

Mc
Graw
Hill Education

金 融 学 译 丛

*Focus on Personal
Finance, 3e*

个人理财 (第三版)

理财技能培养方法

杰克·R·卡普尔 (Jack R. Kapoor)
莱斯·R·德拉贝 (Les R. Dlabay) 著
罗伯特·J·休斯 (Robert J. Hughes)

刘春生 姜 淼 柳懿恒 张 航 郑 雪 主译

刘春生 校

中国人民大学出版社

Mc
Graw
Hill

金融译丛

Personal
Finance, 3e

个人理财 (第三版)

理财技能培养方法

杰克·R·卡普尔 (Jack R. Kapoor)
莱斯·R·德拉贝 (Les R. Dlabay) 著
罗伯特·J·休斯 (Robert J. Hughes)

刘春生 姜 淼 柳懿恒 张 航 郑 雪 主译

刘春生 校



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财——理财技能培养方法 / (美) 卡普尔等著; 刘春生等主译. —3 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 11

(金融学译丛)

ISBN 978-7-300-16687-2

I. ①个… II. ①卡… ②刘… III. ①私人投资 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 279957 号

金融学译丛

个人理财——理财技能培养方法 (第三版)

杰克·R·卡普尔

莱斯·R·德拉贝 著

罗伯特·J·休斯

刘春生 姜 森 柳懿恒 张 航 郑 雪 主译

刘春生 校

Geran Licai——Licai Jineng Peiyang Fangfa

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)

010-82501766 (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 北京东君印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2013 年 1 月第 1 版

印 张 33.25 插页 1

印 次 2013 年 1 月第 1 次印刷

字 数 830 000

定 价 66.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

同几年前编写此书的早期版本相比，我们所处的经济背景已经变得大为不同了，新版本可以警示我们经济环境的变化速度快得惊人。从 2007 年底开始发生的经济危机的影响程度可以同“美国经济大萧条时期”相提并论，影响到美国乃至全世界的公司和个人。

希望当你看到本书时，经济形势已经有所好转。但要记住这句格言——历史是最好的老师。为了避免在金融危机时出现财务问题，你需要有效地管理自己的财产来规避理财上的问题。这就是第三版《个人理财——理财技能培养方法》所讲述的全部内容。作为作者，我们希望能够向读者提供有效的信息来制订理财计划，从而达到理财目标。

写这本书时，我们清楚地知道读者是老师，还有学生。在每次修订前我们都会向老师征求意见，努力使本书的授课效果更好，并使学生的学习效率更高，并且在每次修订时都会将这些观点和建议融合到书中。我们可以很自豪地说，本书的正文和附录部分都考虑了大量学生的反馈建议和意见。没有你们——亲爱的学生和老师——我们就没有编写这本书的理由和动力。

该版新增内容

第三版包含了最新的图表、文章及案例材料。下面的表格列出了该版本更新的部分内容。

第 1 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 避免财务危机的策略的新材料 ● 货币的时间价值附录
第 2 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 如何避免负债和建立一个有效的货币管理计划
第 5 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 关于微观贷款机构的讨论 ● 住房贷款的新案例 ● 规避信用卡债务的扩展讨论 ● 关于最新信用卡法案的讨论 ● 破产涵盖范围的延展
第 8 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 如何减少保险费的新案例
第 9 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 关于群体健康险的扩展讨论 ● 健康储蓄账户 (HSA) 的新内容 ● 失能收入需求的延展 ● 关于奥巴马降低医疗费用执政计划的讨论
第 11 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 新增在金融危机中存活小节 ● 关于市场风险的扩展讨论, 包括商业周期及典型经济危机的持续期等 ● 国债知识的更新
第 12 章	<ul style="list-style-type: none"> ● “为什么公司收益很重要”的部分中包含了市盈率的重要性的新内容
第 13 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 章节介绍中包含了经济危机对共同基金投资影响的最新材料 ● 在“为什么投资者购买共同基金”的章节中增添了共同基金投资重要性的最新数据 ● “共同基金的特征”小节中包含了对交易基金种类的扩展讨论 ● 生命周期基金的介绍
第 14 章	<ul style="list-style-type: none"> ● 个人退休账户内容的修改与更新
附录 A	<ul style="list-style-type: none"> ● 关于在疲软的就业市场中的职业规划的新材料

在线支持和说明^[1]

在线学习中心 (OLC): www.mhhe.com/kdh。

在线学习中心为个人理财课程所设计的全部的教学与学习内容包括如下部分。

教师

在线学习中心中的教师部分提供了所有补充材料资源, 包括:

- 教师手册: 该部分由作者编写并修订, 内容包括涉及教学策略、课程计划和补充资源列表的“课程计划指南”。教师手册中的“章节教学材料”部分提供了章节内容概述、章节学习目标总结、引导内容, 以及附有教学建议的详细的课程大纲。该部分也同样包括小结内容、小测验、课程补充材料以及概念检测、章末问题及案例的答案。

[1] 中国人民大学出版社并未购买该部分版权, 使用本书的读者请按书后的《教师反馈表》向麦格劳-希尔中国代表处申请。——编辑注。

- 测验题库：由马凯特大学的洛拉·莱因霍尔德修订，内容包括判断正误、单项选择、问答题和论述题。所有测验的题目均根据每章学习目标编写。这部分资源同样包含答案、页码索引以及习题难度。

- 电脑测试软件：麦格劳-希尔的 EZ 测试是灵活且容易使用的电子测试系统。该系统能够使教师根据特定内容生成测试题目，并包含多种题型，同时教师也可以根据需要自行增加题目。测试可以生成多种版本，并可以输入课程管理系统如 WebCT, BlackBoard 等中使用。在线测试为你进行并管理考试提供了一个很好的平台。该系统适用于 Windows 和 Macintosh 系统。

- 每章的幻灯片展示由密西西比大学的林恩·库格尔修订和改进，提供了超过 300 份视觉展示材料，并可被操作、编辑以适应不同课程形式。如果你定作幻灯片，在线数字图像图书馆可供使用，其中包含书中出现的全部图表。

附加案例

视频案例——视频案例章节已经被放置在在线学习中心里。每个案例均含有与章节主题紧密相关的 3~10 分钟数码影像。10 段附加的 30 分钟视频内容能够帮助形象说明在现实生活中可能存在的重要个人理财概念。这些视频由海岸线社区学院制作，并可在课程期间配合不同章节使用。(DVD ISBN 0077245792)

继续案例——继续案例的第二部分是伴随的问题以及答案，该部分内容可用来使教师为学生展示更多现实世界中的案例和问题，或者也可作每个学期更换案例之用。

学生

自学测验

小测验内容包括 10~15 个单项选择题，其内容有关每章的重要主题，并由自己自行判分。这些问题可以帮助学生快速了解自己的分数，并对其回答有误的问题进行暗示。每章均包含一个章节小测验，这样可以使学生全面了解他们对本章内容的理解。

幻灯片讲述

每个学生的学习方式均有不同，而幻灯片讲述就是因此而产生的。该部分内容是由得梅因社区大学的布拉德·杜尔森修订并扩展的。这种交互式的章节展示是在线增值服务的一部分，可以购买取得。它通过展示现实生活案例引导学生理解重要主题和概念。

杰克·卡普尔（邮箱：kapoorj@cod.edu）

莱斯·R·德拉贝（邮箱：dlabay@lakeforest.edu）

罗伯特·J·休斯（邮箱：bhughes@dcccd.edu）

教师反馈表

McGraw-Hill Education, 麦格劳-希尔教育公司, 美国著名教育图书出版与教育服务机构, 以出版经典、高质量的理工科、经济管理、计算机、生命科学以及人文社科类高校教材享誉全球, 更以网络化、数学化的丰富的教学辅助资源深受高校教师的欢迎。

为了更好地服务中国教育界, 提升教学质量, 2003年麦格劳-希尔教师服务中心在京成立。在您确认将本书作为指定教材后, 请您填好以下表格并经系主任签字盖章后寄回, 麦格劳-希尔教师服务中心将免费向您提供相应教学课件, 或网络化课程管理资源。如果您需要订购或参阅本书的英文原版, 我们也会竭诚为您服务。

书名:			
所需要的教学资料:			
您的姓名:			
系:			
院/校:			
您所讲授的课程名称:			
每学期学生人数:	_____人 _____年级	学时:	
您目前采用的教材:	作者: _____ 出版社: _____ 书名: _____		
您准备何时用此书授课:			
您的联系地址:			
邮政编码:		联系电话	
E-mail: (必填)			
您对本书的建议:	系主任签字 盖章		



麦格劳-希尔教育出版公司教师服务中心

北京-清华科技园科技大厦 A 座 906 室

北京 100084

电话: 010 - 62790298 - 108

传真: 010 - 62790292

教师服务热线: 800 - 810 - 1936

教师服务信箱: instructorchina@mcgraw-hill.com

网址: <http://www.mcgraw-hill.com.cn>

教学支持说明

中国人民大学出版社经济分社与人大经济论坛（www.pinggu.org）于 2007 年结成战略合作伙伴后，一直以来都以种种方式服务、回馈广大读者。

为了更好地服务于教学一线的任课教师与广大学子，现中国人民大学出版社经济分社与人大经济论坛做出决定，凡使用中国人民大学出版社经济分社教材的读者，填写以下信息调查表后，发送电子邮件、邮寄或者传真给我们，经过认证后，我们将会向教师读者赠送人大经济论坛论坛币 200 个，向学生读者赠送人大经济论坛论坛币 50 个。

教师信息表 姓名： 大学： 院系： 教授课程： 联系电话： E-mail： 论坛 id： 使用教材： 论坛识别码（请抄下面的识别码）：	学生信息表 姓名： 所读大学： 所读院系： 所读专业： 入学年： QQ 等联系方式： E-mail： 论坛 id： 使用教材： 论坛识别码（请抄下面的识别码）：
---	---

我们的联系方式：

E-mail: gaoxiaofei11111@sina.com

邮寄地址：北京市中关村大街甲 59 号文化大厦 1506 室中国人民大学出版社经济分社，100872

传真号：010 - 62514775

附：人大经济论坛（www.pinggu.org）简介

人大经济论坛依托中国人民大学经济学院，于 2003 年成立，致力于推动经济学科的进步，传播优秀教育资源。目前已经发展成为国内最大的经济、管理、金融、统计类在线教育和咨询网站，也是国内最活跃和最具影响力的经济类网站：

- 拥有国内经济类教育网站最多的关注人数，注册用户以百万计，日均数十万经济相关人士访问本站。

- 是国内最丰富的经管类教育资源共享数据库和发布平台。
- 提供学术交流与讨论的平台、经管类在线辞典、数据定制和数据处理分析服务、免费的经济金融数据库、完善的经管统计类培训和教学相关软件。

论坛识别码：[pinggu_com_1545967_4210768](http://www.pinggu.org)

目 录

第 1 章 实施个人理财规划	1
做理财决定	2
制定并达到理财目标	7
机会成本和货币的时间价值	9
个人理财规划的计划	13
职业选择和理财规划	20
附录：货币的时间价值	28
第 2 章 货币管理技能	42
一个有效的货币管理计划	43
个人财务报表	47
有效预算计划	53
货币管理与财务目标实现	59
第 3 章 理财计划中的税收问题	73
理财计划中的税收问题	74
联邦所得税基础	76
联邦所得税申报	82
税收筹划策略的应用	93
第 4 章 储蓄与支付服务	104
你需要什么金融服务？	105
金融服务的来源	109
比较储蓄计划	113

支付方式的比较	121
第 5 章 消费信贷：优点、缺点、来源和成本	135
什么是消费信贷？	136
信贷种类	139
消费信贷来源	141
申请信贷	147
信贷的成本	156
保护你的信用	162
关于消费信贷的投诉	164
债务管理	166
第 6 章 消费者购买决策和明智地购买汽车	180
消费者购买活动	181
主要的消费者购买：购买汽车	185
解决消费者投诉	194
消费者可采取的法律手段	197
第 7 章 住房选择和融资策略	207
租房和买房的选择	208
第 8 章 住房与汽车保险	237
保险和风险管理	238
房屋与财产保险	244
影响住房保险成本的各类因素	250
影响住房保险成本的因素	251
汽车保险	253
汽车保险成本	256
第 9 章 健康险和失能收入险	271
健康险和理财计划	272
健康险保险项目	274
健康险买卖权衡	280
私人医疗保障计划和政府医疗保障计划	282
失能收入险	289
高额的医疗费用	292
第 10 章 人寿险理财计划	303
什么是人寿险？	304
人寿险公司和保单的类型	309
选择条款和购买人寿保险	315
养老保险理财规划	322
第 11 章 投资基础和债券评估	330
为投资计划做准备	331

影响投资选择的因素	338
减少投资风险的因素	342
保守型投资选择：政府债券	347
保守型投资选择：公司债券	351
购买或出售债券的决定	357
第 12 章 股票投资	371
普通股和优先股	372
股票评估	378
影响股票投资决策的数值计算法	384
买入和卖出股票	389
长期和短期投资策略	395
第 13 章 投资共同基金	409
为什么投资者购买共同基金	411
如何决策买入还是卖出共同基金	423
共同基金交易机制	432
第 14 章 养老和遗产规划	448
养老规划：尽早开始	449
遗产规划	466
遗产规划的法律事宜	468
附录 A 制定职业搜索策略	484
附录 B 消费者权益保护机构和组织	497
第一部分	497
第二部分	503
附录 C 消费日记	504
译后记	518

第 1 章 实施个人理财规划

自我测评

你在消费方面有哪些习惯？以下各项理财规划，请选择“是”或“否”代表你的行为习惯。

- | | 是 | 否 |
|-----------------------------------|---|---|
| 1. 通常情况下，我有足够的钱去买任何我需要的东西。 | — | — |
| 2. 我今天欠的钱比我一年前或两年前欠得少。 | — | — |
| 3. 因为社会经济财务状况的不断变化，我制定的明年的目标需要修改。 | — | — |
| 4. 在做重大财务决定时，我会搜索大量的信息。 | — | — |
| 5. 我已经意识到经济的不断变化可能会引起我个人的危机。 | — | — |

学习完这一章后，你需要重新回答以上问题。

你的个人理财规划表

1. 个人理财数据
2. 设定个人理财目标
3. 用货币的时间价值达到理财目标
4. 职业生涯规划

目 标

在本章中，你将会学习到：

1. 识别社会和经济对个人理财目标和决策的影响。
2. 制定个人理财目标。
3. 评价与理财规划相关的个人和财务上的机会成本。
4. 为实现个人理财和职业规划而制订计划。

为什么这很重要？

经济危机增加了个人理财决策的重要性。每年，超过 100 万人经历了破产，并且欺诈性投资每年给美国带来超过 12 亿美元的损失。这些都是因为没有进行良好的个人理财规划以及缺乏足够的信息。在金钱上，你作出良好决定的能力是你现在以及未来拥有财富的基础。

做理财决定

目标 1：识别社会和经济对个人理财目标和决策的影响。

金钱是当今社会的一个不变的话题。每一个地方的人都在谈论金钱。

大部分人都想掌控自己的财务，这样他们可以从可消费的每一分钱的职业培训、为慈善事业做贡献、周游世界或者保证工作期间和退休后良好的生活条件。要达到这些或者其他的目标，人们需要识别并设计出优先顺序。要想得到个人的和财务的满足，就需要一个有计划的管理，这就是所谓的个人财务管理，也叫做个人理财规划。

你的生活状况以及理财规划

个人理财规划：是通过对财务的适当管理以达到个人经济上的满足的一个过程。

个人理财规划（personal financial planning）是通过对财务的适当管理以达到个人经济上的满足的一个过程。这个规划过程使你能够掌握你的财务状况。每个人、每个家庭都有自己的情况，因此，理财规划必须满足个人的需求和目标。

理财计划：是一个总结了您当前的财务状况，分析了您的财务需求，并且对未来财务经营给出建议的一定形式的报告。

一个综合性的理财计划可以提高你的生活质量，并且可以通过减少你未来需求和资源的不确定性而增加你的满意度。**理财计划**是一个总结了您当前的财务状况，分析了您的财务需求，并且对未来财务经营给出建议的一定形式的报告。你可以自己完成理财计划（通过运用本书每个章节后面的表格），或者可以寻求理财规划师的帮助，或者也可以应用

金钱管理软件包。

以下是个人理财规划的一些好处：

- 增加获取、使用、保护你的财务资源的效能。
- 通过避免过度负债、破产、依赖别人，增加对你的财务事物的控制。
- 规划好的、有效的理财决定可以帮助你建立良好的人际关系。
- 理财规划使你可以预估费用，达到个人的经济目标，从而减少财务上的担心，并且感到一种自由。

你知道吗？

根据对《消费者报告》读者的调查，最不好的理财习惯是太多低利息的储蓄、无控制的投资、冲动型消费、不充足的储蓄，以及太多的信用卡负债。

很多因素会影响日常的财务决定，像年龄、房子大小、利率或者通货膨胀等。人们在 20 岁的时候和在 50 岁的时候消费的方式是不同的。个人因素像年龄、收入、住房大小、个人信仰等会影响你的消费和储蓄方式。你的生活状况是由一系列因素共同影响的。

随着社会的变化，不同形式的财务需求也相继产生。如今，人们趋向于更晚一些结婚，更多的家庭会有两份收入。也有一些家庭是单亲的，超过 200 万的女人要同时照顾孩子和父母。人们的平均寿命更长了，超过 80% 的美国人可能活到 65 岁以上。

成人生命周期：一个成年人的家庭以及财务需求所在的阶段。

如图表 1—1 所描述的，**成人生命周期**——一个成年人的家庭以及财务需求所在的阶段——会对你的财务活动和决定产生重要的影响。你的生活状况同样也被各种因素所影响，比如，毕业、不独立的孩子离开家、身体状况的改变、事业的变化或搬到新的地方、配偶或家庭成员或

其他不独立的人的死亡等。

你的家庭的情况、你的价值观决定了你的生活方式。**价值观**就是一个人认为正确的、值得拥有的、重要的想法或观念。价值对一些决定有着直接的影响，像消费还是储蓄，继续上学还是工作等问题。

价值观：一个人认为正确的、值得拥有的、重要的想法或观念。

经济中的理财规划

经济学：描述财富是怎样被创造和分配的学科。

每天的经济行为对理财规划有重大的影响。**经济学**是描述财富是怎样被创造和分配的学科。经济环境包括各种法律、公司、劳动者和政府，他们共同满足我们的需求。

各种政府机构规范财务活动，美国联邦储备系统（简称为“美联储”）是美国的中央银行，它在经济中有着重要的责任。美联储参与维持足够的资金供给。它通过影响借贷、利率和政府债券的买卖来起作用。美联储在使利率和消费者价格保持在适当的水平内的同时，尽可能让人们有足够的资金去进行个人消费或者公司扩张。

图表 1—1

理财计划的影响、目标和活动

个人及生活因素影响理财活动			
年龄 (岁)	婚姻状况	家庭成员的年龄及数量	工作情况
18~24	单身	无其他家庭成员	全职学生
25~34	已婚	有学龄前儿童	待业
35~44	离异	有上小学或中学的孩子	全职工作或志愿者工作
45~54	丧偶	有大学生	兼职工作或志愿者工作
55~64		有独立的成年人	
65 及以上		有不独立的成年人	
作出决定……普遍的财务目标和活动			
获得一定的职业培训		积累一定的应急资金	评估和选择适合的投资活动
建立有效的财务记录系统		购买一定种类和金额的保险	建立并执行养老计划
建立日常储蓄和投资计划		建立并执行弹性预算	订立遗嘱并制订房产计划
如果这是你的情况, 你应该……		专业化的理财活动	
年轻, 单身 (18~35 岁)		培养理财的独立性 用伤残保险来弥补生病期间的收入 考虑购买房子以获取税收优惠	
年轻的夫妻并且有 18 岁以下的孩子		取得足够数额的健康、生命、残疾保险 为大学费用而存款或购买投资基金 为孩子指定监护人, 以及进行房产计划	
年轻的、有双份收入的夫妻, 且无孩子		协调保险费用和其他好处 为生活中可能的变动建立储蓄和投资计划 (大房子, 孩子) 考虑可以延税的退休基金计划	
年老的夫妻 (超过 50 岁), 家里没有不独立的孩子		保证现有的财务资产, 回顾房产计划 考虑退休前几年家庭预算的变化 为退休后住房、生活费用、娱乐活动和兼职工作做计划	
混合型家庭 (老年人和 18 岁以下的孩子)		为未成年人购买长期健康保险 如果需要, 使用依赖性关怀服务 如果老人生病了, 需要提供应急资金 由于老年人获取收入并且养活其他人, 所以需考虑分散投资成本	
超过 50 岁的单身老年人		安排长期健康保险 回顾遗嘱和房产计划 为退休后的生活设施、生活费用及活动做计划	

全球影响 国际经济可以影响很多理财活动。美国经济受外国投资者和来自外国公司的竞争的影响。美国公司与外国公司竞争以得到更多的消费者。当美国制造的产品的出口水平低于产品的进口水平时，从美国流出的美元多于流入的美元，这就减少了国内消费投资的可用资金。并且，如果外国公司不在美国投资，国内资金供给就会减少，减少的资金供给会引起更高的利率。

通货膨胀：一般价格水平的增长。

通货膨胀 人们都会关注货币的购买力。**通货膨胀**指一般价格水平的增长。发生通货膨胀时，美元的购买力降低。比如，如果去年的价格增加了5%，100美元的物品就会值105美元。这就意味着购买相同的产品需要更多的金钱。

通货膨胀对于收入固定的人影响最大。因为通货膨胀使退休的人和其他收入不变的人只能购买到更少的产品和服务。通货膨胀也会反向影响借款方的资金。通货膨胀期间，借款人还的钱比当时他借的钱的购买力低。

通货膨胀率是变动的。20世纪50年代末期到60年代初期，年通货膨胀率在1%~3%间变化；70年代末期到80年代初期，生活成本每年增长10%~12%。当通货膨胀率为每年12%时（且美元的价值减半），6年左右价格会翻倍。用72法则可以计算出价格翻倍的速率：用72除以每年的通货膨胀率（或利率）。

例子：72法则

例如，年通货膨胀率是4%，平均价格将会在18年后翻倍（ $72/4=18$ ）。涉及储蓄，如果你的收益率为6%，你的钱会在12年后翻倍（ $72/6=12$ ）。

近年来，通过消费者价格指数（CPI）计算的产品和服务的年价格在2%~4%间变动。劳动统计局公布的消费者价格指数是一种测量城区消费者购买一篮子产品和服务所付价格变动的方式。

你知道吗？

消费者价格随着时间推移会发生非常巨大的变化，美国1970—1980年的一般价格水平几乎翻了一倍，而1990—2000年的平均消费者价格增长了34%左右。

由于通货膨胀率是基于预定好的方法计算的，所以通货膨胀率可能不准确。必需品（食品、汽油、健康服务）的价格可能会以比非必需品更高的速率增长，这就降低了价格水平，所以人们可能会面对隐藏的通货膨胀。这就导致了公布的通货膨胀率比实际消费者面临的生活成本的增加要低。

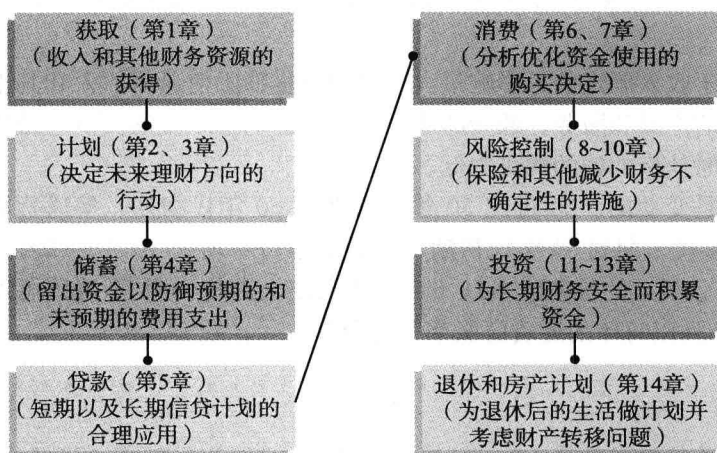
利率 简单地说，利率代表了货币的成本。像任何一种物品一样，货币也有价格。供给和需求会影响利率。当消费者的储蓄和投资增加了资金供给时，利率会降低。然而，当消费者、公司、政府的借款增多时，利率会上升。

利率会影响理财计划。作为储蓄者或投资者，你的收益率反映了当前的利率和风险溢价，风险溢价取决于你的资金被别人使用的时间、预期通货膨胀率以及收回资金的不确定性。风险也是你作为借款者支付的利率的影响因素。信用等级低的人需要比信用等级高的人付更高的利率。利率会影响很多理财决定。

理财规划活动

你需要通过有条理的计划 and 明智的决定来协调各种理财活动以达到理想的财务状况。图表 1—2 展示了 8 个理财规划的组成部分。

图表 1—2 个人理财规划的组成部分



获取 可以通过就业、投资或公司的所有权来获取理财资源。获取理财资源是理财规划的基础，因为这些资源会被用到所有的理财活动中。

计划 通过预算计划好消费对达到目标和未来的财务安全是非常重要的。预测费用并作出理财决定可以帮助你减少税收。

储蓄 长期财务安全是以日常性储蓄计划为起点的，储蓄计划包括为紧急事件、未预料到的费用、重大项目的变动以及特殊产品和服务的购买（像大学费用、船、度假别墅）等进行储蓄。一旦你已经建立了一个基本的储蓄计划，你可以利用额外的钱进行更大收益的投资。

贷款 控制信用卡消费可以帮助你达到理财目标。过度使用或误用信用卡可能造成你的负债远超过你拥有的可用来还债的资产。**破产**是依据联邦法重组债务或清算债务。每年宣告破产的人们本可以通过合理的消费和借款而避免破产。第 5 章将详细讨论破产问题。

破产：依据联邦法重组债务或清算债务。

消费 理财规划不是阻止你享受生活，而是帮助你获取你想得到的东西。然而，通常情况下，人们购买时不会考虑财务后果。一些人强制性地购物，从而导致财务困境。你需要把你的生活费用和其他理财责任在消费计划中细化。支出小于收入是唯一达到长期经济担保的方法。

风险控制 充足的保险是理财规划的另一个组成元素。一些保险可能会在理财规划中被忽视。比如，超过 50 岁的人中，经历过伤残的人数要多于死亡的人数，所以人们需要购买更多的伤残保险而不是人寿保险。但是，调查显示，绝大部分的人购买了充足的人寿