

现今最畅销的个人理财书

每个人一生必备的 理财书

Everyone's Money Book

〔美〕乔丹·E.古德曼 (Jordan E. Goodman) 著
史 研 杨宜中 译

应该拥有什么样的财富目标？

想让现金存款获得最大收益吗？

想在股票、基金市场上赚钱吗？

想保持良好的信用记录吗？

保险能保你一生平安吗？

买房买车的基本技巧知道多少？

为什么要立遗嘱？

不理财，退休后的生活会是什么样？



全国百佳出版社
中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

TS976.15
25

~ 现今最畅销的个人理财书 ~

每个人一生必备的 理财书

EVERYONE'S MONEY BOOK

〔美〕乔丹·E.古德曼 (Jordan E. Goodman) 著
史 研 杨宜中 译



昆明理工大学图书馆
呈 贡 校 区
中文藏书章



全国百佳出版社
中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

Everyone's Money book by Jordan E. Goodman. - 3rd ed.

© 1995, 1998, 2001 by Amherst Enterprises, Ltd.

Published by Dearborn Trade, a Kaplan Professional Company

中央编译出版社独家拥有本书全球中文版权。未经书面授权, 禁止以任何形式的转载、复制或摘录。

图书在版编目 (CIP) 数据

每个人一生必备的理财书/ (美) 古德曼著; 史研, 杨宜中译.

—北京: 中央编译出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-5117-0588-4

I. ①每…

II. ①古… ②史… ③杨…

III. ①财务管理 - 通俗读物

IV. ①TS976. 15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 201020 号

每个人一生必备的理财书

出版人 和 隼

责任编辑 郑 锦

责任印制 尹 珺

出版发行 中央编译出版社

地 址 北京西单西斜街 36 号 (100032)

电 话 (010) 66509360 66509236 (总编室) (010) 66509353 (编辑部)
(010) 66509364 (发行部) (010) 66509618 (读者服务部)

网 址 [www. cctpbook. com](http://www.cctpbook.com)

E-mail [edit@cctpbook. com](mailto:edit@cctpbook.com)

经 销 全国新华书店

印 刷 河北下花园光华印刷有限责任公司

开 本 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

字 数 610 千字

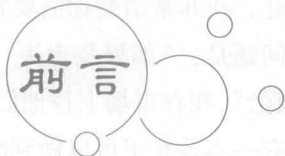
印 张 38. 75

版 次 2010 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

定 价 68. 00 元

本社常年法律顾问: 北京建元律师事务所首席顾问律师 鲁哈达

凡有印装质量问题, 本社负责调换。电话: 010 - 66509618



前言

没有人会像你自己一样去关注你的个人经济状况。是的，你是可以雇一名理财专家来帮你理解复杂的投资决定、纳税计划、保险项目和员工福利，但是到最后，还是要由你自己来为各项理财事宜做出最终的决定，而这些决定将会对你目前和未来的生活方式乃至你的家庭经济状态和幸福指数产生极大的影响。

要想做出聪明的决定，你必须掌握一定的知识。如果你根本不懂最基本的理财和个人金融概念，你可能会成为那些关心自己的腰包胜于你的腰包的所谓理财专家的猎物。一日暴富的技巧是不管用的。如果真有其事，那些推销这种技巧的人就不会努力说服你把钱给他们——他们自己早就应该在加勒比海上驾驶着游艇逍遥了。

因为你在阅读本书，这表明你有兴趣来掌控自己的财富。这是非常重要的一步。不知道是因为什么原因，大多数的人一辈子都为了赚钱非常努力地工作，但是却从来都没有尝试着让那些钱最大限度地发挥作用。人们总是不愿做出理财的决定，这可能是出于他们对此事的恐惧或者惰性，还有就是他们不去注意财富是从什么地方获得的或者花费在什么地方了。他们常常是如同“月光族”般地生活着，一个月一个月地指望着工资生活。如果你花99%的时间在赚钱，而用不到剩余1%一半的时间去管理它，那么现在是改变的时候了。通过把那不到1%的一半的时间提高到5%去打理财财，你可以使你的钱很有效地为你积极工作，并且在这个过程中，你还可以逐步实现你人生的一些目标，而这些目标在这之前好像是遥不可及的。你的财富可

以帮助你也可以毁了你，这主要看是你在掌控着你的财富还是你的财富掌控着你。

这本书的目的是来帮助你以最容易的办法来掌控你的财产。我花费了许多年的时间在广播和电视节目中回答许许多多像你一样的人提出的问题，因此，我非常清楚你需要知道什么来进行你的投资理财。一个我被最常问到的问题是：“如果我想买一本浅显易懂、囊括方方面面的理财书，那是哪一本呢？”我在市场上替他们寻找，尽管市场上关于个人理财的书很多，但是没有一本是真正可以做到既全面而且又通俗易懂的。这就是为什么我要写这本理财书的原因，并且用我的方式写，即用了很多的工作表、循序渐进的指令、表格、图片、申请表和测试。

本书共分以下三大部分：首先是揭开个人理财的神秘面纱。用不同的方法，从不同角度对你生活的各个角度进行解析，以便你可以最大限度地利用你的投资选项；第二部分是讲解如何为你的现在和未来的需要精心理财；最后一部分是教给你如何掌控自己的财富命运。

所以，让我们开始吧！你要做的只是需要消除你对理财事务的恐惧，从而获得自己完全掌控财富命运的能力。

目录

第一部分 最大限度地挖掘你的投资选择

第一章 检查一下你目前的财务状况	3
1. 明确你的净收入	3
资产	4
债务	8
2. 建立你的记账系统	12
3. 确定你的理财目标	22
短期目标	24
中期目标	25
长期目标	26
跟踪目标	26
每月的储蓄要达标	27
4. 分析你的现金流量	29
收入来源	39
开销	41
5. 做有效的预算	46
年度预算	48
月预算	50

6. 制订一个长期理财的计划	52
7. 估算一下你对风险的忍受程度	55
投资的金字塔	59
一个确定你的风险承受能力的测试	61
8. 利用电脑使你理财卓有成效	64
第二章 从现金票据上得到最大限度的回报	66
1. 现金票据的重要性	66
2. 银行保险的益处	66
3. 用现金获得利息	68
银行和储蓄所	68
信用合作社和财产管理账户	69
4. 现金票据的类型	70
可转让提款账户和超级可转让提款账户	70
存折储蓄账户	71
货币市场储蓄账户	71
货币市场共同基金	72
对报纸排行榜的解释	76
国债	77
国债表的解释	79
定期存单	80
5. 利用电脑来处理银行事务	82
检查银行的储蓄额	83
在账户之间转账	83
客户服务	83
电子付款	84
投资	85
第三章 选择优质股票	86
1. 投资股票	86

2. 当股民的基本知识	88
3. 用保证金来购买股票	92
4. 卖空	93
5. 如何选择一只优质股	94
6. 了解一些关键的金融利率	98
7. 股票的分类	102
周期性股票	102
成长型股票	104
收入型股票	107
冷门型股票	109
价值型股票	112
8. 新股发售	115
9. 如何理解股票的图表数据	116
报纸上的股票栏	117
分红和收益报告表格	120
10. 用你的电脑来投资股票	123
第四章 选择共同基金	124
1. 收佣基金对比免佣基金	124
2. 购买共同基金的优势	126
3. 关于基金费用问题	128
4. 购买和跟踪查看股票型基金	131
售股章程	131
申请表	133
跟踪查看你的基金	134
5. 股票型基金种类及选择最适合于你的一种	139
处于最高点的高风险基金	139
中等风险行业基金	140
低风险行业基金	141
在一个类别中选择基金	142

6. 封闭型基金	144
7. 利用电脑来选择基金	147
第五章 关于债券	149
1. 投资债券	149
2. 投资债券的基本点	150
债券价格如何变动	152
为什么利率会波动	154
收益的含义	156
提前赎回	158
收益曲线	159
阅读报纸上的债券表格	162
第六章 做期货和期权的投机生意	166
1. 期货买卖基本点	166
在报纸上阅读期货图表	168
2. 期货基金和全权代客买卖账户	172
3. 期权买卖基本点	173
在报纸上阅读期权图表	176
4. 利用电脑来买卖期货和期权	179
第七章 投资黄金和收藏品	181
1. 黄金和其他稀有金属	181
2. 金属币和金属条	183
关于锭型金属	183
钱币的前因后果	185
3. 古董和收藏品	188
第八章 房地产内幕	199
1. 买房还是租房	200
买房的优势	200

租房的优势	201
2. 如果你决定租房子住	202
3. 如果你决定买房子住	204
募集首期	207
4. 找到一所理想的房子	209
最佳位置	209
适合你生活方式的房子	210
寻找房屋	210
安排一次专业房屋检测	212
进行一次评估	213
谈判价格	213
销售合同	214
销售结束	215

第二部分 为你自己现在和将来的需求理财

第九章 你和你的信贷——明智地管理它	219
1. 开放式信贷和封闭式信贷	220
开放式信贷	220
封闭式信贷	223
2. 有担保的信贷和无担保的信贷	224
3. 诚信信贷款规则	225
4. 贷款的类型	225
信用卡贷款	225
房产贷款	227
分期付款贷款	228
寿险贷款	228
保证金贷款	229
按揭贷款	230

退休计划贷款	230
贷款服务	231
5. 获得信贷的资格	232
建立一个良好的信用	233
6. 账单出问题	235
7. 明智地管理好你的信贷	236
信用卡冲浪	238
当你承担了太多的债务	239
最后的手段：破产	241
8. 利用你的电脑去改善、管理你的信贷	243
 第十章 如何最有效地运用资金买车	244
1. 确定什么样的车是你最需要的	244
2. 买车的过程	250
3. 最终成交	252
4. 购买二手车	255
5. 贷款买车还是租车	256
摸清汽车贷款的内幕	256
租赁汽车	259
6. 利用网络购车	263
7. 如果所购的车有问题怎么办	264
 第十一章 关于种种保险	266
1. 保险基本点	267
影响保费价格的因素	267
保险种类	269
保险评级制度	270
以不同的方式提供的保险	271
2. 评估自己的保险需求	274
3. 汽车保险	275

过失对比无过失	281
4. 伤残保险	282
5. 健康保险	286
带着你的保险走	288
医疗保障	290
专项医疗保险项目	292
健康维护组织	294
首选提供商组织	297
6. 房屋保险	297
财产损失	297
家庭企业	300
租房者和公寓房的业主	300
清点	301
责任险	302
生活开支	307
最大限度地减少你的保费	307
使你的保险切合时宜	308
提交索赔	308
7. 人寿保险	310
多少是个够?	310
8. 人寿保险的种类	315
定期寿险	316
现金价值保险	317
定期人寿保险与现金价值人寿保险的对比	321
年金	322
最大限度地减少销售费用和其他费用	325
比较成本	326
9. 如何选择一个人寿保险公司	327
10. 利用电脑来购买保险	327

第十二章 如何为大学教育理财	329
1. 估算大学费用	330
2. 利用投资来交纳大学费用	333
529 大学储蓄计划	338
预付学费计划	339
需要避免的投资	340
3. 赢取财务资助的游戏	340
补助金	341
工作赚钱：合作教育	343
贷款	344
4. 申请财务资助	349
5. 用你的财产做抵押贷款	354
6. 利用电脑来寻求大学教育财务资助	355
第十三章 基本税务策划	357
1. 报税的基本点	357
税率	359
确定你的收入	361
合法扣除	361
个人和家庭豁免权	366
税收抵免	367
资本收益和损失	369
最低税替代品	371
扣除	372
预计税额	373
2. 合理避税策略	374
慈善捐款	374
儿童	374
员工福利	374
成长型股票	375

转移收入	375
个人退休账户	376
保险	377
市政债券	377
抗议你的物业税评估	377
房地产	378
创办企业	379
国债	379
信托	379
3. 如何与美国国家税务局 (IRS) 打交道	380
如果你被审计	381
4. 用电脑报税	383
第十四章 退休——从现在到将来	384
1. 规划退休后的收入和支出	385
2. 社会保障	389
社会保障补助收入	392
伤残抚恤金	393
遗属津贴	393
3. 退休金	395
界定福利计划	395
界定供款计划	399
减薪计划	400
4. 个体劳动者的退休计划	403
Keogh 计划	403
简化员工退休金计划	405
5. 个人退休账户	406
当投入款可以扣税	406
罗斯个人退休账户	408
转移 IRA 资金	410

IRA 撤回规则	410
投资 IRA 基金	412
6. 其他的储蓄和投资	413
7. 评估提前退休的利弊	415
8. 选择一种退休后的生活方式	417
住房选择	417
退休房屋选择	419
继续教育、兴趣爱好、志愿者服务和旅游	420
退休旅行	423
9. 照顾自己的下一代	425
第十五章 遗产规划——让你的财产保留在家里	426
1. 遗产规划需要什么	427
2. 遗嘱的基本写作和执行	429
3. 生前遗嘱和保健委托书	432
4. 遗嘱认证过程	432
5. 如何避免遗嘱认证	434
礼物	434
联合租约	435
合同	436
信托	436
6. 计划你的葬礼和安葬	442
预先安排后事	444
葬礼消费者联盟	445
器官捐赠	446

第三部分 掌握你的财务命运

第十六章 最大限度地利用公司的员工福利	449
1. 退休金和退休储蓄计划	450

2. 传统的界定福利退休金计划	451
行权规则	452
确定你的退休金福利	452
你如何得到养老金	454
年金方案	454
整笔选择	455
防范养老金计划的默认方案	456
3. 界定供款退休金计划	459
行权规则	462
目前的税款节省	463
从延税得到的价值升值	464
尽早开始加入计划	466
在界定供款计划中配置你的资产	468
支付选项	472
4. 小公司和个体经营者的退休计划	473
简化员工退休金 (SEP) 计划	473
员工储蓄激励匹配计划	474
Keogh 计划	475
5. 个人退休账户	476
6. 健康保险福利	477
收费服务计划如何运作	478
当你离开你所在的公司	481
7. 预付计划: 选择健康保险	482
健康维护组织 (HMOs) 如何运作	482
首先提供商组织 (PPOs) 如何运作	483
8. 弹性支出账户	484
9. 受供养者福利	487
10. 员工援助计划	488
11. 教育福利	489

12. 法律事务福利	490
13. 公司赞助的保险计划	491
定期寿险	491
幸存者收入保险	493
残疾保险	493
第十七章 寻找最适合你的理财顾问	495
1. 税务准备人员	500
国家税务局	501
地方税务准备人员	502
全国性税务准备连锁机构	502
认证税务准备人员或者认证税务顾问	503
登记代理人	503
注册会计师	504
税务律师	506
2. 银行家	507
信托部	508
3. 财务规划师	509
财务规划师的认证	510
4. 保险代理人	511
寿险代理人的认证	512
5. 律师	514
代替律师的其他选择	515
各类律师	516
找一名律师	517
与你的律师工作的聪明策略	518
基金经理人	519
基金经理和经纪人	520
检查他们的记录	521
评估费用	522