

第一部分 金钱心理

在你身边有林林总总的书籍，教你如何理财。这种书我见得不少，想必你也一样。它们将告诉你，“去买股票，紧握一段日子再行售出”，“先给自己买单”，“努力工作，聪明做人”，“清偿债务 弃用信用卡”。

如此看来，我的观点太过简单，但这正是我要告知你的：当你坐在安乐椅上，阅读着理财指南，幻想着如何致富的时候，你的伴侣也许在冲你吵嚷 - 一过期账单需要支付，旧车也该淘汰更新了！或者那个看过信用卡消费记录，然后大声抱怨的人，正是你自己。

情窦初开之时，坠入爱河十分容易。那时候恋爱司空见惯，每个月都会有几回。成年之后，爱情的面目不比从前，变得沉稳严肃起来。你的伴侣却一如既往，依然是那个第一个令你倾心的人。对方仍具有令你着迷的品质，然而，由于某种原因，生活本身已经变得格外严肃了。

金钱，不再仅仅是你暑期打工赚来的外快。它是你们两个人生活之必需——衣食住行的保障。你的伴侣不是你的克隆体，因此便必然会对以下问题持有不同想法，如“我们需要多少钱？”“钱从哪儿来？”钱又该用到何处？”

本书的第一章将帮助你们了解，如何赚钱、花钱这与你们的感情、夫妻关系是紧密交织的。另外，本书能帮你找出你们俩的钱是如何积累的。

第一章 初始投资

本章目的

寻找金钱影响夫妻关系的原因，
并找到解决问题的方法。

迈克尔坐在一大堆账单前，看了看丹妮丝，说道：“我们一无所有了。”

丹妮丝听过这话不下百次了，每次都极度伤心。她知道迈克尔是在挑起“战争”。她对这种金钱大战感到厌倦。她也清楚，接下来自己要谨慎措辞，否则整整一天怨气难消。她叹了口气，说道：“这周末我会付一些账单的。但愿这么做能有点用处。”

虽然迈克尔情绪激动，但竭力保持风度，他的回答显然是经过深思熟虑的，并非无心之言：“我很高兴你能帮忙，但我想你并不明白。我们每况愈下，你的钱解决不了什么问题，到时候我们会收到更多的账单。对这种日子我厌恶透顶，你永远也学不会理智地用钱！”

他的话深深刺痛了丹妮丝。迈克尔总是这么自以为是，这样的话让她无法接受。

于是，她反唇相讥：“我的花销比任何一个朋友都少得多！我节衣缩食，只去二手店。让我来告诉你是怎么回事吧。如果你有领导才能，为人友善，你会有不错的人缘，现在也早应该升职了。你应该知道，住在这样的地方有多么丢脸，这是全因为老板不赏识你！”话一出口，丹妮丝便知道戳中了他的痛处，迈克尔目瞪口呆。丹妮丝暂时取得了胜利，但她也明白，接下来的这一天算是完了，两个人的感情基础也出现了裂痕。

金钱：夫妻关系的头号问题

丹妮丝和迈克尔正经历困扰夫妻关系的头号问题：金钱。

当你阅读以上对话时，有没有偏袒哪一方？是否认为有一方做得过分？是否回想起你们曾经的一次争吵？是否想起了你的伴侣吵架的样子？

“金钱是最大的隐私。”这句话听起来有点怪异。通常我们想到金钱，总是把它抽象化。我们将其与会计行为、企业模式、经济理论以及其他老套的财务问题，如抵押贷款和个人所得税等联系在一起。

我们并没有把金钱看作是和恋爱一样的隐私。比如，当你想要恋爱的时候，你会想些什么？在继续读下去之前，好好想像一下。

你的想像是否和信用卡有关呢？你是否想到了温暖的家，甜蜜的拥抱，海滨的漫步，深情的凝望和浪漫的烛光晚餐？你大概没想像到对照账单，编写预算，谋职以及一起做财务决定吧？于是，当我们发现爱也有与金钱有关的时候，我们就会有些不知所措了。

你有过如下想法或经历吗？如果有，请在该论述前面划出标记（不要不敢在这本书上写字——记住，这是本工具书，你还将做很多笔头练习。）

____我曾经因为钱的问题对我的伴侣恶语相向。

____我对我们之间的金钱问题保持缄默，但我心里很恼火。

____对于用钱，我的伴侣常常做出错误决定。

____有时候，我会花冤枉钱。

____有时候，我对摆脱捉襟见肘的日子不抱希望。

____我极度担心我们的财政问题。

___ 我们之间和谐的关系正因金钱问题而恶化。

___ 其他夫妇并没有我们这种问题。

你做了多少标记了呢？当我把这个问卷递给当事人填写的时候，他们交回来的问卷通常满是记号（差不多每个问题前都有），并说：“我的情况糟透了，是不是？”我就告诉他们：“不，你很正常。”

上述问卷列出的问题和想法，几乎是每对夫妇都经历过的。无论如何来讲，你都不是“独一无二”的。猜猜看，接下来会怎样？以上每个问题都可以通过书中具体可行的步骤来解决。

练习：你们为什么争执

以下练习列举了夫妻为钱争执的主要原因。读完每条理由之后，为其评级，从 1 到 5，表示其在导致争吵或者因钱而起的消极情绪中所起作用的大小。

做这个练习，可以一箭双雕。第一，你会发现，下面造成争吵和怨恨的原因，不仅是你和你的伴侣经历过，其他夫妇也有同感。第二，你也会更清楚，自己为什么老是和你的伴侣争吵。逐条评级打分之后，你将看到你面临的重大问题所在。然后你会做出决定：哪方面的问题要率先解决。原因如下：

- 如何消费
- 钱的来源
- 稳妥与冒险

事业的意义和重要性

家庭职责

信任

如何花钱

安妮说：“我必须有一辆带有安全气囊的新车——这是我最基本的要求。我可不想因为旧车引擎熄火而在某处抛锚，我也不想在车祸中受伤。”

汤姆关切地看着安妮说：“我理解，但是我们可以买一辆漂亮结实、性能良好的二手车。你关心的是安全问题，可省下来的1万美元能比安全气囊带给我们更多保护。它可以助我拓展业务，我们用钱买个靠垫就可以了。没有安全气囊，人类也开了100多年的车了。这实在不是需要优先考虑的事情。”

显然，“安全”一词，对于汤姆和安妮来说是两种不同的概念。对安妮来说，保护身体是安全的重要性所在，而汤姆则视金钱为安全的表现。他们两人都用钱来消除心中最为强烈的恐惧——这些恐惧源于自身或者是家人、朋友的经历。

毫无疑问，你有自己的“底线”——该如何花钱。你也清楚自己应该拥有怎样的生活方式以及家庭应该如何做出决策。每一对夫妇在这些问题上都有分歧。你可以学会在不破坏你们关系的前提下解决这些分歧。

你们在如何花钱方面的分歧有多严重？（从下列各项中选一项）

1. 没有（分歧）
2. 很小
3. 有一些
4. 很大
5. 严重

钱的来源

“这只是暂时的”基姆解释道。“我们可以搬去同我的父母一起住。这也是我们省钱的好机会，而且楼上整整一层都是我们的。”

弗莱德也受够了他们那间小单元，但是他还没做好搬家的准备。“我知道你的父母是好意。但我们是成年人了，我们必须自食其力，否则我会看不起我自己——我不是个游手好闲只知道揩油的人。”

长这么大，弗莱德听过这样一句话：“天下没有免费的午餐。”他知道和基姆的父母一起住会节省不少费用。他们或许会存下点钱，但他们会失去隐私，他也将因为没能好好养家而感到惭愧尴尬，他担心会成为累赘。基姆觉得在需要的时候，她的父母应该伸出援手，如果每个人都牺牲一点迁就一点，那么她和弗莱德将会有个美好的未来。

人们在钱的来源问题上产生分歧有数种不同方式。基姆和弗莱德对接受父母的接济持不同观点，其他夫妇也许会因为谁应该赚更多的钱养家而意见不合。对于是否接受其他经济支

援，如政府津贴，也会产生不同意见。

现在想想看，你和你的爱人对于钱的来源究竟有多大分歧？这一问题造成的分歧对你们的影响有多大？（从下列各项中选一项）

1. 没有

 很小

2. 有一些

4. 很大

5. 严重

稳妥与冒险

彼得罗做公职律师有 5 年了。他每年有加薪、休假和病假的待遇，还有健康福利和退休金计划。但是他开始变得心绪不宁。他的前途很有限，没什么发展潜力了。而且，他也厌倦了政治。他觉得自己出来闯荡会更好。他的妻子玛利亚却害怕改变现有生活。如果彼得罗自立门户开创事业，就意味着未来的几年里，工作时间长而薪水低。当然以后也有可能赚到更多的钱，但是他们的孩子两个月后就要降生了。玛利亚觉得冒这样的风险还不是时候。

生活中的许多重大决定要考虑风险。“今晚我是该呆在家里呢，还是该出去聚会结识新朋友呢？”“我应不应该辞去工作去追逐梦想呢？”“我该把钱存在银行还是该用来投资房地产？”这就是稳妥与风险的问题，每个人在一生中的不同时期

都会遇到。

生活充满了不确定性，而风险又加诸了更多压力。但是规避风险也有成本。如果你太过小心翼翼，你在经济上也不会取得很大成功。此外，如果你总是谨小慎微——做着稳定但无聊的工作，从不走出生活和工作的安乐圈去冒一下险——那么，结果是你不仅赚不到大钱，而且将错过一种生命的意义与激情。

如果你和你的伴侣的风险偏好不一样，那么你们的分歧就再所难免了。如果你是风险偏好者而你的伴侣厌恶风险，而且你把事情办糟了，那你就等着你的伴侣发脾气吧。

你和你的伴侣在投资风险问题上有多大分歧？（从下列各项中选一项）

1. 没有
- 很小
- 有一些
5. 很大
- 4.
- 3.
2. 严重

事业的意义和重要性

莎莉从10年前与汤姆结婚起就做房产经纪人。有这份工作，她生活得很好。但是她发现闲暇时间自己根本没有兴趣提及这份工作。她细心谨慎地提出了这个问题。

“汤姆，如果我做另外一份工作你会觉得怎样？我一直想为孩子们做点事情，比如教书或者做社会工作。”

汤姆的第一反映是不知所措。他当然希望莎莉生活得快乐。但是他明白 账单也是要付的。他这样回答她：“我们要照顾自己的孩子，现在换工作不是时候。”

职业满足感是很重要的。如果你热爱你的工作，你就会觉得快乐，这种工作上的好情绪也会使你的家庭生活丰富多彩。但是如果你的职业满足感是建立在家人做出经济牺牲的基础上，成为家庭的负担，会怎么样呢？或者如果这工作占用了你大量的时间和精力呢？

你是否对你的伴侣的职业选择感到失望或抵触？你的伴侣是否不理解你的工作对你而言很重要？或者你的伴侣有时候向你提及过这种失望不满？在此问题上你们的分歧有多大？（从下列各项中选一项）

1. 没有
- 很小
2. 有一些
3. 很大
4. 严重

家庭职责

又是一个漫长乏味的工作日。拉尔夫回家后头昏脑胀。婴儿在哭叫，房间凌乱得好像飓风袭过一样。他情绪低沉，一屁股坐在椅子上，打开了电视机。他将音量调大以驱走周围的噪音。安妮塔怒不可遏 她站到电视屏幕前 对拉尔夫大嚷：“我

想静一静！”

拉尔夫答道：“我真不知道你整天都在干嘛，这里简直是一团糟。我已经做完了一天的工作了，整理房间是你的责任！”

当你渐渐长大，你的所见和家中的情形会使你形成这样的思维定式：尽职的丈夫和妻子都应该做什么，夫妻间的责任应该如何分配。早期的经历给了你家庭职责如何行使的初步印象，在以后的日子里，它还在继续改变着你的想法。

对于自己和对方应该负责什么，我们脑中都有固定观念。你或许会觉得这些东西太小儿科，不值一谈。那么看一下我那些当事人关于家庭职责应该如何分配的阐述吧：

- 我是男人，所以我什么家务都不用做。
我是女人，所以我不必为钱的事情操心。
- 我多赚了钱，则应少承担家庭义务。
- 我的外表要比我的伴侣出众，所以面临生活挫折时，我的伴侣要首当其冲。
- 我比我的伴侣有文化，所以重大决定应由我来做。

以上列表还可以延续好几页。有些想法对你来说或许有点道理，有些则荒谬不堪。当你和对方在分担家庭责任时产生分歧，或者是你过分恪守所谓的职责而不愿意去做哪怕是对双方都有益的事时，麻烦就来了。

你认为家庭职责问题对你们的关系影响有多大？（从下列各项中选一项）

1. 没有
2. 很小

3. 有一些
4. 很大
5. 严重

信任

凡妮莎没有耐心等戴恩回家了。她为了买这件新衣服，攒了好几个月的钱，她迫不及待地穿在身上，感觉棒极了。戴恩一进门，凡妮莎就转着圈，灿烂地笑着说：“喜欢吗？”戴恩匆匆走过去，“是的，喜欢。它花了我们不少钱吧？”凡妮莎静静地站在那里，脸上的笑容僵住了。她伤心透顶，不想吵架。“我会换一件别的。别担心，我明天就把它送回店里去。”

戴恩还记得他父母曾经有过的激烈争吵，是为了钱。这样的争吵接连不断：他母亲总是去买昂贵的衣服，他父亲抱怨他的自私使他“快要沦落到救济院了”。现在，戴恩夫妇怕也要重蹈覆辙了。结婚才几个月，他的妻子就要疯狂购物了（这遭遇很像他父亲）。

戴恩的经历和对婚姻生活的不习惯，使他对凡妮莎的理财能力感到不满和不信任。在凡妮莎眼里，买这件衣服是庆祝自己新婚燕尔，取悦丈夫的好办法。她觉得自己没有大手大脚，但戴恩的话太残忍了，这对她不公平。

信任，或者是缺乏信任，差不多是婚姻关系和夫妻关系产生问题的根源。如果你觉得你的伴侣将你的喜好牢记在心，并相信你的伴侣能够做出明智的决定，那么一同做决策是再愉快

不过的过程。如果你觉得你的伴侣只想着自己，并总是做出糟糕的决定，那么一同做决策只能招致分歧甚至争吵。

对于伴侣的不信任可能源于曾经的经历。比如对方曾把买日用品的钱花在酒吧里，或者一次次草率投资，不断赔钱。但是缺乏信任也许是你自己的问题，有些往事根本与你们的夫妻关系毫无关联。

信任问题对你们的关系有多大影响？（从下列各项中选一项）

1. 没有
2. 很小
3. 有一些
4. 很大
5. 严重

你的重要问题

现在，用下表来总结你做过的问题。在你选过的选项处划“×”。比如，如果你在“如何花钱”这一问题上选的是“有一些”分歧，那么对于第一个问题，就在“有一些”项下画“×”。完成之后，表中会显示哪些方面的问题对你而言最为严重。

	没有	很小	有一些	很大	严重
如何花钱					
钱的来源					
稳妥与冒险					
家庭职责					
信任					

看看上表，找到你目前最大的、最急待解决的问题（画×的部位最靠右的那些问题就是你最大的问题）。你也许会想先着手解决这些问题，或者一章一章地翻阅本书，或者两者结合：这取决于你和你的另一半。如果你想首先解决这些问题，下面的指南会告诉你到书中的哪里去寻找方法。

开销问题

第六章：专制的个性将如何导致开销的混乱，并找出解决方案。

第九章：你和你的伴侣有权利选择一种生活方式。慎重的选择可以使你们生活方式不与实际生活脱节。

第十三章：控制债务状况，避免债台高筑。

钱的来源问题

第八章：钱的来源有三。为你们俩找出靠近这些来源的途径。

稳妥与风险问题

第五章：你和对方是“赌徒”还是“庄家”表现了你们的风险承受能力。在本章你将知道如何与对方在财务方面达成平衡。

第十六章：当你打算投资时，你要考虑你的风险承受能力。

事业问题

第十四章和第十五章。在第十四章，你将会衡量改变职业对你和你的那一位是否有意义。在第十五章，你将找到使事业和天分得到最大发挥的方法。

家庭职责问题

第三章：有些问题源于男性和女性思维方式和教育程度的

不同。在本章，你会学会换个角度看待问题。

第十章：当涉及到金钱问题时，你该在哪里画记号？画出你和对方的财务边界。

信任问题

第二章：你的思维方法可能导致金钱问题，使夫妻关系紧张。换一个思维方法，让生活变得更好。

第十一章：了解你自己和对方的财务历史状况可以为你提供解决问题的线索。

第十九章：有时候问题太大，一个人无法解决。本章将告诉你面临此种情况，该向谁求助。

\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$

你已经开始了一段愉快的旅程。让我们来看看你和你的另一半如何来理财，为什么你们之间会存在金钱问题。这趟旅途中有乐趣，也有对心灵的探究。把这本书一页页地看下去，你将能够更好地解决你的金钱问题，并开始看到彻底摆脱它们困扰的希望。然后，你将看到我们的目标：成功与喜悦，和你的伴侣一同携手走过幸福的人生。

第二章 金钱自述

本章目的

学习如何改变导致人际关系和生活出现问题、限制你的理财潜力的金钱观念。