

新智慧口袋书
New Sapiential Package



为钱着想

——计划你 一生的钱财

Planning *YOUR* future
Key to Financial Freedom

[美] 史蒂芬·科诺沃洛/著
Stephen Konowalow

胡晔华/译

中国人民大学出版社



新智慧口袋书
New Sapiential Package



为钱着想

——计划你 一生的钱财

Planning YOUR future

Key to Financial Freedom

[美] 史蒂芬·科诺沃洛/著

Stephen Konowalow

胡峰华/译

图书在版编目(CIP)数据

为钱着想:计划你一生的钱财/(美)科诺沃洛著;胡晔华译
北京:中国人民大学出版社,2003
(新智慧口袋书)

ISBN 7-300-05085-9/C·227

- I. 为…
- II. ①科… ②胡…
- III. 家庭管理:财务管理
- IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 090473 号

新智慧口袋书

为钱着想——计划你一生的钱财

[美]史蒂芬·科诺沃洛 著
胡晔华 译

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242(总编室)	010-62511239(出版部)	
	010-62515351(邮购部)	010-62514148(门市部)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.tlmet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	山东高唐印刷有限公司		
开 本	787×1092 毫米 1/32	版 次	2003 年 11 月第 1 版
印 张	5.875	印 次	2003 年 11 月第 1 次印刷
字 数	106 000	定 价	9.90 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



Planning Your Future: Keys to Financial Freedom

关于作者

史蒂芬·科诺沃洛是一位教育家、演讲家、作家、滑稽演员以及著名的电视、广播人。他把了解人们的能力和天赋以及发现生活中的美好视为生命之重。他花了 30 多年的时间钻研学习方法、沟通技巧、压力管理、行为变化以及财务教育领域。史蒂芬从给那些愿意学习的人们传授理财知识中寻找乐趣。

史蒂芬在德尔塔大学，密歇根的一所社区大学，执教 30 年。在那里他获得了教授的头衔，并且担任咨询师、教授和应用行为研究所/学习技能培训中心（1974—1992）的临时主席等职务，而且还是学生资助中心的副主任/特别生主任。1995 年 8 月，拉斯维加斯的南内华达社区大学邀请史蒂芬担任学生技能研究所的所长。史蒂芬接受了邀请。他现在在教室或通

过多媒体授课，并开发了关于学生技能的电视远程教育课程，以便通过电视、网络和电子邮件来教学。他网站的网址为 www.solveitd.com。另外，他还是韦伯斯特大学拉斯维加斯校区、新西南大学以及凤凰大学的兼职教授。

史蒂芬获得韦恩州立大学（密歇根）的教育社会学博士学位和布法罗市 SUNY 的社会学学士学位。他还获得了中央密歇根大学学员管理方面的教育社会学学士学位以及两个学校（一个是中央密歇根大学，另一个是杜克大学）的硕士学位（高等教育管理硕士学位和监管、社区大学管理、学习理论教育社会学硕士学位）。

在德尔塔大学，史蒂芬五次（1989—1993）被提名杰出教师奖。在南内华达州社区大学，他是获得 1997—1998 年度 UCCSN 杰出教师奖的人员之一，而且被提名 1998 和 2000 年 CCSN 杰出教师奖。他还担任过内华达州教师《联合教授简报》（*Alliance Impart*）以及“学与教”师资中心 1999 年和 2000 年出版的《课堂之外》（*Beyond the classroom*）的编辑。

自从 1975 年以来，史蒂芬为企业、教育机构、政府组织、医院、司法和社会服务机构以及产业群体创意、设计并提出课程设置及研讨会，以促进个人与全体员工的关系、管理、沟通、合作、变革、组织开发、个体绩效以及财产的改进。

史蒂芬是《理财基础》（*Cornerstones for Money*

Management)一书的作者,该书于1997年由 Allyn and Bacon 出版。他还写了两本行为学方面的教材,即《站起来,向前走》(*Up, Up, and Away*)和《突破压力》(*Stress Break*),以及两部激励方面的磁带。他的关于组织开发和行为变化的著作《负责新向导:改变模式,改变行为,改变结果》(*New Directions to Take Charge: Changing Paradigms, Changing Behaviors, Changing Results*)已于1999年出版。而且,目前他已经完成了又一部新作,书名暂定为《打开新门:突破思维的框架》(*Opening New Doors: Thinking Outside the Box*)。他同时还是几个刊物的编辑。史蒂芬的人生目标与众不同。他的注意力放在帮助个人和组织打破固有思考的循环,以便他们能够最大限度地发挥潜能,促进学习,减少痛苦并取得新的成就、业绩和财务报酬。



Planning Your Future: Keys to Financial Freedom

致读者

各年龄段的人们都对钱的话题比较感兴趣。不幸的是，很多人，无论是18岁、20岁、25岁、45岁还是55岁的人，都曲解了关于存钱和准备退休养老的概念。当谈到储蓄和投资时，年龄变得不相关。由此原因，各年龄段的人对涉及他们将来的财务安全问题变得更加警觉，这是必要的。无论你是15岁还是95岁，你需要了解钱，由于缺乏关于钱的知识，对钱的管理不善可能破坏你本该美好的退休生活。

尽管本书关注的是年轻的或新的投资者，它也包括许多能让老投资者或有经验的投资者耳目一新的信息。所以，无论你是在上高中，大学，还是参加了

工作,或者即将退休,本书都适合你。本书讲到的不仅仅是钱,它同样还有关于制定计划、设定目标和为你及家人建立一个安全的财务未来的内容。

本书把新的投资者一步一步地带入今天或明天取得财务上成功的旅途。对于那些成熟和有经验的投资者,本书提供了一些成功的要点——在财务上采取的新方法。

作为一名教师,我发现有一个领域在各个教育阶段都被忽略了,这个领域就是对钱的学习——理解它、储蓄它、保持它、投资它和为将来拥有它。你可能不考虑退休金的事,但事实上你的退休金将依赖于你今天为以后退休所作的储蓄。

在有些教育环境下也教授一些会计学、银行学、经济学和金融学的课程。这些都是非常好的学科。但是它们没有详细表述从青少年到退休年龄阶段如何关心金钱以及如何获得财务独立和财务自由。

如果你认为你还太年轻或年纪太大而不能从本书中受益,那就大错特错了。并且请不要拿起本书就说,“我还在上高中或我刚刚开始上大学。我还不需要考虑未来10年到20年内的财务计划。”你肯定错了!请不要认为你年纪太大并说,“这太晚了——我已经快50岁了,我没有足够的时间去学习 and 投资。”这也不对!

资料表明,如今55岁、60岁或65岁退休的人们在退休后还要再生活30年甚至更长时间。在接

下来的几十年的时间里，退休后的期望寿命还将继续增长。简单的数学计算表明，你需要学会在今天制定理财计划，以便明天有钱。

我发现的一个统计资料表明，年龄 55 岁或 55 岁以上正在工作的男性和女性中有 50% 以上的人没有退休金计划。而且这些人除了社会安全保障金外也没有为退休存钱。正如你所了解的，社会安全保障金在没有工作的日子里是完全不够用的。

本书关注的焦点是如何准备你的财务未来。应用本书提供的简单战略将不仅帮助你理解钱，而且帮你储蓄并且保留它。如果你是一名成功的投资者，你需要阅读关于钱的知识并且理解它们。你需要识别你的梦想、你的目标、你的计划以及了解如何理财的知识。

在本书中，你通过书中各个要点（把它们作为获得财富的关键）的引导帮你入门、学习各种专业术语，并且制定财务计划。要特别注意这些要点。这些要点给出了财务上快速成功的信息提示。

你的第一个要点：你的财务成功需要依靠你自己。你必须自己学会这样做。没有谁是财务天才。我不敢自称是财务天才或财务咨询师，相反，我把自己看做是一名财务教师。我教导大家了解金钱和管理金钱的最好方法就是去学习它。学会那些专业术语。研究市场和现有的投资基金。学习、学习、再学习！如果你不知道外面有什么基金，注意找到它

们。财务决策需要做计划。所以,除了学习之外,你必须愿意去做计划。你也必须愿意接受一些对金钱看法的改变。要取得投资成功,你也很需要改变一些对钱的想法。你必须接受投资不仅需要研究而且需要时间这样的事实。你必须愿意你的金钱随着时间而增长。

本书的想法是向你展示如何取得成功。你将学会选择与冒险投机之间的差别。你还需要了解信用卡及其会导致债务陷阱的知识。本书还向你介绍政府储蓄金计划,该计划是用来帮助你建立自己的退休金计划。这些计划可以帮助你建立财务安全,但是这仅限于你要利用机会并尽早动手。你同样还会学到教育的价值——越多越好。本书有一节内容专门用来说明如何把你今天为明天存的钱安全地保留下来——为你或你退休后的年头做准备,如果你愿意,也可以是为你的孩子。这里还有一节介绍关于遗嘱和遗嘱检验的内容。

《为钱着想——计划你一生的钱财》对钱和管理钱的艺术提供了现实的想法,并且提供了一个通往财务安全之路的清晰画面。

要点: 必须从现在开始为你的未来和退休做计划。

Contents

目 录

1 开始——设定目标、建立梦想	1
为什么我需要去了解金钱?我还有的是 时间	1
理财计划对所有的人都是必不可少的	7
拖延:理财计划失败的根源	10
投资起步较晚的问题	14
梦想:迈出构建理财计划的第一步	16
2 实现财务独立	21
财务独立的关键:少花钱	21
退休金储蓄的必要性	23
预期:你退休后还要生活 20 年	23
最优化你的投资:利用时间、储蓄额和 复利	27

没有专家:只能靠自己	29
认识投资风险:你能承担多大风险	30
做一个聪明的投资者	34
总结过去的经验	41
做一个聪明的选择:轮到你了	42

3 最好投资的最佳途径

学习!学习!再学习!	45
学习和理解财务语言	45
债券基金与股票基金	46
重要的投资术语	50
基金计划:来自政府的礼物	58
大学教育:你能做的最好投资	69
呆在学校的事实	72
财务资助的来源:免费上大学或轻松 上大学	78

4 发掘潜在的钱

攥紧你的钱袋	85
了解你的财务状况	89
诱惑:当心财务陷阱	92
负债和信用卡的管理不善	102

5 成功的财务计划

设定财务目标	117
--------------	-----

制定你未来的财务计划	118
把制定财务计划作为一项家庭大事	122
最好的计划是最和谐的计划:反复考虑 你的计划	124
6 财务自由——预算并实现你的目标	129
了解你的财务状况	130
7 遗产计划——遗嘱、遗嘱认证和其他法律 事宜	137
支持遗嘱的法律文件	138
遗嘱管理人(遗嘱执行人)	139
遗嘱的认证	141
遗嘱	142
8 汇总	147
把计划、目标和梦想变成现实	147
练习一:课文复习	147
练习二:要点	149
练习三:我当前的财务状况	153
练习四 A:我如何花钱和管理钱	155
练习四 B:发现漏掉的钱	155
练习五:我的财务目标	158
9 预算及其他财务表格	163



开始

Planning Your Future: Keys to Financial Freedom

——设定目标、建立梦想

☐ 为什么我需要去了解金钱？ 我还有的是时间……

大多数人认为他们有足够的的时间投资，去为他们的未来做计划，并为他们日后的退休养老存钱。而实际并非如此。

如果你有幸读到此书，并且还没有开始为退休金计划定期存钱——至少以月为基准单位——你可能正在浪费时间。我并不是危言耸听，而是让你知道在投资领域，要看到资金的增长往往需要 20 年、40 年，甚至 60 年的时间。现在你需要为你的将来考虑，因而设定合适的目标来满足你退休后的经济需要。让我们

面对现实：尽管许多人可能会工作到 65 岁、70 多岁甚至 80 多岁，其他大多数人都会决定到 62 岁或 65 岁之前全退休或半退休。

毋需更多理由，也不必再拖延，现在正是为你将来退休制定理财计划和理财目标的时候。

如果你的情形很理想，到你退休前，你可能已经存储了 60 年甚至更长的时间。然而，我们大多数人由于投资起步比较晚，只剩下 30 年到 40 年的投资时间，有的甚至更糟，只剩下 10 年到 20 年的时间，在这种情形下，仍有可能获得足够的资金和储蓄来舒适地退休，但是你需要采取一些追赶措施。

金钱在我们生活中扮演一个重要的角色。它直接影响到你与配偶、子女以及其他与你相关的人之间的关系。正如我们所认识到的，也正如研究所表明的，金钱甚至对你的紧张程度以及你与其他人的沟通都会产生影响。因此，尽早学会在处理这种必需品时如何约束自己是至关重要的。



在人类社会的早期，人们已经开始想出了许多通过实物交换来获得财产的办法。在今天我们所见到的货币出现之前，人们使用金银、贵重的石头以及各种小饰物作为货币来进行交易。你是否还记得关于用价值 20 美元的珠子买下曼哈顿岛的故事？无论何时何地，金钱和聚财已经成为大多数人的爱好。

大多数人常常都会考虑或担心钱的问题。广播和电视节目不遗余力地探讨金钱和与金钱相关的话题。

关于对钱管理不善的争论可能会导致家庭的破裂。离婚也可能会因钱而生，而且在离婚的法令中通常有夫妻之间如何分割财产的规定。

人们对金钱持的态度各有不同。有的人认为，有钱不好，有钱只会带来各种麻烦；有的人认为，有钱就是好，并想方设法去赚大钱。

你是如何看待钱的？

在下列横线上写出你个人对钱的一些看法。



你写了什么？你写的是“金钱是万恶之源”，还是诸如“金钱对我来说多多益善”之类的话？是“口袋里根本就存不下什么钱”，还是“钱是用来花的，用来消费的，或用来送人的”？是“钱对我来说并不是非常重要”，还是“钱意味着安全或将来生活有保障”？你可能写下的是，“钱是一种很难留住的东西”，“钱是一个人在这个世界上价值的衡量标准”，或“钱是证明自己或给别人留下印象的一种方式”。此外，你还有可能写的是“有了钱就有了自由”，“有了钱就能产生优越感”或“有了钱就可以得到爱情”。

答案本身并没有对错，它们代表的仅仅是个人对金钱的看法。然而，理财的成功与否取决于你的管理、

储蓄以及投资的能力，这是一个事实。对钱的管理不当可能会产生麻烦或导致不快。

要点

金钱不能给你带来快乐——快乐只能由你自己去把握。金钱确实给了你找出你所喜爱的东西的自由和机会，这些东西在某种程度上能够给你带来快乐。

控制你自己的资金不是一件可望不可及的事情，它没有你想象得那么难。它可能会让你花费一番功夫，但它是能够做得到的。重要的是你要认真地去做到。

怎么样？坐下来制定一个预算——也就是一个计划——以便你能够看清楚你所处的财务状况。这是一件事不宜迟的事情。你不能再拖延了。你需要现在就动手。

岁月不饶人，在你意识到这一点时你可能已经面临退休而又没有钱来养老。不要像很多人——包括年轻的和年长的——那样，他们都想知道：钱都到哪去了？

要点

你有必要抽出时间来做个计划。

钱都到哪去了？这个问题并不难回答。只要每周、每月或每年跟踪你的现金收入和支出就可以找出钱的去向。有多少钱你是用在支付债务或租金、水电煤气费、偿还贷款、购买食品、汽车消费、社交活动、酒水饮料、举办家庭晚会、人身保险、医疗保险等等？又有多少钱用到了储蓄或投资上？

全面审查一下你列出的消费清单，看看是否有什么高消费的项目可以删除？是否有不需要花钱的或比较便宜的项目可以加上？尽管你不想过着隐士般的生活，但是即使是世界上最富有的人也需要做预算。经济独立和财务安全的秘诀就是保持财务预算的意愿，也就是“预算”这个“令人讨厌”的词汇。