

PEARSON

金融学译丛

Personal Finance
Turning Money into Wealth.
4e

个人理财 (第四版)

阿瑟·J·基翁 (Arthur J. Keown) 著

汪涛 郭宁 译

中国人民大学出版社

金 融 学 译 丛

Personal Finance
Turning Money into Wealth.
4e

个人理财

(第四版)

中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财: 第4版/基翁著; 汪涛, 郭宁译.
北京: 中国人民大学出版社, 2010
(金融学译丛)
ISBN 978-7-300-11787-4

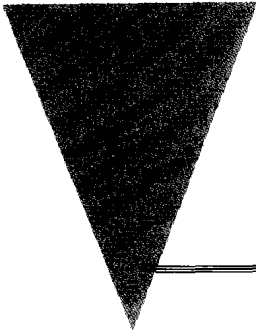
- I. ①个…
- II. ①基…②汪…③郭…
- III. ①私人投资-教材
- IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 033366 号

金融学译丛
个人理财 (第四版)
阿瑟·J·基翁 著
汪涛 郭宁 译
Geren Licai

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-62501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com(人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京宏伟双华印刷有限公司		
规 格	185mm×260mm 16 开本	版 次	2010 年 5 月第 1 版
印 张	50.75 插页 1	印 次	2010 年 5 月第 1 次印刷
字 数	978 000	定 价	79.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



出版说明

作为世界经济的重要组成部分，金融在经济发展中扮演着越来越重要的角色。为了加速中国金融市场与国际金融市场的顺利接轨，帮助中国金融界相关人士更好、更快地了解西方金融学的最新动态，寻求建立并完善中国金融体系的新思路，促进具有中国特色的现代金融体系的建立，中国人民大学出版社精心策划了这套“金融学译丛”，该套译丛旨在把西方，尤其是美国等金融体系相对完善的国家最权威、最具代表性的金融学著作，被实践证明最有效的金融理论和实用操作方法介绍给中国的广大读者。

该套丛书主要包括以下三个方面：

(1) 理论方法。重在介绍金融学的基础知识和基本理论，帮助读者更好地认识 and 了解金融业，奠定从事深层次学习、研究等的基础。

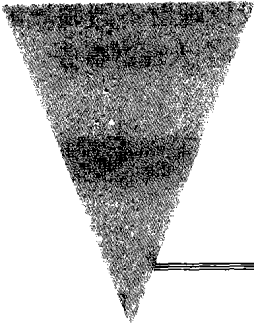
(2) 实务案例。突出金融理论在实践中的应用，重在通过实务案例以及案例讲解等，帮助广大读者将金融学理论的学习与金融学方法的应用结合起来，更加全面地掌握现代金融知识，学会在实际决策中应用具体理论，培养宏观政策分析和进行实务操作的能力。

(3) 学术前沿。重在反映金融学科的最新发展方向，便于广大金融领域的研究人员在系统掌握金融学基础理论的同时，了解金融学科的学术前沿问题和发展现状，帮助中国金融学界更好地认清世界金融的发展趋势和发展前景。

我们衷心地希望这套译丛的推出能够如我们所愿，为中国的金融体系建设和改革贡献出一份力量。

中国人民大学出版社

2004年8月



前 言

《个人理财（第四版）》这本教材一共列出了 15 条个人理财的基本原理，能够帮助读者成功地制定并执行个人理财计划。

对于很多学生来说，这门课是他们能够接触到的第一门也是唯一一门个人理财课程，所以教材编排方式务必要达到相关知识可以给学生留下深刻持久印象之目标。本教材将会向学生们介绍有关个人理财和投资的概念、工具以及如何使用这些工具，同时我们还假设在学习本课程以前，学生对个人理财领域的知识所知甚少，因此我们的目标在于帮助学生了解理财规划的整个过程及其背后的基本原理。工具、技巧和公式很容易被遗忘，但是一旦掌握了概念或公式的基本原理或内在联系，那么就不会轻易遗忘，而且将来会成为其基本理财观念的重要组成部分。在以后的日子里，学生们可以利用这些原理帮助自己有效地应对不断变化的财务状况。正因为如此，本书讲述的内容时刻围绕着个人理财的 15 条基本原理——我们先在第一章全面介绍了这 15 条原理，接下来在后面的每一章当中，你都会看到这些原理的身影。

为了提高学生们的理财能力，《个人理财（第四版）》做到了以下几点：

不断强调个人理财的 15 条基本原理——每一章都会提到这 15 条原理（我们会在第一章全面介绍 15 条原理），以及如何在不同的环境下使用这些原理。

提供易于执行的建议——对于学生而言，贯穿全书的一览表就是

一件有用的学习工具。各个专栏详细讨论了个人投资理财不同领域的问题，例如买车、买保险、共同基金投资以及其他的个人理财事务。

本书的其他特征

“新闻报道”专栏专门刊登了乔纳森·克莱门茨的文章 “新闻报道”专栏摘录了《华尔街日报》上的一些文章。本书大约引用了 30 多篇《华尔街日报》的文章，其中有 23 篇是由乔纳森·克莱门茨 (Jonathan Clements) 撰写的，他是《华尔街日报》的著名记者。

学习目标 每一章开篇都会列出本章的主要学习目标。

思考 思考小专栏可以帮助学生更加深刻地了解书本内讲述的内容——隐藏的含义以及大背景。

理财实务 每章结尾处特许理财规划师摩西·法尼 (Marcy Furney) 的专栏向学生们介绍了与书本内容紧密相关，而且在现实生活中需要人们做出决定的实际问题。

小案例 每一章的结尾处都会给出两个小案例，这些案例也能帮助学生了解与书本内容紧密相关，而且在现实生活中需要人们做出决策的实际问题。

综合案例——克里·杜蒙和蒂莎·杜蒙夫妇 在本书每一部分的结尾处，我们还提供了一个综合性案例。通过分析研究该案例，学生们可以把书中众多理财概念融会贯通。在研究案例的过程中，学生可以自己动手编制财务报表，分析不断变化的财务状况，计算税负和风险敞口的大小，并制定理财计划。

第四版的新增内容

对信用等级进行了全面介绍 个人信用等级的重要性不言而喻。本书在第六章全面详细地介绍了信用等级的相关知识，重点分析了 FICO 信用等级的重要意义、计算方法以及如何管理个人信用等级。此外，本书还在第十章介绍了个人保险信用等级。

通过十项“财务生命事件”把众多个人理财的概念联系在一起

十项“财务生命事件”把书中介绍的理财概念和工具全部联系在一起，读者可以参照这十大事件更好地了解整个个人理财过程。在人的一生当中，你会经历各种各样不同的事件。而这些事件的发生往往会改变你的目标，影响你的财务资源，甚至给你带来新的负债或赚钱的机遇。由于这样的事件种类实在是太多了，所以我们从中选取了 10 项最常见

的事件。对于每一个事件，我们都会一步一步地分析应对策略——把散落在书中各处的资料搜集到一起，然后制定出一步步的行动计划。10 件财务生命事件包括：

- 生命事件 1：开始
- 生命事件 2：结婚
- 生命事件 3：买房
- 生命事件 4：生小孩
- 生命事件 5：遗产、红利和意外之财
- 生命事件 6：重大疾病
- 生命事件 7：照顾年老父母
- 生命事件 8：退休
- 生命事件 9：配偶去世
- 生命事件 10：离婚

内容更新

鉴于个人理财领域的不断发展以及评论家提出的建议，本书第四版修改和更新了部分内容，主要包括：

第一章：本章修改或新增的内容集中反映了网络在个人理财决策过程中发挥的越来越重要的作用。此外，本章还介绍了一些求职技巧，用一个表格列出了常见的面试问题。

第二章：本章对如何挑选理财规划师以及佣金支付方式这一部分进行了更新和加强。此外还新增了乔纳森·克莱门茨的专栏——“新闻报道”。本章新闻专栏的内容是强调尽早开始储蓄的重要性。

第三章：我们对货币时间价值这一章进行了大幅度的修改和简化，以便学生能够更好地理解本书内容，不管他或她的数学成绩好不好。本章强调的重点在于了解复利的强大威力和尽早开始储蓄计划的重要性。为了让数学不太好的学生也能弄懂与货币时间价值有关的数学公式或计算，本章详细地介绍了如何用财务计算器来求解答案，而且还告诉学生可以使用网络上提供的财务计算器。

第四章：本章根据第三版出版以来税法的变动情况进行了修改和更新，此外还增添了乔纳森·克莱门茨的专栏“新闻报道”，题目是“税法的五项投资原则”。

第五章：本章的新增内容包括信用卡的锁定、储值卡和《21 世纪支票清算法案》（简称为 Check 21）。除此之外，本章还增加了两个“新闻报道”专栏，引用了两篇《华尔街日报》的文章，题目分别是“信用合作社的更多优势”和“你应当拒绝的信用卡推销”。

第六章：本章主要对信用等级这一概念进行了广泛深入的探讨。讨论的焦点集中于 FICO 信用等级的重要意义、计算方法以及如何管理个人信用等级，重点分析了银行等金融机构如何确定客户的信用等级，为什么保持较好的信用等级十分重要，信用积分是怎样计算出来的，信用报告包含哪些内容，决定信用积分的五大因素，计算 FICO 积分时不予考虑的信息，如何管理自己的信用积分，以及《公平准确信用交易法》(FACT 法案)的内容。此外，有关信用卡的相关内容也进行了更新或修改，增加了有关学生使用信用卡所引发问题的讨论。

第七章：本章讨论了新颁布的《破产法》，并分析了新破产法对个人的影响。除此以外，新增的“新闻报道”专栏转载了《华尔街日报》的一篇文章，名为“事与愿违的担保人”。

第八章：本书第四版对这一章进行了彻底的修改和更新，重点讨论了在制定重大的理财或投资决策时应当如何利用互联网。值得一提的是，书中还为购车族提供了多个参考网址，同时也为打算买卖房屋的人准备了一份值得一读的一览表。此外，本章还增加了有关只偿还利息抵押贷款的新内容。

第九章：本章讨论了联邦医疗保险计划改革的话题。从 2006 年开始，根据《联邦医疗保险计划现代化法案》的要求，联邦医疗保险计划将会新增一项自愿加入的处方药福利计划。处方药福利计划、联邦医疗保险辅助计划和联邦医疗保险计划都会有所变化。此外，我们在这一章里还讨论了健康储蓄账户。最后，新增的“新闻报道”专栏刊登的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“要钱还是要命？现金价值保险并不永远是错误的选择”。

第十章：本章增加了对个人保险信用等级的分析与讨论，新加入的一节名为“降低你的成本——保险信用等级”。此外，新增的“新闻报道”专栏刊登的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“敢于承担风险：为什么放弃部分保险能够带来好处”。

第十一章：与第三版相比，本章增加了一些有关投资的新内容。此外，在介绍行为金融与投资时，我们选用了两篇《华尔街日报》刊登过的文章，题目是“行为金融学与投资：检查一下自己的投资或者是自己的思想”，分上下两个部分。

第十二章：同样的，这一章也增加了一些有关股票市场的新内容。“新闻报道”专栏刊登的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“不要犹豫：新兴市场是个好机会”。

第十三章：这一章也增加了一些有关股票市场的新内容。两个“新闻报道”专栏引用的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“不要被新闻的大标题欺骗了”，分上下两部分登载。

第十四章：本章增添了一些有关债券市场新变化的内容，并对 30

年期国债进行了详细介绍。此外，本章还一步一步地讲解了如何用财务计算器计算债券的到期收益率与增值额。

第十五章：本章讨论了交易所交易基金的方方面面，包括它的优势和劣势。此外，在本章结尾处新增了乔纳森·克莱门茨撰写的两篇文章，题目分别为“揭开共同基金神秘的面纱”和“为什么经纪人总是向你推荐‘B类基金产品’”。

第十六章：这一章着重介绍了公司养老金计划的发展情况。此外，本章还提供了“不同年龄时退休计划注意事项一览表”，详细说明了不同年龄段的公民应当为将来的退休做哪些准备。此外新增的两个“新闻报道”专栏引用的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“退休计划的七大步骤”，分上下两部分登载。

第十七章：本章计算了推迟一年开始执行退休储蓄计划所造成的成本。此外，新增的“新闻报道”专栏刊登的是乔纳森·克莱门茨的文章，名为“留下好印象的方法”。

第十八章：本章采用的财务生命事件的讨论形式是第四版独有的。此外，在本章结尾处新增了乔纳森·克莱门茨撰写的两篇文章，题目分别为“行动：研究生的任务——开始储蓄”和“出发：在大学就把债务扼杀在萌芽中”。

教师指导

下面的一些信息可能对老师会有帮助，如需要更详细的信息，请参阅网站：www.prenhall.com/keown。

教师资源中心：注册、恢复和登录。教师可以访问 www.prenhall.com/irc，在这里，教师可以得到各种书面、媒体和讲义资源，这些资源都是以电子文档格式储存，都可以下载。对很多教师来说，这些资源都可以为课程管理平台建设服务，包括 BBS、网络平台和课程指南。

变得更好。一旦你注册了，你不需要填写一些额外表格，或者记那么多用户名和密码就可以获得最新的资料和版本。作为一个已经注册了的教师，你可以直接登录并下载相关资料，并在你学校的服务器上安装课程建设时，可以立即获得准入和指导。

如何寻求帮助？我们的技术支持团队时刻准备着为我们的教师获得与课程相关的媒体附件提供帮助。可以访问 <http://247.prenhall.com/> 网站就很多常见问题找到答案，以及获得用户免费电话号码。教师资源中心为老师们提供了如下详细资料*：

* 中国人民大学出版社并未购买以下内容的版权。——出版者注

教师手册
试题
随机测试系统
教师用的 PPT 课件

学生指导*

个人理财练习册。练习册的第一部分内容主要是一步一步教你如何使用计算器来计算一些重要的个人理财公式。第二部分内容通过一系列工作表,为你提供很多练习的机会,建立和执行你个人的财务计划。

公司网站 www.prenhall.com/keown 可以为学生和教授们提供很多非常有价值的在线资源,包括:

互动式学习指导
在线练习
案例
EXCEL 工作表
复利计算器
货币时间价值计算器
个人理财规划师

致 谢

我非常真诚地感谢为《个人理财(第四版)》这本书提供帮助、支持和鼓励的各位专家学者。特别要感谢我的同事们提出的非常有帮助的意见。我要感谢以下人士的审阅和意见:

迈克·巴里, 波士顿大学
卡瑞·邦丁, 弗吉尼亚州大学
克雷格·比瑟伍德, 南佛罗里达州大学
史蒂芬·钱伯斯, 约翰郡社区学院
琳达·S·克拉克, 枫树林社区学院
博比·D·科比特, 北弗吉尼亚社区学院
查尔斯·P·科克南, 威斯康星大学雷河分校
凯西·J·达鲁特, 洛杉矶皮尔斯学院
理查德·A·杜斯, 圣克里门托城市学院

贝弗莉·富勒，波特兰州立大学
卡罗琳·S·弗拉玛，阿拉巴马大学
迈克尔·戈登尼尔，圣路易斯华盛顿大学
雷蒙·格里芬，丹佛大都会州立学院
杰克·吉格斯，艾柏林基督教大学
卡罗琳·M·海尔，维克技术社区学院
玛里琳·E·胡德，德州农工大学
乔·豪威尔，盐湖城社区学院
罗伯特·乔森，大都会社区学院
克伦·柯瑞斯，北科罗拉多大学
欧内斯特·W·金，南密西西比大学
爱德华·克罗尔，迈尔密达德社区学院
克伦·拉黑尔，阿克伦大学
弗朗·劳伦斯，路易斯安那州立大学
弗朗斯·科尔·劳伦斯，路易斯安那州立大学
K. T. 马格纳斯力，盐湖城社区学院
詹姆斯·E·马尔特，斯泰森大学
阿巴斯·马莫扎德，宾州滑石大学
曼奴奇尔·莫凯特里，马里兰大学帕克分校
米奇·莫凯特里，马里兰大学
丹尼尔·R·莫里森，威斯康星大学拉克斯分校
弗里德里克·H·穆尔，路易斯堡学院
戴维·W·墨菲，麦迪逊威尔社区学院
戴维·欧尔拜，科勒管理学校
伊夫·裴迪克斯特，阿拉巴马大学
泰德·皮尔格，南伊利诺伊大学
罗伯特·仁奇，利伯缇大学
欧文·E·理查德，库亚豪格社区学院
克莱尔斯·罗斯，罗德福德大学
帕蒂·鲁道夫，美洲大学
尼克·撒仁泰克，奥斯丁社区大学
丹尼尔·施耐德，密歇根大学
托马斯·M·斯波因尔，佛罗里达州大西洋大学
莎菲·尤拉，布罗沃德社区大学
迪克·维隆，北卡罗莱纳大学威名顿分校
玛撒·A·曾斯，詹姆斯敦社区大学

我非常感谢 Prentice Hall 各位同仁的帮助。本书的编辑戴维·亚历山大一直都非常努力地为一本书出版而忙碌。在戴维的帮助下，我

相信我们提供了最好的教科书和补充材料。戴维工作非常具有创造性和远见，同时非常严格，甚至苛求——凡事都追求完美。我还要非常感谢弗朗西斯卡·卡罗格罗，她是本书这一版的责任主编。弗朗西斯卡各个方面都非常优秀，她常常提供一些新的想法和非常有价值的修改意见，在这里简单的一个好字已不能表达我对她的感谢。此外，她还非常热爱工作，与她共事总是很轻松。非常感谢我的销售主管莎伦·科赫，她有着令人惊讶的市场敏锐度，总是能够非常准确地把握市场需求。特别要感谢本书出版编辑卡罗尔·莎马特，她对本书出版全程负责，她总是按照预定计划进行每一步工作，而且完成质量都非常高。本书已经是第四版了，但卡罗尔一直都在跟进，与她一起工作真的很愉快。同样还要真诚感谢艾米·惠特克，他是本版的修订编辑，艾米非常杰出，为本书的修订做了很多贡献。

最后，我还要感谢以前的编辑和朋友保罗·唐尼与戴维·科恩，没有他们，这些工作就不会进行。戴夫作为修订编辑，为帮助这本书更适于阅读做了很多工作。

对 Prentice Hall 各位同仁的感谢如果不提到非常专业的销售人员和经理那一定是不完整的。在我看来，他们在商业领域是最优秀的，能与他们一起工作我感到非常荣幸。我尤其要提到比尔·贝维尔，他是负责整个地区的销售编辑。他是我遇到的最顽强和最令人愉悦的人。他一直执着地追着我，直到我同意写这本书。我对比尔充满感激之情：比尔，非常高兴，你一直支持我。

我对露丝·利顿表示我最诚挚的感谢以及深深的歉意，因为她为本书的案例和课后材料做了大量的工作。她总是非常专业，并尽善尽美，正是因为她辛勤的工作，教学才取得了更多进步。如果按照所做工作应得到的荣誉来说，露丝应该以共同作者的身份出现。她是一个完美的老师，同时在复习题、习题和案例方面也是尽善尽美，努力做得最好。与露丝共事的过程中，我发现她总是很轻松地就理解了个人理财的很多问题，而且能以很简单的方式让学生明白其中的复杂道理，这方面她真是天才。她的建议和见识对本书产生了非常大的影响，从头到尾都有体现出她的价值，总之，这是我们共同完成的一本书。

我还非常感谢堪萨斯州政府的约翰·格安波。约翰在最开始的两版书中提供了很多的案例和习题，所做远超出我所期望的。事实上，堪萨斯州非常幸运有约翰这样的人才。非常感谢摩西·法尼为理财实务专栏所做的辛苦工作。她还对全书进行通读，并提出了非常有价值的建议和评论，这些观点很多都体现在本书中。我还要感谢格恩·法尼帮助本书在个人理财财务计算器方面做出的辛苦工作。为了表示对

露丝、德里克、摩西和约翰的感激之情，我想最好的方式就是把他们在这里做一个简短的介绍。我非常感谢你们。

露丝·H·利顿是财务资源管理方向的副教授，同时也是弗吉尼亚理工学院理财规划师标准委员会理事，她经常因教学、科研和顾问工作方面的优秀表现而受到学校的奖励。露丝现在是社会科学研究网络(SSRN)的顾问编辑，负责《行为与实验金融学》(*Behavioral & Experimental Finance*)，同时还供职于注册理财咨询师国际委员会董事会。露丝有20年以上财务管理方面的从教经验。她的个人理财课程在整个学校都非常受欢迎，每年选课的学生人数都有400多人。

德里克·D·克罗克同时是霍林斯大学和弗吉尼亚理工大学帕弗林商学院的商科教师。他的教学领域包括个人和公司理财、投资学和保险学。德里克从弗吉尼亚理工大学获得了商学学士和MBA学位，当他还是学生的时候，他就是帕弗林学会和B.G.S协会的会员。在成为教师和独立理财咨询师之前，他就是安防咨询全国委员会的注册会员，并拥有人身和健康保险代理人资质。德里克还是注册理财咨询师国际委员会的理事。他在现实生活中代理人的经历以及追踪和分析投资的丰富经验让他有能力为本书的案例分析和习题提供独特的视角。

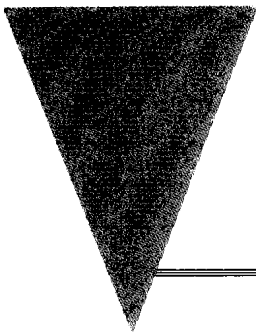
露丝和德里克还编写了指导手册，包括每章课后习题的参考答案，及时更新和修订公司网站上网络习题的答案，并且为个人理财导航者提供了全新的网上案例和习题。他们还为人理财规划师项目做了很多贡献。

摩西·法尼是特许理财咨询师和特许理财规划师，并且还是投资财务公司的注册代表和理财规划师。她生活在达拉斯，在那里她是里程碑规划合作伙伴机构的成立发起人。拥有20多年理财规划领域的从业经验，从业领域包括保险、个人递延补偿计划、小企业福利和个人理财规划等。摩西毕业于得州理工大学，取得文学学士学位，并在得州大学完成了研究生教育。

约翰·格安波从内华达大学获经济学和商学本科学位，从克拉克森大学获得MBA，从弗吉尼亚理工大学获博士学位。他是堪萨斯州立大学特许理财规划师项目主任，同时还是堪萨斯州立大学家庭研究和人力资源服务学院个人理财规划研究所所长。他的研究领域包括财务风险承受力评估、财务规划帮寻行为和财务健康评估。作为学术代表，他还供职于特许理财咨询师国际委员会董事会。

最后，对使用《个人理财（第四版）》的所有读者表示真诚的感谢。谢谢你们让我成为你们队伍中的一分子。

阿瑟·J·基翁



目 录

第 1 部分 理财规划

第一章 理财规划的过程	3
面对财务挑战	4
个人理财规划的过程	6
确立你的财务目标	9
进行职业规划	13
决定收入的因素	18
个人理财的 15 条原理	18
小结	27
复习题	28
思考题	29
建议方案	29
讨论案例 1	30
讨论案例 2	31
第二章 衡量你的财务健康状况与制定计划	33
用资产负债表衡量你的财务现状	35
用损益表记录收支	43
利用财务比率：财务温度计	49
记账	53
全盘考虑：预算	55

聘请一名专家	60
小结	63
复习题	63
思考题	64
建议方案	66
讨论案例 1	67
讨论案例 2	69
第三章 理解货币的时间价值	70
复利和终值	72
使用财务计算器	77
复利和时间的力量	79
利率的重要性	81
现值	82
年金	87
分期付款	95
小结	98
复习题	99
思考题	100
建议方案	102
讨论案例 1	103
讨论案例 2	105
第四章 纳税计划和策略	106
税收的过去和现在	107
联邦所得税结构	109
其他税种	116
非所得税	117
计算纳税额	118
申报时需要考虑的其他问题	132
纳税人案例：泰勒一家 2004 年的纳税申报单	137
避税策略	143
小结	149
复习题	150
思考题	151
建议方案	153
讨论案例 1	154
讨论案例 2	156

第2部分 管理好自己的钱

第五章 现金或流动资产管理	165
现金或流动资产管理	165
管理流动资产	166
自动存款：首先支付给自己	167
金融机构	168
现金管理工具	171
比较各种现金管理工具	179
开立并使用支票账户	183
电子资金转账	190
小结	194
复习题	195
思考题	195
建议方案	196
讨论案例1	197
讨论案例2	199
第六章 信用卡的使用：开放式信用的角色	201
信用卡简介和开通信用卡	202
信用卡的优点和缺点	208
选择一种类型的信用卡	210
申请信用卡	215
申请信用卡的关键：信用评分	216
消费者信用权利	221
信用局和消费者权利	221
身份窃用	223
控制并管理好信用卡和信用贷款	224
小结	227
复习题	228
思考题	229
建议方案	230
讨论案例1	232
讨论案例2	234
第七章 使用消费贷款：计划借贷的作用	236
消费贷款的特征	237
贷款合同	239
消费贷款的特殊种类	241
消费贷款的费用与预付款项	244

一次性支付贷款的费用	246
消费贷款的来源	254
借款的方法与时机	256
控制债务的使用	258
假如你无法偿还账款你该做什么	259
小结	263
复习题	264
思考题	265
建议方案	266
讨论案例 1	267
讨论案例 2	269
第八章 住房和汽车的购买决策	270
明智购物	271
购买行动之买车	274
明智购物行为：买房	282
小结	310
复习题	311
思考题	313
建议方案	314
讨论案例 1	315
讨论案例 2	317

第 3 部分 用保险保护自己

第九章 人寿保险与健康险	325
保险背后的基本原理：风险管理	326
判断自己是否需要购买人寿保险	328
人寿保险的主要类型	333
认识保险合同：合同条款与附加条款	342
购买人寿保险	349
健康保险	352
基本医疗服务选择	355
控制医疗费用	366
寻找最佳的保险计划	368
残疾保险	371
长期护理险	375
小结	378
复习题	379