



湖南省社会科学普及著作
资助出版项目

金融危机下的 快乐理财

胡海波 阳秋林 王建新 著



● 湖南大学出版社



湖南省社会科学普及著作
资助出版项目

金融危机下的 快乐理财



湖南大学出版社

内 容 简 介

本书立足金融危机大背景,围绕个人理财这一主题,从理财概念、个人投资理财、个人保险理财、个人税收理财、特殊群体理财等方面,结合典型案例及作者对理财的研究成果,系统阐述了金融危机下个人快乐理财的途径。

图书在版编目(CIP)数据

金融危机下的快乐理财/胡海波,阳秋林,王建新著.

—长沙:湖南大学出版社,2010.1

(益人社科普及文丛)

ISBN 978-7-81113-767-5

I. ①金…II. ①胡…②阳…③王…III. ①私人投资—通俗读物

IV. ①F830.59.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 021777 号

金融危机下的快乐理财

Jingrong Weijixia de Kuaile Licai

作 者: 胡海波 阳秋林 王建新 著

责任编辑: 王桂贞

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山 邮 编: 410082

电 话: 0731-88822559(发行部), 88821343(编辑室), 88821006(出版部)

传 真: 0731-88649312(发行部), 88822264(总编室)

电子邮箱: wanguia@126.com

网 址: <http://press.hnu.cn>

印 装: 长沙利君漾印刷厂

开本: 787×1092 32 开 印张: 7.5

字数: 163 千

版次: 2010 年 3 月第 1 版 印次: 2010 年 3 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-81113-767-5/F·238

定价: 15.00 元

版权所有,盗版必究
湖南大学版图书凡有印装差错,请与发行部联系

湖南省社会科学普及著作 编 委 会

主 任：郑佳明

副主任：曹监湘 刘 宏

编 委：（按姓氏笔画排列）

刘晓敏 周发源 郑 升

徐传顺 雷 鸣 楚 玲

熊志庭

出版说明

随着人文社会科学研究的不深入和日益创新，该领域的研究成果已成为当代社会不可或缺的知识宝库，对世界文化的进步与变革产生着重大影响。毫无疑问，社会科学的普及和运用，对提高全民族的理论思维能力、管理水平、思想道德境界和科学文化素质，具有极为重要的意义。

面对日益繁复庞杂的知识系统，怎样用最平实易懂的文字符号，通过最精练活泼的语言媒介，去传递思想、传播知识，是每一位社会科学工作者的责任与使命。在《中共湖南省委、湖南省人民政府关于加强哲学社会科学普及工作的意见》文件精神的鼓舞和中共湖南省委宣传部的直接领导下，湖南省社会科学界联合会于2006年正式启动了每年一次的“湖南省优秀社会科学普及著作出版资助”活动。获得立项的优秀选题均予以资助出版，形成有社会价值的系列图书。

这批图书被称为“益人社科普及文丛”，体现了社科研究与普及工作以人为本的精神。科学是一个知识体系，也是一个认知体系。社会科学的普及既要着重于科学知识的普及，更要着力于人的精神的提升，尤其要把满足个人和社会需要的终极关怀问题作为不断追问和探讨的方向。我们开展社会科学普及著作出版资助活动，提倡专家动笔，鼓励大师写小册子，力求达到普及而不普通、平易而不平庸的研究境界。希望“益人社科普及文丛”能够对每一位读者都有所帮助，对塑造我们的精致生活有所裨益。同时，也希望“益人社科普及文丛”越走越远。

湖南省社会科学界联合会

湖南大学出版社

2008年6月

经典语录摘抄

◆ 危机总是由“危”和“机”两方面组成。面对金融危机，有人身陷陷阱，有人吃到馅饼；有人看到的是生活的压力，有人已经开始寻找新的财富机会。

◆ 没有情商是疯子，没有智商是傻子，没有财商是叫花子。因此说，不论是面对愈演愈烈的金融危机，还是面对翘首企盼的经济复苏，培养“财商”刻不容缓！

◆ 金融危机不可怕，培育“财商”走天下。

◆ 有的人以为有钱以后就可以自由和快乐，慢慢地却发现：钱多了更不自由、更不快乐。这就背离了我们理财的本意。

◆ 金融危机下的理财只是生活中的一部分，但不是大部分，我们要做快乐幸福的投资者，不做失魂落魄的理财家。

◆ 累积金钱不是理财的终极目标，累积幸福才是理财的终极目标。

◆ 你不理财，财不理你。

◆ 吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷。

◆ 金融危机下理财的核心应该是“趋利避害”。

◆ 理财，三岁不早，六十不老。

◆ 人有了钱，不应做钱的奴隶。“达则兼济天下，穷则独善其身”，是祖先教给我们的做人的道理。金融危机下，

我们应该更多地参与公益活动，承担一个公民的社会责任，这也是“仁者爱人”的应有之意。

- ◆ 将钱装进口袋不如将钱“装进”脑袋。
- ◆ 管好时间胜于管好金钱。
- ◆ 最宝贵的资产是健康。

.....

序言：金融危机百年一遇，

精打细算快乐理财

金融危机来了，谁也躲不过。从2007年开始爆发于美国的次贷危机到了2008年下半年愈演愈烈，已演变为一场前所未有的金融危机，波及整个西方金融体系，股市受到重创，财富迅猛蒸发，美国、日本等国股市已创近年来新低……并逐渐从金融危机过渡为经济危机，企业破产接连不断，失业率节节上升。这给那些迷信资本神话的人带来了严重创伤。回顾2008年世界经济，能否解决金融危机成了决定金融市场兴衰存亡的“分水岭”。为了挽救金融市场的动荡，美联储及欧洲央行等，采取注资救市、降息等一系列措施，一场拯救金融市场的全球性行动不断展开。但问题的关键是，西方联手救市能奏效吗？近年来，西方不断流行这样的经济词汇：美元贬值、美国双赤字、通胀加剧、美国次贷危机、美国房地产市场低迷、就业形势严峻、华盛顿互惠银行破产等等，这一切都是美国经济趋弱的强烈征兆，那么，仅凭单纯的救市，又怎么可能彻底阻止美国经济的进一步衰退呢？美国前财政部长保尔森曾说，次贷危机在信贷市场引发的信心危机，可能比过去20年中任何一次金融震荡持续的时间都要长。

事实也证明如此。2009年2月，金融危机第二波来了，只不过这次的牺牲品是东欧国家；2009年3月，多国股市创下历史新低，随后，美国三大汽车公司中的克莱斯勒公司和



通用公司相继申请破产保护，世界经济似乎越来越风雨飘摇。截止至2009年9月，全世界的经济恰好已经遭受了整整一年的风暴“洗礼”。此时，全球主要金融市场反弹，世界经济显现出趋稳、向好的迹象。这场号称“百年一遇”的金融危机真的在离我们远去吗？回答是否定的。正如著名财经评论员曹远征所说：“各国经济相继触底不等于经济复苏，经济衰退却还在进行中。从短期来看，美国经济应该在2009年三季度以后就会触底，欧洲经济应该在2009年末或者2010年初就会触底。但这个触底绝对不意味着说它很快就会反弹起来，会有很好的一个复苏。从某种意义上来说，这次金融危机所引发的经济衰退，不仅仅是一个商业循环，是一个经济周期，更重要的是一个结构的调整，是全球化的结构的调整，预示着它耗费的时间就会长一些。比较悲观的估计要8到10年，而最乐观的估计也在两年以上。”^①事实上，2009年11月，一度被认为是危机中一片“绿洲”的海湾地区突然亮起了“红灯”：阿联酋迪拜酋长国的主权投资实体迪拜世界公司因欠债590亿美元而濒临破产，进而在全球金融市场引发了巨大震动，这使得已经对金融危机麻木了的人们又开始绷紧了神经。

金融危机就像旋风一样，席卷了整个世界。有的地方程度深一点，有的地方程度浅一点。很多人认为美国是受金融危机影响最深的地方，其实一年以来我们观察到的并不是这样，倒是一些发展中国家可能受金融危机的影响更深。《国际先驱导报》上的一篇题名为《回望金融危机一周年：美国

^① 根据中央电视台2009年9月18日播出的《今日观察》节目录音整理。

和中国谁更受伤》的文章认为：美国的舆论作用、示范作用和带头作用，给中国经济的平衡带来了很大干扰，金融危机中，美国受的是轻伤，中国受的是内伤。^① 中国虽然没有在金融上遭受严重危机的直接冲击，但全球金融危机及经济衰退的影响对中国的冲击和考验是非常严峻的。全球经济一体化、国际分工精细化、中国长期以来用出口来支持经济的发展模式等因素都决定了中国不可能再一枝独秀。正所谓“覆巢之下，焉有完卵”！为此，党中央、国务院采取了一系列的应对措施，如扩大内需、降低出口退税比率、四万亿元经济刺激方案、十大产业振兴规划等，并且这些措施已经初显成效。金融危机对普通的中国百姓的影响也是显而易见的，民工返乡，大学生就业困难，股票、基金等金融资产缩水，很多人又重新捂紧了“荷包”。正如香港中文大学独立经济学家郎咸平所说：“金融危机来了，谁也躲不过。”^②

金融危机并不可怕，培育“财商”走天下。金融危机并不可怕，可怕的是我们束手无策。作为普通百姓的最重要的对策就是培育“财富情商”，简称“财商”。财商这个概念已经进入中国一段时间了，但是了解它的人并不很多。所谓“财商”，是指一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，指一个人在财务方面的智力，是理财的智慧。它包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力；二是正确应用金钱及金

① 张皓雯. 危机一周年：美国和中国谁更受伤 [N]. 国际先驱导报, 2009-09-27.

② 郎咸平. 谁都逃不掉的金融危机 [M]. 北京：东方出版社，2008 年版第 12 页。

钱规律的能力。

财商是一个人判断金钱的敏锐性，以及对怎样才能形成财富的了解。越来越多的人认为它是实现成功人生的关键。财商和智商、情商一起被教育学家们列入了青少年的“三商”教育。历史上，犹太人特别注重财商教育。犹太人的渗透力和生存力非常强，目前，全球经济圈中的很多精英，都是犹太人。比如前美联储主席格林斯潘，全球外汇、商品和股票投资家索罗斯，纽约市市长、布隆伯格通讯社创办人布隆伯格等。

犹太人财商教育最重要的一点是培养孩子延后享受的理念。所谓延后享受，就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报，这几乎是犹太人教育的核心，也是犹太人成功的秘诀。犹太人是如何教育小孩的呢？“如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩。然后你可以找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱以后，你可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短的时间，最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，然后你一辈子就得更努力地工作，没有玩具，没有快乐。”这是延后享受的最基本的例子。在犹太人的财商教育思维里面已经融入了现代社会的价值观，个人的一生是其规划的范围，个人追求、个人资源，都有理性规划，其最高目标是幸福的一生，财商是其规划的总体理论。

财商是与智商、情商并列的现代社会三大能力之一。用一句更加直白的话来说：没有情商是疯子，没有智商是傻子，没有财商是叫花子。因此说，不论是面对愈演愈烈的金融危

机，还是面对翘首企盼的经济复苏，培养“财商”刻不容缓！

面对金融危机，日子还得过，而且要快乐地过。温家宝总理说：“面对危机，关键是要鼓起勇气和信心，这比黄金和货币更重要。”金融危机并没有毁掉整个地球，老百姓的日子还得照常过，很多人也信心百倍地忙着理财，却忽略了理财的意义和目的，他们一味地奔波于财富之中，没有时间、精力去积累幸福与快乐。有的人以为有钱以后就可以自由和快乐，慢慢地却发现：钱多了更不自由、更不快乐。这就背离了我们理财的本意。金融危机下的理财只是生活的一部分，我们要做快乐幸福的投资者，不做失魂落魄的理财家。要快乐地理财，就要把理财当成幸福快乐生活的一部分。总之，既然日子要照常过，就应该充满信心，快乐地生活，快乐理财！

胡海波

2009年10月于南华园

序言 金融危机百年一遇，精打细算快乐理财 1

一 敲开金融危机下的个人理财之门 1

一、“瘟疫”一样的金融危机 2

二、个人理财的入门知识 19

二 金融危机下的个人理财理念 29

一、四个正确的个人理财理念 29

二、七个错误的个人理财理念 35

三 金融危机下的个人消费理财 41

一、提倡理性消费的“新节俭主义” 41

二、不做“负翁” 42

三、消费理财从记账开始 43

四、善用消费技巧 44

五、学习“酷抠族” 45

六、警惕消费陷阱 49

四 金融危机下的个人投资理财 54

一、银行存款——力求收益最大化 54

二、债券投资——金融危机下的避风港	56
三、股票投资——向罗杰斯、巴菲特学些什么	64
四、基金投资——保本第一	81
五、期货投资——谨慎参与	87
六、外汇理财——独辟蹊径	94
七、黄金投资——保值增值	97
八、收藏品投资——擦亮慧眼	103
九、房地产投资——平衡风险与收益	106
十、个人创业——馅饼还是陷阱	116

五 金融危机下的个人保险理财 132

一、审视个人保险理财	132
二、理性对待投资型保险产品	135
三、个人保险理财首选保障型	136
四、金融危机下购买保险应注意的问题	138

六 金融危机下的个人资金筹措 141

一、个人筹资的途径	141
二、个人筹资的省钱策略	147

七 金融危机下的个人税收理财 151

- 一、个人税收筹划的概念 151
- 二、个人税收筹划的基本方法 151
- 三、工资、薪金所得的税收筹划 154
- 四、个体工商户生产、经营所得的税收筹划 156
- 五、劳务报酬所得的税收筹划 160
- 六、其他所得的税收筹划 163

八 金融危机下的特殊群体理财 169

- 一、低收入群体理财 169
- 二、中等收入群体理财 171
- 三、高收入群体理财 173
- 四、老年人理财 177
- 五、大学生理财 181
- 六、“月光族”理财 183

编外话 理财新思维——跳出理财说理财 188

- 一、最宝贵的资产是健康 188
- 二、将钱装进口袋不如将钱“装进”脑袋 190

三、管好时间胜于管好金钱	191
四、平安才是福	195
五、快乐才是目标	203
附录一：美国次贷危机及其引发的全球金融危机大事记	204
附录二：中国抗击全球金融危机大事记	212
● 参考文献	214
● 致 谢	218

敲开金融危机下的个人理财之门

2008 年秋天，一首小诗在网上广为流传，诗的名字叫《这个秋天比往年更萧条》。

这个秋天比往年更萧条

——2008 经济危机

你来自耶鲁，我来自哈佛

工作在华尔街或光谷

冬眠的熊醒来嘶吼

人们惊恐地抛出手中的所有

酒吧里挤满了失业的朋友

我们还是上街走走

到了政府门口，我打开烟盒

点燃一支纽约 1929

泪水，无济于事地落下

溅成，千瓣的玛格丽特

那破碎的每一片都在询问：

一定会来到的明天，

会不会更好？

这是网友铁翼在 2008 年金融危机爆发的时候写的一首诗，它反映出金融危机突然爆发时，人们的彷徨、手足无措