

<<金融危机下的快乐理财>>

图书基本信息

书名：<<金融危机下的快乐理财>>

13位ISBN编号：9787811137675

10位ISBN编号：7811137674

出版时间：2010-3

出版时间：湖南大学

作者：胡海波//阳秋林//王建新

页数：218

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：<http://www.tushu007.com>

<<金融危机下的快乐理财>>

前言

金融危机来了，谁也躲不过。

从2007年开始爆发于美国的次贷危机到了2008年下半年愈演愈烈，已演变为一场前所未有的金融危机，波及整个西方金融体系，股市受到重创，财富迅猛蒸发，美国、日本等国股市已创近年来新低……并逐渐从金融危机过渡为经济危机，企业破产接连不断，失业率节节上升。

这给那些迷信资本神话的人带来了严重创伤。

回顾2008年世界经济，能否解决金融危机成了决定金融市场兴衰存亡的“分水岭”。

为了挽救金融市场的动荡，美联储及欧洲央行等，采取注资救市、降息等一系列措施，一场拯救金融市场的全球性行动不断展开。

但问题的关键是，西方联手救市能奏效吗？

近年来，西方不断流行这样的经济词汇：美元贬值、美国双赤字、通胀加剧、美国次贷危机、美国房地产市场低迷、就业形势严峻、华盛顿互惠银行破产等等，这一切都是美国经济趋弱的强烈征兆，那么，仅凭单纯的救市，又怎么可能彻底阻止美国经济的进一步衰退呢？

美国前财部长保尔森曾说，次贷危机在信贷市场引发的信心危机，可能比过去20年中任何一次金融震荡持续的时间都要长。

事实也证明如此。

2009年2月，金融危机第二波来了，只不过这次的牺牲品是东欧国家；2009年3月，多国股市创下历史新低，随后，美国三大汽车公司中的克莱斯勒公司和通用公司相继申请破产保护，世界经济似乎越来越风雨飘摇。

截止至2009年9月，全世界的经济恰好已经遭受了整整一年的风暴“洗礼”。

此时，全球主要金融市场反弹，世界经济显现出趋稳、向好的迹象。

这场号称“百年一遇”的金融危机真的在离我们远去吗？

回答是否定的。

正如著名财经评论员曹远征所说：“各国经济相继触底不等于经济复苏，经济衰退却还在进行中。

从短期来看，美国经济应该在2009年三季度以后就会触底，欧洲经济应该在2009年末或者2010年初就会触底。

但这个触底绝对不意味着说它很快就会反弹起来，会有很好的一个复苏。

从某种意义上来说，这次金融危机所引发的经济衰退，不仅仅是一个商业循环，是一个经济周期，更重要的是一个结构的调整，是全球化的结构的调整，预示着它耗费的时间就会长一些。

比较悲观的估计要8到10年，而最乐观的估计也在两年以上。

事实上，2009年11月，一度被认为是危机中一片“绿洲”的海湾地区突然亮起了“红灯”：阿联酋迪拜酋长国的主权投资实体迪拜世界公司因欠债590亿美元而濒临破产，进而在全球金融市场引发了巨大震动，这使得已经对金融危机麻木了的人们又开始绷紧了神经。

金融危机就像旋风一样，席卷了整个世界。

有的地方程度深一点，有的地方程度浅一点。

很多人认为美国是受金融危机影响最深的地方，其实一年以来我们观察到的并不是这样，倒是一些发展中国家可能受金融危机的影响更深。

《国际先驱导报》上的一篇题名为《回望金融危机一周年：美国和中国谁更受伤》的文章认为：美国的舆论作用、示范作用和带头作用，给中国经济的平衡带来了很大干扰，金融危机中，美国受的是轻伤，中国受的是内伤。

中国虽然没有在金融上遭受严重危机的直接冲击，但全球金融危机及经济衰退的影响对中国的冲击和考验是非常严峻的。

全球经济一体化、国际分工精细化、中国长期以来用出口来支持经济的发展模式等因素都决定了中国不可能再一枝独秀。

正所谓“覆巢之下，焉有完卵”！

为此，党中央、国务院采取了一系列的应对措施，如扩大内需、降低出口退税比率、四万亿元经济刺

<<金融危机下的快乐理财>>

激方案、十大产业振兴规划等，并且这些措施已经初显成效。

金融危机对普通的中国百姓的影响也是显而易见的，民工返乡，大学生就业困难，股票、基金等金融资产缩水，很多人又重新捂紧了“荷包”。

正如香港中文大学独立经济学家郎咸平所说：“金融危机来了，谁也躲不过。”

“金融危机不可怕，培育“财商”走天下。

金融危机并不可怕，可怕的是我们束手无策。

作为普通百姓的最重要的对策就是培育“财富情商”，简称“财商”。

财商这个概念已经进入中国一段时间了，但是了解它的人并不很多。

所谓“财商”，是指一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，指一个人在财务方面的智力，是理财的智慧。

它包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力；二是正确应用金钱及金钱规律的能力。

财商是一个人判断金钱的敏锐性，以及对怎样才能形成财富的了解。

越来越多的人认为它是实现成功人生的关键。

财商和智商、情商一起被教育学家们列入了青少年的“三商”教育。

历史上，犹太人特别注重财商教育。

犹太人的渗透力和生存力非常强，目前，全球经济圈中的很多精英，都是犹太人。

比如前美联储主席格林斯潘，全球外汇、商品和股票投资家索罗斯，纽约市市长、布隆伯格通讯社创办人布隆伯格等。

犹太人财商教育最重要的一点是培养孩子延后享受的理念。

所谓延后享受，就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报，这几乎是犹太人教育的核心，也是犹太人成功的秘诀。

犹太人是如何教育小孩的呢？

“如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩。

然后你可以找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱以后，你可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。

如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短的时间，最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，然后你一辈子就得更努力地工作，没有玩具，没有快乐。

”这是延后享受的最基本的例子。

在犹太人的财商教育思维里面已经融入了现代社会的价值观，个人的一生是其规划的范围，个人追求、个人资源，都有理性规划，其最高目标是幸福的一生，财商是其规划的总体理论。

财商是与智商、情商并列的现代社会三大能力之一。

用一句更加直白的话来说：没有情商是疯子，没有智商是傻子，没有财商是叫花子。

因此说，不论是面对愈演愈烈的金融危机，还是面对翘首企盼的经济复苏，培养“财商”刻不容缓！

面对金融危机，日子还得过，而且要快乐地过。

温家宝总理说：“面对危机，关键是要鼓起勇气和信心，这比黄金和货币更重要。”

“金融危机并没有毁掉整个地球，老百姓的日子还得照常过，很多人也信心百倍地忙着理财，却忽略了理财的意义和目的，他们一味地奔波于财富之中，没有时间、精力去积累幸福与快乐。

有的人以为有钱以后就可以自由和快乐，慢慢地却发现：钱多了更不自由、更不快乐。

这就背离了我们理财的本意。

金融危机下的理财只是生活的一部分，我们要做快乐幸福的投资者，不做失魂落魄的理财家。

要快乐地理财，就要把理财当成幸福快乐生活的一部分。

总之，既然日子要照常过，就应该充满信心，快乐地生活，快乐理财！

<<金融危机下的快乐理财>>

内容概要

本书立足金融危机大背景，围绕个人理财这一主题，从理财概念、个人投资理财、个人保险理财、个人税收理财、特殊群体理财等方面，结合典型案例及作者对理财的研究成果，系统阐述了金融危机下个人快乐理财的途径。

<<金融危机下的快乐理财>>

书籍目录

序言 金融危机百年一遇，精打细算快乐理财 一 敲开金融危机下的个人理财之门 一、“瘟疫”一样的金融危机 二、个人理财的入门知识 二 金融危机下的个人理财理念 一、四个正确的个人理财理念 二、七个错误的个人理财理念 三 金融危机下的个人消费理财 一、提倡理性消费的“新节俭主义” 二、不做“负翁” 三、消费理财从记账开始 四、善用消费技巧 五、学习“酷抠族” 六、警惕消费陷阱 四 金融危机下的个人投资理财 一、银行存款——力求收益最大化 二、债券投资——金融危机下的避风港 三、股票投资——向罗杰斯、巴菲特学些什么 四、基金投资——保本第一 五、期货投资——谨慎参与 六、外汇理财——独辟蹊径 七、黄金投资——保值增值 八、收藏品投资——擦亮慧眼 九、房地产投资——平衡风险与收益 十、个人创业——馅饼还是陷阱 五 金融危机下的个人保险理财 一、审视个人保险理财 二、理性对待投资型保险产品 三、个人保险理财首选保障型 四、金融危机下购买保险应注意的问题 六 金融危机下的个人资金筹措 一、个人筹资的途径 二、个人筹资的省钱策略 七 金融危机下的个人税收理财 一、个人税收筹划的概念 二、个人税收筹划的基本方法 三、工资、薪金所得的税收筹划 四、个体工商户生产、经营所得的税收筹划 五、劳务报酬所得的税收筹划 六、其他所得的税收筹划 八 金融危机下的特殊群体理财 一、低收入群体理财 二、中等收入群体理财 三、高收入群体理财 四、老年人理财 五、大学生理财 六、“月光族”理财 九 理财新思维——跳出理财说理财 一、最宝贵的资产是健康 二、将钱装进口袋不如将钱“装进”脑袋 三、管好时间胜于管好金钱 四、平安才是福 五、快乐才是目标附录一：美国次贷危机及其引发的全球金融危机大事记附录二：中国抗击全球金融危机大事记参考文献致谢

<<金融危机下的快乐理财>>

章节摘录

一、“瘟疫”一样的金融危机(一)金融危机的定义金融危机又称金融风暴,是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标(如:短期利率、货币资产、证券、房地产、土地价格、商业破产数和金融机构倒闭数)的急剧、短暂和超周期的恶化。

金融危机的特征是人们基于经济未来将更加悲观的预期,整个区域内货币币值出现幅度较大的贬值,经济总量与经济规模出现较大的损失,经济增长受到打击。

金融危机往往伴随着企业大量倒闭,失业率提高,社会普遍的经济萧条,甚至有些时候伴随着社会动荡或国家政治层面的动荡。

金融危机可以分为货币危机、债务危机、银行危机等类型。

近年来的金融危机越来越呈现出某种混合形式的危机,而且会逐渐波及周围的地区及国家。

由次贷危机引发的华尔街金融海啸就是一种混合型式的金融危机,它从华尔街开始,像瘟疫一样蔓延到欧洲、亚洲乃至全球,并最终演变成破坏力强大的全球金融危机。

(二)金融危机的本质金融危机爆发的本质是资本主义基本矛盾,即生产社会化与生产资料资本主义私人占有制之间的矛盾。

马克思认为,资本主义生产社会化的程度伴随着生产力的迅速发展在不断提高。

生产社会化的发展,必然要求从全社会的角度合理地安排生产和流通,有计划地协调社会生产的各环节,使再生产顺利地进行,以避免经济的剧烈波动和严重的比例失调。

但是资本主义是生产资料私有制,生产经营决策权掌握在私人所有者手中,每个资本家所追求的只是自己如何获取更多的利润,他不会也不可能考虑协调全社会生产的比例。

只有当社会生产比例失调给私人业主本身带来严重的经济后果时,他才会被动地调整作为经济个体的生产决策。

生产社会化的发展与生产资料私人占有之间的矛盾越来越尖锐,发展到一定程度就会爆发金融危机。

细心的人会发现,美国的“救市”政策的核心是“国有化”和“政府注资”,其目的就是为了缓解资本主义社会这一基本矛盾。

难怪美国舆论称布什政府7000亿美元救市的大手笔是“美国特色的社会主义”,而“反美斗士”——委内瑞拉总统查韦斯甚至亲切地称布什为“革命同志”。

(三)历史上影响较大的8次金融危机A.1637年的“郁金香泡沫”远在1630年,荷兰的一朵郁金香花根的售价相当于今天的76000美元,比一部高档汽车还贵,真是不可思议,这就是有名的“郁金香泡沫”。事情是这样的,1593年,一位荷兰商人格纳(Guesters)从康斯坦丁(在今天的土耳其)进口第一颗郁金香花根,并将之种植。

由于这种花是进口货,因此拥有郁金香花便成为有钱人的符号与殊荣,而购买郁金香也成为有钱人展示财富的方式。

当时,郁金香正好染上一种叫做“Mosaic”的传染病,这个病使得郁金香花瓣更鲜艳,于是染病毒的郁金香更加抢手,并逐渐形成一股抢购的风潮。

1634年,“郁金香热”蔓延为全民运动。

人们发现将郁金香买低卖高,就有利润可图,于是全民都变成郁金香的炒家,家家户户都倾一家之产,只为了买一朵郁金香。

1000美元一朵的郁金香花根,不到一个月,就变成2万美元了。

如此暴利,难怪所有的人都昏了头脑,正事不干,每天只忙于郁金香的买卖。

在一个酒吧里,吧台展示的一朵郁金香被一个醉鬼不小心吃下去了,竟被告到法院判刑三个月!

到了1636年,郁金香在阿姆斯特丹及鹿特丹股市上市,附近欧洲股市有些地方也开始交易郁金香,更有甚者,有的股市竟推出了选择权(类似于现在的期权),同时还分割成细股,降低投机者的门坎,使得投机者可以买到几分之一的郁金香,从而增加交易容易度。

由于有选择权的缘故,郁金香的价格又被往上推,本来实际购买一个月之内可以获利20倍,通过选择权,获利可以放大100倍!

当疯狂达到了最高点时,荷兰政府开始采取刹车的行动。

<<金融危机下的快乐理财>>

同时，由土耳其运来的大量的郁金香也将抵达，忽然之间，郁金香不再那么稀罕，于是郁金香的价格往下滑，而下滑一经启动，六个星期内竟然下跌了90%，人们的财富梦破灭，哀鸿遍野，此时不管政府如何护盘都已挽救不了，郁金香的价格持续探底，许多股市交割无法完成，最后荷兰政府宣布这一事件为赌博事件，豁免交割，结束了这一场疯狂的郁金香泡沫事件。

在最高点值76000美元的郁金香，六个星期之后竟只值一美元，这是有纪录的史上第一次泡沫事件。从此之后历经十年，经受创伤的荷兰经济才慢慢复原。

B.1 1720年的“南海泡沫”“泡沫经济”一词即来源于此事件。

17世纪末，英国经济兴盛，然而人们的资金闲置、储蓄膨胀，当时股票的发行量极少，拥有股票还是一种特权。

1719年，由于对股价持续看好，公众不断地将债券转换为股票，进而反过来推动股价的持续上涨。

1711年成立的南海公司觅得赚取暴利的商机(贩卖黑奴)，随后与政府交易换取了股票经营特权。

1720年，为了刺激股票发行，南海公司接受投资者分期付款购买新股的方式。

英国上议院通过南海公司交易议案后，南海公司的股价立刻由129英镑蹿升至160英镑。

当下议院也通过议案时，股价又涨至390英镑。

于是投资更为踊跃，半数以上的参议员纷纷介入，连国王也不例外。

股票供不应求导致其价格狂飙到1000英镑以上。

然而，公司的真实业绩与人们的预期严重背离。

1720年6月，英国国会通过了《反金融诈骗和投机法》，许多公司被解散，公众开始质疑，波及南海公司。

1720年7月起，内幕人士与政府官员大举抛售，南海公司股价一落千丈，12月跌至每股124英镑，南海泡沫破灭。

当时英国的财政部长在南海公司的内幕交易中，私赚90万英镑利润。

丑闻败露后，他被关进了英国皇家监狱——伦敦塔。

但是，那些不知情的投资人比他更悲惨。

当然，损失惨重的还有英国经济和政府信用。

C.1 1837年恐慌19世纪上半叶，伴随着美国各州银行的发展，美国联邦银行管理体系开始呈现了颓势，美国进入了一个“自由银行”时期。

这一时期的特征在于，任何一个团体或个人，只要符合开银行的最低标准，便可申请经营银行并轻而易举地获准挂牌营业。

在此之前，各州相继建立了初步的以及必要的银行业安全体系，大体上还算保证了发行货币的可靠性。

但在此之后，便大门洞开、放任自流了，于是，各州银行日趋泛滥。

对此，联邦政府不但不予监管，反而鼓励各州在本州境外设立银行。

这大大便利了跨州银行业的发展，应运而生的是密歇根州和纽约州的“自由银行立法”，其他各州竞相仿效。

依据“自由银行法”，凡拥有足够资金的个人或团体均可以开办银行，最低资本只要求10万美元，除此之外，别无其他。

与此同时，各州的申办手续也大幅度简化，故此，“自由银行法”有“又一个独立宣言”之美誉。

1837年，也就是“自由银行法”实施的第一年，密歇根州有四十家银行开业。

到年底，则无一例外地面临破产倒闭，就连当时最大的银行之一——宾夕法尼亚美国银行也未能躲过这场危机。

一时间，银行家们东奔西走，寻求重组。

类似情况在其他各州也大范围蔓延。

与此同时，银行诈骗猖獗，银行业务品质荡然无存，这又进一步使本已紊乱的银行业更加风雨飘摇。

人们很快认识到，继续容忍银行业的盲目和狂热将惹出难以收拾的麻烦。

因此，接下来的二十年里，在数以百计的银行倒闭、重组、再开张、再倒闭的乱象中，各州不得不废止、修订、重新颁布“自由银行法令”。

<<金融危机下的快乐理财>>

至此，在全国范围内引起了一场史无前例的大恐慌。
这场恐慌带来的经济萧条一直持续到1843年。

<<金融危机下的快乐理财>>

编辑推荐

《金融危机下的快乐理财》：益人社科普及文丛。

<<金融危机下的快乐理财>>

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:<http://www.tushu007.com>