

07

生活中必不可少的
常识系列书

新手的
第一本理财书
提升财商的
秘籍

理财入门第一步
财商修炼是关键

刘柯 编著

插图版



我的第一本 理财 入门书

财商决定财富

◆ 内容丰富，涵盖理财市场所有产品

银行存款+银行理财产品+股票+债券+基金+保险+外汇+期货+贵金属……

◆ 讲解简单，让理财学习真正从零开始

知识全面+方便查找+示例真实+实战性强+文字图示化

◆ 理财产品新颖，满足不同投资者的需求

余额宝+百度理财+众筹+P2P

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

07

生活中必不可少的
常识系列书

刘柯 编著

插图版



我的第一本
理财入门书
财商决定**财富**

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是一本投资理财的入门书籍,系统全面地介绍了在参与理财时的理论基础、操作技巧以及获利方法。

本书一共 12 章,可大致分为 4 个部分,第一部分全面地介绍在理财前我们要进行的准备工作,包括理财计划与技术准备;第二部分介绍银行存款、银行理财产品、股票、债券、基金、保险等较为稳定的投资方式;第三部分介绍的是外汇、期货、贵金属等在国际市场上的高级产品;第四部分帮助投资者学会分析分时图与 K 线图,并帮助投资者在生活中学会理财。

本书在创作过程中做到了知识全面,表述简洁,配以丰富的图示与实战案例,形象生动地介绍了理财的基础知识与技巧。

本书主要适合的对象是对理财没有太多经验的投资者,可以帮助其快速走进理财市场。另外,也适合有一定经验的投资者作为投资参考。

图书在版编目(CIP)数据

我的第一本理财入门书:财商决定财富:插图版/刘柯编著. —北京:
中国铁道出版社, 2015. 10
ISBN 978-7-113-20871-4

I. ①我… II. ①刘… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 195096 号

书 名: 我的第一本理财入门书——财商决定财富(插图版)
作 者: 刘 柯 编著

责任编辑: 张亚慧
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056
封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码: 100054)
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷
开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 15.75 字数: 327 千
书 号: ISBN 978-7-113-20871-4
定 价: 36.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659



随着我国经济的开放与发展，投资理财的概念越来越深入人心，许多人不再把钱存入银行，而是希望通过“以钱生钱”的方式来管理自己的财富，一夜之间，似乎全民都走上了一条“理财”的道路。

然而您真的懂得投资理财吗？您是否知道自己的哪些钱可以投资，哪些钱不可以投资？您是否清楚了解基金、债券、股票等传统理财产品的投资要点？您是否敢于尝试外汇、期货等较高级的理财产品？您又是否对余额宝、P2P 等新兴网络理财工具完全知晓？

带着这些问题重新审视自己的理财现状，也许您会发现当下的投资状态非常落后，甚至是一片空白，为了帮助您解决这些问题，我们通过长期的理论与实践操作，编写了这本《我的第一本理财入门书——财商决定财富（插图版）》，帮助您从零开始，重新走进投资理财的世界。

内容精髓

本书总共 12 章，主要从入市准备、基础产品、高级产品、技巧提升 4 个方面来介绍理财知识，具体内容如下图所示。

第一部分：入市准备

这一部分为本书的第 1~2 章，主要介绍了在投资理财之前，我们要对自己的财富有明确的认识与充分的管理，制订先进的理财计划书。同时，学会使用网上银行、支付宝等理财必备的网络工具。

第二部分：基础产品

这一部分为本书的第 3、4、5、7、8 章，该部分内容介绍了银行存款、银行理财产品、股票、债券、基金、保险等较为稳定的投资方式及各类产品的实战操作，帮助新手投资者快速找到一款适合自己的产品。

第三部分：高级产品

这一部分为本书的第 9~11 章，主要介绍的是黄金、外汇、期货等在国际市场上的高级产品，让投资者的理财道路更上一层楼。另外，第 11 章介绍的是余额宝、众筹、P2P 等新颖的网上理财产品，满足不同人群的理财需求。

第四部分：技巧提升

最后一部分为本书的第 6 章与第 12 章，第 6 章介绍了在投资理财中非常重要的图形分析方法，帮助投资者从分时图与 K 线图中找到买卖点。第 12 章从不同的财务状况介绍了理财案例，并帮助投资者在生活中学会理财。



内容特点

知识全面，
方便查找

本书是一本入门级别的参考书籍，包含了当前理财市场几乎所有的投资方式，并且分类系统，不同的投资者都可以在本书中找到想要的知识与技巧。

示例真实，
实战性强

本书在写作过程中采用了大量的应用实例，既有真实的理财故事，也有买卖的实际操作，让投资者可以更直观、清晰地把握理财要点。

文字图示化，
易于阅读

本书紧扣“插图版”这个概念，书中配有丰富的图示与展示图片，让理财知识的传递更加简单明了，同时，也增加了阅读金融知识的乐趣。

读者对象

本书的定位在于入门，因此非常适合对投资理财感兴趣或刚刚进入理财世界的人参考学习，同时也可以帮助有经验的投资者了解更多丰富的理财产品。

由于编者知识有限，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请专家和读者不吝赐教。

编 者

2015 年 7 月

目 录

第1章 轻松管理财富， 走进理财市场..... 1

一、理财前简单了解经济学常识..... 2

- 第1项 国家经济与个人财务的关系
——基本面的.....2
- 第2项 为什么钱越来越不值钱了
——通货膨胀.....3
- 第3项 罗马城不是一天建立的
——积累.....5
- 第4项 用家庭财务周期调整
理财观念.....6

二、科学管理自己拥有的财富..... 8

- 第5项 理财要理哪些财.....8
- 第6项 让家庭资产“活”起来.....9
- 第7项 什么是先进的财富管理观念...10

三、制定科学的理财计划..... 11

- 第8项 完成个人风险承受能力测试...11
- 第9项 风险承受能力结果的应用.....16
- 第10项 树立正确的理财目标.....17
- 第11项 如何制订理财计划.....18
- 第12项 适时调整理财计划.....19

第2章 银行金融服务， 网络支付工具..... 21

一、银行提供的金融服务..... 22

- 第13项 银行的四大金融服务.....22
- 第14项 认识我国的银行.....23
- 第15项 选择银行理财经理.....24

- 第16项 规避银行的理财“陷阱”.....25

二、网上银行的基础使用.....25

- 第17项 注册中国工商银行网上银行 ..26
- 第18项 认识不同的安全支付工具28
- 第19项 登录网上银行
并查询账户余额30
- 第20项 网上银行转账汇款31
- 第21项 使用网上银行完成一次支付 ..33
- 第22项 网上银行的综合理财服务34
- 第23项 网上银行的安全及使用技巧 ..36
- 第24项 简单认识手机银行39

三、第三方支付工具的使用.....40

- 第25项 第三方支付工具的特点40
- 第26项 认识支付宝41
- 第27项 使用支付宝完成转账42
- 第28项 在支付宝上添加银行卡43
- 第29项 使用支付宝完成一次支付45
- 第30项 丰富的第三方支付平台46

第3章 巧用银行存款， 正确选购产品..... 47

一、简单认识银行存款.....48

- 第31项 活期存款与定期存款48
- 第32项 不漏掉每一分利息49
- 第33项 定期存款的到期与续存50
- 第34项 定期的自动转存51
- 第35项 定期存款的提前支取52
- 第36项 网上银行存入定期存款53



二、银行存款也是理财方式 54

- 第 37 项 适合积累的零存整取.....55
- 第 38 项 整存零取、存本取息
与定活两便.....56
- 第 39 项 适合短期储蓄的通知存款.....57
- 第 40 项 帮助学生族群理财的教育储蓄..58
- 第 41 项 4 种科学的存款方式.....59

三、银行理财产品 61

- 第 42 项 不同类型的银行理财产品.....62
- 第 43 项 银行理财产品的产品说明书...63
- 第 44 项 银行理财产品的购买限制.....64
- 第 45 项 银行理财产品的风险.....65
- 第 46 项 购买银行理财产品的流程.....66
- 第 47 项 网上银行购买银行理财产品...67
- 第 48 项 银行理财产品的投资技巧.....68
- 第 49 项 超短期银行理财产品.....70

第 4 章 选择合适渠道， 轻松完成贷款 73

一、什么是贷款 74

- 第 50 项 一次贷款需要哪些因素.....74
- 第 51 项 个人贷款的基本流程.....76
- 第 52 项 个人贷款的利息计算.....78

二、住房贷款 78

- 第 53 项 个人办理住房贷款.....79
- 第 54 项 住房公积金贷款.....80
- 第 55 项 不同的还款方式.....82
- 第 56 项 是否适合提前还贷.....83

三、个人网上贷款 85

- 第 57 项 简单认识网上贷款.....85
- 第 58 项 如何完成网上贷款.....86

- 第 59 项 识别网上贷款的风险与陷阱 88

四、轻松使用信用卡 89

- 第 60 项 信用卡的基础使用 89
- 第 61 项 信用卡的两大日期 90
- 第 62 项 信用卡账单分期与最低还款 ..91
- 第 63 项 不过度使用信用卡 91

第 5 章 股市风云变幻， 掌握操盘技巧 93

一、认识股票 94

- 第 64 项 股票的特点 94
- 第 65 项 股票交易所 95
- 第 66 项 股票的分类 96
- 第 67 项 看懂一只股票的代码属性 96
- 第 68 项 一只股票的价格表示方式 98
- 第 69 项 股票投资的基础术语 99

二、股票的交易制度 100

- 第 70 项 竞价成交原则 100
- 第 71 项 委托原则 100
- 第 72 项 T+1 交易制度..... 101
- 第 73 项 涨跌停板制度 101
- 第 74 项 停牌、摘牌制度 102

三、如何完成股票的交易 102

- 第 75 项 买卖股票的全部流程 102
- 第 76 项 股票账户的开立 103
- 第 77 项 股票的委托 104
- 第 78 项 股票竞价成交 104
- 第 79 项 股票竞价交割与过户 105
- 第 80 项 认识看盘软件——同花顺 105
- 第 81 项 买入一只股票 106
- 第 82 项 卖出一只股票 107

四、股票投资获利技巧	108	第 104 项	旗形整理形态	130			
第 83 项	新手选股技巧.....	108	第 105 项	V 形反转与倒 V 形反转.....	131		
第 84 项	股票的基本面分析.....	109	第 106 项	双重顶与双重底	132		
第 85 项	巧妙避免被套牢.....	111	第 107 项	圆弧顶与圆弧底	133		
第 86 项	简单快读的获利技巧.....	112	第 108 项	头肩顶与头肩底	133		
第 109 项	喇叭形反转分析外汇	134					
第 6 章 大盘个股走势， 巧用 K 线分析		第 7 章 债券、基金投资， 重在稳定保本		135			
一、用分时图分析价格		一、认识债券投资.....		136			
第 87 项	简单认识分时图.....	114	第 110 项	债券的不同种类	136		
第 88 项	分时图的开盘技巧.....	115	第 111 项	债券中的必备因素	137		
第 89 项	分时图的回调技巧.....	115	第 112 项	债券的交易流程	137		
二、简单认识 K 线图		二、债券投资技巧.....		140			
第 90 项	什么是 K 线图.....	116	第 115 项	如何买到好的债券	140		
第 91 项	K 线图的画法.....	117	第 116 项	巧妙应用债券评级	141		
第 92 项	K 线的种类.....	118	第 117 项	债券投资三大技巧	142		
三、单根 K 线的意义		三、走进基金投资.....		144			
第 93 项	小阳星和小阴星.....	118	第 118 项	基金的种类	144		
第 94 项	上吊阳线.....	119	第 119 项	基金的收益计算	145		
第 95 项	光头光脚阳线.....	120	第 120 项	基金的投资流程	147		
第 96 项	光头光脚阴线.....	121	第 121 项	网上银行购买基金	148		
第 97 项	十字星.....	122	第 122 项	适合积累的基金定投	149		
四、K 线组合分析价格.....		第 123 项		简单的基金获利技巧		150	
第 98 项	上涨两颗星和下跌两颗星.....	123	第 8 章 保障理财通行， 科学选购保险			151	
第 99 项	红三兵和三只黑乌鸦.....	125	一、认识保险.....			152	
第 100 项	两阳夹一阴和两阴夹一阳.....	126	第 124 项			保险会为我们带来什么	152
第 101 项	多方尖兵与空方尖兵组合.....	127	第 125 项			一份保险中包含的因素	152
五、K 线整理、反转形态		128					
第 102 项	三角形整理形态.....	128					
第 103 项	楔形整理形态.....	130					



第 126 项	人人都需要的健康保险.....	153
第 127 项	防止意外从天而降的意外险.....	155
第 128 项	每年分红的年金保险.....	156
第 129 项	简单认识社保.....	157

二、如何买到一份好的保险..... 159

第 130 项	买一份保险的流程.....	159
第 131 项	通过保险代理人购买保险.....	160
第 132 项	在保险公司网站购买保险.....	160

三、保险投资要点技巧..... 163

第 133 项	通过保险综合网站购买.....	163
第 134 项	注意保险“陷阱”.....	164
第 135 项	保险的理赔.....	165
第 136 项	买保险的实用技巧.....	165

第 9 章 黄金、外汇投资， 拥有全球眼光..... 167

一、黄金投资的不同种类..... 168

第 137 项	实物黄金投资.....	168
第 138 项	简单账户黄金投资.....	169
第 139 项	现货黄金投资.....	171

二、黄金投资的交易与技巧..... 172

第 140 项	不同的人如何选择黄金产品.....	173
第 141 项	适合积累的黄金定投.....	173
第 142 项	简单的黄金组合投资.....	174

三、走进外汇投资..... 175

第 143 项	简单认识外汇.....	176
第 144 项	什么是汇率.....	176
第 145 项	汇率的标价方式.....	177

四、外汇投资产品及结售汇..... 178

第 146 项	外汇实盘.....	178
---------	-----------	-----

第 147 项	外汇保证金.....	180
第 148 项	个人结售汇.....	182

第 10 章 走进期货投资， 准确选择合约..... 185

一、认识期货及期货合约..... 186

第 149 项	现货交易与期货交易.....	186
第 150 项	期货交易的要点.....	186
第 151 项	我国的期货交易所及其品种.....	188
第 152 项	认识期货标准化合约.....	189

二、期货交易重要的交易制度..... 190

第 153 项	会员制度.....	191
第 154 项	公开竞价制度.....	191
第 155 项	每日结算无负债制度.....	192
第 156 项	涨停板制度.....	192
第 157 项	强制平仓制度.....	193

三、期货交易..... 193

第 158 项	期货的账户开立.....	193
第 159 项	完成账户的入金.....	195
第 160 项	如何完成期货交易.....	197

四、期货投资获利技巧..... 198

第 161 项	期货投机交易.....	198
第 162 项	期货套期保值.....	199
第 163 项	期货的套利操作.....	200
第 164 项	期货基本面分析.....	200
第 165 项	简单的期货投资技巧.....	201

第 11 章 新颖网络理财， 余额、灵活、稳定..... 203

一、火爆的“宝宝”类理财产品..... 204

第 166 项	认识余额宝.....	204
---------	------------	-----



第 167 项	认识余额宝风险.....	205	第 185 项	简单认识 P2P	225
第 168 项	余额宝的时间陷阱.....	205	第 186 项	P2P 的特点.....	227
第 169 项	余额宝的金额限制.....	206	第 187 项	P2P 投资流程与投资平台	227
第 170 项	余额宝的不同投资方式.....	207	第 188 项	如何投资 P2P 产品	229
第 171 项	将资金转入余额宝.....	207			
第 172 项	开通余额宝不同的转入方式.....	209			
第 173 项	余额宝的收益分析.....	209			
二、丰富的网上理财产品	211		第 12 章 提升理财技巧， 实现财富增值	231	
第 174 项	百度理财.....	211	一、让记账成为理财的基础	232	
第 175 项	有利网.....	214	第 189 项	记账的好处	232
第 176 项	天天基金活期宝.....	215	第 190 项	如何进行记账	232
第 177 项	丰富的产品与投资技巧.....	216	第 191 项	对账单的分析	234
三、众筹投资	217		二、不同的财务情况如何理财	235	
第 178 项	简单认识众筹.....	217	第 192 项	普通三口之家 如何规划理财计划	235
第 179 项	认识众筹发起人.....	218	第 193 项	高收入白领二人世界 如何规划理财计划	236
第 180 项	认识众筹支持者.....	219	第 194 项	年轻人如何不做“月光族”	237
第 181 项	认识众筹平台.....	220	三、网上省钱小妙招	238	
第 182 项	如何支持众筹项目.....	222	第 195 项	用团购节约每一笔消费	238
第 183 项	认识不同的众筹种类.....	223	第 196 项	出行省钱有妙招	240
第 184 项	如何更好地完成众筹.....	224			
四、P2P 理财.....	225				

第1章

轻松管理财富，走进理财市场

投资理财，是我们每个人无论收入多少都会参与的一项金融活动，然而理财并不是一味地盲目入市，它还需要科学系统的规划，本书的第一章，我们就来看看如何管理财富，走进理财市场。

- ◇ 国家经济与个人财务的关系——基本面
- ◇ 为什么钱越来越不值钱了——通货膨胀
- ◇ 罗马城不是一天建立的——积累
- ◇ 用家庭财务周期调整理财观念
- ◇ 理财要理哪些财
- ◇ 让家庭资产“活”起来
- ◇ 什么是先进的财富管理观念
- ◇ 完成个人风险承受能力测试
- ◇ 风险承受能力结果的应用
- ◇ 树立正确的理财目标
- ◇ 如何制订理财计划
- ◇ 适时调整理财计划





一、理财前简单了解经济学常识

理财并不是简单地购买一款理财产品，它虽然并不要求我们人人都是经济学家，但也需要投资者对经济学有简单的了解。本章的开始，就让我们来认识一些和个人理财有关的经济学常识。

第1项 国家经济与个人财务的关系——基本面

许多人常说，国家经济的发展和我們普通人是没有关系的，实际上这是一种错误的说法。国家经济的发展，对我们每个人的个人财务都有着千丝万缕的联系，对于投资理财来说就更是如此。

在理财分析中，我们将国家的宏观经济分析归类为基本面分析，一般基本面的分析，既可以帮助我们判断当下是否适合参与投资理财，还可以分析出未来某种理财工具的价格走势。

下面我们可以简单来看一个例子。



应用示例——人均 GDP 增长，老百姓有更多的钱来理财

1998~2013 年期间，我国的 GDP 在不断增加，人均 GDP 也在不断上涨，虽然这并不能代表实际收入的增加，但在一定程度上反映了国家经济的发展，对老百姓的生活是有好处的，如图 1-1 所示。

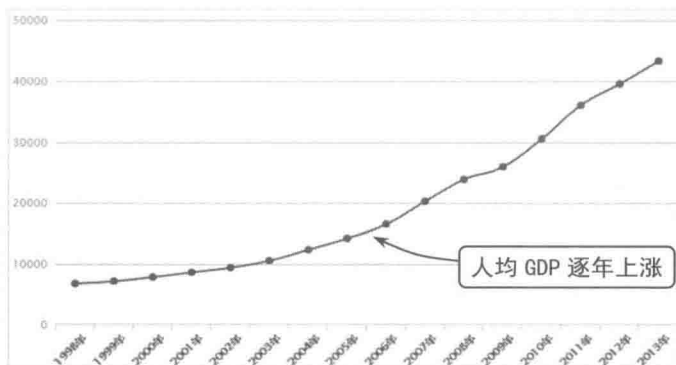


图 1-1 1998 年~2013 年人均 GDP 数据

因为国家 GDP 的上涨，各行各业的产量增加，盈利增加，因此普通老百姓的收入增加，如在图 1-2 中，1998~2013 年间我国城镇居民的总收入在不断增加，老百姓的生活水平越来越好，也有更多的资金用于投资理财。

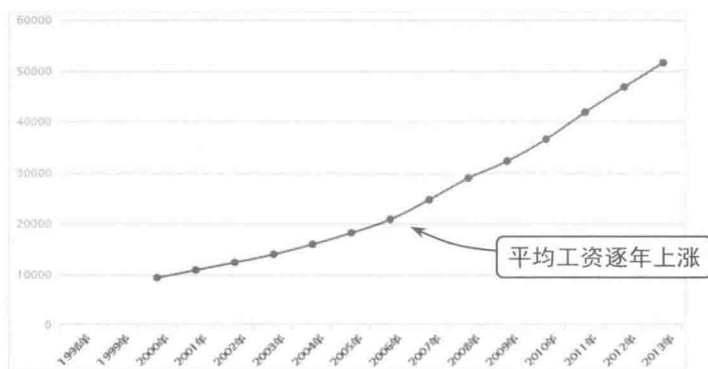


图 1-2 城镇单位就业人员平均工资

第2项 为什么钱越来越不值钱了——通货膨胀

既然收入在增加，我们的日子会过得越来越好，我们为什么还需要投资理财呢？下面来看一个案例。



应用示例——小王买房记

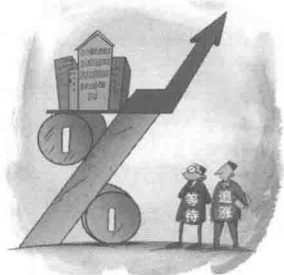
小王是一个工作已经5年的都市白领，5年前小王大学毕业时，房价只有3 000元/m²，父母就计划为他购买一套约70m²的房屋作为以后的婚房，于是将10万元首付款给了小王，不过小王当时想：现在的房价不算太贵，自己还年轻，不想背负10万元的贷款，于是其并没有将这10万元用于买房，而是存在了银行。

5年来，小王平均每年都能攒下3万元左右，他想，现在自己总共有25万元，买房应该不成问题，那10万元定期存款的利息，或许还够装修费呢。

可是当小王跑了几家售楼处之后，他懵了，如今的房价已经涨到了约8 000元/m²，70m²的房子需要近60万元，小王的25万元，才刚好够付首付而已。

小王的例子，就很好地诠释了通货膨胀带给我们普通老百姓的影响，如果小王在5年前就买了房，那他如今已经还完贷款，拥有了自己的新房了。

所谓通货膨胀，简单来说就是货币供给大于货币实际需求，流通中的货币量太多了，造成货币贬值、物价上涨，虽然收入在增加，但生活水平却更差了。





人们一般用 CPI（居民消费价格指数）来表示通货膨胀的程度，其数据越大，通货膨胀的程度就越高。图 1-3 所示为我国近几年来食品类 CPI 数据，其走势波动较大，和人均 GDP 走势是不同的。

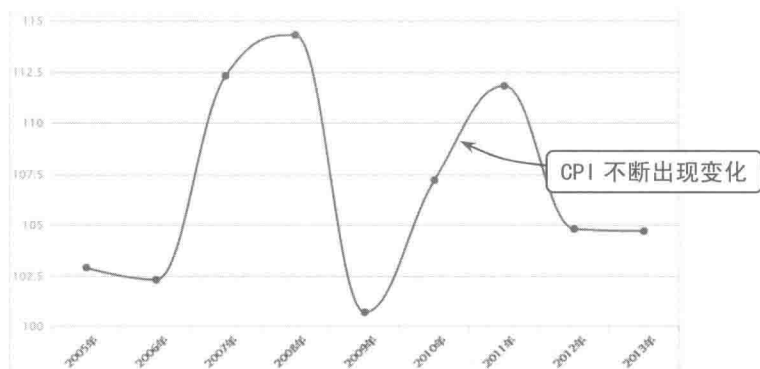


图 1-3 食品类居民消费价格指数

在通货膨胀下，一般会出现如图 1-4 所示的现象。

- 1 虽然收入量在上升，但支出量也在增加，实际收入并没有增加，甚至会减少。
- 2 原有的储备财富大幅缩水。
- 3 价格上涨，并间接导致社会福利减少。
- 4 通货膨胀直接造成社会分配的失调，高收入者收入更高，低收入者收入更低。
- 5 对于普通老百姓来说，通货膨胀最大的危害就是货币贬值、物价上涨，人们会感到生活越来越困难。
- 6 由于经济衰退，金融产业衰败，导致社会矛盾加剧。

图 1-4 通货膨胀的危害



通货紧缩

在经济学中有一种现象是与通货膨胀完全相反的，我们称为通货紧缩，它的实质是市场上流通货币减少，人民币所得减少，购买力下降，造成了物价的下跌，在通货紧缩时，同样会出现生活水平降低的现象，因此投资理财也是必要的。



第3项 罗马城不是一天建立的——积累

在个人财富管理中，积累是非常重要的一环，无论是个人还是家庭，“月光”是不可行的，要使得一个家庭正常地运转，就必须要进行基本积累。

所谓基本积累，通俗来讲就是攒钱，下面来看一个小例子。

应用示例——职场新人小王的攒钱案例

小王今年大学刚毕业，月收入3 000元，月支出约1 000元，父母还未退休，不需要他赡养，小王对于自己的未来，有明确的规划，他希望花2~3年的时间打工，积累到足够的工作经验与创业资金，3年后考虑自主创业，5~6年后结婚买房，7~8年后打算生育孩子，作为一名职场新人，小王怎样做才能尽快积累到足够的资金呢？

首先，我们来分析小王的财务情况，按照创业启动金10万元计算，除非小王在打工的3年内，工作能有非常大的变动，否则按照他现在的工资，是不可能3年内积累到10万元的，所以小王应该调整自己的积累计划，从实际出发，如果有创业的打算，可在3年后利用贷款或者父母资助完成，在当前的阶段，积累经验才是最为重要的。

对于资金积累而言，小王可以每月拿出500~800元用作固定储蓄，在没有特别重要的支出时，不必动用这笔钱。如果在3年内小王的工资提升，可随之提升每月固定储蓄的额度。

如果3年之后，小王开始了自己创业的历程，则更需要积累财富，将创业启动金还给父母或者偿还银行贷款，并且为自己的买房、结婚、养育小孩做足准备。

上述的小王就是一个善于积累，并在积累过程中不断调整计划的人，当我们无法完成某一计划时，也需要坚持积累，让财富更加稳定。

图1-5所示为我们总结了不同人群积累资金的简单方法。



单身青年

单身时期的收入是相对稳定的，同时支出是最少，此时是积累攒钱的最佳时期，可选择定存的方式，每月拿出一笔工资积累，为以后的成家立业打下基础。

“80后” 夫妻

对于刚成婚且暂时没有孩子的“80后”夫妻来说，父母不需要赡养，没有抚养孩子的压力，应尽量减少过度花销，将资金更多地投入原始积累中，为即将到来的生活做足准备。

图1-5 不同的人如何积累资金

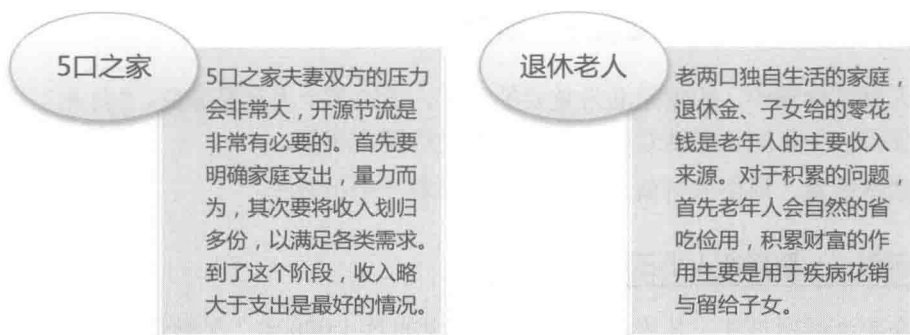


图 1-5 不同的人如何积累资金（续）

第4项 用家庭财务周期调整理财观念

一个家庭从组建到衰落，会经历一个较为漫长的过程，这个过程在经济学中可以称为家庭生命周期，如果将其和理财联系起来，就形成了家庭财务周期。

家庭生命周期一般会有如图 1-6 所示的过程。

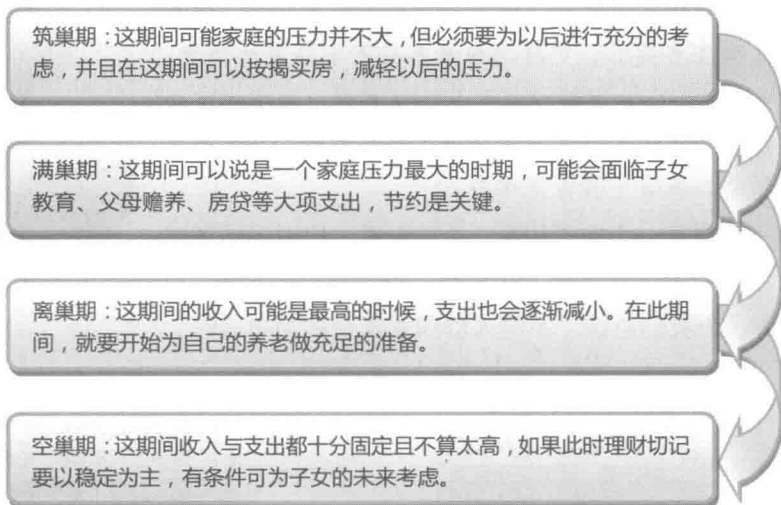


图 1-6 家庭生命周期



应用示例——王女士一家的理财计划

王女士今年正式退休，衣食无忧，夫妻和睦，儿子孝顺，每当有人问王女士，为什



么一个女人可以在自己工作的同时，还将家庭管理得这么好，王女士总是说，这都得益于家庭生命周期理论。

1977年，王女士20岁，正赶上国家恢复高考，通过自己的努力，她顺利地考上了大学。大学毕业之后，王女士经人介绍，与现在的丈夫结了婚，组建了自己的家庭。这时，王女士的家庭开始了家庭生命周期中的第一个阶段。



那时正赶上改革开放的大潮，王女士与丈夫抓住机遇，向信用社贷款，开起了纺织厂，由于时机好，加上王女士在大学期间学到的管理知识，纺织厂连年盈利，不仅还清了银行贷款，王女士夫妇还赚了不少的钱。

结婚后的第三年，王女士与丈夫有了一个儿子，王女士一家进入了家庭生命周期的第二个阶段，此时她认为应该调整一下自己家的财富管理，于是改变了以前将所有的资金全部投放到工厂建设的现象，而是开始为家庭着想，慢慢开始积累存款了。

转眼20多年的时间过去了，王女士的纺织厂变成了当地著名的纺织企业，实业如日中天，自己的儿子也顺利地大学毕业，转眼就要成家立业了。此时，王女士家庭进入了家庭生命周期的第三个阶段，这么多年已经积累了不少的财富，王女士也开始萌生了退休的念头。

王女士对自己孩子的教育并非溺爱，而是让自己的儿子到自己的纺织企业一步一步的锻炼，这也是另一种财富传承的方式。终于，又过了几年，王女士将企业的管理权全都交给了自己的儿子，她和丈夫也顺利地退休了。

此时，王女士并没有太多的挂念，她开始享受剩下的人生，并且已经为家庭生命周期的第四个阶段做足了准备。

上述的例子，就是一个家庭在家庭生命周期中调整理财计划的典型，作为普通投资者，我们如何适时调整计划呢？具体如图1-7所示。

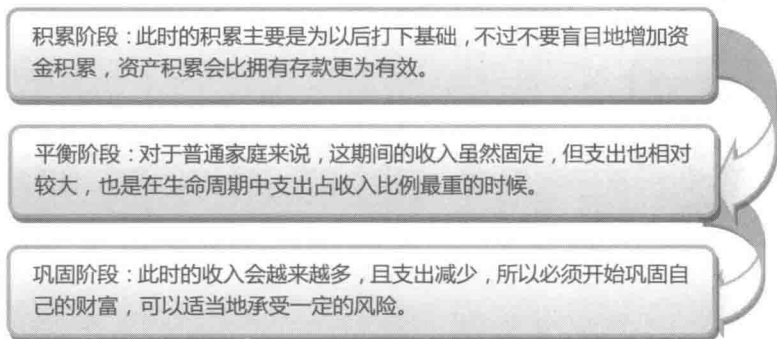


图 1-7 家庭财务周期