

当蒂芙尼在亚洲区域工作期间，她发现许多年轻人都缺乏个人理财的基本知识，过着“今朝有酒今朝醉”的生活。而这已经成为了一个世界性的现象。蒂芙尼期望通过书的管道，使所有的年轻人从小就具备独立理财的能力，知识以及信心，为他们的未来打下良好的基础。

## 关于作者



蒂芙尼·邓 (Tiffany Tang) 曾供职于马来西亚英迪教育集团 (美国 Laureate 国际大学联网的一员)，担任财务总监一职。在此之前，蒂芙尼曾担任区域会计师，这包括了新加坡，中国，韩国，印度，日本诸国。具有大型跨国公司工作经验，涉及零售业，大宗商品物流，电脑硬件以及土木工程等行业。

截至目前，蒂芙尼共有超过 15 年的工作经验，并取得英国牛津布鲁克斯大学，应用会计专业荣誉学位，英国财务会计师公会成员。

## 前言

钱与理财是你在人生道路上回避不开的两个事情。本书中所讲到的关于金钱与理财的内容将使你一生受益。

学校应该是致力于帮助人们成功的，但是学校的教育却缺失了最重要的部分：培养良好的理财技巧。一些在学校里表现非常好的人，他们以优异的成绩毕业，却无法在社会上立足，原因只是因为他们不会合理的理财。我们不能重蹈他们的覆辙。为了以后能自己掌控自己的人生，现在就开始学习理财吧。

### 金钱能为你做什么？

当人们有钱的时候，如何花钱并不是什么难事。答案非常简单，花掉它们就好了。很有可能，你已经有了购物或是支出清单了，你可能想要买个智能手机，或是听一场音乐会，看场电影，或是其他同朋友们在一起的娱乐活动。又或者，你想花钱使自己看起来更加时髦一点。还有，你可能想要去一个或者许多地方旅行。

是的，钱在这方面的作用你应该已经非常熟悉了。钱能让你拥有你想要的东西。然而，如果你对钱的认识仅限于此，那么我要告诉你，你在今后的日子里所能花的钱将会越来越少。除非你能接受很好的理财教育，学习如何合理的理财。

只有学会了如何理财，你才能过上你想要的生活，并有能力去帮助其他不幸的人们。

## 写给父母

对于现在的社会，我有着这样的一个抱负，那就是使所有的孩子以及年轻人都能具备独立理财所需要的技能，知识以及信心，为他们的未来打下良好的基础。为了实现这一抱负，我致力于协助广大家长朋友们帮助他们的孩子学习如何理财。而这本书便是实现此抱负的一个途径。

这本书不仅适合年轻人去读，也适合家长去读。虽然书的语言并不艰涩难懂，青少年完全可以独立完成它的学习，但是，我还是建议家长能同孩子一起研究学习本书。

本书中提供的知识以及工具将为您的孩子在踏入社会之前，养成良好的理财习惯打下坚实的基础。

祝您成功与幸福，  
蒂芙尼·邓 (Tiffany Tang)  
<http://tiffanytang.net>

## 目录

---

单元 1: 钱是什么呢? 它是怎么来的呢? .....	13
单元 2: 人们为什么会有财务上的困境呢? .....	21
建立您的理财基础 .....	27
单元 3: 梦想与目标.....	31
单元 4: 学习存钱.....	41
储蓄的种类 (基金) .....	45
利息是怎样操作? .....	47
通货膨胀 .....	53
单元 5: 个人预算.....	57
认识什么是你需要的 (Needs) 与想要的 (Wants).....	65
记录你的开支 .....	68
单元 6: 学会赚钱.....	97

单元 7: 现金, 信用卡, 借记卡 ....	103
单元 8: 了解其他的投资途径 .....	119
定期存款 .....	119
收藏品 .....	120
债券基金 .....	122
房地产 .....	123
股票 .....	128
共同基金 .....	131
投资商业 .....	134
<b>总结.....</b>	<b>135</b>

## 单元 1

# 钱是什么呢？它是怎么来的呢？

钱不仅仅是“让你能买东西的东西”，许多人都觉得钱就是天生在那里的，而且也会永远存在下去，但是事实却是，人类社会经历了上千年的时间才制造出了钱币。

人们通常将表 1 中的物品称为钱 (money)，但是事实上，那只是货币 (currency)。那么，如果这就是货币，那么钱到底是什么呢？这个问题的答案有很多，而那些答案也通常都很复杂，简单点来说，钱就是能给商品

“分配价值” (value) 的一个体系。这听起来也不是那么的易懂，但是在你没意识到的时候，你已经对这个定义有了些许了解了。你知道买辆汽车要比买辆自行车贵，你也知道买汉堡花的钱要比牛排少。如果你意识到了价格的存在，那么你也知道了价值，而价值是整个货币体系的基础。



表1: 今天的货币

钱的存在使商品有了价值，货币则是一种“交换的媒介” (means of exchange)，其价值被买卖双方承认，从而使得买卖得以进行。在当今社会，这可能听起来并不是多么的厉害，因

为用钱购买物品是时刻都在发生的，但是当钱首次被发明出来的时候，却标志了人类历史上的一次伟大的创新。

大约在 9000 年前的石器时期，“物物交换” (bartering) 盛行，人们用物品或是服务去交换他们想要的东西。不同于钱，物物交换使得买卖双方很难在商品的价值上达成一致的意见。

钱让交换变得容易，因为商品与服务可以用钱来衡量了。这匹马值 \$1,000，那只鸡值 \$50。如果持有鸡的那个人想去买马，他只需要给卖马的人 \$1,000 就可以了。然而，如果没有钱存在的话人们就需要找其他的物品来衡量商品的价值了。

现在，持有鸡的人要想得到马，他/她需要用其拥有的价值的物品，以鸡来交换。大多数的人都会同意，一匹马的价值要远大于一只鸡的价值，

但是大多少呢？一只马等于 10，20，50 或是更多只鸡？答案将非常模糊。

要想使交易成功，这两个人则需要通过一个叫做“讨价还价”(haggling)的过程，无论是物物交换还是以金钱为媒介的买卖，讨价还价现在也还是在世界各地发生着。买方的目的永远是想用最少的钱买到最多的价值，而卖方的目的是想得到最多的钱或是做多的物品。

然而，如果双方都想使交易成功，他们就需要作出让步，需要考虑对方的要求。有鸡的人提出用两只鸡来换一匹马，而卖马的人是不会接受如此低的价格的。有马的人提出用一匹马换 100 只鸡，而卖鸡的人也不会接受。如果卖鸡的人确实想要马，那么他/她就会用更多的鸡去换马。反过来，如果卖马的人确实想要鸡，那么他/她就会买所要的鸡的数量，直至二者找到“双方都满意的中间价格”。

物物交换的一个缺点就是用物品来标记商品的价值，另一个很大的缺点则是买方可能并不想要卖方所提供的商品。那个卖马的人可能并不想用鸡来交换。这是物物交换中的两大问题。

从公元前 1200 年到公元前 50 年，世界各地出现了货币，但是那时的货币同今天的货币是不一样的。古代中国人使用一种贝壳做的贝壳钱币以及金属钱币，土著印第安人则使用打磨过的火山石作为钱币。



表2. 中国的贝壳钱币



也是这本书创作的初衷。现在对你来说理财知识的学习也是十分必要的，这能使你远离财务上的困境。基本来说，有三种原因使人们深陷债务危机。他们挣的钱不够，他们花的比挣得多，或是他们身负重债。

第一个原因就是**赚的钱不够**。这也是为什么你需要在学校努力学习的原因。在学校成绩优异将为你打开机会之门，而成绩表现稍微逊色的学生机会则会有所限制了。

当然，如果你的家庭生活并不是那么的美满，光是在家里活下去都成了问题，那么确实可能在学校学习时受到一些影响。当生活艰难的时候，做好家庭作业并在学校测验中表现优异确实不那么容易，但你可以把它当成个人挑战去克服这些困难。

也许你的朋友会阻碍你在学校里用功学习，这时你可以问问他们是否

## 单元 2

# 人们为什么会有财务上的困境呢？



表 4. 由于无法按时付汽车贷款，银行将汽车收回

人们之所以陷入财务上的困境是因为在他们成长的过程中，人们没学会了解理财的基本原理，学校也没有提供给他们合理理财所需要的知识。而这

现金是需要被用来支付账单的。但是，人们并没有意识到这些。人们将现金全部花掉，最后根本无法偿还巨额信用卡账单。对于这一问题，本书将在第7章详细说明。

开支过度是非常容易掉入的陷阱，特别是当你刚刚大学毕业的时候，你可能需要购买许多东西，开始新的生活。你需要一辆车，一个住的地方，或许你还有学生贷款需要偿还。这也是为什么你需要在学校里努力学习的原因，因为这样你才能找到好的工作，为你偿还学生贷款。此外，你还需要良好的个人理财教育，帮助你的钱生钱，而不是一辈子为了钱奔波劳碌。

### **建立您的理财基础**

当人们想要帮助别人时，通常的做法只是给予他人所需的东西。特别是在生死攸关的时候，这种做法是非常正确的。但是从长远来说，你要是

真的想要帮助别人，单纯的给予是远远不够的。你需要教给他们得到自己所需的东西的方法。

人们可能会觉得给予别人所需要的东西就是帮助别人了，但是事实却并非如此。当人们接受施舍的时候，他/她失去的是尊严与自我。作为一个少年，你可能现在就感到失去了尊严与自我，但其实这并不是件坏事。相反的，这种感觉恰恰证明你是个正常的健康少年。现在尽可能的培养独立精神，对你将来是非常有益处的。

有句老话说道，如果你只是给他人一条鱼，你只是给了他一天的食物。但是你要是教会了他如何钓鱼，那么你给了他养活一辈子的食物，而这才是正确的帮助别人的做法。当然，如果你想要变得独立，讨厌被当作孩子一样对待，这种想法是非常正常的。这意味着你想要开始自己去钓鱼了。



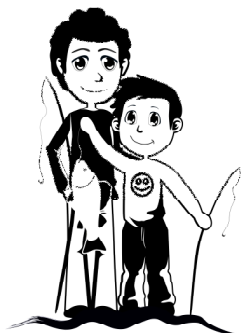


表5. 获得自己的理财教育

许多家长与成年人希望青少年能够听话顺从，希望他们离开青少年的叛逆期。殊不知，叛逆是一种非常强有力的能量。掌控自己的人生，做自己的工作——不是因为别人叫你去做——而是因为你自己想要成功。好好学习本书中的课程，以及认真完成学校的学习任务，学会自己的捕鱼技能。

这也是本书的主旨所在。在你要求被人尊重你的“权利”的时候，你首先需要肩负起自己应付的责任。让别人意识到你有承担责任的能力。

## 单元5

# 个人预算

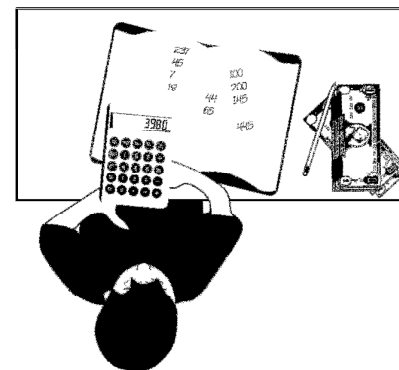


表19为个人预算做准备

在前面几章里，你学习了当拿到收入的时候如何将这钱存下来，你的收入可能来自于零花钱，利息收入，或是平时打工挣来的钱。

现在你需要了解一下建立个人预算所要做哪些准备工作。而很多成年人可能都缺乏这项技能。学会了这项技能不仅能使你掌握管理个人财物的技巧，也能帮助你更好的理解商业财务运营的模式，以及识别出好的商业投资机会。

个人财务计划能让你知道自己的财务状况，正如公司财务报告能反映一个公司的财务状况一样。公司财务报告是一份报告，但是是由三个非常重要的部分组成的，这三部分就像三个不同的诊断报告一样，每个部分都能反映出这个公司的财务健康状况。组成财务报告的这三个部分分别是：

- 损益表 (Income Statement)
- 资产负债表 (Balance Sheet)
- 现金流量表 (Cash Flow Statement)

通过损益表，你能看出这个公司是否在赚钱，而资产负债表则反映这个

公司真正值多少钱。现金流量表显示的是该公司账面上的现金有多少。

为了保证公司的有效运营，公司业主必须经常查看公司的财务报表，以保证一个健康的运营状况。而这个道理也适用于我们每个人的理财活动。

个人理财听起来非常的复杂。这也是为什么许多人不愿意去学习它的原因，但是事实上，它并没有你想的那么复杂。

## 个人预算模板

在你建立个人财务预算的时候，可以参考下一页上的个人预算模板。

## 损益表

月收入明细表	
收入	金额
零用钱	_____
利息收入	_____
分红	_____
薪水	_____
<b>总收入 (A)</b>	_____
存款 (B)	_____
支出	
书籍	_____
食物开支	_____
度假	_____
捐献	_____
电话及上网费	_____
_____	_____
_____	_____
<b>总支出 (C)</b>	_____
<b>预算盈余 (赤字) (A-B-C)</b>	_____

**损益表 (Income Statement)** 是由两部分构成的 – 收入与支出。

**收入 (Income)** – 你有没有想过“收入”这一词是怎么来的呢？这是因为这些钱是“收进来的”或是说这是来自于你的工作收入或是通过其他途径得来的钱，例如通过出租父母的房子获得的租金收入，利息收入，又或是投资的红利收入。

**开支 (Expenses)** – “花出去的钱”，这些钱是你为了得到想要的东西或是享用服务而需要花出去的钱，因此这些钱是离你而去的。

**预算盈余 (Budget Surplus)** – 如果收入大于支出，预算盈余就会产生。而建立个人预算的“诀窍”就是要让自己流进的钱大于流出的钱。

**预算赤字 (Budget Deficit)** – 如果收入小于支出，预算赤字就会产生。如果你已经产生了赤字，那你就需要做点什么了。让自己的支出同收入相符就是所说的**收支平衡 (balancing)**。

为了达到这一点，你大致有三个办法：增加收入，减少开支，或是两者同时进行。这就是你所能做的。

### 资产负债表

<b>资产负债表</b>	
<b>资产</b>	<b>金额</b>
笔记本电脑	
汽车	
储蓄	
股票/基金	
<b>总资产 (A)</b>	_____
<b>债务</b>	
父母借款	
汽车分期付款	
信用卡账单	
房屋按揭贷款	
<b>总债务 (B)</b>	_____
<b>净资产(A-B)</b>	_____
<b>资产净值</b>	
前年预算盈余/ (赤字)	
目前年预算盈余/ (赤字)	
<b>总资产净值</b>	_____

**资产负债表 (Balance Sheet)** 由三部分组成 – 资产，债务以及净资产。这其实是个非常简单的代数公式，有两种表达方式：

$$\text{资产} = \text{债务} + \text{净资产}$$

或是

$$\text{净资产} = \text{资产} - \text{债务}$$

**资产 (Asset)** – 资产是你所拥有的，有价值的东西。例如，现金，存货，设备，电脑，汽车，房子，知识产权（版权，专利权等）以及储蓄账户。

**债务 (Liability)** – 债务是指你对金融机构或是借贷者所有的还款责任。例如，信用卡债，交通工具租金，房屋贷款。

举例来说，杰西卡想要买个价值 \$1,000 的笔记本电脑。她与她父亲达成协议，将在 24 个月内还清笔记本电脑的花费。这就产生了资产与债务。