



桂泽发：共同富裕语境下的 六维财富观



文/新浪财经意见领袖专栏作家 桂泽发



几年前，在一个大型财富沙龙上，主持人将几位财经大咖和作为客户代表的的一对施姓父子请到台上。主持人引导专家们指导富二代如何有效转移财产、规避税收等，谈得热火朝天。边上的施老先生坐不住了，他说：你们搞得这么复杂和费劲，就是为了少缴国家一点税，如果大家都想少缴甚至不缴税，国家哪有财力治理社会、管理经济？我们又怎么可能有安稳的环境做生意挣钱并传承下去？！话语很朴素，但掷地有声。

其实，他们说的是两个层面的问题。一个是在“道”的层面如何看待和对待财富；另一个是在“术”的层面如何运作财富。可见，财富维度是个大问题，值得探讨一番。

什么是六维财富

世界是多维的，财富世界也是。根据笔者的理解，财富世界可以作如下维度划分（见图 1）。

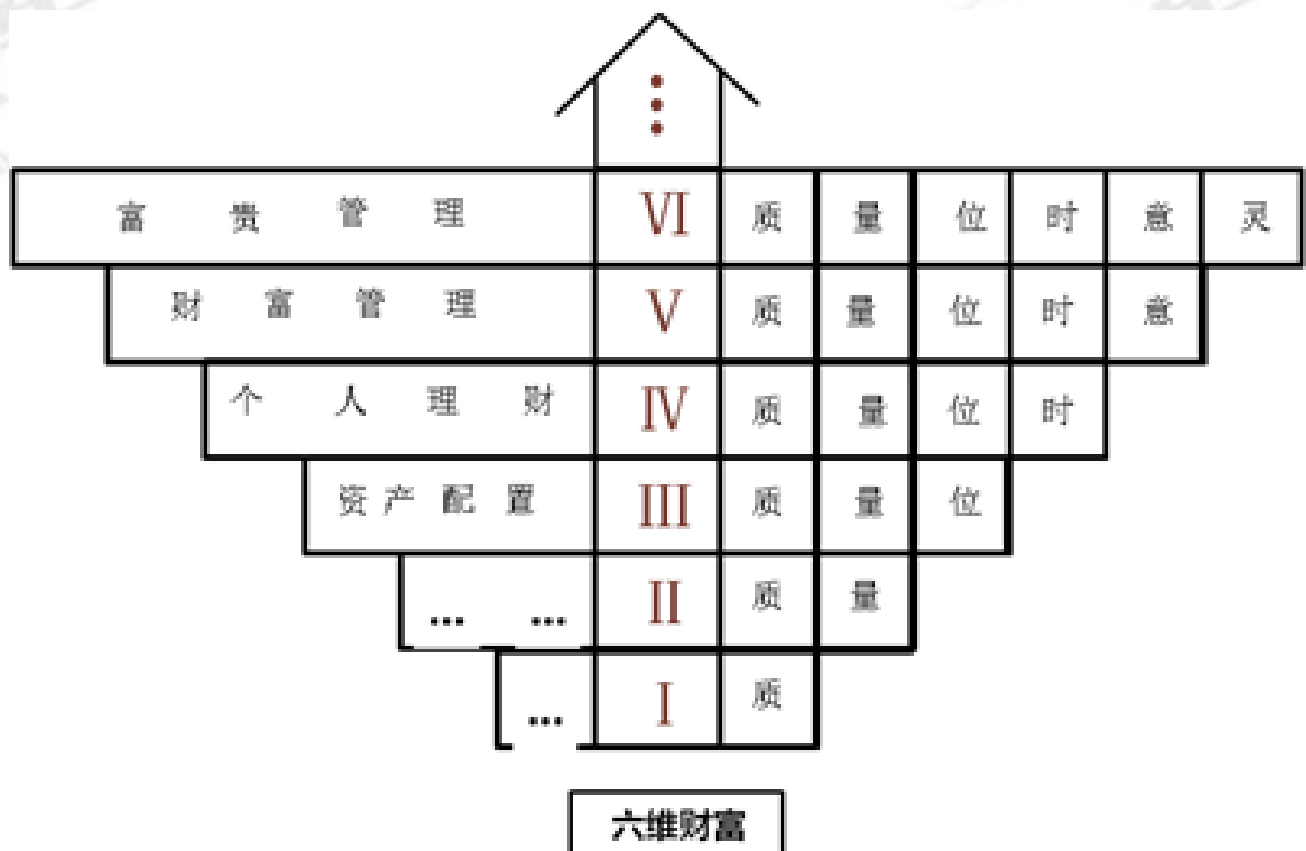


图 1 六维财富

一维财富。财富“质地”，这是最基本的，事关财富对象的性质定位，表明这是什么类型的财富：是什么物质形态？是商品还是货币？具体是房子还是车子、金银财宝以及数字货币？甚或其他无形资产？等等。前些年大牛市后半场，有些保洁阿姨也坐不住了，手上有些钱全部交给子女朋友去炒股，但买啥不知道（哪些便宜买哪些），买多少、何时点买全都不关心，也不知道，反正就是买股票。财富观停留在一维财富阶段，这显然是不行

的。

二维财富。二维财富较一维财富多了一个维度，就是财富“数量”，财富考量和管理动作多了一些选项。某只股票，买卖多少手？某某房子，买卖多大面积、多少金额？等等。财富质地加数量，就具体了一些。但是显然还是不够的，得再升维。

三维财富。质量加数量，再加上财富“位置”。如：在什么点位买卖多少金额的哪只股票？在什么位置买卖多大面积的什么样的房子？等等。三维财富更具体了，财富的空间概念更清晰了。三维财富管理过程基本上就是简单的资产配置过程，但随着市场的发展、需求的多样化和市场的快速变化，就显得不够敏捷和适应了。还得再升维。

四维财富。四维财富是在财富空间基础上再加上“时间”维度。什么时候买卖、持有多长时间、什么时候加减仓位和退出等，都离不开时间概念。四维财富管理过程大抵就是早期的个人理财过程。但随着理财产品的丰富，人们理财需求的多样化以及市场演变的日益深化，以人为本观念日益突显，对四维的个人理财提出了挑战和新的要求，于是财富升维的浪潮再次涌起。

五维财富。在四维财富的基础上再增加一维，就是财富主人的自主意识和个性化需求。理财得因人而异，因应不同的人对于财富创造、增长、保护、转移和传承各环节上个性化、差异性的需求不同而不同，研制定制化、差异性的财富管理规划方案，将“以人为本”真正落到财管实处。五

维财富推动人性化财富管理大放异彩、突飞猛进，助力人们在实现自我价值的道路上越走越远、越走越好。渐渐地，一些新的需求也进入这个领域，与财富有关，但又有新的特点，这对五维财富提出了新的命题，涵盖不了了，怎么办？

六维财富。五维财富的内涵与外延发展到今天，有一些新的使命，已然超越了五维财富范畴。如：子女教育问题、健康管理问题、慈善与社会责任问题、精神提升问题、传承问题等。相当一些是精神层面的，是超越自我价值实现的需求，笔者称之为“贵”，如果还沿用传统财富维度去理解和实施，显然有些力不从心了，必须升高一个维度，就是自我超越的维度，简而言之，也就是走向“灵”的维度，旨在追求精神的富有。于是，六维财富渐渐露出，富贵管理应运而生。

六维财富的现实意义

有助于理解财富“三学”

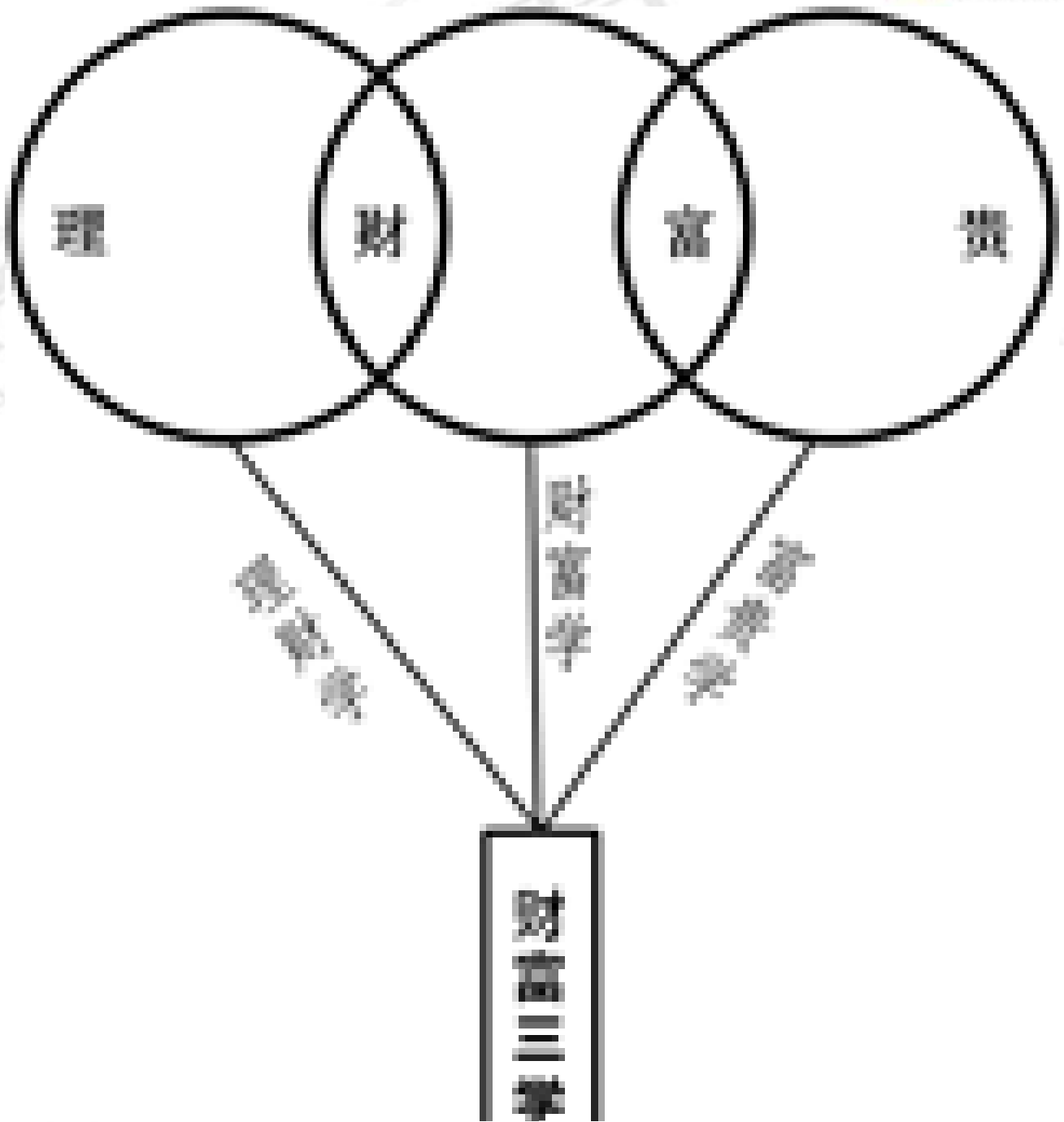
借助六维财富观，可将有关财富方面的管理理论划分出几个层次来。

六维财富包括财富的质、量、位、时、意、灵共六个维度。前四个组合一起，构成个人理财，对其系统研究就构成理财学；再加上人的“意识”维度，前五个维度组合起来，就构成了财富管理，对其系统研究就构成了财富学；再加上“灵”的维度，六维财富齐全了，就是富贵管理。笔者将这个系统研究体系称为“富贵学”。这是一个思考体系，它顺应幸福人生

富贵两线，尊重富贵各自特色与成长规律及其相互间的相辅相成与生克转化，倡导“遵道、正相、赋能、协和、通融、熵律”，追求美好生活，实现幸福人生。

财富“三学”——理财学、财富学、富贵学，环环相扣，相辅相成；前者是后者的基础，后者是前者的提升。在理财学研究的理财管理过程中，“理”是手段，“财”是目的；“理”是过程，“财”是结果。能否达到预期的目的和结果，要看理财计划是否科学、理财产品是否合适、理财过程是否合规、有效等。可见，理财学研究的对象相对聚焦，研究内容相对简单。在财富学研究的财富管理过程中，“财”是手段，“富”是目的；“财”是过程，“富”是结果。能否达到预期的目的和结果，要看财富规划是否严密、实施过程是否顺利、风控合规是否有效等。可见，财富学研究的对象范围更广，内容更为丰富。在富贵学研究的富贵管理过程中，“富”是手段，“贵”是目的；“富”是过程，“贵”是结果。能否达到预期的目的和结果，要看富贵筹划是否精确、过程是否得体、个性化落地是否科学有效等。

没有六维财富观，就没有财富“三学”的理论体系，也就没有系统的财富理论持续提升与展开的过程。



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_31890

