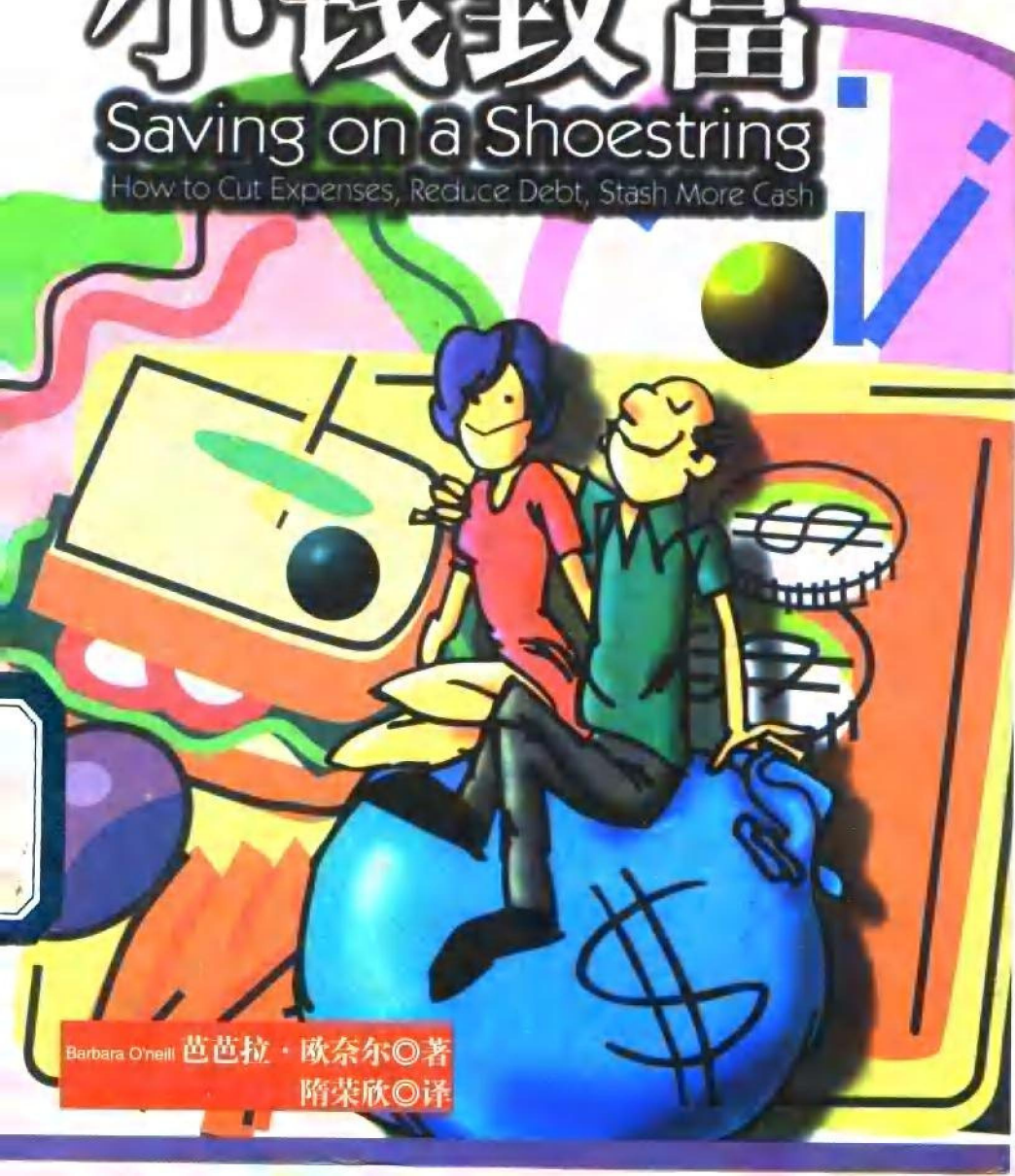


钱

小钱致富

Saving on a Shoestring

How to Cut Expenses, Reduce Debt, Stash More Cash

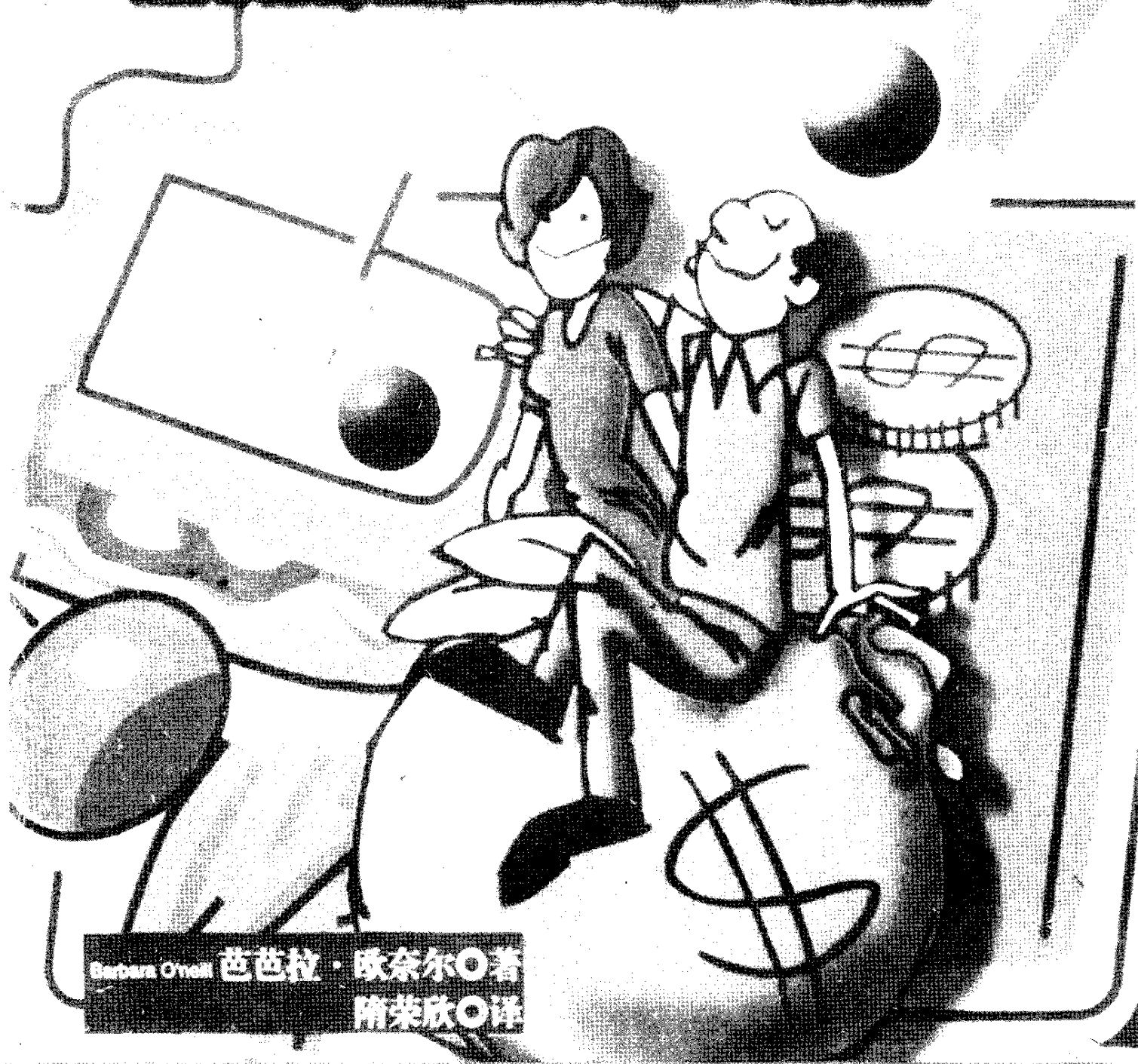


Barbara O'Neill 芭芭拉·欧奈尔◎著
隋荣欣◎译

小钱致富

Saving on a Shoestring

How to Cut Expenses, Reduce Debt, Stash More Cash



Barbara O'Neil 芭芭拉·欧奈尔◎著
隋荣欣◎译

(内蒙古) 新登字 004 号

小钱致富

著 者 芭芭拉·欧奈原
责任编辑 沙人拉
装帧设计 黄圣文
出版发行 内蒙古文化出版社
(海拉尔市河东新春路)
发 行 呼伦贝尔盟新华书店
印刷装订 天津市兴安胶印厂
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 8.125
字 数 125 千字

1997 年 8 月第 1 版
1997 年 8 月第 1 次印刷
印 数 1-10000 册

ISBN 7-80506-556-X/G·51

定 价 15.80 元

目 录

自序·先付钱给自己·····	(1)
第一章 为什么钱存不下来·····	(7)
第二章 诊断自己的理财观·····	(25)
第三章 净资产的计算与累积·····	(51)
第四章 掌控现金进出的妙方·····	(71)
第五章 现代人非常省钱策略·····	(91)
第六章 六十种防堵小钱开溜秘诀·····	(107)
第七章 智慧消费蓝图·····	(127)
第八章 时间是隐形的聚宝盆·····	(143)
第九章 如何善用信用借款?·····	(161)
第十章 为将来买保险·····	(177)
第十一章 动手储存养老金·····	(189)
第十二章 不动产是下金蛋的鸡·····	(203)
第十三章 现代女性致富之道·····	(221)
第十四章 双薪家庭理财有道·····	(229)
第十五章 如何选择理财顾问·····	(243)

小钱致富

SAVING ON A SHOESTRING

自序·先付钱给自己





自序·先付钱给自己

这本书是为了上百万想要存下些钱、或者想要增加个人储蓄，却始终存不下钱的人而写的。一般人似乎总认为，时间够多，而存钱有限，所以很多人宁愿误以为，只有等到自己富有的时候（他们却又认为自己永远也不可能富有），才会有需要去做理财规划，而不愿相信为了现在和未来的需求，他们应该要马上进行累积财产的工作，才能够增加未来安全的保障。

“万事起头难”，第一次做理财规划的过程当然会令人感到害怕。光只是为了准备现金流量表或资产负债表的收集资料过程，就足以让人打消这个念头；但是如果没有理财计划，你的钱就会“跑”到除了银行帐户以外的其他地方而烟消云散。

你可以与家人共同讨论理财目标，并且清楚地写下来，然后你就会开始想办法去达到目标，并且也会很努力的存钱来完成这些目标。以外子为例，他宁愿选择花钱也不会想要存钱。可是过去这几年来，我们也曾经为了能有三千美元好去加勒比海度假，而每星期存下三十美元，直到梦想完成为止，这钱存的真值

得。

在一九九一年，平均每户美国家庭的所得低于三万六千美元，在这金额上下一万美元的中产阶级家庭，就是这本“小钱致富”的主要读者。大部分这个所得阶级的人，并没有大笔金额的钱可以储蓄或投资，但他们却有两个非常重要的资源，就是：他们的“赚钱的能力”、以及他们储蓄下所生的利息，再以复利去计算生息的“时间”。经过适当的规划和一点点的训练，一般平凡的人也能够达成财务独立，以及过舒适的晚年退休生活。

拖延是理财之敌

这听起来似乎美好得令人难以置信。当身处于再晚三天发薪水就会破产的财务窘况时，一般人很难相信会有所谓财务独立这档子事儿。但是当你知道该怎么处理金钱、知道该把钱放在何处的时候，你就可以倾注全力好好的去运用你的财富。养成选择性消费的习惯，并且有智慧的管理自己的信用，是成功理财的其他必要条件。

人们最常犯的理财错误之一：就是拖延。众所周知的就是“我想要如何如何……”，譬如说，“想要”立一个遗嘱或“想要”购买保险、“想要”将存款帐户内的资金转移到有较高收益的债券或基金上……如

果没有实际的行动去执行，就算是全世界最棒的理财计划也失去其价值。尽管如此，还是有很多人采用一些必要的步骤，去实现他们的梦想。在一九七三年，全美的个人储蓄率达到9%的最高点，到了一九九三年第二季却仅有4.5%。该年有一个研究报告指出，战后婴儿潮出生的人，其平均的储蓄金额只够支付拥有退休生活所需资金的三分之一。“小钱致富”这本书是用来激励你开始行动；它是一本可以改变你理财生活的工具书。从第二章开始，将会协助你弄清楚你的财务目标，并且订出实际的行动计划去达成。例如，在第五章中你可以找到十六种省钱的方法；在第六章中你可以知道如何做选择性的消费，并且以较低的花费过够好的生活；第七章将协助你订定出一个实用的用钱计划，而且仍能反映出你个人的价值观、目标、所得以及开销。

请注意，我使用了（而且会继续使用）“用钱计划”的措辞，来取代“预算”这个字眼，这是我刻意的安排。就如同“减肥”这个字眼一样，“预算”通常给人消极负面的感觉，在很多人的想法里，它等于“剥夺”或“拒绝”。但是，理财的自我训练不全然就是代表自制而不花钱，而应该是将一些现在很小而且通常来说不重要的乐趣，延后到未来再去体验，成为更大而且更重要的乐趣。

再来比较减肥和用钱的相似之处，理财规划也是

意志力和行动的结合，在任何的理财蓝图中，建立一个每日用钱流向、存钱计划和未来财务的收支表，是最重要的方向之一。

培养积极的理财态度

理财规划师将有规律、照计划执行的储蓄习惯称作“先付钱给自己”。储蓄存款通常是被用来支付主要的帐单，譬如汽车贷款或房屋抵押贷款，如果还有剩余的钱，就可以再立即储存起来。

你是否“先付钱给自己”？就算只有一些剩余的零钱，就从现在开始存下来吧。不需要等到你的汽车贷款付清，或子女长大离家，或工作晋升时才开始，越早开始存钱，你的钱就增值得越快。时间管理专家经常提到，理财虽然是件累人的苦差事，但只要一步一步慢慢的来，就能够达成目标。举例来说，如果你双周领一次薪水，想要在一年后有二千美元用，你只要在每次领薪水时存下七十五元就可以达到这个目标。

总之，开始培养一个积极的态度来面对你的理财生涯，拒绝失败主义，将障碍化为挑战。试着去想象达成理财目标后的欢愉景象，想想看，认知就是事实，只要积极去思考和积极的行动，就能够成就最好的理财目标给你自己和你的家人。

小钱致富

SAVING ON A SHOESTRING

第一章 为什么钱存不下来



“我们一年赚四万美元，却只有五百美元的储蓄存款。”

“今年我们比去年多赚了五千美元，却还要借钱去缴纳综合所得税。”

“我们的小孩已经十四岁，却还没为他的大学学费存下半毛钱。”

“要我存钱？我的钱只够过完这个礼拜而已。”

以上这些话是不是感觉很熟悉？这些话经常都是由只有少许或完全没有储蓄的人口中说出来的。你是否曾在处理申报综合所得税的时候，希望能有更多的总所得产生，根据一九九二年美国“钱”杂志所做的调查，当受访者被问到如果能回到一九八〇年代期间，会如何不同的处理他们的金钱时，近三千个回复者中，有**51%**的人说，他们会少借点钱；有三分之二的人说，他们会多存点钱；而有**54%**的人说，他们会多投资一些。

将储蓄当成定期花费

近十年来，全美的家庭储蓄率都低于历史的平均数，而现在已经远低于一九七〇年代早期的高峰。在一九八〇和一九九一年间，和日本人的**15.7%**相比较，美国人仅存下**6.4%**的可运用个人所得。一九九二年时，美国的个人储蓄率为**4.8%**，大约比德国和

日本少三到四倍。虽然会计记帐方法和人口结构特征会造成储蓄率的差距，但是这段差距仍相当惊人。

也难怪美国人会说，他们担心自己未来的财务状况，很多家庭已经再没有什么可以倚靠的了。根据最近的调查估计，有70%的美国人靠薪水度日，如果他们的所得中断或减少，就可能有诉讼的灾难。对很多家庭来说，要准备相当于三到六个月家庭开销的紧急预备金，简直就是做梦。

要将储蓄付诸实施，就必须把储蓄当作是一个定期性的花费，并且要优先的去做。这就是所谓的“先付钱给自己”，在第五章中会告诉你要怎么做。若你的小孩生病、车子需要修理、或者是想要送一束花去亲友的丧礼，你总是会筹出钱去办这些事的，不是吗？但也因为如此，或许你必须要减少这礼拜的膳食费用、或者要调整其他月份的开销、要延后去采购的时间。所以为了达成未来的理财目标而预作储蓄，是相当重要的。

十个存钱的好理由

1. 可以开始有利息收入

定期储蓄能够积少成多，而且能够维持一般生活开销所需。累积储蓄，对于需要使用个人资金，来弥

补社会生活保障福利金 (Social Security)、或雇主提供退休福利金不足的退休人员来说,格外重要。假设每月复利,平均投资报酬率为 8%,每月投资五十美元,二十年后将会成长到将近三万美元。如果每月储蓄一百美元、二百五十美元、及五百美元,在同样的报酬率下,二十年后则将会分别增值到 59295 美元、148240 美元、和 296475 美元。

2. 可以完成一些开销较大的理财目标

个人或家庭所面对的一些必须花大钱的理财目标,包括买房子、子女接受大学教育、和舒适的退休生活。这些目标所需要的资金都是相当庞大的,必须及早预作规划(和储存)。举例来说,要买一栋普通的房子,买方必须先支付一笔房价 10% 到 20% 的头款订金,另外还要再支付一笔贷款金额 3% 到 6% 的签约金。所以如果要买一栋价值十二万美元、其中包含贷款十万元的房子,起码要准备二万五千美元的积蓄才能完成交易。当然,买房子的人如果有越多的积蓄,那么所需要的贷款金额就会越少。

供给子女念大学所需要的积蓄也差不多要这么多。根据一个研究追踪教育费用的组织调查,近十年以来,美国教育所需费用增加的速度,比起通货膨胀率增加的速度还要快。一九九三至一九九四年,公、私立大学平均一学年的费用分别是 8,562 美元和

17, 846 美元，甚至有些私立和贵族学校的费用超过二万五千美元。从学生时代就不注意大学教育费用行情的父母，往往会在他们上大学的孩子带回学费缴纳通知单的时候，吓一大跳。

你越早为子女的教育开始储蓄，每年所需要储存下来的金钱也就越少。举例来说，当一个目前只有五岁的小孩，长大后准备要念一所年需九千美元教育费用的大学时，将来会花大约八万美元的经费才够。要想累积到八万美元的积蓄，假设年报酬率为百分之八时，为一个年龄五岁、十岁、或十五岁的小孩，从现在开始每年需要储存的金额分别为 3, 720 美元、7, 520 美元、和 24, 615 美元。

3. 可以舒服的养老

一个舒适的退休生活所需要的钱，甚至比念大学或买房子还要多。幸好，储存这笔钱的管道有很多。如果某人从二十五岁就开始储存退休基金，并且想要在六十五岁时退休，他的储蓄期间可以长达四十年。假设有一对夫妇，两人都是三十五岁，目前还没有退休储蓄的计划，想要在六十五岁退休后每年能够有五万美元（以现在的金钱价值而言）的生活费用水准，并且假设两人都能够有二十年的剩余寿命，而他们每人每年都能得到九千美元的社会生活保障福利金及一万美元雇主给付的退休年金（这些数字都是以现在的

金钱价值而言)。

则依照上述情形，他们每年还不足一万二千美元。因此，想要舒服的养老，这对夫妇从现在起到退休，在平均的税后报酬率高于通货膨胀率两个百分点的假设下，每年还需要再存下约四千美元才行。如果他们等到四十五岁、五十五岁、或六十岁时才开始储存退休金，每年所需要的储蓄金额就会跳升到分别为 7, 850 美元、17, 650 美元和 37, 280 美元的水准，当然，这样的金额是大部分中等收入家庭所无法负担的（特别是同时要负担一个或一个以上的子女大学教育费用时）。而那些没有雇主退休给付金可领的人，当然必须要比有退休金可领的人还要多存点钱才行。

4. 可以应付紧急事故发生

大部分的人早晚都会碰到至少一个以上的紧急事故，包括（但不是只有）下列各项情况：

●暖气炉坏掉（通常就是在冬天最寒冷的那一天）

●化粪池处理系统故障

●家人生病

●车子或家电用品坏掉

●因意外或疾病造成残障

●住在远方的朋友或亲戚死亡

●失业（因为缩编或裁员等）