

<<我一辈子都有花不完的钱>>

图书基本信息

书名：<<我一辈子都有花不完的钱>>

13位ISBN编号：9787544250085

10位ISBN编号：7544250083

出版时间：2011-2

出版时间：南海出版社

作者：〔美〕劳伦斯。  
.科特利科夫 斯特.伯恩

页数：308

译者：彭浩然

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<我一辈子都有花不完的钱>>

### 内容概要

你敢花钱吗？

你是否还继续听信拿着高佣金的理财师的糟糕建议，为了留出冬天里的储备粮勒紧裤带过活？

！

你是否觉得财务上最重要急迫的不是消费，而是——住房、子女教育、养老、医疗…… 但是——拼命储蓄、放弃本可以有的消费和享受、相信福利奇迹的你，最终却不一定能得到应有的回报！

！

这样做值得吗？

无论贫富与年纪大小，也无论你的学历高低，美国著名经济学家和财务专栏作家将告诉你——不用为30年后节衣缩食，让你敢于花钱、会花钱，让你的生活变得更美好！

这是一场颠覆长久以来歪曲财务思想的理财革命，书中将会提供一剂“良方”——以经济学为基础，个人财务健康的3条法则：

最大化你的消费能力 平滑你的生活水平 为你的喜好定价  
以这3条法则为基础，根据你个人的收入、储蓄、投资和社会保险做好生命周期规划，一生拥有高品质的稳定生活不再是梦想！

## <<我一辈子都有花不完的钱>>

### 作者简介

劳伦斯·科特利科夫

波士顿大学经济学教授，美国艺术与科学学院会员，在哈佛大学获得经济学博士学位，曾在加州大学洛杉矶分校和耶鲁大学任教，并曾在美国总统经济顾问委员会工作。

他为政府、国际组织和公司提供咨询服务，关于个人理财和经济学的文章经常发表在美国顶级报刊上。

他公司的网址是：[www.esplanner.com](http://www.esplanner.com)。

斯科特·伯恩

环球报刊集团下属的美国联合个人理财专栏作家，毕业于麻省理工学院，AssetBuilder网络资产管理公司的创始人和首席投资策略师。

这家公司为投资者提供最优风险指数投资组合。

他公司的网址是：[www.assettbuilder.com](http://www.assettbuilder.com)。

<<我一辈子都有花不完的钱>>

书籍目录

引言 经济学的条法则第一部分 平滑财务路径 第一章 我有财务病 第二章 消费平滑 第三章 传统的消费混乱 第四章 拉皮条的风险 第五章 歪曲的财务思想第二部分 财务病 第六章 我在担心什么 第七章 了解财务病 第八章 理财万金油第三部分 提高你的生活水平 第九章 我的儿子,水管工人 第十章 读大学是否真的合算 第十一章 炒掉你的工作 第十二章 位置,位置 第十三章 这样做是否更明智 第十四章 马上还清贷款 第十五章 玩乐也会有报酬吗 第十六章 转换 第十七章 提现 第十八章 二次利用社保金 第十九章 财富的俄罗斯轮盘赌 第二十章 了解医疗保险B部分和D部分 第二十一章 握紧你的坚果 第二十二章 解雇你的经纪人 第二十三章 缩减 第二十四章 公平的赡养费第四部分 为你的喜好定价 第二十五章 再见了,宝贝 第二十六章 同居 第二十七章 闲暇还是工作 第二十八章 生育的价值 第二十九章 要给孩子经济帮助吗 第三十章 慈善在家中第五部分 维持你的生活水平 第三十一章 长期来看股票比债券更安全吗 第三十二章 多样化你的资源,而不是投资组合 第三十三章 支出 第三十四章 小心平均数 第三十五章 投资组合选择 第三十六章 公共政策风险 第三十七章 做空(或做多)你的老板 第三十八章 在桥下钓鱼 第三十九章 我应该关心长期护理吗 第四十章 安全第一策略结语 家庭里有经济学家吗致谢

## &lt;&lt;我一辈子都有花不完的钱&gt;&gt;

## 章节摘录

第二十六章 同居 所有的婚姻都是幸福的。  
所有的麻烦都是居住在一起之后才产生的。

——雷蒙德·霍尔 对经济学家来说，这称之为“共同生活的经济”，其他人称之为廉价的生活。

来看看在你大学生活中这是如何发生的：她租借DVD，你购买比萨饼。

如果每个人的夜晚都单独过的话，电影和比萨饼的总成本为每人18美元，但如果两人共同享用的话，仅为9美元。

相同的原理在很多方面都适用。

比如，我们会说“我们为什么不生活在一起呢”，或者“你愿意和我结婚吗”。

不管你是否结婚，一旦你们在一起生活，你们就是在享受“共同生活的经济”。

让我们看看当乔治遇到莉拉后发生了什么。

乔治居住在达拉斯市，住在这里的还有成千上万从得克萨斯大学毕业后没能留在奥斯汀，以及从得州理工大学毕业后迫不及待离开拉拔克市而来此过上朝九晚五生活的上班族。

乔治21岁，单身，年收入35 000美元。

他以500美元的月租租了一间小公寓，没有债务，拥有9 000美元的银行存款及30 000美元的应税共同基金。

他在符合条件的计划账户里面没有任何钱，但他已经开始将工资的6%放于账户内，他的雇主也会相应地为他提拨50%。

不幸的是，乔治不能获得高于通货膨胀率的工资增长，尽管他还未意识到这一点，但他今后的生活确实是如此。

他能有多少钱用于支出呢？

他一生的生活水平会是怎样？

他能够提高这种生活水平吗？

从平滑消费的角度来看，答案是：扣除房租、税收和储蓄外，他每年可消费23 740美元。

以不变的购买力来衡量，他余生中每一年可消费的金额都是如此，直到100岁（这是我们所假定的他的寿命）。

幸运的是，他遇到了莉拉。

她的收入同乔治一样，工作性质也一样。

她也以500美元的月租租了一套小公寓，拥有的资产也跟乔治相同。

也许是如此相同的背景令他们快速走在了一起。

“我们为什么不住在一起呢？”

在一个清晨，莉拉这样建议道。

莉拉不愿意搬到乔治的公寓，而乔治也不愿意搬到莉拉的公寓，于是他们将两人的房租集中在一起，以1 000美元的月租租了一套更好的房子。

这样我们看到了共同生活的好处：两人都住上了更好的房子，尽管他们花的钱和以前一样，但现在的居住条件确实是提高了。

然而，实际的提高是来自于共同生活的开支。

平滑消费的结果告诉我们，扣除房租、税收和储蓄外，他们每人每年将享受28 227美元的成人生活水平。

这比以前提高了18.9%。

尽管拥有了18 000美元的银行存款、60 000美元的应税共同基金，以及140 000美元的信贷额度，但他们仍然面临流动性约束，并不能充分平滑其一生的消费。

当乔治67岁、莉拉64岁退休的时候，他们会有一个小小的惊喜。

他们成年的生活水平将会上升到每人29 943美元，在提高18.9%的基础上又提高了6.1%。

还能变得更好吗？

## <<我一辈子都有花不完的钱>>

结婚并办理共同的所得税申报，而不是两个人单独申报的话，能进一步提高他们的生活水平吗？

可以，但不会很多。

一旦他们结婚，他们成年的生活水平将由同居时的28 227美元提高到28 874美元，即提高了2.3%；等到退休的时候，将由每人29 943美元提高到31 128美元，提高4%。

换句话说，所谓的婚姻税，即由于结婚带来的税收负担，实际上确是婚姻回馈。

如果乔治和莉拉的收入不同的话，情况会有区别吗？

答案是肯定的。

为看清楚这一点，假设乔治年薪为70 000美元，而莉拉赋闲在家，同时假设他们总的初始资产和每年向退休账户缴纳的金额保持不变。

莉拉没有任何收入，而且我们假设即使乔治英年早逝这一情况也不会改变，所以现在乔治不得不购买更多的人寿保险（相应需要缴纳更多的保费）来保护莉拉。

这样将降低他们退休前的生活水平。

但是，与他们具有相同收入时相比，退休后夫妻二人将享受更高的生活水平，原因在于社保退休金免费向莉拉提供了配偶津贴。

当只有乔治一个人工作时，两人每年获得共计41 020美元的社保退休金。

这比他们每人都工作，各自年收入35 000美元的情况下多了6 584美元。

请注意，在两种情况下，乔治和莉拉一起缴纳的社保所得税是完全相同的。

这看上去很不公平，事实也确实如此。

政府的养老金制度有2 728条规定，执行起来常会引起混乱。

由于仅乔治一人工作时社保退休金会增加，而且退休金收入需缴纳联邦所得税，所以乔治和莉拉退休后需要缴纳较高的所得税。

但总体而言，二人退休后的生活水平是会提高的。

最终的结果是，如果乔治是家庭唯一的收入来源，那么，在退休前夫妻的生活水平会降低2.1%，而退休之后则会提高10.7%。

购买“姐弟恋” 27岁的贝蒂住在达拉斯，拥有硕士学位，努力工作，每年收入达70 000美元。

她现在有18 000美元的活期存款和60 000美元的应税共同基金（刚好和她的邻居乔治和莉拉一样）。

她在现代生活气息浓厚的西村地区租了一套漂亮的单卧室公寓，目前欠缺的是一个男朋友。

当她遇到巴瑞的时候，她对自己说：“我需要的是姐弟恋。”

当时巴瑞正在墨西哥大玉米饼快餐店品尝他的第二杯玛格丽塔酒。

他这顿饭一共花了7.95美元。

玛格丽塔酒同啤酒的价格一样，每杯3美元。

巴瑞比贝蒂小3岁，风趣而有魅力，颇似操着得克萨斯口音的影星杰夫·布里奇斯及年轻的大人物勒布斯基。

他会帮贝蒂修理汽车和电脑，还会逗她开心。

巴瑞没有工作，也没什么钱。

自上个星期以来，他一直睡在自己破旧的福特远征越野车后面。

尽管这样做很耗油，但他非常感激这辆车的宽敞，因为他可以四肢舒展地在里面睡觉。

春天在汽车里睡觉是个不错的选择，因为达拉斯气候宜人，但夏天就不行了。

这是天赐良缘吗？

贝蒂把巴瑞带回了家。

清晨，她发现巴瑞并不是王子，但值得感激的是他也不是青蛙。

他具有很大的潜力，是个可塑之才。

贝蒂建议巴瑞搬过来。

根本不用考虑，所有人都知道巴瑞搬来和贝蒂一起住对他未来的生活意味着什么。

如果这种关系稳定并且两人共同分担生活的话，这对巴瑞是有好处的。

例如，贝蒂的房间有室内卫生间。

## <<我一辈子都有花不完的钱>>

他从无家可归一下子住进了月租1 000美元的公寓。

还不仅如此。

如果巴瑞和贝蒂一起分享薪水，巴瑞的成年生活水平将从过去的不确定状态提高到大约每年25 045美元。

情况很可能就是如此。

另一方面，对贝蒂来说，她将面临生活水平的显著下降。

她的房子会保持原状，这方面并没有变化。

有些人可能认为巴瑞搬进来后她可能会损失了什么，也有人认为她赚到了某些东西，因为巴瑞的到来使房间显得更加温馨。

但最主要的变化还是体现在她成年的消费水平上。

她的生活水平由40 472美元降到了25 045美元，整整降低了15 427美元，这是一个很大的下降。

实际上，这可以看做是获得伴侣的价格。

巴瑞值这个价吗？

这应该由贝蒂来决定，但我们还是要做一些补充。

贝蒂可以通过与巴瑞结婚来降低获得伴侣的成本。

即使这位长得像勒布斯基的男孩可能一辈子都不会做像样的工作，但如果和他结婚，贝蒂可以降低税额（她即将登记结婚），这将使他们每人的生活水平在贝蒂退休前提高到每年28 260美元。

这意味着贝蒂接受巴瑞的成本降低至了每年12 212美元。

事情还没有结束。

与巴瑞结婚后，贝蒂可以令巴瑞享受到配偶社保退休金待遇。

正如当乔治是家庭唯一收入来源的情况下，莉拉可以享受免费配偶津贴一样，巴瑞也是如此。

实际上，当退休之后，贝蒂接受巴瑞作为伴侣的成本将仅为每年5 994美元。

不论贝蒂和乔治是否是婚姻中唯一的收入来源，以美元价格来衡量伴侣关系会产生另外一个问题：夫妻中的一方是否有可能通过做一些不产生收入却有价值的劳动（比如购物、修理等）来赚取生活费呢？

答案是明显的：即使没有巴瑞的劳动，由于他作为伴侣的成本已经足够低，所以不难发现拥有一个不工作的伴侣也是有经济效益的。

毕竟，保留巴瑞的成本每小时仅为6.11美元，大致相当于今天的最低工资，而且当他们都退休的时候，这个成本将会低于每小时3美元。

更甜蜜的是，对于巴瑞，他一生中每小时花费贝蒂6.11美元到3美元，他感觉自己已经很值了，因为他的生活水平有了如此之大的提升。

这就是经济学的分析。

给拥有伴侣而获得的快乐赋予很小的价值，就会明白婚姻是一种伟大的制度。

这也是为何这么多人对婚姻梦寐以求的原因之一。

.....

## <<我一辈子都有花不完的钱>>

### 编辑推荐

不要为30年后如何养活自己而忧心忡忡，  
！

经济学家告诉你3条理财新规则，颠覆传统财务思想！  
让你一辈子都有花不完的钱！

《我一辈子都有花不完的钱》是理财规划的一场革命，用经济学智慧来取代目前财务建议中的经验法则。

这本书受到了《纽约时报》、《华盛顿邮报》、《华尔街日报》、《今日美国》、《时代周刊》、《消费者报告》和其他顶级出版物的一致推崇。

《我一辈子都有花不完的钱》通俗易懂，并充满了实用的建议。

这本书将告诉你：是否需要工作，从事何种工作，住在哪里，购买哪种类型的房子，同居是否划算，是否要生孩子，是否要离婚，储蓄多少，何时退休，利用哪种退休账户，何时领取社会保障金，退休后应该多快花掉你的资产，如何投资……



<<我一辈子都有花不完的钱>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>