

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。蒂芙尼希望通过书的管道，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。

十分之四的大学生在毕业开始工作时，都背负着“无法偿还的”的债务。

以上这些事实，以及其它令人警醒的发展趋势促使我开始写这本书。我希望让你 -- 一个即将就业的年轻人 -- 得到你所能得到的最好的理财教育。

通过将本书中的理财知识和理财技巧应用到日常生活中，你将学会如何理财并养成良好的理财习惯；而这些良好的理财习惯反过来也是你未来稳定生活的基石。考虑到世界上的存贷款率，本书将提供给你最具价值的理财课程。对于个人理财中出现的一些概念，本书不仅提供易于理解的解释，还设计了许多有趣的小活动，帮助读者理解。

我是多么希望在我毕业的时候，也能有这么一本书来指导我啊。使我在理财上比我的同龄人能领先好多，少走一些弯路。现在，机会就摆在你面前，让你能够从一开始就可以正确理财！我希望你能够好好研读这本书。关于你的钱的一切：收入，储蓄，开支，投资，定期捐赠以及借

前言

写给年轻人 - 为什么要学习理财知识？

让我们来看看以下这些事实：

1. 钱是导致离婚的第一大罪魁祸首。
2. 钱在自杀诱因中名列前茅。
3. 大约 75%的人都是月光族。
4. 不到 10%的高中毕业生在学校里接受过理财教育。
5. 据 2003 年的一项线上职业调查显示，有大约 61%的大学生表示会在毕业后搬去同父母同住！
6. 一个地区的学生在理财考试中的分数越高，这一地区的破产率就越低，二者呈负相关的关系。
7. 当代人中，只有不到三分之一的人的存款可以保证其退休后的生活。
8. 大学生毕业的时候得到的不仅仅是毕业证书，还有不断增长的信用卡账单（这还不包括他们欠下的学费贷款！）。

贷，你都可以通过一个有趣又充满互动性的方式来学到。更为重要的是，积累财富将会贯穿你生命的始终。

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。

没有任何一个时候比现在更需要我们的年轻人在离开大学时就学会理财以及规划未来更为重要的了。现如今，我们的孩子接触金钱的年龄越来越早，因此，他们就需要更早的学会如何在收入，储蓄以及开支方面做出理智的决定。将来还需要

他们做出更加重要的决定，例如消费借贷，车贷，找工作，或是独立生活。教给下一代如何投资未来，是我们的责任。

作为家长，您有着得天独厚的优势，能够教导孩子，帮助其养成良好的理财习惯。每个孩子都是不同的，家长们应该根据自己孩子的特点找到最适合的教育方法。我个人坚信，理财能力强的家长最能培养自己孩子的理财能力，因为只有父母最了解自己的孩子，知道怎样才能将理财习惯的培养融入到日常生活之中。对于书中的材料的使用，您完全可以根据个人的意愿，同孩子进行互动，保证您的孩子得到世界上最好的理财教育。

本书中提供的知识以及工具将为您孩子在踏入社会之前，养成独立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?	13
单元 2: 怎样才能梦想成真?	19
得到良好的理财教育	23
单元 3: 从梦想与目标开始	25
一步步的实现目标与梦想	27
单元 4: 制定预算	31
良好理财能力的养成秘籍	32
个人预算规划	35
单元 5: 养成储蓄的习惯	75
存款的种类 (基金)	80
到底什么是利息?	83
单元 6: 现金, 借记卡, 还是信用卡?	93
信用卡管理小窍门	100
单元 7: 从工作中得到最大的 回报. 107	
通过穿着打扮得到工作上的晋升	108
人力资本管理	110
单元 8: 不辞职也能额外赚钱的方法	119
单元 9: 其它投资选择	127
收藏品	128
债券基金	130
投资物业	131
共同基金	136
股票	139
总结	143

单元 1

钱是什么？

大约在公元前 9000 年的石器时代，人们发现了农业耕作，通商开始交易。为了糊口，人们开始交换手上的物品。通过交换，多余的食物被卖掉，换取所需要的物品。举个例子，两打鸡蛋可换到四瓶牛奶。这种交换发生的前提是交换双方都有彼此想要的东西。这种交换被称为**物物交换 (bartering)**。而物物交换的问题是，你必须找到一个人，这个人手上的东西是你想要的，而你也恰巧有他/她想要的。

杰森：我有一桶小麦。我想换你的一只羊。

克里斯多夫：不行。这不公平。我的羊比较贵。



表 1：物物交换过程

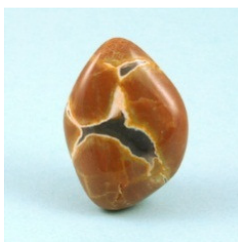
从以上的交谈中可以看出，这个争论将一直持续直到到达一个双方都满意的交换标准为止。慢慢的，随着社会上的物品越来越丰富，不同的人生产着不同的产品，人们越来越认识到一个一般等价物的必要性。这样，**钱币**就出现了。用现在的词来说，就是**货币**。

公元前 1200 年到公元前 50 年，世界各地出现了不同的货币。中国人使用一种贝壳做的贝币以及金属制的钱币，土著印第安人使用的是经过打磨的火山石作为货币。将物品作为货币使得交易者有了支付方式。交易者再也不需要去找一个双方都恰巧有彼此想要的东西的人了。但是，

问题还是出现了。作为货币媒介的物品不容易分割（无法找零）。还有就是货币的种类太多，无法进行统一交易。



表二：公元前 16-18 世纪中国贝币



表三：经过打磨的火山石

安东尼：我花了 5 贝币买这个花瓶。因此我想要 5 石币。

约瑟夫：1 石币要比 1 贝币值钱的多。我只给你 3 石币。

良好理财能力的养成秘籍

良好理财能力的养成开始于对不同理财技巧的理解与熟练的掌握下功夫。它需要好的开支习惯的养成，健康的储蓄习惯，以及好的投资计划，使你过上收支平衡的生活。

良好理财的规划就由建立个人预算为开端，而这对个人来说也是最为困难的，但成效也是最大不过了。许多人都被建立预算这一想法给吓到了，因为它看起来是那么的复杂。但是实际上却恰恰相反。预算只不过是简单的开支计划，它能帮助你更好的管理自己的钱财。它帮你做出买或是不买的决定。通过对开支项目重要性的排序，它可以帮助你最终达到你的人生理想与目标。

当你尝试着学习建立个人预算的时候，你将会明白你的财务状况究竟是如何的。建立个人预算同时也是理解公司复杂的财务报表的基础。

个人预算模板

如果你还是对如何建立个人预算不是很清楚的话，你可以使用下面提供的模版。你可能会需要对模版做一些小的修改，以使其更符合你的情况。个人财务预算包含两个十分重要的表格 -- 损益表与资产负债表。我会用一种简单的方式来解释这两种表格，而不是用传统的双输入复式记账方法来解释。

月收入明细表		
	描述	金额
收入		
	薪水	_____
	零用钱	_____
	利息收入	_____
	分红	_____
	商业收入	_____
	总收入 (A)	_____
	储蓄 (B)	_____
支出		
	房租	_____
	食物开支	_____
	服装费	_____
	汽油费	_____
	停车费与过路费	_____
	汽车分期付款	_____
	汽车保养	_____
	学费	_____
	保险	_____
	水电费	_____
	电话及上网费	_____
	总支出 (C)	_____
	预算盈余 (赤字) (A-B-C)	_____