

# 《一生的理财计划》

## 图书基本信息

书名：《一生的理财计划》

13位ISBN编号：9787301173008

10位ISBN编号：7301173008

出版时间：2010-8

出版社：北京大学

作者：王在全

页数：268

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《一生的理财计划》

## 前言

自首版付梓至今，三年有余的时间已匆匆而过，在这段时间里，金融理财可谓经历了大风大浪。本书首版出生之日，正是我国股票市场牛市正酣之际，借着牛市雄风，本书当年就攀上了财经类图书销售排行榜的前十名，那正是股市辉煌的2007年，许多股票型基金的年收益率达到了200%左右的水平，人们对于其他理财产品，例如债券、货币市场基金、固定收益性的理财产品基本上是不屑一顾，股市和房地产推动着人们的投资热情，正像热恋中的年轻人，人们倾注了无限激情和向往。到了2007年年末，美国开始了次贷危机，这种坏消息开始传递到全球，中国自然也不例外。中国市场在2008年的上半年就开始感知了这场危机，股市开始振荡下行。但是投资理财的热情被北京奥运会这场盛事冲淡了，人们的眼球被奥运会所吸引，可是奥运会的成功举办和取得的辉煌成就没有抵挡住金融风暴的摧残，奥运会之后，中国资本市场迎来了更为惨烈的阵痛，股市从最高6124点直逼1664点，股民基民损失惨重。在惨淡经营的2008年，只有债券类产品取得了不错的收成，人们开始理性地审视理财，虽然2009年的股市在上半场开始了反弹，但是心有余悸的投资者并没有完全收获这次反弹的成果。

# 《一生的理财计划》

## 内容概要

《一生的理财计划(白金版)》内容简介：如果你正在为是否要开始理财而犹豫，请从第一章读起，每个人都拥有潜在的能量，只是很容易被习惯所掩盖，被时间所迷离，被惰性所消磨。如果你正在为选择何种理财工具而迷茫，请从第二章读起，将穷人与富人区别开来的，不是金钱的多寡，而是能否理性地去选择适合自己的资产配置。

如果公式数字让你敬而远之，请从第三章读起，两张报表帮你夯实理财基本功。

如果你正在为房子那些事儿焦灼，请从第五章读起，关于房子的决策不应该是“激情的犯罪”，而应是“理性的勇敢”。

如果你已为人父母，请从第六章读起，合理的教育金规划决定孩子的一生，你不应该只是父母，更应是帮助孩子成功的贵人。

如果你不想清苦地走完人生下半场，请从第八章读起，即刻开始制订养老规划，理财不是爬行，也不是奔跑，而是长期坚持的竞走，稳定快速可持续，努力地贴地飞行。相信若干年后的你，会感谢今天的自己。

如果你能够以恒心为良友，以经验为参谋，以小心为兄弟，以希望为哨兵，那么，最后你获得的一定是超出你想象的丰厚回报。

# 《一生的理财计划》

## 作者简介

王在全，北京大学经济学博士。

现供职于北京大学社会经济与文化研究中心，任北京大学中国民营企业研究所执行所长、中国发展战略学研究会企业战略专业委员会主任助理，兼任香港华忆投资股份有限公司高级投资顾问、雪鑫外汇理财团队首席高级顾问。

王在全在北京大学等多家高校讲授个人理财、证券投资、国际金融等课程。还广泛参与了各类企业家班和高级金融管理培训班的数学。

# 《一生的理财计划》

## 书籍目录

再版序前言第一章 理财是一种生活态度 第一节 改变你的财务人生——投资理财 第二节 理财是一生的规划 第三节 个人理财的主要内容 第四节 神奇的货币时间价值第二章 理财规划与家庭资产配置 第一节 五步做好理财规划 第二节 家庭资产配置影响理财收益 第三节 理财与家庭生命周期紧密相关 第四节 不同理财价值观下的投资策略第三章 练好理财的基市功 第一节 给理财留个“案底” 第二节 两张报表帮你的财富增值 第三节 制订家庭财务预算计划 第四节 财务比率分析第四章 选择合适的理财工具 第一节 投资的策略与原则 第二节 债券投资 第三节 股票投资 第四节 基金投资 第五节 外汇投资 第六节 期货和期权投资 第七节 房地产投资、黄金投资和其他投资第五章 翻住房是个大问题 第一节 住房需要科学规划 第二节 租房，还是购房 第三节 购买最适合你的房子 第四节 换房规划第六章 教育投资给子女美好明天 第一节 教育金规划的特点与原则 第二节 子女教育的投资与收益 第三节 教育投资规划工具第七章 保险投资将不幸化为万幸 第一节 风险管理与保险 第二节 家庭保险规划第八章 退休了，你拿什么养活自己 第一节 退休规划要趁早 第二节 中国的社会保障体系 第三节 退休规划的步骤 第四节 使继承人收益最大化第九章 台理合法地避税 第一节 税收与理财规划 第二节 合法地减少或延迟纳税

# 《一生的理财计划》

## 章节摘录

刚工作的年轻人，只有工作收入，没有理财收入；而退休者只有理财收入，没有工作收入。资产负债调整的现金流入，包括借入款、资产变现以及债权回收款等。提高家庭储蓄的方式主要包括增加家庭收入、增加家庭理财收入、降低家庭生活支出、降低家庭理财开支等。理财首先需要节俭，节俭需要你对人生有热情！对于许多享乐主义的“新新人类”来说，可能从来也不曾想过“节俭”这个问题。人生中最关心的事是什么？什么事能激起你的热情？什么事能让你感到真快乐？大多数人一定会说，及时行乐最重要。事实恰恰相反，为了获得真快乐，必须节俭，控制自己的花费，把精力集中在完成你的人生大目标上。第六步定期检查和评估你的预算 预算是持续的、循环的过程，你必须定期检查和修订你的预算计划。这一步主要包括两个方面：检查理财进程。预算的结果很简单：要么银行存款增加了，要么买车目标实现了，要么账单尚未还清，等等。定期检查对于短期目标和长期财务安全都是非常重要的。修改预算目标和预算配置。你正在向目标前进吗？是什么阻挡了你？要削减开支吗？最普遍的过度消费项目是娱乐和饮食，尤其是在外饮食。或者你的情况发生了变化，有了更有吸引力的新目标？在应对这些问题的同时建立有效的节约方法才能使你的理财目标得以实现。

# 《一生的理财计划》

## 媒体关注与评论

所有人都应该认真看看这本书，学会理财，就意味着你多了一份收入。住房、教育、医疗、养老，这些贴身紧逼的沉重话题让人不得不多一份远虑。社会发展的趋势已相当明显，这一项项负担将越来越向个人身上转移，我们必须早规划，早理财，才能早得益。——北京大学经济学教授、博导

钱淦荣 通货膨胀的日子让我们无所适从，省吃俭用，却总也赶不上物价飞涨的速度，今天省下一文钱，明天就不值一文，今天花掉一文钱，却又觉得物无所值，穷人的钱，总是花得左右为难。

有质量的生活大厦终究还是要靠投资理财的一砖一瓦来构建。学着制定自己一生的理财计划吧，刻不容缓。——北京大学经济学教授、博导 孙蚌珠 看完这本书只需要一天，但是会让你一辈子受益。挣钱是一种生存需求，理财是一种生活方式，我们辛苦劳作换来的金钱，更应该好好打理。

对于财富来说，无序存放容易造成“水土流失”，有效管理才能产生“乘数效应”。——中国人寿股份有限公司 李克成博士

# 《一生的理财计划》

## 编辑推荐

一本专为中国家庭定制的理财工具书，开卷年度最畅销财经图书。  
金岩石，著名财经评论人，叶檀鼎力推荐。

国金证券首席经济学家，



# 《一生的理财计划》

## 精彩短评

- 1、非常不错的书，教你理财！不过要完全改变自身的习惯还是困难的。
- 2、理财的书现在很热啊，只不过术的内容太多了
- 3、此书让我们这些不会理财的人懂得了理财的重要性以及怎么去理财，对我而言帮助不小
- 4、这本书的作者很好地讲了理财的重要性并列出了需要考虑的诸多因素，但通读下来，若定位为对理财基本不了解的读者，则读完还是什么都不太懂（比如给出影响参数但不给定义，给出公式但不给解释）；若定位为比较了解的读者，读完所获得的新知识恐怕也不多（此类理财书之间相互抄袭得比较严重）。此外，书里还有一些错误需要进一步校对。  
概括起来就是，没有太多营养。
- 5、可以理解为街上的理财小册子 有一定理财经验的就不用看啦~
- 6、人人都应该学习理财，不错的一本书
- 7、很好。让我学到了很多理财方面的知识。
- 8、最近半年看了7本理财书，《一生的理财功课》、《30年后，你拿什么养活自己》、《35岁前要学的33堂理财课》、《奔奔族的理财计划》、《女人一定要理财2》、《救救你的钱包：如何在十年保护你的财产》，还有这本，还剩最后两章我就看完。以上基本我觉得本书是最全面最适合我这处于30岁，成熟期的家庭。
- 9、这本书，不管是刚刚开始赚钱的年轻人，还是向父母一样的老人，都特别的喜欢，希望我们的理财观可以借此机会得到加强！
- 10、对于初学者，这是一本好书，学会理财让人心里踏实，正所谓手中有粮心里不慌。对未来充满希望的梦想！
- 11、一生的理财计划，请你计划未来
- 12、普及常识的书，可以一读
- 13、要成为中国的有钱人，先学学如何理财，这本书很有帮助
- 14、我是个理财能力很差的人，不过看后有所受益！
- 15、值得学习！需多学习财经知识才能理财呀.....
- 16、这本书对我们一生的理财有很好的规划，值得阅读。
- 17、现在开始理财 现在开始未来
- 18、一生的规划都有，但不是很有可读性
- 19、值,一本很好的书,让自己的理财更加有计划了.
- 20、理财的书很多，能切合一般家庭的却不多。这本书读了觉得不错，看了还想再看，读了还想再学习
- 21、那时候股市好，不过理财的知识还是需要的。
- 22、今年，迈出了财政独立的第一步，给自己的要求就是学学理财。这本，还有《一生的理财功课》，是在图书馆淘的，算是塑造理财观念的启蒙吧。书中都是比较初级的概念介绍，还有一些普世观点，高深的技术的部分我直接略过了，总体感觉，达到了启蒙的效果。
- 23、市面上大同小异的理财入门书。
- 24、这本书还没有细细研读，但粗略的看了下，很适合一般普通家庭使用，不管你有没有什么宏大的理财规划，你都应该懂点理财的知识，在这个货币流通的年代，最起码你的钱不会只是消费，余款也不是只是单一的存入银行。学会了解你的生活状况，也学会一种生活态度。
- 25、书很好，让我有了理财意识
- 26、才看了前半部分，书中很多内容让自己如梦初醒！意识到学会理财很重要！！
- 27、条理清晰讲述通俗，介绍了不同人生阶段的理财规划和方法，是一本入门的好书。
- 28、这本书很简单地介绍了一般的理财知识
- 29、有点深奥，可能初涉及这方面的知识，对我来说全部理解还是有点困难，但内容真的很好，对想要更好的理财有很大的帮助
- 30、书上的观点很多都是可以做到的，理财从少开始，从现在开始，积小成多
- 31、作为一名理财经理（AFP），我对书中的内容还是比较熟悉的，和工作的相关度也很高。  
是本辅助工作的好书。

## 《一生的理财计划》

- 32、介绍的很详细，适合刚开始接触理财的人阅读。
- 33、我一直很喜欢看理财的书，这本书可以算是其中的佼佼者了。  
我之前选的校选课的老师，常鼓励我们每月定额投资基金，说如果多少年前开始做，那么到现在其增值是不可估量的。当时听了，虽然有些心动，但是并没有付诸实践。直到看到这本书，看到了似曾相识的话语，我才发现这是有出处的，而且书里讲的比老师说得更透彻，能懂得其中的道理，虽然数字有些繁琐，但是为了挣钱，还是值得的！啊，迫不及待想去投资了，钱生钱~~~
- 34、这本书还可以吧，只是对理财规划给了一个整体的介绍，只可以做一个常识读物，要是真的理财，还是要看一些专业类的
- 35、书里没有复杂的理念，可操作性强。学习一些理财观念，有助于人生的发展。
- 36、理财的小白，希望能读完这本书后，变成不那么小白。
- 37、关于理财，大家都有这个意识和概念，但是理论化，还是要学习
- 38、如果不会理财，就尽快买吧
- 39、对理财更加了解
- 40、觉得这本书系统性不够强，有些地方讲的不够专业，里面的知识感觉都比较散，似乎只是泛泛而谈。
- 41、此书作为初学者全面了解理财知识，还是值得一看的
- 42、生命周期，不错的理财书
- 43、内容较为详实，值得家庭常备，以指导理财策略。
- 44、多学多看，学会理财
- 45、理财，每一个人都知道的事情，但也是很多人不懂的道理，为什么这么说呢？  
因为，很多人知其然不知其所以然，知道了“理财”的表层意思，而没有深入理解精髓。  
这是一本不错的书，引领你进入“理财”的另一个层面。  
值得推荐，也值得拥有。
- 46、好书，必须学的理财知识。
- 47、这本书无论是理论还是案例实践都讲得非常棒，积极的推荐一下，作者功力不俗，希望大家有时间读一读！
- 48、需要理财 多学习哈
- 49、很不错，值得一看，学习一下家庭理财，投资什么的，还是有帮助
- 50、一生的理财计划是一本值得大众去读的一本书 它会对你的理财观念有一个比较大的改观
- 51、比较适合我。入门，比较浅系统。
- 52、这本书让我知道怎样理好自己的钱，明白理财的重要性，让我明白好多事，也让我知道怎样把钱存在银行是赚更多的钱。还没看完，不过我对有些公式不懂，数学一直很差，但是我相信看过后我会对理财有一个全新的认识。读书真的很好，看来我没有选错
- 53、不会理财我的，希望有用吧
- 54、学习理财，很不错的书啊
- 55、理财的书看了不下20本，看了这本书后还觉得有新颖的观点，所以我认为这是不错的一本书，决心要下大功夫理好财，可以多反复看这本书，做好能动手做出计划
- 56、对于我这种完全不懂理财的人来说，是很大的帮助
- 57、一小时扫描完，这是本入门的，书名叫，理财小白普及本更合适。
- 58、菜鸟必备
- 59、浅显易懂，启蒙书。说的很全，在先锋书店里看完了，却还是忍不住买了下来作为家庭读本时不时翻阅。
- 60、很好的教会你理财，明白理财道理
- 61、可以为没有理财想法的人开一扇门
- 62、介绍了多种理财方式，读过以后感觉受益匪浅
- 63、非常好的一本理财书，内容全面
- 64、增加了很多理财方面的知识
- 65、买了没看，理财是要学
- 66、对于没有理财概念的人．．值得一看．．．．．

## 《一生的理财计划》

- 67、看书，学知识。很好的理财书。。
- 68、理财参考书，不错
- 69、我可耻的放弃读完它了。。。这理论和公式对我来说太理论太复杂，搞得我每天到读书的点就想逃避。只能遇到问题我再来翻书找答案了。不过还是学到了很多基础知识和概念。
- 70、理财要趁早！
- 71、按照中国人的生活习惯写的一本理财书
- 72、本书对于理财的计划制定与学习很有帮助，是一本很实用的书籍
- 73、理论
- 74、这本书写得比较详尽，是个人理财不可多得的一本好书。
- 75、深入浅出，简单实用。对于我这样的理财小白来说也能看得懂。可是实践起来似乎好难=-
- 76、浅显
- 77、普及一些理财常识，入门级
- 78、关于理财，每个人都要学，书到了，妹妹看了一点，说她先看，我不同意，好书我要先学学，后悔没有多买几本送亲戚朋友，书中讲的很实际，很贴切我的生活，好书。
- 79、就是一些基础的金融知识，，基金，股票，债券啊，，教科书的综合和简易版本。。外行的看起来还是很吃力的，的确不实用
- 80、新书很好，内容详实，适合理财的初学者
- 81、学会理财，挺好的一本书
- 82、还不错，跟白领理财日记一起买的。内容表像教科书。
- 83、还没看完，理财是人生中很重要的一门功课，有兴趣的人可以看看。
- 84、理财，人的一生必须学习，学习之后，对自己很有帮助。
- 85、有能力赚钱，更要有能力理财
- 86、对于本人来说真滴不错。。。应该提高理财意识与风险预测。。未雨绸缪有备无患嘛。。。
- 87、不知什么时候，开始关注理财，应该是刚工作不久吧。在一篇文章中不经意看到一生的理财计划这本书，一口气看完，感觉收益匪浅，这本书浅显易懂，是本不错的理财入门书籍，希望对大家有用。
- 88、内容实用，对家庭理财很有帮助。
- 89、发现买了多余，要理财得有财，我根本就没才，算了，财就是这么浪费完的
- 90、书出到第二版还是有单位上的错误，真是不够严谨。书里讲了很多投资方式，但只是泛泛的介绍用处不大，多赚点钱是真格。
- 91、理财小白攻读中
- 92、算是比较切合国内实际情况的理财书籍。推荐！
- 93、非常不错的一本关于理财的读物，值得推荐！
- 94、书中的内容很好，很适合打算理财的新手。
- 95、烂书
- 96、很好的一本书，理财的好帮手。
- 97、理财入门书，真正操练要配合其他书学习。
- 98、别人都说是当当\*\*的理财书籍的销售第一名了，我也不好说什么。不过理财的书籍多看一些总是很好的。理财比赚钱更重要。
- 99、断断续续地读了几章，开卷有益，有收获  
不过理财方式是因人而异的，适合与你的不一定就适合我，因此，作参考吧
- 100、本来对理财没有什么概念，读了这本书后，相关的一些理念都有了改变，觉得可以就再买了一本送给同学。同学反映还好。学到了很多。准备开始关注理财。就是没有多少钱。不够已经按书上的建议，在存款上实行月月都存定期了。
- 101、老公一直在看，还跟我讲怎么理财，看来这本书非常受用

# 《一生的理财计划》

## 精彩书评

- 1、忽然间对理财有了兴趣，其实对于我们年轻人除去日常生活的开支，还真是没有财可理，想要理财，只能开源节流。书中讲到很多，因为多所以就点到为止，实际的帮助不会很大，但有一些观念还不错，对于初步入门的我也足够了，只是公式，算式比较多，对于数学不好的，有些不懂。
- 2、忽然间对理财有了兴趣，其实对于我们年轻人除去日常生活的开支，还真是没有财可理，想要理财，只能开源节流。书中讲到很多，因为多所以就点到为止，实际的帮助不会很大，但有一些观念还不错，对于初步入门的我也足够了，只是公式，算式比较多，对于数学不好的，有些不懂。
- 3、你希望在退休以后过什么样的生活——退休生活剧本，让我沉思，复印了下来准备跟张张一起讨论，当然也和父母讨论下，但是很多项目对于父辈来说有点偏远，比如进修阅览及义工服务。给理财留个案底，用理论指导了我家庭档案箱、保险箱及家用电脑中应该放哪些文件，进一步完善了家庭财务的结构，非常棒！还复印了家庭收入-支出表若干张，准备每年年底的时候可以粗略统计下，并督促来年尽可能地记录好每一笔开支，以实现收支的明确化。还有个人家庭收支明细表，真是把各项支出列出了明细，这样，就知道费用的具体归属，具有明确的指导意义，不错不错。至于书本说的很多理财手段，不会的还是不会，但是给自己有学习的动力，计划去找下技术书来看，慢慢入门。所以这本书还是蛮有收获的，还有很多细节，比如炒股的十大炒股技法都需要慢慢看。

## 章节试读

### 1、《一生的理财计划》的笔记-第24页

以1%的复利来计息，经过72年以后，本金就会变成原来的一倍。利用年报酬为5%的投资工具，经过14.4年（72/5）本金就会变成一倍。

### 2、《一生的理财计划》的笔记-第45页

幸福快乐是一种感觉，我们可以将之细分为：

富足感、受偿感、安全感。

富足感：衡量理财积极程度的指标。

富足感=财富/欲望=已积累的财富净资产/数据化的理财目标

受偿感：衡量事业成就感的指标。

受偿感=报偿/贡献=薪酬收入或事业报酬/个人附加价值或生产力

安全感：衡量保险需求强度的指标。

安全感=保障/危险=保额/损失额或收入减少额

不同理财价值观与理财方法的比较：

蚂蚁族——先牺牲后享受。顺水推舟完成储蓄美梦。

投资——稳定的基金或股票。

保险——养老保险或投资性保险

蟋蟀族——先享受后牺牲。唤起需求，强迫最低额储蓄。

投资——稳定基金或股票。

保险——基本需要的养老保险。

蜗牛族——为房子节衣缩食。以基金准备购房。

投资——中短期看好的基金。

保险——房产保险。

乌鸦族——为儿辛苦为儿忙。以基金准备儿女教育基金。

投资——中长期表现好的基金。

保险——子女教育年金。

两张报表帮你财富增值：资产负债表帮你了解有多少财可理，有多少债还没有偿还；收支表能帮你做好收支管理，记录好每天收支，定期检查你是否有不必要的开支，对未来的收入和支出预先做好规划。

。

有效的投资计划该遵循的步骤：

1确定投资目标

2确定要达到投资目标需要的资金

3明确你现在能用于投资的资金

4列出你想投资的产品

5评估所有投资的风险和收益情况

6将投资产品减少到一定数量

7至少选择两种投资产品并确定合适的比例

8继续评估你的投资组合

投资国债三大窍门：

凭证式国债适合老年人购买（提前兑取一次性，流动性相对较差）

记账式国债适合“低买高卖”

电子式储蓄国债适合稳健型投资者

P131

投资大师巴菲特曾在其致股东的信中谈及指数基金。他说，对大部分的机构和个人投资者而言，投资于费用低廉的指数基金是拥有普通股的最佳方式。

交易型开放式指数基金（exchange traded fund，ETF）

上市交易型开放式基金（listed open-end fund，LOF）

两者区别：

1前者本质是指数型的开放式基金，是被动管理型基金；而后者则是普通的开放式基金增加了交易所的交易方式，它可能是指数型基金，也可能是主动管理型基金。

2在一级市场上，即申购赎回时，前者投资者一般是较大型的投资者，如机构投资者和规模较大的个人投资者，而后者则没有限定。

3在二级市场的净值报价上，前者每15秒钟提供一个基金净值报价，后者则是一天提供一个基金净值报价。

4前者可以做到T+0交易，但后者通常要T+4。

P135

基金投资方法：

固定比例投资法：按固定的投资比例分散买进几只不同种类的基金，定期进行调整。当某类基金价格上涨得较高时，卖出该基金，补进价格下跌的基金品种。

平均成本法（定额定期投资）：每隔一段固定的时间（如一个月或半年）以固定的金额去购买某种基金。当价格较低时，可以买到较多的基金份额；当价格较高时，只能买到较少的份额，长此以往可以降低所购买基金的单位平均成本。这要求投资者持之以恒并具有长期稳定的资金来源。

### 3、《一生的理财计划》的笔记-第24页

以1%的复利计算，经过72年本金就会变成原来的一倍。

# 《一生的理财计划》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)