



Nathaniel C. Fowler, Jr.

理财智慧书

—— 给“月光族”的
—— 财富手册 ——

HC / E
MONEY

(美) 纳撒尼尔·C·小福勒 (Nathaniel C. Fowler, Jr.) 著 胡 或 译

中国出版集团 东方出版中心

☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆ ☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆ ☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆

理财智慧书

——给“月光族”的——
——财富手册——



HOW TO SAVE MONEY

(美) 纳撒尼尔·C. 小福勒 (Nathaniel C. Fowler, Jr.) 著 胡 彧 译

☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆ ☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆ ☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆

图书在版编目(CIP)数据

理财智慧书:给“月光族”的财富手册/(美)小
福勒著;胡彧译. —上海:东方出版中心, 2014.6
ISBN 978-7-5473-0679-6

I. ①理… II. ①小… ②胡… III. ①金融—基本知
识 IV. ①F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 117396 号

肖像手绘: 孟令国
插图手绘: 李飞飞

理财智慧书——给“月光族”的财富手册

出版发行: 东方出版中心
地 址: 上海市仙霞路 345 号
电 话: 021-62417400
邮政编码: 200336
经 销: 全国新华书店
印 刷: 昆山市亭林印刷有限责任公司
开 本: 890×1240 毫米 1/32
字 数: 128 千
印 张: 7
版 次: 2014 年 6 月第 1 版第 1 次印刷
ISBN 978-7-5473-0679-6
定 价: 35.00 元

版权所有,侵权必究

东方出版中心邮购部 电话: 52069798



纳撒尼尔·C·小福勒

这是一部百年经典作品。一个世纪以来，这本书改变了无数美国青年的理财习惯。

这是一本真正教你理财智慧的书。

如果想长期地、稳定地存些钱，如果想学某种投资方式，那你会从本书中找到最安全的投资方式。

译者序

100 多年前，纳撒尼尔·C. 小福勒 (Nathaniel C. Fowler, Jr.)，这位美国教育家、作家、实验心理学和广告学的创始人之一，怀着为年轻人写作的毕生追求和梦想，先后完成三本“生命的启程”系列的经典作品：《即刻启程》(Getting a Start)、《成功启程》(Beginning Right)、《生命的启程》(Starting in Life)，为一次又一次的年轻人点燃一盏盏精神成长的明灯，引导青年人如何在有限的生命过程中认知自己，实现自我，追求高质量的生活，他的理论与那些通常只是凭借空洞说教、一味强调追求高尚精神生活的演说家、教育家们不同的是，纳撒尼尔更是一个现实的引导人。

正如他所说：“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一定目的的，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。”他深深地意识到对那些刚刚

从校园里走出来的穷学生们来说、对那些身无分文却心怀梦想的年轻人来说，经济基础的建设需求更为迫切，也只有坚实的经济基础才可以让成千上万的年轻人有条件且更自由地去追求高尚的精神生活，正所谓：仓廩实而知礼节。

于是，一方面，纳撒尼尔通过“生命的启程”等一系列经典励志作品激励年轻人加强自身品格与素质的修养，另一方面，他通过对经年累月积累生活经验的总结、对成功者生活的洞察，开始向年轻人传授经营殷实生活的实际经验，这本《理财智慧书》就是其中一部实用性和操作性都很强的生活经典指南。

从这一点上看，我更欣赏纳撒尼尔这种现实的理想主义，也因此希望凭借自己微薄的力量，将其对青年人生活很有现实指导意义的朴素作品翻译过来，让现今的年轻人对真实的生活有着正确而理性的认知，并通过勤奋的努力、科学的经营和有效的理财方式，获得殷实而富有的生活。无疑，相比如今那些为了高额的利润而一味鼓励年轻人投机取巧，奢望一夜暴富的媒体宣传，纳撒尼尔的作品有着更为现实意义的良性引导力量。

在阅读“生命的启程”系列作品的过程中，我们感受最多的是精神的营养和丰盈，而在这本《理财智慧书》中，我们却能感受到更多的生活智慧，当我翻译完最后一个字时，我深深地体会到：贫穷并不可怕，可怕的是我们从来没有过

富足的思维，那是因为我们从未尝试着去学些经营生活的技巧，并且，精神追求和物质生活从某种意义上说，是相辅相成的，如果你的精神世界足够富有，那么你是幸运的，但是如果你能把握好精神追求与物质世界的平衡，并懂得如何取舍，那么你会是幸福的。

正如纳撒尼尔所说：“当你仰望天空，或欣赏艺术品时，更多想到的是精神世界，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。”

最后，诚挚地感谢本书的策划人、我的出版经纪人孔宁先生，正是他的合理建议、大力支持和辛勤工作，才使得这部经典作品得以与读者见面。

2014年2月

序： 这不是一本写给有钱人看的书

尽管没有必要，但我还是要声明：这本书与任何投资、银行、中介都没有直接或间接的联系。写此书的目的并非是推销股票和债券，也不是为了任何形式的有价证券。不是强迫读者消费，也不是推销某种计划，更不是推荐某种投资。

我是用我的专业知识来告诉你一个事实，努力剖析最深层的金融真相。我明白对于投资的问题，人们的观点不同，即使最老实的人，当在做鉴定、评估、推荐时，也是会提出异议的。一个忠实可靠的人认为很好的投资，并不一定会吸引另一个同样老实谨慎的人；一个在某项投资中获得收益的人，他非常钟情于此项投资，而另一个人投资却亏本了，他就指责该项投资，而没有意识到他的失败并不一定是投资本身有问题。

没有人是绝对公平的，每个人多多少少都有点偏见。因为人们在形成观点和做出判断的时候，个人的经历、自负、愚蠢、顽固等个性特点发挥了至关重要的作用。

所有的投资都有其内在的价值，有的投资安全性很高，有的投资安全性却很低；有的投资是带有欺诈性的，有的甚至完全就是投机行为。

储蓄者和投资者都应该牢记一条最基本的原则——最大获利的投资总是伴随着最大的风险，而最小获利的投资安全性也是最高的。没有风险就没有获利。

在书中我尽量避开自己的观点和个人的偏见。对不擅长的领域，借用了很多别人的观点。我所发表的观点都有论据支持，并且参考了广泛的数据，严格筛选并综合了大多数人的观点意见。

这本书不是写给那些大的投资商看的，也不是给那些炒外币和投机的人看的。它是写给各个年龄阶段欲提高理财能力的人看的。如果想长期地、稳定地存些钱，如果想学某种投资方式，那你会从本书中找到最安全的投资方式。

目 录

Contents

译者序

序 这不是一本写给有钱人看的书

-
- 第 1 章 我们生活在一个物质的世界 // 001
 - 第 2 章 有远见者成功，目光短浅者失败 // 005
 - 第 3 章 入不敷出的生活 // 013
 - 第 4 章 规划生活所需 // 020
 - 第 5 章 该存多少钱？ // 023
 - 第 6 章 远离奢侈的生活 // 032
 - 第 7 章 小奢侈也会造成大灾难 // 043
 - 第 8 章 过分的装扮就会导致贫穷 // 053
 - 第 9 章 听专家的意见 // 057
 - 第 10 章 该不该把钱借给朋友？ // 062
 - 第 11 章 远离投机 // 067
 - 第 12 章 认识储蓄银行 // 070
 - 第 13 章 认识国家债券 // 081
 - 第 14 章 认识地方债券 // 085
 - 第 15 章 认识银行股票 // 092
 - 第 16 章 如何辨识股票的价值？ // 096
 - 第 17 章 股票的投机性 // 101

第 18 章	股票保证金方式不可取	// 109
第 19 章	企业股票	// 115
第 20 章	不动产抵押	// 125
第 21 章	动产抵押	// 136
第 22 章	欺诈性投资	// 138
第 23 章	该不该投资房地产?	// 157
第 24 章	人寿保险	// 168
第 25 章	财产保险	// 178
第 26 章	意外险	// 181
第 27 章	年金	// 183
第 28 章	该不该投资朋友的生意?	// 185
第 29 章	在银行开一个账户	// 188
第 30 章	合作银行	// 193
第 31 章	随手存零钱	// 196
第 32 章	养成记账的习惯	// 198
第 33 章	请客吃饭的坏处	// 202
第 34 章	银行保管箱	// 204
第 35 章	常用金融术语	// 206

理财 智慧书

给“月光族”的财富手册

HOW TO
SAVE MONEY



第1章

我们生活在一个物质的世界

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产生的作用。

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。

对于此书的论调我认为没有不妥。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他部分。

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。

几千年后也许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，赚钱和存钱都是必须的。

有些人认为赚钱和存钱太物质主义了，就对它们心存蔑视，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的。当我们回归到最自然的状态，就会发现：不赚钱，就饿死。

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。船上的东西都完好地保留下来了，包括几箱油画，其他的艺术品和许多名著。船长是个受过教育的人，但他在甲板上站都站不稳，又怎么能够指挥船。



灾难并非他的错。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。在他的指挥下，房子建好了，屋顶也不会漏水。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，最后才是满足人们视觉审美的要求。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席中站了起来。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须知，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，都要靠金钱过生活。很多眼睛长在脑门上的人，根本不尊重劳动者，可是没有这些

劳动者的努力工作，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。

我不是要求所有的人都要攒下很多财富，因为这很少有人能做得到。我只是要说明赚钱和存钱在当今的社会是十分必要的。当你有条件、有能力去赚钱和存钱的时候，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，并能存下一些财富，如果你不去这么做，你就和乞丐一样，不值得人们尊重。这就如同你对世界说，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盖一间不会漏雨的房子。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：你需要一间不会漏雨的房子。

理财 智慧书

给“月光族”的财富手册

HOW TO
SAVE MONEY



第2章

有远见者成功， 目光短浅者失败

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求得多付很多钱，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，他比一般人生活得更辛苦。

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，但的确有相当多人过着“今朝有酒今朝醉”的生活。

医生们都明白和认可这样一种情况，即他宁愿收入的25%~40%是花在所谓的“中产阶级”——那些坐着飞机飞来飞去，生活安宁和受到社会尊敬的人群，也不愿意花在那些为他提供更多利润的中下层收入的病人身上。

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用的，也是没有远见的。

读者可能会觉得我太悲观，太看重事物黑暗的一面。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还是比较乐观的，而不是杞人忧天了。

为什么有些人的生活总是入不敷出？尤其是那些收入足