

我们都能成为 有钱人

「钻石典藏版」

财富专家

30年

调查数据分析

揭秘有钱人修炼7大秘诀

THE MILLIONAIRE NEXT DOOR:
SURPRISING SECRETS OF
AMERICA'S WEALTHY



【美】托马斯·J·斯坦利 威廉·D·丹科 著
王艳 李丛森 译

WOMEN DOUNENG CHENGWEI
YOUQIANREN

财富专家
30年

调查数据分析

揭秘有钱人修炼7大秘诀



我们都能成为 有钱人

「钻石典藏版」

【美】托马斯·J·斯坦利 威廉·D·丹科 著
王艳 李从森 译

HOW TO
BECOME
YOU RICH

中国友谊出版公司

图书在版编目 (C I P) 数据

我们都能成为有钱人 / (美) 斯坦利, (美) 丹科著;
王艳, 李丛森译. — 北京: 中国友谊出版公司,
2012. 9

ISBN 978-7-5057-3080-9

I. ①我… II. ①斯… ②丹… ③王… ④李… III.
①成功心理—通俗读物 IV. ①B848. 4-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第199686号

著作权合同登记号: 01-2012-6613

Published by agreement with the
Rowman & Littlefield Publishing Group through the
Chinese Connection Agency, a division of The Yao
Enterprises, LLC.

书名 我们都能成为有钱人
作者 [美] 托马斯·J·斯坦利 [美] 威廉·D·丹科 著
王 艳 李丛森 译
出版 中国友谊出版公司
发行 中国友谊出版公司
经销 北京时代华语图书股份有限公司 010-83670231
印刷 北京市通州富达印刷厂
规格 700×1000 毫米 16 开
17.75 印张 200 千字
版次 2012 年 11 月第 1 版
印次 2012 年 11 月第 1 次印刷
书号 ISBN 978-7-5057-3080-9
定价 35.00 元
地址 北京市朝阳区西坝河南里 17-1 号楼
邮编 100028
电话 (010) 64668676

献给珍妮特、莎拉和布拉德——祝他们永远快乐！

——托马斯·J·斯坦利

献给我亲爱的夫人——科尼，以及我亲爱的孩子——克里斯蒂、托蒂和大卫。

——威廉·D·丹科

本书旨在提供准确、权威且包括各种题材类型的信息。需要大家理解的是，无论是本书的作者还是出版社都没有义务向读者提供有关法律、投资、会计或其他专业方面的服务。如果需要法律咨询或其他专家的帮助，请向更专业的人士寻求帮助。

本书中所有案例使用的人名均为化名。



最近，一名记者问我自从经济危机之后我是否注意到美国百万富翁的人口有什么变化。她想知道最近股票和房产价格的下跌是否会导致百万富翁市场的消亡。我回答说，与我邻家而居的那个百万富翁还活着，而且即使在这个不景气的时期依然过得很殷实。我很早就发现，百万富翁们并不会把他们的全部财富投资在股票证券和房产上。百万富翁之所以能够在经济上取得成功，其中一个原因是他们考虑问题的角度不一样。许多百万富翁告诉过我，如果你要投资，你一定要把握好自已的投资项目；因为没有人能够控制股票市场。但是，你可以，比如控制自己的业务、私人投资和私人信贷业务。在过去的三十年中，我从未发现有哪位百万富翁将其超过30%的财富投资在公共交易的股票上。通常情况下，他们投资的份额不会超过其财产总额的20%。这个数据与美国税务局（IRS）统计的完全一致，他们拥有世界上关于百万富翁的最详细的数据库。

让我们看一下邻家的一对百万富翁夫妇的消费情况——T夫人和她的丈夫。对于大多数人而言，这对夫妇的生活是乏味的，甚至可以说是很普通。这位百万富翁的夫人戴的是天美时牌手表，而她丈夫戴的是一款日本精工手表（这是百万富翁所戴的最贵的一款手表）。这对夫妇从迪拉德百货商店、J.C. 番尼商店和 TJ 麦克斯商店购买衣服。在过去的十年中，他们只购买了两辆摩托车，而且都是福特牌摩托车。按照当前的市价，他们的房产最多值 275000 美元。T 夫人最近一次理发只花了 18 美元。尽管他

们经济上是独立的，然而他们的消费观念却不一样。

当我谈到诸如 T 夫人和她丈夫这样的人时，总有人会问我“他们这样幸福吗”。事实上，有超过 90% 的百万富翁都住在价值不到 30 万美元的房子里，而且他们对生活非常满意。同时，我在最近发表的文章中也提到，投资在 100 万或 100 多万美元但居住在价值 30 万美元或不到 30 万美元的房子中的家庭数量，几乎是居住在价值 100 万或 100 多万美元的房子中的家庭数量的 3 倍。

甚至大多数美国的百万富翁并不住在价格昂贵的豪宅中。根据我最近公布的 2007 年美国税务局房地产数据（最新数据），这些富豪留给后人的房地产价值超过 350 万美元。我估计，每位富豪留给后人的房产的市值为 46.9021 万美元，或者不到其净值的十分之一。平均算下来，他们用于其他房地产业务上的投资是其居住的房屋投资的 2.5 倍。

调查显示，百万富翁的人口数量是一个逐渐积累的过程。最初我采用了一种不同的方式来描述这种分析结果。纽约证券交易所曾要求我就最近完成的针对全国 2741 个家庭的投资、态度及行为模式开展的调查结果提交一份报告。其为下面提到的报告提供了基础。后来，在纽约证券行业协会的一个会议上，我在题为《市场划分：利用投资的决定因素》的报告中首次提出了“富裕的蓝领阶层”这个概念。这篇报告被美国市场协会发表。其中最重要的一点是：

机遇存在于多年被忽视的投资行业中……真正的大市场，富裕的蓝领阶层并不需要购买白领阶层通常购买的消费品。

在我作报告时，我意识到富裕的蓝领阶层——邻家的百万富翁的确存在，而且，可能规模不小。当第一次证实这一点后，我发现这个市场真的

非常庞大。

后来，一个大型的金融中心银行邀请我就美国国内百万富翁的人口数量进行调查。在计划制订期间，发生了一个对我今后职业生涯产生重大影响的事件。一天上午，我们正在开会，我遇到了我的客户、同事也是我的朋友——乔恩·罗宾。乔恩·罗宾毕业于哈佛大学，是一位数学家，他曾对美国国内超过 20 万名居民的财富状况进行了调查。在会上他说道：“美国有将近一半的百万富翁没有居住在高档的住宅里。”他的话让我突然豁然开朗。他说的百万富翁并不是我们通常所指的百万富翁，而是收入较低的百万富翁，他们居住在中等收入的居民区中，甚至与工薪阶层为邻。从那个时候起，我便开始注意针对邻家的百万富翁进行研究并撰写有关他们的书籍。30 年前，也就是 1980 年，我针对百万富翁的规模、区域分布以及理财方式在全国范围内展开了全面的调研。

我曾为美国 50 强金融财团提交了“国家金融研究”报告。在写报告的同时，我走遍了整个美国，对百万富翁进行分组集中采访。后来，有许多金融机构，包括美国排名前十位的信托公司中的七家公司均邀请我代表他们对百万富翁进行小组集中采访，并对其生活方式展开调查。这样我就有了与 500 名百万富翁进行面对面采访的机会。我采访的结果以及其他采访的内容在《我们都能成为有钱人》一书中都有体现。有趣的是，比如我在俄克拉荷马州和得克萨斯州采访的百万富翁，与我在纽约和芝加哥采访的百万富翁竟拥有相同的美国传统价值观。其中，绝大多数百万富翁均对取得经济独立持有强烈的认同。这就是他们为什么居住在比较便宜的房子中的原因。

在写《我们都能成为有钱人》之前，我花了将近一年的时间来整理我的研究数据以及这几十年进行采访的内容。我相信，大量的研究和分析才是《我们都能成为有钱人》这本书长期畅销的根本原因。至于这本书的价



格，我认为读者实际上买的是价值超过 100 万美元的极其珍贵的研究结果及说明。

为什么我会不停地写关于富人的书呢？这绝对不是为了富人！我写这本书的目的是向那些对怎样才算是富裕感到困惑或受到误导的人提供启示。大多数美国人并不知道富裕家庭究竟是怎么产生的。而广告业和好莱坞的电影却使人们相信财富和高消费的生活习惯是形影相随的。但是，正如我多次提到的，绝大多数富人都过着相对简朴的生活。然而，不幸的是，大多数美国人像富人一样喜欢购买奢侈品，向往高档的消费方式。

但是邻家的百万富翁的生活方式不是这样的。正如一位女百万富翁工程师告诉我的那样：“大学毕业之后，我的丈夫（也是位工程师）和我都找到了一份好工作，我们用一个人的收入养家，将另一个人的收入存起来。只要我们涨工资，我们就尽可能多存一些。我们在 1900 平方英尺的小房子里住了整整 20 年……有时候我的孩子问我们是不是很穷，因为我只让他们买价值 1 美元的东西。”

美国依然是个充满机遇的地方。在过去的 30 年里，我不断地发现：80% ~ 85% 的百万富翁都是白手起家的。掌握自己的命运可以使他们得到极大的自豪、快乐和满足。不计其数的百万富翁告诉我，获得财富的过程比达到目的更让他们感到满足。当他们回首自己创造财富的历史时，他们总会回忆制订目标以及达到这些目标之后所取得的成就感。然而，就其取得的经济成就而言，实现经济独立的奋斗过程才是百万富翁最为津津乐道的事儿。

托马斯·J·斯坦利 博士

2010 年 6 月

美国佐治亚州 亚特兰大



初版序言

20年前，我们就开始研究人们是怎样致富的。正如你想象的那样，我们起初只是在全国所谓的高档居民区内展开调查。没过多久我们就发现情况有些奇怪，有很多住在豪华住宅、开着高档汽车的人其实并不十分富裕。之后，我们又发现一件更让我们奇怪的事情，有相当一部分富人却没有住在高档居民区内。

这一细微的发现让我们的生活发生了改变，参与调查的其中一人——汤姆^①·斯坦利后来放弃了他的专业，撰写了三本以美国富裕人士为对象的畅销书，并因此成为专门向富人提供产品和服务的营销顾问。除此之外，他还为七家在美国排名前十位的金融服务公司提供有关富人的分析报告。我们两人还以富人主题举办了数百场研讨会。

为什么那么多人对我们的话题这么感兴趣呢？因为我们发现了谁是真正的富人，谁实际上不是。最重要的是，我们为普通人如何致富提供了建议。

这些发现有什么特别之处吗？是的，事实上美国大多数人关于财富的看法完全是错误的。财富并不等于收入。如果你年收入不错，但是你都花掉了，你就不会变得更富有。只不过是你的生活水平提高了一些罢了。财富是靠你积累而来的，而不是靠消费得到的。

那你怎样才能成为富人呢？关于这一点，大多数人也理解错了。人们

^① 托马斯的昵称。——译者注



基本上无法通过运气、遗产继承、高贵的身份，甚至是高智商来积累财富。财富通常是靠勤奋工作、坚持不懈、周到的计划，最重要的是要有自律的生活方式才能获得。

为什么我不富裕？

许多人都会反问自己这个问题。这些人往往是努力工作、受过良好教育且收入较高的群体。可是，为什么富裕的人这么少呢？

你与百万富翁

在美国，个人的财富从没有像今天这么多。即便如此，大部分美国人依然并不富裕。有将近一半的财富被占总户数 3.5% 的家庭所拥有，而其他的家庭与此相距甚远。这里所说的“其他家庭”，并不包含那些经济上落魄的家庭。在这数以千计的家庭中，有许多是中等收入甚至是上等收入的家庭。其中，年收入超过 5 万美元的家庭已超过 2500 万户，而年收入超过 10 万美元的家庭则已超过 700 万户。尽管他们“收入颇丰”，但其中大多数人都只是积累了较少的财富。因此，对许多过着这边进那边出的生活的人来说，他们将是本书的最大受益者。

一个典型的美国中等家庭，除去房产以外，只拥有不到 1.5 万美元的财富净值。除了汽车、家用电器之类的财产外，你猜还有什么？一般家庭多半没有股票、债券之类的金融资产。处于平均水平的美国家庭，如果不能从雇主那里按月开支，在经济上能维持多久呢？恐怕多数只能维持一两个月。甚至连最上层的 1/5 的家庭也不是真正的富有。他们的财富平均净值不到 15 万美元。除去房产以后，这一数值还不到 6 万美元。老年群体的情况又怎么样呢？如果没有社会福利保障，65 岁以上的美国人差不多



有半数将生活在贫困中。

只有少数的美国人才拥有传统的金融资产。仅有不到 15% 的美国家庭拥有货币市场存款账户；仅 22% 的家庭持有定期存款；4.2% 的家庭有货币市场基金；3.4% 的家庭持有公司债券或市政府债券；不到 25% 的家庭持有股票和共同基金；8.4% 的家庭拥有不动产出租；18.1% 的家庭持有美国储蓄债券；23% 的家庭拥有个人退休金账户（IRA）或个体职业养老金账户（KEOGH account）。

但是，65% 的家庭拥有住房，超过 85% 的家庭拥有一辆或不止一辆的汽车。但汽车只会贬值，而金融资产则有可能增值。

本书所论述的百万富翁在金钱上都可以充分自立，拥有不用工作就能过上舒适生活的财富。即使他们连一个月的工资都没有，他们仍然能年复一年地保持他们的生活水准。这些百万富翁也不是洛克菲勒（Rockefellers）或范德比尔特（Vanderbilts）的后裔。其中超过 80% 是普通人，仅一代人的时间就积累起了他们的财富。他们是慢慢地、持续且稳扎稳打地积累着财富。他们没有与“扬基”佬^①签订金额达几百万美元的合同，他们没有买彩票得大奖，也没有成为第二个米克·贾格尔（Mick Jagger）^②。在成年人的生涯中，靠运气发财的概率低于 1/4000；美国拥有 100 万美元或以上净资产的家庭（占 3.5%）与此正好形成鲜明的对照。

成为富人的七大要素

谁变得富有了？通常这个富有的个人是商人或企业家，他一直居住在同一个城市。这个人拥有一家小型的工厂、连锁店或有一家服务公司。他

① 扬基是美国人的译名，关于它的典故有很多，其中比较可靠的是其最初来自荷兰。——译者注

② 米克·贾格尔是英国摇滚乐手，滚石乐队创始成员之一，他是一位成功的教育家的儿子，后成为滚石乐队的主唱。——译者注

只结一次婚，而且没有离婚。他与生活节俭的人为居。他是一个强制型的储蓄者和投资人。他靠自己赚钱。80% 的美国百万富翁是第一代富人。

典型的富人主要是采取积累金钱的生活方式。我们在研究过程中发现，成功地积累了大量财富的富人中有七个共同的特点：

1. 他们显然过着量入为出的生活。
2. 他们能高效率地安排时间、精力和金钱，致力于财富的积累。
3. 他们坚信，金钱上的充分自立比展示自己高层次的社会地位更为重要。
4. 他们的父母不会向他们提供“经济上的帮助”。
5. 他们的成年孩子能在经济上自给自足。
6. 他们善于抓住市场机会。
7. 他们选择了合适的职业。

读者可通过本书来研究富人的这七个特点。当然，我们还希望读者能在自己身上进一步发展和丰富这些特点。

关于调查

对《我们都能成为有钱人》书中的富人进行调查，一个重要的目的是，谁是美国的富人——他们是如何成为富人的。书中的研究成果大部分是我们最近通过调查研究才得出的，这一成果也是基于我们 20 年来一直进行的研究，包括对 500 多位百万富翁的个人访谈和小组集中面谈，以及对 1.1 万多名高收入者的问卷调查。

有 1000 多人就我们最近的一次调查答复了问卷，时间是从 1995 年 5 月到 1996 年 1 月。该问卷就财富相关的问题征询了每位受访者他或她的态度与行为。调查的每位受访者都回答了 249 个问题，主题包括从是否有家庭财务预算计划到财务担忧，从购买汽车是否还价到富人给他们成年子





女的赠款的分类或者说是“慈爱行为”，等等。调查问卷表中有几栏要求受访者填上他们在购买汽车、手表、服装、鞋以及度假等过程中哪些项目花费的最多。这次调研是我们曾经举办过的最雄心勃勃和最彻底的一次。其他类似的调查都没有集中说明为什么人们仅在一代人的时间里就成为富翁的原因，也没有哪一次调查揭示了为什么许多人甚至是高收入的人，都没有积聚过哪怕是中等程度的财富。

除了这些调查以外，我们从其他途径深入地洞察了比邻而居的百万富翁们。我们花了数百个小时对靠自我奋斗成为百万富翁的人进行了深入的访谈，并做了深入的分析。我们也访谈了他们的顾问，比如：注册执业会计师（CPA）和其他专业人士。这些专业人士对于我们研究如何积累财富的问题提供了很大的帮助。

我们在研究过程中究竟有些什么发现呢？主要是我们发现积累财富需要自律、奉献和辛勤工作。你真想成为财务上自立的人吗？你和你的家庭愿意改变生活方式以实现这个目标吗？许多人认为他们可能会说“不”。如果你愿意用你的时间、精力和消费习惯去做必要的交换，那么，你就可以开始构筑你的财富梦想并获得财务上的独立。《我们都能成为有钱人》将带你走向财富之旅。





目录

新版序言 // 1

初版序言 // 5

第一章 有钱人什么样

他们才是有钱人 // 2

你应该多富有 // 5

84% 的有钱人是富二代 // 10

第二章 积累财富的基础

节俭！节俭！再节俭！ // 21

这才是有钱人的生活方式 // 23

我的妻子不花钱 // 30

一个挣了很多钱的穷人 // 44

花掉的钱不再是钱 // 51



第三章 时间、精力和金钱

- 69 // 财富与学历无关
- 74 // 家庭财政都需要预算
- 80 // 奢侈品是败家的最佳途径
- 85 // 通货膨胀、税收、政策
- 91 // 经济目标：空话还是实干

第四章 真正的有钱人不炫富

- 109 // 请不要送我劳斯莱斯
- 112 // 有钱人的购车方式
- 114 // 有钱人买什么牌子的汽车
- 118 // 购买行为——不同的购买意向，不同的战略战术
- 127 // 购买习惯的启示
- 133 // 案例研究

第五章 让你的孩子自立

- 142 // 给孩子越多，他们自己积累得越少
- 144 // 子女应该上什么学校
- 148 // 给孩子钱有什么不对
- 159 // 案例研究：教师和律师兄弟
- 164 // 提高子女财富创造率



第六章 财富教育让家族富过三代

丈母娘怎么选女婿 // 177

有钱人这样教女儿 // 180

弱者与强者 // 183

生前和死后 // 193

让子女也做有钱人的法则 // 205

第七章 找到适合你的事业

跟着钱走 // 214

哪些行业最能赚有钱人的钱 // 216

第八章 有钱人与他们的继承人

变化是唯一确定的事 // 234

小老板和企业家 // 236

富翁们“平凡且无聊”的工作 // 241

冒险还是自由？ // 242

致 谢 // 251

附录 1 // 253

附录 2 // 255

