同的商业类别。在买股票时，我会选择可以获得稳定分红（现金流）的公司。举例来说，现在，我正在对一些经营输油管道的公司进行投资。在2008年股市暴跌以后，这些公司的股票市值遭重创，这使得现金流分红的价值凸现。换句话说，市场不好的时候往往能为投资者提供极大的机遇，如果你知道应该去投资什么的话。

聪明的投资者懂得投资一个能适应经济起伏波动的行业，或投资能带来充裕现金流的资产，这比投资一个包含股票、债券和共同基金的多样化投资组合要好得多。因为，多样化的投资组合在市场崩盘时同样难逃厄运。

新规则：控制和集中投资

不要分散投资，掌控自己的钱并集中你的投资。在此次金融危机中，我的投资也受到了一些冲击，但我的财富毫发未损。因为我的财富并不因市值的波动（又称：资本利得）而起伏。我基本上都是在为现金流而投资。

比如说，当油价下跌时，我的现金流下降了一点，但我的财富还是牢固的，每季度我仍然能收到寄来的支票。尽管石油股的价格、资本利得均有所下降，但我并不担心，因为我仍然能从我的投资中获得现金流。我并不需要为了出售股票以实现利润而担心。

我在房地产上的大部分投资也是一样。我投资于房地产的现金流，也就是说，我每月都能收到支票——被动收入^①。房地产投资中受到损失的人都是投资房地产的资本利得，亦称速买速卖。换句话说，由于大多数人都是为了资本利得投资，他们指望自己的股票和房屋的价格能上涨，这导致他们在经济危机中损失惨重。

小的时候，富爸爸会带着他的儿子还有我一块儿一遍又一遍地玩“大富翁”。在游戏中，我学会了现金流和资本利得的区别。比如说，如果我拥有一块土地，并在这块土地上盖了一间绿房子，我便能获得每月10美元的租金。如果我在这块土地上盖了3幢房子，我便可以获得每月50美元的租金。我的终极目标是：能在这块土地上盖一家红色的酒店。想要在“大富翁”中获胜，你就必须投资现金流——而非资本利得。我在9岁的时候明白了现金流和资本利得的区别，是我的富爸爸教会我最重要的一课。换句话说，财商教育可以像游戏一样简单有趣，同时又可以为一代又一代人提供财务保障——即使是在金融危机中。

万恶之源（9）

现在，我并不需要就业保障，因为我有了财务保障。财务保障和财务恐慌的不同，与资本利得和现金流的不同相似。但问题是，投资现金流需要的财商比投资资本利得更高。如何更聪明地投资现金流？本书将为你提供详细的讲解。但是现在，你只需要记住一点：在金融危机中投资现金流更容易。所以，不要把头埋在沙子里，而错失一个良好的机遇！危机持续的时间越久，有些人就会变得越有钱。我希望你也能成为其中的一员。

今天，新规则之一就是：集中你的注意力和金钱，而不是分散。集中投资于现金流而不是资本利得很有必要，因为只要懂得如何掌控现金流，你的资本利得就会随之上升，财务保障也会上升。你甚至可以由此致富。这是“大富翁”游戏教给我们的基本财商教育，而我的财商教育游戏——“现金流”游戏则是现实版的“大富翁”。

这些新规则，如学习花钱而不是存钱、集中投资而非分散，只是本书众多概念中的两个。这两个新规则还会在以后的章节中更详细地阐述。本书将会使你更清楚地认识到你对自己的金融前景的控制力，如果你受到了正确的财商教育的话。

我们的教育体制辜负了几百万人——即便是受过良好教育的人。有证据表明：我们的金

融体系已经对你和其他人设下了阴谋。但这种阴谋已经成为古老的历史。现在，你掌控着自己的未来，是时候对自己进行教育了——教会自己金钱的新规则。这么一来，你将掌握自己的命运，并且掌管着新规则下金钱游戏的钥匙。

读者评论

我相信，大多数读者都在找寻解决问题的仙丹。因为这正是当今美国社会的思维定势，社会上充斥着获得即时满足的渴望。我认为你做得很好，让人们知道这并不是一本魔法书。在探讨金钱的新规则时，你重塑了人们的思想和思维方式，你写得太棒了！

——apcordov

我的承诺

在尼克松总统于 1971 年改变了货币规则之后，钱的问题一下子变得非常混乱。对于最诚实的人们来说，有关钱的一切并没有多大意义。事实上，你越诚实，越努力工作，这些新规则对你来说就越没有用。比如说，新规则允许富人给自己印钞票。但如果你也这么做，就会被送进监狱，罪名是：伪造货币罪。在本书里，我将向你讲述，我是怎么给自己印钱的一——合法地印钱。给自己印钞票是真正的有钱人最大的秘密之一。

万恶之源（10）

我对你的承诺是：我会竭尽全力使我的解释尽可能的简单易懂。我会尽可能地使用日常生活用语来解释复杂的金融术语。举例来说，造成此次金融危机的一个原因就是被称为“金融衍生品”的金融工具。沃伦·巴菲特曾经将金融衍生品比喻为“大规模杀伤性武器”，他的比喻如今成为了现实。金融衍生品的确将世界上最大的银行撂倒了。

但是，知道金融衍生品到底是什么玩意的人却少之又少。简单地说，我用橙子和橙汁的例子来解释金融衍生品。橙汁就是橙子的一个衍生品——就像汽油是石油的衍生品，又或者鸡蛋是鸡的衍生品一样。就这么简单：如果你买一所房子，那么房屋抵押贷款就是你和买的房子的衍生品。

我们陷入金融危机的一大原因就是：全世界的银行家们都在不停地从衍生品中创造新的衍生品，接着再创造新的衍生品……这些新式的金融衍生品有着各种新奇的名字，如债务抵押证券、高收益公司债券（又称：垃圾债券）、信用违约掉期。在这本书中，我将尽可能用日常生活用语来定义这些金融词汇。要记住，金融行业的一个目标就是迷惑人们。

多层次的金融衍生品几乎就是最高级的合法欺诈。这就像是一个人用一张信用卡给另一张信用卡还钱，用现有的房屋融资再获得新贷款，为信用卡还钱，然后再继续刷信用卡一样。这就是为什么沃伦·巴菲特要将金融衍生品称为大规模杀伤性武器。多层次的金融衍生品正在摧毁着整个世界的银行体系，就像信用卡和房产抵押贷款正在摧毁着众多家庭一样。信用卡、货币、债务抵押证券、垃圾债券和抵押贷款——它们都是衍生品，只是有着不同的名字罢了。

2007 年，当房屋衍生品的价格开始下跌时，世界上最富有的人开始大喊“纾困”！而纾困就是富人要普通纳税人为他们的错误或欺诈来埋单。我的研究表明，纾困是富人阴谋的重要部分。

我坚信，《富爸爸穷爸爸》之所以能成为史上最畅销的个人金融手册，原因之一就是我将金融术语进行简化。同样，在这本书里我也会尽我所能。

一位智者曾经说过：“简单就是天才。”为了使事情简单明了，我将不会进行烦琐和复杂的解释。我会以现实生活中的故事，而不是专业的解释，来阐明我的观点。如果你想知道更多更深入的细节，我可以为你列一张书单，这些书会将话题阐述得更加深入。比如，富勒博士的《巨人之现金抢劫》就是一本好书。

万恶之源（11）

简单是非常重要的，因为有很多人就是靠将金钱问题说得既复杂又使人迷惑，进而从中

获利的。把你弄糊涂了自然就好从你这里挣钱了。

所以，我再问一遍：“对金钱的热衷是万恶之源吗？”我说不是。把人们困在对金钱无知的暗层里才更加邪恶。当人们不知道金钱是如何运作时，邪恶便产生了。让民众对金融无知恰恰是富人阴谋的最核心部分。

读者评论

我曾就读于沃顿商学院，但我却要惭愧地说，在我的商学院课程中没有哪门课将财富的创造阐述得如此清晰。每个人从高中起都应该读读这本书（甚至是罗伯特所有的书）。

——Rromatowski

罗伯特——我要说，是的，对金钱的热衷就是万恶之源，我这么说的理由和你一样。让大众对金钱保持无知就是对金钱热衷的一个“衍生品”。

——Istarcher

第1章 奥巴马真能救世吗（1）

第1章

奥巴马真能救世吗

危机时间表

2007年8月，恐慌静静地在全球蔓延。银行系统运转失灵启动了一个危及整个世界经济的多米诺骨牌效应，这一效应一直延续到现在。尽管有着大规模的政府救市计划和7万亿美元至9万亿美元的全球经济刺激计划，但是，诸如花旗集团和通用汽车公司这样的世界顶级大银行和大公司却仍旧摇摆不定、前途未卜。它们的长期生存和发展仍是一个问号。

这次危机不仅威胁到大型跨国公司及跨国银行，而且还危及到众多辛勤劳动着的家庭的安全。数百万的民众照常上学、找工作、买房、存钱、偿还债务、投资股票和债券以及共同基金的多样化组合，而今却身陷财务危机。

在与全美各地的人们交谈时，我发现他们既忧虑又害怕，不少人正在遭受失去工作、家庭、个人存款、孩子的大学储蓄和退休基金的痛苦。很多人不明白美国经济到底发生了什么危机，也不知道发生的危机最终将会对他们自身有什么影响。许多人不知道是什么原因造成了这一危机，他们不断地问：“这是谁的责任？谁来解决这个问题？危机何时才会结束？”想到这些，我认为有必要花一点时间重新审视一下导致这场危机的诱发事件。下面是一个简短的也并不全面的时间表，重点讲讲造成当下不稳定的财政状况的一些全球性重大经济事件。

2007年8月6日

美国住房抵押贷款投资公司（AmericanHomeMortgage）——美国最大的抵押贷款提供商之一，申请破产保护。

2007年8月9日

法国最大的银行——巴黎银行，宣布卷入美国次级抵押贷款问题，并宣布它的资产价值已不足16亿欧元。

随着全球信贷市场的紧缩，欧洲中央银行向欧元区银行体系紧急注入了近950亿欧元，以刺激贷款和货币流动性。

2007年8月10日

一天以后，欧洲中央银行又向全球资本市场注入610亿欧元。

第1章 奥巴马真能救世吗（2）

2007年8月13日

欧洲央行再次注入476亿欧元，这已是连续3个工作日内的第三次现金注入，3日内现金注入总计高达2040亿欧元。

2007年9月

北岩抵押银行（NorthernRock）——英国最大的抵押贷款经纪人和最大的个人银行，经历了存款人挤兑。这是一百多年来发生的第一次银行挤兑。

总统竞选升温

随着2007年金融危机在全世界蔓延，美国总统竞选——历史上历时最长和花费最高的政治运动——重振旗鼓。

在竞选初期，尽管有明显迹象表明世界经济已处在崩溃边缘，但主要的总统候选人却很少提及经济问题。相反，竞选的热点话题是伊拉克战争、同性婚姻、堕胎和移民。而当总统候选人谈及经济时，总是心不在焉。（最明显的就是总统候选人麦凯恩在2008年年底的一句名言：“我们经济的基本面仍然强劲。”而当天道琼斯指数破纪录地重挫504点。）

在金融危机日益严重的铁证面前，我们的总统在哪里？我们的主要总统候选人和金融界领袖们又在哪里？为什么金融世界的媒体宠儿没有警告投资者快点逃出去？为什么金融专家们仍一个劲地鼓励投资者进行所谓的“长期投资”？为什么我们的政治和金融领袖们迟迟不拉响这次金融风暴的警报？为什么他们甚至都不能智慧一点地站起来说：“这就是经济，傻瓜”。引用一句著名的歌词就是，他们是“被炫光蒙蔽了双眼”。从表面上看，一切都还不错，而且正被我们时间表上的下一个事件所证明……

2007年10月9日

道琼斯工业平均指数收盘时创下14164点的历史新高。

一年后

2008年9月

小布什总统和美国财政部要求政府提供7000亿美元的援助资金以挽救经济。此时，离欧洲央行向市场注入2040亿欧元才一年多时间，离道琼斯指数创下历史制高点后还不到一年的时间。

第1章 奥巴马真能救世吗（3）

有毒的金融衍生品导致了贝尔斯登集团和雷曼兄弟集团的倒闭，以及房利美、房地美和世界最大的保险公司之一——美国国际集团（AIG）的国有化。

此外，美国汽车行业也危机四伏，通用、福特和克莱斯勒纷纷要求政府提供援助资金。美国许多州政府和市政府也在要求资金援助。

2008年9月29日

黑色星期一，在小布什总统要求援助资金之后，道琼斯指数重挫777点，创造了历史上最大的单日跌幅，当日道琼斯指数收于10365点。

2008年10月1日至10日

这是有记录以来，史上最糟糕的一段时间。在短短一个多星期内，道琼斯指数下滑了2380点。

2008年10月13日

道琼斯指数开始了极度波动，它在一天内飙升了936点，创下最优点增益纪录，以9387点报收。2008年10月15日，道琼斯指数又暴跌733点，收盘8577点。

2008年10月28日

道琼斯指数上涨889点，创下历史上最优点增益次高点，收于9065点。

2008年11月4日

贝拉克·奥巴马当选美国总统，口号是：“我们相信变革”。他将接手一个为挽救经济欠下了巨额债务的政府，至本书写作之时，各种形式的债务已高达7.8万亿美元。

2008年12月

据报道，2008年11月份有58.4万个美国人失去了工作，这是自1974年12月以来最大

规模的失业。美国媒体报道称，失业率已升至 15 年来的最高点——6.7%。仅在 2008 年一年，美国就损失了近 200 万个就业机会。此外，有报道说，中国——这个世界上经济增长最快的国家，在 2008 年损失了 670 万个就业机会。这表明，全球经济正遭受着严重的困境，处在崩溃的边缘。

经济学家们终于承认，美国经济从 2007 年 12 月开始已陷入衰退。难道经济学家们是在一年以后才意识到这个问题？

第 1 章 奥巴马真能救世吗（4）

沃伦·巴菲特——被许多人认为是世界上最聪明的投资者，眼睁睁地看着他的公司——伯克希尔哈撒韦——在一年内失去了 33% 的市值。投资者们已经接受了一个事实，那就是只要资金的损失低于市场平均水平，就已经是莫大的安慰。

耶鲁大学和哈佛大学分别宣布，他们的捐赠基金在一年内损失了 20%。

通用和克莱斯勒获得了 174 亿美元的政府贷款。

当时，还未正式就任总统的奥巴马当即宣布，实施一个针对大型基础设施项目的 8000 亿美元的经济刺激计划，以缓解美国破纪录的失业状况——而这还是在美国政府已承诺的 7.8 万亿美元援助款之上追加的。

2008 年 12 月 31 日

道琼斯指数收于 8776 点，相比一年前创造的制高点下降了 5388 点。这是道琼斯指数自 1931 年以来经历的最糟糕的时期，相当于损失了 6.9 万亿美元。

回到未来

面对势不可当的经济下滑，布什总统强力推行了一项具有里程碑意义的纾困计划，以挽救危机中的经济。他说：“这项立法将会保障和稳定美国的金融体系，并将推行永久性的改革，使得这些问题不会再生。”

许多人因此松了一口气，他们想：“政府终究是会救我们的！”可问题是，那些话并不是小布什总统说的，而是他的父亲老布什总统说的。1989 年，老布什总统请求政府出资 660 亿美元挽救美国的储蓄和贷款业（S&L）。但这 660 亿美元并没能解决问题，储蓄和贷款业还是从人们的视线中消失了。但最重要的是，预计的 660 亿美元的救援计划最终花了纳税人 1500 多亿美元——比最初估计的两倍还多。这些钱都到哪儿去了？

有其父必有其子

在 20 年后，2008 年 9 月，时任美国总统的小布什请求政府发放 7000 亿美元救援款，并许下了相似的承诺：“我们将确保，随着时间的推移，危机不会再生。与此同时，我们将解决这个问题。这就是为什么人们把我送到华盛顿特区。”为什么相隔了将近 20 年，父亲和儿子在拯救经济时所说的话竟惊人的相似？为什么老布什总统修复系统的承诺最终失败了？

总统的班底

奥巴马总统的主要竞选口号是：我们相信变革。针对这个口号，我们必须提一个问题：为什么奥巴马总统雇佣了许多曾在克林顿政府中工作的人？这看似不怎么像变革，倒是维持现状。

第 1 章 奥巴马真能救世吗（5）

在选举期间，为什么奥巴马要向罗伯特·鲁宾——一个刚从濒临倒闭又接受了约 450 亿美元救援款的花旗集团辞职的前董事——咨询经济事务？为什么他要任命拉里·萨默斯负责白宫国家经济委员会？又为什么要任命蒂莫西·盖特纳——前纽约联邦储备银行行长，作为他的财政部长？这些人都曾是克林顿经济班子的成员，都曾在废除 1933 年的《格拉斯—斯蒂格尔法》^①（该法案禁止商业银行从事投资销售活动）中发挥了作用。而银行出售衍生工具形式的投资品是造成今天这一混乱局面的一个重要原因。

用非常简单的话来说，在 20 世纪 30 年代经济大萧条中创设的《格拉斯—斯蒂格尔法》，其目的是使可获得美国联邦储备基金的储蓄银行与不能获得美国联邦储备基金的投资银行分离。克林顿、鲁宾、萨默斯和盖特纳成功地废除了《格拉斯—斯蒂格尔法》，使美国历史上最大的金融超市——花旗集团的成立合法化。许多人并不知道，花旗集团在成立之时，已经违反了《格拉斯—斯蒂格尔法》。

以下是时任美国独立社区银行家协会（美国小银行家协会）总裁的肯尼思·冈瑟于 2003 年在美国公共广播公司针对花旗集团的成立所作的评论：

他们以为自己是誰？其他任何人，任何企业，都不可能这样……花旗银行和旅行者公司规模巨大，所以他们能办得到。他们能够成功地完成最大的金融集团化——银行、保险和证券三者之间最大的金融整合——当法律仍说这是不合法的时候。这项整合在当时的美国总统克林顿、美联储主席格林斯潘以及美国财政部长罗伯特·鲁宾的支持下完成。当这一切都结束的时候，又发生了什么？美国财政部长成了新成立的花旗集团的副总裁。

最能说明问题的是最后一句话：“财政部长（罗伯特·鲁宾）成为新兴的花旗集团的副总裁。”正如我们刚刚所讨论的，鲁宾是奥巴马总统竞选活动的顾问。

奥巴马总统的现任财政部长是蒂莫西·盖特纳。他曾于 1998 年至 2001 年担任美国财政部副部长。而当时的财政部长则是鲁宾和萨默斯。萨默斯是盖特纳的导师，许多人称盖特纳是罗伯特·鲁宾的门徒。噢！这关系可真够复杂的。

换言之，这些人对这场金融危机的爆发都负有部分责任。正是这些人允许储蓄银行与投资银行相结合。这些家伙加速了被巴菲特称为“大规模杀伤性武器”的金融衍生产品的销售，而恰恰是这些金融衍生产品使全球经济陷入疲弱。现在，使这次金融混乱扩大化的那一批人仍控制权力并担任政府要职。变革从何谈起呢？奥巴马总统承诺的变革又作何解释？

第 1 章 奥巴马真能救世吗（6）

共和党人、民主党人和银行家

老布什总统和小布什总统曾经不谋而合地说过一句话——纾困将拯救经济，使危机从此不再来袭。前后两位总统出此言论的原因之一就是，他们当总统是为了维护这个系统，而不是改善它。奥巴马总统从克林顿政府的财务团队中挑人，这是否意味着他也对维护同一系统——一个专使富人更富的系统——感兴趣？这个问题只有靠时间来回答。虽然，奥巴马为自己在总统竞选中不接受游说人士的政治献金而感到自豪。但事实上，奥巴马政府的财务团队聚集了一批造成此次危机的内幕人士，而且他们现在正掌握并操纵着权力。

在 2008 年总统竞选初期，只有一位候选人一直在坚持强调经济状况和不断增长的金融危机。他就是得克萨斯州候选人罗恩·保罗，一个特立独行的真正的共和党人。2008 年 3 月 4 日，他在福布斯网站上写道，“除非我们进行根本性的改革，否则我们伟大的国家将会遭受金融风暴的重创，其严重程度是任何一个敌人都无法造成的”。很不幸，大多选民都忽略了他和他的忠告。

读者评论

我支持奥巴马是因为我相信，他是一个真诚的、富有同情心的领袖。可是，无论他有多么聪明，或与他一起工作的人有多聪明，他们的财商都不高。你——罗伯特，使我看到这个国家财商教育的稀缺！我担心的是那些管理者们本身都不见得有多高的财商。

—virtualdeb

看来，奥巴马总统和他的团队更注重短期的“创可贴”战术，而不是长期的战略目标。迄今为止，新政府采取的所有“行动”都是在堵堤坝上的漏洞，使其能得到加固。似乎没人愿意去重视导致此次金融危机的基本根源，以及设法改变这些根源性的缺陷。

—egrannan

第2章 对教育的阴谋（1）

第2章

对教育的阴谋

为什么理财这门学问在学校里学不到

创立普通教育委员会的目的是为了利用金钱的力量，不是为了提高美国的教育水平。虽然后者在当时被人们普遍接受，但这无法影响教育的方向……教育目标仍然是使用课堂教育的方式，教导和鼓励人们顺从、接受统治者。其目标曾经是——现在也是——让民众所受的教育足以使他们能在监督下从事生产工作，但又不能对权威提出质疑或试图超越自己的公民等级。真正的教育只限于社会精英及其公子和千金们。至于其他人，不如就让他们成为技术工人，除了享受生活别无所求。

——G.爱德华·格里芬，《从哲基尔岛来的家伙》

新学校

我对学校的怀疑始于9岁的时候。那时，我刚搬了家，从城市的一端搬到另一端，以方便我父亲上班。我也因此转了学，在新学校上四年级。

我们以前住在一个叫希洛的小镇，该镇位于夏威夷岛，以种植业为主。制糖是小镇的主要工业，镇内80%~90%的人口是19世纪末从亚洲迁居到夏威夷的移民后裔。我就是第四代日裔美国人。在我以前就读的小学里，大部分同学的家世背景都和我一样。但在新学校里，有一半的同学是白人，另一半则是亚裔。无论是白人或是亚裔，大多数孩子都来自富裕的家庭。在新学校，我第一次感觉到了贫穷。

我的富朋友们拥有位于高档社区的漂亮房子，而我们家却住在图书馆背后租来的房子里。绝大多数富朋友的家中都有两辆车，而我家只有一辆。许多同学的家里都在海滩上有别墅。当我的朋友们过生日时，会在游艇俱乐部上办派对。而我的生日派对则是在一个公共海滩上举办的。当我的朋友们学习打高尔夫时，就在自家的乡间俱乐部里，由专业高尔夫球手教他们。而我家根本就没有高尔夫俱乐部，我也只是乡间高尔夫俱乐部的球童。我的富朋友们拥有新自行车，有的人甚至有自己的冲浪板。他们常去迪士尼乐园度假。我的爸妈也曾向我许诺过去迪士尼乐园，但我们最终没有成行。我们只去了本地的国家公园一日游，去看火山喷发。

我在新学校遇见了我的富爸爸的儿子。当时，我们两家的经济状况在班里位列倒数10%，我们俩的学习成绩偶尔也是如此。我们成了最好的朋友，因为我们是班里最穷的孩子，只好在一块儿玩耍。

第2章 对教育的阴谋（2）

教育的希望

19世纪80年代，我的祖辈从日本移居夏威夷。他们被成群的送来，在夏威夷的甘蔗园和菠萝园里工作。他们最初的梦想只是在地里干活、攒钱，然后衣锦还乡，以有钱人的身份回到日本。

我的先祖们在种植园的工作非常艰苦，但工资却很低。更可恶的是，种植园主还从工人的工资里扣钱来支付房租。种植园内有一家商店，而且是唯一的一家，这意味着工人必须从那里购买食物和生活用品。到了月底，扣掉房租和商店购物的开支，工人的工资所剩无几。

我的亲人们都想尽快离开种植园。而接受良好的教育则是他们逃离种植园的最佳途径。从我听到的故事里，我了解到我的祖辈们总是节衣缩食，攒钱让自己的孩子接受大学教育。不能接受大学教育就意味着你将被困在种植园里。到了第二代，我的亲人们大部分离开了种植园。今天，我的家族中已经拥有了好几代大学毕业生——大多数至少拥有一个学士学位，其中有许多人获得了硕士、博士学位。我的学历在我们家是最低的：我只有一个学士学位——

一理学学士。

街对面的学校

9岁时的转学经历成了我人生中的重大事件。下图显示了我转学后在社交环境上的变化：



在我的新学校——河滨学校的街对面有一所希洛联盟学校。希洛联盟学校是为父母在种植园工作的孩子们开办的，大多数该校学生的父母隶属于工会。河滨学校则是为父母是种植园主的孩子们开办的。

从四年级开始，我转到河滨学校，开始与种植园主的孩子们一块上学。在20世纪50年代，走在河滨学校的校园里，我常会望向街对面的希洛联盟学校。我看到学校与学校之间的分层并不是因为种族，而是金钱。从这时起，我便开始了对学校和教育体系的怀疑。我知道这其中一定有问题，但我却弄不清究竟是什么。如果我们家不是住在与河滨学校所在街道的同一侧，那我就很有可能是去希洛联盟学校而不是河滨学校了。

从四年级到六年级，我与种植园主的后裔们同校——而这些人的家庭开办的种植园体系正是我的亲人们想要逃离的地方。而我在学校时，却和这些孩子一块儿玩耍，一起成长，还去过他们的家。

第2章 对教育的阴谋（3）

小学毕业以后，我在河滨学校的许多同学被送到了寄宿学校。我则就读于街道远处的公立初中。在那里，我加入到街道对面的孩子们——从希洛联盟学校毕业的孩子群中。我更加意识到富裕家庭中长大的孩子和贫困以及中产家庭中长大的孩子的不同。

我的父亲受过良好的教育，是夏威夷教育系统的高层。他不仅能离开种植园，还成功地成为了政府工作人员。虽然我的爸爸上过学，获得了高等教育的学位，并有了不错的工作和丰厚的薪水，但我们家在经济上仍不宽裕——至少比不上我富朋友的家庭。每次我去富朋友家做客时，总觉得和富人比，我们缺少了什么，但又不知道到底是什么。在9岁时，我便开始思考为什么上学并没有使我的父母变得富有。

种植园

为了使自己的孩子能获得良好的教育，从而能离开甘蔗园，我的亲人们辛勤工作，过着节俭的日子。我看到了河滨学校和希洛联盟学校之间的关系，我有过和种植园主家的富孩子做朋友的经历，也有过和种植园工人的孩子做朋友的经历。在小学，基础教育相差无几——但有什么东西缺失了，直至今日。

我的亲人们只是努力让他们的孩子离开种植园。但曾经乃至现在仍然存在的问题是，我们在学校从来没有学会如何拥有自己的种植园。因此，我们中的许多人继续在新的种植园——大型跨国企业、军队或政府中工作。我们去上学是为了找一个好工作。我们被教导要为富人工作，从富人的银行那儿借钱，再通过我们的退休金计划购买共同基金，这实际上是投资于富人的企业——而不是如何成为富人。

许多人并不愿听到，他们接受学校系统的教育其实是陷入了一个大网，富人编织的阴谋大网。人们同样不愿意听到，富人操纵了我们的教育系统。

劫持教育体系

现行教育体系最大的罪过就是，它没有教你关于金钱的知识。相反，它教你如何成为一个好员工，并明确你的员工地位。有人会说，这是设计使然。例如，在格里芬的著作《从哲基尔岛来的家伙》里，他援引了一篇题为《国家学校的明天》的普通教育委员会的论文，该文章作者弗雷德里克·盖茨在文中写道：“我们的梦想是：我们拥有无限的资源和由我们塑造的完全顺从的人民。目前的教育方式正从我们的头脑中消失，并且不受传统的阻碍，所以我们只用教给他们一定的知识，使他们成为满怀感激而且容易被控制的平民……我们设定的这

个任务其实非常简单而且又非常漂亮：培养这些人，让他们相信自己现在的生活既完美又理想……”

第2章 对教育的阴谋（4）

请记住，普通教育委员会是由洛克菲勒基金会于1903年创办的，而洛克菲勒基金会是当时势力最强大和最有钱的基金会之一。我们可以从上述话中看到一种心态，即便追溯到一百多年前，一个美国富人精英，甚至可以说是世界级富豪，似乎就在策划着教育课程体系，以满足他们的需要，而不是学生的需要。了解这一点在今天很重要，因为即便这样的心态已存在一个世纪之久，但它至今仍未消失，他们仍在背后操纵着你我的教育和子孙后代的教育。而且直到今天，他们还是抑制财商教育的幕后力量。你不需要了解金钱，如果你注定是别人的挣钱机器中的一个齿轮，或者是别人种植园中的一个小工。

1983年，在读完富勒博士的《巨人之现金抢劫》之后，我开始逐渐明白，为什么学校不教授金钱这门学问。那时，我仍没有足够的勇气去批评学校的教育体系。毕竟，我的父亲是夏威夷教育系统的头儿。但随着时间的流逝，我慢慢开始遇到一些人，他们对于学校为什么不教我们关于金钱的学问和我抱有相同的想法。

我遇到的第一个对教育持怀疑态度的人是约翰·泰勒·加托，他是《大众化教育和弱智化教育的武器》的作者，还写过其他一些著作。加托先生曾三次被评为“纽约市年度教师”，也曾被评为“纽约州年度教师”。1991年，他退出了教育行业，并在《华尔街日报》的社论版上写道：“我不能再这样教下去。如果你知道有哪种工作不以伤害孩子为代价来谋生，请告诉我。下个秋季，我就要开始找工作了。”他使我注意到，我们目前的教育体系是从普鲁士体系中演变而来的，一个专为创造好雇员和好士兵而设计的体系，人们盲目地服从命令，等待被告知去做什么，包括如何处置他们的金钱。

正如加托先生最近对我说的：“学校制度不是为了教孩子们为自己着想，也并不能支持当今的概念——我们都是自由的。实际上，我们现行的学校制度是一种普鲁士模式。它被开发出来做着恰恰相反的行为——教导儿童服从命令，按老师吩咐的去做。听话和顺从的学生成为企业员工，心甘情愿地为富人工作；或者成为士兵，甘愿牺牲自己的生命去保护富人的财富。”

你可以去约翰·泰勒·加托的网站 www.johntaylorgatto.com，以了解更多有关他的内容。他至今仍致力于教育改革事业。

现在，你也许还是不相信存在着这样一个阴谋——故意不让学校的教育体系对学生进行财商教育。但是你不能否认的是，我们的学校在财商教育上确实是不及格的。无论故意与否，教学体系中财商教育的缺乏是许多美国公民面临财务困境的根源。正是由于财商教育的缺乏，许多受过高等教育的人正为今天的全球金融危机而忧心忡忡。数百万人轻信了金融推销员的意见，失去了他们的养老储蓄。在被迫谈到财务状况时，许多人眼神顿时变得黯淡无光。

第2章 对教育的阴谋（5）

读者评论

我同意你的话，罗伯特。辞职前，我曾在小学教了30年的书。教育体制让我灰心，我认为我们造成了青少年的失败。我们的教育体制并没有教会青少年为生活做好准备。古希腊人认为，教育要教人思考。而我们却把孩子们培养成只会听吩咐行事的人。

——henri54

用自由换金钱

如果人们不了解金钱，他们最终可能会用他们的自由来换一份薪水——一份稳定的工作和足够的钱来支付各种账单。有些人因为害怕被炒鱿鱼而惶惶不可终日。因此，对于数百万的受过良好教育的雇员们来说，工作保障比财务自由更重要。比如说，当我在美国海军陆战队服役的时候，我就感觉身边一些飞行员同事们希望能再服役二十多年。他们不是要为国家

而战，而是为了终生享有政府发的薪水。在学术界，很多教师对稳定职位的期望高于对教书育人的自豪感。

缺乏财商教育导致数百万人更愿意让政府掌控他们的生活。因为我们没有足够的财商来解决自己的财务问题，我们期望政府能为我们包办。在这个过程中，我们放弃了我们的自由，让政府越来越多地对我们的生活和我们的财富进行控制。每当美联储和美国财政部为某一个银行纾困时，政府不是在帮美国人民，而是在保护美国的富人。救援款是富人的福利。每一次救援都意味着我们放弃了更多的财务自由，而美国人民的公共债务却在不断上涨。政府接管了我们的银行，并通过社会保障和医疗保险的形式来解决我们的个人财务问题，这是一种社会主义模式。在主日学校①，老师告诉学生，应该授人以渔而不是授人以鱼。对我来说，福利和救助纯粹就是授人以鱼，而不是教人们如何为自己谋生。

税收、债务、通货膨胀、退休金

正如第1章中所说，迫使人们为经济挣扎的4个主要因素是：税收、债务、通货膨胀和退休金。我想在此进一步强调，这4种因素与美联储和美国财政部有着直接联系。再次重申，一旦美联储允许印发钞票和增发国债，那么税收、通货膨胀和退休金都将应声而涨。也就是说，政府通过税收、债务、通货膨胀和退休金在经济上削弱民众，更好地巩固政府的权力。当人们在财务困境中挣扎时，更愿意让政府来拯救他们，不知不觉中便以个人的自由来换取财务上的拯救。

第2章 对教育的阴谋（6）

2009年，美国人拥有个人房产的比例下降了。剥夺按揭抵押品赎回权的事件数量上升至历史新高。中产家庭的数量下滑。储蓄账户缩水，如果储蓄仍然存在的话。家庭负债加大。官方统计的处在贫困线以下的人口数在上升。超出65岁仍在工作的人数也在上升。企业的破产数量飙升。许多美国人没有足够的钱退休。

不过，这不仅是美国的现象，更是一个全球性的个人财务危机现象。富人的阴谋已经影响到了世界上每个国家的每个人。

无论你是否认同阴谋论，事实证明，今天的世界正在经历历史上最严重的金融危机，而且人们都希望政府能够拯救他们。大多数人从学校毕业时，并没学到多少关于金钱的知识，对税收、债务、通货膨胀、退休金，以及这些金融力量对他们生活的影响知之甚少。

谁拿走了我的钱

让我们花点时间看看我们身处其中的金融实体。

读者评论

我注意到不同社会阶层之间的医疗待遇差别。您要么必须成为富人（自我投保或被提供了保险），要么就是非常贫困（政府免费关照）以获得治疗。我常会好奇，到底有多少小企业主和企业家们能买得起“好”的保险，而不只是一些巨灾险。我相信，大多数人仍干着自己不喜欢的工作，从不敢冒险创业，因为他们害怕全家会失去医疗保险。

——BryanP

《富人的阴谋》：第一部分 阴谋（二）

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

第3章

与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产

“银行”永远不会“破产”。如果“银行”缺钱，“银行”可以在普通纸片上写下所需金额，发行货币。

——“大富翁”游戏规则

美元消亡的那一天

自1971年8月15日那一天起，美元就消亡了。当天，未经国会批准，美国总统尼克松切断了美元与黄金的联系，美元成了“大富翁”游戏里的货币。之后，史上最大的经济繁荣开始了。

2009年，随着全球经济的崩溃，世界各国央行的银行家们遵循“大富翁”的游戏规则，创造了数万亿的美元、日元、比索、欧元和英镑。

可问题是，“大富翁”只是一个游戏。将“大富翁”的游戏规则应用到现实生活中，那将会给社会带来毁灭性的无穷后患，就像我们所知道的那样。正如英国著名经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯曾经说的，放任货币供应最能以微妙而确切的方式颠覆现存社会基础。这个过程涉及经济规律在所有破坏方面的隐藏力量，并且用一种十分隐蔽的方式进行，100万人中也很难有一个能够认识到这一点。现在，我们的经济出现了问题，因为美联储失控的印钞机将贬值的货币如洪水般排入我们的货币体系，而且没有人有能力诊断这个问题，就像很多年前凯恩斯所警告的那样。

读者评论

“大富翁”游戏的货币……约翰·肯尼思·加尔布雷思有句名言：“银行创造货币的过程是如此简单，简直不需要思考。”

——hellspark

我从来不知道“大富翁”游戏有这个规则！可怕的是，它竟是如此的真实。我想到的例子是银行贷款和信用卡。

——ajoyflower

白来的钱

人们之所以会忽略凯恩斯的建议、尼克松1971年的货币改革，以及其他放任货币的做法，其原因就是——贬值的货币使人们突然觉得自己变富有了。信用卡如雪片般寄往各家各户，购物像全国性的体育运动一样流行。

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

中产阶级的许多人成了“伪富翁”，因为他们的房子就好像变魔术一样价值飞涨。他们开始相信，上涨的股市行情能保证自己的退休生活衣食无忧。人们拿出住房进行抵押贷款，以支付家庭度假费用。很多家庭不再只拥有一辆车，而是拥有一辆奔驰、一辆厢式旅行车和一辆越野车。孩子们上了大学，却背上了需要许多年才能还清的学生贷款。为庆祝自己新增的财富，中产阶级在高档餐厅用餐、穿名牌服装、开保时捷、住独栋别墅——靠的全是债务融资。

我们正在迎来历史上最大的经济繁荣。可问题是，这个繁荣源于债务，而不是财富；源于通货膨胀，而不是生产；源于借贷，而不是工作。从许多方面来看，这些钱都是凭空而来的——因为货币本身什么都不是。正如凯恩斯所说的，我们的货币被放任了。我们看似更富裕，但是社会正如我们所知道的那样崩溃着。

1971年以后，美国央行可以通过多印一些纸张来创造货币。而在今天的数字时代，银行家们不需要纸张就能创造金钱。当你阅读本书时，数万亿的美元、日元、欧元、比索和英镑正在进行电子创造——凭空地创造。根据“大富翁”的游戏规则，你我都可能破产，但银行绝不会破产。毕竟，全球的“大富翁”游戏必须继续。

目睹变化

1972年，作为一名海军陆战队飞行员，我驻在越南外海的航空母舰上。当时，战争并不顺利，我们知道我们打输了，但作为海军陆战队队员，我们不能多想这个事实。作为一名

海军陆战队军官，我的工作，是使我的手下保持积极的心态并专心致志地活下去，并且时刻准备为战友和祖国牺牲自己。我不能让我的手下看到我的疑虑和恐惧，而他们没有让我看到他们的疑虑和恐惧。

保持高昂的士气是困难的，因为我们知道战局已经逆转，局势对我们不利。而且我们也知道，我们在美国本土也失去了胜利。每当看到学生燃烧征兵卡和美国国旗的抗议照片时，我们开始怀疑究竟谁是谁非。

当时流行的摇滚歌曲大多都是反战的。有一首歌是这样唱的：“战争有什么好处？绝对没有。”这首歌并没有使我们失去士气，反而在每次开始战斗飞行前，我和我的机组人员都会高唱这句歌词。不知道为什么，这首歌给了我们勇气去做我们必须做的事和面对最终的现实——死亡。

每到执行任务的前夜，我都会走上航空母舰的舰首，一个人坐着，任凭海风将我头脑里的恐惧吹散。我不是在祈祷生存，相反，我祈求，如果这个黎明将是我生命的最后一天，我希望自己能选择如何面对死亡。我不愿像懦夫一样死去，我不愿让恐惧主宰我的生活。

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

这就是为什么从战场回来后，我没有去寻求职业保障的原因——我不愿让财务无保障的恐惧主宰我的生活。相反，我成了一名企业家。即便我的第一家公司失败了，我失去了一切，但我仍没有让恐惧、挫折和怀疑阻止我做需要做的事。我只是捡起残砖剩瓦，重建了我的公司。从失败的经验中学习是我最信赖的学习方式，是最好的商学院。而我至今还在这个商学院里学习。

近几年，当股票和房地产市场暴涨时，人们都冲进去投资，但我没有让贪婪控制我的逻辑。现在，在这次经济危机中，我与其他人一样忧虑重重。不过，我没有让恐惧阻止我去做必须做的事。与其死盯着危机，倒不如尽己所能找寻危机带来的机会。这是我从越南战争中学到的一课，也是那场战争带给我的好处。

战争还有别的好处。越南战争给了我一个非常有利的位置，来见证世界历史上最大的变革之一——货币规则的改变。

一封家书

在战区时，接到通知来信的电话是我在那段时光里最重要的时刻。作为与生命中最重要的人的一种联系纽带，家人寄来的信件被我们精心珍藏。

有一天，我接到富爸爸的来信。我很少收到富爸爸的信，因为他不是我真正的爸爸，他是我最好的朋友的父亲。从9岁起，我的富爸爸就像是我的第二个父亲。富爸爸还是我的财务导师。他在信中以粗体字写道：“货币的规则已经改变。”他还在信中劝我阅读《华尔街日报》并关注黄金价格。尼克松总统使美元脱离金本位货币制度是在1971年，富爸爸不止一次地指出，黄金价格曾经锁定在35美元一盎司^①，但现在已经不是了。自尼克松让美元与黄金脱钩之时起，黄金价格就开始上升。当我收到他的信时，金价正在70~80美元一盎司之间波动。

当时的我一点儿也不知道他为什么如此兴奋。当我还是个孩子时，我的富爸爸很少谈论黄金，顶多只是说它支持着我们的货币。我年幼的头脑根本不能领会这其中的意义。然而，当我在越南收到他的信，感受到他的语气时，我顿时明白了他为尼克松作出的改变激动不已的原因。他在信里简单地写道：“由于我们的美元与黄金脱钩，富人要开始玩金钱游戏了，人们从未见过的游戏。”他在信中进一步解释道：“由于金价涨跌受美元波动的影响，世界上前所未有的大繁荣和大萧条即将开始。随着黄金与美元的分离，我们正在进入一个极其严重的金融不稳定期。通货膨胀将如脱缰野马。富人将变得非常有钱，而其他人将被消灭。”他在信的结尾处写道：“从某种意义上看，美元已经成了‘大富翁’游戏里的货币，‘大富翁’的游戏规则现在成了世界上的金钱新规则。”

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

其实，当时的我仍然并不能完全理解他信中的内容。但现在，当我日渐年长而且也更智慧些时，我知道他当时想要表达的是——他挣钱的时机来了。这是他一生的机会，事实证明，他是正确的。在经济繁荣的时候，富爸爸变得非常富有。我的穷爸爸则因守着就业保障而错过了历史上最大的繁荣。

重读游戏规则

过了几天，我在指挥官休息室里找到了一套非常旧的“大富翁”游戏，并和一群飞行员们玩了一盘。这个游戏我以前玩过无数次，但从来没有仔细阅读它的游戏规则。随着游戏的进行，我回忆起富爸爸的话，“‘大富翁’游戏的规则已经成了世界上的金钱新规则”。当我翻阅游戏规则手册时，看到了富爸爸提及的游戏规则，是这么说的：

“银行”永远不会“破产”。如果“银行”缺钱，“银行”可以在普通纸片上写下所需金额，发行货币。

现在，多亏了富爸爸对我的告诫，我才知道为什么我们会被全球的金融危机席卷。对于富豪和有权势的人，规则的变化意味着他们可以任意在普通的纸上印钱了。我们的货币已经被毁了。

1971年之前，我们的钱是金色的，因为它由黄金支持。现在，我们的钱成了毒药，令世界各国的人和企业都非常厌烦。我们就像是一边在饮用着被污染的水，一边还在纳闷为什么会生病。通过改变货币的规则，富人可以合法地窃取我们的财富，而途径就是货币制度本身。

现实生活的教育开始了

1972年，我听从了富爸爸的建议，虔诚地拜读《华尔街日报》，看有关黄金的文章。并且，我开始自学黄金知识和黄金与货币的关系方面的知识。我读了能找到的每一篇有关黄金的文章。但我并不局限于从阅读中学习这些重要的知识。现实中的例子天天都在我身边上演。

有一天，我从驻地的航母起飞，来到岷港（越南南部港口城市）市郊的一个小村庄。离规定返舰的时间还有几个小时，我和队长走进了这个小村庄，想买些舰上没有的异国水果，比如芒果，木瓜之类的。

在挑选完各种水果后，队长把手伸进他的飞行服口袋，掏出一叠皮阿斯特（piaster）——越南南方常用的纸币。“不，不，不。”果贩一边说着一边挥着手。她想让我们知道，她不接受“P”——当地经常把钱称为“P”。接着，我的队长掏出50美元的纸币交给她。她勉强接了，皱着眉头，疑心重重地检查着美元。最后，她说：“好吧，你等一下。”然后跑到另一个摊位，换了点什么东西，然后跑回来把水果袋交给了我的队长。

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

“那是怎么回事？”我问队长。

“她准备跑了，”队长回答说，“她打算离开这个国家。”

“你怎么知道？”我问。

“她收钱的时候很挑剔，”他答道，“她知道本国的钱皮阿斯特已经毫无价值了。除了越南南方，别的地方没有人会接受它。哪里会有人接受使用范围极其有限的国家的货币呢？这个小贩也知道随着金价的上升，美元价值也在下跌。所以，她赶紧跑到别的摊位把我给的美元换成黄金。”

在步行回直升机的途中，我说：“我看到她找给你皮阿斯特。”

“我也注意到了，”队长笑着说，“我有一口袋水果和满口袋的‘P’，而她有黄金。虽说她只是一个果贩，但谈到钱，她可一点儿也不傻。”

3个星期后，队长和我向北飞，希望能找到一个古老金矿买到一些黄金。我以为，在敌后，我能以一个更便宜的价格买到黄金。冒着失去我和我的队员们生命的危险，我终于发现，

无论在世界的哪个角落，黄金的价格都是一样的。关于金钱新规则和“大富翁”游戏中货币与黄金关系的现实教育正在进行。

大众的关注

2009年，随着经济的恶化，动荡也在不断加剧。即使是现在，人们还是只知道有些事情不对劲，但却不知道究竟问题出在何处。再次重申一遍，正如凯恩斯所说，放任货币的过程涉及经济规律在所有破坏方面的隐藏力量，并且用一种十分隐蔽的方式进行，100万人中也很难有一个能够认识到这一点。

至今，人们仍在按自己被教导的方式去做，上学、努力工作、付账单、攒钱、投资共同基金，并希望一切能恢复正常。这就是为什么大家都在为自己的援助份额而鼓噪。很少有人能认识到，问题的根源出在我们的货币——他们为之工作并紧抓不放的东西。很少有人知道，那些控制货币供给的人想让我们需求更多的有毒货币。我们越需要钱，他们就可以印更多的钱；我们越需要钱，我们就会变得越弱；我们越需要钱，我们就越朝着没有出口的方向前进。政府不是在授人以渔，而是授人以鱼，而人们则变得依赖政府来解决自己的金钱问题。

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

不要指望它

可笑的是，全世界都在等着美联储和美国财政部来解决金钱问题，尽管金钱问题就是由这些机构造成的。正如我们在本书所讨论的，美联储并不是联邦政府的，也不是美国的，美联储归世界上最富有的家庭所拥有。美联储是一个银行卡特尔，就像欧佩克是一个石油卡特尔一样。几乎没有人意识到，美联储并没有储备，因为它没有钱，它不需要存放货币的大金库。在“大富翁”的游戏规则普遍适用时，为什么还需要储存货币呢？联邦储备银行不是银行——这个想法就如同我们的货币一般虚幻。

有人说，美联储的成立是违宪的。他们认为美联储的建立损害了世界经济——确实如此。还有人说，美联储是这个世界上发生过的最好的事情。他们说，美联储带给世界前所未有的财富——这的确也是真的。

质疑美联储创建的动机已经毫无意义了。现实是，今天的游戏规则由美联储来定。与其去问奥巴马总统将如何应对经济危机，倒不如问自己，“我该怎么做呢”？与其去问万亿美元的经济刺激计划是否有用，倒不如问问自己，那万亿美元从何而来？它是否正待在别人的金库？

简单来说，世界各国的中央银行只做两件事情。它们是：

1. 凭空创造货币，就像“大富翁”游戏规则所允许的——同时也是他们正在以万亿美元为单位进行着的活动。

2. 借出银行根本没有的钱。当你从银行借钱的时候，银行的金库里其实并不需要有那么多钱。

零和游戏

纵观历史，政府每一次印自己的钱——法定货币，货币终归会回到它真实的价值——零。这是因为纸币本来就是一个零和游戏。零和游戏的情况会发生在美元、日元、比索、英镑或欧元上吗？历史是否会重演？

现在，我可以听到许多骄傲、热血的美国人说：“这种情况绝不会发生在美国。我们的钱永远不会变成零。”不幸的是，美元已经变成过零——而且还变过很多次。在美国独立战争时期，美国政府曾印制被称为“Continental”（也称“美国军人”）的纸币。在政府印发了太多的“Continental”纸币后，我们的货币不仅成了他人的笑柄，还产生了许多与该纸币有关的俚语，如“notworth a continental”意为“毫无价值”。同样的事情还发生在“邦联美元”上。当我需要提醒自己，货币正变得毫无价值的时候，我只用想想越南的那个女水果贩，以及她对皮阿斯特的反感。这些事从发生至今并没有过去多久。这可不是古老的历史。

第3章 与金钱有关的阴谋：银行永远不会破产..

现在，整个世界都在用“大富翁”的游戏货币运行着。但是，一旦派对结束怎么办？援助计划会救我们吗？具有讽刺意味的是，每次一有救市计划，国家的债务就会增大，我们便要交纳更高的税，富人会变得更加富有，我们手里的钱却越来越接近零。我们的政府发行的钞票越多，我们手里的钱就越不值钱。虽然我们努力地工作，但收获的钱却越来越少，而且存款也在不断缩水。

“大富翁”货币（此处暗指美元）不一定会贬值到零，也不一定不会。然而，如果历史重演，如果美元贬值到零，那么全球将会出现灾难性的大混乱。这将是世界历史上最大的财富转移。富人越来越富，穷人肯定会越来越穷。中产阶级将会消失。

现代启示录

由于全球金融危机日益恶化，金钱新规则的秘密将很难再保持下去。这场危机将会给我们带来一个金融启示录（financialapocalypse）。

对许多宗教界人士来说，“apocalypse”这个词通常用来指世界末日，我在此指的并不是它的这层含义。这个词源于希腊语，指的是“面纱被揭开”，用来表示将人类所隐藏的某些东西披露出来。简单来说，“apocalypse”指的就是“秘密被揭开”。

如果你读过《富爸爸穷爸爸》，也许还记得这本书的副标题是“富人教他们的孩子如何理财，而穷人和中产阶级却从不这样做”。对于许多人来说，读我的书能获得一种启示，是一个揭开面纱的过程，是将隐藏在人类背后的秘密披露出来的过程。1997年，《富爸爸穷爸爸》第一次问世，便引起了抗议的怒吼，因为书中说：“你的房子不是一项资产。”多年后，次级抵押贷款危机曝光后，数百万人失去住所，世界各地的人们在次级抵押贷款和其他形式的不良债务的投资上损失了数万亿美元。导致这一后果的一部分原因就是，银行家们凭空创造了很多货币以致货币不断贬值。《富爸爸穷爸爸》不像有些人说的那样，是一本关于房地产的书。那是一本讲述金融知识——父亲传授给儿子的知识的书。

第4章 对财富的阴谋（1）

第4章

对财富的阴谋

你是否为即将到来的经济萧条做好了准备

问题：最近一次的经济大萧条持续了多少年？

A.25

B.4

C.16

D.7

这个问题的答案取决于你使用的度量衡。如果你以股市为度量，最近一次的大萧条持续了25年。1929年9月，道琼斯指数创下381点的历史新高。到1932年7月8日，令人难以置信的是，市场价值失去了89%。同日，纽约证券交易所的成交量收缩至100万股，道琼斯指数跌至41点的低点。这个低点是熊市的底部。从这个低点开始，股市开始飙升飞涨——即使当时仍处于萧条中期。不过，即使是在牛市的推动下，从1929年至1954年，道琼斯指数还是花了25年时间才重新超越了当时的历史高点381点。

在不久以前，我们见证了道琼斯指数创造的又一历史新高。2007年10月，道琼斯指数上升到14164点。仅仅在一年多以后，它下降了近50%。如果1929~1954年的股市变化是一个指向标的话，道琼斯指数预计将在2032年再次回到14164点以上。

2009年3月10日，道琼斯指数在一天之内大涨379点并收至6926点——当天上涨的点数几乎等同于在上次大萧条之后1932~1954年上涨的全部点数。华尔街一片欢腾，虽然几天前刚刚有报道称，仅2月份，美国就损失了65万多个就业机会。

我在写作本书时，有人就说：“最糟糕的时候已经结束了。经济危机已经到达底线，经济将开始复苏。”美联储主席伯南克表示，他希望这次经济衰退在 2009 年秋季结束。但是，3 月 10 日股市反弹的原因仅仅是：花旗集团通过一个“泄露”的备忘录，向公众报告其 2009 年前两个月的利润颇丰——尽管他们仍背负数十亿的不良负债。我猜他们是疯了。

第 4 章 对财富的阴谋（2）

即使在市场形势一片乐观的时候，萧条的阴霾依然笼罩着金融界。对于美国和全球的短期经济前景，我并不像某些人那么乐观。不要误解我，我并不是期待萧条的到来。绝非如此。任何一个正常人都不会盼望着另一次大萧条。但是，如果这次经济衰退演变成经济萧条，那么，最好现在就做好准备。因为，不是所有的萧条都一样，也并非所有的萧条都令人沮丧。

富爸爸和穷爸爸在大萧条时期的经历

20 世纪初，经济大萧条开始的时候，我的富爸爸和穷爸爸当时都正在上小学。那段经历永久性地影响了他们的人生轨迹。一个爸爸从大萧条中汲取经验教训，并且变得非常富有。另一个爸爸则在接下来的人生中贫穷依旧，而且在财务问题上拿不定主意。

大萧条时期的穷爸爸

穷爸爸的父亲——我的祖父——在大萧条中失去了一切。他失去了自己的公司，以及在夏威夷毛伊岛上无价的海滨房产。我的祖父是一名企业家，因而他并没有稳定的薪水来保护自己的家庭。当祖父的生意遭遇失败时，我父亲的家庭便失去了一切。对于我的父亲来说，大萧条是非常可怕的经历。

大萧条时期的经济困难让我的穷爸爸信奉职业安全感、储蓄、购买房产、避免债务、购买政府养老金等观点。他不想成为企业家。他想要获得在政府工作的安全感。他不相信投资，因为他看到我的祖父在股票市场和房地产投资中失去了一切。我的穷爸爸一生都固守着这些价值观。对于我的穷爸爸来说，安全比财富更重要。儿时经济大萧条的记忆伴随了他的一生。

读者评论

我的祖母在大萧条时期已经成年了。当时，她知道重复使用一切物品，连纸巾都不例外。她会像抹布一样晾干它们，然后重新使用，直到它们变成碎片为止。每当我们难得有机会外出用餐时，她会将所有的面包和黄油都塞到自己的手袋里，以作为她第二天的早餐！

——Rromatowski

第 4 章 对财富的阴谋（3）

大萧条时期的富爸爸

富爸爸的家庭早在在大萧条之前就已经在财务上困境重重了。富爸爸的父亲常年患病，并且在大萧条开始后不久就去世了。我的富爸爸很早就成为了家里的男丁，以及家中唯一的收入来源。由于他只是个年轻人，并且没有接受过什么教育，也没有什么工作方面的经验，大萧条迫使我的富爸爸在十几岁的时候就开始创业。他接管了家里的商店，并拓展了业务。

尽管生活很艰难，富爸爸并没有要求得到政府的支持，也没有要求获得福利。大萧条让我的富爸爸更加迅速地成长，并且学会了如何将事业经营好。从大萧条中汲取的经验和教训让他成为了一个富有的人。

“社会主义者”与资本主义者

我的穷爸爸成为了一名“社会主义者”。他在学校表现优异，各门功课都非常棒。但是在社会生活中则不是那么富有智慧。他非常相信政府应当在生活上关照人民。

我的富爸爸成为了一名资本主义者。他没有上完学，但是他在社会生活中确实充满智慧。他相信，只有开创自己的产业才能为自己的家庭和雇工们的家庭提供稳定的收入。他相信，人们应当学会照顾自己。作为资本主义者，他相信，授人以鱼不如授人以渔。

社会主义①占据主导

在上一次的大萧条中，社会主义占据了主导地位。大量的政府福利项目得以创建。我们

没有授人以渔，而是选择了授人以鱼，即使对富人也是如此。如果美国是真正的资本主义国家，我们就应当让经济崩溃，而不是一次又一次地以救市来支撑经济。熊市、市场崩溃、经济大萧条是经济循环重启的方式。衰退和萧条能够纠正市场犯下的错误，也能显露出繁荣时期犯下的罪行。

今天，我们并没有按下经济重启键，而是用数万亿美元来拯救那些没有竞争能力、采取欺诈手段以及跟不上时代步伐的企业。熊市的存在是为了清除在上一个牛市中滋生的错误、骗局，以及不足之处。然而，我们却没有让熊市完成自己的任务，而是让政府支付了数十亿美元来进行救市。将救市资金交给那些让世界背负着欺诈债务的银行家们，而事实上我们本应当将这些银行家送进监狱。诸如通用汽车公司这种在繁荣时期发展得过于臃肿、懒惰，从而在经济衰退时期无力竞争的企业也得到了政府帮助，从而免于破产。辞退了成千上万工人的企业高管们得到了奖金和黄金降落伞^②，而他们本应肩负着对公司业务进行保护和发展的重任，而不是使业务收缩。随着公司股价的下跌，投资者们的财富蒙受了巨大损失。

第4章 对财富的阴谋（4）

这不是资本主义。今天，进行救市的政府是社会主义的——对于富人来说。我们的救市是以税收的方式从穷人那里拿钱，然后将这些钱送给富人。我并不是在指责奥巴马总统。这种财富上的掠夺已经持续了许多年的时间，这已经成为了巨富们利用我们的政府从穷人和中产阶级那里进行巧取豪夺，再将资产奉送给富人的手段。今天，我们实践着从生产者那里征税，再将税收赋予懒汉、骗子和没有竞争能力的人。

历史在重演

有人说，经济大萧条大约每75年出现一次。以此类推，21世纪的经济大萧条应当在2005年左右开始。经济萧条很难得到阻止的原因之一就是，对于萧条没有真正有效的定义。经济学家只能定义衰退。

我们没有更早进入萧条状态，其中的一个原因就是，美联储和美国政府操纵了货币供应，从而使经济得以顺利运转。他们现在也在进行同样的工作。如果他们做得够好，经济能得到拯救。如果他们失败，这个失败可能会导致经济萧条。

更好的定义

直到2008年，经济学家才最终宣布：我们处于衰退之中，而实际上我们处于衰退的时间已经长达一年之久了。在这一年中，雷曼兄弟公司破产了，股票市场崩溃了，大银行得到了数十亿美元的救市，汽车制造商破产了，人们失去了自己的房子和工作，连加利福尼亚州都准备开始“打欠条”，因为加州也没钱了。尽管金融业的坏消息不断，经济学家还是用了一年的时间来指出，我们处于衰退之中。我想知道，如果要他们宣布萧条得需要多长时间。很显然，我们需要关于衰退和萧条的更好的定义——或者至少更好的经济学家！我个人对于衰退和萧条有着简单的定义。在此，我引用一句老话：“如果你的邻居失去了工作，我们就处于衰退中。如果连你也失去了工作，我们就处于萧条中。”

2008年，200多万美国人失去了工作。仅仅在2009年2月份，就有超过6.5万的人失去了工作。

永不终止的萧条

让我们回溯历史，看看过去的75年，你甚至可以认为，上次衰退至今未曾终止。现在出现的许多经济问题都源自上次经济衰退，而这些问题一直没有得到解决。悬而未决的问题从上代人推向了这代人。比如，美国的社会保障制度于1933年建立，如今，这一政府项目的支出将迅速膨胀，因为婴儿潮中的7500万人口在2008年左右将陆续开始退休。用于应对上次萧条而创建的解决方案如今却成为了一个巨大的问题。

第4章 对财富的阴谋（5）

社会保障同样带来了医疗保险与医疗补助的创立，这些制度在财政上带来的问题要比社

会保障严重 5 倍。美国联邦住宅管理局创立了房利美和房地美，而这两家公司现在正处于次贷问题的风暴中心。还是那句话，让我们回溯历史，看看过去的 75 年，上次衰退从来就不曾终止。用于解决过去那些问题的解决方案只会让解决的代价更高。

解决问题还是闹剧一场

下面是关于政府在应对大萧条所采取的解决方案的简要概括。

1. 社会保险，医疗保险和医疗补助。现在，这些解决方案成为了一个耗资 65 万亿美元的问题，而且这个问题正在不断恶化。

2. 联邦存款保险公司 (FDIC)。联邦存款保险公司对银行家的保护要超过对储户的保护。通过让存款被投保，联邦存款保险公司给予那些敢于冒较大风险的银行家回报，惩罚那些谨慎的银行家，并且粉饰银行业的欺诈行为。存款保险让储户产生一种虚假的安全感，而实际上他们的存款被投入到风险更高的投资之中。联邦存款保险公司对银行业危机和信用垮台起到了推波助澜的作用。在下一章，我将对这个问题进行进一步讨论。

3. 联邦住宅管理局 (FHA)。联邦住宅管理局让政府控制了住房，并且创建了房利美和房地美。这是两家由政府资助创立的企业，它们正处于次贷危机的风暴中心，并且已经耗费了纳税人数十亿美元的资产。现在，房利美公司产生的金融问题比美国国际集团还要严重。

4. 失业保险。失业保险体系创建于 1935 年。如果失业的话，一个人能够领取 26 周的失业保险金。当经济情况确实很糟的时候，美国联邦政府还可以延长领取失业保险金的周数。2008 年 6 月，由于失业人数加速增长，国会又将领取保险金的时间增加了 13 周。

5. 布雷顿森林协定。1944 年，第二次世界大战即将结束，国际银行界高层在新罕布什尔州的布雷顿森林举行了一次会议——联合国货币与金融会议。这次会议促成了国际货币基金组织 (IMF) 和世界银行的建立。尽管人们通常认为，这两个机构的建立是为了给世界带来好处，事实上它们却严重地祸害了全球——祸害的根源之一就是法定货币体系。

1971 年，美元同黄金的联系被切断，国际货币基金组织和世界银行要求世界其他国家同样脱离金本位，否则就将其驱逐出这个俱乐部。今天，全球危机的蔓延正是因为世界经济在“大富翁”游戏货币上漂浮不定。

第 4 章 对财富的阴谋 (6)

作者注释

1944 年，全球从本质上是在坚持美元本位制，这让美元成为了世界储备货币。这也就意味着全世界都必须要用美元来进行贸易，就像美国公民必须要用美元来支付自己的税务一样。美国之所以能成为如此富有的国家，是因为我们能够印制合法的纸币，用美元支付我们的债务和贸易。如果阿根廷或中国等国家可以让自己的货币成为世界储备货币的话，它们同样也能变得富有。这一点带来的危险就是，如果美元严重丧失了信用度，中国等国家可能真的会选择一种新的储备货币。如果发生这种情况的话，美国就会遭遇灭顶之灾。我们再也不能靠印发纸币来生存了。

6. 因人设事的就业项目。在 20 世纪初的萧条时期，美国创建了政府就业项目。其中一个就是地方资源养护队 (CCC)。这个政府项目向失业人员支付薪水，让他们执行由政府发起的各种养护项目。还有公共事业振兴署 (WPA)。这个政府项目向人们支付薪水，让他们完成桥梁建设等民用建筑项目，还涉及大型艺术、戏剧、媒体，以及文化项目。这个项目产生的就业机会一度构成了美国最大的雇佣基数。

2009 年，政府再一次投资进行因人设事的就业项目。政府赞助这些因人设事就业项目的首要原因就是——让人们填饱肚子。事实证明，如果人们吃不饱饭，他们就会反对政府。政府官员最害怕的就是政治上的动荡局面，这可能会导致革命的爆发。

20 世纪初的萧条从未停息，问题被进一步向前推动。今天，这些问题变得更大、更麻

烦，也更加危险。

萧条的两种类型

在整个历史长河中，萧条主要有两种基本类别：

1.由通货紧缩导致的萧条

2.由通货膨胀导致的萧条

美国在 20 世纪初的萧条是由于通货紧缩导致的。与之相反，德国最近一次的萧条是由于通货膨胀导致的。

同样的萧条，不同的只是金钱

美国的萧条之所以由通货紧缩导致，其中的一个原因就是，美元依然具有真实的价值。美元还是由黄金和白银所支持的货币，即票据货币。从本质上来说，票据货币是指黄金或白银的纸质票据，假设这些黄金或白银都存储在美国财政部的金库里。

第 4 章 对财富的阴谋（7）

在 1929 年股票市场崩溃之后，恐惧开始蔓延。美国人紧抓住自己的美元不放，经济开始紧缩，企业倒闭，人们失去工作，萧条开始了。政府并没有靠印制钞票来解决问题，因为从技术上看，这样做是不合法的——尽管政府确实变通了一些规定。在这种情况下，储户是赢家，因为钱非常稀少，并且依然具有实际价值。当通货紧缩开始之后，萧条出现了。

德国的萧条是由于通货膨胀造成的，这是因为，德国的货币不再是真正的货币。德国马克成了一种“大富翁”游戏货币，是政府的借条——凭空创造出的法定货币。

德国马克只是“大富翁”游戏货币，只是在一张纸上印了一些图案，背后没有任何东西的支持，而且德国政府还在不断印制货币。这是当时的德国政府解决财政问题的方法。储户是失败者，钱的价值越来越低，因为越来越多地货币涌入经济体系。当通货膨胀开始之后，萧条也出现了。

一个很著名的故事讲的是，一个女人推了一手推车的德国马克去面包店买一块面包。当她从面包房出来取钱的时候，她发现手推车被偷走了，但是小偷留下了马克。这个故事幽默地描述出了恶性通货膨胀的破坏性后果。

为下次萧条做好准备

所以，现在的问题是：如果即将发生萧条，你认为这次的萧条会像美国的萧条还是德国的萧条呢？如果萧条发生，是现金为王还是现金变粪土呢？

准备应对美国式的萧条

大部分人都在准备应对美国式的萧条。这些人坚持储存现金，从供职的公司获得稳定的退休支票，从政府获取社会保障支票，减少债务，降低生活支出，过更简单的生活。他们这么做是因为会感到更安全。

尽管这些人做好了应对美国式萧条的准备，但如果遭遇德国式萧条，他们就会被彻底摧毁。许多共同基金经理现在看起来很精明，因为他们早早地从市场中抽身出来，坐拥大量现金。但是，如果即将出现德国式的萧条，会发生什么事情呢？现金依然为王吗？他们还算得上精明吗？

准备应对德国式的萧条

一些人正在准备应对德国式的萧条。这些人正在积攒金币、银币和一些现金，以及根据通货膨胀调整的投资。这种投资包括石油、食品、黄金和白银储备，以及政府赞助的住房。

读者评论

我生活在底特律，新的萧条已经出现了。这次萧条既不是美国式的也不是德国式的，而是一次摧毁中产阶级及其生活方式的萧条。

——cindyri

第 5 章 对财商的阴谋（1）

第 5 章

对财商的阴谋

抢银行的最佳方式

问：银行家和杰西·詹姆斯有什么区别？

答：杰西·詹姆斯从外面抢银行，银行家从内部抢银行。

问：抢银行最佳的方式是什么？

答：抢银行最佳的方式是——拥有一家银行。

——威廉·克劳福德

加利福尼亚州储蓄贷款部委员

人们是精明的

随着人类的进化，金钱也在演化。之所以会有这么多人陷入金融危机，其中一个原因就是我们的钱发生了演化，而我们并没有随之改变。我们没有改变的一个原因就是：存在一个与我们的财务智慧作对的阴谋。我们的演化被阴谋阻碍了。

每当涉及钱的问题时，大部分人都很精明。即使 10 岁大的小孩都知道 5 美元和 50 美元面额的钞票之间的区别。如果可以在 5 美元和 50 美元的钞票之间进行选择，大部分小孩都会选择那张 50 美元的。

为了消除我们在财务上的天生资质，就必须要让我们在财务上变得弩钝。这一点通过银行得到了实现。通过银行复杂而令人困惑的系统，金钱得以创造。对于有逻辑的人来说，现代货币体系在很多方面并没有什么意义。比方说，它是如何无中生有地创造出数万亿美元的？

第 5 章 对财商的阴谋（2）

读者评论

你有多少次被人要求在“这里、这里、还有这里”签字，却没有仔细看看自己正在签字的具体内容，或者连要求你签字的人都没有向你简要解释其中的内容？这种行为通常被说成是为了方便客户，让问题更加简化。然而，在大部分情况下，这只是让客户变得更弩钝了而已。

——dafirebreather

金融童话

当我还是个孩子的时候，我相信童话，但是在我七八岁的时候，我知道了童话只是为小孩子编写的故事。因此，当一方面美国总统让我们相信希望，另一方面美联储却在无中生有地印刷数以万亿计的美元时，我便开始考虑我们的领导人是否希望全球的人们都相信有金鹅的存在。很显然，我们的领导人已经在无意间发现了一只能够下金蛋的神奇的鹅，这只鹅能够从空气中创造出财富。我希望，我们的结局不会像《会下金蛋的鹅》那个故事中写的那样。

魔术表演

我小时候很相信魔术，长大后才知道原来并不存在什么魔法，那只不过是骗人的戏法，是熟练的手法罢了。不幸的是，今天创造金钱的真实方式恰恰就是魔术——熟练的手法。创造金钱就是一场魔术表演。美国财政部以国库券的方式发行了一种债券，美联储为这种债券填写了一张神奇的支票，接着支票被存进了商业银行，商业银行再将支票发放给地方银行，地方银行再发放给更下一级的银行。

然而，这并不是戏法的全部。真正的魔术在于，货币供给在每个银行都增加了。由于存在一种被称为部分准备金制度^①的戏法，所以每当银行收到一美元，事实上它就能印刷出比一美元要多的货币。关于这个制度，我们随后将在下文中进行更加具体的讨论。每个银行都

可以进行这种戏法。银行必须要做的一点就是，找到像你和我这样为了金钱不顾一切、愿意为借这种魔术货币宁可出让自己生命的人——你越不顾一切，利率也就越高。

所有的银行，不论大小，实际上都被授予了印刷钞票的权力。你不需要戴上面具来抢银行。你所需要做的就是拥有一家银行。

今天的人们要理解金钱是很困难的。如果你是一个诚实勤劳的人，银行如何创造这种魔术货币你是不会明白的。有钱人会通过一种让诚实的人们难以理解的货币系统来消除我们的财务智慧，这就是他们的阴谋。拥有一家银行并不仅仅是印钱的执照——还是合法偷窃钱财的执照。

第5章 对财商的阴谋（3）

我并不是说银行家全部都是骗子。大部分银行家都是诚实的人，并且不知道这种抢掠是如何完成的。许多银行家并没有意识到自己是如何习惯于从客户那里盗取财富的。银行家同理财师或房地产中介商没什么区别，他们会主动同你握手，问：“我可以为你提供什么服务吗？”大部分银行家只是在做一份工作，与我们其他人一样，讨生活而已。偷窃我们财富的是货币创造体系。这个体系让一些人变得非常富有。

金钱的演变

随着人类社会变得越来越复杂，社会要求人们以更加复杂的方式来进行交易，金钱发生了演变。接下来，我将用非常简单的术语来描述金钱的演变阶段——金钱如何从真实货币演变为魔术货币。

1.以物易物：最早的货币系统是以物易物。以物易物是指，用一种产品或服务来换取其他的产品和服务。比如，如果一个农民养了鸡，而他需要鞋子，他可以用自己养的鸡来换他人制作的鞋子。以物易物的一个显著问题就是，交易速度慢、单调乏味，而且耗费时间，很难衡量物品的相对价值。比如，如果鞋匠不需要鸡怎么办？即便鞋匠需要，他的鞋值多少只鸡呢？可见，人类需要更快速、更有效的交易方式，因此金钱发生了演变。

然而，需要说明的一点是，如果经济持续下滑，货币持续吃紧的话，你会看到易物交易次数的增加。以物易物的一个好处就是，政府很难对这种交易征税。税收部门可不接受鸡。

2.实物货币：为了加速交易过程，一些部落中的人们开始以某些物品来代表价值。贝壳是实物货币最早的形式之一。石头、有色宝石、珍珠、牛、羊、黄金、白银都曾经当过实物货币。养鸡的农民不再需要用鸡来换鞋了，他可以给鞋匠6个有色宝石来买鞋。实物货币的使用加速了交易的过程。更多的交易可以在更少的时间内得到完成。

今天，黄金和白银依然是国际范围内被普遍接受的实物货币。这是我在越南汲取的经验教训。纸币是国内的，而黄金是国际的，甚至在敌国也能作为货币被接受。

3.票据货币：为了保护贵金属和宝石的安全，有钱人会将自己的黄金、白银、宝石交给自己信任的人保管。然后，保管人为这个有钱人发放票据，作为保管贵金属和宝石的凭证。这就是银行的雏形。

第5章 对财商的阴谋（4）

票据货币是最早的金融衍生物之一。再次重申，衍生物这个词表示“从别的东西那里衍生出来”的意思，就像橙汁来自橙子，鸡蛋来自鸡一样。随着货币从代表价值的实物演变为价值的衍生物——票据，商业的速度加快了。

古时候，当商人穿越沙漠，从一个市场到另一个市场的时候，他不会带着黄金或白银，因为他害怕在路上被抢劫。他会随身携带代表了自己存储的黄金、白银，或者宝石的票据。票据就是他所拥有的贵重物品的衍生物。如果他在远方的目的地购买产品的话，他会用票据来支付自己的产品——这种票据就是真实价值的衍生物。

然后，卖方就会拿走票据，并且将其存入自己的银行。这两个城市的银行家不用将黄金、

白银、宝石运过沙漠，存入另一家银行，而是简单地根据票据将买方和卖方的借款和存款进行结算或调整。这就是现代银行与货币系统的初期形态。货币再一次得到了演变，而商业的速度又提高了。如今，票据货币的形式有支票、银行汇票、电汇，以及签账卡。罗斯柴尔德三世曾对于银行的核心业务进行过描述，那就是：“推动金钱从 A 点——它所在的地方，向 B 点——需要它的地方的移动。”

4.部分准备金票据货币：随着财富通过贸易而增加，银行的金库开始装满了贵重的实物货币，例如，黄金、白银、宝石。银行家迅速认识到，黄金、白银、宝石对于他们的客户并没有什么用。对于交易业务来说，票据更加方便，它更加轻薄、安全、便于携带。为了赚更多的钱，银行家从存储财富转变为出借财富。当客户来银行借钱的时候，银行家只需发行另一张有利息的票据就可以了。换句话说，银行家认识到，他们不需要用自己的钱来挣钱。事实上，此时银行家已经开始印钱了。

以货代款（inkind）这个金融术语源自德语，Kinder 的意思是孩子。以货代款也是幼儿园（kindergarten）一词的字面起源。以货代款这个金融术语源于一个借款的人用牛作为担保从银行家那里借钱的典故。如果借方的牛在银行担保期间生了小牛的话，银行家就将小牛也看做是贷款协议的一部分。这就是利息支付的起源，或者按照银行家的话说，叫做以货代款。

由于银行家可以从利息支付、以货代款中挣钱，很快他们就开始放出比自己金库中的货币更多的贷款。这就是魔术表演开始之时，这就是银行家从帽子里面拽出兔子的时候。比如，他们的金库里可能有价值 1000 美元的黄金、白银和宝石，但是他们可以发放 2000 美元的票据用于流通，这些票据都可以对那价值 1000 美元的贵重物品主张所有权。在这个例子里，他们创建了一种 2：1 的部分准备金——金库中每一美元的黄金、白银和宝石对应两美元的票据。银行里的钱只是流通中票据的一部分。银行家用自己不曾拥有的钱来获取利息。如果普通人这样做的话，会被看成是欺诈或伪造。然而，银行这样做却是完全合法的。

第 5 章 对财商的阴谋（5）

由于有更多的钱在流通，人们感到自己更加富裕了。只要每个人不会同时要回各自的黄金、白银和宝石，这种扩张的货币供应就能正常运作。用现代的术语来说，这就是经济学家口中的“经济增长是因为货币供应的扩张”。

在美联储等中央银行出现之前，许多小银行都发行自己的货币。当这些银行逐渐变得贪婪，向外借出的票据货币比自己金库中所储备的黄金、白银、宝石多太多，又无法满足储户取款的需求时，银行破产了。这也正是英格兰银行和美联储创建的原因。他们只想要一种形式的货币——他们的货币——而且他们想要规范部分准备金制度。

中央银行的创立受到了开国元勋的激烈反对——美国宪法的签署者反对建立这样的机构。然而，1913 年，在伍德罗·威尔逊总统和美国国会的批准下，美联储还是成立了。美联储的成立标志着这个超级财富体开始同美国财政部进行合作。美国现有的钱都被这个合作关系所控制。没有其他银行能够发行自己的货币。这再次印证了梅耶·阿姆斯切尔·罗斯柴尔德在将近一个世纪前说出的具有预见性的话，如果我能够控制一个国家的货币供应，我就不在乎法律由谁来制定了。

现在，奥巴马总统和美国国会正在努力通过改变或加强金融规则来解决金融危机。但是，就像罗斯柴尔德一样，有钱人的阴谋共同体根本不关心规则。所有控制全球中央银行的银行联合体只关心总统和国会能够为处于挣扎中的经济注入多少救市和刺激性货币。这个联合体想要的一切只是这些救市货币所带来的利息，这些为了救市和刺激性项目而创建出的数万亿美元的魔术货币。

2009 年，当总统和国会讨论一项新的 8000 亿美元救市计划时，一整套政府项目被创建，都用于为经济运转注入金钱，其中大部分都是秘密进行的，并且用了“一级交易商信贷便利”或“商业票据信贷便利”等奇怪的名称。我们很少从媒体那里听到这些项目行动的消息。但

是，通过这些新近创建出的项目行动，美联储为保障贷款注入了至少 3 万亿美元，以及发放了高达 5.7 万亿美元来保障私人投资。

所以，谁的权力更大？美联储主席伯南克还是奥巴马总统？

读者评论

这确实是一个非常引人入胜的问题。随着我阅读了越来越多有关这个问题的内容，我得出这样一个结论，美联储不仅仅是政府创建的一个用于控制货币的实体。同样，我认为关注哪个实体更有权力意义不大，我在意的是它们在一起时具有凌驾于人民之上的更大权力。

——rdeken

《富人的阴谋》：第二部分 反击（一）

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，..

第二部分

反击

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，输者总是输呢

历史和未来的重要性

每当别人问我：“你会教给人们关于金钱的哪些内容，来增加他们的财务智慧和财务知识呢？”我的回答是：“我会从讲述历史开始，因为通过对往事的回顾，你可以更好地看到未来。”如果你觉得在第一部分没有任何收获，请了解一点，只有通过学习历史，你才能够对未来做好准备。

本书的第一部分是关于美国的经济历史，以及这个历史在今天是如何重演的。主要讲了有钱人和有权人是如何通过中央银行、跨国公司、战争、教育，以及政府政策来操纵我们的生活的。

在历史的长河中，有钱人和有权人既给社会带来了许多益处，也带来了许多危害。我并不认为有钱人追求自己或家族的利益有什么错。我并不想指责什么，而是想去研究有钱人的历史，了解他们的游戏规则，在洞悉他们的金钱规则的情况下过自己的生活——并且在此基础上创造一些属于自己的法则。大部分了解有钱人游戏规则的人都没有陷入财务困境之中。在大部分情况下，只有那些财商较差，或者停留在货币旧规则下的人才会金融危机中受到伤害。

在本书的第一部分，我还希望你能了解，美联储通常会以保护经济的名义来保护那些最大的银行——“树大不易倒”。事实上，我一直坚持认为美联储的存在是为了保护大型的和有势力的银行。

你可能已经注意到了，美联储拯救了陷入这场危机的银行，但是却没有解雇那些银行的执行官——他们中的许多人在这场危机中都起到了推波助澜的作用。而在此次经济低迷中受到伤害的其他产业却并非如此。政府“解雇了”瑞克·瓦格纳，而不是银行主管。为什么？政府并没有追究穆迪公司或标准普尔公司等评级公司的责任，这些评级机构对次贷的评分是 AAA——最高信用等级。正是这个 AAA 的评级导致外国政府和各类养老基金项目放心地投资于有毒资产。在此我们再次产生疑问，这是为什么？只有在巨大的公众压力下，美国国际集团——这家对有毒资产进行保险的保险巨头，才透露了它所接收到的数十亿救市款都去了哪里——最大的银行。例如，高盛、法国兴业银行、德意志银行、英国巴克利银行、瑞士联合银行集团、美林银行、美国银行、花旗银行，以及美联银行。

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，..

在第 3 章中，我讨论了“启示录”一词的意义，以及它如何源自“揭开面纱”这个希腊词汇。对于我来说，撰写本书的过程简直令人不可思议。我一直在遭受打击，我认识到在我描写金融史时，金融史本身却正在被创造。从字面意义上看，当这本书被打开的时候，金融

启示录正在我们眼前发生。覆盖在贪婪无能的华尔街商人与政客之上的面纱正在被揭开。2009年4月14日，高盛宣布，由于获得了高于预期的收益以及50亿美元股票的销售额，公司已返还自己收到的不良资产救助资金。但是，就像马里兰大学教授彼得·莫里奇当天晚上在美国全国广播公司财经频道的一个节目中所指出的那样，银行在衍生产品投机上出现的系统性问题并没有得到解决。另外，他指出，高盛希望能够像一个模范公民一样退出，然后照常经营。但是，他认为：“你并不是一定要规范他们的行为，让他们不再在衍生品上创造新的衍生品再创造新的衍生品，而且还支付给布兰克费恩（高盛董事长兼CEO）一年7200万美元。”这个观点简直太荒谬了。这就是面纱被揭开的一个例子。这就是金融启示录。

事实上，高盛现在的财务状况之所以良好，并不是因为有效合理的金融决策。根据《纽约时报》的报道，美联储通过对美国国际集团的救济对高盛进行了援救。这是因为美联储所做的并不是在拯救穷人弱者，而是富人弱者。小型银行并没有得到救市，小型企业也没能得到。那些诚实守信地支付自己贷款的人也没有得到——即使他们为其他账单付出了代价。

富爸爸的预言正在变成现实

另一个有必要提出的重要金融启示录是关于养老金和退休金的。简单来说，有保障的退休金是一个即将消失的事实。养老金担保公司（PBGC）是政府养老基金背后的保险机构。该公司于2009年4月宣布，由于股票市场的崩溃，公共养老金出现了数千亿美元的资金缺口。这也就意味着州政府必须要提高税收来确保政府工作人员能够安然退休。换句话说，州政府正身处困境，因为它们承诺了自己无法负担的福利。这就进一步验证了一点，传统的养老金观念已经不复存在，而且也难以复活。

2002年，我在《富爸爸如何应对不可知的未来》一书中写了关于养老金危机的内容，预言史上即将到来的最大的股市崩盘。尽管现在市场上已经出现了如此大的浩劫，但我认为大崩溃还没有完全到来。我预言的大崩溃是由401（K）退休计划的漏洞造成的。401（K）退休计划是国会在1974年通过的，目的是稳定正在衰亡的养老金系统。当那一本书出版时，股票市场正在不断地左右摇摆，至少在数字上是这样的。毫无疑问，那时权力部门认为股票市场和共同基金能够为许多美国人解决退休问题。可想而知，华尔街媒体自然也认为那本书一文不值。

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，..

但是如今，我们看到股票市场经常出现比历史最高点低50%的状况。正如我说过的那样，如果不久的将来进一步下跌，我也不会惊奇。我相信市场会在现有基础上进一步崩溃，因为401（K）计划像催化剂一样，将婴儿潮这一代人的退休养老金推入股票市场，而婴儿潮一代是美国历史上人数最庞大的一代人，这一代人的退休养老金带来了股票和共同基金的无限需求。随着婴儿潮一代人逐渐退休，他们即将支取这些钱来生活，这意味着他们将出售而不是购买股票。当出售股票的人超过购买股票的人时，股票市场就会下跌。那些年纪在45岁以下，并且参与了同股票市场相关的退休计划的人遇到麻烦了。许多人相信自己是安全的，因为他们相信股票市场的行情会恢复。但实际上不会，到2012~2016年，当婴儿潮一代人真正退休时，股票市场会继续下跌。那时，无论是年轻人还是老年人，舒适退休都会成为不切实际的神话。

古老历史的重现

最后，关于历史我还要讲一点。美国的开国元勋们都反对建立美联储这样的中央银行。乔治·华盛顿经历过政府制造货币带来的痛苦。当时，他必须要用“美国军人”（continental）这种纸币来支付自己的部队开支，这种货币最终回到了自己真实的价值——零。托马斯·杰斐逊也非常反对创建中央银行。然而，今天的中央银行控制了金融王国，我们赋予了它为我们解决金融危机的能力，而这个危机恰恰是由它参与创造的。

简单来说，中央银行能够无中生有地创造货币，并向我们收取利息。这个利息是通过税

收、通货膨胀，以及今天的通货紧缩从我们手中取走的，最终导致失业和我们房屋的贬值。美联储的政策并不抽象。它们是以或公开或隐蔽的有力措施决定着人们的财务福利。

任何购买了房产的人都知道，第一年向银行偿还的钱主要是用于支付利息的，只有很少一部分钱是用来支付本金的。银行得到了并不属于它，而是通过无中生有地创造货币所产生的利息。本书第5章是很重要的一章，它讨论了部分准备金制度。比如，银行系统是如何用你储蓄的1美元向外借出12美元的。银行通过部分准备金系统无中生有地创造货币，然后通过让我们的美元贬值来掠夺我们的财富。今天，全球的中央银行正在印刷数万亿的美元，这些钱将通过债务、税收和通货膨胀的形式最终由我们埋单。

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，..

政府赞助的现金掠夺

当美联储于1913年创建时，美国的银行和美国财政部之间达成了一项交易——这是一项由政府支持的现金抢掠。如果对历史和货币没有全面了解，真正的财商教育就不可能实现。用孩子也能理解的话来说，中央银行操作手册的内容就是，“找工作、存钱、买房子，用多样化的投资组合进行长期投资，包括股票、债券、共同基金”。这是超级富豪们所宣传的成功秘诀。

这本书讲了大量历史，描述了许多富人阴谋的事实，只为了一个目的：让你拥有回答下面这个问题所必备的历史知识——如何在阴谋家的游戏中以其人之道还治其人之身？本书的第二部分给出了答案。

美联储是为你而生吗

今天，许多人抱怨、批评大银行、政客以及金融危机。在我看来，这是浪费时间。就像G.爱德华·格里芬在《从哲基尔岛来的家伙》一书中说过的那样：“救市就是这个游戏的名字。”换句话说，今天你所看到的救市就是美联储的游戏。这个体系的设计就是为具有政治影响力的大银行获取暴利，继而经营失败，最后由纳税人来救市开了方便之门。在这个过程中，富人越来越有钱，而穷人越来越穷。美联储不是为你而生的，是为富人和有权力的人而生的。

读者评论

我最惊讶的是，有多少钱从美国国际集团的后门流向了高盛等大型银行，以及迷雾背后正在进行着的更大的抢掠。最近，我在电视上看到了纳税人的抗议。有趣的是，没有人举着任何关于停止印钱的标语牌。抗议中说得最多的内容就是，不要再从我们的孩子身上征税了（我同意这一点）。似乎没有人看清膨胀的货币供应所带来的真正税务。

——herbigp

将计就计，将阴谋击垮：为什么赢者总是赢，..

美联储应当被取消吗

有些人建议取消美联储。我的问题是：用什么系统来替代它？取消美联储会造成多少骚乱？骚乱会持续多久？

我们现在要做的不应当是抨击美联储，而是问自己该如何将美联储对自己的财务状况造成的影响降到最小？就我个人而言，我决定学习富人的游戏，根据自己的规则来玩这个游戏。1983年，在读了富勒博士的《巨人之现金抢劫》以后，我就遵循并应用了从富爸爸那里学到的知识，以不同的方式来玩这场富人的游戏。如果在这场金融危机发生之前的数年时间我没有开始准备的话，我很可能也会成为一个看着自己的养老金灰飞烟灭、房子贬值，害怕自己会失去工作、医疗保险的上了年纪的婴儿潮一代。最糟糕的是，我还可能因为社会保险和医疗保险变得依赖政府了，就像我的穷爸爸一样。

本书的第一部分讲述的是历史以及历史如何在今天重演。现在，了解了必要的历史知识，你可以清晰地看到未来。本书第二部分主要讲述未来，以及你应该做什么准备，通过应用你

的金钱新规则在富人的游戏中击败这场阴谋。

第6章是本书第二部分的开始,主要是关于当前经济的简要评论,并提出这样一个问题:经济是不是正在复苏?从第7章开始,我将介绍自己是如何应对金融危机以及为未来做准备的,我还将向你介绍一些你自己能进行的准备。你将知道如何在富人的游戏中击败阴谋家,摆脱富人的阴谋。

读者评论

在整个历史长河中,有些人在任何经济状况下都能保持常胜不败。如果别人能够做到这一点,我也能做到。作者和其他一些人用自己毕生的精力来引导人们走上这条道路。我很高兴能够从作者的例子中学到知识,我愿意用学到的知识来帮助尽可能多的人。

——deborahclark

第6章 认清现实(1)

第6章

认清现实

经济是否正在复苏

2009年3月23日,道琼斯指数反弹了497点,这成了股票历史上最大的反弹。在不到两周的时间内,道琼斯指数上涨了1228点。

当我在2009年4月写这本书的时候,华尔街的股票指数依然在反弹。有些人认为最糟糕的时候已经过去,开始重返股市。另一些人则认为这只是熊市反弹,或者就像我想要说的那样,这是一次吸金的反弹。吸金的反弹会吸入那些认为市场已经见底,想要抢购便宜股票,赶上下次电梯上升的人。电梯确实上升了——就那么一会儿。接着,在没有警告的情况下,熊市切断了电梯的缆绳。当电梯下坠的速度比上升的速度还要快时,贪婪就变成了恐慌。

现在,人们常问这样一个问题:“危机已经过去了吗?经济是否正在复苏?”

我的回答是:“没有,经济并没有复苏。经济已经继续前进,而那些询问它是否复苏的人已经被抛在了后面。”

在开始讨论实际应用之前,本章将解释,在排除政府干预的情况下,世界从上次大萧条中摆脱出来的方法,并且通过探索历史为我们的今天服务。通过了解历史,你能对现状有更加清晰的认识,能够更好地看到未来。

读者评论

经济不会回到它过去的状况。它会发生变化并继续前行,就像它一直以来那样。这种前进可能是正面的也可能是负面的,只有时间能给出答案。我们应该为自己做好准备,而不要管经济作为一个整体如何能够繁荣发展。

——JeromeFazzar

1954年的新经济

正如我们在前文讨论过的那样,美国经济一直到1954年才从大萧条中恢复过来,当时道琼斯指数最终达到了381点的历史最高。1954年经济的发展有下列几个原因:

1.经历了第二次世界大战的一代人已经安定下来。当战争结束,士兵们回到了家乡,去上大学,结婚,生子。到20世纪50年代,购房潮和婴儿潮出现了。

2.1951年,美国推出了第一张信用卡,购物变成了一项全国性的运动。随着郊区的发展,大型购物中心在郊区雨后春笋般遍地开花。

第6章 认清现实(2)

3.美国重建了交通要道和桥梁,汽车产业也因此兴旺发展。汽车影院变成了孩子们喜欢的地方,而快餐业也产生了。1953年,麦当劳得到了特许经营权,成为了新快餐业的闪耀之星。

4.电视在全美国得到普及,婴儿潮时期出生的人是最早被电视带大的一代人。《艾德?沙

利文秀》(TheEdSullivan)给我们的生活带来了娱乐,体育明星成了新的超级富豪。广告为人们的日常生活带来了一个全新的维度。

5.波音公司推出了 707 喷气式飞机,喷气机时代到来了。飞行员或空乘人员忽然成了诱人的职业。机场越修越大,以适应蓬勃壮大的空中旅行需求,而巨型机场本身就成为了一项产业。旅馆和目的地度假酒店开始大量涌现,迎合了旅途劳顿的旅行者的需求,旅行业开始繁荣发展。较低的票价和更快的航程将大量旅行者带到夏威夷,我的富爸爸就得益于此,变得非常富有。

6.工人享有公司提供的终身养老金和医疗保险。在不需要担心退休储蓄和购买医疗保险的情况下,工人能够更加自由地花钱。

7.中国当时还是一个贫穷的国家。

8.美国当时是新的金融与军事大国。

55 年以后

2009 年,55 年前促使新经济迅速发展的许多因素正在消失:

1.婴儿潮的一代人正在退休,像经历了第二次世界大战的父母一样,需要接受社会保险和医疗保险。

2.由于次贷危机,美国郊区几乎变成了“归零地”(指“9?11”后世贸大楼遗址)。由于郊区的不景气,许多购物中心面临困境,零售商纷纷关门,而网络购物开始腾飞。

3.我们的公路和桥梁急待整修。汽车产业正在衰退和过时。就像一句老话说的那样,“通用往哪里走,美国就往哪里走”。现在看来,这句话比以往任何时候都更加确切。

4.电视正在流失广告商,许多广告商都转向了网络。

第 6 章 认清现实 (3)

5.泛美航空等主要航空公司已经成为历史,而联合航空等巨头也都挣扎在生死线上。今天,人们能够通过互联网足不出户地拜访全球的朋友。

6.人们的寿命在变长,但是许多人要么超重,要么健康状况较差。糖尿病成了新的癌症,而我们的医疗体系正在崩溃。医疗保险的高成本导致了許多企业关门,进而造成了更多的就业问题。

7.养老金计划濒临破产。几乎没有多少工人能够在退休后拿到公司养老金或医疗保险。当 7800 万婴儿潮一代人开始依赖美国的医疗保险和社会保险系统时,这种依赖会成为政府项目的灾难。

8.中国很快就会成为地球上最富有的国家。中国现在正在要求美元不再成为全球的储备货币。如果这种情况出现的话,美国就会遭遇灭顶之灾。

9.美国现在是全球最大的债务国,而且军事扩张实在太大了。

所以,经济究竟恢复了吗?我认为没有。将我们从上次萧条中拉出来的繁荣经济正在消亡。数百万人都在等待旧经济恢复的过程中被抛在了后面。随着工作岗位的变迁,失业率正在上升,一些工作被机器替代,或者外包给了劳动力更加低廉的国家。这意味着在既得利益者与非既得利益者之间、穷人和富人之间,出现了更大的鸿沟。中产阶级将会像两极冰盖一样迅速消失。

第 7 章 你的游戏叫什么名字 (1)

第 7 章

你的游戏叫什么名字

问:你从普通人那里得到什么建议?

答:不要做普通人。

90/10 法则

大部分人都听说过 80/20 法则，即帕累托法则，也称少数关键法则。这条法则是这样说的，在很多情况下，80%的价值来自 20%的因素。该法则是意大利经济学家维弗雷多·帕累托在注意到意大利 80%的土地是被 20%的人拥有——“少数关键”这一现象之后命名的。在商业中的一个经验就是，你 80%的业务来自于 20%的客户。所以，要好好照顾关键客户。

我的富爸爸将这个法则进行了扩展，他认为 90%的金钱是由 10%的人赚取的。他将自己提炼的法则称为 90/10 货币法则。比如，在高尔夫球比赛中，10%的高尔夫球运动员挣了 90%的钱。在今天的美国，大约 90%的财富是由 10%的人拥有的。

如果你想要赢得金钱的游戏，就不能做一个普通人，你需要成为顶端的 10%。

对于普通人的财务建议

之所以 90%的人在财务上都很普通，原因就是他们遵循了普通的建议。比如：

1. “去上学。”
2. “找工作。”
3. “努力工作。”
4. “存钱。”
5. “你的房子是一项资产，也是你最大的投资。”
6. “量入为出。”
7. “从债务中摆脱出来。”
8. “用股票、债券、共同基金等多种投资组合进行长期投资。”

第 7 章 你的游戏叫什么名字（2）

9. “退休后有政府养活你。”
10. “从此过上幸福的生活。”

读者评论

先父是一名法官，也是投资银行家。他告诉我，股票市场是唯一可以去的地方。他还说房地产是愚蠢的投资，具有很多缺陷。他不相信被动收入。去年，他去世了，他遗留下的资产在今年春季得到了确认。他的净价值从他去世之日起到资产确认时，减少了 87%。他辛辛苦苦想为孩子留下的遗产消失了一大半。

——FredGray

我的爸爸经常说：“做个普通人没有什么错。”我从来没有真正了解过这句话。我感觉，你只要竭尽全力，就不会再是普通人了。

——arnei

关于金钱的童话

我在上文列举的普通建议中加上了一句“从此过上幸福的生活”。这是因为我把普通的财务建议称为关于金钱的童话。每个人都知道，只有在童话故事里，人们才会从此过上幸福的生活。这是经历过第二次世界大战的一代人相信的童话。但是，童话并不是现实。

到了我这一代，越南战争的一代，一些曾经过得很好的朋友如今都陷入了麻烦之中，因为他们也相信了这些童话故事。很多婴儿潮时代出生的人现在希望，并且期待股票市场能够回升，只有这样他们才能够安心退休。

现在，有很多大学毕业的孩子担心自己离开学校后找不到工作。他们也愿意相信这些童话故事，特别是“去上学”以及“找工作”。

这场阴谋中的有钱人希望每个人都相信这 10 个童话故事。由于轻信了这些童话故事，我们中有 90%的人变成了有钱人游戏中的棋子。大部分人只知道这 10 个童话故事，却不知道金钱的现实。因此，也很少有人知道这场游戏的名字。

第 7 章 你的游戏叫什么名字（3）

游戏的名字是什么

对于阴谋者来说，这场游戏的名字是“现金流”——成为关键的 10%，从剩余 90% 的人那里获得现金流。阴谋者希望你陷入这 10 个童话，这样一来，现金就能从你这里流向他们那里了。

现在，有些人可能会说：“去你的！你所做的一切就是为了推销你自己的‘现金流’游戏。”的确，我正在推销我自己的游戏。我为自己的游戏和它所得到的赞美而感到骄傲。事实上，在 www.steroids.com 网站上，它被称为“大富翁”。“现金流”不仅仅是一个棋盘游戏，它是有关这场阴谋的游戏。这场阴谋的终极目标就是，让你的钱从你的口袋流到那些阴谋家的口袋里。

就像鱼儿看不到水一样，大部分人都看不到这场阴谋。然而，就像鱼儿被卷入水中一样，我们都淹没在这场阴谋之中。不管是富人还是穷人、受过教育的还是没受过教育的、有工作的还是失业的，我们都陷入了“现金流”的游戏中。差别就在于，有些人是这个游戏的玩家，有些人则是游戏中的棋子。

为了帮助你更好地理解“现金流”这个游戏，下面列举了几个范例，以说明“现金流”游戏如何在现实生活中进行。

范例一：良好的教育还不够

许多学生和他们的父母都深深地陷入了大学贷款的债务中。而且上大学时学生就能够自由使用信用卡，因而产生了更多的坏账。一旦学生开始贷款并且为信用卡签单以后，现金就开始年复一年地从学生的口袋里流出来，以支付贷款和信用卡的债务。这场阴谋喜欢学生，因为他们是现金流的巨大来源。他们对待财务通常都很随意，并且总是把信用卡的钱当成免费的。许多学生尝到苦头后才知道这并不是现实——当然，大部分人始终意识不到这一点。学校可是训练人们让钱从自己口袋流入富人口袋的好地方。

学生常常在毕业的时候陷入沉重的债务之中，然后进入了社会，找到一份好工作，欠更多的债，眼睁睁看着自己的现金通过税收流向政府。人们赚得越多，需要支付的税收比例也就越高。为了省钱，人们在麦当劳吃饭，现金流向麦当劳。人们将自己的工资存在银行里，每当人们用自动提款机取钱的时候，现金就会以手续费的方式流向银行。

第 7 章 你的游戏叫什么名字（4）

人们买车，现金流向汽车公司、金融公司、汽油公司、汽车保险公司。当然，为了获取汽车驾驶执照，现金还会流向政府。人们买房子，现金从他们的口袋里流出，用于支付抵押贷款、保险、有线电视、水、气、电，以及给政府的财产税。每个月，现金都会流向华尔街，作为退休计划在共同基金中进行投资，现金还会以佣金与服务费的方式从共同基金流向基金经理。在生活中，当人们变老、变得虚弱，现金就流向了养老院。当人们死去，现金仍会流走，用于支付他们的遗产税。对于大部分人来说，整个生命都被用来努力追赶他们不断流出的现金流。

90% 的人都在财务上挣扎的原因就是，现金总是在流向其他人或物——流向那 10% 知道游戏名字的人。90% 的人越努力工作，挣越多钱，流向这 10% 的人的现金就越多。

穷爸爸的故事就是典型。他非常努力地工作。他回到学校获取更高的学位以及特别培训。他挣了很多的钱，并且存了一些。但是，他从来都没有控制住自己向外的现金流。当他失去了工作，并且被迫停止工作时，没有现金流入却还必须要履行自己向外的现金流义务。他陷入了财务困境之中。

学校并没有教会孩子们关于现金流的内容。学校的财商教育课程只教孩子把钱存在银行里，然后投资共同基金，即培训他们将现金送给有钱人。

如果由我来掌管教育系统，我就会开设关于如何控制向外的现金流，如何创造向内的现金流的课程。这个理念将在下面的章节中进一步讨论。

范例二：什么是第一位的？手机还是现金流

答案当然是现金流。如果没有现金流，永远都不会有手机——不管手机是多么有用。现金流是创新背后的唯一驱动力。当投资者认识到手机是获得现金流的一个机遇，人们就筹集了资金来开发全球手机网络。如果手机不能带来现金流，没有人会对开发全球手机网络感兴趣。

每当你使用手机，现金就从你的钱包流向手机运营商的钱包。这种流通是通过手机业务完成的，但是这场游戏的名字叫做现金流。

第 7 章 你的游戏叫什么名字（5）

今天，有很多不错的产品、服务或者业务能够拯救世界。但是因为没有从消费者到有钱人的现金流，这些产品或业务就得不到资金支持。如果你即将推出一个新产品或者开展一项新业务，你必须注意现金流。如果你的业务只为你自己提供了现金流，就可能吸引不到投资者，无法得到发展。

范例三：股票市场崩盘了

当股票市场在 2007 年开始崩溃时，这意味着现金正在从股票市场流向其他资产。一旦市场崩盘，我可以负责任地说，90%的投资者会赔钱，因为他们的动作太慢了。投资者行动缓慢的原因是，听信了用多样化的共同基金投资组合进行长期投资的金融神话。

然而，那 10%不相信金融神话的人已经将自己的钱转移到了更加安全的避风港，例如，黄金。当股市崩盘时黄金的价格迅速上涨。随着现金从股票市场流出，共同基金的投资者遭受了损失，而黄金投资者赢得了收益。房地产市场也出现了同样的情况，房产泡沫破灭，现金流出，留给房产拥有者的只有不值钱房子。

第 8 章 印自己的钞票（1）

第 8 章

印自己的钞票

克莱默 vs. 斯图尔特：喜剧大亨的碰撞

乔恩·斯图尔特的《每日秀》节目是非常流行的新闻讽刺节目，该节目在戏剧中心播出。尽管这个节目原本是为了讽刺政治，但很多人把它看成获取新闻的主要来源。人们认为主流新闻很无聊，并且认为讽刺这些新闻的节目更加真实。

吉姆·克莱默的电视节目叫《私房钱》。这个节目在美国消费者新闻与商业频道（CNBC）播出，是全球领军的财经新闻节目。克莱默很优秀，具有很强的娱乐精神，并且总在竭尽所能地让财经新闻变得有趣。他和乔恩·斯图尔特针对不同的话题主持着风格类似的节目。克莱默的节目是关于金钱的，斯图尔特的节目则主要针对政治。

2009 年 3 月 12 日，乔恩·斯图尔特邀请了吉姆·克莱默上他的节目，双方进行一次公开辩论。那天晚上，斯图尔特并不像往常那样搞笑幽默，他很愤怒，并且为数百万民众说话，表达民众对整个金融行业的失望，包括金融新闻报道。

斯图尔特总结了美国公众的普遍看法，认为 CNBC 和财经新闻媒体可以帮助美国人提高认识，告诉他们存在着两个市场：一个是普通美国人进行投资、并且被鼓励投资的长期资产市场；另一个就是从公众眼中消失的快速市场。斯图尔特认为，快速市场“很危险，它在道德上是令人生疑的，并且伤害了长期市场。所以它给我们的感觉——我完全是从一个旁观者的角度来说——就像我们在用自己的养老金和辛苦赚来的钱为别人的冒险提供资本”。

读者评论

我认为主流媒体中有关金融危机的论断不足以令人信服，也不足以到可以让我对自己的投资组合采取行动的地步。事实上，我认为他们并不是在故意误导，只是从狭窄的视角出发向我们提供知识。

——hattas

以我经商的经历来说，我认为失去金钱最迅速的方式就是，在浏览财经新闻网页的时候进行交易。

——gonel7

第 8 章 印自己的钞票（2）

针对养老金的现金掠夺

历史上发生过的事情现在再一次发生了。1974 年，美国国会通过了《雇员退休收入保障法》（ERISA），这导致了 401（K）计划——历史上最大的一次现金掠夺开始了。

就像我在前面说过的，许多经历了上次大萧条的人都不再相信股票市场。我的富爸爸和穷爸爸都不信任股市。他们认为股市是受到操纵的，往股市投资就是赌博。1974 年，《雇员退休收入保障法》有效地将数百万人推入了股市，即使他们对投资所知甚少。1974 年以前，大部分公司都会支付工人养老金。然而对公司来说，把工人推向股市更合适，因为它不再需要通过养老金计划支付工人终身工资了。401（K）计划为公司省了钱。但是，如果工人并没有在股票市场中投资，或者如果股票市场崩盘的话，工人在退休时就没钱可用了。这也正是当股票市场在 20 世纪 70 年代蓬勃发展之时，理财作为一种全新的职业被创造出来的原因。

我的富爸爸认同乔恩·斯图尔特有关两个市场的观点——一个长期投资市场和一个用投资者的钱进行赌博的交易市场。当 401（K）计划在美国实行之后，富爸爸告诫我要保持镇定。他的告诫让我在 2002 年写了《富爸爸如何应对不可知的未来》一书，并且随后在 2006 年同唐纳德·特朗普合作写了《让你赚大钱——两个人，一条信息》。

我和唐纳德并不反对股票市场。我们都开了自己的贸易公司。事实上，我们提倡的是负责任的财商教育，由于许多人和组织忽视了财商教育，所以我们才会极力倡导。他们利用那些对于金融一窍不通的人，用所谓的新闻和教育赚快钱。正如乔恩·斯图尔特在 CNBC 对吉姆·克莱默进行采访的时候谈到的：作为主要的财经新闻网，他没能告知公众，用他们的钱进行的真正游戏是什么。

在我看来，曾经的对冲基金经理吉姆·克莱默是这场阴谋游戏的专家。如你所知，对冲基金通常会猎食共同基金，就像鲨鱼捕食金枪鱼一样。尽管克莱默在访谈中向斯图尔特保证，他会忏悔，并且向公众提供更好的财商教育。但事实上，迄今为止我没有看到任何改变——只听到了更多借口和谴责。的确，他能怎么改变呢？他自己的生计还要依靠这场阴谋。

鲨鱼和金枪鱼

大概在 5 年前，我的弟弟和他的妻子生了个孩子。他们问我，能不能为孩子的大学教育开立一个 529 教育计划^①。我非常乐意帮忙，但是我想先确认一点，自己的钱没有白白扔掉。我立即打电话给我的股票经纪人汤姆，询问了关于这个计划的内容。

“我可以为你开个账户，”他说道，“但是我知道你不会喜欢。”

第 8 章 印自己的钞票（3）

“为什么？”我问道。

“因为大部分 529 教育计划的资金都只能投入共同基金，”汤姆说道，“而且我知道你清楚共同基金在玩什么把戏。”

“谢谢，”我说道，“我会再考虑一下别的计划。”

谢天谢地，我没有开立那个账户。否则，我会在 2007 年的股市崩盘中损失至少 40% 的投资。就像乔恩·斯图尔特指出的那样，有两个游戏同时在进行。一个游戏是为长期投资者（金枪鱼）而准备的，其中包括了股票、债券、共同基金，另一个游戏是为对冲基金经理和专业贸易商等短期投资者（鲨鱼）而准备的。

即使股市没有崩盘，我也不会投资 529 教育计划，因为它依靠的是共同基金。正如我们在第 7 章中已经详细讨论过的那样，共同基金通过管理费和手续费的方式收取不成熟投资者

的钱。我知道，529 教育计划提供了新的税收奖励，但是这些税收奖励很难弥补通过管理费 and 手续费从账户中抢走的金钱，这些税收奖励也无法弥补由于市场挥发而损失的金钱。共同基金仅仅是那些不具备财商的人设计的一种无用的投资。

拒绝 400 万美元

2001 年，当《富爸爸穷爸爸》热卖的时候，美国一家大型共同基金公司找到我，希望我能为他们的共同基金组合做代言人。这家公司为我的代言开出了 4 年 400 万美元的价格。尽管这个价格很让人心动，但我还是拒绝了。

原因之一就是：我不希望代言一款自己不信任的产品。而且，我也不需要他们的钱——尽管有这些钱生活会过得很好。在下面的章节中，你会发现如果拥有系统的财商教育，赚 400 万美元并不困难。我知道，自己真正的财富是自身掌握的金融知识而不是现金。我能够运用自己的智慧和运营自己信任的业务挣 400 万美元甚至更多。拒绝 400 万美元很难，但是为这些钱出卖自己的灵魂更不值得。

我并不是反对共同基金的理念，我只是反对共同基金通过高昂的费用和潜在的成本掠夺投资者的钱。首先，在大量共同基金中只有不到 30% 能够真正跑赢标准普尔 500 指数。换句话说，你所需要做的只是投资标准普尔指数基金，然后你就可以用更少的钱和更高的回报击败 70% 的共同基金经理。正如我们在前面所说的那样，共同基金在本质上是为普通到不能再普通的投资者设计的，也就是财商世界中的 C 等生。A 等投资者和 B 等投资者都不需要它们。

第 9 章 成功的秘密：卖出（1）

第 9 章

成功的秘密：卖出

问：为什么老鼠的球（balls）①很小？

答：因为老鼠卖不出去那么多票。

你在想什么

不难想象，有些人会对这个笑话产生不满和抱怨情绪；有些人可能不知道是怎么回事；有些人可能会考虑我在讨论哪种球。我不想解释这个笑话，我说的“balls”是慈善晚会或就职舞会——奢华的聚会。我知道，有些人还会想到一些不同种类的球，例如足球，或者其他东西。

我讲这个笑话的原因是想说明词汇拥有的力量以及具有的多重含义，而正是这些导致了误解、欺骗、误导。许多具有建议效果的金融词汇真的能损害一个人的生活。我将这些词汇称为金融童话。

金融童话一：量入为出

在我看来，量入为出是毁灭梦想的罪魁祸首。首先，有谁喜欢过量入为出的生活？难道大部分人都想过上满足、富有、丰富多彩的生活？“量入为出”这个概念让许多人在经济上贫穷，在情感上空虚，在精神上失去立场。只要深入探究一下这个词，你便能得出多种含义，例如，“不要奢望生活会更好”或者“你不能拥有想要的东西”。我们不当无条件接受这条建议，而应当质问，量入为出能不能让我们过上想要的生活？我们会不会像童话故事中的一个人一样，从此过上幸福的生活呢？

读者评论

我从来没有想过量入为出有什么不好。对于我来说，做到量入为出就意味着是一个好管家，花的钱比挣的钱少。如果你想要花更多，就必须先挣更多。但是，现在我看到了“量入为出”这个词是具有破坏性的。这个词并没有提到要扩展你自己的能力，或者鼓励你这样做。这个词基本上可以理解成“为你拥有的东西感到高兴，因为这就是你拥有的一切了”。这其实是梦想的灭亡。

——Ktyspray

第9章 成功的秘密：卖出（2）

我的穷爸爸信奉量入为出。我们家过得很节俭，不断地努力存钱。作为生于大萧条时期的孩子，父母喜欢把一切东西都存起来，甚至连用过的铝箔都存着。而且他们购物时只买便宜货，包括食品。

相反，富爸爸不相信量入为出。他鼓励他的儿子和我去追逐自己的梦想。这么做并不意味着他很浪费或者喜欢挥霍。富爸爸并不浮夸，也不为自己的财富招摇。他只是认为，量入为出是一种对人们的心理和精神都具有破坏性的财务建议。他相信，财商教育能够让人拥有更多的选择和自由来决定自己想要过的生活。

富爸爸相信，梦想很重要。他经常说：“梦想是上帝赋予每个人的礼物，是天空中的守护星。梦想将引领我们的一生。”如果不是因为拥有梦想，富爸爸永远都不能成为一个富人。他还说：“拿走一个人的梦想就等于拿走了他的生命。”正因如此，在我的“现金流”棋盘游戏中，第一步就是让玩家选择自己的梦想。我和妻子金刻意用这种方式设计了这个游戏的第一步，以纪念富爸爸。

富爸爸说：“你也许永远都无法触及星辰，但是星辰却会引领你在人生的道路上前行。”在我10岁的时候，我梦想着能够像哥伦布和麦哲伦那样环游世界。我不知道自己为什么有这个梦想。我仅仅是怀有这样一个梦想。

在13岁的时候，我没有像别的孩子那样，在木器店雕刻沙拉碗，而是用一年时间建造了一艘两米多长的小船。当小船建成后，我就在思想的海洋中航行，梦想自己航行到了遥远的地方。

在16岁的时候，我高中的指导老师问我：“高中毕业后，你想做什么？”

“我想去塔希提岛航行，在奎因酒吧（塔希提岛上一家著名的酒吧）喝啤酒，然后约会漂亮的塔希提女人。”我回答道。

老师面带微笑，并递给我一份美国商船学院的宣传手册。“这就是你未来的学校。”她说道。1965年，我就被美国国会选走，进入了专门为美国商船培训官员的这所联邦军事院校学习。这所学校是美国当时最挑剔的学校，只在我们学校挑走了两个人。如果没有去塔希提岛的梦想，我就永远也不会上这所学校。是梦想给了我力量。就像小蟋蟀①在《当你向星星许愿》这首歌中唱的那样，“如果你的心中有梦想，什么要求都不过分”。

第9章 成功的秘密：卖出（3）

读者评论

2003年，当我的独生女订婚时，我的家族公司正濒临倒闭。债务堆积成山，我们根本没法售出足够的产品来达到财务收支平衡。然而，我多么希望能够让女儿有一个难忘的婚礼。毕竟，她是我唯一的孩子。所以，一个人该如何支付2.6万美元的婚礼，并且解救处于困境中的公司？答案就是：拥有一个大梦想，你的愿望就会实现。最终，我们赶上了房产繁荣的尾巴，并且卖了一栋房子……这笔收入让我们能给女儿一个难忘的婚礼。

——synchrosl

1968年，作为美国商船学院的学生，我乘坐标准石油公司的油船去了塔希提岛。当油轮的船头轻柔地切开像水晶一样透明的海水，穿过世界上最美丽的岛屿时，我激动得哭了出来。是的，我的确去了奎因酒吧，遇到了一些非常美丽的塔希提女子。4天之后，我搭乘的油轮返回了夏威夷，童年梦想的实现给了我很大的满足感。因此，到了向下一个新梦想前进的时候了。

富爸爸不断提醒我提升自己的生活，而不是过量入为出的日子。即使处于经济困难的时候，我还是开着好车，住在钻石海滩的海滨公寓里。富爸爸的建议是：永远不要像穷人一样

思考、看待问题，或者行动。他不断提醒我：“你怎么对待自己，这个世界就会怎么对你。”

开好车，住豪宅并不意味着我花钱不计后果。相反，对高品质生活的追求要求我不断推进自己的思想，进而思索该如何支付奢侈的生活，即使我没有多少钱。在富爸爸眼中，我通过与自己心中的穷人战斗训练了自己的大脑，能像富人一样进行思考。他经常说：“当你没有钱的时候，思考并使用你的头脑。永远不要向自己内心的那个穷人妥协。”

我利用自己的头脑获得了想要的东西。我通过从事车辆使用咨询工作开上了奔驰敞篷跑车。我还为一个住在夏威夷岛上的家庭进行市场营销工作，从而住进了海滩的美丽公寓。作为我为他们工作的交换，他们让我以每月 300 美元左右的价格住进钻石海滩最美的一家水畔旅馆——其他人以 300 美元的价格只能在那住一晚上。我没有量入为出，而是充分利用了自己的大脑，找到了不会让自己的财务状况崩溃就能过上优雅生活的方法。现在，我在经营公司中使用了同样的技能。如果我没有钱来做自己想做的事情，就利用自己的头脑来找出得到这笔钱的方法。我不会让银行账户中的存款数量来划定自己生活的界限。

第 9 章 成功的秘密：卖出（4）

每当听到金融顾问说“量入为出”时，我就会深感厌恶。我感觉自己好像听到“金融专家”在说：“我比你聪明。所以，让我告诉你该如何生活。第一步就是，把你的钱给我，然后我会替你进行管理。”数百万人无条件地遵循这一建议——量入为出，并且将自己的钱交给了“金融专家”。事实上，他们的钱最终都流入了华尔街。

富爸爸反对我们把钱交给“专家”，而是鼓励他的儿子和我通过学习金钱、商业、投资等知识成为自己的专家。对于某些人来说，量入为出可能是个不错的建议，但我不是。当自己可以过上富足充裕的生活时，为什么还要量入为出呢？

如果你想要改变自己的生活，就从改变词汇开始吧。开始使用有关梦想，有关你想成为什么样的人的词汇，而不是那些有关恐惧和失败的词汇。把这场金融危机看成是一种福佑而不是诅咒，看成是机遇而不是困难，看成是一次挑战而不是阻碍，看成是一个赢的时刻而不是输的时刻，看成是变得勇敢的时刻而不是害怕的时刻。当事情变得很困难的时候，要感到快乐。因为，困难就是赢家和输家的分界线。直面困难并且努力竞争，把它看成是胜利的训练场。

不要选择量入为出，而要选择大大的梦想和小小的起步。不积跬步无以至千里。保持精明，接受财商教育，创造计划，找到指导，并且朝着你的梦想前进。作为一个玩“大富翁”的年轻人，富爸爸在游戏棋盘上看到了自己的梦想——对于自己生活的梦想和摆脱贫穷的计划。他从在“大富翁”棋盘上建造小绿房子开始，梦想着在怀基基海滩上建立一座属于他的大旅馆。大概用了 20 年时间，他的梦想变成了现实。多亏了富爸爸——我的良师益友，我开始认真地努力拼搏，经过 10 年坚定不移的努力，我终于实现了财务自由的梦想。实现梦想的旅程并不是一帆风顺，我犯了很多错误，我所受到的责难要比赞扬多得多。我赔了钱又赚了钱。我遇到了很多好人，一些伟大的人，也遇到过一些非常非常坏的人。从每个人那里，我都学到了学校没有教给我们的东西，从书本上无法学会的东西。梦想实现的旅程与钱的关系并不是特别大，更重要的是自己能在这个过程中成为什么样的人。我成为了一个富人，我不让金钱，或者对于金钱的匮乏限定我的人生境界。

第 9 章 成功的秘密：卖出（5）

生活的游戏

在“现金流”游戏棋盘的内圈，是“老鼠赛跑”跑道，这是专为那些通过找份安定的工作、买房子、投资共同基金等进行着“安全游戏”的人设计的。这些人都是信奉量入为出的人。

游戏棋盘的外圈是快车道。这是有钱人玩的金钱游戏。摆脱老鼠赛跑，进入快车道的方

法就是：通过使用游戏的财务报表变得具有财务智慧。在现实生活中，你个人的财务报表就是你的财务成绩单。这是你财商的反映。问题是：大部分人在离开学校的时候，并不知道财务报表是什么。所以，他们很可能在自己的财务成绩单上得到F。即使一个人上过很好的学校并且学业成绩单全得A，他的财务成绩单也很可能不及格。

“现金流”游戏的个人之旅

如果您想要更加深入地理解“现金流”游戏，请登录 www.richdad.com/conspiracy-of-the-rich，通过在线视频展示，我会亲自解释为什么我和金创造了“现金流”游戏，以及通过玩这个游戏你能够学会什么。

财务童话二：去上学，这样你就可以得到稳定的工作

穷爸爸非常重视工作保障。因此，他非常相信学校和良好的学术教育。

富爸爸非常重视财务自由。因此，他非常相信财商教育。他经常说：“拥有最稳定生活的人都住在监狱。这也就是监狱被称为‘最高戒备’的原因”。他还说过，“你越是追求稳定，你就越没有自由”。

《富人的阴谋》：第二部分 反击（二）

第10章 为未来储备（1）

第10章

为未来储备

大灰狼说：“我要使劲吹气，把你的房子吹倒！”

相信大部分人都听过大灰狼和3只小猪的故事。这是一个很棒的童话故事，它为各个年龄阶段的人都提供了非常有用的生活教训。在故事的开始，有3只小猪，一只小猪用稻草建造了自己的房子；第二只用木头建造了自己的房子；第三只小猪用砖头建造了自己的房子。

用稻草建造房子的小猪最先完工，所以它有很多时间来玩。很快，住稻草房子的小猪开始鼓动用木头建造房子的小猪加快速度，完成自己的木头房子，这样它就能有伴一起玩。当用木头建房子的小猪完成以后，这两只小猪开始欢笑、唱歌、游玩，并开始嘲笑第三只小猪——那只用砖头建房子的小猪，笑它这么卖力，用这么长的时间来建造自己的房子。最后，砖房也完成了，3只小猪全都可以快乐地享受自己的生活。

一天，大灰狼偶然路过这块欢乐的土地，并且看到了3顿美餐（3只小猪）。3只小猪也看到了大灰狼，吓得跑回了各自的家中。大灰狼先站在稻草屋前，要求小猪出来。小猪拒绝出来，大灰狼就开始吹气，吹啊吹，把稻草房子吹倒了。住稻草房子的小猪逃到了住木头房子的小猪家里。接着，大灰狼要求木头房子里的两只小猪出来，它们拒绝了。大灰狼又开始吹气，吹啊吹，吹倒了木头房子，两只小猪跑到了砖头房子里面。

现在，大灰狼很自信，觉得自己能够在一栋房子里吃到3顿美餐。大灰狼大胆地来到了砖房子面前，要求3只小猪出来，3只小猪又拒绝了。后来，大灰狼吹啊吹啊，竭尽全力地吹，但砖房子没有倒下。大灰狼一次又一次地吹啊吹啊，但它始终无法吹倒房子。最终，筋疲力尽的大灰狼离开了，3只小猪开始庆祝胜利。

后来，头两只小猪吸取了教训，很快也建造了砖头房子，3只小猪从此过上了幸福的生活。如你所知，“3只小猪”只是一个童话故事。在现实生活中，人们要求政府用纳税人的钱来拯救他们，然后回头重新建造自己的稻草房子和木头房子。童话故事在现实生活中继续，遗憾的是人们并没有吸取教训，而“大灰狼”就潜伏在黑暗之中。

第10章 为未来储备（2）

稻草房子和木头房子

2007年，一只大灰狼——次贷债务——从树林里走了出来。当大灰狼吹气的时候，用

稻草建成的巨大房屋——我们最大的银行倒下了。当用稻草做的银行被吹得粉碎后，它还产生了多米诺效应，其他稻草银行和木头公司一起被摧毁了。今天，美国国际集团、雷曼兄弟公司、美林银行、花旗银行、美国银行、通用汽车、克莱斯勒等行业巨头正在轰然倒地。世人这才发现，我们曾经以为用砖块做成的公司巨头其实是用稻草和木头做成的。随着这些巨大房屋的粉碎，由此产生的冲击波正在粉碎更小的公司和个人。

2009年，各大公司纷纷倒闭，失业率正在全球范围内上升，房产价值在下跌，而居民储蓄正在耗尽。就连国家都宣告了破产，例如冰岛。包括美国在内的其他许多国家，以及加利福尼亚之类的州（全球第八大经济体）也处在破产的边缘。不幸的是，我们没有像3只小猪那样，吸取教训，重新用砖建造房子，却希望美联储、华尔街、政府领导人能为我们解决问题。

全世界的人们都在问：“我们的领导人将要做什么？”其实，人们应该关注的更重要的问题是：你和我将要做什么？更具体地说，你和我应该怎样建造自己的砖头房子？

建造砖头房子

要建造砖头房子，首先需要对自己进行重建和再教育。正如前文所说，金钱新规则第四条是：理财需要未雨绸缪。1984年，我开始同妻子讨论我对于未来的看法，以及我们必须要做好准备的原因。她没有害怕，而是握住我的手，然后我们开始了共同的人生旅程——我们一起建造了“砖头房子”。在我们的旅程刚刚开始时，我们还有负债。我在过去的生意中损失了79万美元，欠了大约40万美元的债。当时的我没有钱、工作、房子和车子。我们所拥有的一切就是身上的衣服，两个小手提箱，我们的爱，还有我们对未来的梦想。

1986年，我们开了一瓶香槟庆祝“零”的实现。我们共同努力还清了40万美元的负债。到了1994年，我们获得了财务自由。我们一起建造了人生的“砖头房子”。我们做好了坏光景的准备，并且从那之后就只知道好光景是什么样子——甚至在这场可怕的金融危机中。并不是说我们没有经历挫折、挣扎、失败、损失，以及艰难。我们只是把这些经历看成是建造“砖头房子”过程中必不可少的一部分。

第10章 为未来储备（3）

读者评论

我最大的挫折就是“放松信用”。我落入这个陷阱好几次了。我认识到复利不仅仅是一个有趣的数学问题。现在，我在努力让“复利效应”为我工作，而不是对我造成不利影响。

——Robertpo

在《富爸爸成功创业的10堂必修课》和《富爸爸投资指南》这两本书中，我为企业家和投资者更深入地解释了B-I三角形，那些人是对于B和I象限感兴趣的人。这两本书在书店、网络上均有销售，还有音频图书格式可供读者选择。

自我分析

让我们花一点时间来看看B-I三角形中的“要素”，然后问问自己的优势是什么，劣势是什么。你可以问这些问题：“谁在我的法律团队中”、“谁在税收和财务方面经常给我提建议”或者“当我需要分析财务决策或进行投资时，应该去找谁”。

我的建议是：当你用B-I三角形中8个“要素”的棱镜来审视自己的生活与工作，你就能以B和I象限的视角来看待生活和你的世界。建造一间砖头房子的方法就是：根据这8种“要素”来组织自己的生活。

当我看到一个人在工作中苦苦挣扎的时候，我发现，挣扎的原因往往是在这个人的工作中，这8个“要素”中的一个或多个比较薄弱，或者根本就缺失了。所以，你可能需要停下来，花点时间仔细审视这8种“要素”，并且进行一点自我分析。如果你足够勇敢，并且想要建造更坚实的砖房子，那么，就和一群朋友一起敞开心扉并带着诚意讨论这8种“要素”吧。要愿意给出并接受诚实的反馈，因为有时候我们的朋友和爱人可以看到我们自己看不到

的缺点。我向你承诺，如果你能定期诚实地进行自我分析，比如半年一次，你很快就会发现自己在不知不觉中建起了一间砖头房子。

商业和投资是团队活动

数百万人穷其一生重复自己在学校中学到的知识，希望此生只靠自己而活，从不去寻求帮助，却常被强大而有势力的组织欺负。面对问题，他们总这样想：“如果你想要做好，那么就自己做。”但是，富爸爸却说：“商业和投资是团队活动。”为什么大部分人在生活中都处于劣势？原因就是他们以个人的力量进入金钱竞技场，而不是以团队方式进入，最终被统治世界的大型公司团队或者富勒博士笔下的巨人所击垮。

第 10 章 为未来储备（4）

当年轻的夫妻向自己的理财师咨询时，理财师很可能就是另一支团队——某大型公司的玩家。你口袋里的每一张信用卡都与一些 B 和 I 象限中的业务相关联。当你买房子的时候，你的抵押贷款与世界上最大的财务市场——债券市场相关。你的房子、汽车、生活都被世界上最大的一些公司进行了保险。换句话说，数百万人正在 E 和 S 象限中对抗世界上最大的 B 和 I 象限中的玩家，玩着一生的金钱游戏。这也就是为什么这么多人感到自己的力量微不足道，并且希望政府照顾他们了。但正如你所知，我们的法律也是由那些处于 B 和 I 象限中的公司所决定的，这些公司为政治选举捐献了数十亿美元的美元。你只有一张选票，但是他们靠数十亿美元来影响选举。

在医学方面也是如此。为什么医学领域容易出现问题并且解决的代价非常昂贵？其中一个原因就是，规则是由大型保险公司制定的。处于 E 和 S 象限的医生对于处于 B 和 I 象限的世界上的制药和保险行业没有什么影响力。教育也是如此。统治教育领域的是强大的教师工会。工会是为了教师的金钱与利益服务的，而不是为孩子的教育服务的。

我的意思很简单：如果你想使自己的生活、房产、家庭不被来自 B 和 I 象限的大灰狼吹跑，你就需要创造自己的 B-I 三角形，把你自己的 8 个“要素”组合在一起。

我知道许多人并不具有 8 个“要素”。事实上，很少有人拥有它们。这也就是为什么大多数的公司员工都看重工作的稳定性，害怕被解雇，忽视上帝赋予自己的生活使命，却努力完成公司的使命。这些人生活在恐惧之中，因为他们的人生是用稻草和木头建造的。

开始打造自己的 B-I 三角形

我和金在建设我们自己的砖头房子时，做的第一件事情就是雇用一名会计，从而让我们的财务更加清晰有序。我在《富爸爸提高你的财商》一书中提到了这件事情。这是组建团队的重要一步。即使你手里没有多少钱，《富爸爸提高你的财商》也能够帮助你建立起自己的 B-I 三角形。另一本能够帮助你建立坚实的 B-I 三角形的好书就是《富爸爸如何拥有自己的公司》，该书是加勒特·萨顿律师撰写的，他也是一名富爸爸顾问。这本书针对“要素”五——法律方面的问题为你提供帮助。富爸爸顾问布莱尔·辛格的《富爸爸发现你的销售力》一书针对“要素”七——沟通方面的问题为你提供帮助。因为，提高你的销售技能，就可以提高你通过有效的沟通技巧销售产品、服务、简历的能力。在这个充斥着过度沟通的世界里，你的销售能力将决定你的成败、有工作与没工作、有钱与破产。

第 10 章 为未来储备（5）

打造自己的团队并不是一项简单的工程，也不是一项能够很快完成的工程。建造一支良好的团队需要很长时间。团队成员也可能会来来去去。多年来，我遇到过许多优秀的团队成员，也遇到过许多糟糕的，但这些都只是过程的一部分。随着你的知识与财富的增长，你可能需要升级自己的团队。把你的砖头房子变成砖头城堡是一个持续性的工作。正如有句话说的那样：“通向成功的道路总在建设之中。”

头上乌云密布

只有做好最坏的打算，你才有可能在乌云密布的时候看到一线光明，也更有可能在彩虹

尽头找到一大罐金子。对于那些住在稻草和木头房子里的人来说，接下来的几年将会是坏光景；对于那些住在砖头房子里的人来说，他们可以从眼前的乌云密布中看到一线光明，也可以在彩虹尽头找到一大罐金子。

下图阐述了为什么对于那些住在稻草和木头房子里的人来说，接下来的几年会是坏年头。很少有人能看透这一切。感谢迈克尔·马罗尼，我的黄金投资顾问，正是他告诉了我这些东西。迈克尔是“富爸爸”系列《富爸爸金银投资指南》的作者。如果你喜欢分析图表的话，你就会爱上迈克尔的书。

第 11 章 财商教育：不公平的优势（1）

第 11 章

财商教育：不公平的优势

破产

具有讽刺意味的是，当我在 2009 年 6 月 1 日写这一章的时候，通用汽车公司宣布破产了，这是本章内容的现实版实例。就像那句老话所说，“通用汽车公司往哪走，美国就往哪走”。即使美国和通用汽车公司最后能够幸存，全球数百万的人却在沿着通用汽车公司的路，不可避免地进入了自的破产模式。

生活会变得更加昂贵

没人拥有水晶球。通过学习历史——就像我们在本书第一部分所做的那样——以及观察我们的领导人现在在做什么，我们对未来的种种可能的认识就会变得更加清晰。我们的领导人在大量印制货币，并以拯救经济的名义拯救富人，因此我们的生活会变得更加昂贵，税收、债务、通货膨胀、退休成本在不断增长。

税收的增长：在美国，奥巴马总统已经讨论了对年收入超过 25 万美元的人们提高税率的问题。他已经雇用了相当多的美国国税局官员来加强征税力度。其中一项提案是对雇主出资的医疗福利征税，从而为那些没有医疗福利的人提供帮助。这也就意味着，由于运营成本的提高，更多的公司会关闭，失业率会上升。还有一项提案是，减少年收入超过 25 万美元的家庭抵押贷款利息减税的程度。如果出现这种情况，二套房市场会崩溃，而住房价格会进一步下降。

就在我写本书的时候，加利福尼亚州——全球第八大经济体正处于破产的边缘。加州首府萨克拉曼多的棚户区域正在扩大，里面住满了曾经有工作有房子的人。这些人现在像南非开普敦棚户区的人那样，住在帐篷和贫民窟里。我在本书中曾提到过开普敦的贫民窟。随着经济的萎缩，那些无法维持生活的人对于政府服务的需求会增长，这也意味着政府税收的增加。

债务的增长：提高征税会迫使人们生活在更重的债务中，由于民众的收入越来越多地流入政府，来为各种项目提供资金，信用卡会成为人们日常生活中更加不可或缺的东西。无法得到信用贷款的人将会滑落到贫困线以下。

第 11 章 财商教育：不公平的优势（2）

通货膨胀的增长：通货膨胀的首要原因就是政府在印钱，这会增加货币供应。通货膨胀是因为越来越多的美元涌入现有的货币流通市场，从而让你手头的货币购买力下降。这就意味着许多必需品，例如食品、燃料、服务的价格会上升，因为有更多的美元来抢购同样数量的产品。通货膨胀通常被称为“隐形的税收”，这对于穷人、老年人、储户、低收入工人，以及固定收入的退休人员来说是最糟糕的。

退休成本的增长：通用汽车公司陷入财务困境的一个主要原因就是，它无法控制工人的退休与医疗支出成本。美国和其他许多西方国家都面临着同样的窘境。这些国家面临着经济和道德的两难选择：怎样才能照顾好无法工作的老年人？回答这个问题可能要比解答当前的

金融危机更加困难。今天，许多家庭正在因为退休和医疗成本进入财务破产的行列。

不公平的优势

现在，那些具备良好财商教育的人比没有受过财商教育的人更具有优势，而且是不公平的优势。在拥有坚实的财商教育的情况下，一个人可以通过税收、债务、通货膨胀、退休金变得富有，而不是贫穷。相反，税收、债务、通货膨胀、退休金的力量会对没有受过财商教育的人造成威胁。

爱因斯坦曾经说过：“我们不能用创造问题的思维方式来解决问题。”现在，这却是真正的悲剧所在。我们的领导人正在试图用创造问题的思维方式来解决我们的金融危机。比如，我们的领导人正在印更多的钱以解决由于印钱太多而产生的问题。

用产生问题的思维方式来解决自己的财务问题，会让许多人的财务状况变得更糟，而不是更好。现在，大部分人正试图通过努力工作、存钱、量入为出、长期投资股票市场等方式去解决税收、债务、通货膨胀，以及退休的问题。对于那些坚持这种思维方式的人来说，生活会变得更加困难。

读者评论

我在医疗系统中看到了相似情形，虽然没有与其他国家的医疗系统进行比较，但是我确实相信对于慢性病（占了医疗支出的绝大部分）的治疗受到了误导，并且昂贵得离谱。

——MicMac09

第 11 章 财商教育：不公平的优势（3）

用图来解释

下图是一个快照，可以解释为什么我认为生活会变得更加困难。



在美国，一般的工薪阶层的工资在到手之前会进行扣除，如税款、债务、通货膨胀，以及养老金。换句话说，在这个人拿到自己的工资之前，他的一部分钱已经支付给其他人了。工薪阶层的工资中很大一部分都会在到手之前被扣除。

你可能已经注意到，一个人的大部分钱都花在支付税款、债务、通货膨胀、养老金等生活支出上了，而这些钱最终流进了那些阴谋家的口袋。我相信，这就是我们的学校缺乏财商教育的原因。如果人们清楚地知道自己的工资去了哪里，就会进行反抗。在获得基本财商教育的情况下，人们能够让这些支出最小化，甚至利用这些支出来获得收益。

比如，我没有购买充斥着共同基金的传统退休计划项目是出于两个原因。一个原因就是，股票市场风险太大。普通人对于市场的影响很小，所以股票崩盘有可能会带走他们大部分的钱。第二个原因就是，我宁肯把退休的钱留在自己的口袋里，也不愿意放进那些控制华尔街的人的口袋里。在获得了财商教育之后，人们再不用付钱给共同基金了，从而避免自己的钱财遭受损失。

两种不同的生活方式

为了能更好地说明财商教育是不公平的优势，下面我举一些朋友的例子。唐和凯伦（不是他们的真名）结婚了，共同经营着属于两个人的公司，就像我和金一样。他们和我们年纪差不多，都有大学学位。区别在于，唐和凯伦既没有受过财商教育，也没有什么投资经验。

唐和凯伦虽然在形式上拥有了自己的公司，但事实上他们还是 S 象限内的个体经营者，这意味着如果他们停止工作，他们就不会有收入。我和金在 B 象限内拥有我们的公司，这意味着无论我们工作与否，都会有收入。

几个月前，我们 4 个人在一起吃饭。唐和凯伦说，他们很担心自己的未来，因为公司业务在下滑，支出在增加，而且他们的退休投资组合已经损失了 40%。他们辞退了 4 名员工，降低了自己的生活水准，还在担心能不能支付得起退休投资。他们想知道我们是怎么做的，我们是否也在担心未来，以及我们在最终退休时的经济能力。

第 11 章 财商教育：不公平的优势（4）

我们的回答是：我们一直在担心，并且从来不对事情想当然。但是，我们并没有采取削减支出的方式。相反，我们的收入在增加，主要是因为我们把税收、债务、通货膨胀，以及退休金为我们所用。

差异在于，唐和凯伦是以 E 和 S 象限的角度来看世界，而我和金则通过 B 和 I 象限的眼睛来看待这个世界。

在这里，我要和大家分享我们财务报表中的一个简单图表，以作进一步解释。如果你还不熟悉这些图表，可以在《富爸爸穷爸爸》中找到更加深入的解释。



当你分析这两份财务报表时，你可以看到，唐和凯伦与我和金表现出了不同的关注点。唐和凯伦关注的是更努力工作来挣更多钱。我和金则关注我们的投资，并且通过增加我们的公司和个人资产来挣更多钱。

作为个体经营者，唐和凯伦必须要更加努力地工作来挣更多的钱。作为 B 象限的公司所有者，我和金并不关注是否要努力地工作。我们关注如何增加资产，这反而能增加我们的收入。通过关注如何增加我们的资产，我们能支付更少的税收，用债务来获取更多的资产，并且通过通货膨胀增加我们的现金流。这意味着我们没有把自己的退休储蓄送给华尔街，而是通过来自公司和个人资产的现金流把钱放进了自己的口袋。

当比较唐和凯伦以及我们的收入报表时，你可以看到我刚才所说的差异。



唐和凯伦唯一的收入来自他们的公司。而且，我要再说一次，如果他们停止工作，他们就没有收入。这正是他们所担心的。对于我和金来说，我们的大部分收入都来自我们的公司业务和图书版税、发明专利费、富爸爸商标授权费、房地产收入、石油和天然气收入，以及股票分红等。每个月，我们都能从我们的资产那里得到一张支票——现金流。如果你读过《富爸爸穷爸爸》，就会知道房地产和公司等资产的收入比个人劳动的收入（工资）承担的税率低得多——甚至根本没有税。

3 种类别的收入税

美国有 3 种基本的可征税收入类别：劳动收入、投资组合收入和被动收入。劳动收入来自劳动，是所有收入中税率最高的。投资组合收入一般是通过低价购买资产、高价抛出获得的资本利得收入，是税率第二高的收入。被动收入通常是来自现金流的收入，在这 3 种收入中税率最低。

第 11 章 财商教育：不公平的优势（5）

讽刺的是，当一个人通过自己的退休储蓄计划投资共同基金时，在大多数情况下，一旦这个人退休并且开始从退休计划中获得收益，收益会被作为劳动收入进行征税，而且是所有税收中最高的一种。唐和凯伦正在为未来进行储蓄，他们不了解这一点，他们为退休所做的准备将被课以最高的税收。这是有财商教育的人在面对没有受过财商教育的人时拥有的另一项不公平优势——支付更少的税，而税是我们最大的支出。

当学校的教师很骄傲地对我说，他们在班上进行财商教育，让银行家和理财师来教孩子为未来储蓄的时候，我暗自摇了摇头。在被教育成在 E 和 S 象限中工作的人的眼睛中，怎么会有人理解金钱的世界呢？

不同的财务成绩单

我在校期间成绩很糟糕。穷爸爸是一名老师，也是一个很伟大的父亲。在他的鼓励下，我留在学校里并且毕业了。富爸爸也鼓励我提高成绩，但是他对学术成绩单的理解却不同。他说：“当你离开学校的时候，银行家不会跟你要成绩单。他不介意你的成绩是好还是坏。所有银行家想要看的是你的财务报表，因为财务报表才是你离开学校时的成绩单。”

在对唐和凯伦以及我们的资产负债表进行比较后，也就是计算资产和负债数据后，你会看到工作 20 年后谁的财务成绩更好。

我们两家都从各自的公司那里得到支票。但是对于我和金来说，大部分收入都来自图书、游戏、商标授权等公司资产，还有房地产、股票、石油与天然气等个人投资。我和金并没有把黄金和白银算作现金流资产，因为它们并没有把钱放进我们的口袋里。我们持有黄金和白银，就像是一个人把钱放在储蓄账户里。黄金和白银是流动的，当政客们印制越来越多的钱时，黄金和白银更有利于保持自己的购买力。

另一项巨大的差异可以在我们的支出栏里找到。

极其讽刺的是，由于我们不需要退休计划，也没有退休计划，我和金在涉及税收、债务、通货膨胀、退休金等问题的时候具有不公平的优势。由于我们大部分收入都来自公司资产和投资，我们支付的税款要少得多。比如，我的图书、游戏、商标版权等收入要交的税款比我的工资应交的税款少得多。通过在房地产上进行投资，我们用债务来增加我们的月现金流。同样，房地产收入支付的税款要比我的工资收入支付的税少得多。通过在石油和天然气上投资，通货膨胀增加了我的现金流。同样，石油和天然气收入应征收的税也要比我的工资收入税少得多。

由于我们没有退休计划，一大笔以管理费和委托金的形式收取的支出就省去了。而且，我们每年都通过我们的资产增加自己的收入，所以并不担心未来。我们并没有把自己的收入送给华尔街。我和金用自己的钱进行投资，从而给我们带来更多钱。如果你能以更小的风险获取更多的收入，支付更少的税，利用债务使自己变得更加富有，还能利用通货膨胀来增加现金流进行投资，为什么还要冒风险去长期投资股票市场，并且失去对自己投资的控制呢？

我相信，通过两对夫妇的简单对比，你能理解为什么唐和凯伦在这场金融危机里要比我和金更加忧心忡忡，以及财商教育如何给一个人的生活带来长期的不平等的财务优势。
