

专业
推荐

张大仁
温丽琪

台湾第一大财经网“巨亨网”副总编辑
中华经济研究院研究员

自动变有钱



迈可·麦斯特森 (Michael Masterson) 著 蓝毓仁 译

给年轻人的9堂理财课

从踏入社会的第一天起，
态度将决定你此生的财富。

这不只是一本理财书，
而是足以改变你一生的“富豪守则”！



Automatic
Wealth
for Grads
...and Anyone Else
Just Starting Out



凤凰出版传媒集团
江苏文艺出版社
JIANGSU LITERATURE AND ART
PUBLISHING HOUSE

自动变有钱

迈可·麦斯特森 (Michael Masterson) ◎ 著 蓝毓仁 ◎ 译

给年轻人的9堂理财课



凤凰出版传媒集团
江苏文艺出版社
JIANGSU LITERATURE AND ART
PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

自动变有钱 / (美) 迈可·麦斯特森著; 蓝毓仁译. —南京:
江苏文艺出版社, 2009.4
ISBN 978-7-5399-3097-8

I. 自… II. ①迈…②蓝… III. 成功心理学 IV. B848.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 014859 号

登记号 图字: 10-2008-226 号

All Rights Reserved. This translation published under license.

- 书 名 自动变有钱——给年轻人的 9 堂理财课
Automatic Wealth for Grands...and Anyone Else Just Starting Out
- 著 者 (美) 迈可·麦斯特森 (Michael Masterson)
- 译 者 蓝毓仁
- 责任编辑 杨 倩
- 责任校对 赵 峰
- 责任监制 卞宁坚 江伟明
- 出版发行 凤凰出版传媒集团
江苏文艺出版社 <http://www.jswenyi.com>
- 集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
- 经 销 江苏省新华发行集团有限公司
- 照 排 南京紫藤制版印务中心
- 印 刷 江苏新华印刷厂
- 开 本 718×1000 毫米 1/16
- 字 数 160 千
- 印 张 13.5
- 版 次 2009 年 4 月第 1 版, 2009 年 4 月第 1 次印刷
- 标准书号 ISBN 978-7-5399-3097-8
- 定 价 20.00 元

(江苏文艺版图书凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换)

抓住时势脉动的人，就是真正的赢家

台湾专业财经投资网“巨亨网”副总编辑 张大仁

离开学校，一切从零开始。

当然，如果你有个富爸爸，是可以比别人少奋斗很多年。不过一直躲在大树下乘凉，总不是长久之计。你可以比同侪提早开跑，但最终还是得靠自己的双腿去冲刺。

对于很多年轻人来说，郭台铭、王永庆、李嘉诚、巴菲特、索罗斯是偶像，有为者亦若是。不过，除了对着他们的百亿家产流口水，仔细研究这些成功企业家的崛起发迹过程，就会了解，一切都是时势造英雄，而这些时势，现在已不尽然存在。

这并不是说现在或未来不会再出现一个新的巨子，全球金融经济不断在变化、演进。中国股市的兴起，五年内创造了多少百万富翁，便是一例。

趋势(trend)，加上视野(vision)，是必备的条件，时机(timing)和意念(will)，则是基本的武器。一如本书所提，尽管作者是美国人，引用的数据及范例都是美国本土的现状，但书中强调的是一个概念，一个初出社会的新鲜人该有的自我认知和学习。

再好的时代，也有找不到工作(或者找到适合的工作)的时候；再坏的时代，也有极佳的工作等着你去发掘。想要发财，先要有薪水，有了固定的收入，是所有股神和股王的第一步，除非你不走正途。



当今社会多数的年轻人总是有一种今宵有酒今宵醉的心态，不只长期甘为月光族，甚至寅吃卯粮，背负卡债。想要在短时间内积累财富，这是第一个大忌。相反的，量入为出，锱铢必较，才是该有的态度。

不过，只是勒紧裤带吝啬地过日子，又有点走极端。其间的拿捏，要看个人如何调整生活的方式，无论是心理面还是生理面。

爱喝咖啡，可以选择一杯 120 元的蓝山，也可以选择 80 元的星巴克，如果连 35 元的平民咖啡都觉得出不了手，三合一的即溶咖啡一样可以享受。或许有人会认为：这样就不叫喝咖啡了！没错，这是一种生活态度的多重选择，但作为刚从学校毕业的年轻人来说，享受，不是最迫切的。

就像流行一样，LV 包包很漂亮，提着它出门，在同伴中很有面子，但它并非生活的必需品，也不太像是一个刚毕业的人该有的配备。

生活的态度，可以决定未来的发展，也可以看出你对累积财富的决心有多高。

接下来，需要的是资讯，尤其是能够帮你赚钱的资讯。

广泛涉猎各项有利于投资的讯息，是有心发财者的基本信念。影剧八卦固然是很好的嗑牙题材，却无助于存款数字。

几年前，太阳能还不是主流，囿于技术瓶颈和需求规模，这项被称为明日能源的市场总是被人忽略。如今呢？已是不可同日而语。若非全球油价暴升，又有谁会及早注意到它所提炼出来的生质能源已铺天盖地进入你我的生活中？而如你早知一步，投入资金、购入股票，那么你也将是巨贾之流。

于是把握时势脉动的人，成为真正的赢家；后知后觉的人，只能在前人的余晖中捡拾仅余的利润。

相较于王永庆、李嘉诚和巴菲特的年代，现今的社会有更多的



投资渠道和赚钱方法。看准时势的变迁，了解趋势的流向，有心的年轻人都可以是百万富翁候选人。

别忘了，台湾两千三百万人只出了一个王永庆，香港六百万人也只有一个李嘉诚，美国两亿人口中，只有巴菲特被奉为“股神”。

成功的人固然让人欣羡，许多默默无名的失败者，更是值得借鉴的范例。再好的棒球打击王，也有六成的挥棒失败率，因此找对学习榜样，从年轻就开始走对方向，得知如何避开前人踩空的陷阱，肯定比追随台面上的成功者更有意义。



智者所见略同

找到财富的路，就像找到市场的路一样简单，
关键只有两个：勤奋和节俭。
换言之，不要浪费时间，也不要浪费金钱，
反而是要善加利用这两者。
没有勤奋与节俭，一事无成；
有了勤奋与节俭，无事不成。

——班哲明·富兰克林

美国著名经济学家 马克·司古森(Mark Skousen)

这是一本实战攻略手册，适合胸怀鸿鹄之志、积极开创人生的人阅读。你是这样的人吗？

一百年前，像安德鲁·卡内基(Andrew Carnegie)和汤玛斯·梅伦(Thomas Mellon)这样胸怀大志的年轻创业家，借由阅读班哲明·富兰克林(Benjamin Franklin)的自传来学习“财富之路”；今日的年轻人则有迈可·麦斯特森(Michael Masterson)的《自动变有钱——给年轻人的9堂理财课》(*Automatic Wealth for Grads... and Anyone Else Just Starting Out*)可以效法。书里所提的原则都是经过证明且确实可行。

这两位分属不同时代的智者英雄所见略同。



富兰克林在自传里叙述他白手起家的故事，强调三大原则：

1. 勤奋与聪明工作

富兰克林最初在费城从事印刷业，与其他的竞争对手相比，富兰克林工作更努力、工作时间更长、工作方法更聪明。他早上最早到，晚上最晚走。他要客户看见他亲自运送报纸，他要大家知道他是一个企图心旺盛的年轻人，值得跟他做生意。

富兰克林不愿意占邻居或客户的便宜。他相信每一笔生意都应该基于诚信的原则，并且对买卖双方都有利。

但工作时间再长也有一定的限制。你必须培养商业头脑，训练自己具有一流的知识技能，借以保持竞争优势。富兰克林大手笔投资，从英国引进最新的印刷设备，而他的竞争对手都还在使用老旧的设备。他通过 Junto（他在费城所创办的商会俱乐部）跟客户和供应商保持良好的合作关系。

富兰克林是唯一一位平易近人的美国国父，你真的可以坐下来跟他畅饮啤酒。他参与公众事务，改善市容，包括铺设道路，并且成立当地第一间图书馆、大学、消防局，以及保险公司。他与政府官员合作，顺利签下合约，负责印制当地的纸钞。富兰克林也是一位讲求实际的发明家，他发明的东西包括效率更高的新型炉子、防止火灾的避雷针、远近两用眼镜，以及一种用大小玻璃杯组成的乐器。

富兰克林善加利用杠杆原理。他在殖民地及加勒比海地区开了几家分行，提供印刷服务。他四十二岁时就退休，但继续从他的各种投资中享有一大笔固定的收入来源。



2. 节俭与经济实惠

富兰克林在一生当中始终坚持紧守预算、善用时间、避免浪费等原则。“节俭是重要的收入来源。”他在《穷汉理查的历书》(*Poor Richard's Almanac*)里这么写道。关于提倡节俭,他最有名的一句话是:“省一分钱就是赚一分钱。”意义非常深刻的一句话。假设一天的薪水是100元,而你口袋里刚好有100元,但你全花掉了,那么你必须出去工作一天,把这100元赚回来。如果换个角度想:你有100元的存款,那就可以休假一天,但仍享有一天的收入100元。总而言之,储蓄提供赚钱的力量。

你存得越多,你就累积越多的赚钱力量。除此之外,存款还可以帮你赚利息。透过复利,你的赚钱力量会更上一层楼。自古以来节俭即是美德,而负债总是一项危险,对个人、企业、国家都是如此。

无论国家处于和平或战乱时期,无论他个人是贫是富,富兰克林都大力倡道节俭。他相信我们应该过平实的生活,不要过度奢华到引起邻居觊觎。

迈可·麦斯特森有如现代的富兰克林

我很高兴看见我的朋友迈可·麦斯特森师法睿智的富兰克林博士。迈可提倡什么?第一,他提倡节俭,以及复利的力量。在你缴税之后,“留一些钱给自己。”他这么谆谆教诲。扣税后的收入,至少存15%。这是第一要务,尤其对社会新鲜人而言。像这样储蓄是可行的,不是天方夜谭。知名的共同基金大师约翰·坦普顿(John Templeton),在一九三〇年经济大萧条时仍将他收入的5%存起来。至于现在,我有朋友把他们收入的35%存起来。



第二,他提倡简约过日子,即使很有钱也要低调。他反对约翰·肯恩斯(John Maynard Keynes)的消费社会理论,赞成节俭社会。不要买全新的 BMW;买二手的,把多余的钱存起来。不要买昂贵的豪宅;买你最想要的房子,它应该不大也不炫。他说道:“少即是多。”

多赚少花才能致富

“过度花费是一个大问题。”他这么认为。他举拳王泰森的故事为例,泰森在他整个拳击生涯当中赚进 3 亿多美元,最后却宣告破产。富兰克林说:“如果不节俭,赚的钱永远都不够花。”迈可也提出一样的建言。乔治·克拉森(George Clason)在其经典之作《巴比伦致富宝典》(*The Richest Man in Babylon*)里也说过一样的话。如果你想一年比一年有钱,就必须多赚少花。

多数人认为要有钱,就必须赚得更多,例如靠加薪、继承遗产,或者中奖券。事实上,迈可提出了许多种高收入的好办法,都很值得你采行,仔细阅读相关的章节。但必须记住,赚更多钱并不表示有钱。你必须量入为出,未雨绸缪,认真看待预算。知道洛克菲勒(John D. Rockefeller)是如何成功的吗?他会简单的告诉你:“记账。”他一笔一笔记录收入和支出,精确无误。

3. 聪明投资原则

如果你按照计划把收入的 15% 存起来,结果却拿去随便投资,这样会有什么好处吗?迈可将告诉你如何把存款谨慎投资在股市、房地产等处。他分享自身的经验,并且结合专家的意见教你如何聪明投资。就如彼得·林区(Peter Lynch)所说的:“学会生财。”我们会犯错,但也会从错误中学习,然后一次比一次做得更好。



我很欣赏迈可在股市投资这方面精辟的见解。投资蓄势待发的公司,在股价低时买进。约翰·盖提(Jean Paul Getty)在他经典之作“*How to Be Rich*”里的金玉良言:“低价买进、长期投资的绩优股很可能通过股息及增值创造高获利。”

迈可是新一代的约翰·盖提。他也给你同样的忠告。你应该选购成长快速的小型资本股票。(我在这里只想补充一点:你应该考虑海外投资——海外证券通常具有极大的获利潜力。)

最后,我要特别赞扬迈可的道德勇气。他坦承自己在刚入社会时认为金钱重于人格。“早期我还在做行销时,卖的产品不怎么样,售价却贵得不合理。”但他学到一件事,我们最终也都会学到,对的方法才是做生意的最佳方法。

我个人特别喜欢第九课,也是最后一课,“人人都可过富豪生活”。只有身经百战的老手才写得出来:“放慢步调,享受生活……不要浪费时间看电视、打电玩、上网。抽空从事你最喜爱的休闲活动、减轻生活压力、一夜好眠、工作期间要固定休息、公私分明……。”另外,我建议你再去看林语堂的《生活的艺术》(*The Importance of Living*)。“噢,聪明的人类,聪明过了头的人类,我歌颂你们!难以捉摸的文明,人为了生活成天辛苦工作,白了发,忘了玩乐!”

当然,迈可说“很少人”真正懂这些原则,所以大多数人都是终日为钱辛苦奔波。富兰克林也说:“经验是可遇不可求的好老师,但傻子不懂得记取教训。”希望你不一样,因为你已经买了这本书。时间会证明你是否有足够的勇气及荣誉感来执行麦氏计划。祝你好运!



致 谢

首先我要感谢麦可·华德(Michael Ward),他在我的上一本畅销书《让财富自动流进你的口袋:达成财务独立的六个关键步骤》(*Automatic Wealth—The Six Steps to Financial Independence*)之后建议我再继续创作。接下来我要感谢 Judy Strauss、Charlie Byrne、Suzanne Richardson、Kim Twist、Maggie Crowell、Wayne Ellis、Debbie Englander,以及贾斯汀·福特(Justin Ford),他们不吝于分享智慧,帮助我、鼓励我,使我获益匪浅。

最后,一路支持我写完本书的是我对后生晚辈的爱,其中包括我的孩子、侄子侄女、外甥外甥女、干儿子干女儿,我希望他们将来可以从这本书得到收获: Eamon、Morgan、Allison、Annabelle、Shay、Elizabeth、Christopher、Justin、Thadeus、Morgan、Vivian、Jocelyn、Isabelle、Conor、Aidan、Alexandra、Vincent、Emma,以及 Louis。



目 录

《推荐序》 抓住时势脉动的人,就是真正的赢家	001
《推荐序》 智者所见略同	004
致 谢	009
第一课 我的财富,自己决定	001
第二课 现在学会利用复利	017
第三课 在面试前就被录取	043
第四课 就是要获得 101 分的工作	061
第五课 要高薪自动上门来	081
第六课 当自己的主人——创造百万企业	111
第七课 有土斯有财——以小搏大玩房产	127
第八课 钱进股市——股海生存术	153
第九课 人人都可过富豪生活	175

第一课

我的财富，自己决定

赚钱不是人生的第一要务，发财也不应该是你第一追求的目标。

尽管如此，刚从大学毕业的你（或者是首度踏入社会的新鲜人），还是应该要重视财富的累积，因为不论你同不同意，你的财务状况都会影响到你的生活品质。

大家都说年轻人必须想清楚三个问题：

1. 我这辈子想做什么？
2. 在哪里做？
3. 跟谁一起做？

在回答这三个问题之前，最好先考虑你的财力，因为你的财力在你发展事业、选择居住地、照顾自己与家人等方面具有决定性的影响。

我之前在畅销书《让财富自动流进你的口袋：达成财务独立的六个关键步骤》中概述了累积财富的原理；本书依循同一套理论，但特别为你量身改造过。你是年轻的大学毕业生或社会新鲜人，拥有我所没有的优势。而这项令人惊异的优势，能够让你轻松自动致富。

你未来还有六十年的人生，要致富不但轻松，而且是水到渠成，一切全自动。本书就是要画出蓝图给你看，让你知道什么叫做自动化的财富。

自动化的财富(Automatic Wealth)，这是什么意思？

想像全自动洗衣机：它会自动运转，不需要我们劳心劳力。本书就是要教你简单的技巧，让你轻松累积财富。如果你现在就开始运用这些技巧，很快就会发现你的财富在自动累积，完全不需要你费心。

这就是我所说的“自动化”。接着我们来看后面这个比较麻烦



的词：“财富。”什么叫做财富？

每个人对财富的定义可能都不一样。这点当然毋庸置疑，但我最近得到几个明确的例子。我的每日线上电子报《晨呼即起》(Early to Rise)请四十五万名读者定义财富，这里有几个例子：

- 拥有想要的一切。
- 拥有比基本需求更多的东西。
- 银行里有 100 万元。
- 存款 1000 万元。
- 年薪 100 万元。
- 年薪 10 万元。
- 过着像摇滚巨星般的生活。

即使是专家，对财富的定义也各不相同。

对德意志银行私人财富管理部的负责人布兰琪·克里斯特森(Blanche Lark Christerson)而言，财富是拥有 1500 万元的资产净值。根据布兰琪的推算，在现今的美国社会，抚养两名子女的夫妻一年需要 37.5 万元才能过“高品质的生活”。至于只需要养活自己的单身人士，布兰琪的估计是 1000 万元净值。(她假定你的未来还有四十五年的人生，身后想要留遗产给继承人或转做慈善。她是采用 3.5% 的投资报酬率保守估算。)

对合格理财专员约翰·唐肯而言，财富的定义是 750 万元的净值。他跟布兰琪一样也是假定抚养两名子女、未来有四十五年的人生，但他认为一年只需要 20 万元就能够过得很富裕。另外，

编按：本书所提币值都以美元为单位，为求阅读便利，皆简称为元或是省去不写。

由于股市的投资报酬率向来都在 10% 左右,因此他对你的获利非常乐观。(出自 Jeanne Sahadi, *How Rich Is Rich?*)

没错,财富是一个相对之下的概念。但为了要言之有物,我们必须对定义达成共识。因此在阐述本书的目的之前,我要请你同意这个定义:

财富是你所储存的贵重物品,留着等以后享用;也就是你先把闲钱存起来,留到未来再花用。

请特别注意“闲钱”这两个字。闲钱指的是存起来的钱,也就是目前用不到,也不需要拿来还债的钱。换句话说,财富就是你以备不时之需所存的钱。

有些理财专家认为财富是你的资产净值。净值是总资产减掉总负债。我的定义比较严格——在我所认定的闲钱当中,房子、车子、任何你想留下的物品都不能算。

这么严格定义闲钱的道理很简单:既然你永远都会需要房子和车子,它们就不会是你未雨绸缪的资产。(这是过度简化的做法。如果你这么计算财富,势必趋于保守,但这样很好,因为你永远都比表面上的数字还要富有。)

无论你是否同意我的定义,或者比较喜欢标准的净值计算方法,你都必须明白一件重要的事实:要有钱,只靠高收入是不够的。说来奇怪,竟然有许多人都不了解这点。有太多的人以为钱赚得多就是有钱。

HBO 播出的喜剧《我家也有大明星》(*Entourage*)是个好例子。制作人马克·华伯格(Mark Wahlberg)以自己成名的故事为主轴,描述好莱坞纸醉金迷的生活。片中的主角文斯成名后跟一

