

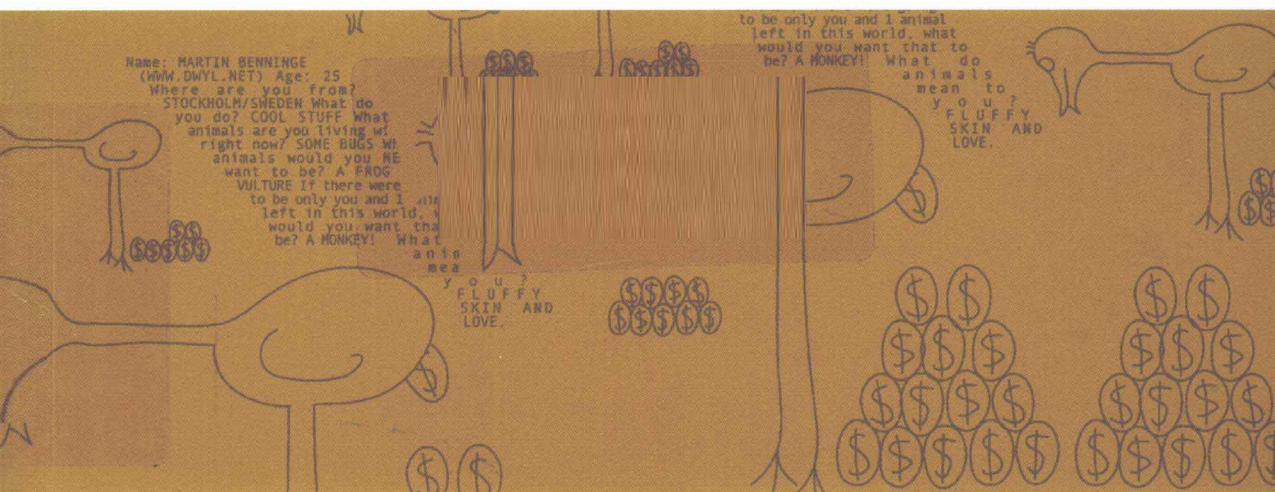


《理财周刊》十周年丛书

穷人与富人的财富经 · 家庭收入与财富积累 · 美国人的税赋与减税 · 家庭消费与节俭趋势 · 中产阶级生活与养老 · 穷人与富人的财富经

乔磊 著

贫富游戏：美国人的财富人生



图书在版编目(CIP)数据

贫富游戏:美国人的财富人生/乔磊著. —上海:
上海人民出版社, 2011

(《理财周刊》十周年丛书)

ISBN 978-7-208-09874-9

I. ①贫… II. ①乔… III. ①财务管理-美国-通俗
读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 038285 号

责任编辑 屠玮涓 刘益民

封面装帧 张志全

《理财周刊》十周年丛书

贫富游戏:美国人的财富人生

乔磊著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路193号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

常熟新骅印刷厂印刷

开本 720 × 1000 1/16 印张 21.5 插页 2 字数 309,000

2011年4月第1版 2011年4月第1次印刷

ISBN 978-7-208-09874-9/F · 2027

定价 36.00 元

总 策 划：周 虎 汪 标 吴 申

首席运营：吴 申

丛书编委会：谭建忠 周 虎 陈 跃 程 蔚 汪 标

吴 申 蒋志强 戴庆民 陈 列

目 录

第一章 富人与穷人的财富经

美国的贫富差距有多大	003
全世界有多少百万富豪	010
工薪阶层攒钱中的致富经	012
美国穷人过着什么样的“穷日子”	020
美国女性结婚为何流行签订婚前协议	026
贫富差距大 美国人为何不仇富	030
美国人如何进行慈善捐款	034

第二章 家庭收入与财富积累

美国人到底拥有多少家底	041
美国家庭收入与贫富差距	045
美国哪些职业收入高	053
美国十大热门职业收入有多高	057
2010 年美国收入最高的 20 种工作	067
美国什么职业盛产“贫民富翁”	071
美国就业人数增长最多的十大职业	078
在美国当公务员为何也成香饽饽	085

第三章 美国人的税赋与减税

美国债务危机愈演愈烈	099
奥巴马缘何为中产阶级减税	108
奥巴马为何向富人减税低头	114
有钱人为何支持政府向富人加税	120
2010 年,美国富人快乐的死亡年	124
美国人如何为“山姆大叔”义务打工	126
美国如何减免个人所得税	131
美国房地产税有多高	135
美国各地房地产税差异大	142

第四章 家庭消费与节俭趋势

美国家庭收入都花在啥地方	153
美国家庭在吃上要花多少钱	160
美国人娶老婆如何算钱经	166
美国父母把孩子养大要花多少钱	170
节俭消费为何成美国社会新时尚	175
美国家庭主妇如何节俭过日子	182
美国普通夫妇 40 岁就退休的故事	188
美国人为何喜欢在旧货店淘宝	195
“黑色星期五”美国人购物大血拼	201
在美国培养一个大学生要花多少钱	207

第五章 美国人的住房与投资

美国新租房族为何不买房	217
美国 80 后为何成“租房的一代”	225

美国房市调查:20 万美元住别墅	231
美国新房房价到底有多高	236
美国房地产市场开始走出谷底	241
中国的房价为什么比美国还高	245
美国哪些劳动人民买不起房	250
美国有多少房子老百姓买得起	252
美国房价为何炒不起来	255
美国人如何申请住房贷款	263

第六章 中产阶级生活与养老

美国中产阶级过什么样的生活	275
美国中产阶级面临的七种生活压力	280
美国女性有多少人成为“小富婆”	286
通货膨胀对美国民众生活的影响	296
美国全民医保谁来买单	305
美国人退休后靠什么养老	311
美国老年人看病要花多少钱	319
美国人退休后最担心什么	326
美国为何要延长老年人领取养老金年龄	332

第一章 富人与穷人的财富经

美国的贫富差距有多大

衡量一个国家贫富不均有多严重可以用不同的指标,即可以从收入(income)的分配来观察,也可以从家庭净资产的拥有来分析,更可以从金融财富的占有来评论。居民收入上的差距是观察贫富差异的一个指标,而财富的占有则从更深层次反映出社会财富是如何分配的。因此在美国观察社会财富分配是否均衡主要是看家庭净资产和金融财富的分配情况。

“穷二代”和“富二代”

在美国,富有的财富拥有者有着以钱赚钱的巨大资本,从股票、共同基金市场上的收益使他们有能力追加投资并获得更多的回报,经过长时间的投资运作,富人的财富变得更加稳固。而贫穷的人却因为缺少资本资源无法在资本市场上获得更多的获利机会,相反,在偿还生活债务的同时,穷人只能将有限的收入用于无法产生财富和逐渐贬值的生活必需品上。美国 62% 的单亲家庭几乎没有储蓄和金融资产,庞大的债务负担阻碍了穷人获得积聚财富和改善经济地位的机会。

在财富的积聚上有一点特别值得关注,就是财富和贫穷的延续性,用中国人的话来讲就叫“穷二代”和“富二代”现象。人们的收入可能不会产生太大的延续性,比如父亲是个工人,每月的收入只有 2 000 美元,而儿子接受过良好的高等教育成为一名工程师,每月的收入可达 10 000 美元。但在财富的延续性上却不一定会产生上述的结果,富有的家庭可能会给后代传下一笔巨大的财富,而其后人可能会在此基础上赚取更多的财富。穷人则是另一种情形,他们无力为后代留下更多的财富,而其后代要想积聚像富家子弟那样多的财富,可想而知有多么艰难。所以美国财富的不平均所影响的绝不是一代人,从一开始就造成了后代贫富的巨大差距。

一般而言,财富指的是一个人或家庭扣除债务后所拥有的一切事物。而在社会经济层面,经济学家在衡量一个国家民众财富分配时所指的财富通常为可买卖

的资产,如房地产、股票、债券。财富也包括耐用消费品,包括汽车、家庭用品等。一个人或家庭拥有的这些资产减去所背负的债务(如房地产贷款、信用卡贷款等)就是家庭净资产。同时很多经济学家在衡量一个国家财富分配时,也会观察民众所占有的金融财富状况,而金融财富指的是一个家庭净资产减去所拥有的房地产净值后的金融净资产。金融净资产比家庭净资产更加透明地表明家庭拥有财富的程度,也更说明民众消费和投资的能力。

财富高度集中在极少数富人之手

在美国,财富高度集中在极少数富有的人手上。2007年,美国1%的家庭占有了34.6%的个人财富,接下来19%的家庭(管理、职业性人员和小企业主)占有了50.5%的个人财富。换言之,20%的家庭占有了美国全部家庭财富的85%,而余下80%的家庭(大多为工薪阶层)只占有美国全部家庭财富的15%。而在金融财富方面,1%的家庭占有了42.7%的美国私人金融财富,远高于家庭财富的占有比例。

美国家庭净资产分布一览表(%)

年 份	前 1%家庭	接下来 19%家庭	余下 80%家庭
1983	33.8	47.5	18.7
1989	37.4	46.1	16.5
1992	37.2	46.6	16.2
1995	38.5	45.4	16.1
1998	38.1	45.3	16.6
2001	33.4	51.0	15.6
2004	34.3	50.3	15.3
2007	34.6	50.4	15.0

观察2007年美国家庭净资产和金融财富的分配情况就可以看出,美国20%的家庭所拥有的家庭净资产占美国家庭净资产总额的85%,而美国80%的家庭所占有的家庭净资产值仅占美家庭净资产总额的15%。

富有人群占有更多金融财富

仅从美国家庭净资产这一项统计数据就可看出,美国的财富高度地集中在20%富裕人群的手中。然而如果观察美国金融财富的分配,则更加明显反映出美国财富分配上的不平衡。

美国家庭金融财富分布一览表(%)

年 份	前 1%家庭	接下来 19%家庭	余下 80%家庭
1983	42.9	48.4	8.7
1989	46.9	46.5	6.6
1992	45.6	46.7	7.7
1995	47.1	45.9	7.0
1998	47.3	43.6	9.1
2001	39.7	51.5	8.8
2004	42.2	50.3	7.5
2007	42.7	50.3	7.0

2007年,最富有1%的家庭占有了美国家庭近42.7%的金融财富,接下来19%的家庭占有了50.3%的金融财富。总计起来,20%的家庭所拥有的家庭金融财富占美国家庭金融财富总额的93%,而美国80%的家庭所占有的家庭金融财富仅占美国家庭金融财富总额的7%。

股票是金融资产的重要组成部分,富有的家庭不仅在拥有股票上占有绝对优势,而且所占的比例呈直线上升趋势。

美国家庭拥有股票数量比例(%)

家庭分类	2001年	2004年	2007年
1%最富有家庭	33.5	36.7	38.3
接下来19%家庭	55.8	53.9	52.8
20%富有家庭总计	89.3	90.6	91.1
余下80%家庭	10.7	9.4	8.9

2007年,在美国全部家庭中,不拥有股票的家庭占美国家庭总数的50.9%,拥有价值1万美元以下股票的家庭占17.5%,拥有价值1万美元以上股票的家庭占31.6%。美国最富有的10%家庭中拥有价值1万美元以上股票的家庭在80%以上,而低收入的40%家庭中拥有价值1万美元以上股票的家庭还不到10%。从下表中也可以看出,家庭收入越低,拥有股票的比例就越小。

2007年美国家庭拥有股票价值比例(%)

家庭分类	没有股票	1万美元以下	1万美元以上
1%最富有家庭	7.4	4.2	88.4
95%—99%家庭	7.8	2.7	89.5
90%—95%家庭	13.2	5.4	81.4
80%—90%家庭	17.9	10.9	71.2
60%—80%家庭	34.6	18.3	47.1
40%—60%家庭	52.3	25.6	22.1
20%—40%家庭	69.7	21.6	8.7
最贫穷20%家庭	84.7	14.3	2.0
美国全部家庭	50.9	17.5	31.6

最富有10%家庭掌控金融财富命脉

在各类金融资产财富上,美国10%最富有家庭所占有的财富每一项都是余下90%美国家庭拥有同类资产的3倍至60倍。

2007年美国不同资产财富的分配(%)

资产类型	前1%家庭	接下来9%家庭	余下90%家庭
商业资产	62.4	30.9	6.7
金融有价证券	60.6	37.9	1.5
信托基金	38.9	40.5	20.6
股票和共同基金	38.3	42.9	18.8
非住宅用房地产	28.3	48.6	23.1
投资资产总计	49.7	38.1	12.2

富人和穷人在积聚财富上的不同点

富有的人多喜欢拥有金融资产,因为钱生钱比鸡生蛋还快还金贵。而不富有的人则更喜欢将他们的资金用来储蓄或是拥有住宅。这凸显富人和穷人在积聚财富上又一大不同,富人是不断积聚财富,而中产阶级和穷人获得财富更多是为了生活。目前 1%最富有的人约占有美国 35%的个人财富,而 90%的美国人所欠的债务约占美国债务总和的 73%。从下面美国房地产、流动资产、退休金资产和债务一览表中可以看出,90%美国家庭的资产主要集中在存款、退休金、保险和自用住宅上,这也反映出中产阶级和穷人获得财富更多是用于生活这一现实。

2007 年美国房地产、流动资产、退休金资产和债务一览表 (%)

资产类型	前 1%家庭	接下来 9%家庭	余下 90%家庭
存款	20.2	37.5	42.3
退休金	14.4	44.8	40.8
人寿保险	22.0	32.0	45.1
自用住宅	9.4	29.2	61.5
其他资产	12.0	33.8	54.2
债务	5.4	21.3	73.4

对于大多数美国人而言,家庭住宅是他们拥有的最主要家庭财富,美国联邦储备委员会所做的消费者金融状况调查显示,2006 年,美国白人家庭的中位收入是 5 万美元,家庭净资产中位值在 2007 年为 143 600 美元,拥有的家庭金融资产中位值为 43 600 美元。在白人家庭,金融资产占家庭净资产的 30.3%,而住宅等占家庭净资产的 69.7%。黑人家庭的中位收入是 3 万美元,家庭净资产中位值为 9 300 美元,拥有的家庭金融资产中位值为 500 美元。在黑人家庭,金融资产占家庭净资产的 5.3%,而住宅等占家庭净资产的 94.7%。拉丁裔家庭的中位收入是 35 000 美元,家庭净资产中位值为 9 100 美元,拥有的家庭金融资产中位值为 400 美元。在拉丁裔家庭,金融资产占家庭净资产的 4.3%,而住宅等

占家庭净资产的 95.7%。

从以上数据可以清楚地看到美国不同族裔家庭在家庭财富拥有上所存在的巨大差异,白人家庭平均拥有的家庭财富是黑人和拉丁裔家庭平均拥有家庭财富的 14 倍。而且拥有财富越少的人群,所占有的金融资产比例就越低,而房地产资产所占财富比例就越高。美国白人家庭财富将近 70% 是房地产资产,黑人家庭财富将近 95% 是房地产资产,拉丁裔家庭财富将近 96% 是房地产资产。如果观察美国近几年爆发的金融危机和次贷危机所产生的影响,金融危机使富人财富缩水,但并未伤筋动骨。而次贷危机却使中产阶级特别是低收入家庭大伤元气,加上失业率上升,中产阶级的基础受到冲击。到 2009 年 7 月,美国家庭金融资产为零的家庭从 18.6% 增加到 24.1%。

财富分配不均不是短期内形成的现象

美国财富分配不均的现象并不是短期内形成的,早在 19 世纪,波士顿、纽约和查尔斯顿 1% 最富有的人就占有当地 40% 至 50% 的个人财富。从 20 世纪到 21 世纪初,美国 1% 最富有人群占有的财富最低时为美国个人财富总额的 19.9%,最高时为 44.2%。从 1983 年到 2007 年,美国 1% 最富有人群占有的财富维持在全美个人财富总额 30% 以上,最低时为 30.9%,最高时为 38.5%。美国的金融财富从 1983 年至 2004 年更是大量被富人占有,这主要是因为政府对富人实施了优惠的税收政策和工会组织在劳资对阵中遭遇挫败。在这 21 年美国经济发展而创造的新金融财富中,42% 被美国 1% 最富有的人群所占有,94% 的新金融财富落到了美国前 20% 富有人群的口袋里。而美国 20 世纪 80 年代、90 年代和 21 世纪初所创造的巨大金融财富只有 6% 被美国 80% 的人群所分享。

极少数人占据一个国家的主要财富,已不是简单的财富分配不均的问题,而是构成了社会是由谁主导的问题。加州大学圣塔克鲁兹分校经济学家丹哈夫指出,从这些统计数据可以看出,实际上是 10% 美国最富有的人拥有或可称为占有了美国。

美国最富有 1% 家庭占有财富走势一览表

年 份	99% 美国家庭 占有财富比例 (%)	最富有 1% 美国家庭 占有财富比例 (%)
1922	63.3	36.7
1929	55.8	44.2
1933	66.7	33.3
1939	63.6	36.4
1945	70.2	29.8
1949	72.9	27.1
1953	68.8	31.2
1962	68.2	31.8
1965	65.6	34.4
1969	68.9	31.1
1972	70.9	29.1
1976	80.1	19.9
1979	79.5	20.5
1981	75.2	24.8
1983	69.1	30.9
1986	68.1	31.9
1989	64.3	35.7
1992	62.8	37.2
1995	61.5	38.5
1998	61.9	38.1
2001	66.6	33.4
2004	65.7	34.3
2007	65.4	34.6

全世界有多少百万富豪

2010年6月22日,美林全球财富管理公司和咨询机构凯捷公布的《2010年世界财富报告》显示,尽管2009年是全球经济不景气的一年,但富人数量不仅没有减少反而还有增加。2009年全球的百万富豪人数比2008年增加了17%,达到1 000万人,而他们拥有的财富比2008年上涨了19%,总计为39万亿美元。超级富豪的财富2009年比2008年增长了21.5%。2009年年底,世界超级富豪虽然人数只占世界富豪总数的0.9%,但他们所拥有的财富占到世界富豪拥有财富的35.5%。

美林公司所讲的百万富翁是指拥有资本净值100万美元以上的人,他们拥有的财富如自用住宅、收藏品和耐用消费品等不计算在内。而超级富豪指的是拥有资本净值3 000万美元以上的人。

年薪5万美元就可成为世界级富人

你想知道自己是穷人还是富人吗?如果同比尔、盖茨比,那全世界99.999 999 999%的人都可以归类为穷人,如果按世界银行全世界人均年收入5 000美元来对比,你的年薪如果是5万美元,那你就步入了全世界最富有的1%的人群。按照伦敦一家经济公司发布的全球最富有人排行榜,年薪5万美元收入的人,他在全世界富人榜中排在第59 029 289位,进入全世界收入最高的前0.98%人群的行列。

全世界有60亿人口,看起来穷人的比例一点都不低。1万美元的年收入不高吧,如果你的年薪是1万美元,恭喜你,你已经属于世界上收入最高的13.3%人群中的一员。在全世界60亿人口中,你的收入名次排在第798 928 823位,虽然你的收入排名在世界上已排到了第7.9亿多一点位置上,但全世界还有86.7%的人收入不如你。

当然收入是一回事,各个国家的消费水平又是一回事,在有的国家有点钱就能活得挺好,但在有的国家有很多钱也活得挺累,甚至连房子也买不起。物价高、啥都贵,1万美元的年收入也只能算是穷人。

年收入 1 000 美元还能居中游

那年收入 1 000 美元肯定是穷人无疑了,但也别小看年收入只有 1 000 美元的人,全世界有 55.9%的人年收入还不到 1 000 美元。这年薪 1 000 美元收入的人在全世界富有人群中能排在第 2 646 598 709 位,比上不足比下有余。

如果你的年薪是 3 000 美元,在全世界富有人群中能排在第 889 428 940 位,能进入全世界最富有人群前 14.82%的位置,全世界有 85.18%的人收入排在你的后面。

如果你的年薪是 5 000 美元,在全世界富有人群中能排在第 863 571 764 位,能进入全世界最富有人群前 14.39%的位置,全世界有 85.61%的人收入排在你的后面。

如果你的年薪是 8 000 美元,在全世界富有人群中能排在第 824 785 999 位,能进入全世界最富有人群前 13.74%的位置,全世界有 86.26%的人收入排在你的后面。

年薪 2 万美元在美国基本上算是低收入,比穷人好那么一点点,在全世界富有人群中能排在第 669 642 941 位,能进入全世界最富有人群前 11.16%的位置,全世界有 88.84%的人收入排在你的后面。

如果你的年薪是 3 万美元,在全世界富有人群中能排在第 429 712 644 位,能进入全世界最富有人群前 7.16%的位置,全世界有 92.84%的人收入排在你的后面。

如果你的年薪是 4 万美元,在全世界富有人群中能排在第 190 434 783 位,能进入全世界最富有人群前 3.17%的位置,全世界有 96.83%的人收入排在你的后面。

年薪 6 万美元可进入最富有 1%人行列

如果你的年薪是 6 万美元,在全世界富有人群中能排在第 55 146 441 位,能进入全世界最富有人群前 0.91%的位置,全世界有 99.09%的人收入排在你的后面。

如果你的年薪是 8 万美元,在全世界富有人群中能排在第 47 380 745 位,能