



[美] 戴维·赖依 著 王玉平 焦淑玲 译



美国人 如何理财

——保值、增值和投资的 1001 种方法

华夏出版社
HUAXIA PUBLISHING HOUSE



美国人 如何理财

—— 保值、增值和投资的1001种方法

图书在版编目(CIP)数据

美国人如何理财/(美)赖依著;王玉平等译. - 北京:华夏出版社,2003.8
ISBN 7-5080-3183-0

I. 美… II. ①赖… ②王… III. 投资-基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 062479 号

Copyright © 1999 by David E. Rye

北京市版权局著作权合同登记号图字:01-2001-3006

美国人如何理财

[美]戴维·赖依 著
王玉平 等译

责任编辑:王玉山

出 版 者:华夏出版社

(北京市东直门外香河园北里4号 邮编:100028 电话:64663331 转)

经 销 者:新华书店

印 刷 者:北京建筑工业印刷厂

开 本:700×1000 1/16 开

字 数:270 千字

版 次:2003 年 8 月北京第 1 版 2003 年 8 月北京第 1 次印刷

定 价:32.80 元

本版图书凡印刷、装订错误,可及时向我社发行部调换

内容提要

作者通过生活中各种鲜活的案例，介绍了保值增值和投资的1001种方法和技巧，描述了现实生活中实实在在的理财良机。书中的每一章都探讨了打理财务时，必须关注的一个侧面和主题。因此，本书可广泛用于解决各种各样的理财难题。透过本书，也会找到最适合读者当前和将来理财需求的战略方法。

责任编辑:王玉山

书籍装帧:武蕴韬

作者简介

戴维·赖依是一位极为成功的企业家，他的公司(computech)在创办以后短短的五年时间里，总资产就已超过1.75亿美元。同时，他也是《追求、创业和赢得创业游戏的1001种方法》的作者。

前 言

不要为生存而苦苦挣扎吧。不失时机地运用和脚踏实地地实践集结在《保值、增值和投资的 1001 种方法》中的技巧和窍门,你会在财务上繁荣昌盛。当我在书中用一些莫明其妙、甚至是略带晦涩的专业术语,向你展示实现财务自由的方法时,你不必过于在意叙述的方法,只须简单地按照我的建议去做,就会节省成千的美元。书中的每一章都探讨了你在打理财务时必须关注的一个侧面和主题。这些技巧和窍门包括:

使你节省上千元的购物策略。

如何降低你签署的任何贷款的利率。

如何大幅度削减保费开支,同时又能得到较好的保障。

避免一年中可能发生的任何纳税错误。

如何利用已被证明行之有效的方法快速地摆脱债务。

赶紧开始建立一个好的退休计划,以便实现你提前退休的宿愿。

寻找那种使你的资金在不到 7 年时间里翻番的低风险投资。

从不到 500 美元开始,建立一个源源不断提供回报的投资组合。

创办家庭企业的建议,会使你赚取上千美元。

《保值、增值和投资的 1001 种方法》向你提供了实实在在的理财良机,它能立刻使你的钱包膨胀起来,并使你对自己将来的财务前景充满信心。通读全书,并付诸实施吧!立足于自己的财务现状,看看你能开始做些什么来加以改善。牢牢记住,没有什么人会比你更关注自己的财务成就。所以,如果你不对自己负责,谁还会对你负责呢?

简介

财务自由,是当今我们所有人一生中矢志不渝追求的目标,而且我们将不遗余力地完成它。我们中一些人供职于公司或政府机构,而其他人可能会选择自己做老板,开创自己的事业,通过不懈的努力使自己变成一个财务自由人。对于我们中那些孜孜不倦地追求的人来说,最好和最幸福的生活就意味着:赚取财富,并自始至终地保有财富。

作为财务自由人,意味着你能说:“如果我愿意,今天就能辞去工作,靠我的投资舒服地度过余生。”无数美国人在他们的正常退休年龄到来时或者之前将会达到那种令人羡慕的境界。不幸的是,许多人会失败。请看事实,据社会保障管理局(the Social Security Administration)统计,大多数美国人退休后的年收入不足 20000 美元。这些人正像你一样,他们可是兢兢业业地工作了一辈子啊。那么,在世界上最富裕的国家正在发生什么变化呢?严酷的事实是,尽管我们大多数人知道如何赚钱,但在如何使之保值、增值方面,我们或者缺乏训练,或者压根就不知道如何去做。

《保值、增值和投资的 1001 种方法》集各种你需要了解的关键方法于一书,帮助你保值、增值钱财,使你成为财务自由人。书中涵盖了大量生动鲜活的案例,比如“关于如何操作和运作”的阐述,更有助于增进你的阅读兴趣。过去,你不得不涉猎各种各样的资料,学习如何储蓄、投资以及赚更多的钱。现在不了,就在第 1 章,我就向你展示了上百种方法,用这些方法,你可以立刻进入角色,开始让你辛辛苦苦赚来的钱得以保值。

充分利用提示

这本书里的每章,分别探讨诸如“减少你的保险支出”等特定的理财问



题,这样你就可以很容易找到那些你感兴趣的主体。当你通读全书时,你会注意到提示的用处。这些段落给出了更多的信息、警戒或者是可供考虑的选择和建议。下面是三种提示的具体说明。

帮助提示:它可以为你提供各种便利的信息,帮助你更好地理解涵盖在该部分中的问题及解决的思路和方法。它可以指点你查阅书中的有关章节,提供有益的窍门和技巧,并指出为了获得更多的信息需要查阅的其他参考资料。

警告提示:它警告你要更加注意这部分内容的关键问题和主要观点,如果某种特定情况被你忽略或者被不适当地处理时,它会告诫你潜在的财务陷阱。

建议提示:它是根据你所面临的独特背景,为你所遇到的问题提供各种可供选择的解决办法。这是我们给定的解决复杂问题的可供选择的战略方法。

正因为《保值、增值和投资的 1001 种方法》可以广泛用于解决各种各样的理财难题,所以,透过本书,你常常会找到那种最适合你当前和将来理财需求的战略方法。它为你提供了一种交互影响的理想模式,来实现你作为财务自由人的宿愿。

如何使用本书

你可曾想过:中了一张百万美元的彩票是一种什么感觉?你可能去买那种你一直想买的 Porsche,辞去工作,开始享受生活。所以,即使赢的概率是十亿分之一,那又怎么样?你在购买时纯粹是为了好玩,因为你清楚地知道,自己很可能永远也中不了奖。当你最终真的中了大奖时,实际情况并不像你想像得那么如意,因为你明白,单纯依靠这些彩票奖金,你永远不可能成为财务自由人,去随心所欲地做自己想做的事。

幸运的是,你错了。创造财富去实现财务自由,比你想像的要容易得



多,况且,如果你能做出正确的理财决策,赢得财富的概率和机会就会大大高于购买彩票。你所要做的事情就是阅读这本书的每一章。尽最大努力,一步一个脚印地学以致用,就一定会实现你的财务梦想。下面是一个需要你付诸实施的步骤摘要,按照这些步骤,你将会达到财务自由的境界。

按月储蓄。不管你赚多少钱,都必须保证每个月储蓄一部分,即使你想要的东西没有买到也不例外。在支付其他账单之前先留下储蓄的部分。如果你担心月末可能没有余钱来储蓄的话,可以阅读本书的第1章,在那里我介绍了250多种存钱的方法。另外,你也可以参阅第3章,在那里我向你展示了在保险费上更省钱的各种方法。

摆脱债务泥潭。扔掉所有的信用卡,开始用现金付账。如果你没有现金,就不要买东西!在还款时,先清偿你的高利息贷款。如果你有许多高利率债务,那么用一个低利率的住房净值贷款去取代它们,或许就是明智而划算的。一旦清偿完毕,千万不要再借其他高利贷。在第2章,我将向你展示如何消除债务,保持无债一身轻的惬意。

正确理解保险。人人需要保险但往往不愿为此付费。在你购买任何保险之前,先阅读第3章,重新斟酌一下你的选择。

合理避税。在你付清联邦、州和地方税之前,如果每赚一美元能留下60美分,那已经是很幸运的了。当面对那些狮子口大张、比率极高的税单时,你必须预先确知,是否已经尽你所能做了充分的合法扣除。在第4章,我概括了所有的有关合理避税的重要建议和观点。

别让大学费用压垮你。如果你有小孩,就要特别注意。你或许正满怀自信地行驶在通往自己预先设计的财务自由之路上,万事俱备,就等着提前退休来享受生活。正在这时,你的一个孩子冷不丁地提示你,说:“妈妈和爸爸,我该去上大学了”,这对你来说,无疑就像一颗不定时的炸弹。当你搞清了现在及将来上大学的费用时,你会吓出一身冷汗。在第5章,我向你提供几条线索,帮你未雨绸缪,早做准备。它们包括教育IRAs、联邦助学金以及许多存钱的窍门。



最大限度地减少你的汽车开支。这听起来不像大度的美国人做的事,但是请千万不要把所有的钱都花在汽车上。你花了 25000 美元买了一辆崭新的汽车,当驾驶了一段时间后,你在不知不觉间就失去了 5000 美元,因为你突然发现新车已经成为旧车了。高额的汽车费用(包括那些租车者)是人们无钱可存的一个主要原因。一辆汽车总不会比你的储蓄更重要,对吧?阅读第 6 章,可以学会如何削减你花在汽车上的钱。

购买住宅。基本的住宅用房至今仍然是人们做不动产投资的一项最好选择,而且它还是一项很好的避税方法。若你立刻行动购买住房,那么当你退休时,这所清偿完了的房子就会成为你退休计划的支柱和靠山。读一下第 7 章有关买房、维修住房以及投资其他房地产项目的建议吧。

分散投资。为了分散投资,你需要对有关股票、债券和货币市场的基本知识作一个大概的了解。弄懂什么因素导致了这些市场的升降起伏,这些市场对于不同类型的投资其风险体现在哪里,如何建立一个能赢的投资组合。当你开始存钱,并想把它投资到最合适的安全地方,以便实现财务自由的目的时,我将在第 8 章向你展示如何去做。

建立一个退休计划。你的退休计划就是你退出 9:5 的激烈竞争、进入当今退休者享受的时尚生活方式的入场券。如果你没有一个退休计划,你会失去很多机会去实现你的财务自由梦想。甚至你可能只靠购买那些彩票来打发余生。在第 9 章,我将向你说明如何制定和坚持一个退休计划,以确保你成为财务自由人。

开创自己的事业。并非每一个人都适合于开创并经营自己的事业,所以这里说明的是一种仅供参考的选择方法,你仍有可能不必经营自己的事业而成为财务自由人。但是创业却能给你带来非同寻常的优势。它给你提供了另一种重要的收入来源,你将有资格享受一些特定的税收减免优惠,而且有些避税的退休计划只对那些自我雇佣者才是适用和有效的。如果你为别人工作,那么你可以一边工作,一边利用业余时间开创自己的事业,直到你的创业投资活动开始产生较高的收入时,再辞掉工作。在第 10 章,我将



向你阐述几种如何开始创业的方法。

最后,学以致用并努力去做吧!正如我前面所述,创造财富去实现财务自由相对来说并不像大家想像的那样难。如果你赚了钱,做了一些储蓄和投资,你就一定会变得富有。欢迎大家读我的这本书——《保值、增值和投资的 1001 种方法》。

建议:财务自由与财富一样,在很大程度上只是一种心理感受。我们许多人花大量的时间苦思冥想,谈论如何实现财务自由,但却很少有人采取行动来付诸实施。要想财务自由,我们大多数人必须至少在退休前成为百万富翁,或者接近百万富翁。如果你说:“我永远没有办法成为百万富翁”,那么你就陷于一种与财务自由刚好相反的财务生存境地。对于那些坚定不移、满怀热情地追求财务自由的人来说,达到目的的方法可能比你想像得多得多,正所谓条条大路通罗马。在接下来的章节里,让我们一起去发掘和找寻吧。

帮助:由莉萨·科恩(Lisa Cohen)和贝弗莉·弗拉克顿(Beverly Flaxington)著的《创造财富》(Wealthbuilding, Dearborn 贸易公司,1998),教你学会变成富人的基本方法。该书会帮助你了解如何做出适合于你的投资决策,并使你信心倍增、自我感觉良好。同时,阅读一下苏西·奥门(Suze Orman)的《财务自由的九个步骤》(the 9 Steps to Financial Freedom, Crown 出版公司,1997),也是很有必要的。

目 录

第 1 章 基本的存钱策略

为什么每个人都需要一个支出计划	3
25 种轻松省钱的小窍门	4
每月如何多存 100 美元	6
8 种在旅行中省钱的方法	8
10 种购买食物时省钱的方法	10
如何在购物时得到最大的优惠	12
10 种避免激情购物的高招	14
到哪儿去寻找省钱的购物手册	15
上网冲浪去寻找更好的交易	16
削减家庭能源支出的 25% 或更多	19
14 种减少汽油支出的方法	22
节省长途话费支出至少 35% 的方法	23
新学期开学购买学生学习用品的明智方法	25
8 种避免在房租上出现纠纷的方法	26

第 2 章 避免信用和贷款陷阱

做出 7 步艰难的调整,争取在一年内

达到无负债或少负债的境地	31
烧掉信用卡,你会感到前所未有的轻松	34



如果银行收费太高你将怎么办	36
从你的住房支付中削减 25 美元或更多	37
如何尽可能地找到最好的住房贷款	38
如何尽可能地找到最好的汽车贷款	41
破产也是一种选择吗	44

第 3 章 降低你的保险支出

购买医疗保险	49
你真正需要多大额度的人寿保险	52
如何节省人寿保险费	53
你应该购买定期还是终生人寿保险	55
小心贷款保险陷阱	57
避免购买汽车保险的陷阱	58
寻找一家好的汽车保险公司	62
每年减少汽车保险支出 100 美元或更多的方法	64
节省你的房主保险支出	67
为你的私人企业投保	69
人人都需要但却可能忘记的保险	71

第 4 章 降低你的税收

从找准自己的定位开始	75
避免常见的纳税错误	76
如何找到一个好的税务顾问	77
适用于每个人的纳税扣除	79
可充分利用的 11 项税收漏洞	80
适用于自我雇佣者的纳税扣除	82
降低你的财产税	84



如何使你缴纳的州税及地方税最小化	85
有关审计的基本知识	86
避免 IRS 的审计	88
把你的收据当成金钱来看待	91
避免大的退休纳税陷阱	92
如何在你的养老金上节税	94
利用会计软件节省时间和金钱	96

第 5 章 节省大学费用的策略

如何计划教育费用	99
积攒大学基金的免税方法	101
迅速捕捉一个一揽子的助学方案	103
寻找和争取奖学金	106
通过分期付款计划来支付大学费用	108
打理钱财训练	108
使孩子们接受大学教育的省钱技巧	110

第 6 章 购买和保养汽车的明智方法

买车前问自己的问题	115
一辆车的花费到底是多少	117
在卖出旧车时是遵循古老的传统	
还是按照自己的意愿	120
到哪儿去找好的二手车	124
购买二手车	128
你应该租赁一辆车吗	132
购买新汽车	135
寻找一家诚实可靠、价格公道的修理店	139



确保你不会在修理服务中上当受骗	141
担保和服务合同是一种好的交易吗	143

第 7 章 投资住宅和房地产

购买住宅时省钱的小窍门	149
利用抵押贷款节省 10 万美元甚至更多的小窍门	152
什么时候为你的抵押贷款再融资是合算的	153
能够收回和不能收回的住房装修投资	155
如何将你的房子卖个最好价	157
你应该购买一套公寓住宅来取代独立的住宅吗	158
在租赁房产上投资	159
你应该购买度假住宅吗	162
合伙公司、投资信托、共同基金	164
土地是一项好的投资吗	165
你应该掌握的房地产投资公式	167
为什么说取消了赎回权的抵押品	
可能是最好的投资	169
先做一份兼职，试试在房地产方面的财运	170

第 8 章 建立一个完善的投资组合

15 种实现财务自由的方法	177
保存你的储蓄的最好场所	179
你需要一个全职服务的经纪人	
还是一个贴现捐客	180
你应该借钱去投资吗	182
在购买任何股票前审核年度报告	183
你为什么应该利用股息再投资计划	185



共同基金是投资者的最好朋友吗	187
可供考虑的 17 种不同类型的共同基金	189
你能利用的 4 个最安全的延期纳税的投资渠道	191
在低价位时大量买入股票的策略	194
在股票市场的振荡中保护你自己的实力	195
在网络上如何寻找好的股票交易	197
你应该投资一个 IPO 吗	200
你应在什么时候卖出股票或共同基金	201
你应该购买哪种类型的债券	202
6 种永远使你的资金增值的投资	205
成功地进行投资	206
成为百万富翁	208
防范投资风险	210
每个人都需要一个投资跟踪系统	211
保持简单的投资战略	214
你可能会做的 5 种最坏的投资决策	216

第 9 章 制定你的退休计划

在你退休时需要多少钱	223
退休计划概述	225
从你的 IRA 中获取最多的利益	226
一个 ROTH IRA 是否适合你	227
从你的 401k 计划中获得最大收益的 8 种方法	229
Keoghs 和其他自我雇佣者退休计划	230
紧紧盯住你的社会保障基金	233
现在就考虑提前退休的问题	235
利用网络帮助老年人制定退休计划	237



你应该依据你的退休计划而借钱吗	239
立一个遗嘱怎么样	240
你需要一个财务策划者吗	242

第 10 章 开创你自己的事业

你做好创办一个企业的准备好了吗	249
现在立刻开始做的 8 种赚钱的周末生意	251
确保你的家庭企业兴旺发达的 12 种方法	253
7 个创业时不惜一切代价要避免的错误	255
如何提高你的生产率和利润	257
增雇员工时要小心谨慎	258
为你的企业选择一个合法的企业组织形式	259
你应该收购已有企业吗	265
如何申请特许经营权	267
到哪儿去寻找创业的资金来源	270
什么时候收购、什么时候租借	273
当你购买办公设备时应该关注什么	274
当你购买 PC 机时大笔省钱的策略	278
在哪里找到收费合理的 PC 机技术支持服务	279
你真的需要一个网站吗	281

第 11 章 摘要和结论

附录:财务表格	285
词汇	294