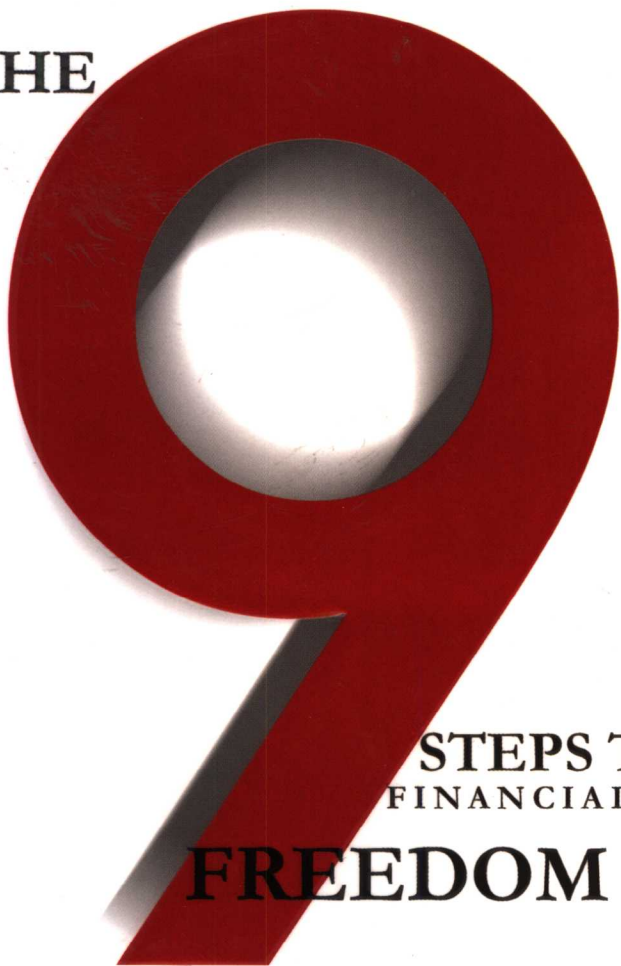


九步达到财务自由

《华尔街日报》
《今日美国》《商业周刊》
畅销书!

THE



STEPS TO
FINANCIAL

FREEDOM

简单又神奇的步骤，让你不再为钱发愁

(美)苏茜·欧曼 著 关小众 译



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

9

THE *STEPS TO*
FINANCIAL
FREEDOM

九步达到财务自由

(美) 苏茜·欧曼 著 关小众 译

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

THE 9 STEPS TO FINANCIAL FREEDOM by Suze Orman

Copyright © 1997,2000 by Suze Orman

Chinese (Simplified Characters) Trade Paperback copyright © 2003 by Publishing House of Electronics Industry in conjunction with Beijing Reader's Cultural & Arts Co., Ltd.

Published by arrangement with International Creative Management, Inc.

ALL RIGHTS RESERVED

本书中文简体字版专有翻译出版权由 International Creative Management, Inc. 公司授权电子工业出版社和北京读书人文化艺术有限公司。该专有出版权受法律保护。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

版权贸易合同登记号 图字: 01-2003-0351

图书在版编目(CIP)数据

九步达到财务自由/(美)欧曼(Orman, S.)著;关小众译.
—北京:电子工业出版社,2003.3

书名原文: The 9 Steps to Financial Freedom

ISBN 7-5053-8385-X

I. 九… II. ①欧… ②关… III. 个人财产—财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第104592号

责任编辑:赵 菁 特约编辑:傅 眉

排 版:北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷:北京纪元彩艺印刷厂

出版发行:电子工业出版社 <http://www.phei.com.cn>

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编:100036

经 销:各地新华书店

开 本:850×1168 1/32 印张:9.875 字数:227千字

版 次:2003年3月第1版 2003年3月第1次印刷

定 价:20.00元

凡购买电子工业出版社的图书,如有缺损问题,请向购买书店调换。
若书店售缺,请与本社发行部联系调换。联系电话:(010)68270977

写在前面的话

就是这样一位女人——

一位漂亮、激情的美国女人，她在美国及世界其它国家声名鹊起，却是因为她是一位职业个人财富规划师。我有点怀疑。

就是这样一位女人——

一位频繁出现在 CNN 等各大电视台及平面媒体上的女人，一位能说会道的女人，一位与“富爸爸”在全球共论财商教育的女人，她大胆提出九步就能达到财务自由。我有点怀疑。

就是这样一位女人——

她童年时亲眼目睹一场大火毁掉了父亲苦心经营的小店，眼睁睁地看着父亲冒着生命危险冲进火海，为抢救钱箱而被严重烧伤。金钱的力量深刻地震撼了她，给她留下灼伤的烙印。一位在幼年就梦想只为金钱奋斗的女人。

就是这样一位女人——

曾经从父亲衣兜里偷钱的小女孩，其目的只是希望不要在同同学面前“跌份”。

就是这样一位女人——

在经历了为“钱”而奋斗的酸甜苦辣后，在拥有比自己原先所期望的还要多的财富后，她发现“金钱”的困惑与烦恼依旧存

在，自己并没有过上梦想中的幸福生活。这样一位不断反省和思考的女人。

就是这样一位女人——

今天正在和成千上万的个人或家庭，面对面、心对心探讨金钱的问题，并为他们指明财务自由之路。从古至今，人生最大的困惑不外乎“情”和“钱”。她在做着从“源头”消除困惑，帮助人们达到真正富有的伟大事业。

就是这样一位女人——

她大胆提出：通过对金钱的回忆，让“金钱”本身来去除它留在你记忆中的阴影，并逐步提高驾驭金钱的能力，实现财务自由。她又像一位能治愈你心灵上的“金钱创伤”的心理医生。

就是这样一位女人——

提出关于金钱的最大问题是你自己，提出金钱是有生命的，提出要对自己诚实，提出……

就是这样一位女人——

一位与无数读者交流获取财富的体会后，认为“真正的财富在财富之外”的女人。

就是这样一位女人——

其书中的理财观念和技巧已让先睹为快的人受益匪浅。虽然有些水土不服，有点超前，但不妨先行动起来！

此书出版之际，正值中国农历三阳开泰之时，又值羊年之初，中华大地四处洋溢着吉庆祥和的气氛。此时与这位不平凡的女人在她的书中结缘，相信你会有好运相伴。祝你从此踏上财务自由之路，拥有真正富有的幸福人生。

谨将此书献给我的爸爸，他在无论多么艰苦的日子里都能始终保持微笑。

在他的钱包里，可能他所拥有的不是太多；
但在他的心中，他所拥有的比大多数人要多。

不久以前，我问妈妈，她是否看见过爸爸在世的时候流过泪。她略加思索后说道：“哦，只有在看抓阄转轮时，他才真正哭过。”

“抓阄转轮？”

“对，”她说，“当有人要赢得一大笔钱时，他就会为人家高兴得要哭。”那就是我爸爸的一个缩影——为别人祝福就像为自己祝福一样。这才是真正的慷慨。爸爸，我希望你现在能看得见我，为我而骄傲，正如我希望自己能够告诉你的一样，我为你而骄傲。妈妈，我一直会在你身边。永远不要担忧，我爱你。

导 读

亲爱的读者，当你拿到这本书的时候，我为你感到庆幸——因为你拿到了一把打开幸福之门的钥匙。

尽管本书的作者是美国人，书中案例的背景也都是美国，但作者通过大量案例分析和亲身经历总结出来的理财观念，对我们这些急切地想得到更多财富的人来讲，无疑是一剂醒心良方。她让我们放慢急匆匆的步伐，认真想一想：在追求财富的过程中，我们是否也同时踏上了财务自由之路。正如作者所言，本书传授的并非生财之道，而是通向财务自由的幸福之道。

对我们来说，理财是随时可以开始的事情，当然，收入水平、生活境遇不同的人理财需求会有所差异，但是，客观分析自己的财务状况，学习和掌握科学有效的理财方法，对每一个人来说都是相同的。

理财的目的是什么？也许你会说是为了赚更多的钱。其实赚更多的钱只是理财的过程和结果，让你和你的家人能够永远生活安定，免遭因财务危机所引起的生活动荡，这才是我们理财的目的。那么，如何才能使我们家庭的小船安全地航行在生活的大海上呢？作者向我们介绍了在美国常用的一些方法。我认为这些方法对我们来说都是非常适用的，比如遗产的继承（在我国，遗产

税的开征是早晚的事)。继承人在拿到遗产之前先要交纳大笔的税款，因为遗产税是对死亡人的所有财产最后一次征税，所以税率一般比较高，税款是相当大的。如何才能让我们的亲人避免这种尴尬呢？尽管书中介绍的方法，有的我们目前还难以直接采纳，但却给我们提供了许多思路。当然，越早行动，财产越安全，家人越安心。此外，保险也是保障“小船”安全航行的重要方法。目前，我国的保险品种已比较丰富，尽早购买终生有效的保险产品不仅可以降低成本，还可以增强我们的家庭责任感。总之，选择适合的险种，确定合适的付款期限，不仅可以为你和家人的幸福“保险”，更可以使你安心面对未来。

在通向财务自由的路上，尊重金钱，细心筹划、精心打理你的每一分钱，使现有的金钱成为你富足生活的保障，这是作者所极力提倡的。书中有很多技巧我们完全可以掌握。例如，美国由政府主导的补充养老计划，即 401 (k) 计划，被视为维持富裕的老年生活的一个成功范例。该计划是 1978 年美国《国内收入法典》中增加的一个条款。它是指在强制养老保险之外，由雇员将工资中的一部分自动存入 401 (k) 账户，同时进入账户的还有雇主向雇员提供的一定比例的配套资金。401 (k) 之所以获得拥护，是基于这样几个特点：首先，进入 401 (k) 账户的资金可以获得延期纳税的优惠，直到雇员退休开始领取；其次，401 (k) 不仅是一个存钱计划，更是一个投资计划，由雇员自主选择投资方式，这样就使得每个人都更加关注资本市场的投资回报；第三，对企业来说，由于可以在一定范围内决定给予雇员的配套资金比例，这项计划也成为企业招纳贤才的一个福利措施。类似 401 (k) 的计划已在日本和香港等地推广。在我国，一些企业也开始为职工办理补充养老保险。如果你已经开始为退休做打算，也完全可以效仿 401 (k) 的做法，为自己开设一个长期累计投资的账户，关键是要坚持不

懈地投入与关注。同样，投入越早，成本越低，收益越大。

因为大部分美国人没有储蓄的习惯，所以 401(k) 更像一个强制储蓄计划。但在我国，大多数人只把储蓄当做长期投资品种，当然，这与目前我国资本市场长期投资品种不多，股票市场不规范等有关。相信随着市场经济的不断完善，精明的你一定能寻找到合适的投资品种。也许有一天，美国老太太手持可口可乐股票几十年而成为百万富翁的故事会在你的身上重演。

实现财务自由不仅要学会投资，还要学会控制支出，特别是在信用卡消费铺天盖地而来的时代，无计划的消费有可能将我们拖入债务泥潭。来自信用卡消费大国的作者向我们提供了许多有益的建议，如果你在采用信用卡消费，我建议你看认真看看此书。

无论你采取何种理财方式，股票、基金、债券还是储蓄，“相信自己”是最重要的。你可能会失误，但经过理念的调整和练习，相信你自己完全有能力在金钱的世界里获得自由自在的感受。你需要养成储蓄的习惯，知道怎样合理安排你的收入，怎样合法减少税务支出。当然，熟悉资本市场运作的品种和规则更是必不可少的课程。

读一读这本理财书吧！它能帮你树立正确的财富观念，学会实用的理财技巧。虽然说学理财不分年龄，但早一点掌握这些知识，你就能早一些积累财富。理财应是每个人生命中的重要课程，它能在使你获得财富的同时获得爱、尊严和幸福。

王 晶

王晶

南开大学经济学博士，社会保障、公共政策和城市经济等领域专家，代表作有《城市财政管理》（中国人民大学 MPA 教材）、《市场经济中的财政政策》等。

前 言

谈到金钱，“你最担心什么？”这确实是一个有分量的问题。在写作《九步达到财务自由》时，我就明白这一点。在多年的认证财富规划师职业生涯之后，在客户身上我一次又一次地看到，内心的担忧是如何戏剧性地影响财务状况的——无一例外。我逐步认识到，就我对金钱的认识，我自己也有许多需要克服的担忧。痛苦、担忧和破坏性的情绪，在我们的金钱周围呈螺旋状延伸至我们所允许的范围。这是一个陡然而升的认知曲线，对我而言如此，对我的客户而言亦如此。最后，一步一步地从痛苦、担忧中解脱出来，达到一个新的境界和现实，财务自由才有可能真正实现。遵循这九个步骤并走完这个旅程之后，就可以惊讶地看到，我的客户们的金钱是如何轻而易举到位的。

尽管我自己深信这九个步骤，但即使在我最疯狂的梦里，我也从未想像到我的书会感动了那么多人。在它首次出版后的数年里，我放弃了本职工作去做巡回使者，让人们都来关心他们的金钱。我走遍了美洲大陆甚至美洲以外，与成百上千的人会面，谈论他们的金钱问题，并收到了无数的读者来信。这些读者中有华尔街的大亨，也有那些虽然缓慢但仍坚定地想方设法摆脱信用卡债务的家庭主妇。在我心中，这些信件使我更加坚信这九个步骤

是行之有效的。它们对你有效，就像它们对其他许多人也有效一样。就它们本身而言，它们并不能改变你的生活。但如果你应用它们，你本人完全可以改变自己的生活。你可以把自己置身于通往财务自由的路上。

当我说我已经放弃每天例行的客户工作时，我并不是指我放弃了有关金钱的工作，我还在研究它、追踪它，观察新的趋势，分析新的法律，评估何种投资对何种投资者最有效。现在我拥有更多的时间来监控金钱，每天花费一部分时间来做这件事情。为什么呢？因为如果仅仅是面对担忧和解除担忧，你永远不会达到财务自由。

一旦你关注金钱，你必须同时采取必要的措施来创造财务自由，并保证得到它。那些措施也包括在这九个步骤之中，它们同样也会帮助你把自己置身于通往财务自由的进程之中。

《九步达到财务自由》恰好出版于财经世界的一个变革时期，那个世界深刻地影响着我们所有的人。股市以创纪录的方式急剧攀升，又戏剧性地按它自身的规律急剧下挫，以此来让多数的人获利。股票经纪人开始吸引新的投资者，这些新手发现他们不用再像以往那样支付高额的佣金了。通过因特网进行投资使越来越多的人能够进入股票市场，这在几年前还是不可能的事情。共同基金比过去更多，还有适合每一个投资者的基金。股票价格开始通过电视全天候传播。新的财经杂志在过去几年不断出现，读者对象锁定在致力于个人理财的人们，而不是以金融业务为职业的专业人士。更不用说新的网站了。就是几年前，www.suzeorman.com 这个网站也不可能存在，但我希望你今天就去访问它。似乎金钱的语言在用一种全新的方式贯穿我们的文化，并且恳请我们去聆听。我保证，一旦你关注个人理财，你就会愿意去听。财务自由又会使你有去听讲的动力。

首先，我想非常诚恳地告诉你，我爱钱；同时我还要问你一个问题：谁不爱钱？你可以声称你不在乎钱，你不理解金钱，或者告诉整个世界你将永远不名一文……但为什么要把那样的信息发送到外界呢？你能够拥有金钱，拥有你和你至爱的人所需要全部金钱。你能够享有财务自由，不管你此时此刻拥有多少金钱。财务自由是我们每一个人都伸手可及的。当你开始关注你的金钱，并开始评估它、培育它，并真正用心去思考它能做什么和不能做什么的时候，你就会明白我的意思。

我相信，通往财务自由的过程就是踏上真正富有之路的过程，它是一种存在的状态，一种优雅的状态，是超越底线的——超越任何底线。在它那里，你能够透过怀疑的阴影，知道你以及你的金钱已经尽可能做到使你至爱的人平安和幸福；在它那里，金钱大量慷慨地流入你的生活，又通过你进入更广大的世界；在它那里，你的金钱将支撑你，但又不会限制你，也不会掩盖你的真正价值……本书的宗旨不是教授生财之道，但我在这里提醒你，财富很重要，因为它是生活的目标之一。

未来就把握在你自己手中，同时未来又充满危机。希望你手持此书，用心研读，从此踏上通往财务自由和真正富有的康庄大道。

苏茜·欧曼

目 录

导 读	VII
前 言	XI
你想从金钱中得到什么	1
第一步 通过回忆来寻找你开启未来财务之门的 钥匙	7
把时光倒退到能够回忆得起来的最早时刻，人们早期有关金钱的经历——也许表面看起来那些事与金钱无关，却会对你现在对金钱的态度产生直接的影响。	
第二步 正视你的恐惧并建立新的理念	17
无论私下还是公开，我们对金钱常常讳莫如深，多数人都不愿承认对钱存在恐惧或担忧。正视这种恐惧，以积极的态度面对金钱，然后才能通向财务自由。	
第三步 对你自己诚实	29
诚实地面对你的现实，对比你挣到的钱和花出	

去的钱，用具体的方法掌管你的财务状况。

第四步 为你所爱的人负责 42

如果你爱你的父母、你的孩子、你的伴侣，就请安排好你的一切，包括疾病和死亡，为他们承担你应尽的义务。

第五步 尊重你自己和你的金钱 118

金钱也是有生命的，你尊重它，它才会愿意和你在一起。尊重自己的金钱，实际上就是尊重自己的表现。

第六步 相信自己胜于相信他人 208

同样的一笔投资，自信的人赚钱，盲从的人亏本，所以你必须相信自己。

第七步 敞开接受你应该拥有的一切 273

解放你的金钱，让它自如地流出去，然后它会源源不断地流向你。

第八步 理解金钱循环里的潮起潮落 285

坦然面对金钱循环中的起伏波动，以积极的心态对待挫折。

第九步 认识真正的财富 292

财务自由的最高境界是拥有一种富足的心态。真正的财富和金钱毫无关系。

作者简介 297

你想从金钱中得到什么

你想从金钱中得到什么？孩子的大学学费？更大的房子和一部新车？退休时有一份保障？

有足够的钱于是不再担忧，这样说是不是更简单明了？

这一因素中的“足够的钱”部分很容易。读完本书之前，你就会懂得你所需要知道的有关管理和保护金钱、并且使它增长的所有知识。“于是不再担忧”部分更为复杂。实际上，它与你的钱的多少毫无关系。你可以清算自己的支票本，直到你愁容满面；你可以天天在不同的共同基金之间转移金钱；你可以把自己的人寿保险翻一番；你可以买彩票——在你摆脱担忧和恐惧之前，没有一样对你有好处。对金钱的恐惧，对钱少的恐惧，对钱多的恐惧，对采取行动的恐惧，对不采取行动的恐惧。

我们的一生没有任何一刻不触及金钱——它影响我们的各种关系，影响着我们的日常活动的方式，影响着我们的使美梦成真的能力，影响着一切。我认为我们多数人有一个担忧的核心，它时刻跟随我们，尽管我们可能否认它与自己有关，那就是金钱力量的一部分。

作为从事多年理财指导的专业人员，我认识到真正的财务自由并不取决于你有多少钱。财务自由就是你有力量超越恐惧和担

忧的这种时候，而不是别的。这就是为什么在这本书中，我们首先要说明恐惧，然后才说财务。

无论他们的境况如何——负债、工作、财产缩水、害怕财产缩水、退休、刚刚继承一笔钱、刚刚丢失一笔钱——我的客户们都是带着一大把财务文件，满心担忧而来。和多数认证财富规划师一样，我的业务开始于帮助其他人理财。但随着时间的推移，我认识到，需要注意的东西远远多于他们的金钱（或金钱的缺乏）。客户们到来时都认为我会要求看他们的财务文件，而我则要求他们首先要排除恐惧。

无论你现在财务状况如何，你财务报表中纯收入是多少，投资永远不会太早或太晚。本书要介绍的是一个九步的过程，它将把你带回你的过去——你对金钱的态度何时产生、何时开始成长。它将有助于你坦白地面对现在，为你开辟一个自己所热爱的将来而扫清道路。

我知道这本书一定会起作用。读这本书的时候，你将会遇到已经采取通向财务自由步骤的许多人——他们梦寐以求的生活已经成为现实。

你也将看到，如果我能克服种种困难做到这点，那么你也可以做到。很小的时候我就认识到，父母显得不那么幸福的理由并非他们彼此不相爱，而是他们永远没有足够的金钱来支付账单。在我们家里，金钱意味着紧张、忧虑和悲哀。在我大约 13 岁时，我父亲拥有了自己的公司，一家小小的鸡肉食品作坊。他出售外卖鸡肉食品、排骨、汉堡包、热狗和油炸食品。有一天，炸鸡肉的油着火了，几分钟内整个作坊成为一片火海。我父亲在被大火吞没之前从店里逃了出来。这一切发生时，我和母亲恰好到场，我们站在外面，眼睁睁地看着大火烧毁了父亲的生意。

突然间，我父亲想到他的钱还在着火的房子里的一个金属钱

箱里。他不顾一切地跑回那座“地狱”，谁都拦不住他。我看着这一切，简直难以置信。他一遍又一遍地尝试着打开那个金属钱箱，但高温已经把盖封死了。我父亲意识到他所拥有的每一分钱就锁在自己面前，即将葬身火海。他机械地搬起那个灼热的金属箱子，并把它扭了出来。他把钱箱扔到地上时，胳膊上和胸口上的皮肤也随钱箱一同落到地上。

他曾经毫发无损地从火灾中逃脱，然后又甘愿冒着生命危险再次冲入火海，还被严重烧伤，可见那些钱是多么重要。那时候我意识到，金钱显然比生命本身更重要。

从那一刻开始，挣钱、挣大把的钱不仅成为我的职业驱动，也成为我的情感先决。金钱对我而言，不仅仅成为拥有一切富足生活的手段，而且成为我惟一的目标。

多年以后，我这个来自芝加哥南部的孩子变成了一个拥有一家大型投资公司的经纪人。我有钱了，比我从前能够想像的还有钱。而我却深深地意识到自己并不幸福，金钱没有给我带来或买来幸福。那么，如果金钱不是打开幸福之门的钥匙，什么才是呢？正是在那个时候，我开始深刻思考生活的意义——还有金钱的意义。

我不知道自己是否已经找到了生活的意义，但我学会了許多关于什么是金钱能够做到和不能够做到的东西。金钱能够做到许多事情。金钱会为你劳作，如果你赋予它活力、时间和理解，你会永远拥有足够的金钱——甚至更多。我觉得金钱好比一个人，当你善待它如一个珍贵的朋友时，它将对有所回应——永远不要害怕它、拒它于你之外、假装不知道它的存在，或厌恶对它的需要；永远不要过分获取它，使它受伤。它有时候丰厚一些，有时候单薄一些，有时候还会感到不舒服，需要特别照顾。如果你把它当做一个活物来照顾，它就是活物。它会生命力旺盛、茁壮