

复利思维：比勤奋更能决定人生

复利思维——世界第八大奇迹

吴晓波作为新秀流行财经作家。1990年参加工作，做新华社的财经记者，那个时候的月薪是70元。

从1996年，吴晓波开始写他的第一本书《农民创世纪》开始，他说：

“我给自己下了一个命令，从今年开始，我要每年写一本书，每年买一套房。这个计划，坚持了很多年。”

就这样，吴晓波以非常惊人的毅力和魄力，每年写一本书，拿来的稿费，每年买一套房。

当然，那个时候中国房地产还未开始腾飞，买房并不是很难的事情。

1999年的时候，他还买下了千岛湖上的一座小岛，租赁期50年，当初花了50万元，现在这座小岛的估值已达数千万元。

如今吴晓波是中国稿酬最高的作家之一，在杭州市中心的西湖办公，号称“一个亿也买不动”的独立经济作家。

为什么我要讲吴晓波的故事，因为他具有典型性：

在有限的时间(20年)，把有限的精力和财富，持续而反复地投入到某一领域(房地产)，长期坚持(20年)，最终财富的雪球越滚越大，实现财务自由。

这是经济学中典型的复利思维。爱因斯坦说：“复利是世界的第八大奇迹。”

我们不去探讨如何进行房产投资，但想讲讲复利思维，那什么是复利思维呢？为什么说吴晓波是普通人利用复利思维，实现财务自由的典型？

一片池塘出现了一小块浮萍，它每天增长一倍，预计10天就能长满整个池塘，请问，多少天能长满一半水面？

答案是第九天。

也就是说，你第九天看的时候，才覆盖池塘的一半，但只需一天时间，就覆盖全部了，听起来魔幻，但事实如此。

当你有5000万美金时，你只是个千万富翁，可是只要翻一番，一天之内，你就会变成亿万富翁。

这就是复利的力量。

所谓复利思维，其本质就是：做事情A，会导致结果B；而结果B，又会反过来加强A，不断循环。

正如滚雪球，雪球粘上的雪越来越多，变得越来越大，而越来越大的雪球又能够粘上越来越多的雪，如此不断重复，雪球会大到不可想象；

正如财富的积累，当你有了盈余资金，即使不多，只要能产生盈余，哪怕很低的盈余(例如回报率5%)，不断重复，利滚利，长时间下来，也会是一笔很大的资金。

经济学家用一个公式表达复利效应： $(1+r)^n$ R代表你正在做的事，N代表时间。

当r为正时，例如你每天坚持看半个小时书，也许一天两天，你和别人的差别无法显现出来，但三四十年的之后，差异是你想象不到的；

再例如你每天坚持跑步半小时，也许一天两天，你的身体并没有变得多么强壮，三四十年的之后，和你同龄的人，有的人也许已经不在，有的人疲弱不堪，但你还是能一餐吃三碗饭，一口气上六楼不用喘。

只要r为正，即你在做正确的事，时间就会为你带来奇迹。

财富复利

在财富积累领域理解复利思维，最好的例子是巴菲特。

大家都知道巴菲特曾经是世界首富，即使是现在，依然是全球富豪榜前十位的人物。

但是很少有人知道，巴菲特一生中99%的财富，都是他50岁之后获得的。

也就是说，50岁之前，他也许就和我们一样，是一个普通的中产阶级，50岁之后，进入财富爆炸期。

关于财富积累，巴菲特在其2006年《致股东信》中，举了一个例子：

从1900年1月1日到1999年12月31日，道琼斯指数从65.73点涨到了11497.12点，足足增长了176倍，是不是非常可观？

那它的年复合增长是多少？答案是并不让人钦佩，才仅仅只是5.3%。

这个增长率意味着，你有一万块钱，每年才新增530块钱。不用巴菲特，每个普通人都能做到这个增长，但这个世界只有一个巴菲特，因为只有他能持续数十年地坚持。

有什么财富秘诀吗？

没有，就是很简单的复利思维的运用，简单的事情重复做，重复的事情认真做，如此而已。

既然按照复利思维的效应，挣钱很容易，为什么还有很多人挣不到钱？

这里有个很大的误解：很多人认为复利的核心在于回报率，但其实复利真正的核心在于时间。

即使年5%的回报率，100年后，也是一个不可思议的数字。

问题是：有多少人，能持续做到100年年5%的回报率。不是能力上能否做到，而是没有这个耐心。

要么觉得回报率太低，不屑去做；要么觉得回报率太低，摺不住蠢蠢欲动的疯狂举动。

这就是富人和穷人最根本的区别。

大多数人总想着一夜暴富，用最短的时间追求最快速的财富积累，追求过高的回报率。

高回报率意味着高风险率，被骗、亏空、债台高垒，压死了一个又一个普通人，真正的智者追求财富稳步增长，平衡好回报率和时间。

巴菲特说：“人生就像滚雪球，关键是要找到足够湿的雪，和足够长的坡。”

90年代的股票，10年的房地产，17年的比特币和消费升级，这个时代不缺机遇。只要你用心，有耐心，未必会成为首富，但实现普通人的资产增值保值还是不难的。

一夜暴富总是很难的，但慢慢挣钱相对容易很多。只可惜，这个世界绝大部分人，都喜欢做难的事情，而不做容易做的事情。

希望你不要这样。

知识复利

复利思维可以用来思考人生，而不仅仅是财富积累。

李笑来当了7年的新东方英语老师，坚持每天雷打不动看2个小时书。

016年12月份，他在得到上线了一个专栏，分享自己学到的知识。

你知道这个专栏最后卖了多少份？105866份，营业额2000多万，不到5个月的时间。

去年，电视剧《欢乐颂2》大火，安迪作为职业精英的形象深入人心。她最突出的一个特征就是，每天都要看2小时书，不管再晚，必须至少看2个小时。

欢乐颂5个女主角里面，也就安迪有看书的镜头。

日积月累几十年，同样的年龄，无论是在气质、认知格局和收入方面，安迪都都比樊胜美高出太多。

也许你会觉得，安迪是虚拟的，李笑来离自己太远。

那来说雷海为吧，一个外卖小哥，在今年的中国诗词大会上击败北大硕士，成为年度冠军。

外卖小哥击败北大硕士，某种程度上算成功了吧。

人们一定会认为，他们背后付出的辛酸，是常人无法想象的。但记者问雷海为：“你每天的作息时间是怎样的啊？哪有时间看诗词呢？”

雷海为说：“不管工作和生活多么忙碌，时间挤一挤还是有的。送外卖其实有很多碎片化的时间，这些时间用来背诗词是比较合适的。”

比如在商家等餐的时候、在路上等红灯的时候。这些时间都可以拿来背诗，下午两点半到四点半这段时间，我回到住处换过电瓶，吃过午饭，有那么一个多钟头的空闲。这个时间相对充足，就可以坐下来好好读几首诗词。”

你看，等餐、等红灯、回到住处换电瓶休息的时候，背个把小时诗词。

辛苦吗？好像也没有到挑灯夜战的地步。辛酸吗？和你等红灯、坐地铁看手机，其实是一样的。

正是这日积月累的一个小时阅读，一个外卖小哥击败了一名北大硕士。

这就是复利的力量。

董卿说：“你在读书上花的任何时间，都会



在某一时刻给你回报。”

所谓知识复利，就是：新知识不断成为下一次思考素材的积累，从而让知识能够不断以“复利”速度快速迭代。

健康复利

连续40年没有生病，连基本的感冒都没有，做到这样，难吗？我一开始以为，难。

如果让我做到连续1年不生病，可能还可以。但连续40年不生病，连基本的感冒都没有，难，真的很难。

后来，我看到了张全通的故事：

一个76岁的老人，和其它年逾古稀的老人不一样，首先看起来就不像70多岁的。一身肌肉，虽然不是浑身大块头，但皮肤没有松弛，身体赘肉很少。

更重要的是，张全通对记者说：“我从30岁之后，就从来没过病，连基本的感冒都没有。”

怎么做到的呢？每天坚持慢跑2公里，游泳半个小时，即使是冬天也不例外。

“只要海水没有结冰，再冷我也不怕，别人穿着棉袄，我只穿一条泳裤，到海里就跳下去。”

从31岁开始，整整坚持了46年。这样的坚持带来的回报就是：他的身体素质和样貌，看起来比同龄人要年轻20岁。

健康也是有复利的，你今天多锻炼20分钟，身体就能得到一分的锻炼，反过来就能促进你明天的工作和锻炼。

其实要身体健康真的不难，一日三餐正常吃，别熬夜，作息规律，每天坚持慢跑和锻炼半小时，难吗？不难，用点心都能做到。

一直坚持，身体就会给你回报。

人脉复利

人脉也是一个复利模型。尤其是在社交媒体如此发达的今天。

职场有一个说法，叫做“情感银行”。

今天，你损害了一个朋友的利益，就是从“情感银行”中取了钱；今天，你和朋友合作共赢，即是往“情感银行”中存了钱。

“情感银行”其实就是你的人脉资源，一个人“情感银行”中的存储越多，意味着人脉资源越丰富。

简单来说，一个天天需要麻烦同事的人，和一个天天能给同事带来帮助的人，在公司同事群中留下的形象一定是不一样的。

人际关系大师斯蒂芬·杰姆提出“微笑原则”：

每天早上上班，对每一个同事微笑，一年后，会取得意想不到的效果的。

为什么会这样呢？因为你的微笑所传递之人，又会把对你的好印象扩散出去，并在行为上反馈给你。

例如，在与你共事时更加积极，对你的工作更加包容等等。这些反馈会促使你更喜欢微笑待人。

人脉复利的最终回报是，你将会在人群中拥有自己的形象，以至于每当有人提起你，立刻

会有人附和说：“他可真不错啊！”

复利思维背后的三点优秀品质

很多人非常看重回报率，甚至要求今天努力了，明天就要求看到回报。在财富投资方面，别说年回报率5%，10%都未必接受了。

于是为了追求高回报率，借钱，贷款，挪用治病基金，但高回报率同时意味着高风险率，一朝亏空，满盘皆输。

真正的智者，追求稳健增长，更看重长期性的时间，而不是短时间的回报率。

所以，那些能真正利用复利思维规划自己人生的人，都有着简单但常人却难以做到的品质：

1) 坚持

很多事情，都是坚持到后面有了临界点，才会爆发出效果：

胡炜炜做了10年的汽车记者，才创办了摩拜；papi酱在网上发布了几千条视频，才开始火起来。

复利思维作为人生的第一策略，要求你具有的第一品质就是：耐心，坚持。

只要方向是对的，不要焦虑和不安，多给自己一些时间。

2) 不要透支

熬夜加班挣钱，牺牲健康去获取财富，无论什么样的理由，都是不可取的。

背叛自己的朋友获得利益，同样不明智，透支自己的人脉，你失去的绝对不仅仅是一个朋友。

复利思维作为人生策略的另一个要求是：不要透支，无论健康、人脉、财富、智力，都不要去透支。

你需要有大局观，能沉得住气，对自己能把控，每天透支一点点，十年后，你就废了。

3) 目标感

犹如吴晓波一般坚定而强烈的目标感，一年一本书，一年买一套房，大家都唱衰房地产的时候，他坚持随着经济的发展，靠近市中心城市的土地，会越来越值钱。

目标感，决定你能否在一个方向持续走下去，做任何决策时都务必要知道，变更方向是有成本的。

尤其是当你已经在在一个方向努力很长时间，此时变换方向，成本非常大。

很多人大学选择专业的时候，瞎选，4年之后找工作和专业毫无关系，是不是同样意味着荒废了好几年时间呢？

所以，目标感愈强烈，复利思维对你人生的影响会越大。

作家马里奥·普佐说：“伟大的人不是生下来就伟大，而是在成长过程中显示其伟大。”

那些数十年如一坚持阅读的人，那些数十年如一坚持锻炼的人，那些数十年如一坚持每天出门精装打扮的人，那些数十年如一坚持每天认识一个陌生人的……

所有他们做的事情，都不伟大，都很平凡，都是每个人都能做到的，但因其坚持，时间让他们变得伟大。

当你付出时，回报率不是最重要的，想一想你要怎么做能坚持一辈子，才是最重要的。时间是一位伟大的作者，它带来的回报一定超过你的想象。