

IQ 智商

EQ 情商

FQ 财商

FQ

财商

Financial Quotient

■ 林一鸣 博士 著

IQ 智商——代表智慧

EQ 情商——代表控制情绪的能力

FQ 财商——代表管理金钱的能力

IQ能令你聪明，
但不能使你成为富有的人；

EQ可帮助你寻找财富，
赚取人生的第一个100万元；

唯独FQ，
才能为你保存这100万元，
并且赚取更多更多……

FQ

财商

林一鸣 著



中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

FQ 财商 / 林一鸣著. —北京: 中国轻工业出版社,
2006.1

ISBN 7-5019-5014-8

I. F... II. 林... III. 商业经营 IV. F715

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 081236 号

责任编辑: 胡玫娟

责任终审: 劳国强

封面设计: 石永鑫

版式设计: 王 琳

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

印 刷: 北京市东光印刷厂 (北京市通州区宋庄镇辛店村, 邮编: 101118)

版 次: 2006 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 880×1230 1/32 印张: 8

字 数: 150 千字

书 号: ISBN 7-5019-5014-8 / F·351

定价: 25.00 元

读者服务部邮购热线电话: 010-65241695 85111729 传真: 85111730

发行电话: 010-85119845 65128898

网 址: <http://www.chlip.com.cn>

Email: club@chlip.com.cn

如发现图书残缺请直接与我社读者服务部联系调换

50504SAX101HBW

序

经济学有一句名言，就是“人的欲望总是无穷无尽，但资源却是有所限制”。特别是经济低迷的今天，每个人都希望尽量利用财富，为自己带来最大的效益，从而走上富有的道路。

本书的目的，就是希望与各位分享 FQ 理财之道。FQ 全名为 Financial Quotient，中文可译作理财智商，简称“财商”，代表管理金钱的能力，即你能否管理及利用现有的财富，为你带来更多的效益，赚取更多的欢笑。对于一个拥有高度 FQ 的人来说，在积蓄财富的过程中，应该是开心及愉快的，而不会只是痛苦的经历，或是一种无形的负担。

相信很多人都有一个希望，就是可以赚取更多的财富，成为一个富有的人。但是懂得赚钱就可以富起来呢？笔者认为，如果大家希望累积财富的话，有一个非常重要的因素，就是懂得如何聪明地运用金钱，利用钱生钱的方法，替自己带来更多的财富。本书所讨论的 FQ 理财智商，正是这种管理金钱的能力。

近年间，很多在香港的高薪人士均走上破产之路。当然楼价大跌是其中一个重要原因，但其实更重要的问题就是 FQ 不足。他们虽然收入不菲，但却胡乱投资，或有“先花未来钱”的习惯，欠下多张信用卡及私人贷款

的债项。相信大家身边也有一些好友，由于未能做好风险管理，把投资建筑于自己能承担的风险之上，例如买入多层楼宇作为投资，或把大量金钱投入高风险的股票上，以致当资产价格下跌时，弄到破产地步。如果他们有良好的 FQ，好好管理自己的财富，相信结果肯定会大不相同。

在本书中，我们除了会与大家研究 FQ 理财的方法外，还会利用实战例子，与各位分享如何替自己或身边的亲友做好 FQ 理财。本书除帮助有兴趣替自己订立财务计划的人更有效地管理财富之外，对一些现在从事银行业、保险业或财务策划的朋友，或一些准备参与财务策划师考试如 Certified Financial Planner (CFP) 或 Registered Financial Planner (RFP) 的人都有所帮助，本书也可以供有志从事财务策划的人士参考。

目 录

第一章 FQ 财商

1.1 什么是 FQ 财商	3
1.2 财富的概念	5
1.3 FQ 的组合元素	8
1.4 测试你的 FQ 值	12
1.5 哪些方法可以增加 FQ	14

第二章 FQ 风险分析

2.1 什么是风险	19
2.2 风险承受能力的分析	23
2.3 风险承受态度的分析	26
2.4 风险承受能力与态度的相互一致	30
2.5 风险的衡量	35

第三章 FQ 财务管理学

3.1 FQ 财务管理学	43
3.2 资产负债表与收支平衡表	45

3.3	资产及负债的分类	47
3.4	建立资产负债表	51
3.5	管理自己的资产	57
3.6	如何还清债务	61
3.7	建立收支平衡表	71
3.8	分析现金流量	74
3.9	管理自己的支出	78
3.10	负负为正	83
3.11	FQ 财务预算学	87

第四章 人生不同阶段的 FQ 理财

4.1	人生不同阶段的 FQ 理财	95
4.2	第一阶段——事业起步者	99
4.3	第二阶段——新婚人士	104
4.4	第三阶段——为人父母	108
4.5	第四阶段——事业有成	113
4.6	第五阶段——准备退休	117

第五章 FQ 理财实践篇

5.1	设定目标，计划未来	129
5.2	希望与需要	133
5.3	投资组合设计	135
5.4	选择理财产品	139
5.5	定期检讨	143

第六章 各种投资工具的研究

6.1 银行存款	147
6.2 股票	149
6.3 债券	154
6.4 存款证	161
6.5 孖展	164
6.6 期货	167
6.7 期权及认股证	173
6.8 高息挂钩产品	181
6.9 基金投资	190
6.10 各类投资产品的比较	202

第七章 FQ 保险理财

7.1 为什么要购买保险	205
7.2 保险的种类	208
7.3 制定保险计划的步骤	214
7.4 阅读你的保单	219
7.5 不同人的保险需求	224

第八章 优良 FQ 理财之道

8.1 投资与驾驶	229
8.2 FQ 理财的原则及态度	233
8.3 投资的方法	237
8.4 投资与赌博	242
8.5 从小培养 FQ 理财智慧	244

第一章

FQ 财商

1.1 什么是 FQ 财商

相信大家对于智商 IQ (Intelligence Quotient) 及情商 EQ (Emotional Quotient) 都略有所闻。IQ 代表一个人的智慧, IQ 越高代表人越聪明, 越能够解决复杂的问题。EQ 则代表一个人控制情绪的能力, 当你拥有高度 EQ 的时候, 代表你能够好好管理自己的情绪, 能把人与人之间的关系搞得融洽, 帮助你在事业上取得巨大成就。

但这是一本关于 FQ 财商的书, 相信各位阅读本书的朋友, 除了希望成为一个聪明及能干的人外, 更希望在财富管理方面, 也能成为一个聪明的人。可能大家都曾经想过这个问题: 为什么富人可以那么富有? 为什么他们的财富可以越来越多? 无可否认, 很多富人都有过人的赚钱能力, 但除此之外, 他们更有一个共通的优点, 就是懂得聪明地运用金钱, 利用钱生钱的方法, 帮自己带来更多的财富。本书讨论的 FQ 财商 (Financial Quotient), 就是这种管理金钱的能力, 当你拥有优良 FQ 的时候, 就可知道怎样利用本身拥有的资产, 为自己带来更多的财富, 成为一个财富管理上成功的人。

从基本定义来说, FQ 财商代表管理金钱的能力, 即:

- (1) 你能否管理现有的财富；
- (2) 你能否利用这些财富，为你带来更多的效益；
- (3) 你能否利用钱生钱的方法，帮你的财富增值；
- (4) 你能否保住这些财富；
- (5) 这些财富能否给你带来欢乐，而不是负担。

有些例子证明，没有优良 FQ 的人，纵有获得财富的机会，也未必能好好保住财富。如有些人意外中了彩票，或得到意外之财时，由于没有优良的 FQ，加上对金钱没有正确的概念，以致意外之财到手时，未能好好管理，失控地花费，使自己的财富越来越少。甚至当意外之财差不多用光时，仍不能自我控制，最后弄到债台高筑，走上破产之路。所以说，对于没有优良 FQ 的人，就算有本事赚到第一桶金，也未必能保存得久。

在经济环境好的时候，大家每年收入攀升，就算不能好好管理财富，还有稳定的收入支撑大局；但当经济恶劣的时候，情况便会变得困难。所以，如何提高自己的 FQ，做好财富和风险的管理很重要，即使突发的事件发生，如失业，自己也比较容易控制财务。

一个拥有优良 IQ 及 EQ 的人，可以是社会的中产阶级、各方面的中坚分子，但却不一定会成为富有的人。要走向富有的路，必须拥有优良的 FQ，才可以聪明地运用金钱，使自己获得更多的财富。IQ 能使你聪明、EQ 可助你事业成功，但若要成为富有的人，则需要 IQ、EQ 及 FQ 三方面结合才成。希望大家借着本书的讨论，都能成为一个拥有高度 FQ 的人！

1.2 财富的概念

要锻炼成为一个高 FQ 的人，第一步就是要了解何为财富。究竟财富是什么？

在很多人眼中，财富就是金钱，即从发钞银行印制的一张张五颜六色、色彩夺目的钞票；只要你拥有它，就可以买到心爱的东西，带来无穷的喜悦。笔者在记忆中，也曾在粤语长片中看过，有人把钞票每张都洗得干干净净，每张都熨好后会心地微笑。现实虽然不一定这样夸张，但一定有不少人毕生追求的目标就是那些钞票。

事实上，钞票本身只是一种根据国家规定印制的交换媒介，只是一种协议上的符号而已，而金钱本身的价值，并不在纸币上，而是背后带来的实在资产。试拿一张香港的纸币看看：在每张香港钞票的背后，均印上“Promises to pay the bearer on demand at its office here”的字句，下面再加上该银行负责人的签名。换句话说，这张纸币只是银行对阁下的一种承诺书，重要的不是金钱本身，而是你能否利用这张纸币，满足物质上的需要，带来生活上的愉快。

FQ 的精神，就是如何去管理金钱，成为它的主人，为你带来最大的财富。事实上，很多世上最富有的人，

并不是那些很努力，拼命赚钱的人，而是最精于管理金钱的人。他们优胜的地方，除了懂得生财之道外，还懂得金钱的运作规律，使金钱帮他们工作，借着不停地流动，创造更多的财富。

有一个古老的故事是这样的。从前，有一个很富有的父亲，为了怎样把自己的资产分配给三个孩子而烦恼。后来，他想到一个方法，就是给他们一个 FQ 的测试。他对三个孩子说：“我打算每人给你们十万元，但现在只暂时每人给你们五万元，要看你们怎样运用，才决定应否再给你们另外的五万元。”大儿子拿到钱后，立刻把这五万元花光，并经常问父亲何时才可给他另外的五万元；二儿子把五万元收藏于一个很隐蔽的地方，然后每天偷偷看一次，每次均流露出愉快的表情；最后三儿子利用这五万元做了一些小生意，并取得不错的成绩，一段日子后已累积了小小的财富。结果如何？那个做父亲的，当然是把自己所有的资产全部交给三儿子，因为知道只有他才懂得利用金钱，为自己创造更多的财富。

说到这里，相信大家均会明白，财富的定义并不在金钱本身，而在于拥有金钱的人，能否合理地利用它、管理它，为自己带来更多的资产，去享受金钱带来的成果。真正富有的人，除了金钱上的财富外，还应拥有时间上、精神上的财富，即他们应懂得运用自己的时间去享受努力的成果。谁最懂得管理金钱，谁就是最富有的人。

当然，要成功地管理金钱，必须拥有高度的 FQ 才行。在过去数十年中，大家都专注于如何赚取更多的金钱，但至于管理及运用金钱，总是有所忽略。很多人走上破产之路，都是由于理财不善、过度投资或全无风险管理所致。若大家能更聪明地管理金钱，相信破产的情况自会降低。

1.3 FQ 的组合元素

正如前面章节所言，FQ 是衡量一个人管理金钱的能力。很多人都有一个误区，认为 FQ 是指一个人的赚钱能力，即他们的收入是否高于其他人。其实，能否拥有高度财商，除指你赚钱的能力外，更重要的，就是你能否管理拥有的金钱并为你带来更多的财富，以及能使这些财富维持多久。

除了管理自己的资产外，管理负债也是 FQ 的一个重要环节。很多人富有的原因，就是他们懂得管理自己的负债，懂得利用别人的金钱替自己赚钱。此外还有很多其他的项目，例如投资的法规、保险的研究等等，这些我们都会在以后的篇章中指出。

若从 FQ 的组合元素来研究，一般来说可包括以下四个部分：

（一）基本的财务知识

工欲善其事，必先利其器。若要锻炼出优良的 FQ，第一步要做的就是学习相关的财务知识。很多十分聪明和能干的人，利用自己的知识和能力都可以赚取很多金钱，但却不懂如何运用，因为他们缺乏基本的财务知

识。当有一天他们不用工作的时候，经济随之会出现问题。

所以，若要建立优良的 FQ，第一步就应学懂基本的财务知识，去学习如何管理金钱，学会阅读简单的财务报表，了解每项投资对自己现金流量的影响。当拥有这些基本知识后，才可灵活运用资产，并分配于各种投资项目之中，使自己的财富增长得更快。

（二）投资知识

除了基本的财务知识之外，投资知识也是优质 FQ 重要的一环。在信息高度发达的今天，投资产品日新月异，若要在投资市场取得成功，必须要对各种的投资工具融会贯通。除此之外，若大家能对各种投资技巧的分析、信息搜集的方法以及财经形势的研究等多下功夫，也能对优良 FQ 的训练再进一步。

与财务知识一样，投资的知识可以从多方面的途径获取，例如一些研习班、银行定期举办的讲座，以及电视、报纸、杂志等，都是获取投资知识很好的渠道。当然，每位专家都有各自的独立见解，大家应该集各家所长，然后自己融会贯通，才可发挥最高的 FQ 理财境界。

（三）资产与负债的管理

优良 FQ 的另一重点，就是要了解及管理自己的资产与负债。很多人由于理财不当而导致破产的原因，就是