

【美】 比尔·图海 玛丽·图海 / 著 谢 芳 / 译

人心思富

How You Can Save A
Small Fortune On
A Modest Income

——一般家庭理财指南

上海人民出版社

【美】 比尔·图海 玛丽·图海 / 著 谢 芳 / 译

人心思富

How You Can Save A
Small Fortune On
A Modest Income

5 2 3 1 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

——一般家庭理财指南



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

人心思富:一般家庭理财指南/(美)图海(Toohey, B.),

(美)图海(Toohey, M.)著;谢芳译.

—上海:上海人民出版社,2003

书名原文:The Average Family's Guide to Financial Freedom

原出版者:John Wiley-Sons, Inc.,2000

ISBN 7-208-04269-1

I.人… II.①图… ②图… ③谢… III.家庭管理;财务管理
IV.TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第057804号

责任编辑 忻雁翔

封面装帧 柯国富

美术编辑 王晓阳

人 心 思 富

——一般家庭理财指南

[美]比尔·图海 著

[美]玛丽·图海

谢 芳 译

世纪出版集团

上海人民出版社出版、发行

(200001 上海福建中路193号 www.ewen.cc)

新华书店上海发行所经销

商务印书馆上海印刷股份有限公司印刷

开本 850×1168 1/32 印张 8.25 插页 2 字数 153,000

2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

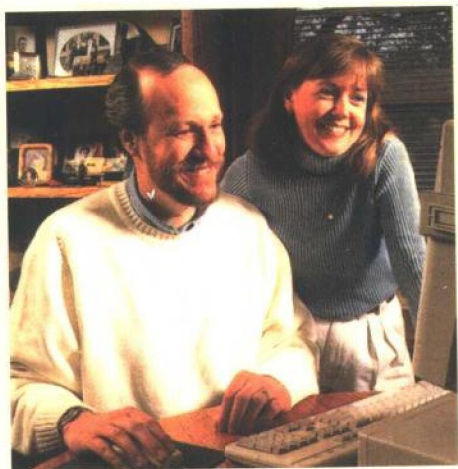
印数 1-6,000

ISBN 7-208-04269-1/F·906

定价 18.00元

你应该如何为未来存钱？你何时才能最终实现经济自由？比尔和玛丽也曾有同样的困惑，直到他们用自己发明的简单经济策略完全改变了生活。现在你可以在他们的新著《人心思富——一般家庭理财指南》中看到这一非凡的转变。

图海一家用亲身经历创造的公式让你可以不再烦恼，可以得心应手地承担起控制家庭财政的责任。采纳他们提供的实用的日常理财建议，你会开发出攒钱的思路，从而建立起你自己的资产，却不必谋求薪水很高的工作或者赚取大钱。当然，除了经济策略，图海夫妇还提供了许多有关生活的深刻见解，比如要始终保持知足感恩的态度，要以平和的心态面对危机的降临，要维护你的人际关系和珍视家庭的和睦——这些想法和更多的点子都在书中娓娓道来，把每一个平平常常的家庭带到正确道路上，让你和你的家人可以轻松地负担未来的所有家庭开支，重享生活的自由和快乐。



比尔和玛丽曾经通过电视和电台采访、杂志和报纸文章与千百万人分享他们言之有物的理财策略。《金钱》杂志将图海夫妇列为“美国最佳个人理财家”。比尔是一位再就业顾问，而玛丽是办公室经理。这对夫妻住在依阿华州，拥有三个孩子。

责任编辑：忻雁翔

封面设计：⑥ 谷夫平面设计工作室

谨以此书献给

Lucilda Sewald, Derry 与 Jackie Jacobs, 以及 Do
Oviatt 这四位英才, 并致以我们最深的谢意

致 谢

感谢 Debby Englander、Olga Moya、Gowri Ramachandran、Mary Daniello 和 John Wiley 父子公司的全体员工，感谢他们极好的敬业精神、努力的工作以及对这个项目始终的支持。

也感谢 Bernice Pettinato 与 Beehive 生产服务中心的全体员工，感谢他们不倦的工作让本书变得更好。

特别感谢 Malaga Baldi，她是一名出色的文学代理人，她以非同寻常的热情、技巧和敬业精神在整个出版过程中为我们提供指导。

比尔·图海

玛丽·图海



目 录



目 录



导 言/1

第一章 建立起储蓄的决心 /11

- 爱 金钱对人际关系的影响/13
- 危机 在危机中保持常态/16
- 舒适 在中等收入家庭中如何过得舒适/19
- 学习 学习如何带来安宁、秩序和经济自由/23
- 感恩 祖母的红砖屋以及为什么我们需要保持感恩的态度/26

第二章 少开销比多储蓄更容易 /29

- 储蓄 为什么储蓄不起作用/31
- 开销 控制开销的一举两得/34



- 分类 将你的开销分类并且跟踪有问题的部分/37
- 惊奇 避免无法为所有费用进行计划的这个陷阱/42
- 借款 藐视债务/47
- 改善 生活水平上升过快的危险/53

第三章 必需品与一些特殊品 /57

- 房屋 选择正确的房屋可能让你成功，也可能让你失败/59
- 汽车 买车的秘密/62
- 超市 一项大学作业是如何改变了我们采购杂物的方式的/72
- 娱乐 不必耗尽资源就可以享受乐趣/76
- 冲动 如何控制杂项开销/80
- 炫耀 呼吸/85

第四章 从大额开销中省钱 /87

- 调查 大额购买的省钱办法/89
- 奖学金 7000美元的大学教育，而且不用负债！/95
- 税 利用减免税条款/98

第五章 简化你的生活 /103

- 必需品 你必须拥有的办公用品/105
- 文件 建立无懈可击的文件系统/109



浴室 让只有一个浴室的房子正常运转的方法/113

睡眠 失眠的代价/116

第六章 实用省钱技巧/119

退款 从劣质服务、赝品或理赔拒绝中获得赔偿/121

保养 让你的东西永远好用/126

技能 自己动手来省钱/130

佣金 避免支付销售佣金或购买保险公司的财务
产品/136

第七章 做你自己的理财专家/141

顾问 最好的财务顾问是你自己/143

基础 脚踏实地，建立你自己的未来/146

家庭作业 投资知识……如何获得/150

第八章 投资/159

股票 突破最低工资的想法/161

债券 消除下跌/167

现金 充满风险的投资/172

分配 资产分配——最重要的家庭投资决定/176

基金 净资产共有基金——家庭适用的投资方式/183

选择 淹没在选择的海洋中/186

时机 何时买入，何时卖出，何时调整/191



愚蠢的决定 我们的投资错误/196

第九章 退休 /201

计划 个人退休账户 (IRAs)、罗斯 (Roths) 计划、
403(b)s、401(k)s、SIMPLES、SEPs、基奥
(Keoghs) 计划……/203

提款 在需要的时候把钱从退休金计划中拿出来——
不必付罚款/210

足够 让金钱不会渐渐消失/213

威胁 可能出错的一些事例/218

第十章 养育子女/223

晚餐 我们在晚餐时养育子女/225

纵容 在孩子身上花钱/228

纪律 混乱会对你家庭的经济健康造成威胁/232

期望 为孩子们设置较高的期望，但不至于让他们
受不了/237

少年时代 度过艰苦的几年，而不要损失金钱或无法
自制/243

后 记 /247



导 言

1991年冬季。我和我妻子都快40岁了。我们的女儿即将完成高中的学业，儿子有严重的残障和健康问题，而另一个女儿还在读小学。我们全家的总收入只有3.4万美元多一点，同时还要负担房子的贷款、汽车的分期付款和即将到来的大学高额费用。我们所有的6.3万元的积蓄大多用在房屋和退休金计划中。整个经济状况是空空如也，而我的工作也很不稳定。

1999年冬季。我的女儿已经拿到了大学学位，学费已完全付清；我们拥有房子和两辆汽车，没有任何贷款负担；同时，我们的总资产为46.7万美元。

你好，我是比尔·图海。我和我的妻子玛丽只是普通人，干着平常的工作，收入平平。我们热爱自己的家庭，拥有很多好朋友，享受低调的生活。我们从不奢望有一天会成为名人，或是赚到大钱。和大多数美国人一样，我们的职业和自身兴趣相关，报酬并不多。我们并不贫穷，但是在贫富之间，我们总是更接近贫困这一端。事实上，我的收入从未超过4万美元，而玛丽仅仅在最近才达到2万美元的年薪。

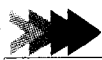


我是本州的一名再就业顾问。如果你有什么伤残，希望寻求帮助以重返工作岗位，我很乐于提供建议。我在这个职业上已经工作了23年。玛丽20多年来一直管理着一家小型的职业办事处。我们的薪水不高，和大部分人一样，也永远不会变得很高。可是，我们也并不想成为律师、物理学家、行政主管和企业家。我们趋向另一些工作，这很好，因为我们还是需要教师、警察、农夫、社会工作者、护士、木匠、秘书、售货员和肉店老板。我们中的大多数都做着我们想做的事，担任我们适合担任的工作。我们过着自己选择的生活。我们工作着，尽力而为，也期待着周末。生活是美好的。但是经济趋势总是会对像我们这样的家庭造成威胁，可能也会为大家带来危险。

企业在裁员，而留下的雇员们必须拼命地承担因此而带来的额外工作。巨大的压力迫使我们更加勤奋。工厂的流水线在加速，以前很少见的病症，例如腕管综合症，现在由于大量重复性的运动，变得越来越普遍。福利完整的全日制职位在减少，而没有福利的兼职工作正在增多。

为了不顾一切地保持原有的生活水准，丈夫们和妻子们正在花更多的时间在工作上。在《超时工作的美国人：预想不到的休闲减少》一书中，作者朱丽叶·肖尔（Juliet Schor）告诉我们，工作时间正在上升：

在最近20年中，美国人花在工作中的时间正在持续地增加。每年的变化都很微小，大约增加9小时左右，或是比一个



工作日略多一些。在任何特定的年份中，这么小的增量可能很难感觉到。但是 20 年来积累起来的数量就十分庞大了。在调查中，美国人表示，在扣除工作和家务之后，他们每周只有 16.5 个小时的空闲时间。工作时间已经比 40 年前长得多了*。

在 1990 年年末，我和玛丽坐下来，就我们的未来深谈了一次。由于职业的安全感已经根本不存在了，我们对工作场所的理解有所改变，即使还存在安全，我们也希望两个人能有更多的时间在一起，和家人在一起。我们不希望我们家的经济命运掌握在政客们和首席执行官（CEO）们手里。尽管我们两个当时都从事慈善性行业，地平线上仍然笼罩着风雨欲来的乌云。我们需要一条出路，同时我们认为，惟一的出路就是储蓄，存下足够的钱，用来支付我们未来的基本生活费用。但是这必须尽快实行，因为我们永远不知道利剑何时会落下。我们的任务是：尽可能多地存钱，并且是尽快地。

在仅仅 8 年的时间中，用我们的收入（股票红利和资本收益未计算在内），我们在原有的基础上增加了 40 多万美元，大约平均每年 6.5 万美元。这并不是件容易的事，因为在这个时期中我们有着比以往更多的开销。我们用现金购买了一辆新的汽车，支付了许多医药费和牙齿矫正的费用，帮助女儿负担了婚礼的钱并完全付清了大学费用，大规模改建了儿子的房间。此外，还

* 朱丽叶·肖尔（J. Schor），《超时工作的美国人：预想不到的休闲减少》（*The Overworked American: The Unexpected Decline of Leisure*, Basic Books/Harper Collins, 1991, pp.1—2）。



对我们的家进行了许多昂贵的改进和修缮，包括全套新式的厨房设备、新的屋顶、新的中央加热与空调设备。即使这样，在这8年过去之后，我们还是比一开始的6.3万美元多存了40.4万美元。只花了8年，我们就存到了50万美元左右的积蓄。事实上，在我们的余生，我们足够可以支付下列费用：

- 食物

- 衣服

- 住宅

- 房屋

- 供热系统

- 空调设备

- 水电系统

- 电话

- 房屋维修与保养

- 房屋保险

- 财产税

- 家用电器

- 家具

- 有线电视

- 互联网

- 交通

- 汽车



汽车保险

车辆牌照

汽车维修与保养

- 牙科费用
- 杂费
- 一些医疗费用

好了，现在我们足以支付所有的一切，除了一部分医疗费用。换言之，即使再也不工作，我们也能在餐桌上吃到热腾腾的饭菜，能够有辆汽车开到我们想去的地方，有一个舒适的家可以居住。那我们是如何办到的呢？这本书将告诉你一切。

最近几年，我们曾将我们的故事公开过，希望能够帮助其他家庭达到经济自由。当我们于1994年被《金钱》杂志评为“美国最佳个人理财家”之后，我们写过一篇文章，总结了我们的财务策略，并在1997年4月刊登于《金钱》杂志上。在一篇由玛丽和别人共同撰写的文章中，也介绍过我们的一些办法，刊登于《麦克卡尔》杂志1998年2月号上。1997年，我们应邀参加《金钱》杂志创办25周年庆的埃尔金（Elgin）收养项目，让大家分享我们的故事，希望能够提高全体民众的财商。在一次为大学生群体设计的研讨会上，我们也向大学生们传递了我们的讯息。遗憾的是，由于篇幅或时间的限制，我们的研讨会、杂志文章和新闻报道只涉及我们策略的表面。而本书将对此加以全面揭示：一个平常家庭是如何在短短几年中达到经济自由的，以及你如何才能获



得同样的成功。

经济自由是一个模糊的概念，对不同的人意味着不同的含义。有的人认为，只有富有到不必工作就可以买任何想买的东西时，才叫做自主。这是否就是经济自由呢？可能另于一些富有自由精神的流浪者，只需带着帐篷和背包就可以四处游荡。这是否就是经济自由呢？根据我们自身的情况，我们对此反复进行了思考，最后达成了这样一个定义，它对大多数家庭来说，不至于遥不可及：

当一个家庭能够负担未来的所有生活费用，自由使用他们的资产，并且夫妻双方每人每周工作10至15小时，直至能够享受社会保险、医疗保险和养老金为止，这个家庭才真正达到了经济自由。

成千上百万中等收入的家庭都可以达到这样的目标。但是，如果能够积蓄起更多，根本不必工作，难道不是更好吗？我们并不这样认为。以下是我们的理由：

- 除了工资支票之外，工作还有更大的意义。我们都需要定期地走出家庭，和其他人相处。缺少人际间的交往，生活会变得枯燥无味，同时，工作能够为我们所需的正常社会交往提供良好的机会。
- 工作场所提供了信息渠道。“谁是个好汽车修理工？”“城里最好的意大利餐厅在哪里？”“哪里可以找到专业级别的割