



中国科协重点支持项目
社区科普教育系列教材

家庭理财

JIATING LICAI

陈文龙 编著



沈阳出版社



陈文龙 生于1973年，江苏沙洲人，毕业于辽宁大学国际经济学院，获金融学硕士学位。上海浦东发展银行沈阳分行贵宾理财经理、产品经理。系中国金融理财师（AFP）、国际注册金融理财师（CFP）、美国财务顾问师协会财务顾问师（RFC）、中国证监会证券投资分析师、清华大学金融理财规划师、中国银监会理财师及保险代理人。被辽沈地区电台、电视台、报刊聘为理财专题节目特邀嘉宾和专栏作者，发表专业分析文章300余篇，出版《银行理财完全自理手册》、《发达国家金融监管体制比较》等金融专著9本。

封面设计 朱 磊

责任编辑 耿作军

插 图 北鲲卡通



《社区科普教育系列教材》编委会

顾 问：苏宏章 邹大挺

编委会主任：王运升 宋铁瑜

副 主 任：李凤伦 李 力 张丽茹 常 亮 吴景峰

周荣生 白 实 唐 励 关蓉晖 翟焕珍

刘继林 郝集体 罗建春

主 编：李凤伦

副 主 编：朱 磊 王树雄

编 委：刘 丰 秦树梅 梁维平 卢金声 初良广

杨忠铎 王德昆 谭 捷 楼立群 康振明

穆瑞彪 孟庆礼 刘丽萍 张树忠 付玉振

栾世新 张庆华 程卫东 刘 涛 李 辉

杨建国 陈文龙

序

2006年3月，国务院颁布《全民科学素质行动计划纲要》之后，我们开始组织编写《养生之学》、《饮食卫生与食品安全》、《家庭用药常识》、《家庭理财》、《市民文明礼仪》等五部科普专著，到当年10月，中共中央作出《关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》时，这套科普专著正式定稿了。可以说，《养生之学》等五部书是伴随《纲要》和《决定》的出台应运而生的，因此这套焕发科学气息的市民科普丛书，必定会为提高全民科学素质和构建和谐社会带来生机和活力。

2003年，我们试编了第一套社区科普教育读本《沈阳社区科普大学讲义》。2004年，在中国科协的大力支持下，又编印了《心理健康》、《家庭保健》、《科学健身》、《法律常识》、《日常英语》首批五本社区科普教育系列教材。2005年，同样作为中国科协重点支持项目，我们又编印了《科学素养基础》、《饮食·营养·健康》、《环保与生态》、

《家庭教育指南》、《市民旅游大观》第二套五本社区科普大学教材。从2006年初开始，我们组织开展教材编研活动，广泛地征求了社区科普大学教师、学员、社区干部及其他方面的意见，同时邀请各地业内专家进行了教材论证，收集到一些很有价值的意见建议。在此基础上联系一批术有专工、业有所长的科普专家编写了《养生之学》、《饮食卫生与食品安全》、《家庭用药常识》、《家庭理财》、《市民文明礼仪》第三套五本教材。这套科普书籍的出版，标志着我市社区科普大学的教学能力有了新的提升。

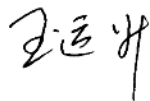
这套教材的编写，继续坚持贴近市民生活、贴近科学发展、贴近和谐社区创建的原则，力求内容充实、深入浅出、通俗实用，使之成为广大群众学习科学知识的良师益友，对广大群众树立科学发展观、提高科学素养、科学指导生活、创建和谐社区提供有效服务。

2002年4月沈阳第一所社区科普大学分校创建，至今已经5年多了。在中共沈阳市委和市政府的领导下及中国科协和辽宁省科协的支持指导下，我市社区科普大学分校已经发展到180多所，社区群众和干部学习热情高涨，求知励学正在成为社会时尚。实践证明，社区科普大学已经成为社区居民

汲取科学知识、提高科学素质和构建和谐社区的平台，也为科普工作向群众性、社会性、经常性推进开辟了广阔的前景。为百万市民学科学、用科学提供精神食粮，是为沈阳建设国家创新型城市构筑基础工程，我们为此感到欣慰，更感到责任巨大。

这套教材出版发行之时，恰逢沈阳市科协第七次代表大会开幕之际。作为向沈阳市科协七大献礼之作，我们衷心希望广大科技工作者都来关心科普工作，为广大群众推出更多更好的科普作品。同时也希望读者朋友们通过读书学习收获智慧、增长才干，为沈阳大发展、快发展贡献力量。

沈阳市科协党组书记、副主席



2006年初冬

前 言

近年来，理财已经成为我们日常生活中一个常用词汇，无论是在街头巷尾、广播电视都可以听到有关对理财的谈论。但是什么是理财，应该怎么样去理财，理财包括哪些内容，理财的目的和结果是什么等等很多问题对于大多数老百姓来说，还不能在科学的高度上来把握它。为此，本书将为你展开一个科学理财的新天地，用最新的科学理念和技术来阐释家庭和个人财富的一些基本知识和技巧，为你的财富人生送上金钥匙。

早在上个世纪70年代，个人理财业务就开始在一些发达国家和地区兴起，尤其在欧美等国家，个人理财业已成为一个十分发达的行业。而现在，无论是在美国、香港等发达国家和地区，还是我们国内，民众手中都有大量的闲散资金，并都想使其保值、增值，但他们因缺乏投资财务策划方面的专

业知识和技能，而无法达到这一目的。为此，理财规划师应运而生。理财规划师可以根据客户的要求量身订制出一套符合个人特征的投资方案，通过不断调整存款、股票、债券、基金、保险、动产、不动产等各种金融产品组成的投资组合，来满足客户的各种各样的财务目标。

应沈阳市科协之邀，我撰写了这本有关理财业务的基础读物，主要目的是希望能够给大家基本展示个人理财的基本概念、大致范畴、各种金融产品及实战中的一些案例，让普通老百姓也能够像理财规划师一样对自己和家庭的财务状况进行简单的分析和诊断，并制定符合自己的理财规划。本书的主要读者群并不是金融界的同仁或是理财高手，而是针对普普通通的老百姓，因此本书不会将复杂的投资模型、深奥的数学精算在本书中进行详细阐述，而是更为关注一些个人易于掌握的理财基本观念、知识和简单技巧，希望能够对您的生活有所裨益。

陈文龙

二〇〇六年初秋



目 录

第一章 家庭理财基本概念

第一节 我们的生活离不开理财/004

第二节 家庭理财包括哪些范畴/009

第三节 生活中的理财误区/011

第四节 树立正确的理财观/019

第二章 人生“大理财”

第一节 财务状况需评估/025

第二节 人生财富要预算/027

第三节 风险能力要了解/033

第四节 理财规划早制定/036

第五节 财务计划要执行/038

第六节 从生命周期角度看理财/039

第三章 家庭财务管理

第一节 家庭财务管理原则和概念/047

第二节 常用家庭记账方法和比率分析/051

第三节 学会熟练使用记账工具/060

第四章 让银行为家庭理财

第一节 巧用储蓄，稳健理财/065

第二节 善用银行卡，生活添方便/073

第三节 掌握外汇宝，理财步步高/081

第四节 活用银证通，炒股更轻松/091

第五节 运用新科技，银行电子化/093

第五章 家庭投资规划

第一节 债券种类多，稳健又增值/101

第二节 股票风险大，收益成正比/108

第三节 基金投资宜组合，专家管理好处多/116

第四节 黄金投资好产品，新型投资避通胀/123

第五节 个人收藏做投资，修养品味得修炼/125

第六章 家庭保险规划

第一节 培养风险意识，认识保险意义/141

第二节 了解保险功能，做好人生保障/145

第三节 正确选择保险产品/157

第七章 社会保障与退休规划

第一节 退休计划常见误区/168

第二节 合理计算老了以后的收入情况/171

第三节 怎样做好退休养老规划/174

第八章 个人理财案例选摘与解读/181

主要参考文献/194



第一章

家庭理财基本概念



你的收入是多少？你的资产有多少？你的负债有多少？你现在的财务收支平衡吗？你清晰的计算过吗？你对未来的财务收支、医疗、养老等种种可变因素心中有数吗？你知道你现在的资产在未来会变成多少吗？你知道你什么时候可以买车，什么时候可以买房，什么时候可以送子女出国留学吗？你知道你退休后每个月能有多少钱供你花销吗？你担心你会发生疾病、意外而无钱治疗吗？你能肯定你可以一生高枕无忧吗？

看到上述问题，大多数人不可能回答出全部正确答案。就是仅有的一小部分能够回答出来的人，其答案也不一定是正确的。本书的目的就是让你能够对上述问题有一个正确而全面的认识，同时能够通过对本书的学习掌握一些基本的理财知识和技能。从其内涵上来说，家庭、个人理财首先要解决的就是让你在财务上对自己的一生能够胸有成竹、高枕无忧。





第一节 我们的生活离不开理财

一谈起理财，很多人就会想到银行存款、或是炒股票、炒外汇、买卖基金或国债，再有就是炒房产，总之就是如何让自己的钱在最短的时间内增值。其实，让个人财富保值和升值，只是揭示了理财的一个表象，理财的含义更为深刻和广泛，它的内容涵盖了家庭资产负债分析、保险策划、购买住房的策划、婚姻的财务策划、子女教育的财务策划、投资策划、退休养老策划、个人税务策划、遗产策划等等，甚至还包括个人职业生涯的策划。个人理财实际上是通过一系列有目标、有意识的规划，来帮助自己获得经济上的保障。

最近流行一句话：“你不理财，财不理你”。确实如此，赚钱多不一定就富裕，很多非常有钱的人在晚年过着非常贫穷的生活，只有会理财才会让你的资产稳步增长，让你的生活高枕无忧。

一方面，科学的理财可以提高你的生活水准。每个人都希望能够过上有车有房、衣食无忧的丰裕生活，但并不是每个人的收入都能使自己过上这种生活。因此，如何使自己的所得在保证财务安全的





条件下获得尽量高的回报率就成为人们非常关注的一个问题。然而，投资需要丰富的实务经验和专业技能，大多数人在这方面往往力不从心。例如，一些比较保守的人为了回避风险，会把所有的积蓄放在银行。这样做虽然可以保证绝对的财务安全，但却是以牺牲回报率为代价，不利于个人生活水平的提高。而另一些在投资方面比较激进的人，可能一味地考虑高回报而忽视了潜在的风险。高风险高回报的投资成功了固然可喜，而一旦失败则可能给个人的财务安全造成极大的威胁。而对理财知识的充分学习以及理财规划可以弥补经验与技能方面的缺陷，从而确保在财务安全的前提下获得较高的回报，提高个人的生活水平。

