

富家益
Fortuneasy

富家益家庭理财系列

35个家庭理财计划
为您的家庭量身打造
携手实现财富自由

■ 齐晓明 著

我家理财计划

ABC

富田家有道



中国劳动社会保障出版社

富家益
Fortuneasy


富家益家庭理财系列


富田家有道

我家理财计划

ABC

■ 齐晓明 著



 中国劳动社会保障出版社

内 容 提 要

人生因理财而多彩，家庭因理财而富足。理财不是富人的专利，而是所有人都可以学习和运用的一种技能。

本书是一本专为中国家庭量身定制的理财方案规划书。无论是哪一种类型的家庭都能从本书中找到对应的参考范本，进而快速制定出有针对性的理财方案。同时，本书还对股票、债券、基金、保险、期货、黄金、外汇、储蓄、信用卡、房产等多种理财工具的实操进行了详细解读，以加深读者对各种理财工具的了解。

图书在版编目(CIP)数据

富家有道——我家理财计划 ABC/齐晓明著. —北京：中国劳动社会保障出版社，2010

富家益家庭理财系列

ISBN 978-7-5045-8651-3

I. ①富… II. ①齐… III. ①家庭管理：财务管理 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 170967 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码：100029)

出 版 人：张梦欣

*

北京北苑印刷有限责任公司印刷装订 新华书店经销

787 毫米×1092 毫米 16 开本 19 印张 310 千字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

定价：38.00 元

读者服务部电话：010-64929211/64921644/84643933

发行部电话：010-64961894

出版社网址：<http://www.class.com.cn>

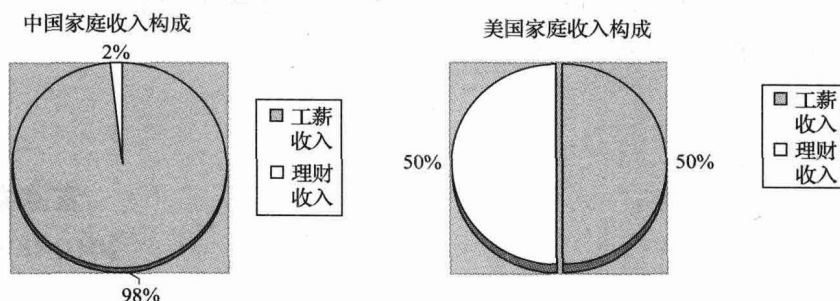
版权专有 侵权必究

举报电话：010-64954652

如有印装差错，请与本社联系调换：010-80497374

差距是如何产生的 (代序)

有人曾对中国家庭和美国家庭的收入构成情况进行对比，结果显示：美国家庭收入的一半来自于理财所得，而中国家庭理财收入只占家庭总收入的2%。具体对比情况，如下图所示。



上面的对比，说明了这样一个道理：中国家庭与美国家庭相比，最大的收入差距来自于理财。中国家庭总收入中，理财所得少的可以忽略不计，而美国家庭的理财所得却已经占到了家庭总收入的50%。由此可见，一个家庭拥有财富的多少，并不取决于用双手挣多少钱，而是取决于你的钱为你创造了多少钱！

为什么中国家庭没有美国家庭富有？难道是因为我们消费的多，积累的少吗？当然不是。中国人是最懂得节约的民族，但一味的节衣缩食并没有让中国的家庭富足起来，相反，面对日益升高的物价，自己辛辛苦苦攒下的血汗钱，却时时都有贬值的风险。历史的经验告诉我们，一味地节流不会使自己富有起来，只有不断的开源，才能让自己迅速地积累起财富。也就是说，中国家庭没有美国家庭富有的根本原因，不是因为我们缺少节俭，而是因为缺少投资、缺少理财。

如何才能让中国家庭更富有？学会投资、学会理财，无疑是最直接、也是最有效的途径。中国家庭要想摆脱财务窘境，只有像美国家庭一样，增加理财收入，提升理财收益占整个家庭收入的比重。

理财，并不是简简单单地做储蓄，更不是简简单单地买股票，而是一种对自己



拥有的所有财产的一种经营活动。由于每个家庭的收入不同，预期的支出也不相同，因此，理财的方法与策略也不尽相同。这就要求每个家庭对自己的理财活动进行细致、周到的规划，而不应随意地做出理财决策。

术业有专攻。希望每个人都能掌握所有的理财工具与方法是不现实的，因此，我们这本书有针对性地为读者提供了股票、债券、基金、保险、期货、黄金、外汇、储蓄、信用卡、房产多种理财工具的实操技巧，同时，还为不同类型、不同收入的家庭提供了具体的、可供操作的理财方案。

读者只要根据自己的家庭实际，结合书中提供的参考方案，就能设计出有针对性的家庭理财方案，从而，让自己的钱不断地生出新钱。

本书能够得以出版多赖众人之力。孙宗坤、彭召霞、张孝艳、孙立宏制作了本书大部分的图表，钟华、郭强为图表的修正也付出了很多努力。而王光伟、全琳琛、王波提供了书中很多的案例，在股市拼杀十余载的张永彬也为本书的修改与增删提供了很多具体的建议，在此一并表示感谢。

富家益

2010年9月

目 录

第一章 规划你的家庭理财方案	(1)
第一节 幸福家庭会理财	(3)
一、念好每个家庭的理财经	(3)
二、家庭理财中的具体方案	(5)
三、理财是一种幸福的生活	(8)
第二节 为家庭支出“减肥”	(12)
一、家庭支出决定家庭财富	(12)
二、削减家庭支出9大绝技	(12)
三、家庭消费陷阱全面揭露	(15)
第三节 让钱为你去赚钱	(20)
一、用钱投资赚更多的钱	(20)
二、守护好家庭投资本金	(21)
三、神奇的投资复利效应	(22)
第四节 要制定长期规划	(24)
一、家庭理财不等于快速发财	(24)
二、理财是一种生活方式	(26)
三、向家庭财务自由努力	(26)
第二章 股票投资理财方案规划	(29)
第一节 每个家庭必备的股票投资技巧	(31)
一、表示所有权的股票	(31)
二、证券公司和证券交易所	(32)
三、你处于股市的第几段	(33)
四、不要把鸡蛋放在同一个篮子里	(34)
五、什么时候都不要忘记止损	(35)



第二节 不同家庭的股票投资方案规划	(37)
一、公务员家庭的炒股投资方案	(37)
二、高收入家庭的分散风险方案	(41)
三、职业股民家庭的稳步盈利方案	(46)
第三章 债券投资理财方案规划	(51)
第一节 每个家庭必备的债券投资技巧	(53)
一、有借有还的债券投资	(53)
二、一定要看清谁在借钱	(55)
三、消极持有和积极短炒	(58)
四、债券的消极持有策略	(59)
五、债券的积极买卖策略	(60)
第二节 不同家庭的债券投资方案规划	(63)
一、准三口之家的降低风险方案	(63)
二、收入不稳定家庭的财务稳定方案	(67)
三、子女独立家庭的投资养老方案	(70)
第四章 基金投资理财方案规划	(75)
第一节 每个家庭必备的基金投资技巧	(77)
一、集合理财、专业管理	(77)
二、基金投资的收益和风险	(78)
三、保证本金的保本型基金	(80)
四、LOF 和 ETF	(81)
五、强迫储蓄的基金定投	(82)
第二节 不同家庭的基金投资方案规划	(86)
一、工薪家庭的基金投资方案	(86)
二、成长期家庭的基金定投方案	(90)
三、高薪空巢家庭的组合投资方案	(93)
第五章 保险投资理财方案规划	(97)
第一节 每个家庭必备的保险投资技巧	(99)
一、准备一份风险保障	(99)

二、各式各样的保险产品	(100)
三、有的保险本身就是投资	(102)
四、社保能提供足够保证吗	(104)
五、家庭投保的 10 大误区	(105)
第二节 不同家庭的保险投资方案规划	(110)
一、单薪家庭的意外保险投资方案	(110)
二、海归家庭的分红保险投资方案	(113)
三、夹心白领家庭的“保险基金”方案	(117)
第六章 期货投资理财方案规划	(121)
第一节 每个家庭必备的期货投资技巧	(123)
一、未来交易的期货投资	(123)
二、高风险的保证金交易制度	(125)
三、期货投资必备交易技巧	(126)
四、股指期货投资交易规则	(128)
第二节 不同家庭的期货投资方案规划	(132)
一、养老无忧家庭的期货投资方案	(132)
二、职业股民家庭的股指期货投资方案	(136)
第七章 黄金投资理财方案规划	(141)
第一节 每个家庭必备的黄金投资技巧	(143)
一、黄金投资的交易品种	(143)
二、黄金价格的影响因素	(145)
三、黄金市场的淘金策略	(148)
第二节 不同家庭的黄金投资方案规划	(151)
一、退休家庭的纸黄金投资方案	(151)
二、白领家庭的黄金 T+D 投资方案	(154)
第八章 外汇投资理财方案规划	(159)
第一节 每个家庭必备的外汇投资技巧	(161)
一、外汇与外汇交易	(161)
二、汇率及汇率的计算	(162)



三、国内各种外汇投资渠道	(164)
四、汇率受多种因素共同影响	(167)
第二节 不同家庭的外汇投资方案规划	(172)
一、海归家庭的外汇投资方案规划	(172)
二、赚洋钱家庭的控制汇率风险方案	(176)
第九章 储蓄投资理财方案规划	(181)
第一节 每个家庭必备的储蓄投资技巧	(183)
一、储蓄是一种投资	(183)
二、储蓄也有技巧	(185)
三、银行理财产品	(187)
第二节 不同家庭的储蓄投资方案规划	(190)
一、月光族的储蓄脱贫方案	(190)
二、传统家庭的储蓄盘活方案	(193)
三、“负翁”家庭的强制储蓄方案	(197)
第十章 信用卡投资理财方案规划	(201)
第一节 每个家庭必备的信用卡投资技巧	(203)
一、透支消费的信用卡	(203)
二、家庭必知的信用卡知识	(204)
三、不要被信用卡“卡”住	(206)
第二节 不同家庭的信用卡投资方案规划	(209)
一、80后家庭的信用卡积分方案	(209)
二、单身“卡奴”的独立方案	(211)
第十一章 房产投资理财方案规划	(215)
第一节 每个家庭必备的房产投资技巧	(217)
一、认识房地产投资	(217)
二、房产居住规划	(218)
三、买房投资决策	(220)
四、住房公积金的福利	(222)

第二节 不同家庭的房产投资方案规划	(226)
一、“房奴”家庭的还贷方案	(226)
二、工薪家庭的二套房产投资方案	(229)
三、全职太太的房产激活方案	(233)
第十二章 教育投资理财方案规划	(237)
第一节 每个家庭必备的教育投资技巧	(239)
一、“重金成城”的教育投资	(239)
二、攒出家庭教育金	(241)
三、花钱也有大学问	(244)
四、从小培养孩子的理财观	(246)
第二节 不同家庭的教育投资方案规划	(248)
一、工薪家庭子女留学方案	(248)
二、小宝宝家庭的教育投资方案	(251)
三、小康家庭的教育投资盘活方案	(254)
第十三章 退休投资理财方案规划	(259)
第一节 每个家庭必备的退休投资技巧	(261)
一、谁来给你养老	(261)
二、赚够多少钱能退休	(262)
三、养老规划越早越轻松	(264)
四、老年人投资理财技巧	(265)
第二节 不同家庭的退休投资方案规划	(268)
一、金领家庭的提前退休方案	(268)
二、工薪家庭的退休养老方案	(272)
三、退休家庭的医疗基金方案	(275)
第十四章 打造家庭综合理财方案	(279)
第一节 年收入 8 万元小康家庭的综合理财方案	(281)
第二节 年收入 15 万元中产家庭的综合理财方案	(286)
第三节 年收入 30 万元富足家庭的综合理财方案	(290)

第一章

规划你的家庭理财方案

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——沃伦·巴菲特

第一节 幸福家庭会理财

一、念好每个家庭的理财经

“你不理财，财不理你”，一个家庭财务状况的好坏，在很大程度上取决于理财水平的高低，而不是收入。

理财既不是单纯的省钱，也不是凭空生钱，而是通过有效的方法合理利用每一分钱。家庭理财实质上就是家庭把长期的财务收支管理好，从挣钱开始，到花钱、储蓄、投资，甚至包括合理避税和遗产分配问题。如果一个家庭能把这些问题管理好，就完成了理财的全部过程。

1. 建立家庭理财规划

在家庭理财时首先要制定一份家庭理财规划，接下来就是严格地执行这个计划。一份合理的家庭理财规划应该能保证家庭的4大财务需求，如图1—1所示。

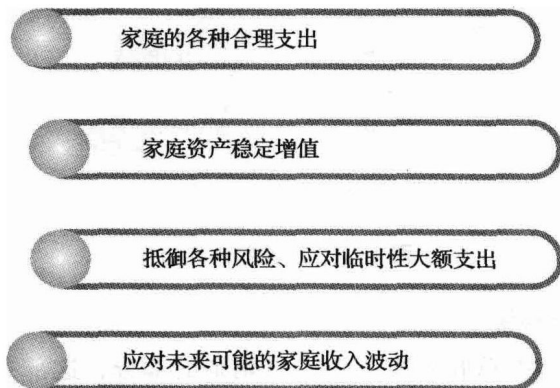


图 1—1 合理家庭理财规划的 4 大目标



为了达到理财规划的4大目标，每个家庭都需要制定合理的家庭理财规划，规划好收入和支出。

2. 合理规划家庭收入支出

对于大多数家庭来说，家庭年总收入主要包括确定收入和不确定收入。确定收入包括：工资、奖金、出租房屋的租金等。而不确定收入则包括：可能获得的各种证券投资收入、遗产所得和出售资产所得等。对多数家庭来说，家庭的收入水平是比较稳定的。

与稳定的收入相比，家庭支出弹性较大，为提高家庭生活的质量而需要的支出基本是没有上限的。每个家庭的支出大体可分为两类：日常性支出和临时性支出。日常性支出包括：食品、衣着、住房、交通等日常生活必需支出。临时性支出包括：教育、医疗、旅行、娱乐、人情往来、突发事件等。

用家庭每年的收入和支出相减，就是家庭每年能够积累的财富总量，如图1—2所示。

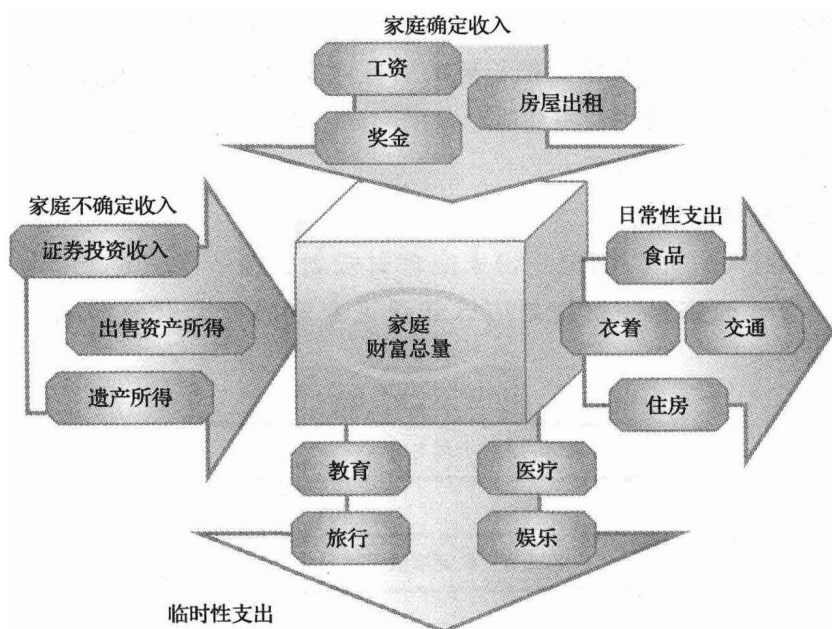


图1—2 家庭收入支出

3. 李嘉诚的理财秘诀

家庭财富的总量是由总收入减去总支出剩余的部分，这部分也就是常说的家庭是否“有钱”。一个家庭要想变得“有钱”，就需要掌握一定的窍门。李嘉诚是全亚洲最“有钱”的人之一。李嘉诚曾经这样说过，他之所以能成就亿万元财富，除了

卓越的商业头脑外，还有三大理财秘诀。

○ 秘诀 1：30 岁开始重视理财

李嘉诚认为，20 岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来，20~30 岁是努力赚钱和存钱的时候，30 岁以后，投资理财的重要性逐渐提高。人到中年后，努力赚钱已经不重要，应该把更多精力放在怎样管钱上。

○ 秘诀 2：理财要有足够的耐心

许多听过李嘉诚演讲的人，经常提出疑问：“要 40 年才成为亿万元富翁，时间太长了。您是否能传授一些快速理财致富的秘诀？”李嘉诚也曾想研究一条理财致富的捷径。但非常遗憾，根据他的研究，理财必须花费长久的时间，短时间是看不出效果的。一个人想要利用理财在短时间内快速致富，是不现实的。

○ 秘诀 3：赚钱会先难后易

“每年存 1.4 万元，平均投资回报率 20%，只要 20 年，资产就能累积到 261 万元。如再继续奋斗 20 年，就可能登上亿万元富翁的台阶。”很多人都认为这只是一个美好的梦想，因为要保证每年都有 20% 的投资回报是几乎不可能的事情。李嘉诚认为，年轻人应该对未来充满希望，赚钱会先难后易。有的年轻人现在年收益率可能只有 5%，但是随着资金积累，收益率会逐渐上升，赚第二个 100 万元要比第一个 100 万元容易得多。

二、家庭理财中的具体方案

家庭理财的最终目标只有一个，就是要家庭生活更加美满、幸福。为了达到最终目标，需要对家庭的各项收入、支出、储蓄和投资进行合理分配。

1. 不同发展阶段的理财目标

在家庭发展的不同阶段，家庭收入、支出和风险承受能力会发生变化，具体的理财目标和投资策略会有所不同，如图 1—3 所示。

2. 家庭 8 大具体理财方案

不同发展阶段的家庭，理财策略和投资组合会有所不同。即使是处在同一阶段的家庭，因为发展目标不同，所需要的理财方案也不相同。例如，同为“新婚燕尔阶段”的家庭，有的家庭需要住房，就应该尽力筹集住房资金。而有的家庭已经有住房了，就可以把更多的资金投入到了子女教育方面。根据家庭具体理财目标的不同，可以将家庭理财规划划分为 8 个具体的方案，如图 1—4 所示。

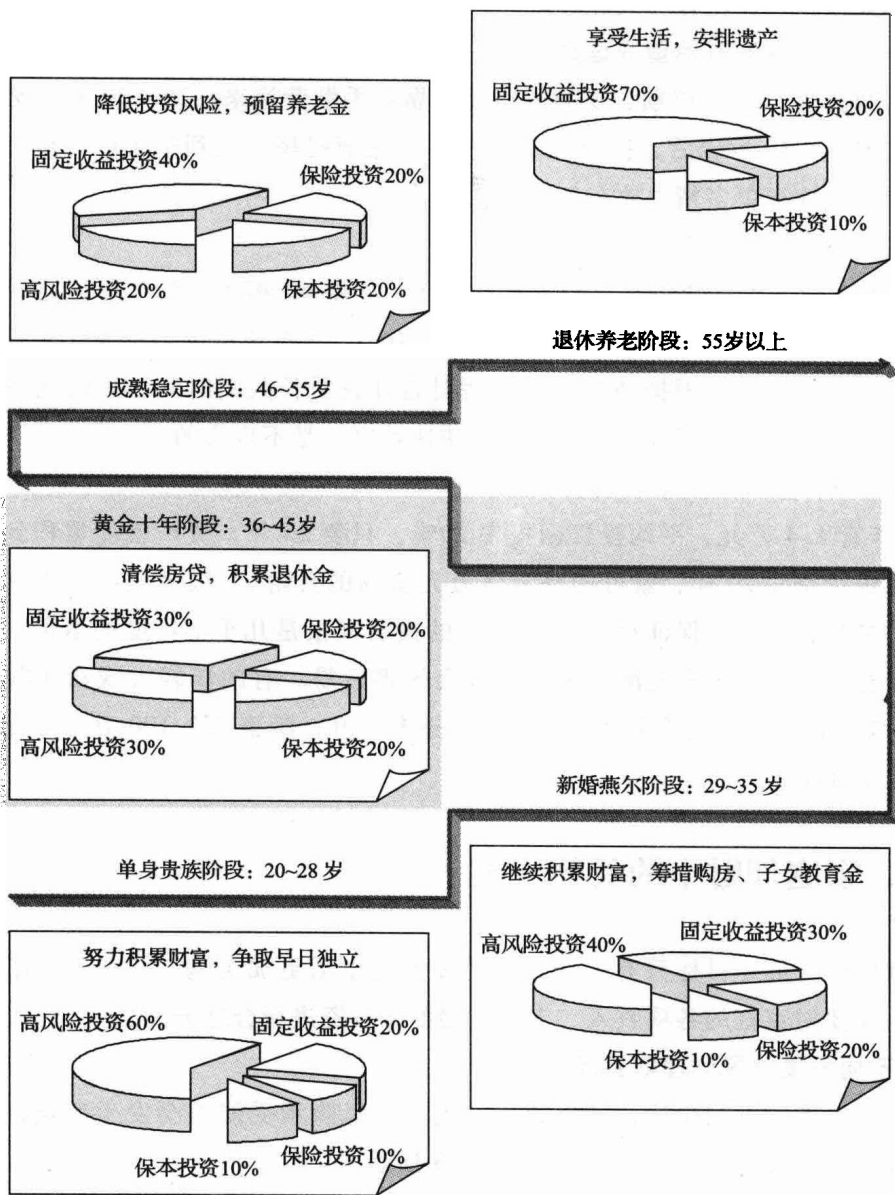


图 1-3 家庭发展不同阶段的理财策略

○ 家庭现金方案

家庭持有现金可以满足日常开支需要，同时还能预防突发性大额支出。每个家庭都需要保证有足够的现金来支付各种计划中和计划外的费用。但是大量持有现金在无形中会损失银行存款的利息收入，即使与现金类似的活期存款，其利率也很低。因此，在制定家庭理财方案时，应该根据家庭特点制定一份合理的现金规划方案，既

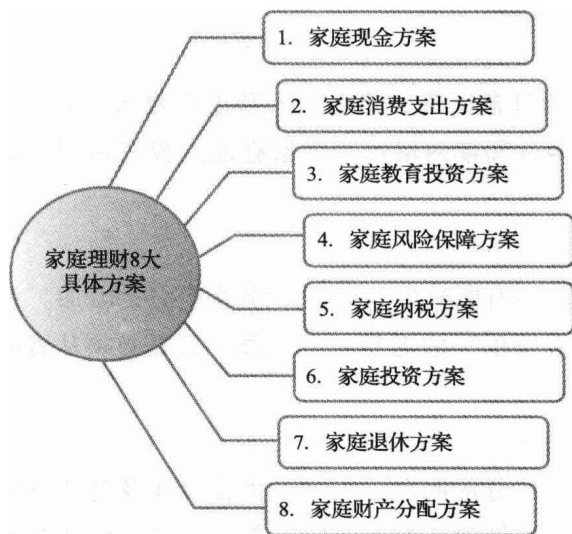


图 1—4 家庭理财 8 大具体方案

保证有足够现金支付各项费用，也要考虑持有现金的无形损失。

○ 家庭消费支出方案

如果一个家庭要想办法增加结余资金，与其竭尽全力寻求额外的收入，不如尽量减少不必要的支出。后者的效果可能会更加明显。每个家庭在制定理财规划时，应该仔细分析家庭各项支出的合理性，尽量省去不必要的支出。通过制定家庭消费支出规划方案，可以使家庭的消费支出更加合理，收支结构大体平衡。

○ 家庭教育投资方案

俗话说：“活到老、学到老”。时代变迁，一方面人们对受教育程度要求越来越高，另一方面教育费用持续上升。每个家庭都应该尽早对家庭教育费用进行规划，确保有能力支付家庭子女的教育费用和成年人的再教育费用，充分达到家庭的教育期望。

○ 家庭风险保障方案

人的一生中，风险无处不在，各种意外事件随时可能发生。要想将意外事件带来的损失降到最低限度，每个家庭都应该制定完善的风险保障方案。通过风险管理与保险规划做到适当的财务安排，使家庭最大限度地回避风险、保障生活。

○ 家庭纳税方案

纳税是每个公民应尽的义务。但在现实生活中，每个家庭都应该利用一些合理的手段减少家庭税负。为达到这一目标，一个家庭在制定理财规划时，可以对家庭的各项经营、投资、理财活动统一安排，充分利用《税法》提供的优惠和差别待遇，