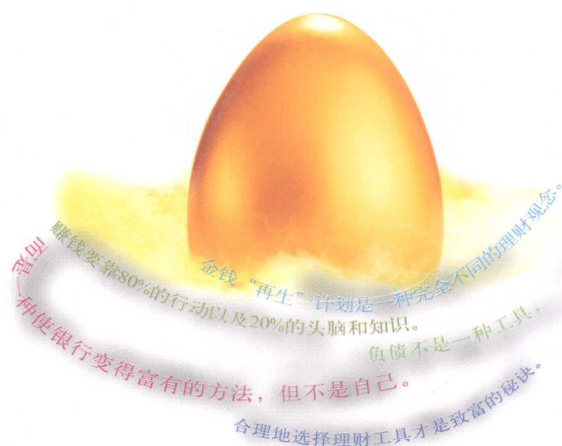


THE TOTAL MONEY MAKEOVER

修订版



金钱 “再生”计划

A Proven Plan for Financial Fitness

家庭财务健康之路

(美) 戴夫·拉姆齐 著 可然 等译 王曼怡 审校

金钱“再生”计划是一种完全不同的理财观念。
赚钱要靠80%的行动以及20%的头脑和知识。



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



The Total
Money Makeover:
A Proven Plan for
Financial Fitness

金钱“再生”计划

家庭财务健康之路

(修订版)

(美) 戴夫·拉姆齐 著

可 然 等译

王曼怡 审校

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

Dave Ramsey: The Total Money Makeover: A Proven Plan for Financial Fitness

Copyright © 2003 by Thomas Nelson, Inc.

All rights reserved. Authorized translated from the English language edition published by Thomas Nelson, Inc.

本书中文简体字版由 Thomas Nelson 公司授权电子工业出版社独家出版发行。未经书面许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何内容。

版权贸易合同登记号 图字: 01-2004-4273

图书在版编目(CIP)数据

金钱“再生”计划: 家庭财务健康之路 / (美)拉姆齐(Ramsey, D.)著; 可然等译. 修订版. —北京: 电子工业出版社, 2008.4

书名原文: The Total Money Makeover: A Proven Plan for Financial Fitness

ISBN 978-7-121-06136-3

I. 金… II. ①拉… ②可… III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第027507号

责任编辑: 杨洪军

印刷: 北京机工印刷厂

装订: 三河市鹏成印业有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开本: 720×1000 1/16 印张: 12.75 字数: 234千字

印次: 2008年4月第1次印刷

定价: 26.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

译者序

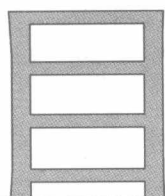
每一个刚刚工作的年轻人都梦想能住在宽敞的房子里,开着自己喜欢的跑车,过着非常时尚的生活。现在,没有人愿意花一生的时间来辛勤工作,也不愿直到退休才开始真正地享受生活。可是面对有限的薪水,怎样才能尽早实现自己的目标呢?最简单而又可行的方法就是贷款。时下银行提供各种各样的贷款,只要你有一份稳定的工作和收入,就可以很轻松地得到你所需要的贷款,然后购买自己喜欢的东西,年纪轻轻就拥有一切。你的生活看起来非常美好。

然而,这真的是最好的理财方式吗?贷款真的能带给我们舒适的生活吗?很多的例子说明,正是由于贷款过度,很多人的生活陷入了困境。在本书中,戴夫·拉姆齐为我们介绍了一种新的理财方法,这是一种完全不同的理财理念,他对我们运用贷款进行超前消费这种目前非常流行的做法提出了质疑。书中通过理论分析和实际例子,说明贷款消费有时候并不是我们最好的选择,反而会使我们的生活变得非常糟糕。进而,他设计了一套新的理财计划,告诉我们怎样才能更加科学地理财,使自己的生活更加宽松。书中很多读者的来信,证明了这套计划的确是行之有效的。希望您读完本书后也能够对自己的理财状况有一个新的看法。

我们都希望做到科学理财,而理财水平的高低又会对我们每个人的生活产生很大的影响。有的人收入不多,但是运用了好的理财方法,不用再为钱发愁;相反,失败的理财可以使一个百万富翁变得一文不名。我们翻译这本书的目的就是想向大家介绍一种新的理财方法,使您在理财的时候有更多的选择。

书籍的翻译工作繁杂而琐碎,在此衷心感谢李娜小姐和宋颐云小姐在本书翻译过程中给予的大力协助,更加感谢王琦先生在书稿最终汇总和审定时给予的帮助与指正。虽然我们有良好的愿望,但是限于水平,书中难免存在一些错误与遗漏,恳请读者批评指正。

译者



Contents

录

第 1 章	让金钱“再生”的挑战	1
	“普通的”美国家庭	1
	我以自己的方式去做，但并不奏效	2
	巨大的挑战：发现镜子里的自己	3
	普通人	4
	金钱“再生”计划的座右铭	5
	我对你的承诺	6
第 2 章	否认：我并没有那么筋疲力尽	8
	不要让“拒绝面对现实”打垮你	9
	温水中的青蛙	11
	改变之痛	12
第 3 章	负债骗局：负债是一种工具	14
	陷入谎言中	14
	不要让猴子把你拉倒	15
	骗局和事实	17
	负债不是一种工具	39
第 4 章	金钱骗局：有钱人的秘密	41
	拒绝承认风险存在	41
	轻易得到的金钱	42
	骗局和事实	42

THE TOTAL MONEY MAKEOVER

第 5 章	另外两种障碍：无知和攀比	59
	障碍 1 无知：没有人与生俱来拥有理财智慧	59
	障碍 2 攀比：以此来显示我们和其他人一样富有	62
	彻底的破产和开一辆“美洲虎”	66
	跨越障碍，登上顶峰	68
第 6 章	迅速积攒 1 000 美元：在跑之前先学会走	71
	吃一头大象能使你获得能量	71
	有限责任公司	73
	艾德丽安	77
	初始阶段操作步骤的第一步：节约 1 000 美元， 建立一个应急基金	78
第 7 章	债务雪球：真的可以快速减肥	84
	确定你的敌人	84
	初始阶段操作步骤的第二步：开始债务雪球计划	86
第 8 章	完成应急基金计划：驱逐墨菲	100
	初始阶段操作步骤的第三步：完成应急基金计划	100
	应急基金必须容易变现	103
	下一站：迅速地积累财富	111
第 9 章	将退休后的投资收益最大化，在生活中保持财务健康	113
	退休并不意味着是这样	114
	初始阶段操作步骤的第四步：把收入的 15%用于 退休投资	116

THE TOTAL MONEY MAKEOVER

第 10 章	建立大学教育基金：确保孩子们的财务状况也都正常	126
	在建立教育基金以前弄明白大学教育的目的	126
	戴夫关于大学的法则	128
	初始阶段操作步骤的第五步：为大学教育储蓄	129
第 11 章	付清住房按揭贷款：不要太极端	137
	伸手去拿黄金戒指	137
	初始阶段操作步骤的第六步：还清住房按揭贷款	139
	记住，小心虚构的骗局	140
	自由的图像	151
第 12 章	疯狂地积累财富：万能的金钱先生	153
	初始阶段操作步骤的第七步：积累财富	153
第 13 章	旁若无人地生活	165
	金钱带来的虚假安全	165
	对钱的狂热才是万恶之源	166
	给予希望	167
	更多金钱“再生”的故事	169
附录	预算表	185



第1章 让金钱“再生”的挑战

“就像是一只皮球被丢进了高高的杂草中!”这正是我现在的感受。尽管已经过去15年了,我仍然能够感受那种情绪,仿佛一切就发生在昨天。整个人好像失去了控制,迷茫,没有一丝力气,我感觉到一种恐怖的气息正在屋子里蔓延,就像是寒冷冬日下午的影子慢慢地爬满整个房间。我重新坐回到餐桌前,一想到会有太多太多的月份等着用钱,就一点也高兴不起来了:妻子等着拿出生活费,孩子们等着抚养和给予温暖,我这样一个所谓的“成年”男人可真是没用。我和那些强有力的男人不一样,在我的内心深处,还只是一个充满了恐惧感的小男孩,惧怕这个月的账单,惧怕这个月的抵押贷款。而且,一想到未来我几乎完全绝望了。我要送我的孩子们上大学,我要退休,我要享受生活,我不想再生活在为金钱而忧虑的边缘,但是我到底应该怎么做呢?



“普通的”美国家庭

好像每个月我都会坐在同一张桌子前面对同样的烦恼、恐惧和难题。我有太多的债务、太少的积蓄,也没有能力去掌控我的人生。无论我怎样努力工作,我似乎永远也无法成功。我永远是一些银行家的奴隶,是政府的奴隶,是我们家的那些“生活需求”的奴隶。每当沙伦和我“讨论”钱的时候,都会以一场争吵告终,结果让她恐惧而使我虚弱。购买下一辆汽车、下一套房子、孩子们的学费……我们所有的未来都显得那么遥不可及。



我有太多的债务、太少的积蓄,也没有能力去掌控我的人生。



金钱“再生”计划

The Total Money Makeover

我并不需要懂得迅速致富的家伙来激励我，或是告诉我应该自信些。我也不需要什么致富的秘诀。我并不需要仅仅“感觉”我正在变得自信起来。我只确认这样一件事，那就是我很脆弱，并且也厌倦了这种脆弱和疲倦的感觉。我厌倦了坐在桌前“整理账单”，也厌倦了那种随之而来的压迫感。绝望如排山倒海般涌来，把我吞没。我觉得自己就像是大海中的一叶扁舟，漂啊，漂啊，漂啊，没有任何的牵引，也没有任何的依靠。也许生活就是一种金钱的迷幻。把所有的钱赚进来，又把所有的钱花出去，对我而言，什么都没有留下。我欠债，所以我必须要工作。我想，这一切你也一定很熟悉，你也清楚地知道都会发生些什么。

哦，有几个月一切好像都正常了，我想也许我们的日子就要好起来了。我对自己说：“嗯，其实每个人都是这样生活的。”那些日子足以让我忘掉我们面临的问题，进而再次欺骗我自己，仿佛我们的生活正在慢慢变好。但是我知道，如果继续下去的话，事情一定不是这样的。



我以自己的方式去做，但并不奏效

够了！这种乱七八糟的日子！终于我想清楚了，这种没有计划的生活方式是行不通的。如果你曾经有过这种感觉，那么你会爱上这本书。同时更重要的是，你会爱上你自己的“金钱‘再生’计划”。

15 年前，我和我的妻子沙伦破产了。由于我在理财方面的愚蠢，我们失去了全部的财产，或许我根本就没有理过财，其实事实就是那样的。因此，我们进入了一生中最低落的阶段，那是我这一生中所遭遇的最糟糕的事情，但同时也是最好的事情。

我们一无所有地开始创业，而在我 26 岁的时候，我们所拥有的固定资产的价值就已经超过 400 万美元。我很善于经营固定资产，却更善于借钱。尽管我当时成为了百万富翁，但也为日后的失败埋下了伏笔。简单来说，事情就是这样，我们陷入了金融危机，并且在 3 年的时间里失去了一切。我们被人起诉，财产被拿去抵债，我们破产了。那时，我们的两个孩子一个刚刚出世，另一个才刚刚学会走路。所有的这一切何止是用恐慌可以形容的，我们简直到达了崩溃的边缘。然而，我们并没有崩溃，沙伦和我彼此支持，相互

骗局和事实

骗局：我没有时间去制定一个预算、退休计划或者财产计划。

事实：你并非没有时间，而且你必须去这样做。

鼓励，随后做出了一个决定，那就是我们要改变原有的生活方式。

所以，在失去一切之后，我开始不断追寻，希望探求出金钱真正的运作方式，怎样我才能控制它，以及怎样才能有信心去控制它。我阅读了我所能找到的一切资料，我还采访了很多上了年纪的有钱人，他们都赚取了很多财富，并且把这些财富长久地保持了下来。追寻的结果是，我看到了一个令我非常非常不舒服的情形——镜子里的我。我开始意识到，金钱方面的那些问题、忧虑和缺陷，可以被与我的理财观念完全相反的那个人（镜子里的我）解决。之前，我总是试图改掉性格中的某些特点，但“镜子里的我”让我意识到，如果我能很好地控制和把握这些特点，我就能在金钱方面获得成功。在发现了“镜子里的我”以后，我的这种追寻有了答案，而且与我过去 15 年的经历相比，它也将我带上了一条全新的旅途——帮助像我一样的人去追寻他们在镜子里的模样。毫不夸张地说，有成千上万的人需要帮助。现在，现场新闻、财务平和大学、戴夫·拉姆齐节目（广播节目）、《纽约时报》的畅销书 *Financial Peace* 和 *More Than Enough* 使我有机会把我所学到的东西告诉千千万万的美国人，即关于金钱的艰难之旅。



巨大的挑战：发现镜子里的自己

我想给你个挑战。你准备好了去面对那个镜子里的自己了吗？如果是的话，那就等着迎接成功吧。我重新发现了上帝和我奶奶的简单的理财方法。财富的积累并不是研究火箭的科学，如果真是那样，对我倒是件好事（对你或许也是这样）。赚钱要靠 80% 的行动以及 20% 的头脑和知识。应该做什么对你我来说并不是问题，将其付诸实践反而成了问题。大多数人都知道应该做什么，但是并不去做。如果我可以控制镜子里的那个家伙，我就会变得非常苗条并且富有。让其他一些书来帮你解决瘦身的问题，而我则会帮助你变得富有。虽然没有什么秘诀，但让金钱“再生”的确也是一件十分困难的事。如果很容易的话，每个傻瓜都能成为有钱人了。



赚钱要靠 80% 的行动以及 20% 的头脑和知识。

所以，我的金钱“再生”计划会从一个挑战开始。这个挑战的对象就是你。因为你在理财方面遇到的那些问题，实际上都是因你自身而起的。因此，那些金融频道或电台节目并不能为你提供答案，你自己才是最终的答案。你是未来人生的主宰，而我的计划则能帮助你实现那些梦想。金钱“再生”计划并非一种理论，



金钱“再生”计划

The Total Money Makeover

它在每个时刻都会有效。它之所以奏效就在于它简单，在于它触及了你理财问题的核心——你自己。如果你希望这个计划最终获得成功，那就必须付出很大的代价，因为所有的成功者都必须为成功付出代价。有些失败者即使付出了很多也永远没有成功，通常是因为他们并没有从计划中受益，而只有经过实践证明的有效计划才能够真正使财务达到平衡。



普通人

成千上万的普通人在运用了这本书里的知识体系后摆脱了债务危机，重新掌握了人生的控制权，而且重新积累了财富。我在整本书中引用了很多他们的真实故事，并将从中获得的经验教训分析、提炼后总结在了本书的后半部分。如果你在金钱“再生”过程中的任一个环节想要放弃，或是你需要一点点鼓励，你就读一读其中的一个故事。这些人都曾在很短的时期里牺牲了很多东西，然而之后他们就再也不用牺牲任何东西了。

如果你想找一张帮你回家的公路地图，你可以找到。如果你希望找到一种既简单又快捷的理财方法，那么你找错书了。如果你希望找到一本能够帮助你通过金融知识方面的 CPA 考试的书，那么你又错了。如果你希望找到一个拥有很多错综复杂理论（在现实生活中并不适用）的作者，那么你找错人了。我拥有很多正宗的学术知识，却仍以破产告终。我已经有过两次从白手起家到百万富翁的经历：一次是在我 20 多岁的时候，我的财富是固定资产，但是由于我的愚蠢，我失去了一切；第二次是我不到 40 岁的时候，那时我同金钱打交道，而且没有债务。

令人吃惊的事实

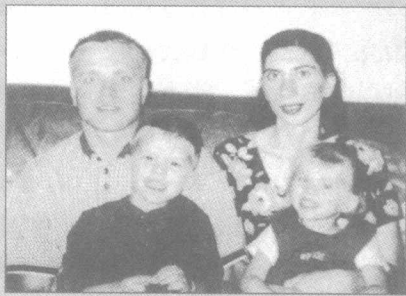
在我们现代文明的社会里，有 90% 的人在购买他们无法承受的东西。

我经常听到很多破产了的金融家哀叹说，我的方法太简单了。正如一个曾给我发过电子邮件的人，有一天在戴夫·拉姆齐节目（我的一个广播脱口秀节目）中对我说：“你是个只会某种小把戏的骗子。”对于那些自称有很多伟大计划但没有实践过的人，我会说：“证明一下，我的计划通过了实践的检验。”比起你的空中楼阁，我更喜欢我的理财方法。在书中你会看到很多人，无论是受过教育还是没有受过教育，他们已经成功或开始成功，在他们的生命里第一次拥有了金钱。金钱“再生”的计划确实生效了！

金钱“再生”计划的座右铭

这个计划生效了，但是你会为此付出代价。它会教你说一些新词，例如“不”。简单地说，你的金钱“再生”将是一种个人金钱的“再生”，而且你要记住这句座右铭，“如果你希望旁若无人地生活，那么你就可以旁若无人地生活”。这是你金钱“再生”计划的座右铭。我以自己的方式提醒你，既然你愿意做出绝大多数人都不愿意做出的牺牲，那么之后你就可以过上绝大多数人都认为不可能实现的生活。你能够在整本书中看到这句座右铭，甚至是在每页书的底边上。很抱歉，我并没有一条简单的路径去实现这句座右铭所描述的情形，但是值得欣慰的是，它的确有效。当你为了实现目标而放弃了一次选购时，你可以对自己重复这句话。当你工作到很晚并且感到十分疲惫时，你也可以对自己说这句话。当然，这并不是魔法的咒语，我也不是魔法师。但它会提醒你，你一定会成功，付出就一定会回报。

你们中的有些人太过幼稚，以至于不愿意推迟眼前的享乐以获得更大的成功。我会详细地告诉你，如何能够获得你想要的结果，所以你的努力不会付诸东流。我不会为了好玩而去自找苦吃，但是如果我可以证明，假如通过一段短暂而痛苦的经历，就能够摆脱我曾有过的那些无穷无尽的烦恼、挫败感和压力，以及来自随时可能破产的恐惧感，那么，就让这段短暂的痛苦来吧！



我已经以“美国式”的方法开始了自己的生意，即通过信用方式。当我努力去寻找新的账户时，旧账户会将我的现金扣留40~160天，而当我最终拿到钱的时候，信用卡上所有月份的费用已经上浮了。在我知道这个事实以前，我们已经有了78 000美元的债务，还不包括住房按揭贷款。我们欠的债实在太多了。我决定做一份兼职，帮我原来的老板干活，于是我几乎每天做完一份工作以后马上就要去做下一份，大约一个星期要工作30~60小时。

我们非常拼命，也非常紧张。我在随后的7个月里大约每星期工作80~100



金钱“再生”计划

The Total Money Makeover

小时,并开始对债务宣战。我们卖掉了房子,并在偿还了原来的房屋所欠的 11 000 美元后,搬到了另一所房子里。我每天从早晨 4 点半工作到凌晨 2 点,每周工作 7 天。我经常一夜不睡而第二天继续工作,直到第三天的凌晨仍然不能睡觉!结果,我们可以给信用卡公司寄出 6 000、7 000、8 000 美元的支票了。我们卖掉了卡车,然后花了 1 800 美元买了一辆 1988 年的本田 Civic,直到现在每天还都在开着!

我们的决定就是,在那一年缩减开支以还清我们前两年积下来的债务。最后一张还债的支票是我签给花旗银行的 5 411 美元,而那一天是我和妻子在很长一段时间里最快乐的一天!

现在,我有了一份正常的工作,可以在晚上看到我的妻子和孩子们。我非常感谢戴夫·拉姆齐的金钱“再生”计划,它给了我方法,也让我有勇气把我的家庭从那个死死卡住我们脖子的负担中解脱出来。尽管每年我们都只有 48 000 美元的收入,但我们仅用了 12 个月就还清了 78 000 美元的债务!我或许是个极端的例子,但我的例子可以证明,如果你已经决定要把自己解救出来,那么一定用不了像你想象中那么长的时间。当然,你也可以以你的方式获得成功!

沙德·佩克
水管工



我对你的承诺

我对你的承诺是这样的:如果你按照这个已经被证明为行之有效的过程去做出牺牲和进行训练,你将会变得没有债务,开始有所积蓄,并且会获得一些你从未获得过的东西。你会积攒下你的财富。我还可以向你保证,能否达到这种结果完全取决于你自己。金钱“再生”计划不是一种财富的魔咒。除非你去做,否则这个计划不会生效,而且最终效果的大小也取决于你努力的程度。在之后的章节中,你会看到很多个人和家庭的故事,他们已经取得了对金钱的胜利;但他们中的每一个人都是在战胜了那个镜子里的自己之后,才取得成功的。你现在的这种境地并不是你爱人的错,也不是你孩子的错,更不是你朋友的错,它完完全全是由你自己造成的!

当我开始为自己的过失负责的时候,我的财富之路由此转折。全美国的人都

戴夫激动地说

没有目标的储蓄完全是一堆垃圾。你的金钱需要为你服务，而不是在你的口袋里睡觉。

在用这些步骤去实现自由，重新获得自信和对人生的控制，构筑他们家庭的未来。请同我一起向前走吧，远离年轻时的我，那个充满了焦虑、恐惧和对金钱的负罪感的我。加入我的旅程开始你自己的金钱“再生”计划。

但是要记住，这次追寻的前提是要面对镜子里的那个自己。那个镜子里的自己是你的金钱“再生”计划要面对的挑战！



第2章 否认：我并没有那么筋疲力尽

那是很久以前的事了，有一天我忽然意识到，我已经把自己的身体搞垮了。辛辛苦苦工作了这么多年，我似乎从来都没有把自己的健康当回事。为了恢复健康，首先，必须清楚地认识到我需要改变一下生活习惯了；其次，也是同样重要的一步，我要知道问题到底出在了哪里，究竟是什么原因使我如此筋疲力尽。当我发现了那些问题后，我的赘肉慢慢地少了，肌肉结实了起来，人也变得健美了。让金钱“再生”的道理是一样的。你需要意识到有问题存在。更重要的是，你要去找到那些妨碍财务健康的症结之所在。在之后的几章里，我们会同你一起去认识一些你在金钱“再生”计划中可能遇到的障碍。

对着镜子，仔细地照一照，你看到什么了？打量一下那个家伙。挺起胸脯，好好看看镜子里的自己。无论你转换多少个角度，也无论你变换怎样的姿势，镜子所反映出的影像都是残酷的：“嗯，我真的没那么胖，也许只是有一点点臃肿。”我父亲曾经说过，要想解决问题，90%在于承认确实存在问题。对你而言，最要紧的是必须开始一种全新的消费模式，而最大的障碍就是你不愿意面对现实。很遗憾，即使你的经济状况只是社会中等水平，甚至有些不稳定，但也说得过去了。而且对于大多数普通人而言，如果他们知道他们能够达到这种中等的、一般的、经济上有些不稳定的水平，他们就会非常满意了。然而我的书并不是教你如何成为一个普通人。这是一本关于成功的书，它要教会你如何能够真正地拥有财富！

骗局和事实

骗局：合并债务会减少利息，你会支付相对较少的费用。

事实：合并债务十分危险，因为你只治标而不治本。



要想解决问题，90%在于承认确实存在问题。

当我开始听戴夫·拉姆齐讲他的金钱“再生”计划时，我被重重地打击了，这是我最好的心灵写照。一直以来，我都能流利地给别人讲一些生财之道，让他们以为我很在行。其实我不过是嘴上说说罢了。我完全拒绝面对现实。事实上我经常失眠，因为我会收到很多数额不等的催账单，因为我必须在吃午饭的时候把支票送到银行去还上那些钱。跟别人一样，我也用信用卡。我坚信那是一种十分明智的消费方式。毕竟，它可以让我预支我的薪水，当然是以支付18%~29%的借款利息为代价的。

然后，我的情况糟透了，极度的挫败感扑面而来，我知道我对生活完全失控了。仅信用卡负债一项就达45 000美元！

在使用了金钱“再生”计划之后，我仅用了24个月的时间就将债务减少到了24 000美元。也就是说，平均每月比原来多还875美元！我及时支付账单，从此再也没有催债信了，我可以像孩子那样睡个安稳觉了。我不得不承认在此之前我并没能控制我的金钱，是我的金钱控制了我。感谢上帝让我发现了戴夫·拉姆齐和他的金钱“再生”计划。如果你认为你正处于财务危机的边缘，或者你希望能够得到一些理财方面的指导，那么试试金钱“再生”计划吧。你真的不能没有它！

伦道夫·英格兰（53岁）和琳达·英格兰（53岁）

污水处理技术员，学校教师



不要让“拒绝面对现实”打垮你

这些年来，我每年都要对着现场2 000~8 000名观众讲演15次左右，向他们传授这本书的思想。在一次对4 000名观众的现场演说中，萨拉对我说：“直到生活向她发出了警告，她才开始使用金钱‘再生’计划。”她说她曾听我引用《华尔街日报》上的话，“在美国，有70%的人每月只靠工资辛苦地生活着”，而她是那30%生活优越的人中的一员。通过努力，她已经拥有了一定的经济实力，而这种经济实力正是她拒绝面对现实的源泉。

带着同前夫所生的两个儿子，她又结婚了。婚后她的生活很幸福，工作也很



金钱“再生”计划

The Total Money Makeover

稳定。她的丈夫约翰同样拥有一份稳定的工作。在外人看来，他们的新生活令人羡慕。他们的年家庭收入大约是 75 000 美元，需要负担一小笔普通的助学贷款、一笔汽车贷款以及信用卡上区区 5 000 美元的透支额。生活看起来过得有条不紊甚至越来越

好，萨拉和约翰决定为他们的新家庭购置一所新房子，随后他们雇了建筑工人并开始施工建房。然而此时，在美好生活的背后，一些不和谐的因素被深深地隐藏了起来。由于它们隐藏得太深，没有人察觉到它们的存在。终于，房子建成了。正如他们所设想的那样，新的家庭住进了新的房子，所有的事情都完美无缺。5 月份的时候，他们搬进了新房，并为此支付了一大笔新的开支。

进入 9 月份，萨拉被老板叫到了办公室。由于她的工作一向十分出色，因此她期待着老板会给她这样一个“优秀的女孩”一笔丰厚的奖金或者升职。然而，事实正相反，她的老板告诉她，“我要通知你，你被解雇了”。伴随着老板冰冷的言语，她失去了她一直所依赖的工作——他们 75 000 美元家庭收入中的 45 000 美元以及她的骄傲、她的职业生涯。更可怕的是，她还感觉到有一种莫名的恐惧在身体里蔓延。回家后，她把这条悲惨的消息告诉了约翰。那是一个充满了泪水和恐惧的夜晚，而且她突然意识到，她和约翰要发生财政赤字了。转眼间，因为有可能还不起月供，萨拉和她的家庭面临着房子被拿去抵债，车子被汽车公司收回的危险。普普通通的生活一下子变得珍贵起来。

萨拉和约翰曾经收听过戴夫·拉姆齐的广播节目，但他们向来认为只有别人才需要金钱“再生”计划。毕竟每次照镜子的时候，他们都会收腹、吸气，而在她被解雇的那个夜晚，他们才第一次在金融的镜子里发现，他们都是“十分臃肿的胖子”——巨大的房屋支出、高额的汽车支出、大笔的助学贷款、膨胀的信用卡支出、不断减少的存款，而且没有预算。他们看到了镜子中的“胖子”。

当你的身体肥胖时，你很难否认，因为不断加长的皮带会向你证明。而当你的财务出现“臃肿”时，你可以拒绝接受事实，并在一段时间里继续维持正常财务状况。你的朋友和家庭会加入到这种疯狂的否认过程中，使你相信你正在做的事情是正确的。

人们如果希望通过金钱“再生”计划赢得金钱，就必须突破四重阻碍，其中的一重就是，他们无法意识到他们需要金钱“再生”计划。遗憾的是，在我所认

戴夫激动地说

“为了你自己，为了你的家庭，为了你的未来，你一定要坚强。当出现问题的时候，你一定要顶住，要去面对它，绝不能被吓倒。”