

本书被美国《洛杉矶时报》评为“美国年轻人尤其是大学生都应该读的理财指南。”

为年轻人量身定制 的 省钱方略

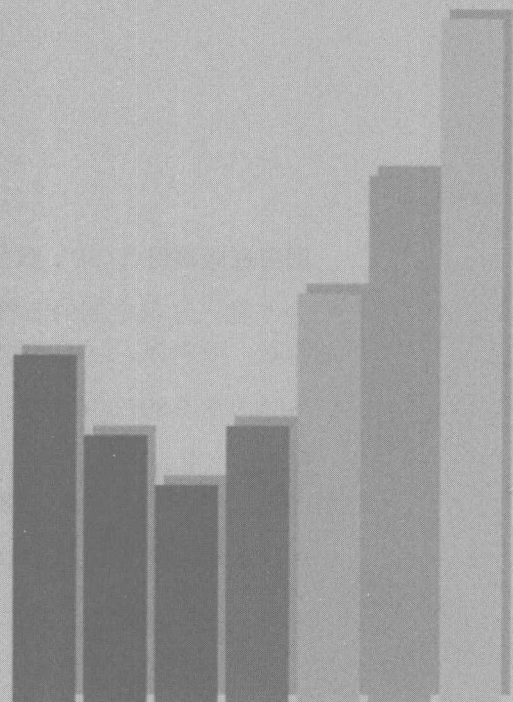
省的就是赚的!

本书将会告诉你在经济不景气的时代，我们怎样在不降低生活质量的前提下管理好你的钱!

[美国] 达拉·杜桂 著
冯文开 胡泰斌 罗宁 译

京华出版社





为年轻人量身定制的省钱方略

美国] 达拉·杜桂 著
马文开 胡泰斌 罗宁 译

京华出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

为年轻人量身定制的省钱方略 / (美) 杜桂著; 冯文开, 胡泰斌, 罗宁译. —北京: 京华出版社, 2008.12

ISBN 978-7-80724-619-0

I. 为… II. ①杜… ②冯… ③胡… ④罗… III. 家庭管理: 财务管理—青年读物 IV. TS976.15—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 202949 号

为年轻人量身定制的省钱方略

-
- | | |
|------|---|
| 著 者 | (美) 达拉·杜桂 |
| 出版发行 | 京华出版社
(北京市朝阳区安华西里一区 13 楼 2 层 100011)
(010)64243832 84241642(发行部) 64258473(传真)
(010)64255036 (邮购、零售)
(010)64251790 64258472 64255606 (编辑部)
E-mail: jinghuafaxing@sina.com |
| 印 刷 | 北京科普瑞印刷有限责任公司 |
| 开 本 | 710mm×1010mm 1/16 |
| 字 数 | 150 千字 |
| 印 张 | 13.125 印张 |
| 版 次 | 2009 年 6 月第 1 版 |
| 印 次 | 2009 年 6 月第 1 次印刷 |
| 书 号 | ISBN 978-7-80724-619-0 |
| 定 价 | 24.80 元 |
-

京华版图书, 若有质量问题, 请与本社联系

前 言

我以一种辛酸的方式体味着金钱的含义。我幸福地结了婚，尽情地享受着人生的快乐。我们有许多透支了的信用卡，而实际上，我们根本就没有积蓄，由于年轻的缘故，我们没有意识到这一点。我们体味着超前消费的生活，或者我们想这样做。

当我丈夫被诊断患有不治之症时，那意味着我人生中最艰辛生活的开始。我不仅陷入失去丈夫的无法想象的痛苦之中，而且还要承受失去房子、车子所带来的压力。我沦落到没有丈夫，没有住所，也没有交通工具的地步。我的收入和他得到的赔偿金还不够支付我们的债务。因为我们根本没有任何积蓄，因此在那个可能是最艰难的时候，我不得不再找一份副业。

不管怎么说，可能是上帝的眷顾吧，我没有精神崩溃地度过那段艰辛的岁月。现在我认为，对我来说，否认那时的所作所为是件好事。

多年以后，我最终准备来面对这份感情的悲剧。每当我回想起那段时间，我就后悔自己没有在我丈夫临终前多花点时间陪伴他。如果我们只要在财务上有一点点结余，我确信，我都不会去做两份工作。如果我们存了点儿钱，没有那么多的债务，我不会因为金钱的困扰而给自己增加压力。

对任何人来说，失去爱人就已经有足够的压力，因此也就没有必要担心你将怎样来偿还你的债务了。

我听说任何事情的发生总有个理由，我不能理解我丈夫三十岁就离我而去，也不能理解这背后存在的原因。我总认为这是一种无理的损失，一种暴殄天物。



但是，如果说从不幸的事件中我得到什么启示，我希望通过我的经历来教育人们如何理财。我坚信，只要对金钱有一个正确的理解，许多不必要的痛苦、愤怒、彷徨、责难和其他负面的情绪是可以避免的；或者说，从对立面来说，一种积极进取，能够有效投资，舒适并会持续多年的主人翁生活就会出现，因为知识带来平和与繁荣。

——达拉·杜桂

引言

学会怎样处理金钱是唯一一件最能理解金钱的事情，意识到你忽视了这一事实表明你的知识上了一个大台阶。

——本杰明·迪士瑞历

对许多人来说，在他们日常思想的焦虑排行榜上，金钱问题占据首位。在许多人的生活中，金钱起着重要的作用，金钱总是成为让夫妻吵架的主要因素。根据美国《今日》的一份调查，将近 57% 的夫妻争吵案件是由金钱争执而引发的。

解决你金钱问题的一个最好理由，是那样做能改善你的人际关系，不仅能使你和其他重要的人保持良好关系，而且还能增强你与亲朋好友的关系。为什么你们的关系改善了？因为遇到了经济压力时，我们优先考虑的是解决经济困难，在这过程中你常常难以兼顾到工作或给我们所爱的人以关注。

2006 年一份全国范围的电话调查显示：三分之一的美国人说，在某种程度上，他们的生活中存在着财务失控的情况。催债者不断的电话、财务危机引发的低质量的睡眠开始在每天的生活中显现，从而也导致了压力。如果你感觉自己被钱而不是被其他东西所控制时，你可能变得易怒、暴躁，或沮丧，或感到失败。当金钱开始控制你时，你就失去了你对金钱的控制权。比如，你可能坚信能按时付款，但是如果期限已到，而你却没钱，你不得不推迟结账或去借钱，当然，谁都不想去遭遇这种情况。

重新获得你对金钱的控制权对增强自信和掌握自己的命运是至关重要的。在很早的时候，就有人告诉我“金钱买不到幸福”。这是真的，但建立在贫穷上的幸福也得不到保证。当在我的一生中首次偿还完债务时，我高兴得几近疯狂。因为我不再为怎样去还债而忧愁，我变得幸福了。欢乐来自于我知道我不再被债务



所羁绊，来自于知道我有一定的储蓄，一旦有不期而遇的事件（主要指消费引起的），它能够帮助我渡过难关，使自己获得解放。

当我还没学会理财之前，当意外消费或突发事件到来时，我总是惶恐不安；当我学会了怎样处理债务且有一定积蓄垫底时，我就能解决这些问题了。现在变成了暂时的不便而不是危难了。例如，如果当你在经济困难时失去了工作，那么最可能发生的是你将被迫去接受别人提供给你的工作而不是奢侈地等待你自己真正想要的工作。这确实是一种你想逃避的情况。给自己一种财务上的基本保障，那么你就确信，你有时间和资源去熬过任何难关并能得到最理想的结果。

为什么人们害怕理财？无知的恐惧才是真正的恐惧，原因是我们几乎没有接受有关理财方面的充分教育。对年轻人来说，这是一个主要的问题，在个人理财领域——一个愈发重要而难于驾御的领域，他们是新手。

当年轻人尝试着“自己独立核算”时，错误的方式让他们付出沉重的代价，并通常是以一种笨拙的理财模式为结果。

当个人理财变得更加复杂，而且人们在更年轻的时候就能拥有更多的信用卡，那么学会理财显然就很必要了，学会怎样理财就像读书写字一样关系到个人的生活技能的提高。通过对个人理财知识的理解，你将拥有避免为错误付出代价的必备工具。

对于大多数年轻人来说，理财是在家学的。2007年哈福德理财服务集团的一份调查报告发现，大约70%的大学生把他们的父母作为最初的信息源。不幸的是，由于许多人认为金钱是隐私的事情，因此金钱成为交流中禁忌的话题；再加上父母自己本身就缺乏一种对金钱的正确理解，因而父母不总是这方面信息的最好资源。同时研究还发现，不到一半的学生说他们的父母不断有意识地努力教他们如何使用钱。因此大多数的学习是通过观察得来的，而这种观察只是靠他自己的自圆其说来达到的，这就会导致混乱或误解。

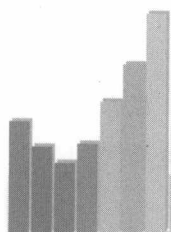
另一个不幸的事实是，在学校我们几乎不学习任何关于理财方面的知识。高中毕业前，大多数学生有机会参加一个电子个人理财培训班，大多数培训班是关于经商或家庭及科学消费班。根据2006年“个人理财基本知识”的一份调查报告显示，仅仅只有16%的学生在高中时有机会学习关于金钱管理或个人理财方面的课程。

为了提高具有足够理财能力的毕业生的数量,近年来,许多州都把个人理财教育不仅只作为选修课,而且以法律的形式保障其作为必修课进入课堂。然而,到2007年为止,仅仅有15个州把个人理财作为学生毕业前必须优先修完的课程部分。尽管大多数年轻人愿意学,但在个人理财方面却缺乏指导。多个调查已确认了这一点。另外就是低水平的理财能力。由“高中通行证”在2005年的一份调查显示:75%的学生家长认为,学校应该教学生关于理财方面的技能。哈福德理财服务集团研究发现:不到四分之一的学生认为当他们毕业后他们能很好地处理理财方面的问题。

2006年钥匙银行一份民意调查发现:大一的时候将近三分之一的学生承认他们在校园里“根本不”或“没准备好”来管理他们的钱。

2006年“个人理财基本知识”的一份调查显示:高中的高年级学生在个人理财基础知识的测试中,平均得分为“下”。好消息是教育已在理财方面发挥作用。一份经常引叙的研究(由本黑木、迦热特和迈克组织的“长期致力于高中理财课程授权”)发现:经历过个人理财教育的学生一年的纯收入高于那些没经历过理财教育的学生。另外,为理财教育国际捐赠组织评估了学校开设课程的节数(被叫作“高中理财计划纲要”),其中就发现仅仅只有少得可怜的10小时课堂教育。而就是这10小时,却能让学生学到重要的关于理财的正面知识,并告诉他们怎样在10来岁的时候使用好他们的钱,从而改善他们的理财方式。这些研究结果为教育能够减少钱的误用并能实现健康的个人理财提供了有力的证明。

本书包含了许多青年人通常所遭遇的用钱误区,并为怎样避开这些误区而提供指导;本书也包括收集的现实生活中的真人真事,这些真人真事是我多年经历理财问题时个人经验的总结。为了保护他们的身份,我没有使用他们的真名。然而不是每个提到的人都改变了他或她的生活方式,坚强而勇敢的你能突破陈规从而使你的生活更加欣欣向荣,尽管对许多人来说改变是不可怕的,但本书能帮助你在未来获得理财的控制权。



目录

引言 / 1

第一章 鸵鸟综合征 / 1

正视金钱的问题，认清忽视这些问题产生的危险。

第二章 你是月光族吗？ / 15

使用有效的金钱管理技巧，包括规划预算、追回正在消失的资金、设定和满足财政目标。

第三章 你使用信用卡吗？要知道那不是你的钱 / 29

明智地使用信用卡，知道什么时候停止使用；明白信用卡隐藏的代价和信用卡报告的威力；知道如何克服使用信用卡出现的问题。

第四章 你知道拥有一辆小汽车意味着什么吗？ / 43

购买一辆轿车非常复杂，包括汽车费用的预算、合适的购买活动、学会如何购买保险和负担经费，以及避免买主重新收回汽车。



第五章 大学的危险生活 / 57

在大学就读期间，学生面临着特殊的金钱问题，例如，很容易申请到信用卡、使用不用支付任何利息的学生贷款、危险的网络赌博，以及因为金钱问题退学。

第六章 你长大了干什么？ / 75

在大学，你应当在意规划自己的人生。学会如何使自己变得可以销售出去，知道当下的“热门”事业是什么，实习如何能够增添你的履历，以及在你选择的领域你期望的工资是多少。

第七章 回家 / 87

成年的仪式是离开父母，独立生活，但是由于金钱问题，这种成年的标识已经倒置了，学会如何达到成年人的标准，你能做什么避免啃老，如何避免给父母带来经济压力。

第八章 贷款？把它称为一个礼物 / 99

这种慷慨的行为可能导致友谊的失去、贷方的信用问题以及钱永远没有偿还的问题。

第九章 照顾好你的钱 / 111

金钱是一种感性的东西——要是我们没有理解使用金钱背后的心理原因，那么危险的模式将从来没有改变，我们的理性思维将永远不会赢得这场战争。

第十章 债务把我们分开 / 125

金钱问题是人际关系中发生争论的主要原因。学会如何克服

意见不同，像团队一样运作，确立满意的目标。

第十一章 “我太年轻没有钱存”及其他的托辞 / 145

一个人开始积蓄的时间越早，就越好。不要找借口推迟积蓄和发现积累财富的多样性。

第十二章 来也容易，去也容易 / 159

通过继承遗产，或在一个游戏上赢得奖金，或购买了一个成功的上市公司的股票。学会如何通过明智财政决定掌握金钱。

第十三章 华尔街的恐慌 / 171

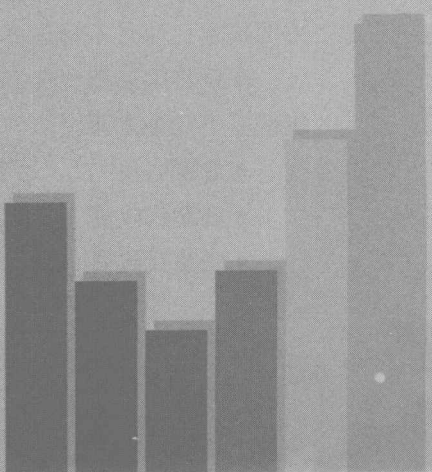
股票市场是一个危险的地方，要是一个人不知道他正在做什么。学会华尔街的 ABC，学会让你的财政知识成长起来的最好策略。

第十四章 破产是你摆脱困境的唯一一条出路吗？ / 187

摆脱金钱困境造成的压力的希望可能引致你选择最容易的方法。但是破产真正让这些问题抛之脑后了吗？你还有其他的选择吗？

第一章

鸵鸟综合征





作为人类幸福的源泉，钱代表着爱；作为人类焦虑的源泉，钱代表着死亡。

许多青年人的行为就像鸵鸟，当他们遇到理财问题时，就把他们的头藏在沙地里，好像他们逃避这个问题，问题就不存在似的。有时问题看起来是如此的使人不知所措，或难以克服，以致逃避它变成最吸引人的结果。但是逃避债务问题不仅导致你在信用记录上出现污点，而且会像滚雪球一样产生预支危机、财富的再拥有危机和财富的裁决危机。

在 2004 年，内莉对研究生和他们信用卡使用的一份研究中，将近 37% 的人说他们对月信用卡的偿还能力表示非常或极度焦虑，而且，一些大学的管理者常将学生理财上的失误作为危机。

多得无力应付的债务加上缺乏理财方面的知识，这样很容易导致逃避现实。根据“爱瑟塞的青年和钱”的调查，民意测试中的 16% 的学生（年龄在 16—22 岁）认为能逃避金钱问题是最重要的一件幸事。这是容易理解的，为什么学生放任他们的理财问题而去置危机而不顾呢？如果你感觉控制不了这种情形，为什么还要为自己徒增烦恼呢？

柯克，一个年轻人，曾经跟我说在他停止付体育俱乐部会员费之后，有一段时间他被账单搞得疲惫不堪，但后来账单不再来了，柯克感到宽慰，认为问题总算过去了。多年后，他发现有一笔未支付的账单在他的信用卡记录里，柯克确信这是个误会，因为他想不起欠哪家公司的钱。实际上，在体育俱乐部放弃了试图从柯克那儿收取费用之后，代收商接手了他的账单，他的问题根本就没有消失。

被忽视的问题通常变成更大的问题，如果问题能尽早地解决，在很多情况下，这种问题是容易解决的。但是你要知道你忽视它越久，对你越不利的结果发生的可能性就越大，而且如果你在它们期限范围内都在逃避这种情形，那么你可能失去协商的优先权或折衷的方案，你可能发现最后的决定将是没有人参与的单方面决定，而且不管你喜不喜欢，你将被最终结果粘住。

本章将阐述那些选择否定的方式处理他们理财问题的青年人面对的问题，它包括以下几个方面：

- 忽视账单
- 逃避代收商
- 联系代收商

- 逃避重新拥有和其他损失
- 让别人掌握你的财政
- 仅仅支付最小的支出
- 通过赌博来逃避债务
- 眼不见心不烦

我们倾向于认为如果我们忽视不开心的消息，问题就将不存在了，那是贝思愚弄她自己的信条，然而不久她发现，这种战略仅仅只能支持短暂的时间。

22岁的她，首次决定独立生活后不久，就背上了债务。令她欣慰的是她父母已帮她付了大学期间的食宿费和现在的房租费。贝思离校后的第一份工作是从事的低收入工作，她花了很艰辛的一段时间来找另一份收入更好的工作。因为她没有经验，在那工作六个月后，她的公司被一家更大的公司合并了。最后，雇用的员工都被辞退，包括贝思。

失去工作后，她花了五个月才找到另一份工作，这时她已经透支了，她能做的就是尽量还债。每天邮递员来时， she 就把账单从其他信件中分离出来，她不敢打开信封，她知道她会看到什么——近来的透支和支付要求，如果她想清静下来，她应该以最快的速度偿还它们。

像贝思一样，当你透支时，不久你将收到来自借债者的债务偿还要求。当这一切发生时，请不要忽视那些模糊状的便条或电话。如果你忽视了，你的账单可能反过来使你成为一个独立的债务收集者。这一旦发生，原始信贷者失去几乎所有的对你来说本可能是可以接受的偿还计划的控制，代收商通常是更有干劲的，而且不愿妥协。另外，他们经常采用对债务者提起诉讼来收钱，因为对法制系统更熟悉，他们可能比原始信贷者更愿意上法庭。与原始信贷者协商，你能取得更好的协商地位，不要让债务落到代收商那里，否则你会惹上大麻烦。

由于经验不足，贝思宁愿忽视代收商的企图，除了一个信贷者和她的房东，她和其他的信贷者没有联系，他们可以被忽略，而且事实上也真的被忽视了。

这种战略运行了一段时间，她的留言信箱被代收商的信息所充满。但她学会了不让它们打扰她，将信息统统删除。不久，她意识到对于信贷者，她从没听过他们的要求，她已经形成一种以不回电话而让信息自动进入留言信箱的习惯。她告诉她的朋友打她电话时只让电话响一次，然后她就回电话，通过这种做法贝思



就知道那不是代收商的电话。

一天，当贝思去开车时，她习惯性地把车停在街道上，后来竟找不到她的车，慌乱中她打了报警电话，让她惊讶的是，她被告知汽车已被收回。“什么？”她惊叫道，“他们怎么能没通知我，就收回我的车呢？”警察说，她应该已经被告知过。

贝思看着堆积在厨房桌子上的那一大堆信件，她深吸一口气，开始打开信封，有几封是租车者寄来的。最后一封说如果她不和他们联系，他们打算收回她的车。因为没开启信，贝思根本就不知道她的车不久就将不再属于她，而现在它真的不属于她了。

如果贝思每天都开启她的信并认真读了，那么她就可能避免汽车的收回。一旦她开始有支付困难，她做的第一步应该是和信贷者联系。与信贷者取得联系是明智的，通过电话说一下目前的状况。接下来是她本应该写的一封信件。

亲爱的信贷人：

由于解雇，我暂时失业，因此，我正经历着经济上的困难。我已分析了我当前的形势，目的是为了能够提供必要的房租费和信贷偿还。我请求每个信贷者来接受我这样一个计划，接下来三个月我将缩减信贷偿还，到那时，我希望已经重新开始工作了。

感谢你们在制定偿还支付计划工作上的合作，我希望你们在我困难时期接受\$3,000 每月的偿还支付以取代正常的\$8,000。希望你们相信，一有可能我将恢复正常的偿还支付。如果我的情形出现任何变化，我将尽可能快地告知你们关于偿还支付的事。

你忠实的，

名字：

地址：

账号：

像这样的一封正式信件会给你带来许多便利，你将给自己一个仔细考虑目前环境和计划一个为支付你账单的支出预算的机会。如果信贷者试用口头的恐吓，你也不必为那些细节而慌乱，因为你们双方有一份有提请的记录。

在你写信之前，你应该查清你的净值，一份净值表将包括你可以利用的资

产。

资产	总数	
现金		
货币		
兑现数额		
储蓄金额		
投资		
不动产		
国债券		
企业股票		
红利		
个人财产		
汽车		
家具		
服装		
珠宝		
收集资		
退休计划		
其他资产		
资产总额		

净值表中责任部分将概括出你的债务：

责任	总数	责任	总数
未支付的债务	-	住房定期贷款	-
银行信用卡	-	汽车贷款	-
其他费用卡	-	学生贷款	-
个人贷款	-	其他分期付款	-
抵押贷款	-	责任总额	-

资产部分和责任部分一旦完成，你就能算出你的净值是在增加还是减少。

净值	总数
资产总数	-
最小债务总数	-
净值	-



你也需要对你所有的信贷者制作一份表格，你要和每个信贷者取得联系来制定出支付计划。

稳定信贷者最重要，首先应该跟他们取得联系，如果你不确定哪个信贷者是稳定的，那么问自己这个问题：“如果我不支付账单，他们会拿走我的某样东西吗？”一般来说，稳定的信贷者是汽车贷款者和住房抵押贷款者等。

所欠贷款者的名字	所欠平衡总数	当月支付额	月支付目标
-	-	-	-
-	-	-	-
总额	-	-	-

通过对净值表和信贷者列表两方面的信息收集，现在你就知道你是欠谁的钱和你是否有足够的钱来偿还你的债务了。你可能发现你不再有钱来买或借任何东西了，如果是这样的话，你就需要去和信贷者协商减少支付情况，直到你的情形有所改善。

当你最后通过电话来和你的代收商讨论你的处境时，你手边应该有你所有可利用的信息。你需要一张记着在你处理能力范围之内、由你决定的支付安排，你资产净值表的列项可用来免费提取现金，这些资产中的某些列项可能是流动的（储蓄金额或股票）、某些是固定的（房产或汽车）。现在你可以用来支付账单直到付完或找到工作，最后，信贷者列表提醒你去和每个信贷者取得联系。有了这份信贷者列表清单，你再也不会由于支付了一个信贷者太多的钱而无力支付别的信贷者了。

在你打电话之前要记住重要的一点，在他们打电话给你之前，如果你打电话给他们，账单代收商几乎总是更加友善的。如果你不回他们的电话或不看他们的信件，来逃避代收商。到最后他们逮着你时，他们将不愿对你提供优惠政策。联系代收商，首先让他们知道你是可信的，然后让他们同意对你债务的再支付。

让他们意识到你在社会保险部门有保障也是重要的，对于是针对第三者或外部代收商而不是针对原始信贷者自己的征收部门而言，社会保险部门通过禁止某种债务征收方式来要求债务征收人心平气和地对待你。征收人可能作出以下行为：

- 使用模糊语言
- 骚扰、施压、虐待、恐吓你或破坏你的名誉