

纽约时报、亚马逊网站理财类超级畅销书

THE FINISH RICH WORKBOOK



聪明理财

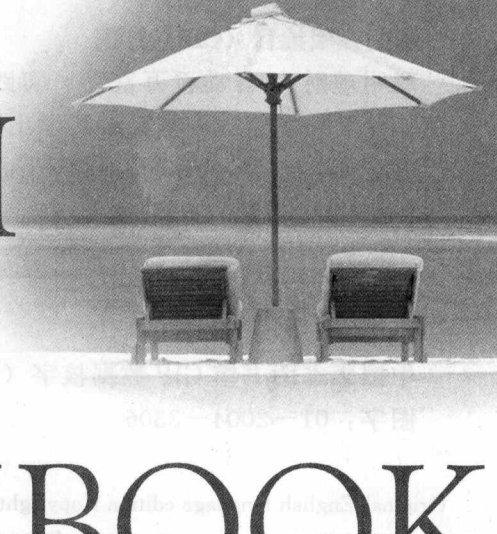
《自动百万富翁》实践版

[美] 戴维·巴赫 (DAVID BACH) 著

只需一个强有力的计划，就让你实现
富有的梦想

中国社会科学出版社

THE FINISH RICH WORKBOOK



聪明理财

《自动百万富翁》实践版

[美] 戴维·巴赫 (DAVID BACH) 著
鲁刚伟 何伟 译

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

聪明理财:《自动百万富翁》实践版/[美]巴赫著;鲁刚伟,何伟译. —北京:中国社会科学出版社,2007.6

书名原文: The Finish rich work book

ISBN 978-7-5004-5551-6

I. 聪… II. ①巴…②鲁…③何… III. 财务管理—通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 009608 号

图字: 01-2004-3306

Original English language edition Copyright © 2004 by David Back.

Simplified Chinese edition Copyright © 2007 by China Social Sciences Press.

This edition published by arrangement with The Doubleday Broadway Publishing Group, a division of Random House, Inc.

All right reserved.

策划编辑 路卫军 王 茵

责任编辑 王 茵

责任校对 尹 力

封面设计 久品轩

版式设计 戴 宽

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010-84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 华审印刷厂

装 订 广增装订厂

版 次 2007 年 6 月第 1 版

印 次 2007 年 6 月第 1 次印刷

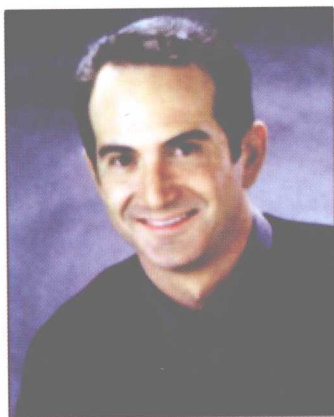
开 本 710×1000 1/16

印 张 15.25

字 数 260 千字

定 价 28.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究



戴维·巴赫是美国畅销书《聪明女士的致富之道》、《聪明夫妇的致富之道》和《自动百万富翁》的作者，是美国公共广播公司“聪明女士的致富之道”特别节目主持人。戴维·巴赫的“聪明理财”讲座名声显赫，现在，在北美地区，这个主题讲座在所有投资理财类讲座中居于领先地位，通过数千名财务顾问的传播和推广，1700多个城市的人们有机会聆听到他的洞见。在美国在线网上，他是一位投资理财教练，并主持他自己在全国范围播出的联合广播节目“和戴维·巴赫一起变得富有”。如果你想阅读戴维·巴赫任何著述的摘录，请浏览他的网址：WWW.finishrich.com。

戴维·巴赫的其他著述

《聪明女士的致富之道》

《聪明夫妇的致富之道》

《自动百万富翁》

目 录

导 言	
通向尽享财富生活和富有佳境的通衢大道	(1)
第一步	
向着享受财富生活并最终变得富有的目的地启程： 了解你的现状	(10)
第二步	
找到你的钱发现你的资产净值	(20)
第三步	
创建目标导向型的理财计划	(36)
第四步	
找到你的“吃零嘴”因素	(51)
第五步	
无债一身轻的解决方案摆脱债务纠缠.....并永不再 陷入其中	(70)
第六步	
先为自己留些钱	(96)
第七步	
创建一个“未雨绸缪”的计划	(124)
第八步	
重温梦想盘桓在记忆中的梦想：最宝贵的财富	(151)
第九步	
如何聘用一位投资理财顾问	(182)
第十步	
继续“致富之旅”：将你的目的地写下来	(197)

通向尽享财富生活和 富有佳境的通衢大道

欢迎打开《聪明理财》。这是一本旨在帮助你改变生活的投资理财指南，在这个理财读本中，你将看到“10个行动方略”，它们可以帮助你创造、记述你的个人生活目标和财富目标，而且将引领你向目标进发。无论你是刚刚步入社会的新手，还是已经人到中年，无论你已经结婚，还是依然单身，这本指南都会帮助你设计出通往财富新境界的路线图。

在接下来我们将一同走过的“237页的旅程”中，我将是你的私人理财教练，一路上，我都会帮助你、鼓励你沿着数百万像你一样的人已经走过的线路前行，他们行前，都曾经通过我的著作、讲座、广播节目和投资理财计划服务得到过我的帮助。就像你将发现的，这本书已经经过了精心设计，通过引入一系列构建财富的捷径，通过引导你在自己的信念指引下生活，本书会大大加快你的“旅程”。借助这些捷径的帮助，你会发现，你的信心在几小时（而不是数十年）内便会陡增——从而，你将跃跃欲试，并为实现你的财务目标和生活梦想而行动起来。

这本书完全可以帮助你，如果：

- 你尚未抵达你理想中的财富境界。
- 你的梦想看似实现无望。
- 你饱受信用卡债务的折磨。
- 你想为你的家庭和你深爱的人提供保护。

- 你很清楚，在你的生活中，你完全可以做得更好。
- 你渴望得到投资理财教育，你希望获得切实的建议，因为它们可以帮助你辛辛苦苦挣来的钱精明地花费和投资。
- 你梦想让你的生活和你的价值观统一起来，而且希望专注于对你最为重要的事务。

了解它、白纸黑字把它写下来、实现它

我从以前的全国畅销书《聪明女士的致富之道》和《聪明夫妇的致富之道》中，抽离出最有价值的投资理财思想，并将它们整合到这本《聪明理财》中一并呈献给你，你将看到，它们会以“个人日记”的形式促动你为实现写在纸面上的梦想付诸行动。多年来，我自己的亲身经历告诉我，改变生活最有效也是最强有力的方式是（1）确立你的向往，（2）将它们写下来，和（3）付诸行动，将其变为现实。也就是，“了解它、白纸黑字把它写下来、实现它”。当你做本书中的练习的时候，当你回答本书提出的问题的時候，当你填写本书提供的表格的时候，你所做的就是表达你对生活的真正渴望的过程，是将它们变为现实的过程，是将自己定位于促使它们得以实现的角色过程。简言之，你将掌控“了解它、白纸黑字把它写下来、实现它”的神奇力量。

对于任何认为投资理财事务厌烦至极、繁冗不堪甚至无从了解的人来说，本书还可以为他们指明一条轻松的途径。我可以肯定地说，理财事务大可不必非让人心力交瘁不可，事实上，你很快就会看到，学会如何打理自己的钱财简单得令人难以置信，而且乐趣横生。

此外，本书还回答了我从读者那里收到的数千封电子邮件和信件所提出的问题，他们就如何采用我在“致富丛书”中引入的投资理财方略，并使其顺利发挥效力要求我提供进一步的细节。毫无疑问，在你通读本书的过程中，你会很快就学会如何确立自己的核心价值观、如何发现自己生活的要义，以及如何通过确立自己宏伟的目标而帮助自己实现梦想，无论是从钱财方面还是从个人生活方面。你还将从本书中学到，一天只需要几美元，就可以为自己构建永久财富和无忧生活的简单而强大的策略。

不过，即使你从未读过我的“致富丛书”（《聪明女士的致富之道》和《聪明夫妇的致富之道》），也没有出席过我在北美地区多次举办的任何

“致富讲座”，这本书涵盖的信息和方略依然可以推动你为实现财富的梦想而前行。

所有的理财进步都始于实话实说

请看下面的一系列问题：

- 你对自己目前的财务状况满意吗？
- 你现在的的生活是不是你曾经向往的生活？
- 你的梦想将要实现吗？

回答这些问题确乎很困难——我想，大多数人都未曾向自己提出过这些问题。人们大都心怀梦想和憧憬，不过，他们却从来没有将实现他们梦想的计划进行过系统化的处理。

你想尝试一些可以让你更幸福，或者更富有，或者既能让你更幸福又能让你更富有的新方法吗？

俗话说，人们的生活自会各得其所，因为我们的生活基于我们的见识。没有获取新知识，我们的生活就不能改变。一个人的生活就像一个想飞到屋外的苍蝇一样，这个小东西在窗子的这一侧能够感知到窗外世界的美好，而且想亲身去享受那个精彩的世界，所以，一次又一次，它执著地冲向窗子，因为它不知道，它是不可能穿越玻璃飞出去的，但它不断地试图穿窗而出，不断徒劳地重复着同样的动作，尽管每次都无功而返，直到死亡。

对我们人类来说，那只苍蝇试图利用同样的方法得到完全不同的结果的行为实在匪夷所思，然而，难道我们没看见过我们周围的人每天也在一次又一次徒劳地重复着同样的行为吗？尽管他们的行为根本不可能给他们带来预期的结果。他们找错了约会的男人和女人，他们总是吃得太多，他们干着让他们厌恶至极的工作，他们把挣到的每一分钱都花光，以至于不得不花完了这个月的薪水再苦苦地等待下个月的薪水。更有意思的是，他们还会感到纳闷儿：“为什么我的生活总也得不到改善？为什么我总也不能取得成功？为什么我的生活如此乏味？”

或许，因为他们从不认为这是一种自以为是的行为，他们不断徒劳地重复着的行为就像把他们的头往墙上（或者坚固的玻璃窗子）撞那么愚蠢，他们反以为那是他们持之以恒的美德，所以，从不放弃。也许，你也认识这样的一个人——他可能是你的密友？

改变你的行为,改变你的生活

让你变得富有的系统性方法，就是引导你做稍微明智些的事情，教会你稍微精明些地做事情。有时候，一个微不足道的改变就可以产生令人惊异的结果。不妨再想一想那只苍蝇，有多少次，当你目睹同样情形的时候对自己说：“嘿！可怜的苍蝇，你只需要对着低四英寸的地方冲上去，你就可以自由啦！就四英寸，那儿的窗子是开着的，你可以在那儿找到一条通往外面精彩世界的顺畅通道。”

窗子是洞开着的……你只需要看到它是开着的就可以了

这本书可以告诉你“哪里的窗子是开着的”。不过，你是不是终止过去的行为，并决定转而径直向更精彩的世界进发则完全取决于你自己。请相信我，你的努力定会得到回报的。当你掌控机会、找准方向的时候，生活是很惬意轻松的。

如何使用本书

本书将“10个步骤”组合到一起。我希望你会通读这些步骤——并愿意遵照执行——而且按顺序来阅读和执行，因为每一个步骤都是建立在前一个步骤的基础上的。

前几个步骤是为了引导你为付诸行动做好准备。这些步骤会让你审视自己的价值观和目标，并让你温习从生活中得到的经验和教训。你要将你对未来的渴望写下来，之后，随着你对本书阅读的深入，你要开始将你的计划付诸行动。就像我在前面谈到的：改变你的行为，从而，你的生活也将随之改变。

无论你做什么事情，都不必担心你是否能做得“完美”。完美主义的倾向很容易让你在即将行动时止步不前。人们之所以总是不能得当地应用

某些书，不能顺畅地完成书中的书面练习，其首要原因是他们担心会弄得一团糟，担心失败。不必多虑。你应用本书的目标并不是要把每件事情都做好，你的目标应该是取得进步。所以，如果你有完美主义倾向，不妨“给自己放假几个小时”，让自己体验一下即将经历的“冒险之旅”。

完成“冒险之旅”最好的方法就是努力完成练习。如果你想你可能会回过头去重新做一遍，那么，不妨找枝铅笔而不是用钢笔来做练习。当我要你停止阅读并写下什么东西的时候，你要按照耐克的广告词去做：说做就做。做练习的时候，你要花些时间来思考，要让自己“白日做梦”。如果你在某一个特定的时间段没有进入做练习的状态，也可以接着往下读，不过，你要制订一个什么时候回到练习上来的具体计划。

如果你在某个步骤上面“卡壳”了，不必非停下来把问题完全弄清楚以后再接着往下进行不可，你只管继续前行，即使每个练习你都没有彻底完成也不要紧，你或许会发现，你并不需要所有的10个步骤，或者你可能并不需要完成每一个练习，这些都没关系。不是不存在这样的可能——你只完成了一个步骤，你的生活就完全改变了。那会是哪一个步骤呢？我不知道。可能是将年度的首要理财目标写下来会改变你的生活（“导言”部分）；可能那个步骤是了解到你自己和你目前的真实财务状况（“第一步”），或者盘点清楚了你的资产状况（“第二步”）；或许，当你将你的价值观写在纸面上以后，你会看到你取得的切实进步（“第三步”）；也许，当你专注于自己的“吃零嘴”因素并迎接“七天理财挑战”的时候，你的生活会发生改变（“第四步”）；或许，那个步骤是你学会了“先为自己留些钱”并创建了一个退休一揽子计划（“第六步”）或者“未雨绸缪”计划（“第七步”）；可能，对你来说，学到的一个关键步骤是如何找回自己的梦想（“第八步”）；或许，那个步骤是你迫切地想得到一个投资理财顾问的帮助而你却不知道如何才能找到这样的合适人选（“第九步”）；也可能，你最大的突破来自“第十步”，也就是当你重新检视你的首要目标并学会如何征服横亘在你前进道路上的障碍的时候。请记住：一个方法加上行动才是这本书的目的所在。

那么，让我们启程吧！下面是为你准备的一个小测验，在写出下面问题的答案的时候，要时刻记住：

所有的理财进步都始于实话实说……

完成财富积聚需要澄清的问题

让我们从思考下面的问题开始我们的“旅程”吧（给自己几分钟的时间仔细考虑一下这一问题）。

明年，什么事情可以让你确信你取得了显著的理财进步？

（比如，你可能觉得，为了取得显著的理财进步，到明年的这时候，你要清偿你所有的信用卡债务，同时开始为购买一套住房积蓄首付款。）你的回答要尽可能具体、精确，要尽可能便于衡量。把你心中真实的想法写出来。告诉自己，为什么说明年完成这个首要目标对自己如此之重要，再有，告诉自己当你完成了这一目标之后，你的感觉会如何。重要的是，要用“过去式”来写——好像你已经完成了目标。在本书的后面，你会发现，有一部分内容是专为设定更多未来的财富目标而设计的。不过现在，你只需全神贯注于在接下来的12个月内你要完成的最重要的一个目标就可以了。

现在，将目标写下来：



五星级的窍门

今天是_____，2_____ [写下今天的日期，但年度要写明年]

通过完成以下目标，我就可以确信我取得了显著的理财进步：

你就是导师

无论你的年龄多大，很可能，你已经从生活中学到了一些重要的经验。你把自己想象成一位导师，要将你的学识传授给你比年轻或者比你欠缺经验的人。那么，你想传授给他人的关于打理钱财的三个经验是什么？不要去理会你的经验是来自于你的成功经历还是失败的教训，因为无论是成功还是失败，它们都有其固有的价值。将它们写在下表中。

致我亲爱的朋友	
我学到的关于打理钱财的三个最重要经验是：	
1.	
2.	
3.	

你希望得到的投资理财学识

现在，我想让你罗列出你想学到什么。你笃信不疑而且迫切地想学到的关于投资理财的三个原则是什么？现在，你打心眼儿里想知道什么？把它们写下来。

我想学到的关于投资理财的三个原则是：	
1.	
2.	
3.	

你的自信

如果说你要通过本书的学习而取得显著的进步的话，你只需要拥有一个最重要的品质，那就是付诸行动的自信。没有任何其他东西能比你的自信更能决定你的成功了。没有自信，我们就不会为取得进步而采取行动；没有自信，我们常常会浅尝辄止，因为我们没有足够的“证据”可以证明我们改变行为方式的努力会取得成功。你在本书中会经常看到，我们更关注你的弱点，而不是将焦点集中于你的长项上。

事实上，你已经拥有你的行动可以将你引向成功的“证据”了。关键是你时常要用这些证据提醒自己。为了达到这样的目的，我想让你回忆一下你在生活中取得的三个最重要的成就。这些成就可以是任何方面的成功——个人生活方面的、职业生涯方面的、投资理财方面的、体能方面的——你做过的任何值得你自豪的事情。不妨想一想那些赢得了“好样的，姑娘！”或者“好样的，小伙子！”赞誉的经历。将这些成功写下来，它们会给你的生活带来更强烈的自信心，会提升你付诸行动的能力，会赋予你征服挑战的勇气。认识到自己有多么强大会让你不断地感觉到自己的优秀和出色。

好了，不妨拍拍自己的后背奖励一下自己顺利走完这段行程。现在，写下……

我取得的三个最值得自豪的成就：	
1.	
2.	
3.	

祝贺你！

只是把这些事情写在纸面上，你就向自己作出了“庄严的承诺”。这个时候，你已经不再只是为钱财的事情而忧心忡忡了，同时，你已经真正

开始为自己设定切实的目标了——这是完成目标的第一步，你已经开始向着享受财富生活并最终变得富有的目的地启程了！

不妨再拍拍自己的后背作为给自己的奖励，之后，翻到“第一步”——很好，你干得不错！



免费！30 天的个人理财指导

为了答谢你对本书的阅读，我想为你提供一个我自己创建的全新项目，这个项目称就是：

30 天免费得到“致富”启动器

我创建的这一项目旨在让读者们保持高涨的热情，就确立自己的价值观、完成目标、实现梦想而付诸行动。请浏览我的网站：www.finishrich.com，不妨今天就去注册（免费），在随后的 30 天，你会收到启发你聪明理财的信息，所有的信息都是简短的、富有启发性的，而且是行动导向型的。希望你喜欢！

第一步

向着享受财富生活并最终 变得富有的目的地启程： 了解你的现状

你马上就要开始一个激动人心的旅程了。这一行程最令人兴奋的是，你将坐在驾驶者的座位上。当你决定要变得更为富有的时候，你就走在了通往梦想佳境的旅途上了。千里之行，始于足下。在“第一步”的旅程中，你将有效地利用你的才智、生活经验和勇气，快速而客观地审视自己和自己的财务状况。我会帮助你思考，在你的生活中什么行为是行之有效的，什么原则是行不通的、没有任何作用的。之后，我们的讨论将涵盖对于个人理财你已经了解的和尚未了解的内容。“第一步”的目标是让你为付诸行动而热身并做好准备。今天，就是你开始掌控自己财富未来的日子。就像我在“导言”中谈到的，你将了解它、白纸黑字把它写下来、实现它！

当我们共同走过这个旅程的过程中，我希望你把我当成你的个人投资理财教练。想象一下，我们一同坐在你的汽车里，一同驶向你向往的目的地：一个财富无忧的未来。你将全程驾驶，我会一直坐在你身边，为你指引方向，当你逐渐接近你的财富目标和梦想的时候，我会始终为你提供支持，支持你向你的财富目标和梦想全速前进，最终，我们将一同抵达你的梦想之地。

关于事实的快速测验:你的什么行为是行之有效的?

当我们处理钱财事务时……

有些方式是得当的,同时,有些方式是行不通的。

我能肯定,你会怀疑自己的理财生活是不是还有进一步改善的空间,这也正是你拿起这本书的缘故。根据我的经验,在我们的生活中,总是有些方法屡试不爽,同时,也总是有些方法根本行不通,当我们开始处理我们的钱财事务时,这一点尤其明显。当然,知道自己投资理财方略的哪些部分运行良好是很值得高兴的事情(你可能会发现,你自己的投资理财方式比你想象的要好)。不过,更重要的,是要对自己坦诚相对,找出失当的理财方法所在,以便努力去改变和改善。毕竟,在你尚未找到什么地方出了故障之前,你怎么会找到排除故障的方法呢?

在你做下面这个测验的时候,请记住我给你的最重要的建议——对自己要绝对诚实。如果你厌恶自己给出的答案,不要紧,重要是要了解事实所在。你从这个简单练习中得到的极其重要的信息将促使你自如采取行动,并促进你为未来而积极改变自己的行为方式。

花些时间对自己投资理财生活的如下领域评价一下。你可能还不知道为什么某些方面做得很好,而有些方面又做得一塌糊涂,不过,很可能,你能感觉到,你做得是不是得当。你只需将下面的每一个描述做出“好”或者“不好”的选择就可以了。

你的什么行为是行之有效的?	好	不好
我的财务状况	_____	_____
我关于钱财的知识	_____	_____
我和金钱的关系	_____	_____
我和配偶在钱财问题上的关系	_____	_____
我的积蓄能力	_____	_____
我控制花费的能力	_____	_____
我控制信用卡花费的能力	_____	_____
我的信用记录	_____	_____
我的积蓄额	_____	_____