

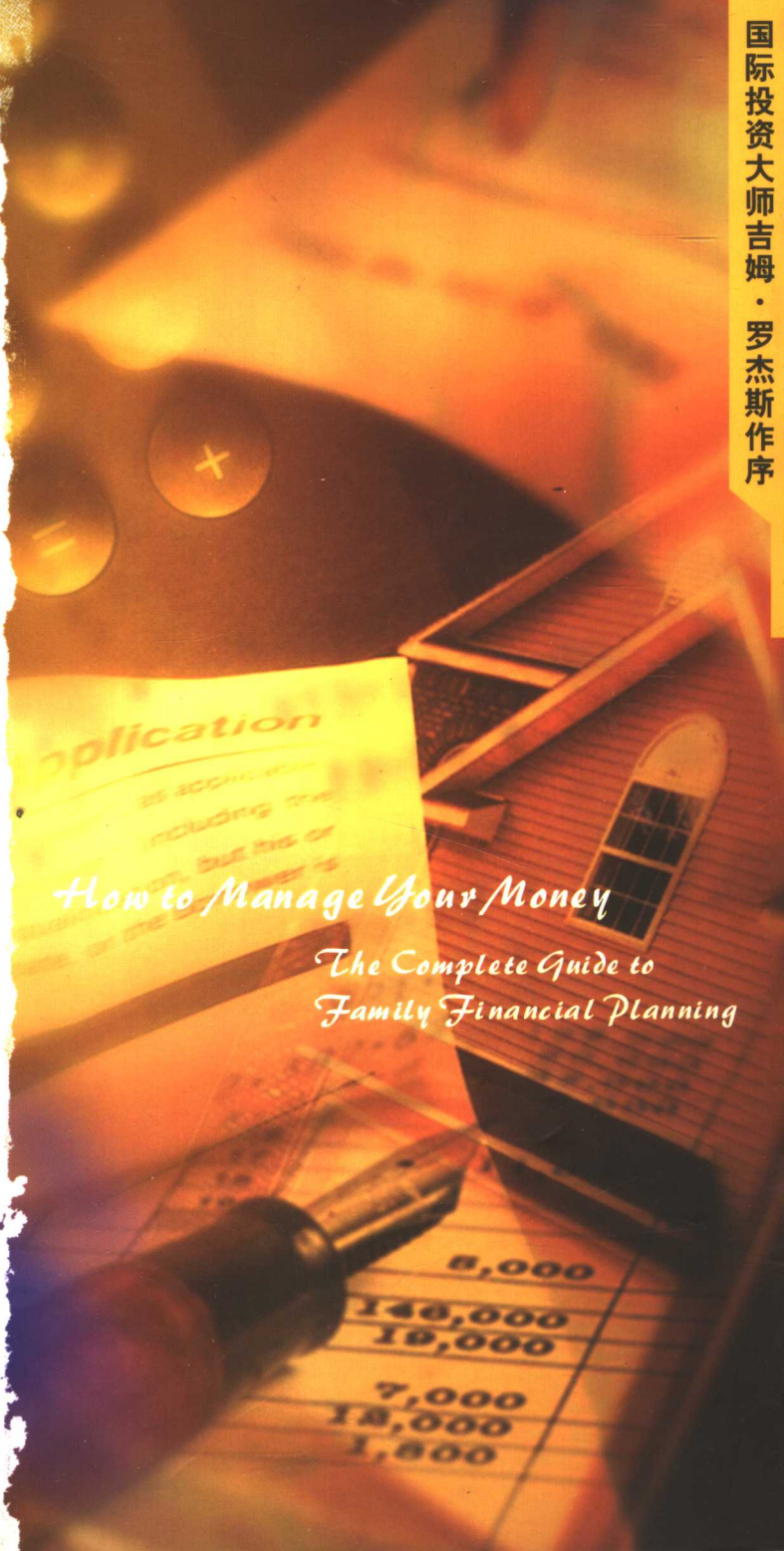
国际投资大师吉姆·罗杰斯作序

如何理财

现代家庭理财规划

唐庆华 著

上海人民出版社



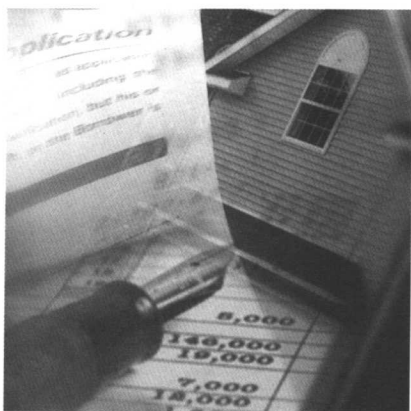
How to Manage Your Money

*The Complete Guide to
Family Financial Planning*

国际投资大师吉姆·罗杰斯作序

如何理财

现代家庭理财规划



唐庆华 著

上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

如何理财:现代家庭理财规划/唐庆华著.

—上海:上海人民出版社,2005

ISBN 7-208-05771-0

I. 如... II. 唐... III. 家庭管理:财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 080696 号

责任编辑 潘丹榕

装帧设计 储平

如何理财

——现代家庭理财规划

唐庆华 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路193号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

上海商务联西印刷有限公司印刷

开本 890×1240 1/32 印张 7.25 插页 6 字数 142,000

2005年8月第1版 2005年8月第1次印刷

印数 1—10,000

ISBN 7-208-05771-0/F·1291

定价 25.00 元

致 谢

本书渥蒙国际投资大师吉姆·罗杰斯先生作序,又蒙上海人民出版社热情支持。

本书蒙美国全国注册财务策划师协会(NAPFA)、美国注册会计师协会(AICPA)、美国银行家协会(ABA)、美国房地产抵押银行协会(MBA)、美国保险业信息协会(III)和美国国际特许经营业协会(IFA)协助。

本书引用的图表和数字承蒙美国 Ibbotson Associates 投资咨询公司、Fidelity Investments 共同基金管理公司、Watson Wyatt 国际咨询公司和 Fannie Mae 房贷基金会提供。

在此一并致以衷心铭谢。

作者谨识

序

我们所有的人,不管是谁或住在什么地方,都需要理好财。生活在正在发生巨变的中国更是如此。

1979年,中国人传统的企业家精神重新被唤醒被点燃。在中国旅行之际,我亲眼目睹了他们旺盛的创业精神,使我一再感到惊奇的是,世界上没有任何一个国家像中国那样,举国上下热火朝天。

我至今记忆犹新的是家住中国西部的一位周先生。他以前是个农民,必须起早摸黑地干活来养家糊口。后来他摆了个食品摊,食品摊又扩展成为一家餐馆。当我见到他的时候,周先生已是一家大酒店的主人了。为了把生意做得更成功,他每星期工作60个小时。但是,周先生需要懂得如何理财,否则他的辛劳可能付诸东流。

20多年来中国经济是世界上发展最快的。意识到这一成就是13亿人民共同努力的结果,更令人钦佩不已。我经常鼓励我的欧美朋友让他们的儿孙辈学习中文。我的女儿2003年生下来后就一直在学中国话。中国在21世纪将成为世界上最富强

的国家。19 世纪是英国的世纪,20 世纪是美国的世纪,21 世纪将是中国的世纪。

正如历史上每个成功的国家、企业和家族一样,中国在发展过程中不可能没有困难挫折。世界上没有一帆风顺的事。目前,中国像大部分亚洲国家一样,正经历着成长过程中的痛苦。然而,这些痛苦必将被克服。把一个 13 亿人口的大国从计划经济变为市场经济需要时间和努力。在这个过程中,关闭效率低、营业亏损的企业势必会造成失业;有些人挣的钱多就难免遭人嫉妒;法治将取代人治;物价不再由政府规定,而将随着需求的增长上扬。这些事物会使那些没有准备的人感到彷徨,甚至受到损害。但是,它们对绝大多数中国人来说是好事。人们的生活水平将进一步得到改善,而那些为未来进行规划的人将生活得更加美好。

如果我们回顾一下美国的发展历程,诸位对上述现象就不会感到奇怪了。很少人在 19 世纪末指望美国会成为一个伟大的国家。那时,美国债台高筑,全国因内战而分裂,缺乏全国性的法制,政府官员常常贪污受贿;某些地区和族裔受到不公正的待遇,亚裔、妇女和黑人甚至不能参加选举。但与此同时,美国人民愿意努力工作,努力储蓄,愿意为未来美好的生活进行投资。即使人们借债,其目的也不是为了消费,而是为了提高生产力。因此到了 1914 年,美国从一个债务国变成了债权国,并逐步发展成为世界上最富有的国家。

美国在发展途中曾经遭到严重挫折。1907 年美国政府和金

融体系几乎破产,20年代初期通货膨胀严重,30年代经历了可怕的经济萧条。每一个国家在变成伟大国家之前都经受过相似的挫折。例如60年代中期,日本的金融体系面临崩溃。但是,从长远来看,那些挫折只不过是极其短暂的现象。

今天,中国也面临类似的情况。大多数中国人辛勤工作,把收入的30%以上储蓄起来。他们对自己要求严格;他们重视下一代的教育。这种根本性的力量将使中国克服目前的各种困难。当中国走向世界舞台之际,原来的一些秩序必然被打破。中国的货币应该实现自由兑换,因为没有一个经济大国能在外币管制下持续成长。为了吸引更多的人才、技术和资金来发展中国的经济,知识产权应该受到尊重和支持。并且,中国应该放弃保护那些效率低的企业不受国外竞争,因为保护主义将导致长期性问题。

虽然这些改革会引起暂时的困难,但中国一定会获得更大的发展。一个不断储蓄、不断投资的国家一定会建设得好,就像一个为将来不断储蓄、不断投资的家庭一定会生活得好一样。

以唐庆华先生的专长学识和他在东西方生活的经验,通过本书来帮助你作出有关金钱的决策,实在合适之至。

不管美国有什么缺点,它的金融市场领先全球。纽约是世界金融中心。美国的金融工程高度发达,有各种各样的金融工具可供人们在进行理财规划时利用。理财规划的第一步是你从年轻的时候就开始储蓄,持续一生。其次是避免借贷,限制债务。然后,你就要考虑如何投资,投在何处。你必须小心谨慎,

因为盲目无知的选择会导致严重亏损。如果你愿意花时间研究本书中的各种方案,你就能找到适合你的情况的理财规划,你的储投和未来就会得到保障。新中国必将有许多生活很富裕的人。如果你细读本书,你也将成为其中的一员。

吉姆·罗杰斯*

* 吉姆·罗杰斯(Jim Rogers),美国著名国际投资大师。曾与乔治·索罗斯共同创建量子基金,取得了非凡的业绩。两次驾车环游全球,创吉尼斯世界纪录。1998年设立罗杰斯国际原材料商品指数基金,收益率居世界所有指数基金之首。

目 录

1 致谢

1 序 吉姆·罗杰斯

导言

第一章 理财规划的基础

4 确立经济目标

5 清点资产负债表

7 理财规划和生涯规划

8 及早储投

9 理财规划须知

第二章 日常开支的理财规划和个人信用的建立

12 日常开支的预算

16 借钱

16 备用金

17 信用卡的功能

20 个人信用的建立

21 信用卡的保护

22 信用卡与欠债

24 失业

25 破产

第三章 保险规划

27 保险的缘起

29 人寿保险

35 医疗保险

36 丧失工作能力的保险

38 房屋保险

41 汽车保险

43 伞遮保险

44 商企业保险

46 家庭企业保险

47 保险经纪人

47 保险公司评级

48 国内的保险险种和家庭理财

第四章 购买住宅的理财规划

- 51 独立式房屋
- 52 共有公寓(多层式住宅)
- 53 房屋抵押贷款
- 53 偿债能力鉴定
- 58 房贷额的限定
- 61 房贷期限
- 63 利率
- 65 折扣点
- 66 重贷款
- 67 房地产经纪人
- 68 购房、纳税与投资
- 70 二次房屋抵押贷款
- 70 美国的房贷业
- 74 国内住宅市场和家庭理财

第五章 婚姻的理财规划

- 76 结婚
- 77 婚前协议
- 80 离婚

84 再婚

第六章 子女教育的理财规划

85 学位与收入

86 公立大学和私立大学

87 学费来源

89 教育经费的估测

90 教育储投的时间

92 教育储投的途径

94 无息票债券

94 大学储蓄银行

95 预付学费

96 教育储投与退休金储投

97 家庭教育

98 留学美国须知

101 国内的教育投资

第七章 投资与理财规划

103 投资的先决条件

- 104 备用金的储投
- 106 阶梯式投资
- 107 共同基金
- 108 短期货币市场基金
- 108 债券的种类
- 110 债券评级
- 112 债券共同基金
- 113 债券基金的风险
- 114 投资债券与债券基金的区别
- 115 股票的种类
- 116 股票共同基金的种类
- 118 合伙基金
- 119 房地产投资信托
- 120 投资绩效测量
- 125 风险承受度
- 127 风险承受度测验
- 131 投资调配
- 133 平均成本投资法
- 135 定期平衡

- 135 投资要点总结
- 137 国内基金业和家庭理财

第八章 退休养老的理财规划

- 139 完美的退休生活
- 140 人寿预测
- 140 退休后的收入来源
- 144 退休所需估测
- 147 增加退休收入
- 148 退休金的管理
- 148 雇员入股计划
- 149 年金计划
- 151 反向房屋抵押贷款
- 152 老年医疗保险

第九章 税务规划

- 155 税制与税收
- 156 追加税率
- 157 预扣代缴制

158 合法节税

159 节税途径

164 税务稽查

第十章 遗产规划

167 遗嘱

169 遗产分配

170 遗产法

171 遗嘱认证

172 遗嘱执行人

173 子女监护人

173 法律委托书

174 信托

176 信托受托人

177 节省遗产税

179 安乐死

第十一章 自办企业

181 追求梦想

- 182 自办企业的成功条件
- 189 特许经营业
- 192 收购现成企业
- 193 家办企业
- 194 政府支持
- 195 退休企业管理人员服务团
- 195 自办企业的财务策划

第十二章 全盘理财规划

- 197 实现经济目标
- 198 全盘理财规划和局部理财规划
- 200 健全财务计划的尺度
- 201 定期审查
- 202 如何选择财务策划师
- 203 财务策划师的种类
- 205 财务策划客户的权利
- 206 理财规划与人生规划

结语

附表

- 211 附表 1 现在投资 1 元,以后不再投资的未来总值
- 212 附表 2 每年投资 1 元,收益再投资的未来总值
- 214 附表 3 已知未来每年所需量,根据未来所需年数和未来投资收益率,求储投目标
- 215 附表 4 已知储投目标,根据投资年数和投资收益率,求目前每年应储投量