



目录

自序	7
1 什么是财务自由?	9
2 为何要财务自由?	13
3 财务自由不是教你做废人	18
4 贫富悬殊的M型社会	22
5 你是不是在领着死薪水?	27
6 不打工? 创业也行!	31
7 把钱“挤”出来!	35
8 衣	39
9 食	43
10 住	47
11 行	52
12 钱能存银行吗?	56
13 钱能买黄金吗?	62
14 有钱没钱都要买保健卡	67
15 投资工具: 认识股、债、汇	71
16 能投资房产吗?	76
17 为何要选择投资, 而不是去做生意?	82
18 千万不要投资亲朋戚友的生意	86



19	投资的魔术：复利！	90
20	该留遗产给孩子吗？	94
21	养儿防老？养儿妨老！	98
22	从投资信托基金开始	103
23	如何选择股票基金？	110
24	选择股票基金：区域	116
25	选择股票基金：领域	124
26	选择股票基金：投资公司的规模	129
27	股票基金要定期检查吗？	135
28	投资股票，从产托开始	141
29	第二步，蓝筹股	148
30	第三步，成长股	155
31	第四步，价值投资	161
32	模拟财务自由之路的范本	165
33	模拟创业者的财务自由之路	170
34	创业的选择	176
35	何为商机？	181
36	创业的成本控制	187
37	最好的创业	192
38	创业的未来前景	197
39	打工仔的突围之路	203
40	人生规划从小学开始	208



41	中学是人生的分水岭	213
42	读不成书？还有技职！	218
43	大学就已经上了社会列车	223
44	半路该如何转行？	227
45	医生可以变乞丐，乞丐可以变医生	231
46	从理财角度来选择职业	237
47	最好的职业	242
48	职业和创业的重要性	247
49	及时止损，伺机而动	251
50	不要仇富，马上行动！	255
	行业分析	259
1)	概论	260
2)	零售业	263
3)	服务业	267
4)	科技业	270
5)	制造业	272
6)	运输业	275
7)	饮食业	278
8)	广告业	282
9)	娱乐业	285

10) 教育业	288
11) 金融业	291
12) 农业	295
13) 文创业	298
14) 医疗业	301
怎样才叫成功的人生?	306
后记	310



自序

近期最夯的话题莫过于“财务自由”了，但我发现，对于绝大多数的民众来说，财务自由就像一个口号，更胜于一个实际的目标。每个人都想要财务自由，但绝大多数人只是耍嘴上功夫，纯粹说说罢了，实则对财务自由毫无概念，更甭说如何落实这个目标了。

市面上虽然已经有海量书籍在教财务自由，但又有多少人能从中获得真正的启发，成功迈上财务自由之路？有没有这么一本书，能够手把手教读者如何认识财务自由，如何一步一步印地实践每一个步骤，最后达致财务自由呢？

在这里，我希望我能为各位读者写下这样的一本书——《财务自由一本通》。从最务实的角度出发，让读者能够用最简单明了的方式，掌握并理解财务自由的概念。借由阅读这本书，循序渐进地让大家知道什么叫财务自由，为何要财务自由，该如何踏出第一步，还有接下来的每一步，并且保持财务自由的果实，最终完成财务自由的目标。

我希望各位读者在看完这本书后，能够把“财务自由”这四个字，从原本很虚无缥缈很抽象的口号，变成很实实在在很具体的目标，使迈向财务自由的过程变成肉眼可见、触手可及又能够落实到实际生活中的计划。如此一来，大家才能知道自己离财务自由这个最终目标还有多远，继而清楚明白自己每一天该做什么，不该做什么。

千里之行，始于足下，财务自由的第一步，就从翻阅这本书开始！

祝大家一切顺利！

吴启聪医生

第一章

什么是财务自由？

（一）什么是财务自由？

每次谈到财务自由，相信大家会发现，几乎每个人对财务自由的定义都各有不同。最普遍的想法，莫过于认为只要攒够了退休金，从此就可以在家翘脚享清福，不用上班工作了。

这个想法虽然不完全是错误的，但距离正确实在太过遥远了。准确来说，财务自由是你的被动收入已经成功超过了你的开销。你不需要再朝九晚五地工作赚钱，单凭你自动的收入来源，就足以应付你所有的开销，而且还有余钱。这个收入来源，必须属于“钱生钱”的形态，能够随着时间不断成长，一路抵消通货膨胀的速度，这才能称之为财务自由。

绝大多数人认为，只要攒够一大笔退休金就是财务自由，这一迷思其实有必要重新慎思检讨。即使你已经攒够了一大笔退休金，这笔钱也仅仅只是一个充满变数的数目字，它只会随着你的日常用度而慢慢减少甚至花光。倘若没有妥善管理和使用，它还可能因为缺乏与时俱进的增值能力而在通货膨胀中一路贬值，加速消耗，直到完全用光为止。如果通货膨胀的速度足够快的话，无论你储蓄的这笔退休金有多么可观，这笔钱都会以你意想不到的速度消耗殆尽，甚至让你无法安心地颐养天年。



说到这里，所谈及的还单单只是自己一个人的颐养天年而已，还未包括你的配偶，甚至你孩子的生活费、教育费、创业费、买车买房、结婚生子等开销。如果你无法确保自己的退休金或收入能够支持这些开销直到天荒地老的话，那么你距离真正的财务自由实在太遥远了。

因此，大家必须要搞清楚财务自由的概念。你需要的，并不是一大笔退休金，而是一个自动的收入来源，能够源源不断地为你制造钱财、供你开销的收入来源。而且这个收入来源必须拥有增值、再生的潜力，会随着时间的过去而有所成长，抵消通货膨胀的速度。即使钱币贬值，收入金额也仍然会不断扩大，足以应付你未来的所有开销。

说到这里，可能大家会往同一个方向去设想：我可以成立一家公司，等到公司生意上了轨道，就可以交给别人打理，公司自然会为我赚钱，财务自由就得以实现了。想法很美好，可是现实往往不是这样的，你真的能够放下自己成立的公司不管吗？你真的可以不为公司操心吗？如果不能，就意味着这个想法其实并不全然符合财务自由的概念。因为你对公司的管理和经营所得到收入不叫被动收入，而是亲力亲为换来的主动收入，自然也称不上什么财务自由了。

财务自由讲究的是完全被动的收入，让自己的身心完全不受任何因素束缚，百分之百地享有自由自在，那才是真正的财务自由。



重点回顾：

- 1) 财务自由 \neq 攒够退休金。
- 2) 财务自由 = 被动收入 $>$ 日常开销。
- 3) 钱生钱，才能抵消通货膨胀的速度。
- 4) 创业，若未能完全放手，也不算财务自由。



第二章

为何要财务自由？



（二）为何要财务自由？

且容许我用一个故事来告诉大家为何要实现财务自由：

一个大官，死后来到了奈何桥，孟婆递了一碗孟婆汤，说：“你一生戎马，打了一辈子仗终于打下了江山，但却积了一身伤残，享福没到几年就来见我了。喝完这口汤，就去投胎，一切从头来过。”

一个巨富，死后来到了奈何桥，孟婆递了一碗孟婆汤，说：“你一生奔波忙碌挣钱，没有时间和妻小享天伦之乐，一直到你老了始终还不能放下你的事业。虽有富可敌国之财，但却积了一身劳疾，妻小与你皆不亲，近乎孤独终老。喝完这口汤，就去投胎，一切从头来过。”

一个凡人，死后来到了奈何桥，孟婆递了一碗孟婆汤，说：“你一生平平凡凡，虽没大富大贵，但总算衣食不忧，业余时间仍能与妻小享尽天伦，一直到你寿终正寝，不枉此生了。喝完这口汤，就去投胎，再活多一次。”

为何孟婆叫大官和巨富“从头来过”，却叫凡人“再活一次”？

因为孟婆认为大官和巨富没有活过……

看完以上故事，你是否有任何启发？

人的寿命是有限的，能活到八十岁已经是高寿了，而这八十年的生活素质，则是非常重要的关键。

人生在世，追求的不外乎名和利而已。从上述故事中，我们看到大官和巨富都在有生之年成功追逐到了名利，可是他们获取名利的代价却是一生的时间。如果问他们这一生是如何活过来的？他们或许会告诉你，他们从来没有好好地活过，从未好好地享受生命，享受这世间一切美好的事物。

名和利，真的只是过眼云烟罢了。我们即使平平安安无病无痛，顶多也只能活到八十岁而已，更甭说遇上什么天灾人祸了。在我们有限的生命里，究竟我们能做些什么，才能不枉此生呢？

在我看来，自由自在，比名利更应该被视为人生追求的终极真谛。自由，是身体不受任何束缚，不被任何外在的因素所捆绑；自在，是精神不受任何束缚，不被任何内在的因素所捆绑。如果你仍然要朝九晚五地工作赚钱，那么你的身体就被这份工作给束缚捆绑住了，你已经失去了自由；如果你仍然要为工作而感到压力，甚至操心不已，那么你的精神就被这份工作给束缚捆绑住了，你已经失去了自在。

失去了自由和自在，你在这个世界上能活得有滋有味吗？



你有很多想做的事，但因为你失去了自由，所以你没有充足的时间和空间去做；你想放松精神，却因为你失去了自在，所以你没有一刻能够静下来，无法好好地享受世间的美好。

唯有达到真正的财务自由，你才可以重拾自由自在，让你每一秒的生命都染上无比绚丽的色彩。每一天快快乐乐地活着，一直到你的生命尽头，这才叫不枉此生。

人生最悲哀的事，莫过于追逐了一世的名和利，到了生命的尽头，虽然已经功成名就，却没有剩下多少时间让你享受胜利的果实。双眼一合上，一切都化为乌有，你犹如落花化为春泥，仿佛你从来不曾来过这个世上，而你唯一带走的，只有无尽的后悔和遗憾。

不要让你的人生留下任何后悔和遗憾，好好地过每一天，才不枉你的此生。财务自由是人生必须为之努力、为之付出的重要目标，而且越早达成越好。如果你耗上一生的时间才达成财务自由，那么你的结局就跟我在上面所说的人生最悲哀的事别无二致了。



重点回顾：

- 1) 人的寿命有限，生活素质最为重要。
- 2) 用一生时间来追求名利，不值得。
- 3) 人生终极真谛：自由 & 自在。
- 4) 自由：身体不受外在因素束缚。
- 5) 自在：精神不受内在因素束缚。
- 6) 财务自由才能成全自由自在。
- 7) 财务自由越早达成越好，不留任何遗憾和后悔。



第三章

财务自由不是教你做废人

（三）财务自由不是教你做废人

看了前一篇文章〈为何要财务自由？〉，读者可能会感到迷惑。相信你们一定会质疑我，为何我好像在鼓励大家做一个自由自在的“废人”，好像在提倡不事生产、不劳而获，而且还是对社会毫无贡献的那种。

在这里，我必须先开诚布公地说一句：不管废人不废人，我在前文所倡导的自由自在模式，是打工仔们梦寐以求的天堂，既然是事实就不需要遮遮掩掩，更没必要自欺欺人。

然而，我所强调的自由自在，其实是对生活素质的追求，并非成为一个废人才有自由自在。有一句名言是这么说的：财务自由不是让你不用做任何事情，而是让你可以选择不自己做不喜欢的事。

这才是重点。大家可以试着回想，平时大家朝九晚五地埋头苦干时，是不是经常感叹，如果有机会选择的话，自己是多么希望可以根据自己的喜好去挑选工作，到时一定能全情投入在自己所钟爱的工作中。然而绝大多数时候，大家都为生活所迫，才硬着头皮扛上现在的工作。不管自己喜不喜欢，大家只能先顾好自己的饭碗要紧。



如果你已经成功达致财务自由了，就不再有这方面的问题。第一，你的饭碗已经获得保障，你的被动收入可以应付你所有的日常开销；第二，你终于可以根据你自己的喜好和兴趣去追求属于你自己的梦想。你可以选择创业，也可以做一个自由工作者，甚至成为YouTuber，在你自己的领域中创造属于你自己的一片新天地。

有专家研究显示，人如果可以投入自己喜欢并感兴趣的行业，从中取得的成就往往会更高。因此，如果你因财务自由而拥有机会投入你想涉足的行业，得到一个能够充分发挥你才能的空间，你必然不会变成一个废人，反而是会成为一位成就更加高的业界菁英、成功人士，对社会做出的贡献可能会更加显著。

这种情况，在非经济效益性的领域里就会更加明显，比如：文学、艺术、社会工作等。这些领域虽然无法生产大量的经济效益，但在你不愁三餐又无后顾之忧的情况下，你得以全心全意地去参与、去创作、去经营。到时候，你在有关领域里所取得的成就，有可能让你跻身一代宗师的权威之列。到时候，谁还敢说你对社会没有贡献呢？

所以，恳请大家重新认识“财务自由”这四个字背后的意义。至于要不要做一个废人，纯粹是个人的选择，废人和伟人只是一线之差罢了。



重点回顾：

- 1) 自由自在是所有打工仔的梦想。
- 2) 财务自由不是让你不用做任何事，而是让你选择不要做自己不喜欢的事。
- 3) 因为生活所逼，被逼扛上自己不喜欢的工作。
- 4) 唯有财务自由，才能做自己想做的事和工作。
- 5) 根据自己的喜好追求梦想，成就可以更高。



第四章

贫富悬殊的M型社会

（四）贫富悬殊的M型社会

在开放自由的市场经济发展，M型社会（M-shaped Society）的形成是必然的结果。具体来说，M型社会即是财富——人口统计曲线呈“M”字型的社会，也就是富人掌握越来越多的财富，而中等收入的人口沦落到中下阶层去的社会。

换个通俗易懂的说法，就是穷者愈穷，富者愈富。虽说这是恒古不变的道理，但我要雪上加霜地再多说一句：现在进行式的社会，这种情况会更加严重，而且贫富悬殊的速度会不断加快飙升。

贫富悬殊的基础，往往是建立在通货膨胀之上的。试想，穷人和富人之间究竟存在什么样的具体差异，才导致两者有了天堂地狱之分？答案是收入来源的形式，穷人多是主动收入，而富人多是被动收入。

穷人多数是靠自己的双手劳作，每一分钱都是自己用血汗换来的。但问题是，你一个人就只有一双手，你这双手能够攒多少钱呢？即使你能攒很多钱，但你赚钱的速度，是否能追得上通货膨胀的速度？试想十年前的屋价车价，一碗云吞面和一碟鸡饭的价钱是多少？现在又是多少？

反观富人，他们多数是有被动收入的。他们拥有企业，可以制度化他们的生意，聘请很多工人，同一时间内有很多双手为他们创造财富。而且，他们往往是生产链的上游，通货膨胀的始作俑者，制定物价的那个人。他们赚钱的速度当然追得上通货膨胀，通货膨胀甚至可以帮他们赚取更多的钱。

当通货膨胀把物价越抬越高时，穷人和富人之间的距离也同时被拉开了。以往居于穷人富人之间的中产阶级，会被逼慢慢向穷人阶层靠拢。因为他们多数是专业人士，也是靠自己的双手赚钱的主动收入群体。

然而，你以为这样就结束了吗？还没！贫富悬殊的阶级固化是会传承到下一代的，穷人的孩子依然是穷人，富人的孩子依然是富人。试想想，穷人的孩子，与富人的孩子相比，教育资源必然匮乏。如果一开始就已经输在教育的起跑线上，那之后的发展就更不用再去痴心妄想了。除此之外，穷人的孩子和富人的孩子，两者之间最大的差距，还真不止是教育而已，而是人脉。你能想象，一个穷人的孩子奋斗一生所能赚到的钱，还不如富人的孩子在一场高尔夫球里谈成生意的斗零，悲哀不悲哀？但这却是事实。

更气人的是，富人的孩子天生就拥有财务自由，每天睡醒睁开眼睛，想的就是如何追求自己的人生梦想和目标，获得成功的几率自然大大提高；而穷人的孩子，每天睡醒睁

开眼睛，想的是如何解决三餐温饱的问题，之后还剩多少时间给自己休息一下？至于梦想，应该只是妄想了，劳动工作了一天，实在太累了，明天再看吧！

经常听到很多人老爱念叨：上天是最公平的，不管富人还是穷人，都给每个人每一天二十四小时的时间。我对此说法表示严重抗议，富人一天二十四小时可以完全用来追求梦想，而穷人一天二十四小时绝大多数都用在柴米油盐上了，哪有公平可言？

说到这里，一些不服气的人可能会反驳说：富不过三代。这其实是阿Q式的自我安慰罢了。你的思维可能还停留在20世纪吧？富人孩子每天不务正业、游手好闲、吃喝嫖赌、坐吃山空、败光家产，然后财富就会回到社会再循环了。我要告诉你，现在的富人，早早就安排孩子读理财班，而且现在是网际网络的时代，富人的孩子还跟你在大街上吃喝嫖赌？最关键的是，富人还可以成立家族基金会，委托职业经理人代理公司业务，把家产完完整整一代一代地传下去，甚至发扬光大。

身为穷人孩子的你我，是不是觉得很泄气呢？感觉再怎么努力都追不上与生俱来的好家境，干脆重新投胎好了？当然不，要走出贫富悬殊的死循环，首先第一步就是让你的主动收入变成被动收入，让你从穷人变成富人，那么你的孩子就能理所当然地变成富人的孩子了。

白手起家，虽然在现今这个时代是非常艰辛的，但并不代表完全不可能。千里之行，始于足下，就看你有没有这种决心毅力一口气跑到终点。



重点回顾：

- 1) M 型社会越演越烈，穷者愈穷，富者愈富。
- 2) 收入来源决定贫富之分：富人为被动收入，穷人为主动收入。
- 3) 穷人亲手赚钱，无法追上通货膨胀的速度。
- 4) 富人雇人赚钱，参与制定物价，通货膨胀反而助长财富。
- 5) 通货膨胀日渐拉开贫富距离，中产阶级日益向穷人靠拢。
- 6) 贫富悬殊会传承到下一代。
- 7) 穷人孩子不如富人孩子三项资源：一、教育；二、人脉；三、时间。
- 8) 富不过三代神话已破灭，富人孩子可上理财班，成立家族基金会，委托职业经理人打理家产。
- 9) 踏出第一步：把主动收入变成被动收入。



第五章

你是不是在领着死薪水？

（五）你是不是在领着死薪水？

要摆脱贫富悬殊的死循环，首先要检讨的问题是：你现在是不是领着死薪水？

所谓的死薪水，即是每个月固定数目的薪水。每年年底，还要看老板的脸色，忐忑地盼着他是否给予加薪和花红。就这一样日复一日，年复一年，不知要过到几时才是个尽头。

如果你领着这样的死薪水，不管你的薪水高低，你迟早都是死路一条。因为你加薪的速度，必然赶不上通货膨胀的速度，而你的生活素质将会越来越差，距离财务自由也越来越远，终身陷入贫穷的状态，永世不得翻身。薪水高的，最多只是死得比较慢一点；薪水低的，就直接玩完，仅此而已。两者之间，其实没啥太大的差别。

我之所以会说得这么难听，不是要鄙视领着死薪水的工作人员，而是想透过激将的方式来要激励你们，希冀你们能够跳出这个死薪水的死循环。唯有如此，你们才有活路，所以请别再继续原地踏步了，更别把同样的问题遗留给下一代。

要跳出这个死循环的第一步，就是把你的死薪水变活！

首先，你能不能换一份工作？这份工作必须可以让你付出一份耕耘，就有一份收获的。你做得越多，得到的回报也就越多。即使你领的是死薪水，你能不能额外抽佣？

把自己的薪水变活，就是要给自己目前的薪水增添一个变数——多劳多得。如果没有，再找下一份工作。

当然，机会只是留给有准备的人。你虽然有远大的志向，有意愿寻找更好的工作，但总不能眼高手低，你自己必须具备与有关工作相匹配的条件才行。在你面试任何新工作之前，先扪心自问，你凭什么能够胜任这份工作？你凭什么要老板录用你，而不考虑别人？

老板聘用你的动机，只有一个而已，那就是他相信你有能力为他赚取更多的财富。唯有往这个方向去思考，不断砥砺琢磨，逼迫自己进步，才能把自己变成老板需要的那个人。

当老板离不开你的时候，你才有筹码去跟老板谈条件，让他给你加薪、给你花红、给你抽佣。就这样，循序渐进地把你的薪水给变成活的。



重点回顾：

- 1) 死薪水：固定薪水，没有抽佣，每年年底干等花红加薪。
- 2) 死薪水，跟不上通货膨胀的速度，高低薪皆是死路一条。
- 3) 把薪水变活：找一份多劳多得，可以抽佣的工作。
- 4) 把自己变成老板需要的人，有能力为老板赚更多的钱。
- 5) 老板需要你，你才有筹码跟老板谈条件。

