



新世纪老年课堂  
XINSHIJI LAONIAN KETANG



# 理财入门

上海市老年教育教材编写委员会 组编  
查建华 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS



新世纪老年课堂  
XINSHIJI LAONIAN KETANG

钩针编织

瓷绘工艺

布艺画制作

● 理财入门

法律与维权

老年心理健康

健康饮食

常用英语200句

数码摄影

唐修凤

李瑞昌

王励新

查建华

张宝凤 张建国

张钟汝 张悦

陈霞飞

刘凤敏 黄涛

戎吉华

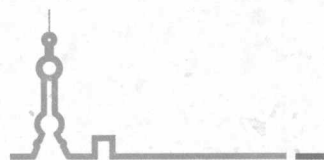
ISBN 978-7-04-023279-0



9 787040 232790 >

封面照片 摄影师虚怀，微图图片

定价：15.00元



新世纪老年课堂  
XINSHIJI LAONIAN KETANG



# 理财入门

上海市老年教育教材编写委员会 组编  
查建华 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

此为试读, 需要完整PDF请访问: [www.ertongbook.com](http://www.ertongbook.com)

图书在版编目 (CIP) 数据

理财入门/查建华主编. —北京: 高等教育出版社,  
2008. 2  
ISBN 978-7-04-023279-0

I. 理... II. 查... III. 家庭管理: 财务管理—基本知识  
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 019005 号

责任编辑 刘自挥 刘悦珍 封面设计 吴昊 责任印制 潘文瑞

---

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

邮政编码 100011

总 机 010-58581000

传 真 021-56965341

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

排版校对 南京展望文化发展有限公司

印 刷 江苏南洋印务集团

购书热线 010-58581118

021-56969109

免费咨询 800-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

<http://www.hepsh.com>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787×960 1/16

印 张 10.25

字 数 122 000

版 次 2008 年 3 月第 1 版

印 次 2008 年 3 月第 1 次

定 价 15.00 元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23279-00

## 上海市老年教育教材编写委员会

名誉主任：李骏修

顾 问：郑令德

主 任：俞恭庆

副 主 任：桂世勋 庄 俭 李彦林 刘晓南

张文碧 胡慧芳 朱小红 孔全会

委 员：王 遐 夏振民 姚振裕 朱龙霞 徐 刚

王跃平 刘 政 庄惠元 李迪臣

## 上海市老年教育教材编写委员会办公室

主 任：庄 俭

副 主 任：张文碧 胡慧芳

成 员：李炳伟 朱家凤 戴菊生 张士新 徐 东

# 出版说明

21世纪是人类充满希望和期待的时代,同时,又是人类面临快速老龄化的时代。据不完全统计,现在世界上已经有60多个国家迈入老龄化社会,我国也于20世纪末成为老龄化国家。上海作为现代化国际大都市,早在1979年就已经进入老龄化城市的行列。截至2006年年底,上海60岁以上的人口已经达到275.62万人,占全市总人口的20.1%;预计到2025年,上海老年人总数将占全市总人口的30%。因此,关注老年人,改善和提高老年人的生活质量,应该成为全社会都必须高度重视的问题。

党中央、国务院以及上海市委、市政府历来高度重视老龄工作和老龄事业的发展,先后出台了许多涉及老年人的法律、政策和措施,提出了老有所养、老有所医、老有所教、老有所学、老有所乐、老有所为的老龄工作目标。党的十七大报告则再次提出了要“加强老龄工作”的要求。可见,从中央到地方已经形成了全社会都高度重视和关注老龄工作、老龄事业的氛围。

老龄工作、老龄事业涉及的方面很多,范围很广,其中重要的内容之一就是老年教育问题。一方面,随着人民物质生活水平的不断提高,老年人对精神文化生活和继续学习的要求越来越高;另一方面,开展老年人教育和学习工作也正是党中央提出的构建学习型社会、和谐社会的必然要求和重要组成部分。党的十七大报告所提出的“建设全民学习、终身学习的学习型社会”和“现代国民教育体系更加完善,终身教育体系基本形成,全民受教育程度和创

新人才培养水平明显提高”的要求，既是我们的奋斗目标，也应该成为我们开展老年教育工作的指导方针。

高等教育出版社作为全国最大的专业的教育出版机构，把开展老年教育工作、为老年教育工作服务当作自己义不容辞的职责，早在2005年年底就开始着手开展此项工作，并于2006年年初提出了《关于组织出版“上海市老年教育系列教材”的报告》。报告提出，上海市老年教育教材的编写要从建立与上海这个现代国际大都市的地位及其社会经济发展水平相匹配的，具有中国特色、时代特征和上海特点的老年教育体系出发，以丰富和充实上海老年人的生活、提高上海老年人的整体素质和生活质量为宗旨，强调教材的针对性、实用性、系统性和科学性，力图做到内容充实、通俗易懂、简便实用、价格低廉，使该系列教材的出版成为上海市委、市政府关注老人、关怀老人、为老人做好事、办实事的又一项实事工程。上述认识和观点得到了有关方面的认同和支持。之后，在上海市教育委员会、上海市老年教育协会、上海市老年大学的支持和帮助下，经过多次磋商研究，于2007年5月成立了上海市老年教育教材工作办公室，决定联合组织出版《新世纪老年课堂》新型老年教育丛书。

本丛书内容的组织和编排从老年教育的特点出发，既可作为老年大学和社区老年学校的教材使用，同时又可作为普及读物供老年人自修、自学使用。希望它能够丰富老年人的文化生活，提升老年人的文化品位和文化素养，解决老年人生活中的一些实际问题，改善和提高老年人的生活质量起到一定的作用。

组织出版老年教育系列丛书，对于我社来说还是第一次，没有成熟的经验可供借鉴；组织编写一套成熟的、符合老年人需求的老年教育系列教材更不是一蹴而就的。本丛书肯定还有许多不尽如人意之处，恳请广大老年朋友批评指正。我们将在今后的工作中，不断总结经验，改进工作，对该丛书不断修订完善，以便为编写出版更高标准、更高水平、更为规范的老年教育用书打

下坚实的基础。

人人都会变老,人人都应关心老年人。关心老年人的今天,就是关心我们自己的明天。愿我们继续努力,为老年人生活得更幸福、更健康、更美好作出自己的贡献。

高等教育出版社

2008年1月

# 序

上海市老年教育协会会长 俞恭庆

上海是我国最早进入老龄化社会的城市。目前,全市60岁以上的老年人已占全市总人口的20.1%,也就是说,每5人中有1个是老年人,而且这一趋势还在加速发展。因此,关注老年人,改善和提高老年人的生活质量,应该成为全社会都必须高度重视的课题。

发展和加强老年教育,从不同渠道、不同层次、不同角度满足老年人不断增长的精神需要和文化需要,增加生活的乐趣和过好晚年生活的信心,已成为实现健康老龄化、积极老龄化的重要途径。20多年来,上海市老年教育事业蓬勃发展,已初步形成了具有特色的老年教育的新格局。令人瞩目和欣喜的是,一批扎根于老年学校、老年大学,自编和改编的老年教育教材深受广大老年学员的喜爱。2005年,上海市老年教育工作小组办公室和上海市老年教育协会联合组织、评选出了10门特色课程,并对41门课程颁发了特色课程提名奖。如何使一批具有特色的老年教育教材得到推广,让更多老年学员共享,这是积极推进老年教育事业的一项重大课题,也是广大老年工作者的重要职责。

为了进一步落实上海市委、市政府《关于推进学习型社会建设的指导意见》提出的“鼓励社会各界开展老年教育、开发一批适合老年人需求的课程”的要求,积极为老年人创造学习条件,让老年人老有所教、老有所学、老有所

为、老有所乐,切实从上海老年人的学习需求出发,在上海市教育委员会的领导下,在上海市老龄工作委员会办公室的大力支持下,上海市老年教育工作小组办公室、上海市老年教育协会和高等教育出版社联合组织编写了《新世纪老年课堂》系列教材。我们注重有关专家、老年教育工作者和出版单位的结合,积极从来自老年教育第一线、深受老年学员欢迎的课程和教材中遴选,力求使本系列教材贴近老年人实际、贴近老年人生活、贴近老年人需要。我们重视本系列教材内容的针对性、实用性和科学性,使其内容充实、通俗易懂、简便实用、价格低廉,成为老年人喜欢的丛书之一。

从2007年起,我们将在5年内分期分批组织编写具有特色的老年教育教材。首批编写的这些书,得到了静安区、徐汇区、杨浦区、宝山区老年教育工作小组办公室和上海大学、上海金融学院、静安区乐龄讲坛办公室、上海科普讲师团以及高等教育出版社的大力支持,在此表示感谢。我们殷切希望全社会更多的人关心《新世纪老年课堂》,使她成为关注老人、关怀老人、为老人做好事、办实事的一项工程。

愿她对推进上海终身教育事业作出又一贡献!

2008年1月

# 前 言

近年来,随着中国改革的深入,生活成本的不断上升及人们对生活质量要求的提高,需要人们改变原先的理财观念与模式,系统地学习理财知识。掌握理财知识如今已经成为一种社会时尚。

现在的老年人群也有着强烈的理财愿望,但却深感无从下手。这是因为老年人群一般缺乏系统的理财知识。理财是一门复杂的学问,涉及经济学、金融学、财务会计学、保险学、投资学等多方面知识,要让老年人一门一门学习上述知识也不太现实。此外,市场上理财投资产品层出不穷,让人眼花缭乱。有些关注理财的老年人迫切希望有专门的、系统的、适合老年人的理财教学课程和书籍。所幸,在上海市教委及高等教育出版社的推动下,上海金融学院的老师着手编写《理财入门》一书,作为普及理财知识的教材,以期回应社会的需求。

上海金融学院是一所从事金融研究、教学的本科院校,建校已有55年的历史。本校有金融保险、财务理财等多个专业,有一批在金融财务方面有卓越学识的专家和教师。本校在二级学院的国际金融保险学院中设有理财专业,在金融服务研究所中设有理财研究室,专门从事金融理财的研究与教学。2007年起被定点为上海唯一正式的金理财资格证书的教学单位。

目前,与其他理财书籍相比,老年人理财的专门书籍比较少,在老年大学开设的理财讲座尚未有整理成系统的课堂用书。正是在这种背景之下,我校国际金融保险学院凭着较雄厚的理财教学的专业队伍,组织了校内的优秀教



师,着手编写了本书,这也是在金融理财教学中的一种新的尝试。

在编写过程中,碰到了两个困难之处:一是老年理财是一个新的领域,可供系统研究和教学参考的资料不多;二是内容如何编写得深入浅出、通俗易懂、适合老年人的口味。虽然编写过程中碰到了很多困难,但是在各位老师的努力下,该书终于问世。

该书有两个特点:一是力求通俗易懂、深入浅出,尤其是保证老年学员能易学易懂。二是内容上的完整性与基础性。本书中既有对理财及老年理财的一般概述,也有对老年理财的案例介绍等。通过本书的学习,能让老年学员系统地掌握老年理财的基本知识。

本书是上海金融学院部分老师辛勤劳动的成果,同时,本书也得到上海市教委老年教育领导小组办公室、静安区社区教育委员会、高等教育出版社的大力支持与鼓励。在此我代表老师们表示由衷的感谢。

上海金融学院副校长 贺瑛  
2008年1月10日

# 目 录

第 1 章 老年人如何规划理财——你不理财 财不理你 .....	001
第一节 老年人理财的理念与财富 .....	002
第二节 老年人的生活风险与理财的目标 .....	006
第三节 老年人理财的知识与技能 .....	009
第四节 老年人正确理财的步骤 .....	013
第五节 老年人理财的主要方式 .....	019
第六节 老年人理财要注意的问题 .....	023
小知识 .....	025
理财案例 .....	026
第 2 章 老年人如何消费——理性消费 节流开源 .....	028
第一节 老年人如何做一个理性的消费者 .....	029
第二节 老年人适度花钱也是理财 .....	033
第三节 老年人生活中的精打细算与省钱招数 .....	036
第四节 老年人健康消费也是一种投资 .....	038
第五节 老年人适应现代消费生活的途径 .....	040
第六节 老年人利用现代消费方式的窍门 .....	041
小知识 .....	043
理财案例 .....	044

<b>第3章 老年人如何存钱——合理存款 收益最佳</b> .....	047
第一节 老年人储蓄,选择最可靠稳妥的投资工具 .....	048
第二节 老年人储蓄理财的方法 .....	052
第三节 老年人如何选择储蓄机构 .....	056
第四节 老年人如何储蓄收益最大化 .....	058
第五节 老年人储蓄如何避免利息损失 .....	062
第六节 老年人利用现代储蓄理财的技巧 .....	065
第七节 老年人如何使用信用卡 .....	068
小知识 .....	071
理财案例 .....	072
<b>第4章 老年人如何买保险——适时投保 有惊无险</b> .....	074
第一节 人口老龄化面临的挑战 .....	075
第二节 老年人社会保险与商业保险 .....	076
第三节 老年人如何选择保险产品 .....	080
第四节 长期护理保险:老年人的保护伞 .....	089
小知识 .....	093
理财案例 .....	094
<b>第5章 老年人如何投资——生财有道 锦上添花</b> .....	097
第一节 老年人也能钱生钱 .....	098
第二节 老年人如何全面规划投资理财 .....	099
第三节 老年人如何投资基金 .....	100
第四节 老年人如何投资债券 .....	103
第五节 老年人如何投资股票 .....	107
第六节 老年人如何投资黄金 .....	110

第七节 老年人如何投资房地产 .....	113
小知 识 .....	116
理财案例 .....	117
<b>第 6 章 老年人如何借钱——量力而行 老有所为 .....</b>	<b>121</b>
第一节 老年人借贷也是现实生活中的一个问题 .....	122
第二节 老年人借贷要量力而行 .....	126
第三节 老年人以房养老与房贷 .....	128
第四节 老年人创业融资与合理借贷 .....	135
第五节 老年人借钱投资必须谨慎 .....	138
小知 识 .....	140
理财案例 .....	140
参 考 文 献 .....	143
后 记 .....	145

# 第1章

## 老年人如何**规划理财**

——你不理财 财不理你

### 学习要点

1. 老年人的理财理念；
2. 老年人理财的主要步骤；
3. 老年人理财的原则；
4. 老年人理财的问题。

**关键词：**理财、财富、风险管理、理财养老、退休计划

## 第一节 老年人理财的理念与财富

### 一、老年人理财先要知财——理财与财富

#### 1. 什么是理财

理财就是指你管理财富的能力,简单地说就是管理金钱的能力。你会挣钱,会生活,不一定会理财,所以理财实际上是个观念问题,反映了一个人的生活态度。

#### 2. 财富的概念

财富是每个人都希望拥有的,很多人把财富看作是幸福的基石,孜孜不倦地追求财富。财富可分为物质财富和精神财富两种,在这里我们所讲的财富是物质财富。不同的人对财富的理解有所不同。有的人认为财富就是金钱,你拥有的钱越多,你的财富也就越多;有的人认为财富就是你能支配的资产,你能支配的资产越多,你的财富也就越多;有的人认为财富是一种使资产增值的能力,当你拥有这种能力时,说明你拥有了真正的财富。

#### 3. 老年人家庭理财

就是合理、有效地处理和运用钱财,让自己的花费发挥最大的效用,以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。从技术的角度看,家庭理财就是利用开源节流的原则,增加收入,节省支出,用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电用品、外出旅游,大到购房买车、储备教育投资,直至安排退休后的晚年生活等等。