

[美] 琴恩·查兹基 (Jean Chatzky) ◇ 著

YOU DON'T HAVE TO BE RICH

你不必是富人

怎样规划你的金钱、幸福与人生

YOU DON'T HAVE
DON'T HAVE TO BE
HAVE TO BE RICH
TO BE RICH YOU
RICH YOU DON'T
YOU DON'T HAVE
DON'T HAVE TO
HAVE TO BE RICH
BE RICH YOU
RICH YOU DON'T
YOU DON'T HAVE



TO BE RICH YOU
RICH YOU DON'T
YOU DON'T HAVE
N'T HAVE TO BE
VE TO BE RICH
BE RICH YOU
RICH YOU DON'T
DON'T HAVE TO
T HAVE TO BE
AVE TO BE RICH
TO BE RICH YOU

[金钱 ≠ 幸福]

中国林业出版社

[美] 琴恩·查兹基 (Jean Chatzky) ◇ 著

李莉萍 ◇ 译

YOU DON'T HAVE TO BE RICH

你不必是富人



怎样规划你的金钱、幸福与人生



TS976.15
CZJ

「金钱 ≠ 幸福」

中国林业出版社

图书在版编目(CIP)数据

你不必是富人/(美) 查兹基 (Chatzky, J.) 著; 李
莉萍译. —北京: 中国林业出版社: 北京希望电子出版
社, 2005.10

书名原文: You Don' t Have to be Rich

ISBN 7-5038-4127-3

I .你… II .①查…②李… III .财务管理
IV .TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 118577 号

YOU DON' T HAVE TO BE RICH by JEAN CHATZKY

Copyright: © 2003 by JEAN CHATZKY

This edition arranged with ARTHUR PINE ASSOCIATES
through BIG APPLE TUTTLE-MORI AGENCY, LABUAN, MALAYSIA.

Simplified Chinese edition copyright:

2005 BEIJING HOPE ELECTRONIC PRESS

All rights reserved.

出版: 中国林业出版社(100009 北京市西城区刘海胡同7号 010-66184477)

北京希望电子出版社(100085 北京市海淀区上地3街9号

金隅嘉华大厦C座611)

网址: www.bhp.com.cn 电话: 010-82702660(发行)

010-62541992(门市)

印刷: 北京广益印刷有限公司

发行: 全国新华书店经销

版次: 2005年11月第1版

印次: 2005年11月第1次

开本: 787mm × 1092mm 1/16

印张: 17

字数: 170千字

印数: 0001 ~ 10000册

定价: 25.00元



如果没有这些才华横溢的人们鼎力相助，这项工程就不可能完成。在此，我要特别感谢以下这些人：

——鲍勃·萨费恩，《财富》杂志的主编，也是地球上最好的老板，每次都给予我大力支持。谢谢您让我这次拥有了完全的行动自由。

——组稿人理查德·潘恩，在我觉得没有什么可写的时候，他强迫我提出了建议方案，随后他又尽心看护着这项工程，直到完工（他也教会了我大胆地设想）。

——出版商艾德安·扎克黑姆以及Portfolio出版社的其他同仁。尤其要感谢威尔·魏斯尔和斯蒂芬妮·兰德，是他们赋予这些思想以形式，并最终将书稿修改成型——而且整个过程都令人感到非常愉快。

——《财富》杂志社的谢乐尔·塔克、安迪·柏林斯坦和道格拉斯·金，以及罗普公司的安妮·韦伯、瓦内萨·唐宁和凯西·巴特勒。他们帮助我设计、开展这项调查研究，并帮我分析调查结果。我过去从不知道数字还能讲述这么多故事。

——我在《财富》、《今日》和《美国周末》的同事们：丹尼斯·马丁，帕特丽夏·路欠辛格，贝特西·亚历山大，内尔·黄，尼克·帕彻提，艾米·威尔森，西布莉·魏斯尔，乔纳·弗利德曼和康妮·库尔兹。感谢他们一直以来对我的支持和指导。

——两位艾米女士（一位姓乌尔夫凯勒，另一位姓马哈福兹），这两位都是出色的宣传行家。感谢你们的大力支持。

——N.S. Blenstock公司的南希·凯和理查德·李伯耐，感谢他们对这项工程以及其他诸多事情的一贯支持。

——那些同我分享他们幸福理论的人们，他们是如此出色、如此慷慨：哈佛大学丹尼尔·吉尔伯特教授，伊利诺斯大学迪尼尔教授，南加



致 谢

利福尼亚大学理查德·伊斯特林，耶鲁大学罗伯特·莱恩，沃里克大学安德鲁·奥斯瓦德，霍普学院戴维·G·迈尔斯，诺克斯学院蒂姆·凯瑟，《富贵病》杂志的编辑约翰·德·格拉夫，班贝格大学曼弗雷德·盖哈默，盖洛研究院(Gallo Institute)的乔恩和艾琳·盖洛，尤其还要感谢《财富》杂志社的同事詹森·茨韦格，他不仅向我提供了他精心收藏的文件，而且还不顾自己手头也有一本书需要完成，经常和我探讨有关幸福的问题。

——帮助勾勒整个工程其余部分的经济专家：普莱斯公司(T. Rowe Price)的史蒂文·诺维兹，晨星公司的埃里克·贾克生，伊文斯基集团(Evensky Group)的哈罗德·伊文斯基，信任投资公司(Accredited Investors)的罗斯·莱文，造雨者思想公司(Rainmaker Thinking)的布鲁斯·塔尔根，目标学院(Goals Institute)的吉姆·鲍尔，抵押贷款信息供应商(HSH Associates)的基思·甘宾格，Upromise公司的吉姆·道尔，以及风水师桑德拉·古多尔。

——记者布赖恩·B·里德，为了找到愿意谈论这个话题的真实人物，他付出了大量的劳动；还要感谢同他和我分享自己故事的所有人。

——诺姆诺曼·佩尔斯廷，约翰·休伊，丹·顾德盖姆，利亚·罗森，安蒂·瑟沃尔，大卫·汉德尔曼，沃利·康拉德，伊莱恩·谢尔曼，斯蒂芬·列维茨基，捷瑞·柯洛聂，黛安·阿德勒，劳拉·莫吉，黛比·爱泼斯坦，罗伯塔·索科洛夫，以及杨·费希尔。他们阅读了本书的每章内容并对标题提出了建议，感谢他们对原稿的有益提示和修改(你们所建议的标题有许多都作了章节的题目)。

——最后，要感谢我的家人——谢尔曼一家和查兹基一家，尤其是我的丈夫——市长，我祝愿你们都幸福快乐。



目录

CONTENTS 01

序言

- 金钱对个人幸福的影响/1
- 如何拥抱市场——我们迷失了方向/3
- 然后我们超越了自己/5
- 是寻找不幸答案的时候了/6
- 恢复过去的经济生活方式/6
- 金钱与幸福间关系之评估：第一部分/9

第一章 苏菲·塔克的错误

- 只有成为富人才能幸福吗？/14
- 我们明白了：金钱无法买到幸福/16
- 影响幸福的七大因素/18
- 金钱是怎样夺走你的幸福的/21
- 停止追逐钞票——好好生活/23
- 什么是经济上的幸福/24
- 金钱与幸福间关系之结果：第一部分/26
- 金钱与幸福间关系之评估：第二部分/32

第二章 适可而止

- 幸福并不与花大钱成正比/38
- 欲望是人生的绊脚石/39
- 金钱并不代表幸福/40
- 我们为什么想要那么多的财产/41
- 其实我们很多时候是在“购买身份”/43
- 人类的祸根：与人攀比/44
- “赶上你的邻居们”/44
- 为如意生活开具的处方：三个孩子，
无学生贷款/46
- 金钱与幸福关系之结果：第二部分/48
- 沮丧时期的保护伞：情绪免疫系统/53
- 幸福是什么？/56
- 学会减少欲望的重要性/57
- 金钱与幸福间关系之评估：第三部分/61

第三章 风水理财

- 找回对金钱的控制力/64
- 不好的感觉：你无法控制关于金钱的一切/66

找到你可控制的部分/67
现在你拥有多少控制力? /67
金钱与幸福间关系之结果: 第三部分/69
产生幸福感的两个规律/74
风水理财/76
开始风水理财行动/79
风水理财轻松四步曲/80
用纸还是用掌上电脑? /84
金钱与幸福间关系之评估: 第四部分/85

第四章 什么是你真正想要的?

无论什么时候, 不要因为情绪乱花钱/90
为什么设定目标不仅仅是种形式/92
设定目标四步曲/93
实现目标的六要素/95
金钱与幸福间关系之结果: 第四部分/99
量化你的目标/104
需要为退休准备多少钱? /105
将孩子送入大学, 你需要多少钱? /108
你在住宅上能花费多少? /110
你能借贷多少? /112
需要多少钱以应付困难时期? /117
关于计算结果/118
金钱与幸福间关系之评估: 第五部分/119

第五章 让梦想成真

投资的风险/122
为什么还值得去投资/124
投资是马拉松长跑, 并非全速短跑/124
勒住你的狂热/125
投资多样化、多样化、多样化/127
装满你的篮子/129
六种投资组合示例/131
金钱与幸福间关系之结果: 第五部分/133
标定指数, 有趣又有利/135
重组投资, 卖出, 获取利润/136
确保金钱细水长流/138



CONTENTS 02



目录

CONTENTS 03

金钱与幸福间关系之评估：第六部分/140

第六章 量入为出的生活方式

也许你不知道什么是量入为出的生活/146

“消费病”/147

找回的“自我”/148

目睹个人金融变革/149

别做无意识的消费/151

你的消费力/153

失落的储蓄艺术/153

生活上不要超支/155

金钱与幸福间关系之结果：第六部分/156

如何做到量入为出/164

列举“快乐清单”/171

金钱与幸福间关系之评估：第七部分/172

第七章 随波逐流

对于工作，在满意和不满意之间/176

对工作本身感觉如何？/180

随波逐流/182

金钱与幸福间关系之结果：第七部分/183

寻找合适的工作/187

金钱多，时间少/189

花时间为他人做些事/191

一线光明/193

出乎意料/193

战胜失业/195

金钱与幸福间关系之评估：第八部分/196

第八章 保护比金钱更重要的东西

有些事情不能从金钱的角度来思考/200

保护属于你的东西/201

金钱与幸福间关系之结果：第八部分/202

拥有安全网的生活/207

用保险保护自己/208

人人需要健康保险/209

人寿险：为了活着的人/210

- 最容易忽略(也是最必要)的保险/213
- 长期护理保险适合你吗? /214
- 在“官司社会”中的生活成本/216
- 生活中必需的五份文件/216
- 选择监护人的五步/218
- 你能应付失业吗? /219
- 如果你面临丧失赎回权的困境……/222
- 金钱与幸福间关系之评估: 第九部分/224

第九章 不要发号施令, 要交流

- 谈论金钱比谈论性更困难/230
- 金钱与幸福间关系之结果: 第九部分/231
- 金钱与婚姻的混合/238
- 如果你正在步入婚姻的殿堂/240
- 告诉孩子正确用钱/242
- 教会他们财富策略/244
- 言传身教最重要/246
- 教会他们捐赠/247

第十章 幸福经济生活的十诫

- 掌控自己经济状况最能使人幸福/252
- 幸福经济生活的十诫/253
- 给你带来好运的一条经济幸福法则/258



目录

CONTENTS 04



❧ 金钱对个人幸福的影响 ❧

纽约“9·11”事件之后，市场处于一片混乱之中。那时，当你翻开报纸、打开电视甚至收听广播时，不可能感受不到经济局面的失控。就在这个时候，我开始思索金钱对个人幸福的影响。

从得克萨斯州到康涅狄格州，再到密西西比州，这一大片土地上的公司执行人都在玩着各种恶作剧，让股票价格一落千丈。华尔街的分析家们，这些被大家认为保持中立的团体一直都在告诉我们什么能买、什么能持有、什么能卖(不过他们更喜欢我们买，因为买是对别人负债)。现在，大家再也不能相信他们了。甚至连那些过去被认为是严格监督各个公司的会计师事务所也不再可信了。

那些通常能让股票朝着正向运动的有效措施——从节约成本的裁员，到公司股回购，都已停止施展它们的神奇效力。你能相信吗？连美国总统、艾伦·格林斯潘的演讲，似乎都不能让指数回升。

而我们(包括你和我)，这些个人投资者和消费者，只能坐在家中，将钱倾入401(k)退休计划(美国的退休保证计划)中，为孩子们大学储蓄账户存钱，指望那些公司能够继续雇佣我们。可是对于所有这些事情，我们自己什么都做不了。

我们没有办法了解是否有更多的公司会坦白他们造假账，也没有水晶球能告诉我们是否有更多的财务总监正在伪造他们的账本。我们所了解的只是，那些经过实践检验的可靠真理——“买进、持有”，“买跌”，现在都不起作用了。尽管我们也曾经历过市场恢复的历史时期——这段



历史告诉我们市场在经历较长一段时期后确实能够恢复，我们却只能希望这一结论再次得到证实。可是，不论它是否能够出现，显然都不在我们的掌控之中。

我们当中有许许多多的人，那时就坐在这艘摇摇欲坠的船上。在新世纪到来之际，大约一亿美国人民都购买了股票，而且每一个人都明显地感到(不用说，这些感觉都是正确的)，他们的世界在摇晃。

你了解这些。当时你和我一样，都在试图看清这条未知路上将要发生什么。你知道你想购买自己的第一处房屋(或者用正在居住的房屋来换购更好的)。你想将孩子们送到一所有名的大学里，而且不让他们背负难以想象的债务。你想某一天能够退休，或者至少将迈向退休的步伐放慢一点。当你离开这个世界的时候，如果能为下一代至少留下一点点东西，那该多好啊。就在几年前，这些事情看上去都是那么有可能、那么可行、那么容易就能做到，可现在却显得那么遥不可及。

我知道，在过去的两年里，你就是这种感觉。我知道你一直都难以入睡，为了自己的未来而汗流浹背，估量你的损失，担心自己不得不放弃这处舒适的房屋，或者继续保留这处房屋意味着你永远都不能停止工作——更可怕的想法是，在你身体状况每况愈下的时候，你可能最终会成为孩子们的负担，尽管你绝不希望这样。我知道，你的经济状况已经严重消耗了你的幸福感。

我知道，因为你们已经告诉我了。你们曾经给我写过信，发电子邮件(有时我的电子信箱慢得像蜗牛)，详细地诉说了你们的经济生活现状，以及这些状况已变得多么复杂——还有，你们本应拥有的整个幸福感为什么都丧失了。

你们当中的一些人当时正在寻找一些简单的调整方式。来自费城的弗洛伦斯这样写道：“我有75%的钱都被套在股票里。我是应该对自己的投资置之不理、静观其变，还是应该将它们卖出、保留所剩？”来自阿尔伯克基的R.C.面临着类似的困境：“你能不能给我们这些购物狂患者一些基本的建议？我们都没有任何预算技能。我必须彻底脱手这些股票吗？”



不过，还有许多人，例如来自科罗拉多州的彼得，只是想抒发一下悲伤情怀：“尽管我一直只在我认为相对比较安全的股票和共同基金上储蓄、投资，还是不得不推迟退休。现在，像安然和世通这样的公司都在贬值，而纳斯达克和道琼斯指数也都纷纷跳水，我的投资资产中相当大的一部分已经消失了。结果，我只能期望自己能再工作两年。”

如何拥抱市场——我们迷失了方向

我们怎么会落到这般境地？我们怎么能让这种事情发生在自己身上？这正是2003年初投资者们和范围稍小的消费者们询问自己的问题。

过去我们常常是离市场一臂之遥的旁观者，现在却已成为任何时候都在场内的参与者。为了解这种角色的转换，你必须重温历史上时间最长的牛市行情，从1987年的市场崩溃开始。对大多数人来说，1987年所代表的含义是道琼斯指数在一个交易时段中下跌400点，损失了22%的价值。那时我正在《职业女性》杂志社担任助理商务编辑，至今我还清晰地记得整日在曼哈顿下城与那些精神错乱的交易人、投资银行家交谈的情景。那颤抖的声音、眼泪和怀疑，向我表明，在他们以往的职业生涯中，从没有经历过这种事情。许多人都害怕这会不会是另一次大萧条的开端。

然而，如果你比较一下反弹的速度，你会发现，1929年的崩溃与1987年的崩溃，并不完全一样。1987年，对于这一年来说，道琼斯工业指数其实获得了整体的盈利。在后来的10年甚至更长的时间里，这一事实实在股票市场里再次得到印证。

教训是：如果你已经利用市场崩溃的机会大肆买进，你可能早已遥遥领先了。顷刻之间，买跌成为了最明智的选择。

不仅仅是这样，这个市场还充满了乐趣！如果你将闲钱投入购买微软这种公司的股票，它将给你带来意想不到的惊人变化，你看着它翻倍，分割，翻倍，分割。当花旗集团的股票跌到13美元，或IBM的股票在1993年跌到十几美元时，如果你聪明地将它们买进，那可真是大丰



收，因为这两个股票价格一路飙升到上百元。由于这种战略长期以来屡试不爽，我们都不再问自己：这家公司真的值这个股票价格吗？会不会还有什么严重的问题没有暴露，一旦出现，它就再也恢复不了元气？

整个市场成了一场游戏，你还不得不参与其中。如果选择离开，你就会将一大笔钱留在赌桌上。更糟的是，与朋友喝酒聊天时，你没有故事可说；周六晚餐聚会时，你也没有牛皮可吹。正如沃尔特·科恩2002年中期在《纽约时代周刊》上所写的那样：“大约在1997年中期这段时间，似乎全国都举起了‘出去吃午餐’的标语，只可惜我们并没有真正出去吃午餐，我们在紧闭的办公室里登录股票金融网站，静静地追踪网络信息，同时浏览我们的股票认购单。”

这可比网络游戏还要热门，还要好玩。它是那么地诱人，那么地让人痴迷，谁还需要收看《谁想成为百万富翁》这类的电视娱乐节目？我们只要收看CNBC(美国全国广播公司)有线电视，只要在家对电子商务下赌注，就能演绎百万富翁的真实版。那时，毫不奇怪，我们都知道是谁带领市场走向极致，这些人辞去了工资不菲的工作，在每日的交易市场上施展拳脚。即使你不能做到这一点，你仍然也是一个玩家。到21世纪90年代初期，我们当中许多人又有了一件好东西：401(k)退休计划。

401(k)退休计划改变了一切。它出现的时间仅仅是在20年前。要想夸张401(k)退休计划对我们的经济生活已经造成的影响，那是不可能的。我这么说绝不是夸大其词。401(k)退休计划取代了养老金作为退休工具的地位，将支付我们退休生活费的重担从美国那些大大小小的公司的肩上卸了下来，直接扛到了你我的肩膀上。起初，对于接受这种转变，我们显得极为勉强，可是，当市场呈现一片大好情景之时，我们马上向401(k)退休计划张开了双臂。

为什么不呢？401(k)退休计划给我们提供了一个绝好的机会，让我们能够捕获过去想都未曾想过的、非常富裕的退休生活。在我们工作的岁月里，我们在这些账户里可以获得很多很多利润，然后，当我们放慢脚步时，这笔钱可以用来到楠塔基特岛过夏天，到泰洛利安德过冬，把孙子们送到普林斯顿上学，然后在50岁退休，如果我们打算这样的



话。我们知道这是有可能的，我们有像吉姆·克拉默(Jim Cramer)和乔·伯特帕格利亚(Joe Battapaglia)这样的领头人，也有像《401(k)百万富翁》和《道琼斯36,000》这样的书告诉我们该怎么做。

然后我们超越了自己

当我们纸面上的财富开始越积越快的时候，将这些钱花掉一部分似乎变成了一件不存在任何问题、很自然、甚至理所应当的事情。毕竟，作为投资者的辉煌生涯给我们带来了这么多金钱，它也一定能给我们带来更多的东西。可是，为了做到这一点，我们并不是将现有的纸面财富进行兑现，因为这会让我们失去潜在的利润(不管怎么说，我们手中亚马孙公司的股票正朝着分析师亨利·布诺吉特(Henry Blodgett)的400美元股价的目标前进)。我们借钱花。我们使用手中的维萨信用卡(Visa)和万事达信用卡(MasterCard)，飘洋过海来到欧洲和加勒比海度假。在那辆新车或第二所房子上，我们没有少花钱。相反，我们还投入了更多的钱。我们借了更多的钱在股票投资组合里购买了更多的网络公司、芯片制造商和电信公司的股票。当金钱像这样自由流动的时候，借债似乎显得更有意义了。

当网络公司的炸弹爆炸时，我们仍然没有停止大手大脚地花钱。21世纪90年代，消费者债务持续上升，一直延续到了新千年里。每年，个人破产记录都再创新高。可是，我们不但没有任何收敛的表现，也没有在奢侈生活中歇息一下，相反，我们开始对自己房屋的资产采取措施，让它来负担我们崭新的生活方式。当房屋抵押贷款和房屋净值贷款利率让我们的经济状况就要“漏底”的时候，我们进行了再融资，借上了最高额信用贷款，可这不是用来修复和为我们的房屋增加价值，而是用来巩固我们的信用卡债务，让我们的信用卡债务再次恢复新高。

2001年，在《纽约时代周刊》中，路易斯·尤奇特勒(Louise Uchitelle)的一篇报道说，虽然牛市行情造就了万亿的新财富，可是，同以往任何一代相比，我们所拥有的房屋净值也更少了。



似乎连回头路都没有了。21世纪90年代末期，我们继续借钱，从而能够继续让我们的消费超出我们实际所得。2002年11月，市场已经持续下滑了3年，我们的个人收入只增长了3%，而个人消费却足足增长了5%。

是寻找不幸答案的时候了

是什么最后阻挡了我们继续追逐的脚步？是什么最后将我们带回了现实？不是股票市场连续下滑的3年，不是持续上升的失业率，也不是海外战争的威胁。仅凭这些因素中的任何一个都不足以毁灭那绚烂的泡沫。直到这种种因素所集聚的风暴一起向我们袭来时，我们才开始了担忧。

不幸的是，除了担忧，我们不知道还能做什么。

2002年7月，一次NBC新闻和《华尔街日报》联合公布的民意测验显示，当道琼斯工业指数在连续10个交易日内下跌1300点时，70%的个人（也就是我们当中有将近四分之三的人）对来自经纪行和投资银行的信息几乎或根本不相信。可是，我们当中有许多人继续依赖这些机构为我们管理金钱。之后没多久，《纽约》杂志一篇报道将焦点对准了一位“发誓”在今后两年不再打开401(k)结算表的妇女。其实，像她这样的人很多。

当所有这些令人痛苦的征兆袭来时，我开始寻找答案。我不太肯定自己可能会发现什么，但是我能肯定，仅仅坐在那里为自己伤心不是答案，就好像专制统治中那些可怜的奴才，只能让我们自己（连同我们的金钱）听凭市场的摆布。

恢复过去的经济生活方式

我所得到的结论就是：是时候了，该恢复我们过去的生活了。为做到这一点，我们需要收回我们的金钱。不仅仅要恢复我们管理金钱的方式，还要再次学习量入为出的生活方式。也许我们各自的收入有多有



少，不过这也没关系。如果我们感到自己失去了财务大权，我们就需要再次获得它。假如我们以前从未关注过这种权力，我们就需要掌握它。而且，我们还需要采用一种不折中、不内疚、不平庸的方式，我们应该采用优秀的、快乐的、明智的方式，还要对我们的选择充满信心。

可是，我们如何才能做到呢？如果你曾经看过我的电视节目或阅读过我的专栏，你应该知道，我是非常讲究战术而且非常实际的人。我要寻找解决各种各样金钱问题的真正方案，然后，还要看到那些真实的数据，向我证实这些解决方案确实有效。

过去，一说到金钱和幸福，有用的数据都不存在。大量的研究表明，金钱的确不是人生幸福的关键（尽管它确实有一定作用）。行为和习惯是你在生活中能确实改变的事物，而且也是能给你与金钱之间的关系带来积极影响的事物。可是当我开始寻找有关这些行为和习惯的清单的时候，我们什么也没有找到。

所以，我开始自己找寻总结这些的行为和习惯。2002年年底，在《财富》杂志的帮助和支持下，罗普公司(Roper ASW)为本书的撰写工作开展了大量的针对个人的调查研究工作。

调查研究的目的是要发现：第一，金钱对个人的整体幸福感有什么影响；第二，是什么样的习惯、心态、行为和学识将那些对自己经济生活感到满意的人与那些对此不满意的人区别开的；第三，这些习惯、心态、行为和学识，对一个人的生活能产生哪些有效的改变。

研究结果令人惊愕。在你阅读了这本书之后，你会明白，金钱几乎没有能力使你幸福——无论你有多少钱。可是，与许多其他能导致你生活不幸福的因素相比，金钱则是更主要的原因。请允许我再重复一次：

即使现在金钱对你有利、为你服务，它也不能让你完全幸福。更确切地说，它反而使你不幸。

我们的研究考察了九种对个人整体幸福感有作用的因素，例如婚姻或其他重要的个人关系、挚友、孩子、工作和生活方式等等。最后发



现，在所有这些因素中，金钱是给个人带来不幸福的重要原因。这也是我们最为担忧、最难控制的因素。

然后，我们进行了更深入的研究。对有些人来说，金钱并没有成为他们幸福的拦路虎。我们仔细研究了这些人的生活方式。这些人都感到对自己的金钱有支配力，并且不会整宿盯着天花板为钱而发愁。而且，我们还分解出了他们的习惯、心态和行为方式。

这些人之间的共同点，正是将他们与那些不幸福的人区别开来的地方，也正是这些共同点，为你管理金钱提供了一种非同凡响的新方法。遵循这些人在生活中所依据的处方，你就会径直走到更加幸福的生活面前。你将排除掉与金钱有关的压力，你做出的金融决策，也真正开始让你感受幸福——而且这种幸福绝不是基于任何其他人关于满意的定义，它就是你的定义。



而且，最大的惊奇是，这与你有多少钱没有关系。你不必成为另一个洛克菲勒，你甚至不必成为富人。这完全没错，不论你1年挣5万美元还是50万美元，同样都能实现经济方面的幸福满意状态。

实际上，我的研究还显示，养成这些习惯就等于一年又挣了25000美元。让我们表述得更形象一些。如今，在你面前有两个美国家庭，第一个家庭一年所挣不到50000美元，不过他们能够控制自己的金钱，他们并不完美，却养成了许多好习惯，这些好习惯，我马上就会在以下的篇幅中向大家展示；第二个家庭的年收入至少超过第一个家庭的一半——不低于75000美元，可是他们的控制力要差一些，他们在经济方面并不是满盘皆输，却已染上两种不太好的习惯。

哪个家庭对他们的经济状况感到更幸福呢？没有一个胜出。在与第一种家庭相似的家庭中，大约有60%的家庭说他们在经济方面感到幸福。在与第二种家庭相似的家庭中，大约有60%的家庭说他们在经济方面也感到幸福。良好的金钱管理(让自己成为金钱的主人而不是金钱的奴隶)是至关重要的。

换句话说，养成良好的金钱管理习惯，而不是染上那些不良习惯，就好比一年又挣得25000美元。你还在等什么呢？