

新世纪财商理财致富

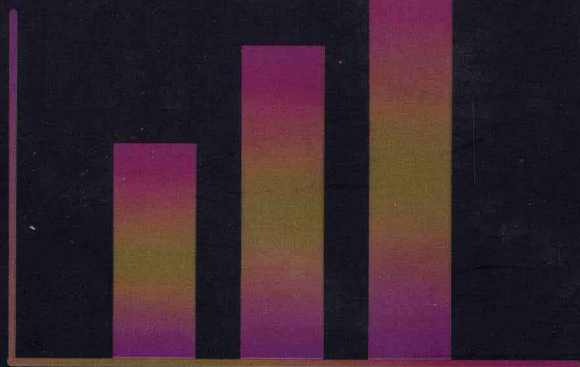
中国读者俱乐部 强力推荐！

《商业周刊》
《纽约时报》
《华尔街日报》
《今日美国》
亚马逊网上书店
畅销书

富爸爸 穷爸爸

理财致富之路

陕西师范大学出版社



神奇理财 效果惊人

〔美〕罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特 著

畅销书《富爸爸，穷爸爸》作者的全新力作

富爸爸理财致富之路

The Way With financing to make a plie
What the Rich Teach Their Kids About Money—That the
Poor and Middle Class Do Not!

[美]罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特 著

罗永亮 译

马文峰 审校

陕西师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

富爸爸理财致富之路/[美]清崎, [美]莱希特著; 罗永亮译. - 西安: 陕西师范大学出版社, 2001. 3

ISBN 7-5613-2097-3

I. 富… II. ①罗… ②莱… ③罗… III. 投资管理-研究 IV F063.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 03386 号

富爸爸理财致富之路

作 者: [美]罗伯特·T·清崎 莎伦·L·莱希特
译 者: 罗永亮
审 校: 马文峰
责任编辑: 闫 明 崔永顺
装帧设计: 文 可

出 版: 陕西师范大学出版社
发 行: 陕西师范大学出版社
(西安市陕西师大 120 信箱 邮编: 710062)
销 售: 各地新华书店和外文书店
印 刷: 北京机工印刷厂

开 本: 711 × 1245 毫米 1/24 印张: 7.5
字 数: 163 千字
版 次: 2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月第 1 次印刷
图书代号: ZH172400

ISBN 7-5613-2097-3/C·22

定价: 19.00 元

陕西师范大学出版社独家拥有本书中文版权, 为维护广大读者和版权所有者的合法权益, 我社将配合国家有关机关坚决打击侵权盗版行为, 欢迎广大读者协助举报, 一经查实, 将给予举报者重奖。

本书第一部分将带给女性真正的快乐。

本书第二部分将引导人们理财致富。

目 录

序言	1
----------	---

第一部分

第一章 实现理想的步骤	7
第二章 建立经济安全网	30
第三章 捍卫你的收入	49
第四章 现金至上	74

第二部分

第一章 富爸爸理财致富的基础守财	107
第二章 富爸爸教你如何放债(存款)	118
第三章 富爸爸忠告：避免投资陷阱	124
第四章 富爸爸教你投资股票	128
第五章 理财致富的投资组合	133
第六章 正确使用信用卡消费	142
第七章 如何保护自己和你的家人	147
第八章 遵守整套财务规划	161
第九章 善用财务规划师帮忙理财	168

序言

身为现代女性，你一定有以下感受：

1. 当手里攒下一点点钱后是先改善生活？不是先存钱？
2. 当你好不容易积了笔小钱后是先实现梦想？还是先买房子？
3. 各种投资建议如短线投资才有利可图；买股票应长期持股才正确；最聪明的理财就是花银行的钱；最好降低负债比例。各种理财方法你又听谁的好呢？

我在富爸爸的谆谆教育下，学会克服阻挡女性赚大钱的情感的心理阻碍，在本书里我将自己一个个振奋人心的亲身故事，陈述给有心学习理财，致富的人们，具有很大的实用性和启发性。

我清楚地记得，从七岁开始，我的富爸爸就开始进行理财启蒙教育，首先，他教我们一定要自立，14岁时，我开始做美发师，等再我成长一些，我身兼数份工作供自己念完大学，获得理工学七学历。我还记得事业起步时艰难，害怕付不出每个月的房租，水电费，在经济拮据的时候，随时注意家计开销，以薪养薪，不能选择自己喜欢的工作，强迫自己有工作就做。

现在，我儿时的梦想成真了，我住在宽敞舒适的第五街，座拥纽约市中央公园，经营一家总值近亿美元的化妆品公司和一家莱希特理财顾问公司，我环游世界，定期与几位总统、总理、企业家和电影明星聚会，我确实是名利双收。

让我们先从富爸爸理财投资测验开始吧！

富爸爸理财智力测验

1. 你担心日常基本开销不够吗？ 是否
2. 你知道每个月要花多少钱，才能维持现有的生活水准？
是否
3. 万一遭遇紧急财务状况（加失业或家人重病就医），你有足够的钱维持现有的生活水准至少三至六个月吗？ 是否
4. 你能够粗估你有多少负债吗？从信用卡帐目到抵押帐款？
是否
5. 你能够粗估你所有资产吗？从扣除负债后所剩的总额到各种存款和投资帐户的总额？ 是否
6. 你知道什么是信托基金吗？ 是否
7. 你知道什么是股票吗？ 是否
8. 你知道什么是债券吗？ 是否
9. 你知道根据各种统计数据，哪一种投资比较赚？ 是否
10. 如果你有一万美元现金，你知道最佳的投资方式是什么吗？ 是否
11. 你是否因为钱不够，无法买真正想要的东西或做其正想做的事？ 是否
12. 你要花大钱购物之前，是否要征求丈夫、男友或父亲的同意？或者你必须向他们开口拿钱？ 是否
13. 如果你丈夫突然撒手人寰或离你而去，你知道家里的主要财务文件，譬如：丈夫的人寿保单，你们的联合退税单，银行和佣金明细，甚至房契和丈夫遗嘱影本放在什么地方吗？ 是否
14. 你是否担心自己上了年纪后会变成拾荒老人？ 是否
15. 你目前的生活水准符合你的理想吗？ 是否

算总分

把每一题的分数相加后，再看总分所代表的意义。

问题 1. 答“否”得一分；问题 2—10，答“是”得一分；
问题 11、12、答“否”得一分；问题 13，答“是”得一分；
问题 14，答“否”得一分；问题 15，答“是”得一分。

分数的意义

12—15 分：你对自己财务状况还算有概念，可利用本书填补不足之处，并且购买补充指南加强理财技巧。

9—11 分：你在经济独立的路上有好的开始，但却还有很长的路要走。仔细阅读本书，选择你所需的方向以达到经济独立的目标。6—8 分：危险！你可能会有麻烦。你没有妥善管理你的财务，你缺少现金，不仅无法面对突来的状况，你的梦想也逐渐埋葬。把本书当成你最新最要好的朋友，把富爸爸的忠告铭记在心。1—5 分：你的经济风暴就要发生了。你根本无法面对财务上的紧急状况，梦想的实现更是遥不可及。把本书从头到尾熟读一遍，乖乖遵守书中的忠告实行，准备好让你的财务状况来个彻底大改变。

第一部分

女性理财致富篇

莎伦·L·莱希特口述

第一章

实现理想的步骤

不要活在阴影下

你一定在想，我已经遭遇过两段不幸的婚姻，目睹家母和外婆为抚养幼儿的辛苦，也陪过无数突然被丈夫抛弃的女性朋友哭泣，应该很清楚失婚为女性所带来的痛苦，可是当电话响起的时候，我完全没有准备。

1996年一个美好的春天午后，我挚爱的丈夫在毫无预警的情况下说：“亲爱的，你不喜欢这样，可是我想你应该知道，我刚提出离婚申请。”当时的我震惊、迷惑、恐惧，愣在当场。

如同其他类似遭遇的女性一样，当时我觉得脑中一片空白，在他提出离婚之前，我深信我拥有完美的婚姻，并以为我们会相偕到老。但我跟其他同样被丈夫抛弃的女性有两个不同处：第一，我嫁给有名又有钱的男人，所以我的婚姻问题很快变得人尽皆知。其实，让我更难以忍受的是小道消息，以及专栏作家对这段婚姻的批评。

再者，这是更重要的不同处：虽然我心理上毫无准备面对离婚，但在经济上却已经有万全的准备。我嫁给一位富翁十多年，却不曾把他的财富当成自己的财富；不曾依赖他来累积自己的资产或是靠他抚养自己的亲人。

在这段婚姻期间，我一步一步确保自己永远有个栖身之地，和生活必需品不虞匮乏，不管丈夫或这段关系有什么意外，都保证自己的生活不会陷入危机。50岁的我，不必像很多有类似遭遇的女性一样，被迫离婚后在经济方面重新开始。

在这种处境下，“现金是冷冰冰的慰藉”。可是不要误会这句话的意思：冷冰冰的慰藉总比完全没有慰藉好。

第三个大谎言

“别担心，我会照顾你，亲爱的。”

这是继“支票在信封里”和“明天我依然尊重你”之后，男性所说的最大谎言。这里所指的男性包括：丈夫、父亲、兄弟、男友和老板。

我的意思并非指上述男性都会说谎。我相信他们在说这些话的当时都是认真的，问题出在他们说出口的这些话，并不一定做得到。

统计数字和我们搜集的个案诉说着截然不同的事实：

- 户政局报告，在过去20年中结婚的女性，有一半会以离婚收场。

- 在离婚女性当中，只有28%的女性能够得到前夫的经济支援，但其中有三分之一以上的人所拿到的赡养费或教育费，并不是用在自己身上。

- 基于这些原因和其他的经济压力，有27%至45%的女性，在离婚后第一年内生活水平骤降；在此同时，却有10%至15%的离婚男性，生活水平不降反升。

婚姻关系稳固，不代表没有经济隐忧，除非你丈夫比你年轻很多或者比你健康，否则他不一定能一辈子养你。

- 女性的平均寿命比男性多7年，而寡妇的平均年龄是56岁。

- 贫困的寡妇比同年纪贫困的妻子多出差不多四倍。
- 生活贫困的寡妇中，80%当丈夫还在世时并不贫困。

长岛大学国内女性暨退休研究中心指出：有60%至90%的女性，在人生的某个时期，都必须独立面对自己的经济。

面对现实

富爸爸说：除了自己，你不能依靠别人照顾你。

不能依恃运气保住自己的经济安全，如果你是全职家庭主妇，所谓掌握自己的经济生活，不表示自己必须突然成为家中主要的收入来源，或走出家庭找一份工作。传统由男性赚取家计的角色并非不对，如果你的男友或丈夫有能力负担所有帐单，而且你们两人都同意，这样对女性而言当然是件好事。

不过，这种运作模式的问题在于：妻子往往把丈夫赚钱养家视为理所当然，此举会让丈夫成为唯一的经济来源；最危险的情况是你们还有小孩，或其他需要依靠你们抚养的亲属。

问问自己：如果我的婚姻关系在明天戛然而止，我养得起我自己，以及那些需要依赖我过活的人吗？

面对自己经济生活的第一步就是定期自问这个问题，无论你的婚姻关系如何，就算处在最甜蜜、最相爱的时刻也一样。在这种时刻要特别频繁的自问，因为麻烦多半会在你认为一切美好的时候出现，人生也会选在这一刻丢一记变化球给你。

有些女性相信，关系产生变化以前会有征兆，我的回答是，面对丧偶或离婚，没有惯例可依循；就算知道问题就快产生了，也不见得能够明智及合理的面对。相反的，还要经历一段痛苦期——忧伤、气愤、恐惧，或任何在这个情况下会出现的情绪反应。所以，这个时刻根本不适合拟出理财计划。

保护合法属于你的一切

富爸爸忠告：不要等意外灾难发生之后，才开始了解自己的经济状况及处理自己的钱。不要把自己的经济幸福和那些靠你抚养的人的经济幸福，交到别人的手上。

如果你已婚，就有必要熟悉家中的经济状况，一旦发生不测，才不至于手足无措。

首先，就是让自己成为经济决策过程的一份子。你必须学会采取预防措施，家中的帐户和各种投资，不管是个人户头或与配偶的共同户头，确认上面都有写上你的名字。这样一来，如果离婚的事实不幸发生，你至少合法拥有部分资产，如果丈夫生病或被褫夺公权，你仍然拥有经济来源。

单身女性最重要的是确保住处，才不会无家可归。以我跟罗勃的婚姻为例，我确定我的名字——只有我的名字——出现在我们纽约市的公寓房契上。这样一来，无论我们离婚或者他先我而死（这是你嫁给年长男性时，特别需要顾虑的一点），我都不会失去我的主要住所。我们在休士顿的家以共同拥有的名义登记，罗勃当时在休士顿工作，我们多半住在那里。

同时，我坚持我最常开的车只登记我的名字，这样一来，我就不会因为离婚或执行遗嘱，失去我主要的交通工具。车子是特别重要的资产；在很多情况下，拥有车子表示你有能力得到工作，有能力自己过活。你的名字还必须出现在家用支票和存款户头上，万一紧急事故发生，才有现金可用。

如果财产登记上都没有你的名字，则至少必须以你的名字申请一张信用卡，建立自己的个人信用。这是针对每一位女性的忠告，尤其是那些没有个人收入的女性尤其重要。

假设你是全职的家庭主妇，而且不幸突然丧失现在的身份，无法向任何发卡公司证明你有能力支付帐单。如果你一直是使用丈夫的信用卡，最简单的方式就是打电话给发卡公司，要求发卡公司把申请人改成联合持卡人（与“副卡持卡人”不同，副卡持

卡人对欠款没有责任)。身为联合持卡人六个月以后(在这个期间要准时缴款,这是建立良好信用纪录的关键),以你个人的名字申请一张或两张信用卡。

男性永远不会轻易放弃金钱和权力,不管他是谁或者他拥有多少。

你的家、你的车、一个支票户头和一张信用卡——这些都是你必须确保安全的经济条件。现在,在脑中仔细回想你的整个人生,写下家中主要资产,然后列出对你最有意义的东西,这东西可能在你又恢复单身时,成为养活自己的重要条件。这些都是额外必须写上你名字的东西——就算这些东西不值钱,你也要努力争取。

无论购物,或首次开立存款帐户或投资帐户时,最简单也最理所当然的就是写上你的名字。男性永远不会轻易放弃金钱和权力,不管他是谁或是拥有多少。很多男性在妻子要求成为家中资产的共同所有人或唯一所有人时,他们会感到备受威胁,对许多男性来说,这种要求好像是你打算离婚或不信任他们处理家庭危机的能力。资产登记用男方姓名关系男性威风,大部分男性自认万能,他们不听任何人的话,特别是妻子的建议。

基于上述理由,我挑选良辰吉时与丈夫讨论这个话题,例如:朋友丈夫刚过世,我刚好拿这个活生生的例子说明我决定保护自己的原因。我会深层剖析和说明我的感受,以及为什么变更对我来说意义重大,以便在情感上寻求对方的共鸣。以我要求把纽约住所由共同拥有变成我单独拥有为例,我提到孩提时代父亲骤逝让我丧失安全感,所以单独拥有自己的房子对我的情绪有多大的稳定作用。我的表白不是为了算计,而是我内心真正的感受。

假使任何说明和恳求都说服不了你丈夫,退而求其次,至少住屋房契和车子登记共同拥有,我真的认为可以找婚姻顾问或持有相同想法的第三者帮助你们。只要你坚持到底,至少能确保自己有栖身之处以及所需的经济条件。

发展独立的人脉

如果你突然回到单身，经济安全网不是只有住屋和可用的钱，还必须要有的赚钱养活自己的能力。你会需要支援人脉帮助你再次站起来，不论是经济上、情感上、精神上及其他你需要的一切支援。

我的第二任丈夫乔治是知名化妆品公司“法百洁”的高级主管，我们在几年前一个派对上相识，初识后不久，我很快就到乔治的手下工作。在一起的那些年中，我们过着令人羡慕的幸福生活，可是我很快地发现，我生活中的一切完全操控在乔治手中。当我和乔治决定分居的时候，我必须另外找住处，因为我们平日住的公寓登记在他一人名下，我们办妥离婚手续后的第一个礼拜，乔治解雇了我。前一分钟我还有工作、独立的收入，有丈夫、美满的生活，突然之间，变得一无所有。

一对夫妻离异后，他们的共同朋友会选边站，通常是选强势的那一方，这个情况下，很少有人会选女方。当时要不是我手边还有一些存款，我真的必须被迫向环境妥协，搬回娘家，重新开始我的人生。

从此以后，我发誓，我再也不要把手交给任何一位男性。我和第三任丈夫结婚期间，我抓住每一个机会，买下并整顿萎靡不振的化妆品公司“蓓莉”成为企业主，然后再以丰厚的价钱卖掉公司。后来我利用卖公司的这段期间，开始运作“莱希特企业顾问公司”，并经营至今。

我当然不是建议每位女性要买下或卖掉自己的公司，可是每位女性必须有一份独立的事业，或至少有合乎时代的一技之长，这样她才会有自己的收入，或者在环境改变时，有能力找到工作。

当然，现代多数的女性都有工作，她们的收入常支付家里的开销。但是女性太常为了家庭或现有的庇护而放弃工作，全心全力照顾家庭再也没有精力和兴趣去管那些能够确保我们经济和情