



张凤林·著

大学生 理财

DAXUESHENG LICAI

大学生理财误区
大学生理财新理念
大学生开源节流全攻略
大学生理财“1+1+1”模式
大学生理财项目：储蓄、基金、彩票等
大学生理财必备基础知识
大学生理财三大环节
大学生理财好习惯
大学生理财案例

江苏大学出版社



张凤林·著

大学生 理财

DAXUESHENG LICAI

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

大学生理财/张凤林著. —镇江:江苏大学出版社,2009.12
ISBN 978-7-81130-084-0

I. ①大… II. ①张… III. ①财务管理—青年读物
IV. ①TS976.15—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 241073 号

大学生理财

著 者/张凤林
责任编辑/潘 安
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编:212003)
电 话/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳兴华印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/700 mm×960 mm 1/16
印 张/22
字 数/350 千字
版 次/2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-084-0
定 价/39.60 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

前 言

大学生需要理财吗？大学生需要理财教育吗？大学生如何科学有效地理财？带着这些问题，笔者于2009年9月至10月，对江苏省3所高校2 000名在校大学生进行了“大学生理财现状”的问卷调查。以下是本次调查结果的汇总资料：

大学生理财状况调查问卷汇总

第1题：您的家乡所在地是：【单选题】

选项	小计	比例
大中型城市	436	24.22%
小型城镇	538	29.89%
农村	826	45.89%
本题有效填写人次	1 800	

第2题：您所在年级：【单选题】

选项	小计	比例
2006 级	363	20.17%
2007 级	682	37.89%
2008 级	537	29.83%
2009 级	218	12.11%
本题有效填写人次	1 800	

第3题:您每月生活花费是多少?【单选题】

选项	小计	比例
500元以下	15	0.83%
500元~1 000元	1 386	77.00%
1 000元~1 500元	342	19.00%
1 500元~2 000元	39	2.17%
2 000元以上	18	1.00%
本题有效填写人次	1 800	

第4题:您生活费的来源有:【排序题】

选项	小计	比例
父母提供	1 651	91.72%
兼职	77	4.28%
亲戚赞助	42	2.33%
理财产品的收益	19	1.06%
其他	11	0.61%
本题有效填写人次	1 800	

第5题:您父母给您的生活费的间隔时间是:【单选题】

选项	小计	比例
一个月	686	38.11%
一学期	644	35.78%
一年	260	14.44%
其他	210	11.67%
本题有效填写人次	1 800	

第6题:您消费的计划性如何?【单选题】

选项	小计	比例
有计划	182	10.11%
有时会,但非习惯	350	19.44%
无计划	1 268	70.44%
本题有效填写人次	1 800	

第7题:您的生活费除餐饮费及日常生活用品购买外主要用于什么?
【排序题】

选项	小计	比例
学习资料购买(包括培训班费用)	664	36.89%
通信	308	17.11%
娱乐消遣(如上网、去KTV)	301	16.72%
服装饰品购买	293	16.28%
请客吃饭	212	11.78%
其他	22	1.22%
本题有效填写人次	1 800	

第8题:如果您月底生活费有结余,您会如何安排?【单选题】

选项	小计	比例
储蓄	263	14.61%
消费	1 499	83.28%
购买理财产品	38	2.11%
本题有效填写人次	1 800	

第9题:您平时有记账或编制预算的习惯吗?【单选题】

选项	小计	比例
没有	702	39.00%
有时候有,但不是习惯	992	55.11%
一直都有	106	5.89%
本题有效填写人次	1 800	

第10题:您每月月底生活费状况如何?【单选题】

选项	小计	比例
有结余	301	16.72%
刚好够用	1 004	55.78%
不够用	495	27.50%
本题有效填写人次	1 800	

第 11 题:您认为大学阶段学理财有无必要?【单选题】

选项	小计	比例
有必要	80	4.44%
必要	300	16.67%
没必要	1 420	78.89%
本题有效填写人次	1 800	

第 12 题:您所在的学校有没有进行基本的个人理财教育?【单选题】

选项	小计	比例
有	85	4.72%
没有	1 539	85.50%
不清楚	176	9.78%
本题有效填写人次	1 800	

第 13 题:您认为大学生在现阶段理财的首要目标是什么?【单选题】

选项	小计	比例
盈利	110	6.11%
合理花钱	760	42.22%
培养财商	910	50.56%
其他	20	1.11%
本题有效填写人次	1 800	

第 14 题:您所掌握的理财知识的途径是什么?【多选题】

选项	小计	比例
自己主动了解(通过网络、书籍、亲戚朋友)	1 510	83.89%
各种宣传(包括媒体、银行、亲戚朋友)	346	43.44%
金融理财的专业课或公共课	782	19.22%
其他	110	6.11%
本题有效填写人次	1 800	

第 15 题:您是否购买过理财产品?【单选题】

选项	小计	比例
有,但持续时间很短	11	0.61%
有,且持续购买了一段时间	10	0.56%
没有	1 779	98.83%
本题有效填写人次	1 800	

第 16 题:您选择购买理财产品时会受哪些因素影响?【多选题】

选项	小计	比例
风险小	166	83.00%
收益高	105	52.50%
受周围人购买的影响	81	40.50%
亲人、老师和朋友的推荐	63	31.50%
银行等金融机构的宣传	107	53.50%
其他	62	31.00%
本题有效填写人次	200	

第 17 题:您购买理财产品的最主要目的是什么?【单选题】

选项	小计	比例
培养自己的理财意识	88	44.00%
赚钱	102	51.00%
没什么目的,就是想试试	10	5.00%
本题有效填写人次	200	

第 18 题:您购买理财产品的资金来源是什么?【排序题】

选项	小计	比例
父母提供	113	56.50%
自己赚钱	67	33.50%
向同学借	12	6.00%
其他	8	4.00%
本题有效填写人次	200	

第19题:您购买理财产品的收益情况如何?【单选题】

选项	小计	比例
盈利	21	10.50%
不赢不亏	34	17.00%
亏损	145	72.50%
本题有效填写人次	200	

第20题:您购买理财产品的收获是什么?【多选题】

选项	小计	比例
增强了自己的理财能力,提高了财商	73	36.50%
加深了对金融产品的了解,有助于日后个人理财投资的规划	186	93.00%
有助于了解金融知识,但耗费了大量的时间、精力和金钱	107	53.50%
投资风险大,易形成“金钱至上”的错误思想	11	5.50%
风险投资就好像赌博,容易让人上瘾,需要适当引导	32	16.00%
没什么收获	7	3.50%
其他	48	24.00%
本题有效填写人次	200	

第21题:您所在学校是否举办相关理财活动,如讲座、知识竞赛、模拟炒股大赛等?【单选题】

选项	小计	比例
有,并且参加过	117	6.50%
有,但从未参加过	422	23.44%
没有,但很想参加	437	24.28%
没有,也不想参加	824	45.78%
本题有效填写人次	1 800	

第22题:如果您参加过上题所述活动,您从中的收获是什么?【单选题】

选项	小计	比例
增强了自己的理财意识,对今后的个人理财行为有很大影响	119	59.50%
原来从不关注,现在开始对它感兴趣并希望进一步了解	63	31.50%
理财投资是一件很复杂的事情,还是越少涉足越好	10	5.00%
觉得很无聊,以后再也不参加了	6	3.00%
其他	2	1.00%
本题有效填写人次	200	

通过此次调查和研究,笔者认为:

第一,大学生迫切需要强烈的理财意识和先进的理财理念。

在问及“您认为大学阶段学理财有无必要”问题时,有78.89%的学生认为“没必要”。在回答“您是否购买过理财产品”问题时,回答“没有”的学生竟然占了98.83%。

第二,大学生迫切需要完备的理财知识和科学的理财方法。

大学生在回答“您所在的学校有没有进行基本的个人理财教育”问题时,有85.5%的人回答“没有”。

有39%的受访者,平时“没有”记账或编制预算的习惯,而“有时候有,但不是习惯”者占55.11%。

第三,大学生迫切需要合适的理财项目和成功的理财范例。

有83.28%的受访者,对“月底生活费有结余,你会如何安排”选择“消费”,仅有2.11%的受访者“购买理财产品”,而选择“储蓄”的也只占14.61%。

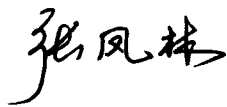
在回答“您购买理财产品的收益情况如何”问题时,仅有10.5%的人“盈利”,竟然有72.5%的受访者“亏损”。

这一切都说明,对当代大学生在理财方面进行正面的引导、系统的教育和悉心的指点迫在眉睫。这正是我编写这本书的初衷。

本书共分五章:第一章“理念——理财先导”,在分析大学生理财重要性和必要性的基础上,阐述当代大学生应牢固树立的理财新理念:你不理财,

财不理你;理财是一件正大光明的事;理财要从现在开始,并长期坚持;以时间积累财富,以复利倍增金钱,人人都可以成为亿万富翁。第二章“知识——理财基础”,主要向大学生朋友介绍理财必备的基础知识。如宏观经济知识,财务会计知识,货币与信用知识,金融市场与金融机构,税收政策,等等。第三章“技能——理财方法”,分析大学生理财的科学流程,以及该流程各环节的内容和方法,帮助大学生构建适合自己的科学理财模式。第四章“项目——理财工具”,主要分析适合于大学生理财的几个常见项目。例如,储蓄——大学生理财的第一选择;保险——钱省钱,让大学生未来无忧;基金——投资者眼中的“大众情人”;股票——钱生钱,机会与风险并存;彩票——意外的收获;国债——坚实的保障;等等。第五章“实践——理财范例”,介绍在校大学生及毕业不久的大学生较为成功的理财案例,力图为当代大学生朋友们理财提供可以借鉴的范例,为他们科学理财指明一条捷径。

本书在撰写、出版、发行中,得到多方面的大力支持。我的夫人朱泓蓉女士及正在研读金融学专业的我的爱子张轩浩,为书稿的整理、资料的搜集及核对等付出了艰辛的努力。江苏大学出版社的有关领导以及相关工作人员,为本书成功出版提供了必要的技术指导和帮助。我的同事,特别是黄海学院的全体同事,为本书的顺利发行,给予了有力的配合。在此我表示深深的感谢!



2009年11月18日
于江苏盐城师范学院

目 录

第一章 理念——理财先导	001
第一节 大学生理财和理财教育的重要性及必要性	005
第二节 大学生应当建立的理财新理念	014
第三节 大学生应当学习的大师理财智慧	026
第四节 大学生应当消除的理财误区	034
第二章 知识——理财基础	045
第一节 现代理财基本知识	051
第二节 会计与财务管理知识	055
第三节 个人(家庭)理财会计及财务管理知识	071
第四节 宏观经济知识	075
第五节 货币与信用	093
第六节 利率与汇率	103
第七节 金融市场与金融机构	118
第八节 与个人(家庭)理财有关的税收政策	128
第九节 网络理财知识	135
第三章 技能——理财方法	139
第一节 大学生理财的“1+1+1”模式	149
第二节 大学生理财的科学流程	157
第三节 大学生理财的三大重要环节	186
第四节 大学生开源节流全攻略	189

第四章 项目——理财工具	203
第一节 储蓄——大学生理财的第一选择	207
第二节 保险——钱省钱,让大学生未来无忧	224
第三节 基金——投资者眼中的“大众情人”	237
第四节 银行理财产品——小积累,大财富	253
第五节 股票——钱生钱,机会与风险并存	261
第六节 彩票——意外收获	276
第七节 其他理财品种——各取所需	292
第五章 实践——理财范例	303
第一节 大学生应养成良好的理财习惯	307
第二节 大学生理财案例集锦	309
参考文献	341

第一章 理念——理财先导

【理财名言】

理财的本质在于请一流的资本、一流的理财专家和一流的 CEO 为你打工。

——股神 沃伦·巴菲特

理财实是对自己的打理与磨砺。

——《富爸爸财务自由之路》

20 岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来的，20 岁至 30 岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30 岁以后，投资理财的重要性逐渐得到提高，到中年时赚的钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要……

——华人富豪 李嘉诚

理财的开始是省钱。

——国内著名理财专家 刘彦斌

【理财故事】

李嘉诚的理财故事

李嘉诚是全球华人首富。2008年,在全球金融危机的影响下,李嘉诚仍然以162亿美元的身价蝉联福布斯香港十大富豪榜榜首。他旗下的长江实业和和记黄埔,每年的利润都有数百亿港元:李嘉诚仅出售Orange电讯公司的股份,一次获利达1000多亿港元。李嘉诚这样的超级富豪是怎样看待钱的呢?李嘉诚的节俭是众人皆知的,他常年佩戴一块精工牌手表,仅值几十美元。他的标准装束是普通的白衬衫和蓝西服。

有一次李嘉诚从酒店里出来,一掏兜不小心掉下来一枚硬币,那枚硬币顺着地面向沟渠滚去;李嘉诚弯下腰就想捡这枚硬币,这时候酒店的保安抢先替他捡了起来。李嘉诚收起了这枚硬币,然后拿出100港元给了这名保安。他的随从大惑不解地问:“这是为什么?”李嘉诚说:“如果不把这枚硬币捡起来,它很可能滚进沟渠,或者被汽车压在土里面,制造这枚硬币的金属就浪费了,这枚硬币也就浪费了。我们把它捡起来,是因为硬币还有它的用处。”他的随从又问:“您为什么给那个保安100元港币呢?”李嘉诚说:“这是两码事。我给他100元港币,那是给他的报酬。这100元对保安来说是有用的。钱可以用掉但不可以浪费掉。”

从这里我们可以看出,爱惜钱已经成为李嘉诚的一种习惯。

连战家庭的理财故事

连战先生的祖籍是福建漳州,祖上于明末清初迁到台湾的台南,世代以经商为生。虽说其祖上一直是台湾的名门望族,但真正使连家“富甲一方”,还应归功于连战的父亲连震东和连战这两代人。经过两代人的努力,连家的财产总值估计达300亿元新台币。但你所不知的是,连战父子的发家并不是依靠经商做买卖,而是凭借科学的理财。

说起连家的理财,不能不说到连战的母亲赵兰坤。赵兰坤出身于沈阳的名门世家,毕业于燕京大学。由于连战的父亲连震东公务繁忙,几乎没有

时间过问家庭理财事务,因此赵兰坤便成为连家的当家人。她不像一般的富人那样只会把钱存入银行,而是积极地进行投资理财。“台北中小企业银行”董事长陈逢源与连震东是台南老乡,私交甚好。因此赵兰坤便大胆地购买该行“北企”的原始股,并担任了“北企”的董事。赵兰坤又在“彰化银行”董事长张聘山的引见下,购买该行“彰化银行”的股票。此后,又陆续购买了华南银行、国泰人寿等 20 多种股票,这些股票为连家带来了丰厚的回报。

由于连家持有金融公司的股票,获取贷款比较方便。在进行股票投资的同时,赵兰坤向“彰化银行”贷款,开始积极涉足台北的房地产业;她陆续在台北购买了大量的房地产,并只租不卖持续投资,使连家的资产不断增值。据台湾有关资料记载,登记在连战名下的有 6 块土地,约合 20 250 坪。据台湾有关部门估值,2 万余坪的土地,按照台湾当前的市价计算,价值约 200 亿元新台币。

连战曾透露他们家的理财方式是“无为而治”,也就是买进之后长期持有。40 多年前,他家把所有的家产投资于股票和房地产,并耐心等待,在此期间很少买卖。他家长期投资的平均收益率达到每年 20% 以上。在不考虑复利因素的情况下,连家的资产以五年翻一番的速度在增长,从而创造了“富甲一方”的神话。

胡适不注重理财的故事

不注重理财,生活质量就会每况愈下,这样的故事比比皆是,胡适便是一例。胡适先生是著名的学者、教育家、外交家。他的一生始终处于社会的上层,在步入中年之前,一直收入丰厚。1917 年,27 岁的胡适留学回国,在北京大学任教授,月薪 280 银元。那时一银元相当于现在的人民币 40 多元,月薪合人民币 11 200 元,除了薪水,他还有版税和稿酬。1931 年,胡适从上海回北大,任文学院院长,月薪 600 银元。当时他著作更多,稿酬更多。据估算,每月收入 1 500 银元。那时一银元约合现在的人民币 30 多元,月收入相当于现在人民币 45 000 元,年收入达到 50 多万元,他家住房十分宽敞,雇有 6 个佣人,生活富裕。但胡适不注重理财,经常吃干花净,长期没有积蓄。在 1937 年抗日战争爆发时,也就是胡适步入中年以后,他的经济生活开始拮据

起来,且持续一生。进入暮年,胡适每次生病住院医药费都告急,总要坚持提前出院。晚年他多次告诫身边的工作人员:“年轻时,要在意多留点积蓄。”这句话是多么发人深省啊!

从上面几个故事可以看出:注重理财、善于理财,就能步入财富的殿堂;而不注重理财、不善于理财,即使有再高的工资,再多的收入,生活最终也会陷入困境,度日艰难。