

30 之后 靠钱赚钱

你打算一辈子都靠工资来养家糊口，安身立命吗？
你打算人过中年还要为今后的养老而疲于奔命吗？

靠工作赚钱，也要靠智慧和胆识让钱生钱。
未雨绸缪，精于理财，10万轻松变100万！

宗学哲◎著

30 之后 靠钱赚钱

宗学哲◎著

图书在版编目 (C I P) 数据

30 之后靠钱赚钱/宗学哲著. —北京: 京华出版社, 2007. 3

ISBN 978-7-80724-338-0

I. 3... II. 宗... III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 029506 号

30 之后靠钱赚钱

作 者 宗学哲

责任编辑 陈红梅

策 划 郑春蕾

出版发行 京华出版社

(北京市朝阳区安华西里一区 13 号楼 2 层 100011)

(010) 64258473 64255036 64243832 (发行部)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: 80600pub@bookmail.gapp.gov.cn

印 刷 北京普瑞德印刷厂

开 本 787mm × 960mm 1/16

字 数 200 千字

印 张 13.5

版 次 2007 年 4 月第 1 版 2007 年 4 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-80724-338-0

定 价 25.00 元



前言

资本市场并不都是“大鳄”，“朝闻田舍郎，暮登天子堂”的毕竟属于极少数，更多人籍籍无名或默默无闻，但他们是组成这个市场的基本力量，市场的神经也牵动着他们的喜怒哀乐。

理财师是个新行当，到银行找个家庭个人理财顾问，年轻面孔居多，不少人还是一脸稚气。

2005年，宗学哲从工作了10年的山东某国有股份制银行跳槽的时候，年龄已经成了一个劣势。但宗学哲的一个“冠军”头衔帮他顺利实现了想“出去闯一闯”的心愿。

初到位于杭州的这家银行上班，宗学哲正赶上银行推出一款人民币理财产品。他以为肯定还是像以前一样口干舌燥地介绍和推荐。谁知，一个看似普通的老太太，就和他聊起了“某某货币基金最近的年收益是多少”、“你们是计单利还是复利”这样的专业话题。宗学哲向老太太推荐理财方案理所当然地受到对方的欢迎。

宗学哲的理财方案受到欢迎，一个原因，是他并非板着面孔推出一个冷冰冰的方案，而是通过一些人物的故事、或者一种现象来引出主题，有人甚至戏称他写得像“小小说”。比如他为一对收入发生变化的夫妇所做的理财方案中，先是介绍这一对夫妇原来的收入都是三四千元，后来男主人跳槽，月薪达到2万元，家庭中两个人的地位和关系发生了变化，对理财也有了新的要求。宗学哲在方案中引用了一个婚姻专家的研究结果：当

男方收入比女方高出 3500 元时，家庭最稳定。他在介绍了相应的理财方案后，还提醒女主人注意自身的调整，以适应新的家庭经济环境。其中既有一个理财师专业的指导，又有男性视野的善意提醒，读来既有用也有趣。

另一个原因，是他经常设计一些针对性很强的理财方案。这一点，年龄和经历帮了他的忙。因为有妻有子，所以他对于家庭可能遇到的种种情况深有体会，设计方案时，既理性又能考虑到人性化的一面。

有一天，一个上海读者按照书上的联系方式找到宗学哲，一个问题接着一个问题，仔细地向宗学哲进行咨询。宗学哲说：“既然能够找上门来，必然是费了好大的劲，他们希望得到最好的服务，所以一定要有耐心。”两个人在电话里聊了很长时间。这位读者煲完这次电话粥，非常满意。

客户从宗学哲这里得到了帮助，宗学哲说，其实在和客户交流的过程中他也收获颇多。

杭州的一对夫妻客户给宗学哲留下了很深的印象。男的做生意，被骗了 200 万元，无奈之下决定卖房子还钱。他们找到宗学哲咨询转按揭一事。“一般人遇到这种倒霉事，上吊的心都有，至少两口子得打起来。但那两个人不但是一起来的，还是手拉手进来的。女的说，她相信他老公，困难只是暂时的，男的也很自信。这对我触动很大，遇到困难的时候，两个人一定不要互相埋怨，理性地共渡难关是最好的选择。”宗学哲如是说。

宗学哲受欢迎，除了他的理财服务热情、周到，其实最重要的还是理财已经成为都市个人和家庭迫切需要掌握的技能。科学的理财能让我们控制金钱，控制生活，无论钱多钱少都能快乐地品味生活，也为未知的未来做好良好的物质保障。

不过，有一点要提醒读者朋友，理财是个很“私人”的事情，本书介绍的方法仅供参考，真要实施，需要根据自己的实际情况，咨询相关的专业人士。

经过一番努力，相信大家都能过上自己最想要的生活。



目 录

第一部分 人过中年就可以不只靠工作赚钱了

家庭财务状况“亚健康”的测试方法 003

不是每个家庭都适合 AA 制 005

“老夫少妻”家庭的理财方案 008

“空巢族”家庭的理财难点 016

中年单薪家庭财务问题多多 018

“准丁克族”家庭的理财方案 025

“蜗牛族”家庭理财的重点 034

富裕家庭也要提前规划养老 039

公务员要尽早规划幸福“钱”途 046

家庭年收入 15 万元的理财方法 052

“零储蓄族”理财的重要性 054

“月末夫妻”怎样精打细算理家财 056

负债家庭的综合保障计划 060

“准夫妻”的理财预演 062

三口之家一年要花多少钱 065

小家庭的三个“理财锦囊” 068

再婚家庭理财的“四项原则” 070

- “白骨精”们的财富人生 071
- 职场新人如何开始理财 078
- 对“房奴”轻松理财的建议 079
- “个体户”怎样做好综合理财规划 085
- 理财不能只算经济账 089

第二部分 如何投资才能让钱安全快速地生出钱来

- 买基金还是买房子 93
- 新基金、老基金该选哪种 94
- 集合理财、开放式基金该选谁 96
- 10 万元怎样投资开放式基金 97
- 如何选择基金分红方式 99
- 货币基金 PK 国债、人民币理财 101
- 股市中摸爬滚打不如交给基金公司省心 103
- 坚决走出“两高一低”的理财困境 105
- 理智把握基金的买入时机 109
- 基金的零售价、批发价和出厂价 110
- 什么人适合买开放式基金 112
- 投资开放式基金四忌 114
- 买基金的四个原则 115
- 买基金的四大诀窍 117
- 懒人的 5 种理财懒招 120
- 如何用组合法买基金 122
- 如何用稀释减损买基金 123
- 如何用网上直销买基金 125



- 长期投资基金要用好后端收费 126
- 定期定额投资基金的八大误区 128
- 增强基金流动性的“四大妙招” 130
- 让“私房钱”为家庭锦上添花 132
- 这样“存”活期存款最划算 133
- 用贷记卡免息期投资基金：不是特别好！ 135
- “双周供”果然是相当好吗 137
- 理财新时尚，“拼族”大流行 140
- 上班族如何用好炒股经 143
- 起点低，风险小——买信托不妨换换思路 144
- 抵押贷款：押上别人的产权自己发财 146
- 质押、保证贷款：挖掘你的其他信贷资源 147
- 让银行少赚钱，就等于你多赚钱——
 创业融资省钱六招 149
- 将死物变成活钱——动产抵押贷款 151
- 个人的“补充养老金”也可生钱 153

第三部分 家庭理财不可不知的 N 多风险

-
- 投资之前莫忘测风险属性 159
 - 如何寻找风险型投资和保守型投资的平衡点 163
 - 经营中出现频率较高的三大资金骗术 165
 - 莫因小票据带来大麻烦 167
 - 警惕网银大盗又耍新花招 170
 - 千万不能盲目迷信网上银行 USBkey 证书 171
 - 三招应对银行卡短信诈骗 172



- 银行业务不一定万无一失 173
- 银行挂失有学问 176
- 当心“自动转存”成了“谁取都行” 177
- 都市人三招搞定银行卡 178
- 信用卡透支额越高越好吗 181
- 境外游巧刷银行卡 184
- 跨行转账巧用“柜面通” 186
- 银行卡收费没商量，会理财省钱有诀窍 187

附 录

- 2007 年中国家庭投资理财新趋势 193
- 对中国家庭儿童理财的建议 198
- 后记 203

第一部分

人过中年就可以不只靠 工作赚钱了

家庭财务状况“亚健康”的测试方法

不是每个家庭都适合 AA 制

“老夫少妻”家庭的理财方案

“空巢族”家庭的理财难点

中年单薪家庭财务问题多多

“准丁克族”家庭的理财方案

“蜗牛族”家庭理财的重点

富裕家庭也要提前规划养老

公务员要尽早规划幸福“钱”途

家庭年收入 15 万元的理财方法

“零储蓄族”理财的重要性

“月末夫妻”怎样精打细算理家财

负债家庭的综合保障计划

“准夫妻”的理财预演

三口之家一年要花多少钱

小家庭的三个“理财锦囊”

再婚家庭理财的“四项原则”

“白骨精”们的财富人生

职场新人如何开始理财

对“房奴”轻松理财的建议

“个体户”怎样做好综合理财规划

理财不能只算经济账

家庭财务状况“亚健康”的测试方法



张霞今年刚结婚，为了实现居住条件的一步到位，她和老公一咬牙买了一套价值 60 万元的房子，虽然首付是父母帮忙支付的，但他们每月还是要偿还 3000 多元的贷款本息，而小夫妻现在每月的总收入才 4000 元。这样，除了还贷款，他们几乎只能天天吃咸菜了。沉重的还贷压力让小夫妻寝食难安，于是他们专门找理财师咨询。理财师经过计算，告诉他们其家庭财务处于严重的“亚健康”状态，因为其资产负债率以及债务偿还比率均大大高于正常值。理财师说，按照其家庭收入情况，适合的月偿还本息额最高为 2000 元，这样倒算的话，买总价 30 万元的房子较为合适。理财师提醒，掌握好家庭理财的各项财务指标非常关键，否则就有可能和张霞一样使家庭财务进入“亚健康”状态。

贷多少款不会影响生活质量——债务偿还比率小于 35%

偿债比率 = 每月债务偿还总额 / 每月扣税后的收入总额 × 100%

一个家庭适合负担多少债务，应当根据家庭的收入情况而定，如果不顾家庭实际而盲目贷款，则会严重影响家庭生活质量，甚至有可能因收入减少影响还债，而被加收罚息直至被银行冻结或收回抵押房产。时下，“房奴”一族越来越多，大家在贷款之前应根据自己的收入情况，好好算一下自己的债务偿还比率，并将这一比率控制在合理的范围之内。



家庭该留多少流动资金——流动性比率3~8为最好

$$\text{流动性比率} = \text{流动性资产} / \text{每月支出}$$

流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如现金、活期存款、货币基金等。假如你家庭中有10000元活期存款，家庭每月支出为2000元，那你的流动性比率为5，也就是说一旦遇到意外情况，个人完全可以应付5个月的日常开支。但如果你的活期存款为10000元，而每月支出10000元，则流动比率为1，这样，家庭的应急能力便大大下降了。另外，如果你的活期存款为40000元，每月开支为2000元，流动比率为20，这时则应压缩活期存款。流动性比率过高的现象在很多高收入群体中较为普遍，很多人发了工资便不去管它，流动性比率太高了也不好，影响家庭理财收益的提高，家庭财务同样也会进入亚健康状态。

每月该攒多少钱——消费比率40%~60%为佳

$$\text{消费比率} = \text{消费支出} / \text{收入总额} \times 100\%$$

这一指标主要反映家庭财务的收支情况是否合理，特别是对很多“月光族”来说很有用处。如果你现在消费比率为100%，则说明你的消费支出过大，应逐渐减少。从攒钱理财的角度来说，当然这个比率越小越好，不过，现代人不提倡“月光”，也不能只攒钱不消费，要能挣会花，将这一比率控制在40%~60%，攒钱和享受生活兼顾，这才是真正的科学理财。

净投资资产与净资产比——等于或大于50%为理想指标

$$\text{净投资资产与净资产比} = \text{投资资产总额（也叫生息资产）} / \text{净资产}$$

除住宅投资外，个人还应该持有国债、基金、储蓄等能够直接产生利息的资产，净投资资产与净资产比越高，说明家庭的投资越多元化，赚钱的



渠道越多。不过，对于年轻人来说，这一比率低一点也无所谓，因为毕竟买房要倾其所有或者负债。但是随着年龄的增长，这一比率应当逐渐增大，特别是到了面临退休的时候，如果这时除了房子以外，其他生息资产仍然很少，那养老就会成为问题了。因此，让这一指标避免“亚健康”的办法是让自己的生息资产越来越多，晚年的生活才会有更好的保障。

财务自由度——最好大于等于 1

财务自由度 = 投资性收入（非工资收入） / 日常消费支出 × 100%

财务自由度是家庭理财中一项很重要的指标。一个人靠购买基金和炒股的收益完全可以应付家庭日常支出，工资可以基本不动，那这个的人的财务自由度就高，即使以后失业了也不会对家庭生活带来太大影响；而如果一个人除了工资之外几乎没有任何理财收入，那则只能完全依赖工作吃饭了。人家休假你只能加班，没办法，谁让你财务自由度低了。因此，提高家庭财务自由度指标，要及早树立理财意识，提高理财收入，同时要将消费支出控制在合理的范围内。这样，当你的理财收入已经远远超过了工资收入，你不单会财务自由，人生也会更加自由惬意。

不是每个家庭都适合 AA 制



李先生和许女士结婚一年多，两人都是白领阶层，收入不菲，观念超前，婚前两人进行了财产公证，婚后又迫不及待地实行了 AA 制。两人各理各的积蓄和收入，并且有各自的责任分工，李先生负责供楼，每月偿还按揭本息；许女士负责供车，每月偿还汽车贷款。在日常生活中，双方每月各自拿出 300 元作为家庭开销，无论攒钱还是花钱两人均称得上是地地



道道的AA制。前段时间，李先生出差时遭遇车祸，右腿小腿骨折，需要动手术，而他自己的积蓄被股市套牢，收入又支付了住房贷款，所以，一时没有太多的钱。这时，许女士拿出自己婚前积攒的3万多元“合法私房钱”支付了手术费。但随后两人达成口头协议，这3万多元算是借款，日后由李先生分期偿还给许女士。

在家庭生活中，金钱毕竟不是最重要的东西，丈夫出了车祸，这时再分你的钱、我的钱，并且还要许诺日后偿还，这样会影响夫妻感情。因此，理财专家对家庭AA制理财提出了以下建议：

AA制适合观念超前的家庭。实行AA制的先决条件是夫妻双方对这种新的理财方式都认可，如果有一方不同意，则不能盲目实行AA制。俗话说“强扭的瓜不甜”，如果一方强行实行AA制，最终会因物极必反而影响家庭整体的理财效果。

AA制适合高收入家庭。实行AA制的主要目的不单单是为了各花各的钱，而且还是为了各攒各的钱。对于一些收入较低的家庭来说，两人的工资仅能应付日常生活开支。这时则没有必要实行AA制，采用传统的集中消费和集中理财会更有助于节省开支。

AA制适合夫妻收入相当的家庭。夫妻双方的收入往往有差异，如果丈夫月薪10000元，而太太仅收入1000元，这时实行AA制，难免有“歧视排挤低收入者”之嫌。从传统伦理上讲，夫妻收入差距较大的家庭不宜实行AA制。

AA制并不局限于各理各的财

对于那些不愿集中理财，也不便实行AA制的家庭，可以创新思路，实行曲线AA制。

首先，可以实行一人管“钱”一人管“账”的会计出纳制。这种理财方式由善于精打细算的一方管理现金，而思路灵活、接受新鲜事物快的一方则负责制订家庭的理财方案。这就和单位的会计、出纳一样，不是个人



管个人的钱，而是以各自的分工来管小家庭的钱。

其次，可以实行“竞聘上岗”制。夫妻双方由于理财观念和掌握的理财知识不同，实际的理财水平也会有所差异，因此，擅长理财的一方应作为家庭的“内当家”。和竞争上岗一样，谁理财理得好、谁的收益高，就让谁管钱。如果“上岗者”在理财中出现了重大失误，这时也可以随时让另一方上岗，这种“轮流坐庄、优胜劣汰”的理财方式实际也是一种AA制，相对普通AA制来说，这种方式比较公平，避免了夫妻之间的矛盾，还能确保家财的保值增值。

实行AA制的注意事项

应坚持公开透明的原则。虽然是AA制，但夫妻双方都有知情权，也就是夫妻双方应主动向对方通报自己的收入和积蓄情况。如果一方借AA制之名偷着攒自己的“私房钱”，时间长了，夫妻之间就多了戒备和猜疑，那就违背了通过AA制减少摩擦、提高生活质量的初衷。

建立必要的家庭共同基金。无论怎样实行AA制，一个小家庭应当有自己的“生活基金”、“子女教育基金”，以及购房、购车等“提高生活质量基金”，根据夫妻收入情况，每人可以拿出一定收入放在一起进行存储或投资，专款专用，这样更利于家庭理财的长远规划。

AA制不是斤斤计较。实行AA制不能天天为你的钱、我的钱以及谁吃亏了、谁占便宜了这些小事而计较，不能成为100%的绝对AA制，“一家人不能说两家话”，千万不能因AA制而疏远了夫妻之间的距离。

双方都有义务维护家庭利益。无论理财和消费分得怎样清楚，在对家庭的贡献上应都要尽力，不能因为AA制而忽视了对整个家庭的维护。虽然两人各理各的财，但不要忘了一个共同的目标：那就是为了小家庭的生活越来越好。

“老夫少妻”家庭的理财方案

十几年以前，女孩如果找个比自己大很多的男人，会让亲朋好友们不理解，甚至于遭到坚决反对，但现在女孩找个比自己大十几岁的男人，大家会觉得很正常，因为社会在进步，人们的择偶观、财富观也发生了很大变化，老夫少妻已经逐渐成为一种普遍的社会现象。

刘女士今年35岁，在政府机关工作，先生今年50岁，是一家公司的经理，先生和前妻育有一个儿子，今年20岁，在国外上学；两人婚后生育一女，今年5岁。目前他们有住房四处：第一处，商品房，100余平方米，花费40万元，贷款30万元，分10年还款，月供3000元，此房用于自住；第二处，商品房，60平方米，花费32万元，贷款已全部还清，目前出租，月租金2500元；第三处，房改房，70平方米，花4万元买下，出租，月租金2500元；第四处，公房，属于承租，需向房管部门月交租金90元，出租，月租金1300元。风险承受能力测评：中等。

目前家庭财务状况

表1 家庭资产负债表（按成本计）

资 产		负 债	
现金及活期存款	5万元	信用卡贷款余额	
预付保险费		消费贷款余额	
定期存款	5万元	汽车贷款余额	
债券		房屋贷款余额	20万