

FT Prentice Hall
FINANCIAL TIMES

Profit from the Habits of the Best Personal Finance Managers

美国顶级理财经理的理财方法

钱生钱

LET'S GET
REAL
ABOUT
MONEY!

[美] 埃里克·泰森 (Eric Tyson)

最畅销的个人理财类书籍作者

销售量已超过 5,000,000 册

 中国青年出版社
CHINA YOUTH PRESS





FT Prentice Hall
FINANCIAL TIMES

钱生钱

美国顶级理财经理的理财方法

Profit from the Habits of the Best Personal
Finance Managers

LET'S GET
REAL
ABOUT
MONEY!



[美]埃里克·泰森 (Eric Tyson)

最畅销的个人理财类书籍作者

销售量已超过5,000,000册

 中国青年出版社
CHINA YOUTH PRESS



图书在版编目(CIP)数据

钱生钱:美国顶级理财经理的理财方法/(美)泰森著;曾珊,滕蕾译.

—北京:中国青年出版社,2008

ISBN 978-7-5006-8102-1

I.钱... II.①泰... ②曾... ③滕... III.投资—基本知识

IV.F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第035938号

Authorized translation from the English language edition, entitled LETS GET REAL ABOUT MONEY! :PROFIT FROM THE HABITS OF THE BEST PERSONAL FINANCE MANAGERS, 1E, 9780132341615 by TYSON, ERIC, published by Pearson Education, Inc, publishing as FT Press, Copyright © 2008 Pearson Education, Inc. All rights reserved. No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without permission from Person Education, Inc.

CHINESE SIMPLIFIED language edition published by PEARSON EDUCATION ASIA LTD., and CHINA YOUTH PRESS Copyright © 2008.

授权翻译英文版本,书名《钱生钱:美国顶级理财经理的理财方法》,第一版,9780132341615,作者:埃里克·泰森,由培生教育有限公司出版,金融时报出版社印刷,版权所有©2008 Pearson Education, Inc.

版权所有,翻版必究。未经培生教育有限公司的许可,不得以任何形式,或任何方法,电子的或机械的,包括影印、录音,或通过任何信息储存系统,复制或传达该书的任何部分。

中文简体版由培生教育亚洲有限公司和中国青年出版社联合出版©2008。

本中文简体版版本只在中华人民共和国国内(除香港和澳门特别行政区外)销售。

本书封面贴有 Pearson Education 出版集团激光防伪标签,无标签者不得销售。

钱生钱:美国顶级理财经理的理财方法

作 者:[美]埃里克·泰森

译 者:曾 珊 滕 蕾

责任编辑:刘 燕

美术编辑:夏 蕊

出 版:中国青年出版社

发 行:北京中青文图书有限公司

电 话:010-65516875/65516873

网 址:www.cyb.com.cn www.antguy.com

制 作:中青文制作中心

印 刷:北京凌奇印刷有限责任公司

版 次:2008年5月第1版

印 次:2008年6月第2次印刷

开 本:710×1060 1/16

字 数:265千字

印 张:19

书 号:ISBN 978-7-5006-8102-1

定 价:49.00元

中青版图书,版权所有,盗版必究

我社将与版权执法机关配合大力打击盗印、盗版活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者重奖。

举报电话:

北京市版权局版权执法处

010-64081804

中国青年出版社

010-65516875

010-65516873

对本书的评价

“许多人对如何以健康的方式进行获利、投资和消费都有自己的态度、信念和担心。在本书中，埃里克·泰森帮助读者甩掉他们的预算包袱，开始展望幸福而健康的理财远景。每位读者都可以从这本新书中受益匪浅——我已经亲身验证过了。”

——布赖恩·罗素(Brian Russell)博士，堪萨斯州大学教授，美国有线电视新闻网(CNN)、美国法庭频道(Court TV)和福克斯新闻台(Fox News)的特聘心理学专家

“埃里克在简化复杂问题方面具有不可多得的能力。他真正地理解了金钱的各个方面，但他却不崇拜金钱。埃里克将金钱视为一种使人精神振作的有益健康的方法——看成是达成目标的手段，而不是目标本身。”

——雷·布朗(Ray Brown)，不动产交易经纪人，《房屋购买傻瓜书》(*Home Buying For Dummies*)、《房屋出售傻瓜书》(*House Selling For Dummies*)和《抵押傻瓜书》(*Mortgages For Dummies*)的合著者

“不管你认为自己是理财新手还是老道的投资人，埃里克·泰森都对如何避免出现那些可能会影响你的理财目标的错误，提供大量有用的建议。对于那些想知道自己为什么总是无法在理财方面取得成效的读者来说，这是一本非常容易理解的好书。”

——卡尔曼·切尼(Kalman A. Chany)，《支付大学学费而不致破产》(*Paying for College Without Going Broke*)一书的作者

“埃里克·泰森对如今一些想一夕致富的贪婪的人进行深入剖析，对如何实现长期的经济安全提供了明智和合理的建议，并鼓励读者提出一些基本的理财问题：如果你为了追求金钱而牺牲了家庭、朋友、身体健康和生活乐趣，那金钱又有什么用呢？”

——约翰·格拉夫(John de Graaf)，《流行性物欲症》(*Affluenza: The All-Consuming Epidemic*)一书合著者，《夺回属于你的时间》(*Take Back Your Time*)一书的编辑

“埃里克·泰森又一次证明了他在培养个人理财管理人才方面的领导力，他认为理财的目标是做出正确的人生选择，而不仅仅是为了金钱。”

——约翰·海斯勒姆(John A. Haslem)，马里兰州大学金融学教授，《共同基

金：决策的风险和性能分析》(*Mutual Funds: Risk and Performance Analysis for Decision Making*)一书的作者

“在这本书中，埃里克·泰森为如何将你的理财生活转化为正确的远景目标，提供了深受欢迎、协调一致的方法。”

——克里斯托弗·普拉特(Christopher J. Platt), *Bottom Line/Personal* 资深编辑

“看到这本书使我非常愉快。泰森剖析了市场上的宣传广告，帮助我们做出有关金钱的决策，使之为我们及我们家庭带来最好的收益。”

——约瑟夫·切米欧则思(Joseph Schmelzeis), JPS International 公司总裁

“最终，很多从表面上看起来无缝的，所谓能提供理财建议的‘快速致富’的书往往都有很多站不住脚的观点。埃里克·泰森利用他多年的经验和清晰的阐述方式说明了一些常常被忽视的有关钱的问题——为读者提出了许多现实的问题，以及一种探索合理解决方案的实用的方法。”

——克雷格·利特曼(Craig Litman), Litman/Gregory 资产管理有限责任公司执行合伙人

“埃里克·泰森利用最新的研究结果以及他自己的经历，清楚地说明了为什么有许多人在处理金钱方面的问题时采取了不正确的操作，以及如何才能克服这些障碍。”

——鲍勃·卡尔森(Bob Carlson), *Retirement Watch* 时事通讯编辑

“真是太及时了。本书抛弃了商业化的噱头和所谓快速致富的计划，通过恰当地呈现成功的个人理财经验来说明理财的原则。”

——布鲁德瑞克·帕金斯(Broderick Perkins), *DeadlineNews.Com*

“埃里克·泰森的新书为个人理财以及资产最大化提供了非常好的建议。每位读者都能从这本书中获益。”

——布雷洛克(Russell L. Blaylock), 医学博士,《能够拯救你生命的健康和营养秘密》(*Health and Nutrition Secrets That Can Save Your Life*)一书的作者

作者的话

第 1 章 掌握金钱的真谛,把握正确的方向	011
● 财富和幸福之间的关系	014
● 买来的好生活	017
● 选择你的角色	018
● 学习理财的相关知识	019
● 基本知识篇:个人理财测验第一部分	020
● 重要概念篇:个人理财测验第二部分	025
第 2 章 获得理财的动力	033
● 逃避行为篇:个人理财测验第三部分	038
● 了解我们为什么会拖延	039
● 克服对理财的逃避态度和混乱的状况	041
第 3 章 你的金钱观和实践经验	045
● 你的理财经历	046
● 回顾你的花钱经历	047
● 朋友和金钱	049
● 环境和金钱	050
第 4 章 制定你的个人理财行动计划	051
● 计划	057
● 为不同的目标划分优先级	074

第 5 章 爱情和金钱	075
●男人和女人在处理金钱的问题上有什么不同	077
●将稳定的财务作为夫妻二人的纽带	080
●金钱和离婚	086
●财产传递:遗产和继承	088
第 6 章 家庭和金钱	091
●优先顺序:工作,还是家庭	093
●在家庭和工作之间寻找平衡:更少地消费、更少地工作	095
●子女的资金教育	099
第 7 章 要储蓄,还是要消费	109
●为什么许多人都会在储蓄方面有困难呢	110
●你是否面临着储蓄过多的问题呢	119
●平衡消费和储蓄的关系	126
第 8 章 设立一个储蓄基金	127
●储蓄的优势	128
●按照适当的比例积累资金	134
第 9 章 你的消费计划	137
●记录你的消费情况	138
●减少开支的方法	142
●降低你的税费	148
第 10 章 借贷和债务管理	155
●在出现紧急情况时借贷的方法	156
●借钱的正当理由	157
●用于家庭购买活动的借款	159
●提前还款	163

● 评估消费债务	164
● 强迫型消费狂和债务人	166
第 11 章 为了丰厚的回报而投资	169
● 探究明智投资的秘诀	172
● 投资股票或基金	181
第 12 章 培养良好的投资习惯	189
● 理解各种手续费的重要性	191
● 监督并参与你的投资	192
● 追踪热门版块	196
● 培养好的投资习惯	197
第 13 章 权威、预测,直面你的恐惧	201
● 吉姆·克莱默:股票大师,还是不靠谱的预测	202
● 预测是怎样影响投资者的	206
● 解决投资时心中的恐惧	208
第 14 章 你的投资计划	211
● 评估你目前的投资组合	213
● 资产分配	215
● 选择最好的共同基金	223
第 15 章 保险	233
● 不要小题大做	235
● 根据自己的情况购买,避免昂贵的冒险	238
第 16 章 管理风险不仅仅是购买保险	245
● 在低风险的情况下为你的房产购买保险以防自然灾害	246
● 将你的个人健康保持在最佳状态	248
● 买一辆安全的汽车并减少你的驾驶风险	248
● 克服并避免成瘾性嗜好	252

第 17 章 你的保险计划	265
● 健康保险	266
● 伤残保险	268
● 人寿保险	270
● 遗嘱、信托和资产规划	271
● 汽车保险	273
● 房产保险	274
● 额外责任保险	275
第 18 章 信息和娱乐教育资源	277
● 充分理解广告的作用	278
● 适当地质疑你的所见所闻	280
● 关于个人理财方面的书	283
第 19 章 寻求财务帮助	289
● 找到最佳顾问的关键	291
● 财务顾问和规划者	293
● 预算顾问	295
● 投资经理	296
● 房地产经纪入	298
● 税款筹划人和顾问	300
● 保险代理人	301
● 律师	302

From the Author

作者的话

我从事财务咨询工作至今已有近 20 年了，我认为许多人由于缺乏个人理财方面的教育，以及受到推销理论和误导性广告的诱惑，从而犯了许多理财方面的错误。尽管我仍然相信这些因素导致了大量金钱悲剧的发生，但是通过多年的研究，我发现了不良的习惯和信念也会破坏最好的计划。

本书介绍了我在多年工作中积累的经验，还有如何养成最佳理财习惯，以及如何解决理财问题的最新研究成果。

本书提供的信息、策略和工具能够真正地帮助你充分利用自己的金钱，充分实现自己的梦想。

第 1 章

掌握金钱的真谛 把握正确的方向

Getting Real, Not Real
Obsessed, About Your Money

“拥有金钱的人只能成为有钱人，而拥有时间的人才能真正成为拥有财富的人。”

——玛格丽特·波南诺

“有些人仅仅把拥有金钱的多少作为衡量自己身价的标准。”

——塞思·帕克

“老鼠赛跑的悲哀就在于，即使你获得了胜利，但你仍然还是一只老鼠。”

——莉莉·汤姆林

许 多与金钱问题有关的书籍都在传达着一个暗示信息，那就是：钱，越多越好。这是一个看似非常简单的道理，然而事实却并非如此。根据多年来与大量的客户和读者接触的经验，以及对许多交叉文化进行研究，我得出了这样的结论。这是一个涉及到如何平衡和充分地利用我们手中的金钱的问题。我们通过追求平衡，避免出现极端行为来实现一种和谐的关系。

我不知道外层空间中是否存在其他形式的生命物种，但是，我曾尝试着设想：如果有一个外来物种来到我们这里，他/她将如何看待我们最“先进”的文明。如果这种生命物种能够理解我们的社会和各种出版物，那么他/她将得到的结论是，金钱如此重要，我们中间有如此多的人会为了获取、消费和管理金钱而付出了太多的时间和精力。天啊！我们已经站在了最大化地积攒财富的队列之中。更令人吃惊的是，有些人竟然关心盖茨、巴菲特或那些崭露头脚的新人是否就是财富的指向标！

我们的文化不仅崇拜那些拥有巨大净资产价值的人，而且还敬慕那些为了获得财富而坚持废寝忘食工作的人。美国一直以其所崇尚的强有力的职业道德而引以为豪。我们所了解的历史根深蒂固地建立在以经济自力更生，人人都要自食其力开创美好生活的理念之上。

在我们的文化中，废寝忘食的工作态度备受推崇，成功之路往往是用无数个每周工作 50、60 乃至 70 小时的工作量铺砌而成的。但是，我们依然钟爱那些能给我们带来拥有更好生活期待的暴富故事。从《财富》(Fortune)到《名人》(People)等各种杂志的封面，以及所有频道的电视节目，到处都充斥着那些出身背景卑微，却最终实现伟大

“成功”,并获得巨大财富的光彩照人的面孔。

很多既拥有名气又拥有财富的高级经理人在成功之后纷纷写书,然后,各家发行商对这些图书趋之若鹜,大肆宣传,似乎通过这些书就能够告诉普通大众,他们也可以在商界中积攒出属于自己的10亿美元。唐纳德·特朗普(Donald Trump)已经出版了许多本书,还有一部电视系列片,旨在告诉大众他积攒财富的成功秘诀。白手起家的亿万传媒大亨迈克尔·彭博(Michael Bloomberg)在他的传记中提出了这些职业化管理的见解:“奖励总是会授予那些比其他人更胜任工作的人。你不得不比别人来得早,走得晚,在办公桌前解决你的午餐,并利用晚上和周末的时间加班完成手中的项目。”就个人而言,我很难认同将自己“完美的一天”描述成“……在一个根本不可能完成计划的地方……必须在早上7点之前开始工作,一连串匆匆忙忙的会议,一个接一个没完没了的电话,50个或更多等待回复的语音消息和电子邮件,在公司喋喋不休的用来解决人事、财务和政策问题的站立会议间隙匆忙地吃完工作餐……”,一直到“……倒在床上,精疲力尽,但是对一天的成就感到非常满意。这是我度过的最美好的一个工作日”。

有一本杂志将彭博的传记恰当地称为“工作狂的自白”。在几乎每一个像彭博这样超级成功的工作狂(无论是男性还是女性)的背后总有一个失败的人和一個不完整的家庭生活——或者根本毫无家庭生活可言。要想深入了解那些“成功的”CEO们在办公室以外的真实生活,可以读一读克里斯多佛·拜伦(Christopher Byron)的《睾丸素公司:CEO生气传说》(*Testosterone Inc.: Tales of CEOs Gone Wild*)和《玛莎公司:令人难以置信的玛莎·斯图尔特生活全媒体公司传奇》(*Martha Inc.: The Incredible Story of Martha Stewart Living Omnimedia*)这两本书。

毫无疑问的是,有些人不得不工作很长时间才能养家糊口,勉强度日。但是,作为理财顾问,我注意到有非常多的人——他们中的大多数现在没有,将来也无法在他们的职业生涯中取得辉煌的成功——他们在为了工作而牺牲着自己的生活、家庭亲情和友谊,其付

出的程度远远大于实际所需要的,同时也损害着他们自己的健康。

由于存在工作上残酷的竞争压力,或是希望在理想地区居住不得不支付的高昂的住房成本,越来越多的人被迫要工作更长的时间。同时,许多企业主鼓励和奖励工作狂的企业文化更加剧了这个问题。

就像从嗜酒如命的酒徒那里得到好处的酒吧侍者和酒吧老板一样,公司(甚至是某些非盈利机构)的管理者常常暗中或明确地支持和鼓励员工加班工作。令人遗憾的是,许多公司认为从员工那里挤压更多的时间是具有成本效率的事情——员工的工资是固定成本,因此从理论上来说,从员工那里获得的时间越多,他们能够完成的工作也就越多。“为生活而工作”(Work to Live)运动的领导者乔·鲁宾逊(Joe Robinson)认为,“我们正生活在这个世界上最渴望休假的国家里,从总时间上来说,我们现在每年的工作时间比德国多两个月,比日本多两周。”

财富和幸福之间的关系

我们中的很多人都对于生活在这样一个我们有自由和能力为自己选择所要实现目标和梦想而努力的国家感到幸运。因为我知道我想要做什么。

这就是说,越来越多的人不得不长时间的工作是迫于各种明确的和潜在的压力。这些压力来自于老板,来自于要求进步和赚更多钱的愿望。如果可以选择的话,大多数人都愿意选择拥有更多的金钱。当然,如果你没有足够的钱来养家糊口、遮风避雨或是支付必要的交通费,那么即使是最乐观的人,也无法体会到快乐幸福的感觉。

在美国和全世界很多地方都已经开展了大量的研究,旨在调查财富和幸福之间的联系。心理学教授理查德·赖安(Richard Ryan)和蒂莫西·卡塞(Timothy Kasser)走访并调查了13个国家的居民。通过调查问卷,研究人员能够衡量诸如个人形象、地位和经济上的成功等(外在的)物质价值,对各种人群的重要程度如何,并由此衡量这些人

的心理幸福感。赖安和卡塞发现,拥有更多的金钱并不能提高人们的幸福感,甚至还会引发各种问题。

然而,对财富的追逐以及将金钱作为一个人主要的激励因素的行为,都会导致心理上的苦恼、严重的忧郁、忧虑和其他问题,包括更容易出现的滥用酒精、药物、烟

“金钱可以带来一些幸福感。但是,在到了一定程度之后,金钱只会带来更多的金钱。”

——内尔·西蒙

草等现象。《物质主义的高昂代价》(*The High Price of Materialism*)一书的作者卡塞对这一主题进行了广泛的研究并汇总了其他人的研究成果。卡塞说:“研究结果一致表明,持有物质主义价值观的人群很少会感到快乐,他们总是对生活感到不满意,而且还会表现出更多的烦恼。因此,人们接受消费社会的信息越多,那么他们的个人幸福感水平就越低,烦恼的级别水平就越高。”

你可能听说过“金钱是一切罪恶的根源”这句话。事实上,这个引用是不对的——正确的引用应该是来自《圣经》中的一句话“对金钱的贪恋是一切罪恶的根源”。

《市场民主制度下幸福的流失》(*The Loss of Happiness in Market Democracies*)一书的作者,耶鲁大学教授罗伯特·莱恩(Robert Lane)深入研究了金钱和生活满足感之间的关系。他发现,持久幸福感的根本来源是朋友和家庭。“在对物质发展进步感到满意的人群中,在全世界的市场民主体制到来之前,存在着一种苦恼和忧郁的情绪……一旦跨越了贫困线,财富增长和幸福感增加之间则没有任何关系。即使有的话,也是正好相反的关系。”

社会心理学家大卫·梅尔斯博士(David Myers)研究幸福感已经有十多年了。他发现,财富、性别、年龄、教育背景、职业都不能决定幸福感。他的发现引导人们要通过乐观的情绪、自尊、自律意识和外向的性格来感受幸福。人们还可以通过对那些能够与之坦然分享的人们投入友情和家庭亲情来获得幸福感。

“对于幸福来说,拥有食物、庇护所和安全感是最基本的。但是,一

且生活必需品得到了满足，幸福感的提升和财富增加之间的关系却令人惊奇的微乎其微。财富就像是健康一样：尽管没有它可能会带来穷

“金钱能买到一切，但是买不来爱情、人性、自由、永生、安静与和平。”

——卡尔·桑德伯格，诗人，作家

困，但是拥有它并不是幸福的保证。”《追寻幸福》(*The Pursuit of Happiness*)一书的作者梅尔斯写道。

通过我对人们的接触和观察，我很明显地发现许多美国人，尤其是富人和中上层阶级群体，搞不清“必需品”和奢侈品之间的区别。我们总是能够发现一些人拥有更大的住宅，更昂贵的汽车，以及更长的海外假期。根据我们“需要”钱的多少，对金钱追求的目标便被不断地越调越高。

就这个问题，马克，一位商业专家，提出的观点我认为是非常不可思议的。他在工作上投入了大量的时间，是一个百万富翁。我在和他的交谈中得知，他的财产净值至少有 500 万美元，或许还要多，超过 1000 万美元。马克成长在一个中产阶级家庭，家中收入微薄，只能应付基本的开支。马克是一位非常有能力的商人，但却是一个工作狂，他从来感受不到一点点经济上的安全感。多年来，他甚至不愿意购买一套合适的住宅，而这正是他妻子的愿望，希望他们的家庭和年幼的孩子能够安定下来。

只要他愿意，马克完全可以退休或者更换职业，从而能够腾出更多的时间和他的妻子孩子在一起。但是他现在和过去都没有这样做。马克从未感受到一点点经济上的安全感。他认为，他至少需要 2000 万美元才能在经济上感觉比较轻松自在。2000 万美元啊！当他的妻子正式提出离婚时，马克感到惊讶，但是，我一点都不觉得奇怪。正相反，让我感到吃惊的是，离婚这件事为什么直到现在才发生。

离婚正是因为马克一味地追求经济健康，而忽视了家庭的情感健康，这使我想起了大卫·梅尔斯博士的一段话：“满足感不是来自你想要的东西，而是来自于你所拥有的东西。有两种方式可以使你变得富有：一种是拥有大量的财富，另一种则是清心寡欲。”