

透视美国人的金钱教育
对比中国人的金钱观念

金钱教育 在美国

尹羊=著

Jinqian Jiaoyu
Zaimeiguo

一本可能影响你一生
金钱观念的书



新世界出版社



数据加载失败，请稍后重试！

图书在版编目(CIP)数据

金钱教育在美国/尹羊著. —北京:新世界出版社,
2002

ISBN 7-80005-891-3

I. 金… II. 尹… III. 人生观—儿童教育—美国
IV. G412

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 075225 号

金钱教育在美国

作 者/尹 羊

责任编辑/郑利强

封面设计/耀午书装工作室

出版发行/新世界出版社

社 址/北京西城区百万庄路 24 号 邮政编码/100037

电 话/86-10-68996307(总编室)

86-10-68994118(发行部)

传 真/86-10-68326679 68320635

网 址/www.nwp.com.cn

电子邮件/promo@nwp.com.cn

印 刷/河北省保定市大丰彩印厂

经 销/新华书店

开 本/32

字 数/150 千字

印 数/1-10000 册

印 张/7.75

版 次/2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 7-80005-891-3/G·394

定 价/16.00 元

新世界版图书,版权所有,侵权必究。

新世界版图书,印装错误可随时退换。

卷 首 语

21 世纪，获得金钱的能力和
处理金钱的能力，是构成成功要素中的最重
要一环。本书将会给你一生最宝贵的财
富。

富有、健康、快乐、幸福，这是人生
的极致，通过阅读本书，你会获得有益
的金钱观念。建议你给孩子、朋友也买
一本，你给他们的是真实的财富。

作 者



录

引言 一张借款条上的“特别说明”	(001)
第一部分 美国人:金钱意味什么?	(011)
1. 生存第一	(011)
2. 尊重金钱	(021)
3. 金钱是实现人生价值的一种手段	(032)
第二部分 告诉孩子什么?	(043)
4. 认识钱币和使用钱币	(043)
5. 获得金钱的途径:工作	(055)
6. 每一件东西都有自身的价值	(062)
7. 让钱增值	(069)
8. 金钱:人格独立和自尊的保证	(078)
第三部分 赚钱必须具备的品质	(090)
9. 诚信的回报	(090)
10. 要点石成金的手指	(097)

目

2 金钱教育在美国

录

- 11. 敬业:介于劳作与上帝之间…………… (104)
- 12. 乞丐是什么人? …………… (114)

第四部分 掌握花钱的技巧…………… (121)

- 13. 金钱与健康人生…………… (121)
- 14. 正确处理人情关系中的金钱…………… (131)
- 15. 关注捐助活动…………… (138)
- 16. 恰当把握超前消费…………… (148)
- 17. 挥霍和浪费是对人生价值的否定…………… (155)

第五部分 警惕金钱的误区…………… (169)

- 18. 钱是挣不完的…………… (169)
- 19. 满足的含义…………… (175)
- 20. 中国人,不能赚钱怎么办?…………… (186)

附录 有关金钱的 50 本书…………… (193)

后记…………… (240)

钱能说话，这点，我绝不否认，我曾经听见它
对我说“再见”。

——理查德·阿穆尔

金钱教育在美国 001

引言 一张借款条上的“特别说明”

金钱有一种伟大的力量。

但是，伟大的文明古国中国却没有这种价值观。传统中国是儒教立国的国家，对个人讲的是“诚意正心修身养性”，然后“齐家治国平天下”，是“君子”和“小人”，而且“君子喻于义，小人喻于利”，以商贾为末流，以金钱为罪恶和羞耻。几千年来这种观念顽固地支配着人们，直到现代社会，并渗透到日常生活和普通人生的各个层面，以致于不管世界如何一体化、社会如何转型、计划经济如何向市场经济转

金钱就像肥料，在没有被充分使用之前，并不能算是个好东西。

——弗朗西斯·培根

002 金钱教育在美国

型、新的人生状态如何勃发、现代中国如何大踏步地汇向世界前进的主流，传统仍然像一座大山，沉重地压在人们肩上。此种重负不仅有形地存在于当今中国社会结构的各个方面，也无形地存在于中国现实人生的各个方面。

然而，在大洋彼岸的美国，传统和现实呈现出的完全是另一种景观。在美国社会和人生的各个层面，金钱代表一种价值。事实就像一句曾被我们批判的格言所说的那样：金钱是没有臭味的。金钱就是金钱，力量就是力量，金钱具有一种力量。有了金钱，人生就拥有一定的自由，家庭就富裕，事业就发展，国家就强大。金钱是改变现实、改变人生、改变国家的一种伟大的动力。而这种极具挑战性的价值观强烈影响着美国人的现实生活和现实人生，体现在美国社会结构的各个层面，它本身又形成一种无法估量的动力源泉。由此我们看到这样一个令人难以置信的现代神话：只有短短 200 多年历史的美国，在 19 世纪 80 年代崛起，成为世界首富，并且在整个 20 世纪这一地位从未发生过动摇。美国人口只有世界的 5%，面积只

钱能带来快乐。然而在固定的数目之后,它能带来的只是更多的钱。

——尼尔·西蒙

有世界的 7%，但它生产能力却占到全世界生产总能力的 1/3 还强。这是一个真实的现实。美国以这个现实能力正在影响着世界，正在影响着全部人类的发展和进步。

认识和研究这种在当今世界居于主流地位的文化，以感性和理性相结合的手法分析这种文化中金钱观念进入普遍人生的方式方法，就构成了本书撰写的目的与基础。我们的撰写目的，是给转型的中国社会提供一幅远方美国的现实图景，意在用他山之石攻我山之玉，因为转型的中国社会充满着转型的人生。世界一体了，对于从“计划”走向“市场”、从“儒”走向“竞争”和“金钱”的中国，我们迫切需要一种借鉴。当然，此种借鉴需要真实可靠，看得见摸得着，易于明白，易于掌握，易于模仿，易于横移到一个普通中国人的现实人生中。

一个有创造力的人在创造金钱时，就像一棵具有无限生机的树，抑制不住向上生长的欲望和冲动，一直要长到刺破青天的时候为止。远远地看起来，这是一种辉煌的人生，一个生机勃勃的事业，成功、向

钱不能买得朋友,但是至少它可以帮你获得层次高一点的敌人。

——斯派克·米利根

004 金钱教育在美国

上、欢乐和愉快。然而,事实并非仅仅如此。一个有能力创造金钱的人需要解决的有些问题,就像向上长的大树需要解决根如何在地上扎牢的问题。不解决这种问题,一切就会是另外的样子。最近,我在一个朋友办公室见到一张借条,这个朋友是一家公司的总裁。他这张借条是一大叠借条中的一张,一个借钱的熟人刚走。我索阅了这张借条,阅后感到特别的异样。借条上被借款人的“特别说明”是这样写的:

被借款人×××的特别说明:借钱给一个敌人,你会获得他;借钱给一个朋友,你会失去他。这是智者富兰克林对世人的告诫。在人情练达的商业社会,此类告诫可谓比比皆是。此种告诫给人的智慧理性只有一条:不要借钱给任何人。本人领悟和懂得此种告诫的真谛,知道它是正确的,与经营成功的朋友们谈及或讨论此事,得到的结论几乎是一致的:不要借钱给别人。我想,这就是一切成功企业家皆

在我年轻的时候，我曾经以为钱是世界上最重要的东西；现在我老了，我知道它确实如此。

——奥斯卡·王尔德

热衷于慈善事业却普遍不愿借钱给别人的原因。我个人自从办公司以后，被借钱就成为正常状态，开头几年少些，后来几乎每周都有一次到数次，我努力经营的利润成果，已有相当数量借给了别人，其结果是相当令人寒心的；也有不少被拒绝的，拒绝的结果也是令人寒心的。现在最为通俗的说法是：“借钱给朋友，失去了钱也失去了朋友；不借钱给朋友，失去朋友却没有失去钱。”但，我有自己的做人原则，我以为助人和雪中送炭是一种品质。本人出身贫寒，幼年丧父，彼时母亲劳苦一天，仅有两角钱的收入。一年吃一次肉，两三年穿一次新衣。少年时母亲走一天多路到深山里借5元钱来买救命粮的情景，至今仍历历在目，我深知世间需要一种关怀的力量。我办公司的目的不是要做纯正的商人，而是为了保证一个当代中国文化人的人格独立，基本是以牺牲人生

金钱是幸福之源。

——艾恩·兰德

006 金钱教育在美国

有效时间为代价的，且谈不上成功，但我愿尽自己的力量帮助我能够帮助的人，且不求任何回报，这是人生天赋的使命。我深知求助者的艰难，俗话说“上山擒虎易，开口求人难”，人到困境，自然想到好境中亲友的砝码，只要开口，就不但似乎押上了个人尊严，也似乎押上了对人情冷暖的考验，一旦被拒绝，不但立刻感到世态炎凉，人情淡如水，自己的尊严也受到了伤害。一个人一旦开口求人，实际上就面临着一种绝境。我也深知被借钱者的困窘，只要有人向他开口借钱，他也就等于面临了一种绝境：第一，如果不借，他一定会伤害对方尊严，这等于是告知对方人情向淡，他有 60% 要失去这个朋友了；第二，如果借，将更加危险。因为借钱者还钱必须有两个条件：一是诚信的品质，二是处世的能力，二者缺一，还钱都是虚词。而一旦还不上钱，被借钱者差不

钱的美好之处在于：让你免于做那些你不愿做的事。因为我几乎不喜欢做所有的事，所以我让自己拥有很多钱。

——格劳乔·马克斯

多就是人财两空了。因为一般情况下，不能还钱者都会有一个很坏的心态，觉得你那么有钱，还逼要这个钱，你还有良心吗？此刻，借钱者不但不还钱，连友情也不还了，并且转而攻击被借钱者的人格。这样一来，被借钱者的“心寒”就出现了：他会想，自己创业的重重艰难，彼时曾有一人分担吗？当时自己如果失败，这些人会对自己如何？现在不劳而获者分享了成果之后又热脸变冷脸，这人世间还有公理吗？自己干嘛不奉行不借钱给任何人的原则？还有，第三，求助者只看到对方身处“富境”，对“富境”者的各种困境是知之不多的，比如就说借钱吧，借钱者也许半生就开这一次口，而被借钱者却长年就这么被围攻着，他有多少钱能供这么被借下去？他不堪负重的状态会否被认为是夸张和做作呢？当然，我也理解自己作为被借钱人的处境，但我不改自己的原

金钱就像第六感官——如果没有它，其他的五官无法发生效用。

——萨墨塞特·莫姆

008 金钱教育在美国

则，我的愿望是：帮助别人，保持友情，
获得理解。我希望我与这个世界的联系是
一种健康的联系。

在这个“特别说明”的下面，是借款的数额和还款时间，并且有一款“意外情况的处理说明”，大意是借款人到约定时间不能还款，这就是意外情况，此种情况的一般表现是双方从友好借贷方的亲友，到感情受到伤害或反目的陌路人，有的变为仇讎；假设双方遇到了这种情况，其处理办法是在还款日期补签一个延期还款的协议，或写一纸有利于双方的文字。我相信这张借条的内容和精神需要有一种与美国金钱文化接轨的东西，这是中国社会转型期的独特产物。

这张借条面临的现实和所要解决的问题，在美国早就出现了，并且早就有了明确有效的解决办法，或者说早就找到了解决的明确方向。英文里有一个词，叫“deadbeat”，意思是“死不还钱”或“赖账的人”。这个词与“dead-end”（死胡同）、“deadline”（最后期限，底线）含义接近，在美国是指一种无法

基本上，一个受过良好教育，聪明而勇敢的人
应该不会以赚钱作为他生活的第一要务。

——约翰·拉斯金

打交道的声名狼藉的人。这种人，在美国社会是难以生存下去的。除非他能够把钱还了，并且证明别人“错得要死”，才能重新获得别人的信任。

借条中提到的富兰克林，是美国有史以来最杰出的人物之一，他在许多方面取得了辉煌的成就。对于金钱，他也具有非常的洞察力。他的惊世骇俗的、具有深刻洞察力的格言，他的魅力无穷的《穷查理年鉴》，都具有永恒的价值。他曾以一个老商人的口气给青年人提过五条重要的忠告，其中就有借钱、还钱以及信誉的问题。他说：记住这句话：“有借有还，再借不难”。一个知道按时足额偿付的人，无论何时都可任意支配他朋友的钱币。这往往用益极大。除了勤劳与节俭之外，没有什么比经营公平守信更有益于年轻人崛起的了。所以，无论如何，决不要对借贷逾期不还。

富兰克林关于金钱和信用的观念完全是美国式的，与传统和当下的中国都有所不同。

中国把借贷和信誉看成是道德问题，还是“君子”和“小人”那一套。富兰克林不谈这个，他不讲

我的祖母曾经说过，世上只有两种家庭——富有的和贫穷的。

——米格·塞万提斯

010 金钱教育在美国

道德问题而讲利益问题，他把借钱不还的信誉与一个人的未来发展联系起来，尤其是与年轻人联系起来：借钱不还，不守信用，这将导致一个人不能崛起，有什么能比这个更严重的呢？美国是个讲求个人价值的社会，一个人因为不还钱或不守信用就有可能自毁前程，有谁会不强烈地回避这一点呢？信誉与利益挂钩，人人讲求信誉，这不仅是关注社会道德，更是关注自己的人生。应该说，这已是美国社会的一种共识。

像上述借条中出现的现实状况，在美国已经不存在了。

金钱无法买到快乐，不过它可以作为研究解决这个问题人员的报酬。

——比尔·沃恩

第一部分 美国人：金钱意味什么？

1. 生存第一

金钱对于普通人生来说，是至关重要的。钱是活命的前提，是养家糊口的保证，一切物质生活的内容，都可以简化、互换成金钱的单位。所以，金钱观是人生观的内核之一。

所谓“有钱能使鬼推磨”，是一种金钱观，也是一种人生观。有些人认为，人生的目的就是为了挣钱。这些人往往视钱如命，民间有句话说这种人“钱