

教你如何降低开支、减少债务、理性投资！

BOO 系列

Personal Finance  
FOR  
DUMMIES

# 个人理财

(原书第5版)

《华尔街日报》

畅销图书

全球畅销指导书

(美) 埃里克·泰森 著

(Eric Tyson)

工商管理硕士，财务咨询师，畅销书作者

钱睿 赵泽祥 译



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

BOO 系列

Personal Finance  
FOR  
DUMMIES®

# 个人理财

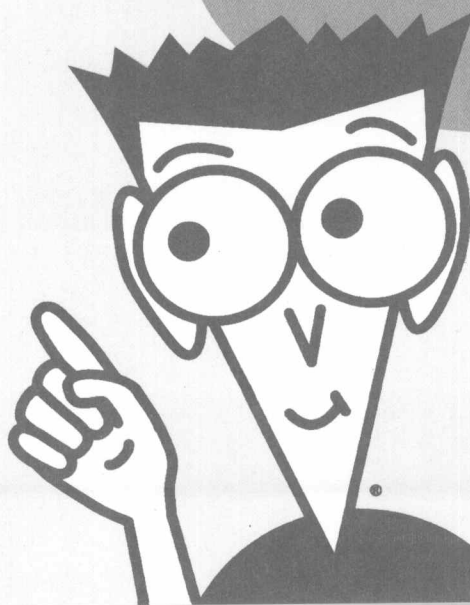
(原书第5版)

(美) 埃里克·泰森 著

(Eric Tyson)

工商管理硕士, 财务咨询师, 畅销书作者

钱睿 赵泽祥 译



 机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

本着面向普通家庭和工薪阶层的个人理财需求、兼顾理财专业人员的原则,本书深入浅出地介绍了个人理财的基本概念、理财工具和理财产品(如投资、储蓄、证券投资、保险、房产、教育、税收、退休、遗产、医疗)的运用及注意事项等,详细论述了高效易行的理财思路和最合适的理财工具,能够帮助读者了解理财计划的过程,并引导他们进行逻辑性推理;此外,书中还提供了大量的案例、可用资源及参考工具。

本书以通俗幽默的阐述和轻松诙谐的语言,让读者在轻松愉快的阅读环境中革新自己的理财方法,适宜作为普通人进行理财的工具书和最基本的理财专业教学参考书。

Original English language edition Copyright © 2006 by Wiley Publishing, Inc., Indianapolis, Indiana. All rights reserved. No part of this book, including interior design, and icons, may be reproduced or transmitted in any form, by any means (electronic, photocopying, recording, or otherwise) without the prior written permission of the publisher.

All Rights Reserved. This translation published under license.

The For Dummies Brand trade dress is a trademark of Wiley Publishing, Inc. in the United States and/of other countries. Used by permission.

Wiley Publishing, Inc. 在美国和/或其他国家范围内拥有“阿呆系列”商标所有权。未经允许,不得使用。

版权所有,侵权必究。

本书版权登记号:图字:01-2006-6906

## 图书在版编目(CIP)数据

个人理财/(美)泰森(Tyson, E.)著;钱睿,赵泽祥译. —北京:机械工业出版社,2007.7

(阿呆系列)

书名原文:Personal Finance FOR DUMMIES

ISBN 978-7-111-21838-8

I. 个… II. ①泰… ②钱… ③赵… III. 私人投资-基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第102881号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:李新妞 责任校对:侯灵

封面设计:鞠杨 责任印制:李妍

北京蓝海印刷有限公司印刷

2007年7月第1版·第1次印刷

184mm×233mm·26印张·2插页·457千字

0001—5000册

标准书号:ISBN 978-7-111-21838-8

定价:58.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010)68326294

购书热线电话:(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010)88379001

封面无防伪标均为盗版



畅销丛书

# 个人理财

原书第5版

便携卡

## 埃里克·泰森提供的通往个人理财成功道路的金钥匙

- ✓ 管理好你的财务。拖延会严重影响你的长期财政健康。不要等到危机或重大人生变故来临时才开始行动。阅读本书，现在就开始实施你的计划！
- ✓ 不要使用信用购买容易贬值的消费商品（汽车、衣服、假日等）。只能使用借款进行升值性投资，如房地产、公司或教育。
- ✓ 使用信用卡仅仅是为了方便，而不是为了增加负债。如果你有可能形成信用卡负债，那么，扔掉你的信用卡，仅仅使用现金、支票和借记卡。
- ✓ 量力而行，不要试图与你的同事、邻居和伙伴攀比。进行炫耀性消费的很多人实际上是在浪费未来的收益；有些人甚至最终破产。
- ✓ 至少使用5%~10%的收入进行储蓄和投资。最好通过投资退休储蓄来减少税收并确保未来的财务独立性。
- ✓ 了解并使用员工福利。如果你从事个体经营，寻找最适合自己的投资和保险项目，并运用它们。
- ✓ 在购买之前进行调研。不要由于广告或者推销员的诱惑而购买理财产品或服务。
- ✓ 避免带有较高佣金和手续费的理财产品。那些通过大胆的推销策略来销售产品的公司一般只能提供较差的理财产品和最高的佣金。
- ✓ 不要购买任何你不理解的理财产品。询问有关问题，并将别人推荐给你的产品与本书推荐的一些优秀资源进行对比。
- ✓ 将大部分长期资金投资到有升值潜力的项目，如股票、房地产和自己的公司。在投资债券或银行账户时，你实际上是将自己的资金借给其他人，而且你获得的回报可能无法大于税收和通货膨胀带来的影响。

阿呆系列：全球畅销指导书





畅销丛书

# 个人理财

原书第5版

便携卡

- ✓ 在作出理财决定时避免感情用事。例如，在一次市场大回落之后，投资者感到恐慌，因此就出售他们持有的股票，从而失去了收购股票的大好时机。在重要的人生变故如离婚、失去工作或者家人死亡之后，作出重要的财务决定就需要格外小心。
- ✓ 根据你的需求和购买物品的长期原则来作出投资决定。忽视那些财务预言者提出的建议——没有人能够准确预测未来。不要根据新闻标题仓促作出决定。
- ✓ 拥有自己的房产。从长远来看，拥有房产比租房更能够节约成本，除非你有出色的租金控制协议。但是只有在确定能居住很多年时才能购房。
- ✓ 购买较多的保险项目来预防财产灾难。杜绝为较小的潜在损失购买保险。
- ✓ 如果已婚，那么花些时间讨论共同目标、共同问题和共同的关注点。接受你的合伙人的金钱观念；学会像一个团队那样进行谈判和管理。
- ✓ 准备人生变故。如果你更能够量力而行并且预料可能的人生变故，那么在财务和感情上就能收到更多的回报。
- ✓ 阅读那些高质量、不害怕提出公正观念并能够提出符合你的最佳利益的建议的出版物。
- ✓ 优化你的财务目标并且开始付诸努力。耐心点。聚焦于你的成就，并吸取以前的经验教训。
- ✓ 首先雇用自己。你能够雇用的最佳理财人员就是你自己。如果需要别人帮助作出重要决定，那么聘请那些根据服务时间收取费用而且没有利益冲突的顾问。与顾问合作共事——不要放弃控制权。
- ✓ 在你和别人身上进行投资。投资你的教育、健康以及与家人和朋友的关系。如果没有健康而且没有让其他人分享你的生活，那么再多的金钱也是摆设。将你的时间和金钱投资到能够改变我们的社会和世界的事业中。

阿呆系列：全球畅销指导书

## 作者简介

三十多年前，埃里克·泰森首次对金钱产生兴趣。他的父亲在1973年经济萧条时期下岗并收到菲尔克-福特公司的退休金，于是，埃里克就开始和他的父亲盘算着用这笔钱来进行投资。几年之后，他就凭借影响股市的研究计划在高中科学展览上一举夺魁。为埃里克做过一些指导的马丁·茨威格博士赠与埃里克一件礼物，那就是免费订阅著名的投资通讯《茨威格预言家》一年。当然，与马丁博士一样，埃里克的父母也对他的成功赞誉有加。

在财富500强财务服务公司从事多年的管理咨询工作之后，埃里克最终领悟到如何追求自己的梦想。他需要使用有关银行、投资和保险行业的专业知识，并致力于为所有人提供个人财务管理服务。

如今埃里克是享有国际声誉的演说家，还是畅销的个人理财图书的作者和报业集团的专栏作家。他曾经与各种财务背景的人共事，所以他了解大多数读者的财务利害关系和问题。尽管在斯坦福大学研究生院获得工商管理硕士学位学历，并在耶鲁大学获得经济学和生物学理学学士，但是埃里克仍然奉行“简单主义”。

作为一个多才多艺的个人理财作家，在全国有几百万人阅读他的“投资者指南”栏目，而且在《旧金山检察官报》担任专栏作家期间获得过荣誉。他是“阿呆系列”全国畅销财经丛书的作者，其著作包括《个人理财》、《理财·投资》、《基金投资》、《购房》（合著）和《税收》（合著）等。本书的先前版本曾被评为本杰明·富兰克林奖年度最畅销的商业图书。

他最近撰写的图书《控制金钱：通向财富和幸福之路》（Mind Over Money: Your Path to Wealth and Happiness）（CDS/Perseus）考察了人们的一些不好的理财习惯，并提供了解决问题的策略。

几百家地区和国家级出版物都评论并引用过埃里克的作品，这其中包括《新闻周刊》、《华尔街日报》、《洛杉矶时报》、《芝加哥论坛报》、《福布斯》、《基普林格个人理财杂志》、《护理》、《金融》、《家庭资产》和《Bottom Line/Personal》；国家广播公司《今日人物》、美国广播公司、财经新闻、公共广播公司《晚间商业报道》、美国有线新闻网络和福克斯电视台；哥伦比亚广播公司国家广播节目、国内公用无线电台《理性投资》、彭博商业广播和商业广播网。

## 献辞

谨以此书毫无保留地献给我的家人和朋友，以及我的咨询客户和消费者们，他们教会我如何解释财务术语和理财策略，因此我们所有人都能够受益。

## 致谢

身为企业家面临无尽的挑战，如果没有我的好朋友和导师 Peter Mazonson、Jim Collins 和我最好的朋友和妻子 Judy，我就无法完成本书的写作。

很多人应该对我痴迷于财务服务行业和金钱事务负责任，但是最应该责备的是我亲爱的父母 Charles 和 Paulina，他们教会我很多现实世界所需要的东西。

我要感谢 Michael Bloom、Chris Dominguez、Maggie McCall、David Ish、Paul Kozak、Chris Treadway、Sally St. Lawrence、K.T. Rabin、Will Hearst III、Ray Brown、Susan Wolf、Rich Caramella、Lisa Baker、Renn Vera、Maureen Taylor、Jerry Jacob、Robert Crum、Duc Nguyen、Maria Carmicino。此外，还要感谢 King Features 栏目所有员工对我的信任、鼓励和教导。

非常感谢对这个版本和先前版本提出富有洞察力评论的人，尤其是理财规划师 Sheryl Garrett、Bill Urban、Barton Francis、Mike van den Akker、Gretchen Morgenson、Craig Litman、Gerri Detweiler、Mark White、Alan Bush、Nancy Coolidge、Chris Jensen。

此外，还必须感谢 Wiley 出版社台前幕后的所有工作人员，尤其是 Kathy Cox 和 Alissa Schwipps。

## 对埃里克·泰森的评价

埃里克·泰森正在做很重要的事情——就是帮助不同收入等级的人们控制他们的财务未来。本书是多年来泰森的洞察力发展的自然产物。与亨利·福特一样，他试图使中等收入的美国公民享受先前只有富豪们才能得到的东西。

——美国畅销书《Built to Last》的合著者詹姆斯 C. 科林斯，  
斯坦福大学商学院的前任客座教授

对于那些因为没有合适管理财务而感到愧疚但是却对所有出版物感到恐惧的人们来说，阿呆系列《个人理财》就是最佳的读物。它能够帮助人们轻松学会控制自己的财务。

——美国全国公共电台的 Sound Money 节目

埃里克·泰森……似乎是阿呆系列丛书的最佳作者。在没有使用通俗易懂的语言解释具体原因和方式之前，他不会告诉你如何去做或者考虑做事的方式……他能够使你不费吹灰之力就全盘了解错综复杂的个人财务知识。

——芝加哥论坛

这本书为那些没有大量财富或财务知识的人们提供了易于理解的个人理财信息和建议。在今天的社会里，像埃里克·泰森这样关心中等收入人群福利的从业者确实很少。

——乔尔·海厄特，美国最大的普通个人法律服务公司之一，  
海厄特法律服务的创始人

值得拥有。每年都有各种理财管理书籍进入书店，但是几十年才有一本出类拔萃的个人理财入门读物问世。财务咨询师和专栏作家埃里克·泰森所著的阿呆系列《个人理财》为日常财务问题提供了详细的、行动导向的建议……泰森的写作风格通俗易懂且和蔼可亲。

——克莉丝汀·戴维斯，《基普林格个人理财》杂志

这是一本很棒的读物。它通俗易懂。其他财务读物的技术性太强，但是这本书确实与众不同。

——商业广播网



## 译者序

近年来，“你不理财，财不理你”的观念已经深入人心，但在理财过程中，投资风险也随之而来。对于普通老百姓来说，理财还是一门有“说头”的学问，不仅要明白哪些理财产品好，更要明白这些产品到底是不是适合自己。为此，首先要明确你理财的目的是什么？

通常理财理的是安全，它包括人身安全和财务安全两个方面。人身安全体现的是一个人的生命价值、赚钱的能力和对家人的责任；财务安全则包括保住现有的财富和创造未来更多的财富。因此，如何科学有效地进行资产配置将决定今后财富的安全和增长。

理财，在企业层面是财务策略；在个人层面则是持家过日子或管家。自古家庭理财似乎是女人的专职。而在现代社会，理财是每个人必须学会的生存技能之一。它决定家庭的兴衰，维系着老老小小的生活和幸福，尤其对已成家的工薪阶层来说，更是重要的人生必修课。

如果你身边的人都在谈论某一只股票，股票价格一涨再涨，看到别人都在赚钱，你会不会也想进入股市，参与投资？如果在你面前有一个50%一夜暴富的赚钱机会，你会不会忽略背后隐藏的巨大风险而出手一搏？如果你目前的投资已经赚到了可观的收益，你会不会继续持有以期待更多的利润？

理财说难亦难，说易亦易。以理贯之，则极易；以枝叶观之，则繁难无穷。比如，子女的教育婚嫁、年迈多病的父母的赡养、自己的生老病死，样样离不开“财”字。如果缺乏统筹规划，一旦遭遇突来横祸，则小康也必成赤贫。所以，未雨绸缪是理财的核心思想。

理财是积累财富的开始。理财的关键是你对风险的承受能力，如果你不喜欢冒险，就去买国债或直接把钱存进银行。如果对风险有一定的承受能力，那就可以考虑将收入和储蓄进行一个合理的投资组合，在风险和收益之间寻求一个你能接受的平衡点。

现代理财崇尚制定家庭理财方案。第一步，清点家庭的资产负债状况；第二步，通过记流水账统计家庭每月的收支情况；第三步，参考第一个月的支出明细表，制定生活支出预算；第四步，分设理财和投资账户，将家庭每月收入分为两部分，一部分应付家庭日常开销，一部分存起来做投资；第五步，咨询专业人士意见，制定合适的资产配置方案；第六步，如果有进一步

需求，可咨询专业理财师制定完整的家庭理财规划方案。

国内个人理财市场正在迅速升温。最近一段时间以来掀起的“理财热”主要和股市行情好、理财产品不断创新有关，很多人纷纷把手中的储蓄转化成了收益率相对较高的相关理财产品。随着财富的不断积累及理财意识逐渐加强，人们开始运用一些金融工具进行科学理财，比如银行储蓄、保险、基金、国债、股票，这些工具的合理使用不但能保证财务的安全，还能实现财富的增长。

但是，理财并不简单地等于发财致富。理财更多的是一个全面的规划与安排，做好这个规划才能进行正确的投资。发财的过程往往富有刺激性，其结果也令人兴奋。理财是通过资产配置，运用金融工具实现安全、有增长的财务状况。如果说理财是现实生活，那么发财就是现实生活中的刺激和梦想。它们之间的顺序是，先做好理财规划保证稳定的现实生活后，再根据条件用余钱来创造刺激，向梦想靠近。所以说，理财是基本，发财是锦上添花。

做好理财规划的关键是首先明确自身的人生目标，测算出相对应的财务目标，然后通过合理的安排，实现财务目标。合理的安排还必须要考虑自身现实生活的状况和对风险的承受能力。如果目标脱离实际，同时本身对风险的承受能力却有限，对风险的发生还存在投机和侥幸心理，这就很可怕。

读完上述内容，读者也许感到惊诧：我如何才能掌握这么多相关内容和专业知识呢？岂不是要买一大堆理财专业书籍？错！现在，你只需要一本书就足够了。美国最为著名的财务咨询家埃里克·泰森为读者带来了最新版的阿呆系列《个人理财》，它行文流畅，重点突出，信息充足，逻辑缜密，语言朴实，几乎囊括了时下所有流行的个性化投资工具，涉及个人理财生活的方方面面，可谓“大众化的个人理财百科全书”。

本书第4、5、6、7章由赵泽祥翻译，其他内容由钱睿翻译。

发财是许多人的梦想，但是只有先做好理财规划，保证稳定的现实生活之后，才能根据条件使用资产创造财富。希望这本书能够帮助你顺利实现个人理财的宏伟目标！

译者

2007年夏

# 目 录

引言	1
本书简介	2
本书格式	3
无需阅读的内容	3
阿呆的假设	3
本书的组织结构	4
本书所用的图标	5
如何起步	6
<b>第一部分 评估财务状况，确定具体目标</b>	<b>7</b>
<b>第1章 增加自己的财务知识</b>	<b>9</b>
在家里讨论金钱	9
在课堂上学习个人理财知识	11
鉴别不可靠的信息来源	12
排除通往成功理财道路上现实和想象中的障碍	17
<b>第2章 衡量财务健康状况</b>	<b>21</b>
避免常见的错误	21
确认你的财产净值	23
检查你的信用分数和报告	26
了解坏账和好账之间的差别	31
分析你的储蓄	34
评估你的投资知识	36
评估你的保险知识	37

第3章 决定你的资金流向	38
检查过度开支的根源	39
分析你的支出	42
第4章 确定并实现目标	48
自定义“财富”的概念	48
优化你的储蓄目标	51
建立应急储备金	54
为购房或小公司进行储蓄	55
资助子女的教育费用	56
为大宗购物进行储蓄	56
准备退休	57
<b>第二部分 增加储蓄，减少开支</b>	<b>67</b>
第5章 处理债务	69
使用个人储蓄来减少债务	70
储蓄不足时需要减少债务负担	71
求助于信用咨询机构	75
申请破产	77
终止开支——消费债务的恶性循环	82
第6章 减少开支	85
寻找理性支出的金钥匙	85
通过预算增进储蓄	91
减少开支：埃里克的策略	92
第7章 削减税金	112
了解税金	112
削减个人所得税	115
增加扣除额	117
减少投资收入税	123



教育税减免额	125
寻求税务资源的帮助	125
应对审计	128

## 第三部分 理性投资，创造财富 131

### 第8章 投资的重要概念 133

确立目标	133
了解主要投资产品	134
避免赌博性手段和行为	136
了解投资回报	137
区分投资风险	138
投资多样化	140
认识不同的投资公司	147
识破能够预测未来的专家	152
最后的建议	154

### 第9章 理解投资选择 156

缓慢和稳定的投资	156
通过所有人投资创造财富	159
与众不同：投资零星物品	171

### 第10章 投资共同基金 173

了解共同基金的好处	173
调查研究不同类型的基金	175
选择最好的共同基金	180
解读你的基金表现	184
估价和出售你的基金	186

### 第11章 投资退休账户 188

认识不同类型的退休账户	188
分配退休计划的资金	197
转移退休账户	203

第12章 投资应税账户	207
准备投资事宜	207
了解应税投资项目	209
加固你的紧急储备金	209
较长期投资（几年或更多）	213
第13章 投资教育支出	219
了解财政资助系统的运作方式	219
制定支付教育费用的战略计划	223
投资教育基金	225
第14章 投资房地产：你的房产和其他地产	228
决定购房还是租房	228
为新家筹集资金	235
寻找合适的房产	248
与房地产代理共事	250
整合交易内容	253
购房后的相关事宜	256
<b>第四部分 保险：保护既有所得</b>	<b>263</b>
第15章 保险：以最优价格获取所需之物	265
发现购买保险的三大法则	265
处理保险问题	275
第16章 保险：人寿、残疾和健康	282
提供给所爱的人：人寿保险	282
准备难料之事：残疾保险	290
获得所需的照料：健康保险	294
第17章 财产保险	303
屋主保险	303

汽车保险101	308
避免重大责任：伞式保险	311
不能带走的财产：遗产计划	312
<b>第五部分 寻求更多帮助</b>	<b>317</b>
<b>第18章 与理财师共事</b>	<b>319</b>
调查财务管理选项	319
决定是否雇用理财师	323
寻找优质财务策划服务遭受的挫折	324
寻找优秀的理财师	329
面试理财师：询问合适的问题	331
吸取别人的教训	335
<b>第19章 电脑化财产管理</b>	<b>337</b>
考察软件和网站	337
在电脑上完成理财任务	340
<b>第20章 广播和出版物</b>	<b>346</b>
观察大众传媒	346
评估广播和电视财经节目	348
寻找最好的网站	348
操纵报纸和杂志	349
相信书籍	350
<b>第六部分 十大秘诀</b>	<b>353</b>
<b>第21章 十大人生变故的生存指南</b>	<b>355</b>
开始第一份工作	356
换工作或换职业	357
结婚	358
买房	359

养育子女.....	359
开办小企业.....	361
照顾年老的父母.....	362
离婚.....	363
突发横财.....	364
退休.....	365
<b>第22章 避免身份被窃取和欺骗的十个技巧.....</b>	<b>368</b>
在接电话时只与朋友进行交谈.....	369
不要回复索取信息的电子邮件.....	369
每月检查你的财务报表.....	369
保存所有收据.....	370
注销多余的信用账户.....	370
定期检查你的信用报告.....	370
冻结你的信用报告.....	371
不要在你的支票上显示个人信息.....	371
保护你的电脑和文件.....	371
保护你的邮件.....	372
<b>术语表.....</b>	<b>373</b>



# 引 言

**即**使缺乏最基本的个人财务知识，人们在理财时可能也不会出大错。所有的学校，包括高中以及著名大学或研究生院都没有用“阿呆系列”《个人理财》这本书。也许将来会使用。（当然，果真如此的话，我也许就不可能写出一本如此有趣而且实用的书籍，否则学校早就开设这门课程了！）

但是，最普通的理财错误仍然经常发生，如拖延或者缺乏计划、奢侈型消费、成为理财产品推销人员或促销活动的牺牲品、在作出重要理财决定之前未充分调研等。本书能够帮你避免陷入同样的陷阱，并指引你走向最佳的理财大道。

如果你碰到理财问题并需要寻求外部帮助，那就更得异常小心，因为身边时刻都充满了各种陷阱。这个世界上到处充斥着不道德和蹩脚的理财建议。作为一名经验丰富的理财顾问和作家，我经常能够看到或者听到这些蹩脚建议所带来的恶劣影响。当然，每个行业都有害群之马，有很多人都宣称自己是“理财专家”；显而易见，他们浅薄的专业知识带来的只能是违背公众利益的不道德行为。

很多情况下，那些理财建议忽视了大环境，却仅仅把目光局限于投资领域。当然金钱本身并不是目标，但却是人们生活的一部分。本书将帮助你理财目标与各种挑战很好地结合起来。同时，你需要全面理解个人理财的各项内容：开支、税收、储蓄和投资、保险以及有关教育、房产和退休的相关计划目标等。

即使你通晓理财的基本知识，但仍很难全盘考虑自己的财务状况。有时现实情况就在眼前，但你却疏于客观思考。正如你的桌面或家庭布置一样，财务状况仅仅反映你的生活历史，并未提供面向未来的理财计划。

如果工作非常繁忙，你就没有多少时间处理相关理财事宜。因此需要简单高效地判断自己的财务状况，并决定下一步的行动。但是在确定合适的理财战略后，选择市场上的理财产品却是非常可怕的事情。实际上，市场上仍然有几千种投资、保险和贷款项目可供你选择。于是就出现信息过