

管好你的钱



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

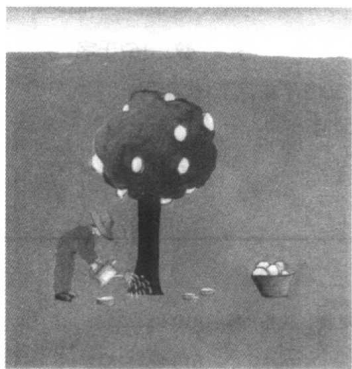
父亲给儿子的
40
个理财忠告

Mc
Graw
Hill

「新加坡」方伟文 许星期 ◆ 著

Managing
YOUR
money

管好你的钱



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

父亲给儿子的

40

个理财忠告

【新加坡】方伟文 许星期 ◆ 著
刘庸安 诸文辉 王津和 ◆ 译

managing
your
money

图书在版编目(CIP)数据

管好你的钱/[新加坡]方伟文等著;刘庸安等译. —北京:中信出版社, 2003.10

书名原文: Managing Your Money

ISBN 7-80073-920-1/F·585

I. 管… II. ①方… ②许… ③刘… III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第073482号

Managing Your Money

Copyright © 2001 by Fong Wai Mun and Koh Seng Kee.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and CITIC Publishing House.

ALL RIGHTS RESERVED.

本书中文简体字翻译版由中信出版社和美国麦格劳—希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封面贴有McGraw-Hill公司防伪标签,无标签者不得销售。

管好你的钱——父亲给儿子的40个理财忠告

GUANHAO NIDE QIAN

著者: [新加坡]方伟文 许星期

译者: 刘庸安 诸文辉 王津和

责任编辑: 朱锦良

出版者: 中信出版社(北京市朝阳区东外大街亮马河南路14号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经销者: 中信联合发行有限公司

承印者: 霸州市长虹印刷厂

开本: 787mm × 1092mm 1/16 **印张:** 15.75 **字数:** 167千字

版次: 2003年10月第1版 **印次:** 2003年10月第1次印刷

京权图字: 01-2001-5542

书号: ISBN 7-80073-920-1/F·585

定价: 21.00元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页,由发行公司负责退换。服务热线:010-85322521

E-mail:sales@citicpub.com

010-85322522

献给我的妻子格蕾斯及孩子戴维和伊夫林，
感谢他们对我的爱和支持

方伟文

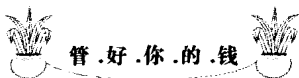
献给我的妻子艾丽斯及孩子伊丽莎白、乔纳森和阿比盖尔，
感谢他们对我的爱和鼓励

许星期

—————» 序 言 «—————

本书是关于学习如何理财的。多年以来，我们一直在新加坡国立大学教本科生关于个人理财的课程。毫无例外，每次要求选修学习这门课的学生超过了教室所能容纳的人数。我们可以骄傲地说，学习这门课的年轻人一般都不把它看成仅是学习、考试，然后就把它忘掉的一门功课。他们是对的。对我们大家来说，学会如何把更多的钱装进自己的口袋，是很重要的。应该系统地在正确的原则基础上来做这件事情。本书将提出个人理财的一些重要原则。

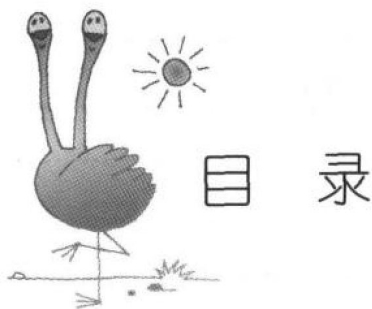
我们的读者是这样一些人，同他们的财力相比，他们有更多的经济目标要实现，而且实际上，我们认为每个人都是如此。我们要写一本不同于个人理财教科书的书，而是一本生动地“讲”给读者的书。因此，我们开始用一种独特的形式来传达我们的思想。我们把每一章都写成一封信，分别就某一特定的问题提出符



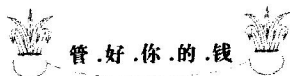
合实际的建议。这些信是我们以父亲的口吻向年轻的戴维提出的建议。他很快就要成为一个成年人，并且愿意面对挑战：学习如何掌握自己的经济命运。像戴维一样，你将学会如何：

- 确定经济目标
- 用理财工具来制定理财计划
- 为开支作预算
- 计算为实现经济目标需要存多少钱
- 聪明地借钱
- 控制投资风险
- 选择合适的保险险种和确定购买的数量
- 为孩子的大学教育制定计划
- 为退休作好准备
- 制定一项遗产计划

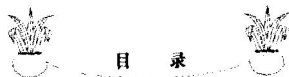
正如你将看到的一样，在个人理财上出现的问题是很普遍、很有趣，同时也总是很实际的。在本书的目录页上你可以看到这些问题范围很广，在那里你将发现有40章，讲各种各样的问题。因此，我们相信，在这本书中有一些内容是适于每个人的。我们希望，这本书能帮助你在青年、中年以及退休后的暮年时光都能在经济上感到宽裕、充实和富足。



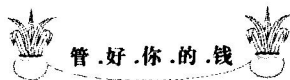
序 言	XI
第一章 启程	1
个人理财的基本步骤	
第二章 基本要点	7
理财的基本工具	
第三章 勒紧裤带	17
关于现金预算的速成课程	
第四章 时间就是金钱	25
在个人理财中如何利用时间价值	
第五章 现金是国王	31
流动资产中的投资	
第六章 轻松借贷	39
学会如何借钱	



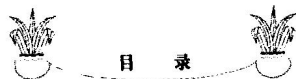
第七章	定期信贷	43
	关于定期信贷，你需要了解什么	
第八章	塑料钱	48
	聪明地使用信用卡	
第九章	贷款买车	54
	实现你的汽车梦	
第十章	驾驭谈判	61
	购车谈判的艺术	
第十一章	房地产价格周期	65
	了解房地产价格的波动性	
第十二章	令人骄傲的房子	70
	寻找你梦中的家	
第十三章	购房算术	75
	怎样分析购房贷款偿还能力	
第十四章	实际费用	81
	拥有一处房地产的真实成本	
第十五章	采取决定性的步骤	86
	买房地产的过程	
第十六章	大学梦	92
	为孩子的大学教育作计划	
第十七章	未雨绸缪	101
	为自己上伤残保险	



第十八章	健康就是财富	107
	了解医疗保险	
第十九章	要钱还是要命	113
	为你爱的人上人寿保险	
第二十章	我爱你有多深	121
	估算购买的保险金额	
第二十一章	为生命投资	126
	年龄段投资法	
第二十二章	股市似赌场	134
	了解股市风险	
第二十三章	驾驭过山车情绪	139
	避免股市上的从众行为	
第二十四章	投资幻觉	146
	从比尔兹城女士投资俱乐部的惨败中得出的教训	
第二十五章	挑选股票	149
	挑选股票的风险与回报	
第二十六章	分析股市走势	154
	技术分析起作用吗	
第二十七章	相信股市权威	159
	你相信股市权威的预测吗	
第二十八章	高风险性投资	165
	保证金交易的酸甜苦辣	



第二十九章	虚拟中的现实	169
	网上交易的陷阱	
第三十章	值得信赖的债券	174
	债券基本知识	
第三十一章	全面认识债券	179
	债券投资的风险与收益	
第三十二章	共同基金	186
	你玩得起单位信托基金吗	
第三十三章	高技术冒险	191
	做一名创业促进商	
第三十四章	现金、垃圾和收藏品	197
	收藏是一种投资吗	
第三十五章	缴税问题	202
	如何合理缴纳所得税	
第三十六章	迈向退休之路	210
	怎样计划一个舒适的晚年	
第三十七章	人人都有一份遗产	216
	遗产计划的基本原则	
第三十八章	打好基础	220
	制定遗产计划的基本步骤	
第三十九章	不管你愿意还是不愿意	226
	怎样写遗嘱	



第四十章 沉重的遗产税	232
如何减少遗产税	
结束语	237

第一章 启程



个人理财的基本步骤

亲爱的戴维：

我认识很多年轻人，他们对自己未来的经济状况很担忧。他们跟我说，他们没指望过上与父母一样的好日子。我问为什么，他们说是因为汽车和住房的价格太高了。不过在这些人当中没有几个人表现出放弃追求高质量生活的迹象。有人预言，高质量的生活是指拥有六个“C”：职业（Career）、钞票（Cash）、信用卡（Credit Cards）、汽车（Car）、公寓（Condominium）和乡村俱乐部会员卡（Country Club）。

对他们来说，达到这些经济成功的目标是一种很大的挑战。拥有一辆车和一所房子，就够难的了；保住工作，不断偿还买房贷款，更是不轻的负担。新经济的快速变化并没有使这些事情变得容易些。就在不久以前，40岁的人还被认为是主力，而现在，这一年龄段的人却成了公司裁员的主要对象。即使政府正在忙于提高法定退休年龄，

但大批就业者还是面临着非自愿提前退休的前景。不过，提前退休不总是一件坏事。甚至我的学生也同意：如果你在50岁退休时还有经济收入，那么生活就太好了，而此时你的同事还得为还抵押贷款再奋斗10年。不过在他们的安排中，为退休作打算还是很遥远的事情，更迫切的目标是事业、结婚、买车、住漂亮的公寓以及到国外度假。对此，我一点儿也不奇怪。毕竟这是几乎每个人都想走的路。

对大多数人来说，为经济目标制定计划并不是天生就会的。他们满足于在日常生活中一张张地付支票，却希望将来的日子会变得好起来。实际的情况是，没有正确的理财计划，很多人连短期的经济目标都实现不了，更不用说像年老时享受完全的金融保险这样的长期目标了。

如果你想最有效地利用自己有限的财力，个人理财就是必要的。它将帮助你：

- 确定符合实际的经济目标
- 按照你的收入安排生活
- 提高你的生活水平
- 控制好你的债务
- 当一个聪明的投资者
- 积累财富，并保护你的财富
- 老年享受金融保险

怎么开始呢？那就把个人理财看成是一次旅行吧。想像一下：你正在计划一次长途旅行，准备去一个你从没有去过的地方。出发前，你首先要了解的事情就是知道你目前在什么地方，然后才能决定要到哪里去。知道这些以后，你得计划要走的路线，然后就可以开始你的旅程了。在路上，你也许希望改变路线甚至改变



目的地。个人理财包括五个简单的步骤，这五个步骤与你计划旅行的步骤是完全一样的。

第一步：摸清你目前的财力

知道你有多少财力，能够使你确定符合实际的目标。你目前的财力大小还可以为你评估财务进展状况提供一个基准点。

为了摸清你的财力，你需要参考你的个人资产负债表以及个人收入和支出清单。我知道，清点这些东西是很烦人的，我也不喜欢，但了解这两种财务清单，有助于评估你的财务状况。

你个人的资产负债表是在某一特定时间内你的资产和负债的记录。资产是你拥有的东西；负债是你欠的钱。资产减去负债，就是净资产或财富。你的净资产越大，你的财富就越多。如果你的目标是成为富人，记住你应关注的是你的净资产而不是资产。

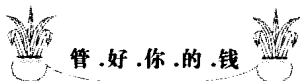
你的个人收入和支出清单记录着过去12个月中你的全部收入和支出。它告诉你，你是如何花掉你的收入的。保证财务安全的一个保险的办法是，按照你的收入和储蓄状况来支出。你存的越多，你能够得到的资产就越多，你的净资产就越大。

下次写信时，我将详细说明这些财务清单。

第二步：制定你的经济目标

做做六个“C”的梦和确定你的经济目标并不是一回事。为了正确地确定你的经济目标，你应该：

- 确定符合实际的目标
- 为每个目标贴上标价条
- 为实现这些目标设定一个时间表
- 确定优先要实现的目标



重要的是，不要把幻想同目标混淆。幻想拥有一辆法拉利也许很有意思，但实际上，这不是很多人都能实现的目标。学会确定符合实际的目标，可以使你按照你的收入生活，避免财务透支。只要有可能，就在你的目标上贴上标价条。比如：“成为富人”就没有“我要在45岁时，获得100万元^①净资产”更具体。你的目标越具体，就越能清醒地看到哪些目标是可能实现的，哪些目标是不可能实现的。此外，同一个模糊不清的目标相比，你可能会会有更多的动力去实现一个具体的目标。

为每一个目标确定一个符合实际的时间表也很重要。把你的目标分成短期目标和长期目标，是一个好主意，它会帮助你确定你要优先实现的目标。短期目标是你能够在12个月内实现的目标，比如，在年底前还5 000元汽车贷款。在60岁退休时，使你的退休金积累到100万元，就是一个长期目标。当把大部分注意力集中在短期目标上的时候，人们爱犯的一个共同毛病是：迟迟不去计划他们的长期目标，比如建立退休备用金，等等。

第三步：制定财务计划

制定系统的财务计划，以实现你所希望达到的经济目标，这同你选择开车旅行的路线是一样的。你要走的路线取决于你要到达的目的地，同样，你需要为不同的经济目标制定不同的计划。下面是一些经济目标和与其相适应的计划：

经济目标

- 更好地控制我的开支
- 将财富积累到一定程度

财务计划

- 现金预算计划
- 储蓄和投资计划

^① 本书中所使用的货币单位“元”是指新加坡元，新加坡元和人民币元的兑换比率大约为：100新加坡元=475人民币元。——编者注



- 控制债务和借款成本
- 拥有我梦想中的住房
- 保证我因残疾或生病而不能工作的情况下仍有收入
- 如果我过早死亡，确保我的家人不为生活所困
- 在我到55岁的时候，舒舒服服地退休
- 确保我的财产按照规定留给我的受益人
- 债务计划
- 买房计划
- 伤残和健康保险计划
- 人寿保险计划
- 退休计划
- 遗产计划

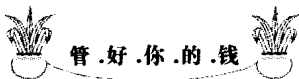
第四步：实施财务计划

你已经确定了目的地，还决定了走一条能看到优美风景的路线。你还等什么呢？点火，出发吧！同样，一旦你定好了你的财务计划，就应该付诸行动。记住：如果走太多的弯路，你肯定不能准时到达目的地。同样，要实现你的目标，你需要坚持你的计划。

第五步：检查财务进展情况

有几件事可能会妨碍你实现自己的经济目标，缺乏财务纪律就是其中之一。让我们看一条箴言：花钱比攒钱要容易得多。不养成储蓄习惯，你的很多经济上的梦想就只能是梦想。可能偏离你的经济目标的另一个原因是经济上意想不到的事情。1997年，很多投资者都被亚洲金融危机后房地产市场的急剧滑坡套住了。更近的事情是，在纳斯达克指数直线跌落的时候，投资高科技股票的投资者尝尽了苦头。

经常检查你的财务进展情况，是看你是否处在你的经济目标的轨道上的一个有用的方法。如果你发现你落在了后面，纠偏行



动将把你带回原来的轨道。比如，你或许应该使你的生活方式有所节制，少借点钱，多存点钱，或者改变你的投资重点。这些调整做得越早，你达到目标的机会就越多。

和开车旅行不一样，个人理财的旅程将持续很多年。在一生当中，你将到达很多个目的地。也有很多条道路可以选择。这封信勾画出的几个步骤可以成为你的线路图。重要的事情是——开始。我非常希望个人理财将给你的生活带来重大变化。作为一个年轻人，这当然会使你有一个非常好的开端。如果你现在就在各方面作出努力，学会如何管理好自己的钱，你就会增加实现你的目标的机会。在以后的几个月里，我们将在一起探讨不同的目的地，以了解不同的经济目标、财务管理工具、具体的财务计划和需要避免的一般陷阱。

祝你旅途愉快！

爱你的爸爸

小 结

◎正确的理财计划将使你最大限度地利用你有限的财力。在为你未来的经济作计划时，请按下列五个步骤走。

◎第一步：清点你目前的经济来源。

◎第二步：确定符合实际的经济目标，分清目标的轻重缓急。

◎第三步：为具体目标制定具体的财务计划。

◎第四步：实施你的计划，坚持你的计划——遵守纪律是经济成功的关键。

◎第五步：经常检查你的财务进展状况，相应地调整你的目标和计划。