



中国科学出版集團
新世纪书局

【美】纳撒尼尔·C·小福勒 著
杨冬 王少凯 译 胡彧 审校

How to Save Money

我最想要的 幸福理财书



龍門書局

内 容 简 介

本书以一个白领在生活中的存款、信用卡、银行理财产品、基金、股票、房产、留学、购买黄金等诸多方面为切入点，清晰构架了职场小白领的实用理财脉络，进述了真正适合小白领的理财技巧。内容得洁，观点新颖可靠，可操作性强，改变了“只有富有阶层才有理财之需”的观念，彻底拯救两亿80后月光族。

目 录

- 第一章 告诉你一个真实的世界
- 第二章 眼光决定成败
- 第三章 不做月光族，生活照样很精彩
- 第四章 生活的基本成本
- 第五章 我们应该存多少钱
- 第六章 远离奢侈的生活
- 第七章 小小的奢侈行为
- 第八章 为什么人们有购买昂贵时装的冲动
- 第九章 学会接受别人的建议
- 第十章 朋友开口向你借钱该怎么办
- 第十一章 培养投资意识，越早越好
- 第十二章 你了解银行吗
- 第十三章 什么是国家债券
- 第十四章 什么是地方债券
- 第十五章 银行股票知多少
- 第十六章 学会寻找绩优股
- 第十七章 你也可以成为股市短线高手

- 第十八章 炒股要注意自己的底线
- 第十九章 选好工业股票也是一种长远投资
- 第二十章 哪类属于不动产抵押
- 第二十一章 哪类属于动产抵押
- 第二十二章 上战场前，我们演练了吗
- 第二十三章 你应该买房吗
- 第二十四章 为了明天的幸福买单
- 第二十五章 你家的房子是什么结构的
- 第二十六章 发生意外的几率有多大
- 第二十七章 养老保险是国家的馈赠
- 第二十八章 了不起的生意人
- 第二十九章 年轻时学一些必要的银行知识
- 第三十章 你也可以开银行
- 第三十一章 家里也要开设个小银行
- 第三十二章 记账让你学会生活
- 第三十三章 处世之道不在吃喝上
- 第三十四章 你了解银行保管箱吗
- 第三十五章 一些让你终生受益的金融知识

第一章 告诉你一个真实的世界

我估计有很多读者会坦率地批评：在此书中我过多地强调了物质主义，而忽视了心理和精神在人性升华方面所起到的作用。

金钱和其他的财富象征充斥着整个现实的物质世界。金钱本身并没有道德、心理和精神，它只代表物质。

对于此书的论调我不会道歉。在现实生活中，物质生活绝对要排在首位。如果上帝创造了有灵魂的人类，并安排了人类的精神生活，我们就不应该忽视人类生活的其它部分。

把高尚的和低俗的做比较是没有意义的，缺少任何一个，我们生活的世界都不会完整，它们对人类社会都必不可少。

我们应该充分地意识到这是一个物质世界，是人类灵魂的暂居之所。上帝让我们生活在地球上是有目的的，给我们的土地、食物和其他的物质，如果不加以利用，上帝就会收回它们。

几千年后不会再有金钱和生意了，因为我们已经拥有有价值的东西，再多的物质也只是滥用了。但对现在和未来的几代人，金钱仍会发挥着至关重要的作用。为了现在的生存和对未来的保障，赚钱和攒钱都是必须的。

有些人认为赚钱和攒钱太物质主义了，就对他们心存蔑视，那就大错特错了。因为钱对人类的生活必不可少。

如果人们的居住条件不好，那就很难发挥出人的天分。食物、房屋和取暖都是生存的必需品，因为我们要吃饱，要保持干净和温暖。而在当今的社会，这些只有靠花钱才能买得到。

蔑视金钱？当然可以，因为它是一切罪恶的源泉。但同时不要忘记诚实劳动获得的金钱，是完全可以有益地被使用。当我们回归到最自然的状态，就会发现：要么赚钱，要么饿死。

一艘满载着生活必需品和高尚生活用品的船在一座小岛上搁浅了。一场暴风雨使它不再能够续航，仅能支撑把货物送上岸。船上的东西都完好的保留下来了，包括几箱油画，其它的艺术品和许多名著。船长是个受过教育的人，但他在甲板上都站不稳，又怎么能够指挥船。灾难并非是他的错。船长没有命令把艺术品先搬到岸上？当然没有。艺术品是最后才被搬上去的，首先搬上岸的是木头、炉子和食物。在他的指导下，房子建好了，屋顶也不漏水。支起了炉子，搭好了床，食物也搬进去了。还打了一口井，一切生存必需品都安排好了。直到那时，艺术品才被拿出来，挂到了墙上，为现实生活增加了一丝美感。船长首要考虑的是一间不漏雨的房子，然后是人们的各种生理需要，最后才是满足人的视觉审美的要求。只有找到了可以摆放艺术品的地方，人们才会想起它们。

我曾经在一次讲演中讲过这个故事，当时一位穿着长大衣，带着白领结的男人从观众中站了起来。他这种从不努力思考的人，对我所说的话表示强烈的反对。他说比起土地，他宁愿要风景。

他强调伦理道德的重要性，贬低了人们生存所依靠的物质世界。当他说完，我反驳道，喜欢风景多过土地的人，只有站在土地上才能看到风景。这样的人是不可靠的，他只愿欣赏免费的美景，而不愿意花钱购买土地。只有那些勤劳的人，用劳动换来金钱，买了土地，他才有权利站在上面。

允许我用一些粗俗的语言，这个喜欢风景的人，简直就是街头的流浪汉，他用逃避工作来换取免费的风光。

不论是自己赚钱，还是靠乞讨，都靠金钱来生活。很多眼睛长在脑门上的人，根本不尊重劳动者，可是没有他们的努力工作，那些崇尚精神生活的人，根本就无法生存。除非我们身心残疾，不然不能养活自己和下一代的人简直是可耻的。

我不是在要求所有的人都要攒下很多财富，因为很少有人能办得到。我只是要说明赚钱和攒钱在当今的社会是十分必要的。当你有条件、有能力去赚钱和攒钱的时候，而你不去这么做就会像犯罪一样，就如同你偷了邻居的房子和存款。

你有谋生的能力，并能攒下一些财富，如果你不去这么做，你就和乞丐一样，不值得人们去尊重。就如同你对世界说：你是一个靠着别人的汗水和双手的劳动来生活的人。

当你仰望天空，或欣赏艺术品时，想到更多的是精神世界，而不是物质世界。但首先别忘了先给自己建一间不漏雨的房子。不然，雨水会冲坏你的画布，日晒会毁掉你的灵感。

物质是不能建立在精神之上的，但精神的存在和发展是以物

质为基础的。永远不要忘记：你需要一间不漏雨的房子。

第二章 眼光决定成败

挥霍无度的人和吝啬小气的人都是最典型的、最常见的傻子。在他们的生活中没有一点创造力，没有一点进步和有价值的东西。他们永远也得不到任何人的尊敬，即使是和他们一样的人。

挥霍无度的人，成天呼朋唤友却没有一个真心的朋友；吝啬小气的人，太不合群，无法看清真实的自己。

挥霍无度的人对他的所得多付了很多钱。对于他挥霍的钱财，他永远得不到同等的回报。他在播种，但却没有收获。他比一般人生活的更辛苦。

吝啬小气的人就像一个仓库，有一百个入口却没有出口。他不停地索取，却一点也不捐赠。无论是吝啬小气，还是挥霍无度，对社会都会造成威胁。如果有一个平等和公正的法庭，都会判他们去做艰苦的工作——至少做一些对社会有贡献的事情。

虽然有待证实，但据说一半以上的中产阶级，尤其是美国人都是无远见的人。他们挣多少花多少，甚至入不敷出。他们超前消费，今天的日子风光无限，明天的生活穷困潦倒。

我不是说这些人所占的比例很大，但的确有相当一部分人过着今朝有酒今朝醉的生活。

每个医生都明白，他收入损失的 25%到 40%都来自中产阶级。比起那些坐着飞机飞来飞去的人，和生活在保护伞下的人和受到

社会尊敬的人士，中下等收入的病人才是他们大部分收入的慷慨捐献者。

做食品零售的，做家庭服务的，和做服装裁剪的人都要努力地避免经济损失。中介、信用协会和贸易法规的建立都表明了一大部分的人是不守信的，也是没有远见的。

读者可能会觉得我太悲观，太看重事物的黑暗的一面。然而，我写此书的目的就是要像镜子反射现实一样，揭露事物真实的状况，而不是我们假想的状况。如果你对此书心存疑虑，可以去采访那些零售商、出租房屋的人和奢侈品的经销商们。然后你就会觉得我的观点是比较乐观，而不是杞人忧天了。

为什么有的人的生活总是入不敷出？尤其是那些收入足够负担日常所需，并能过着舒适生活的人？他们没有理由，最多也就是一个苍白无力的借口。这只能表明了一点，即使有头脑的人，也有错误的想法。因为在这个世界上人们习惯被外表所迷惑，我们是自己作秀自己看。我们推崇那些肤浅的生活方式，所表现出来的并非是自己真实的生活。所付出的代价就是我们失去了幸福生活的权利。

错误的观念和错误的判断要对这个悲惨的社会负责。虽然社会悲剧的源泉主要在于缺乏个人信誉。这种优良品质在这个社会上已经快要绝迹了。

事实上，收支相抵和入不敷出的借口找不出任何支撑基础。挥霍无度的人和奢侈浪费的人是十足的笨蛋，是违背人性的罪犯。

他们既得不到看他们炫耀的人的认可，也不会博得同阶层人的赞扬。

奢侈浪费的人的行为根源是粗俗和堕落。而那些在别人背后说闲话、传播谣言和多管闲事的人，他们是看不到自己身上所犯的错误的。所以，那些挥霍无度、奢侈浪费的人，永远得不到他们想要的——社会的地位和人们的认可。他们唯一能获得的就是购买那些人造的奢侈品，而这对于他们聪明的邻居们是想都不愿意想的。他们永远都找不到一个真心的朋友，也没有受到过真正的崇拜。

如果有人跟你做朋友是因为你愿意借钱给他们花，并且他能从中获利，或者他跟我们做朋友是因为羡慕我们有钱，这样的人，你在他身上找不到友情，连影子里都没有。朋友是不能用金钱购买的，友情同样不能用金钱交易。

炫耀奢华对谁都毫无益处。真正的友情是在人与人的交往中形成的，完全取决于人的真实性格。奢侈浪费的人到最后两手空空，除了不经思考的过度消费所带来的低微的、暂时的满足感。

没有远见的人，总是在借钱生活。他不管自己赚多少，想买什么就买什么。他脑袋里甚至没有还钱的概念。如果不费事，他可能会还钱。如果他没有能力还钱，他连想都不想。他的良心不是冷藏在冰柜里，就是融化在阳光下。

没有远见的人也不愿意攒钱。他们总是入不敷出。他们才不会为了将来有保障而放弃享受现在生活。一旦灾难来临，他们总

幻想着有远见的人来帮助他们。

让我用实例解释一下：两个有着同样能力，但不同性格的年轻人开始了他们的人生旅途。十几年后，他们的收入相同，他们的物质生活也应该差不多。一个人让自己过了十几年的奢华生活，终于有一天身无分文了。而另一个人，很有远见，却不吝啬。他总是能把收入攒下一些，时间一长，积累了一些财富。没有远见的那个人希望从有远见的那个人手里借一部分存款。换句话说，就是那个整天大吃大喝的人，让那个勤俭节约的人给他钱花。他把自己的饼全吃了，又要来分别人的饼，这种情况已经屡见不鲜了。

显而易见的是我们不能同时又花钱又攒钱。挥金如土的人根本就不懂得积累财富，只有规律储蓄的人才懂得防患于未然。

让有远见的人把他辛苦赚来的钱分给没有远见的人是毫无道理的。那个没有远见的人，本来和那个有远见的人起步一样，他本可以同样精打细算，勤俭节约的。

罪人是逃避不了惩罚的。除非他能痛改前非，否则躲避应得的惩罚是不公平的。没有远见的人就应该受苦，这是他应得的惩罚。有远见的人只是平时精打细算，过得节省些。而没远见的人挥霍过后，却为他当初的挥霍付出十倍的痛苦。

我知道我的观点有点强硬，很多人可能会误解我。我可能给人的印象是，我不把仁慈当作人应该有的美德。但是在这里，我要对我的读者说，我明白仁慈的意义，没有仁慈就像沙漠中没有

绿洲一样。仁慈就像是地球的经纬线一样必不可少。但是如果仁慈用错了地方，就成了对犯罪的奖励，是唆使犯罪的一种表现。本来的好意却变成了伤害。

有很多时候我们帮助那些没有远见的人是因为他们的家人是无辜的，并没有犯错。帮助一个受难家庭是无可厚非的，但是对他自己，就应该让他自作自受。这时你不要太感情用事，要收回你的仁慈，否则，你的善心就好像被稀释了、被蒸发了一样，消失殆尽。

一个人由于奢侈浪费而导致的经济拮据，是不应该得到经济的援助的。当灾难不可避免之时，有远见的人想要在经济上帮助他的想法不仅是愚蠢，也错误的。除非这样的救济帮助的是一个无辜的家庭。

请不要误解我。我所指的人并不是那些遭遇到人力不可控制的灾难的人，而是那些挥霍无度的人，那些对未来没有规划的人。他们把收入全花光，甚至入不敷出。他们本可以过得衣食无忧，现在却因为自己犯的错过着困苦的生活。这样的人不值得我们的帮助，除非他能通过辛勤的劳动来弥补他的过错。我们不应该把我们的仁慈善良用在这样的人身上。那些乐意助人为乐的人应该把他们的宽厚仁慈用在别的方面，去帮助那些遇到生活困难却自强不息的人。

帮助那些应该得到帮助的人是正确的；帮助那些不应该得到帮助的人不仅是错误的，并且是错上加错，因为这就等于剥夺了

那些应该得到帮助的人的权利。

给那些懒惰的人过多的机会就等于鼓励粗心、奢侈和犯罪。

那些尽了最大努力的人应该得到赞扬和帮助，而那些不努力的人应该受到惩罚。当他来找你帮忙的时候，你并没有权利去帮助他，因为他自己都没有努力，也不愿意努力。

我对那些努力的人倍感同情，但对那些不愿付出的人没有丝毫的怜悯。

不论结果怎么样，只要他努力了，我们就说他是个人成功的人；那些不愿努力的人没有权利要求分享别人的劳动成果。

天助自助者，而不会去帮助那些闭着眼睛在灯光下走路的人和拒绝聆听别人忠告的人。

第三章 不做月光族，生活照样很精彩

我认为我的观察和分析并没有脱离实际。有 75%的城市居民和 25%的小镇居民把他们的收入全花了，至少一半的人都是入不敷出。

情况不是向好的方向发展，而是向更坏的方向发展。和以前相比，现在越来越多的人都入不敷出，并且他们没有任何意愿打算做一些经济计划。他们不但把收入全部花掉，而且是提前使用了将来的收入，因此债务缠身。

收入较少的家庭，尽管做了很严密的计划，但由于必要的花销太多，还是很容易超支的。所以大部分的人都花光了他们的收入，过着超支的生活。

生活的必需品，或者说一些物质的享受，并不是特别的昂贵。大多数人都可以花很少的钱就过得很舒适。基础的花销并不大，大的是额外的花销，而且还没有什么用。

钱总不够花的原因要么是太奢侈浪费，要么就是买了太多不必要的东西。

我们很难清楚地划分舒适和奢侈，因为对一个人是奢侈的东西，对另一个人可能只是生活的必需品。但是一个生活比较细致的人，一个渴望成功的人，是不会很难区分出必需品和奢侈品的。

一半的经济破产是由于奢侈浪费和完全没有必要的个人享

乐。许多人管理生意的时候都是过度小心，但在处理个人花销的时候却挥霍无度，愚蠢至极。

家庭和个人的过度花销不但造成了经济上的破产，而且是许多家庭问题的主要来源，甚至造成了家庭破裂。

虽然金钱在表面上是商业的一部分，是经济的基础，但明智的和不明智的支出却存在于家庭生活中。因此，要么从现在开始攒钱，要么就继续错下去。

在家庭生活中节省的人，在商业往来中也是比较有计划的。

过度奢侈的家庭生活，尤其是仅仅为了博得别人称赞就大量购置服装，只在乎外表的美观，根本不考虑实际需要，真是愚蠢的行为。这种疯狂的愚蠢行为导致了在服装、家具和装修方面过度浪费，购买商品过多地用来炫耀，而不是以实用和舒适为目的。事实上，显示奢华是一种肤浅的表现。任何超出能力范围内的着装和居住的生活方式都会造成事与愿违的后果。我们并不是按照我们想象的样子被判断的。如果我们是属于中产阶级，也是通过我们身边的朋友和熟人来判断的。因为他们对我们的收入能猜个八九不离十。一旦我们穿得太过讲究，就显得很不合群，就会受到旁人的鄙视。

如果我们养不起马，也养不起车，就不要养了，否则就会失去有马有车的人的尊重。虽然他们可能也负担不起。

品位低下的人对他的同伴毫不尊敬。他只愿接触那些品位更差的人。

很难理解在人性中有这样一种品质：鼓励人们去炫耀。在一群人当中，你很容易看出谁在炫耀。但是假装成为一种人根本不能给我们带来任何好处，因为很容易被看出我们只是冒牌货。举个例子，我们假设约翰·史密斯先生是约翰·琼斯先生的老板，史密斯太太邀请约翰太太去喝茶。史密斯太太知道琼斯家的收入，因此她就能判断出是否琼斯太太穿得很得体，还是穿得太过炫耀。但是很有可能，琼斯太太穿的衣服比史密斯太太的还要贵，还要好，超出了她的家庭收入的范围。这样，不但不能给史密斯太太留下好印象，反而会遭到她的轻视。史密斯太太就会向她的先生表达这种厌恶，从而导致了琼斯先生的利益受到损害。

让我先把对伪装的生活方式的分析暂放在一边。虽然他是导致入不敷出的原因。但是先让我暂时地把它当成一种有内在价值的商品。当一种商品有价值，那他就不仅是徒有其表，它也反映了一定的事实。

如果一个人并不在乎是否诚实，他可以继续这种伪装的生活方式。只要他能戴好面具，强颜欢笑，就能摆出他想要的样子。然而，这一点并不是任何人都能做到的。

不论从长期来看，还是从短期来看，伪装者都是失败的人。这冷酷的世界早晚会给他真实的评价。

过着透支的生活实际上并不能给我们带来什么好处。首先，遇到紧急情况无法应对；其次，有太多的不确定的风险的因素；再次，虽然满足了某些方面的物资需要，但对健康却是不利的；