



华章经管

Mc
Graw
Hill

赚多少才够？再多一些
花多少才够？再多一些
存多少才够？再多一些

但真相是……

我们需要 多少钱



How to Make Smarter Financial Decisions And Live A Richer Life

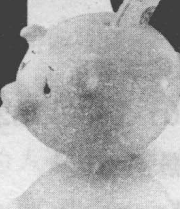
The Secret Language of Money

大卫·克鲁格(David Krueger) 约翰·大卫·曼(John David Mann) 著 马惠 金奇 陈婧怡 译



机械工业出版社
China Machine Press

我们需要 多少钱



(美) 大卫·克鲁格(David Krueger) 约翰·大卫·曼(John David Mann) 著 马惠 金奇 陈婧怡 译

How to Make Smarter Financial Decisions And Live A Richer Life

The Secret Language of Money



机械工业出版社
China Machine Press

David Krueger, John David Mann. The Secret Language of Money: How to Make Smarter Financial Decisions And Live A Richer Life.

ISBN 978-0-07-162339-1

Copyright © 2009 by David Krueger

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2010 by McGraw-Hill Education (Asia), a division of the Singapore Branch of The McGraw-Hill Companies, Inc. and China Machine Press.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。

版权 © 2010 由麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权仅限在中华人民共和国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区)销售。未经出版人事先书面许可,对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播,包括但不限于复印、录制、录音,或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本书封面贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号:图字:01-2009-7326

图书在版编目(CIP)数据

我们需要多少钱/(美)克鲁格(Krueger, D.), (美)曼(Mann, J. D.)著;马惠,金琦,陈婧怡译. —北京:机械工业出版社, 2010. 4

书名原文: The Secret Language of Money: How to Make Smarter Financial Decisions And Live A Richer Life

ISBN 978-7-111-30142-4

I. 我… II. ①克… ②曼… ③马… ④金… ⑤陈… III. 消费-通俗读物
IV. C913.3-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 044413 号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:刘斌 版式设计:刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2010 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 16 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-30142-4

定价: 36.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线: (010)88379210; 88361066

购书热线: (010)68326294; 88379649; 68995259

投稿热线: (010)88379007

读者信箱: hzjg@hzbook.com

The Secret Language of Money

译者序

节节攀高的房价、紧张压抑的工作环境、一路高歌的CPI指数，使得生活在当今社会的人们正感受到前所未有的经济压力。一般家庭的收入在满足基本生活所需之外，不仅要在房子、子女教育、保险、医疗费用之间分配，还要在越来越多的投资、理财产品之间做出选择。“吃不穷、喝不穷，算计不到就受穷”，已成为现代人的共识。投资理财的必要性日益凸现，甚至成为人们生活的必要组成部分。在这样的背景下，本书可谓是应景之作。

本书并没有采用说教式的方法来教育读者应该如何理财。相反，书中配以大量实际生活中发生的理财案例，实现了理论与实践的完美结合。本书内容全面，着重于知识的基础性，语言通俗，可操作性强，适合于不同层次、对投资理财熟悉程度不同的读者阅读。本书结合一些前沿科学领域的研究，如心理学、神经学、行为经济学等，以及作者本人在过去30年间在工作中积累下来的一些案例，将会一步一步地帮助读者了解自己的金钱故事，并指导读者应该如何修正自己错误的金钱故事。这是一本值得所有处于理财迷茫状态中的读者仔细品读的好书。对于希望把自己的财务状况打理得很好的人来说，是非常值得参考的。

我相信，在品读精彩理财故事的同时，读者一定会被文中充满智慧与哲理的故事、流畅的语言所打动，从而学到如何全面改善个人财务状况的技能。希望本书能得到广大读者的青睐，使读者从书中得到某些观念、方法上的启示，以提高生活质量。理财是一件很快乐也很简单的事情，人人都可以做到。只要用心去经营生活、经营家庭，无论面对困境还是面对挫折，都能以积极的心态去面对，不抛弃、不放弃，更不要逃避。生活在于过程，人生在于体验。希望在读完这本书后，我们都能为自己书写一个全新的金钱故事。

此外，在本书的翻译过程中，上海英硕文化传播有限公司在翻译统筹方面做了大量工作，在此表示衷心的感谢。由于时间仓促、水平有限、工作量较大，翻译过程中难免有些差错，恳请读者批评指正。

马惠

2010年3月于上海

The Secret Language of Money

前言

早在1913年，一位著名的精神治疗师就曾经说过：“文明人对待钱的方式和他们对待性的方式大同小异，都是表里不一。表面一本正经，其实不过是惺惺作态罢了。”这位著名的精神治疗师就是西格蒙德·弗洛伊德——探索人类心理奥秘的先驱。

如今距弗洛伊德的这番话已经过去将近一个世纪，我们中的大多数人已经能够坦然面对性的问题。可一说到钱，我们还是不免显得尴尬和局促。不信的话，你可以试着在某次晚宴上问问宴会的主人他们的年收入是多少。说不定这次晚宴之后，你就再也不会成为他们的座上客。如果你还不罢休，接着问他们家庭负债多少的话，可能连这次的饭后甜点都不会给你了。这就是我们与金钱的关系：讳莫如深、三缄其口、遮遮掩掩。一支雪茄或许平凡无奇，但恐怕连弗洛伊德也得承认如果是一支500美元的雪茄，那就另当别论了。这话（据说是弗洛伊德亲口说的）听上去很有几分道理。

我们与金钱的关系尤为奇妙，这可不是算算赚了多少，又欠了多少这么简单。如果钱只是做做算术那么简单，那么就不会有欠一屁股债的人。数字只是表面的东

西，钱真正的复杂之处在于：我们赋予其意义。在我们的眼里，钱成了活生生的东西，具有情感价值。钱不再仅仅是钱那么简单。如果我们拿钱去做一些本不应该用钱做的事，事情就开始变复杂了。

金钱是一面放大镜，就像身处逆境可以让人性一览无遗，甚至会放大人性中的优缺点一样。对酒鬼来说，钱带来的可不止一醉方休；对杞人忧天者来说，钱能让他们方寸大乱；对仁爱济世者来说，钱能泽被人类。钱不会清清楚楚告诉我们自己是怎样的人，它只会告诉我们自己希望变成怎样的人，害怕变成怎样的人，或是遗憾没有变成怎样的人。它给了我们幻想的目标，欲望的对象。我们不仅仅是赚钱、存钱、花钱这么简单。我们有时对钱穷追不舍，有时态度暧昧，有时欲求不满，有时却对它鄙夷不屑，还有时更用它来惩罚或犒赏自己。

我们赋予金钱图腾式的权力，让自己的生活围着它忙得团团转，殊不知金钱本身并不具备这种力量。我们就像是一群被钱牵着鼻子走的木偶，想要挣脱现实，却毫无头绪。钱让我们做尽美梦，又残酷地将它们一一击碎，就这样我们被钱牵着走进了一条条死胡同。但我们没有想到的是：其实真正牵着木偶的不是别人，正是我们自己！

圣保罗曾说万恶之源不是钱，而是人对钱的欲望。人类问题的根源不是财富，甚至不是对财富的穷追不舍，而是我们在追逐财富的过程中迷失了自我。我们赋予金钱本身并不具备的意义，这些意义又演变成连我们自己都不知晓的秘密。这时，我们就会掉入自己金钱故事的陷阱，却不知自己正是这陷阱的始作俑者。

在过去30年间，我曾当了20年的心理分析师和10年的公司高管培训师。我的大部分工作主要是探寻金钱不为人知的一面，试图帮助人们成功地改变他们的金钱故事。无论是公司首席执行官、富豪阶层，还是中产家庭，这些年来我所帮助过的客户都有一个共同之处：他们的金钱问题并不在于钱，而在于他们各自讲述的金钱故事。

本书将会一步一步地帮助你理解自己的金钱故事：如何用钱来形成自己

的世界观，以及这种世界观又是如何反过来影响你的生活。

在本书中我们将会发现：理智和情感往往会发生冲突。我们内心会听见一个声音说：“我们应该为退休存点儿钱。”而另一个声音却说：“嘿，让我们再喝一杯，然后去买台等离子彩电。”两个声音一直争论不休。如果我们不能破解金钱密语，那么后果将不堪设想。本书将通过一些前沿科学领域的研究，如心理学、神经学、行为经济学等，以及本人过去 30 年间在工作中积累的一些案例，对我们的理智和情感一探究竟。希望书中的见解能让你整理思维，理顺情感，调整习惯，从而成为金钱的主人，让它说出你想说的，打造出你想要的生活。

本书并不会在收入、支出、资产或投资等方面赘述，当然，读过本书后，你会开始重新审视和管理这些方面。本书的重点是你和金钱的关系，金钱如何影响你的生活，包括成功的理财等。你头脑中那些关于金钱的想法将会被一一审视，比如，你的价值是多少，你觉得你自身的价值几何，你相信金钱能够表达出你的哪些方面，以及多少钱才算够，等等。很少有书能像这本一样探究人们内心深处关于金钱意义的想法以及他们对人生的看法。

钱的确会说话，可它到底说了什么？或者更确切点，你通过钱到底说了什么？对这一问题，本书将做出回答。

第二部分 故事情节跌宕起伏

16	……风土人情和理财金	
第 6 章	你对金钱的感受	28
28	……因本利和理财金	
	同感的人	36
36	……五十年来的金	
	理性的金钱和感性的金钱	42
42	……本章的财	章 6 第
	放在右	35
	金钱、38 种理财金	37
	金钱、38 种理财金	37
	金钱、38 种理财金	37

The Secret Language of Money

目 录

译者序

前言

第一部分 你的金钱故事

第1章 钱说了算，可它到底说了什么……2

金钱、金钱满天飞……5

未曾发现的冰山……6

第2章 钱意味着什么……14

可能的答案……16

金钱意味着占上风……31

金钱意味着任何东西……32

你的金钱等式……33

第3章 钱的成本……35

昂贵的爱好……35

钱的成本……36

金钱金钱告诉我……42

钱之密语从何而来……43

再读“昂贵的爱好”……45

尽在不言中……47

第4章 生活就是一个故事……48

两个故事……51

我们的故事影响着我们的生活……52

事实上，故事成就人生……53

你的故事是什么……55

你的角色……56

仍在继续工作……58

第5章 金钱的故事……60

你的金钱故事……61

不为人知的秘密……65

秘密的解剖……67

故事的真相……70

三个灵魂的到访……74

第二部分 故事情节跌宕起伏

第6章 你对金钱的感知……78

同质化的大脑……80

理性的金钱和感性的金钱……82

放逐在右脑……85

金钱、大脑和满足感……87

金钱、大脑、风险……88

得与失的化学作用……89

管理你的精神状态……90

身体训练基本指南……92

六条建议：做出切实可行的理财决策……93

第7章 泡沫和泡泡浴……95

框架效应……98

损失厌恶倾向……99

外推误差……100

不可征服感……101

锚定效应……102

确认偏见……103

主观价值……104

沉淀成本效应……106

投资辩证效应……106

投资合理化作用……107

自我协商……109

怀旧倾向……109

乐观主义倾向……110

移情效应……111

亲和力倾向……112

模式偏见……113

可得性偏见……114

群体动力(从众心理)……114

17种常见的投资陷阱……116

第8章 宝贝，放手花钱吧！……120

恶性循环的强迫消费……121

攀比型消费和表现型消费……123

报复型消费……125

病态低消费……126

矛盾的金钱……128

他的钱和她的钱……129

金钱欺骗……130

第9章 债务密语……135

摇钱树和大骗局……137

虚拟的金钱……139

大错特错的幻象……140

“卡瘾”剖析……141

债务循环……142

说出真相的力量……146

感受还款……147

切实面对财务现实的七条箴言……148

建立健康的金融生活的七条箴言……150

第10章 骗局密语……153

卡罗的优惠券和山姆大叔的汉堡包……154

我们为什么会落入骗局……157

人类脆弱的大脑……158

信仰的需要……159

证明自我价值的需要……160

专属的需要……161

归属的需要……162

被照顾的需要……163

容易冲动……164

花言巧语的企图……164

骗局、中套、重蹈覆辙……165

同一主题，不同变体……166

反诈骗的七条箴言……171

第三部分 新的金钱故事

第 11 章 赚多少才够……176

“再一次，一次就好……”……177

“先生，再给我一点吧……”……179

中年危机……180

来来来，来工作……182

“优秀”的黑暗一面……183

健康工作六法则……186

书写一个全新的故事……187

第 12 章 什么是根本……190

热情之火……191

幸福之路……192

六大法宝助你找到热情……193

理想、需要、愿望：对齐的力量……195

了解你的理想……197

四大法宝帮你实现理想……198

了解你的需要……198

你的愿望……200

如何根据理想、需要来决策和衡量目标……201

功败垂成的教训……202

成功是一种心态……203

第13章 书写新的金钱故事……205

人生故事，尽在掌握……206

因为熟悉，所以吸引……207

选择的力量……209

你现在的故事是什么样子……210

四大问题帮你写就完美新故事……211

创作金钱任务书……213

你的金钱任务书：制定工作表……214

让你的故事成真……215

怎么和自己讨论钱……217

第14章 活出新的金钱故事……220

财商……221

开口谈钱，可以吗……227

有效金钱沟通的七项指南……228

25项法则助你演绎全新故事……231

致 谢……239

参考文献……240

第一部分 你的金钱故事

100g
GOLD
999.9

第 1 章

钱说了算，可它到底说了什么

如果邻家有怪事，找谁？捉鬼特工队！

如果怪事露不祥，找谁？捉鬼特工队！

——《捉鬼特工队》主题曲

毫无疑问，怪事年年有。那天早晨，亚历山大·波波夫拿着棒球手套，动身前往旧金山的太平洋贝尔公园球场看球。一切看上去都像计划好的一样，可事情的发展却出乎预料。

两天前的晚上，旧金山巨人队和洛杉矶道奇队打得相当精彩，那场比赛是美国职业棒球联赛史上时间最长的一次 9 局连赛，比赛一直持续到后半夜，但巨人队最后还是失利了。今天是 2001 年 10 月 7 日，星期天。巨人队卷土重来，在赛季的最后一场比赛中，终于以 2:1 击败了对手。不过，值得记入历史的并不是这一战绩。历史性的时刻出现在当天比赛的第一局。贝瑞·邦兹击中了道奇队丹尼斯·斯伯林的蝴蝶球，小球越过挡网，落在看台上。邦兹创下了单季 73 支全垒打的空前新纪录！

在邦兹把那顆小球击向看台的那一刻，全场球迷欣喜若狂——这一次，用“疯狂”来形容当时的场面，可真是一点也不夸张。

一些具有商业头脑的球迷早就料到邦兹会有这非凡一击，并且知道他喜欢打右场球，所以早早就把观众站立区挤了个水泄不通，都想抢到这顆破纪录的小球。结果，只有两位球迷得偿所愿：一位是伯克利绿色食品餐厅的老板波波夫，另一位是软件工程师帕特里克·林。当波波夫接住球时，一大群志在必得的球迷立刻蜂拥而上，把波波夫扭倒在地，团团围住。林在随后的混乱中冲上前，抢到了球。有目击者称（其证言随后受到了质疑），林为了抢到球，咬了一名男孩，甚至还抓了波波夫的下身。有位摄影师用录像记录下了整个混乱过程，但事后人们认为这不足为据。

波波夫和林的官司持续了好几个月，两人在法庭上唇枪舌剑，争吵的激烈程度一点也不亚于那些争夺抚养权的案子。20个月后，也就是2003年6月，法官裁定拍卖此球，所得由二人平分。小球最终以45万美元的价格成交，买家是《再生侠》漫画系列的创作者托德·麦克法兰。波波夫和林各自净得22.5万美元。可是，这点钱还不够他们支付诉讼费，光是波波夫一人的诉讼费就高达45万美元。更倒霉的是，他二人还得承担拍卖所得税。

在将近两年的时间里，波波夫和林在法庭上你争我夺，到头来却双双债台高筑。麦克法兰在拍卖中付出的竞价高达45万美元，但他也只是收藏了个没怎么用过的小球而已。

可是，更奇怪的事还在后头呢。

邦兹打破的单季全垒打纪录，之前是由迈克·麦克格威尔在1998年以70支的数量创造的。当时那个球也是被麦克法兰以320万美元的高价买进的，他还对记者说，这几乎花光了他的全部家当。在这之前，麦克法兰还花了30万美元买下了麦克格威尔在98赛季打出的第1支和第67、68、69支全垒打球。