

# 来！开启自己的富足人生

欢迎来到《财商训练课》，我是吴军。

邀请你跟我一起，开启这场财商训练之旅，朝富足的人生更近一步。

## 1、提升个人财商为什么很重要？

“财商”这个词，我们经常听到，但有意思的是，它其实没有一个特别明确的定义。不过，不管这个词的标准定义是什么，它具体的指向还是非常清晰的。

在我看来，财商是一个人的一个系统性的能力，包含理解财富、获取财富、增值财富和使用财富等多个维度。换句话说，它不只能帮你挣更多钱，更能帮你把钱留住、让钱增值，以及让钱服务自己的人生。

虽然大家经常说起财商，但很多人还是会低估财商的影响，觉得我有好学历，能力强，也很努力，财富迟早会随之而来。这种想法对了一半。本事大、愿意努力的人，有挣更多钱的可能性，但没有必然性。

财商和学历、智力、努力是相互独立的，它处在另一个维度上。你最终的财富，是学历、智力、努力这些维度，与财商相乘的结果。其他维度分数再高，财商太低的话，财富也很难积累起来；反过来，财商高，可以在很大程度上弥补其他方面的不足。

你不妨看看周围，大概率就有这样的例子：

一些人一路认真读书、努力工作，每一步都走在“正确”的路上。但某一天突然发现，当年那个不如自己学历高、看起来也没自己努力的同学，手里已经有了房、有了车，日子过得越来越宽裕，而自己还在拿着平均水平的工资，存款没怎么涨，甚至还背着贷款。

也许有人觉得，这是因为这些人的财运好。这可能是一个误解。什么叫财运呢？所谓的财运好，很多时候，其实只是高财商带来的结果。

人生的悲剧之一是，错把运气当能力。这一点，其他人已经说得比较多了。但其实，还有一种同样可怕，甚至更可怕的悲剧——错把能力当运气。因为当你把一种能力当作是运气，当成是随机，就意识不到它是可培养、可训练的，于是在这方面就永远落后。

事实上，财商的差距，会让同样起点、同样努力程度的人，在财富上有几倍甚至几十倍的差距。

而在今天，这种差距还在加速变大。

过去几十年，是一个普涨的时代，工资一直在涨，房价一直在涨，几乎所有行业的盘子都在变大。只要在时代这辆车上，找一份正经的工作、买一套像样的房子、做一桩稳当的生意，财富就会被大势带着增长。

但现在，环境变了。时代整体仍在向前，但财富机会剧烈分化。普涨时代的机会，只要你生在那个时代就能抓住；但就像巴菲特讲过的，“退潮时，才知道谁在裸泳”，分化时代的机会，格外需要财商来

分辨。你会看到，有人追着风口冲进去，最后亏得一塌糊涂；也有人精准卡位，拿到了远超平均水平的回报。

## 2、这门课怎么讲？

财商如此重要，但遗憾的是全世界的学校里，几乎都没有系统教育。

有人会说，学校里不是有经济学、金融、投资这些课程吗？那些内容和财商有关，但跟财商完全是两回事。经济学学得好，不等于就能挣到钱，否则经济学教授都是富翁了。这就如同学校的很多课，学了之后能帮助你变聪明，但是没有一门专门教人提高智商的课程。

既然学校里没有开财商的课，有没有什么财商的书可以读呢？很多得到同学问过我这个问题。我找了书，发现直接讲财商的也很少。为数不多的一些，也主要是讲投资、讲理财。

为什么会这样？我自己思考，这大概是因为财商跟人性高度有关，是最难教的，也最难学的。

查理·芒格几十年反复强调一点：投资能否赚钱，根本来看，不靠聪明，也不靠运气，靠的是你对人性的理解。我深以为然。不只是投资，所有跟钱有关的事情都是这样。提高财商，归根结底是要训练你对人性的理解和掌控。因为 *人性里，默认装着一套很容易让你的财富流失掉的本能反应。*

比如，看见别人赚钱就想盲从；价格一跌就慌着卖出；觉得自己能看准时机，所以频繁操作；亏了钱又不愿意承认错误，尽早止损，结果越套越深。一个人智商再高、读书再多、工作再勤奋，不经过专门的训练，也是无法对抗这些本能的。

不过，虽然难，也并不是完全没有办法，在这门课里，我希望做一些尝试，帮你完成这个训练。

为此，我把课程设计成了五个模块：

### **第一个模块，财商破局。**

这是这门课的起点。我们会通过高财商和低财商对比，帮你看清楚自己的现状，找到那些让你的财富悄悄流失的习惯。先把病根找到，后面的训练才有的放矢。

### **第二个模块，理解财富。**

这是财商的地基。很多人挣不到钱、留不住钱，根本原因是对财富的理解一开始就是错的。一套闲置的房子，是资产还是负债？哪些东西看起来像资产，其实是陷阱？这些问题，大多数人从没想清楚过。学完这个模块，你在财富判断上将不再人云亦云，而是开始有自己的标准。

完成前两个模块，你已经建立了财商的基本认知，接下来要做的是践行。

### **在第三个模块，我们看怎么挣钱。**

这个模块要纠正很多人一个普遍的误解——挣大钱的人，好像都很忙。其实不是。真正会挣钱的人，是会找到自己的特殊禀赋，并把它放大，这样你才不会陷入低效的内卷。

### **在第四个模块，我们看怎么赚钱。**

这里说的赚钱，就是让钱生钱。赚钱和挣钱的一大不同在于——挣钱，比如打工，虽然来钱慢，但通常不会输钱，最坏的结果是零。赚钱不一样，比如投资，当然可以是财富的倍增器，让财富迅速翻番，但如果方法不对，也可能让人损失一空。这是很多人最想学也最容易栽跟头的地方。在这个模块，我想帮你理清楚：哪些错误的理念和做法，会侵蚀你的财富；哪些正确的做法，能让你财富雪球滚动起来，越滚越大。

走到这里，你已经完成了积累财富的训练，还有最后一道关卡，**怎么使用财富，这就是课程的第五个模块。**

很多人觉得，只要钱攒够了，人生剩下的事自然就解决了。现实恰恰相反：人生最容易出大问题的几个关键节点，比如买房、婚姻、子女教育、养老，都不是钱多就能完全搞定的。我见过太多人，一辈子辛苦攒钱，却因为这些节点上的错误决策，反过来被钱困住。比如，买了一套不该买的房子，把现金流搞垮；进了一段失败的婚姻又离婚，资产损失大半。这个模块，我希望能帮你理清楚，怎么让钱真正为自己的人生服务。

## 3、为什么是我来讲？

说了这么多，为什么由我来讲这门课呢？

老同学肯定已经很了解我。我们曾在《吴军来信》等专栏中多次讨论过财商的话题，很多同学反馈有收获。这次我希望做一个系统的梳理和升级。当然，可能也有新同学是第一次认识我，还是要向新同学介绍一下我自己。

我叫吴军，计算机科学家，同时也是投资人和专栏作者。我并不是专门研究财商的专家，但是我自己从第一份工作开始，在挣钱和赚钱上，拿到的结果就一直还不错。或许你像我一样思考和操作，也会有一些帮助。

在挣钱上，我几乎每一份工作都挣到了让自己满意的钱，这些钱也让我可以去做投资，以及去过自己想要的生活。

在赚钱上，过去20多年时间里，平均我的投资每年收益能比标普500指数高2-3个百分点，以至于不少基金经理，总想约我聊聊投资的秘诀。

除了个人投资，我也做风险投资。2007年，我和团队一起做了第一支风险投资基金——中国世纪基金，在全球金融危机中，我们坚持投资，最终获得了好几倍的回报。2014年，我又跟几位朋友一起创立了丰元资本，十几年下来，也投资了数百家硅谷高科技企业。

不过，比起自己挣到了钱，更让我高兴的是，不断有同学因为我的建议，赚到了钱。几年前，在深圳机场，一位陌生人跑过来谢我，说听了我在得到上的课程，做了一些投资。我问他结果怎么样，他说他因此在深圳买上了房。

能这样具体地帮到一个人，让他的生活因此不一样，我觉得非常有意义。也正因此，过去半年多，我集中时间，把自己对财商的理解系统梳理出来，变成这门课，希望能帮到更多人。

## 4、谁适合学？

你可能问：我怎么知道这门课适不适合我呢？我觉得，你可以看看自己有没有遇到过这四类问题中的一个：

第一，收入不错，但钱始终存不下来；

第二，很努力地挣钱，但收入一直上不去；

第三，也想投资让钱生钱，但要么不敢碰，要么一碰就亏；

第四，手里有些积累了，但在买房、婚姻、教育这些大事的花钱上拿不定主意。

当然，我必须坦诚地跟你说，我不能保证你学完这门课就能发财。但我可以保证的是，学完之后，你对财富的理解会和以前大不一样。

我一直希望听我课程的同学都能变得富有，希望这门课可以或多或少帮助你达成这个目标。

再次邀请你和我一起，来系统训练一遍财商。

我是吴军，我们课程里见！

## 课程表

# 《吴军·财商训练40讲》

发刊词：来！开启自己的富足人生

## 模块一 财商破局

01 高财商：怎样系统性地创造财富优势？

02 低财商 1：怎样识别财富流失的坏习惯？

03 低财商 2：怎样靠自制力守住你的财富？

## 模块二 理解财富

04 边界：怎样识别不同类型资产的价值？

05 问答

**加餐 | 特质：什么样的人更容易留住财富？**

06 本质：为什么说财富是可调动的资源？

07 资产：怎样分辨值得长期持有的资产？

08 价格：怎样避免投资被错误价格误导？

09 价值：怎样分清真实价值和额外溢价？

10 问答

11 成本：怎样识别金钱以外的隐性成本？

12 估值：怎样避开资产估值的常见误区？

13 伪资产：怎样识别六类常见财富陷阱？

### 模块三 获取财富

14 挣钱：真正决定收入水平的事情有哪些？

15 问答

**加餐 | 识数：想挣钱，必须搞懂哪几类数字？**

16 耐心：怎样培养让财富持续增长的定力？

17 拒绝：怎样把时间留给真正值钱的事情？

18 副业：怎样选择才能真正增加你的收入？

19 起步：怎样挣到人生的第一个 10 万？

20 问答

21 跃升：怎样挣到人生的第一个 100 万？

## 模块四 增值财富

22 放大财富：怎样从自己挣钱，到让钱生钱？

23 喜得厌失：怎样克服会让投资失误的本能？

24 逆向思维：怎样用更少精力获得更高收益？

25 问答

加餐 | 常识：怎样依靠常识，做出稳健的投资？

26 主动投资：怎样避开越聪明越亏损的陷阱？

27 资金布局：集中和分散风险，哪个适合你？

28 趋势捕捉：追风口和冷静观望，怎么选？

29 标的选择 1：怎样从财务状况判断企业价值？

30 问答

加餐 | 企业估值：撇开成本和历史，怎样估值？

31 标的选择 2：怎样判断企业有没有护城河？

32 标的选择 3：怎样看懂房子和艺术品价值？

## 模块五 使用财富

- 33 财富自由：怎样去制定靠谱的财富目标？
- 34 房产：怎样判断一套房是资产还是负债？
- 35 问答
- 36 婚恋：感情婚姻中，怎样花钱才不后悔？
- 37 教育：给孩子花钱，怎样产生最大价值？
- 38 50岁：应避开哪些错误，防止财富归零？
- 39 60岁：想保有财富，要防住哪三类黑洞？
- 40 人生资产：哪些是比金钱更重要的财富？

\*正式课程内容，请以线上版本为准

## 《吴军·财商训练40讲》

- 来！开启自己的富足人生 -



## 《吴军·财商训练40讲》

来！开启自己的富足人生

版权归得到App所有，未经许可不得转载



吴军

计算机科学家

### 热门留言

左星星：我理解财商，不是简单的理财技巧，也不是会买股票、会算收益率，而是一种关于钱的综合判断力。它包括能不能分清资产和负债，能不能判断一件事值不值得投入，能不能在别人都兴奋时保持冷静，在别人都恐慌时看清风险和机会。更重要的是，财商还包括对自己人性的管理：不盲从、不

冲动、不把面子消费当成生活质量，也不把短期涨跌当成长期命运。

吴军老师这门课的价值，我觉得不在于给出某个发财公式，而在于帮普通人重新建立一套财富思维。很多人不是没有能力，而是缺少一张关于财富的地图：钱从哪里来，为什么留不住，什么东西看起来像机会其实是陷阱，哪些人生大事会影响长期财务安全。把这些问题想清楚，比学几个投资技巧更重要。

对普通人来说，财商训练其实是一种人生训练。因为钱从来不只是数字，它连接着职业选择、家庭关系、风险承受能力和人生自由度。一个人财商提高了，不一定立刻变富，但会更清楚自己该追求什么、该放弃什么、该把钱花在哪里。真正好的财商，不是让钱成为人生的主人，而是让钱更好地服务自己想过的生活。

jwu(作者) 回复：谢谢你的留言

summer.墨：我们父辈那一辈人，积累财富大多靠省吃俭用、辛苦硬攒，说白了只懂节流，却很少用心去深耕开源。

记得吴军老师曾在课程里讲到：挣钱和赚钱，本就是两回事。大多数人只具备靠劳力换收入的挣钱能力，真正懂得如何借力赚钱的人，其实少之又少，甚至从未认真了解过。

有句话说得通透：投资能否盈利，从来不靠小聪明，也不靠一时运气，归根结底靠的是对人性的通透理解。

所以唯有拓宽认知、修炼财商，我们才能稳稳赚到认知以内的钱。

jwu(作者) 回复：谢谢你的留言

黃泊淳 Only：吴军老师您好，听了您的课10年，在财商这一块，能够说得通俗易懂又精彩的，真的非您莫属。

如定义挣钱与赚钱的差别，以及怎么使用财富才是正确的，不是拿来炫耀与他人比较，而是调动资源做更好的事。

非常期待第五模块，也让同学们，更好理解财商，让我们知道这是可以培养的能力，而不是运气。

jwu(作者) 回复：谢谢你长期支持我们

Leslie Ko：财富，不是人生的目的地，而是把人生選擇權拿回來的工具。

這堂發刊詞真正重要的，不是告訴我們「要理財」，而是提醒了：財富不是收入的副產品，而是認知、紀律、人性控制與人生選擇共同作用的結果。

不少人認為財商就是會投資、會買股票、會抓風口，但吳軍老師的切入點更底層：財商首先是理解財富，其次是理解自己。因為錢最容易暴露一個人的慾望、恐懼、虛榮、短視與僥倖心理。財富流失，往往不是因為不懂公式，而是因為在關鍵時刻輸給了人性。

這門課的重要價值在於，它把「財商」從一門投資技巧，拉回到一套人生作業系統：怎麼看錢、怎麼賺錢、怎麼讓錢增值、怎麼花錢，最後怎麼讓錢服務人生，而不是讓人生服務錢。

河蜥：老师在教育专栏时候说过，可能会开一门关于投资的课程。就是这门财商课吗？我还是很期待老师说投资怎么看行业，看公司，看人，看机会的。目前还是认真学习当前这一门。我也是因为学习老师每一季的课程，通过买股票实现财务自由了。虽然老师一直说普通人散户不适合买个股，但是我一直用老师看问题思考问题的方法结合自己的实际，看市场看个股。可惜我没有机会亲自见到老师感谢老师。我也是因为老师你课程彻底改变生活的学生。无论赚钱做事，做人，用老师的方法，都像放大器。我一直希望自己在每一天都可以在学习老师课程里一直进步。老师在得到平台这样无私分享，功德无量。

jwu(作者) 回复：很高兴你又回来上课了

绝非偶然：不要把可训练的财运当成运气，这是一种能力，写的真的太好了！

一个人的努力程度大概不会超过3~5倍。但是财富差距可能是10倍，甚至上百倍。我相信在这背后一定有财商的影子

很开心吴军老师能够把这黑箱给它拆开来看看，不用每个人都天赋异禀。而是可以通过学习来看清楚这个黑箱里有什么，进而补足，进而实现自己富足的人生

一个人除了心态上的富足，他的兜里也富足的话，那真是太美妙了

还有，我有个关注点比较奇特，我还蛮羡慕吴军老师每一份工作都挣到自己满意的收入了。希望通过努力、通过训练，我们都能够挣到自己满意的收入，并且做出自己满意的财富决策，进而走出自己富足又满意的人生。

叶金杰：吴军老师，您好！芒格强调投资赚钱靠理解人性，您深以为然，我瞬间被击中了。贪婪、恐惧、从众等本能，每天都在悄悄让我（和无数人）的财富流失。您的课把提高财商定义为“训练对人性的理解和掌控”，这个视角太精准深刻了！不是教技巧，而是从根子上堵住人性漏洞。我已迫不及待想从“财商破局”开始，跟您完成这场人性训练。感谢吴军老师！

albert 许方庆：如果教赚钱的课程都不学，赚不到钱也活该了。

Sherry：吴军老师好，很高兴看到老师开新专栏了。

说起财商，吴老师在之前的专栏内容都有涉及。这些内容改变了我对金钱的看法，而这个看法的改变也让我达成了对自己的财富保值增值的目标，并且我在整个过程中并没有太多的焦虑以及浪费精力。在这次的财商专栏中，我非常期待在老师的带领下，系统训练一遍财商。

---

