

《元一拆书日记2022年第175篇》 2022年6月28日星期二

我坚信一个点：不是读书没用，是我们没用。‘没用’有两层含义：第一，我们没有使用书，没有践行、行动、落地、实践，这个权重占到99.99%。第二，我们个体天生智力差异性，这个权重仅占0.01%，可以忽略不计。

所以，
读书是手段，目的在于：用书。我们达到的目标就是：对内武装自己，对外成就一件对他人有价值的事。这就是我对‘成长、成事’的功利性定义。

今天我们拆解博多舍费尔写的《财务自由之路》。
这本书主要围绕“如何实现财务自由，让我们每个人都过上独立而幸福的生活”这个主题展开。我们阅读本书第一部分：基本原则。第八章：储蓄，支付自己。

通过阅读本章节，我们提炼的关键词：储蓄。主要聊三个问题：

- 1、什么是科学储蓄？
- 2、为什么要储蓄，其重要意义是什么？
- 3、怎么科学实践储蓄？

首先，我们聊第一个话题：什么是储蓄？

所谓‘储蓄’不就是存钱吗？对的。也不对。我们这里所谓的‘科学储蓄’是每个月获得收入之时尚未花钱之前按照固定比例，提前支取一部分资金存储在专有储蓄账户的行为。这叫储蓄。这里面有几个关键词：每月、尚未支配收入之前，固定比例、专有账户。啥意思呢？就是储蓄是个每月固化频次优先‘花掉’一定比例收入的一笔钱。这笔钱就当你花掉了。并且每个月获得收入后第一笔花销，雷打不动地‘花掉’。

这就是储蓄的动作。元一，你真扯淡，存个钱，被你说的啰里吧嗦一大堆。我啥时候心情好了，啥时候存，我赚2万，我又不胡乱花，我每个月都有结余，慢慢地不也是储蓄了嘛？对的。你那叫‘随性结余’，你所谓的不胡乱花钱是因为你感性的自我认知，实际情况是你这样操作，压根没啥结余。因为你的花销没有‘预算’。所以你会经常‘月光族’，甚至超额消费而欠下消费债——信用卡、花呗等。这样的情况，你会进行负循环了。

那么，我们就知道啥叫储蓄了。为啥一定要储蓄呢？不然会怎么样呢？这是我们接下来要聊的第二个话题：储蓄的重要性。为什么一定要储蓄？

为什么一定要储蓄？讲四条原因让大家清楚理财的底层逻辑：

- 1、让你变得富有的是储蓄而非收入。
- 2、让你有安全感的是储蓄而非月薪的期待。
- 3、让你应急突发的是储蓄而非向人借款。
- 4、让你财务自由的是储蓄和投资而非持续工作。

接下来，咱们——聊聊这四个点。首先我们看第一条：让你变得富有的是储蓄而非收入。

告诉大家一句话：

没有人能

仅仅通过挣很多钱

就变得富有。财富产生于你对金钱的留存。

这句话非常关键。财富积累是个‘时段’概念，不是个‘时点’概念。也就是说财富的积累是要靠时间的延续。而某个财富数值是某个时间点，你目前有多少钱。但是获得这么多钱，需要时间。

很多人认为，等我将来挣很多钱，我就会好起来。其实你发现，你今年挣20万，

明年挣了30万，年底一看，
依旧没有钱。为什么呢？

因为你的生活水平会随你收入增加而提高的。你的需求往往和你拥有的一样多。
事实就是：不储蓄就只能在负债边缘或负债。

我们随着能力的提升，只要不出现黑天鹅

，比如疫情等情况，正常来说，收入会每天递增的，但是往往大多数人收入提升了，财务习惯没有改变，用前面几章我们说的，关于财务的信念没有改变，导致收入增加了，却依旧没有钱。比如，你收入20万的时候，你认为你开辆10万左右车子代步就行了。你收入30万的时候，你想代步不行了，你需要‘面子’。你随之换了30万价位的车子。因为你自信收入大于车子的消费债。这么做后，你的生活水平提高了，但是你依旧没有钱。

我们做生意这些年发现，很多老板生意做得很大，但是手里就是没有现金。很多时候，老板资产过亿，甚至100万现金拿不出来的大有人在。所以公司有流水，没有结余，公司依旧没有钱，个人有收入，没有储蓄，个人依旧没有钱。

第二条：让你有安全感的是储蓄而非月薪的期待。

我们都知道，追求安全感是我们天性的本能行为。因为从我们进化的进程中，我们就随时面临生存危机，所以人类基因中有天生的‘储蓄基因’也叫安全感基因。比如，我们为啥会变胖？那是因为基因诉求，怕我们某一天挨饿，所以潜意识让我们多吃点，多于身体耗能的部分以脂肪形式存储在身体里，以备饥荒之应急。这就是我们易胖体质的安全感诉求。

那么对于现代人而言，饥荒对我们而言渐行渐远。但是身体的基因依旧存在，那么安全感转移到对财物的诉求上来了。同样的两个人，你手里有100万存款，我手里没有存款，甚至还有消费债。那么再遇到疫情也好，经济不景气失业也罢，你会发现，你安全感足足的，公司让你不满足，你说老娘不伺候你了。此处不留爷自有留爷处。如果处处不留爷，家中储蓄来了结。这就是你‘豪横’的资本。也是你安全感的来源。

第三，让你应急突发的储蓄而非向人借款。

我们都知道，突发意外是我们每个人都不愿意看到的事情，但是这个又避免不了。鬼知道明天和意外哪个先来呢？我们无法左右意外，但是我们可以左右应付意外的备选方案。应对意外的最佳方式就是有一笔应急储蓄金。

说到这里，让我想到了新东方的俞敏洪

。我们都知道俞敏洪从1993年创业近30年了。他始终有个习惯，就是学生的学费预收款雷打不动，他账户上始终趴上一笔钱来应付学员退款。因为在2003年，他创业十年的时候，非典。新东方遭遇了一次退费危机。还有一次老师因为闹涨薪而突然撂挑子离职，导致学员退费。这些情况让新东方俞敏洪认知到：必须有一笔应急资金来以备不时之需。

恰恰是这个习惯，让股东看不惯了。觉得他太保守，错过了很多发展的机遇。他依然不为所动。但是在2021年7月24日，国家‘双减’政策落地。这一年多，陆续跑路破产的公司太多了。但是新东方的储备金让他非常体面的结束了K9（小学到初中）的学科业务培训。

这个案例，给我运营公司带来非常大的触动。就是不管是个人还是公司，我们都要有一笔雷打不动的应急储备金，当我们真的需要钱的时候，其实你那个时候借不到钱了。你能借到钱是因为有还钱的能力。你没钱了，自然就借不到钱了。一分钱难倒英雄汉不是大道理。

第四，让你财务自由的是储蓄和投资而非是持续工作。

这一条是整本书的重点。博多舍费尔给财务自由的解释是：你资产的收入大于你的生活开支。你资产是你的24小时工作的赚钱机器，而不是你自己是赚钱机器。他的理念是让我们先储蓄，类似于我们先养一只鹅。这只鹅足够大了，它就会下蛋。而我们通过鹅下的‘金蛋’去支付我们日常开销。我们就可以自由了。不用自己亲自工作了。

养鹅的过程就是储蓄的过程。只有鹅，它只能让你财务积累变得富裕而已，但是想财务自由必须加一步投资。就是靠钱赚钱，钱生钱。并且，靠钱赚来的钱还能大于我们日常所有开销。那么这个时候，你算财务自由了。

我们上班是靠自己换取金钱，某天我们身体跨了，或者因为其他原因，不能工作赚钱了，那么我们就没有收入了。这样想财务自由，洗洗睡吧。所以储蓄是财务自由的第一步。元一，我发一笔横财不是也可以财务自由嘛？嗯，有这种可能。但是这个概率得看看我们的福报和运气。这玩意不科学。不是咱们研究的方向。

我们了解了什么是储蓄，我们也知道了储蓄背后的重要意义，那么我们怎么储蓄呢？这是我们聊的第三个话题：如何储蓄呢？怎么实践呢？

其实我们在讲储蓄的时候，提炼的关键词，就是科学的储蓄方案。我们详细地聊聊怎么储蓄。做到四个‘固化’：

- 1、固化频次：每个月固化习惯进行储蓄。
- 2、固定比例：每个收入的10%-20%。
- 3、固化时间：收入尚未花销之前的首笔划拨款项。
- 4、固化账户：储蓄账户独立，设置专属账户。

这四条不用拆开讲解了，大家应该一看就懂。我来说关键要点：

- 1、不管是自己做生意还是打工，每个月都要给自己‘发工资’，特别是自己做生意的我们这类人，你没钱可以挂账，但是必须有这笔钱。这是你劳动收入，而不是公司股权收益。
- 2、收入按月频次来操作。太短太长都不太合适。你说我每天存钱，那么你收入能够每日结算也可以。但是太长，可能会忘记了。所以每个月固化日期最好。
- 3、储蓄比例：收入的10%为下限。比如你月薪2万，你存款2000块钱。其实对于你而言，你压根感触不到多少。但是你超过20%，你直接存1/5，可能就不持

续了。另外还有个事情，你加薪了，那么加薪后的储蓄比例=原收入的10%+加薪部分的50%。

4、加薪后，我们如果没有正确的理财信念，生活水平会提高，但是博多舍费尔告诉我们，世界所有富人都是在财务自由之后让自己‘阔绰’，财务自由之前都非常节俭。巴菲特

一辆破车可以开很多年。你加薪了不一定要换大房子，换豪车。这玩意都是消费。面子就像宇宙中的尘埃，多到你要面子要不过来。微不足道到你可以把面子贴屁股上。没多大个事。你里子牛掰，面子有啥用呢？你里子没有，面子装饰的再好，又有啥用呢？

5、你发薪日首要支出的一笔钱就是往专有储蓄账户存款，而不是花剩下之后再存。这个非常重要，先打款，你就有了预算的概念。后打款你就是感性的靠天。这个月花剩下1000，下个月花超了，还欠花呗1000.所以我说99%的人都处于负债边缘。就是稍不注意，我们就负债了。以为花呗绑定借记卡，自动还就不是负债了？如果你下个月工资发不出来呢？你是不是就逾期了啊？你以为花呗是啥东西，尽早关掉。除非你财务管理能力强，那另当别论。

好了，今天我们就谈了三个点：什么是储蓄，储蓄的重要性，以及怎么科学储蓄。明天我们聊下一个话题：复利的奇迹。各位伙伴，咱们明天继续聊。