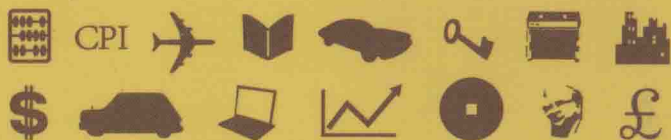


1,000,000



家有小小理财家

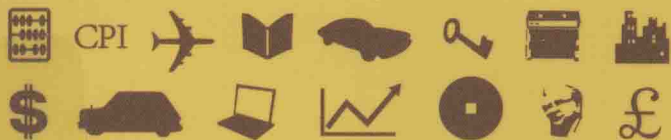


现代都市人理财生活的工具书

赵冰
主编

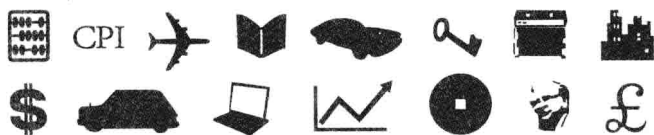
从观念入手更新你的理财观念，从储蓄、保险、房产、
投资、消费、旅游六大方面教给你实际理财窍门
家庭需要规划，钱财需要打理
会理财，创造幸福的家

1,000,000



红旗出版社

1,000,000



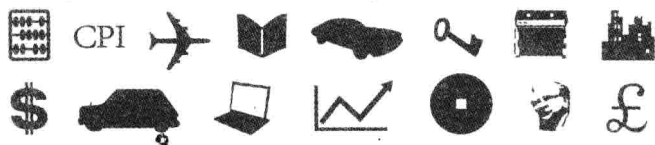
家有小小 理财家



现代都市人理财生活的工具书

赵冰
主编

1,000,000



红旗出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家有小小理财家/赵冰主编.
--北京:红旗出版社,2011.12

ISBN 978-7-5051-2081-5

I. ①家… II. ①赵… III. ①家庭管理:财务管理
—通俗读物 IV. ①TS976.15—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 241671 号

书 名: 家有小小理财家
主 编: 赵 冰

出 品 人: 高海浩
总 监 制: 徐永新
责任编辑: 陈 豪

责任校对: 藏杨文
封面设计: 博雅工坊
版式设计: 博雅工坊

出版发行: 红旗出版社
地 址: 北京市沙滩北街 2 号
邮 编: 100727
E - mail: hongqi1608@126.com
欢迎品牌图书项目合作
印 刷: 北京世纪雨田印刷有限公司

编 辑 部: 010—58720311
发 行 部: 010—64024637
项目电话: 010—84026619

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16
字 数: 142 千字 **印 张:** 14.25
版 次: 2012 年 1 月北京第 1 版 2012 年 1 月北京第 1 次印刷

ISBN 978—7—5051—2081—5 **定 价:** 32.00 元

版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换



在人一生中，总会有太多的必然和突然。或许由于结婚而不得不忙着赚钱购房买车，或许为了给孩子支付高额的学费而急着筹钱，或许突然失业而失去相对稳定的经济来源……在这时候，钱是摆在我们面前的紧要问题。

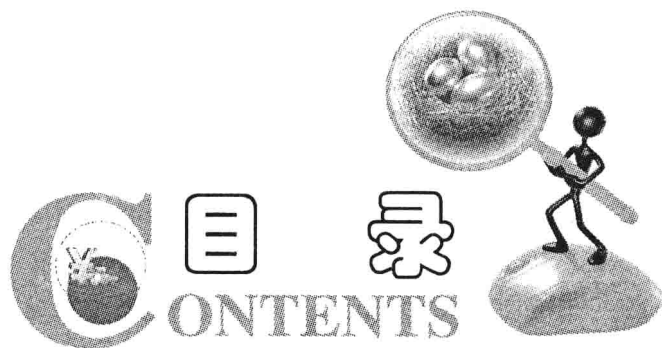
某知名门户网站曾经做过一个“中国人的财富观”的调查，共有 36472 人参加，其中有 97.17% 的人认为“没有钱万万不能”；超过一半的人认为自己现在挣的钱远远不够；接近半数的人认可拥有财富就是能力强的表现。财富不是万能的，但不可否认的是，没有钱是万万不能的。

随着经济的发展，越来越多的人脱贫发财致富。而随着财富的增加，管理财富的难度越来越大。很多人在拥有财富之后不知如何经营，有些人甚至在拥有大量财富后只会肆意挥霍，

最终一贫如洗。

相同的财富，不同的人拥有会有完全不一样的效用。纯粹的财富累积很多时候不能给我们带来真正的幸福，那样只会变成守财奴；在赚钱的同时也一定要懂得如何花钱，如何提高自己的生活品质。不仅要学会如何积累财富，还要能够实现财产的保值与增值，学会用较少的钱得到最好的服务及最大的满足。

科学理财不仅包括怎样赚钱，也包括怎样花钱，因此要想最大限度地提高生活的质量，最大限度地提高财富的效用，最好的方式就是要学会理财。本书首先从观念入手，更新你的理财观念；然后从储蓄、保险、房产、投资、消费、旅游等六个方面介绍理财方法，教给你实际运用的窍门；同时书中有很多生动鲜活的事例，成功或是失败都将给予你理财启示。从此刻开始，你的人生将会因理财而改变。



前 言 I

第一章 观念篇——更新理财观念 1

理财首先是观念方面的问题，它反映的是一种生活态度。在偶然间牛顿看到了树上的苹果掉下来，瓦特发现烧水壶的盖子被蒸汽顶开，阿基米德看到水从澡盆里向外溢出，蔡伦找到了一种不同寻常的树皮……这些伟大的发现正是在于有一种日常求知的观念，有了观念才会有发现。同样的，人也要有一种日常的理财的观念，才会让理财变成生活的一部分。

把贫穷从思想上终结掉 / 4

管好时间胜于管好金钱 / 10

人生不同阶段理财方法 / 15

理财需要有足够的耐心 / 20

摆脱贫困成为理财高手 / 26

理财的习惯从娃娃抓起 / 32

第二章 储蓄篇——没谁也不能没有你 37

“人无远虑，必有近忧”，如果在急用钱的时候却囊中羞涩，势必会让情况更加困窘。所有的投资都需要一定的本金来

支持，而养成良好的储蓄习惯就像实现财富积累的敲门砖。储蓄不只是熊市中的一种保命术，不管是牛市还是熊市，也不论正处在财富积累初期还是初具规模，储蓄始终是资产组合构成中不可或缺的一部分。安全稳健地进行储蓄，这不仅是维系我们生活最后的一种保障，也是我们积累财富的第一步。

攒钱，是理财的起点 / 41

手里的银行卡够用就好 / 47

合理储蓄能够增加收益 / 52

参透基本储蓄常识 / 57

让你的定期存款多赚钱 / 61

第三章 保险篇——为自己和家人撑把伞 67

保险既能够保障你的财产与健康，更能为你的生命买一份保障！我们知道当人们面临不可预测的灾难时，总会显得特别的无助，而在这种时候，生命中那个最坚实的后盾也许就只有那笔弥足珍贵的保险金了，而这也是保险最大最主要的一项功能。

保险的本质是什么 / 71

我们为何要买保险 / 77

如何买到最合适保险 / 82

购买保险需注意的事项 / 88

应对买保险得不到理赔 / 94

意外险——小钱买高保障 / 99

第四章 房产篇——你我他都要面对的“房事” 105

“人生最大的一笔投资就是房子”这一说法非常普遍。不论在中国或世界各地，大家的观点都很相似，房产在人们心中



所占的分量可见一斑。在一定程度上，房子甚至被认定与人们的幸福指数息息相关。但是，不考虑经济负担只顾超前消费的话，带来的幸福感通常都是短暂的。只有量力而行、梯度消费带来的幸福感才是实实在在的，也更加的长久。

怎样贷款买房最省钱 / 108

购房：拒绝做房奴 / 115

最新购房须知 / 120

新政下买房还是租房 / 126

80 后量力购房梯度消费 / 131

第五章 投资篇——选择适合自己的投资方式 137

当今社会，对于家庭来说，有许多的投资方式可供选择。股票、债券、基金、保险、外汇、信贷、房地产、书画收藏……不管我们选择在哪个领域进行投资，都是想要获取可观的回报，所以，在选择投资领域之前必须要对整个投资市场有一个初步的了解，当做到了“知己知彼”，才有可能真正的“百战不殆”。理性地选择较为适合自己的那种投资方式是很重要的。

钱生钱是理财的重点 / 141

善用 10% 法则积累财富 / 145

丰富多样的投资手段 / 150

又美又值的钻石 / 157

黄金投资的大方向 / 161

手表的投资窍门 / 164

第六章 消费篇——把钱花在该花的地方 171

日常生活中，需要花钱消费的地方实在是太多了，吃、

穿、住、行样样都得花钱。消费是一门相当大的学问。有人认为消费就是花钱，想买什么花钱买来就是，可是消费并非只是花钱买东西那样简单，怎样花最少的钱买到自己最中意的东西，让所买的东西物超所值，需要大家用心体会和学习。一定要记住，钱要花在需要的地方，而且花钱要有讲究，尽量用最少的钱办最值的事。买东西的时候不要求多高档，够用就可以；买吃的不要求多精致，健康好吃就可以；送晚辈礼物，给红包的不如给他们买一套书让他增长知识。要努力做一个理智的消费者，把钱花在最该花的地方！

培养良好消费理财习惯 / 175

量入为出，适度消费 / 182

会消费不只是节省 / 189

家庭开支可遵循的原则 / 194

做一个会消费的女人 / 199

十大流行省钱法宝 / 202

第七章 旅游篇——精打细算去旅游 207

近几年来，旅游市场不断升温，很多都市白领都把旅游当做一种犒劳自己的最好方式。出游的人越来越多，热情也越来越高。很多人都已经在着手准备，筹划出行计划了。那么具体应该从哪里做起呢？是因为想要省钱而错失大好旅游时机，还是既玩得开心又省了钱？二者是大有区别的。

出行之前先做好规划 / 209

旅游省钱的一些小窍门 / 211

最值得停留的中转站 / 214

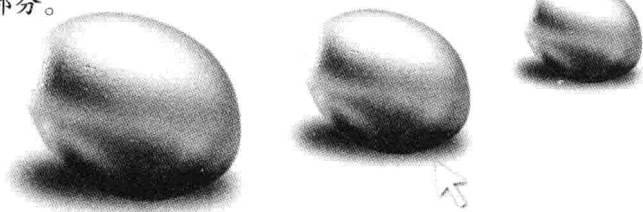
境外消费，花哪种钱最划算 / 217

第一章



观念篇—— 更新理财观念

理财首先是观念方面的问题，它反映的是一种生活态度。在偶然间牛顿看到了树上的苹果掉下来，瓦特发现烧水壶的盖子被蒸汽顶开，阿基米德看到水从澡盆里向外溢出，蔡伦寻找到了一种不同寻常的树皮……这些伟大的发现正是在于有一种日常求知的观念，有了观念才会有发现。同样的，人也要有一种日常的理财的观念，才会让理财变成生活的一部分。





所谓理财，就是经营财产，不管你资产多寡，只要进行经营和管理，就是一种理财。

不少人经常误解理财的意义，认为理财就是投资甚至投机。他们觉得，不就是生财嘛，只要把手里的钱当做再赚钱的一种工具，实现资本增值的最大化，就算是理财的成功。其实，这只不过是理财的一部分而已。

认为理财就是生财的看法太过狭隘了一些。理财最终的目标并不是生财，而是指善于使用钱财。这样能够让经济财务始终处在一种最佳的运转情形下，让生活质量和品位进一步提高。事实上，理财就存在于我们的日常生活当中。每当你在月底领取薪水的时候，每当你去缴水电费的时候，每当你购置电视、冰箱、洗衣机这些商品的时候，每当你往银行存钱的时候，等等，其实在不知不觉之中，你的理财已经开始了。不过真正的科学理财可不仅仅只有这些，理财理的好与不好能够直接影响到我们的生活。

“你不理财，财不理你。”就算是普通的老百姓，理财和不

理财两者的差别也是很大的。

随着金融业越来越市场化，人们的金融意识逐渐增强，追求这方面的资金增值，也变得越来越普遍，一些投资渠道，比如保险、股票、储蓄、债券、房地产、收藏等，早已开始进入到家家户户，成为人民生活必不可少的一个重要组成部分。由此我们不难发现，个人理财如今显然已经构成了现在社会的一个时尚趋势，善于个人理财的人，都能够凭借理财让自己的生活变得更加的富裕和舒心。

因此，即使是普通老百姓，也需要料理一下家庭理财的事情。“大富在天，小富由人”，如果关注一下家庭理财的话，“小富”事实上并不难做到。

理财需要实现的目标就是：尽力做到一生中收入与支出两者平衡、尽力做到收入的增加与资产的保值、做到合理控制支出、退休后的生活有好的保障、做好投资管理与财产管理、防范风险与管理风险等。

把贫穷从思想上终结掉

世界上一切的财富和成功全都始于一个人观念的转变。

——拿破仑·希尔

我们的身边总是不缺少投资的大忙人，可惜他们在理财上



却是“盲人”一个，最终的结果，这些人大多输多赢少。投资理财是理性又严谨的，绝对不会只是凭一时的运气，更不是投机和取巧。理财就是人生的一种实践，代表了生活的一种方式。有句话：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”讲的正是这个道理，这句话中蕴涵了最基本的理财观念。

有的人可能会说：“我每月压根挣不了几个钱，哪有财去理呢？”其实不然，理财关键是一种生活态度，主要取决于是否具有积极的心态和良好的理财习惯。

真正的富有，不仅要拥有金钱上的财富，还要拥有时间及精神上的财富，掌握了正确的理财能够让你有效地利用时间，并且享受到真正的理财成果。一点不夸张地说，谁先学会管理金钱，谁就即将成为下一个真正富有的人！

成功学的创始人拿破仑·希尔博士曾经说过：“世界上一切的财富和成功全都始于一个人观念的转变。”观念的转变究竟有多么的重要，一起来看看下面这则小故事，也许能给你一些启发。

地上斜躺着一个乞丐，他的面前放着一只破碗和一根讨饭棍。有一天，一位年轻的律师来到乞丐身前，律师对乞丐说道：“您好，经过我们的调查，您的一位远方亲戚去世后留下了 3000 万美元的遗产，而您正是我们要找的这笔遗产的唯一继承人。只要您在我拿的这份文件上签字，这笔遗产就能够属于您了。”

就这样，乞丐摇身一变成了身价千万的富翁。一

个人问乞丐：“你拿到这么多的遗产，你现在最想干什么事呢？”乞丐翻了个身，慢慢地答道：“我得先去买一个像样些的碗，买根结实些的棍子。这样我就可以像模像样地要饭了。”

可悲又可恨的乞丐啊！纵使拥有千万遗产可还只是想着做一名乞丐。是的，讨饭的用具比别的漂亮了一些，可是这压根就不重要，由于他的心被“贫穷”的心理所束缚，即使是让他手捧金碗，他也逃脱不了讨饭的命运。我们在对此报以一笑之余，也该检讨一下自己有关理财的一些旧思想。

日常生活中，很多普通的工薪一族都觉得有钱才能有资格谈投资理财，他们普遍都认为，自己每月那点工资收入应付了日常生活开销就所剩无几了，哪有什么余财可理？理财投资是属于有钱人的专利，这仍然代表了一般大众的想法。认为理财投资属于有钱人的专利，报纸、杂志、电视和网络等媒体的理财攻略都是专门在为少数人服务。如果你也有这种想法，那你就真的错了。真正有钱的人毕竟只占少数，多数人群依然是中产阶层工薪族、中下阶层百姓。投资理财是和生活密切相关的，没有钱的穷人或初入社会无固定财产的都不应该逃避，哪怕是捉襟见肘或者是微不足道都有可能“聚沙成塔”，如果运用得当的话，绝对有可能成为翻身的契机。

其实，在我们的生活中，不少人光叫穷，抱怨物价太高，微薄的工资收入完全赶不上物价的涨幅；有时又自怨自艾，埋怨没有生在富贵家庭；还有一些愤世嫉俗的人，对投资理财的

行为甚是轻蔑，认为都是些追逐铜臭的俗事罢了……其实，他们是陷进了一种矛盾的逻辑思维，一方面深切体会到金钱对生活的巨大影响，另一方面却又对追求财富的聚集不屑一顾。

所以说，我们都需要开始尝试着改变理财观念。既然知道日常的生活和金钱无法脱离关系，那么就应该重视其实际的价值。当然，如果过分看重金钱的话也会扭曲个人的价值观，成为金钱的奴隶，所以一定要诚实面对自己，究竟自己对金钱持何种看法？是否所得与生活不成比例？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”了呢？

态度决定思路，思路决定出路，不同的生活态度和不同的思维方式往往会导致完全不同的结果。“月光族”人群月月过着花光花净的日子，反映的更是一种消极的生活态度和思维方式。这是我们应当坚决摒弃和反对的。理财必须得是积极乐观、着眼于未来的。

想要生活富足，首先就要从思想上改变贫穷，然后确立积极的生活目标。积极的生活态度及思维方式的要求和具体表现，就是确立积极的生活目标。第一笔存款应该什么时候存，第一个一千元或者一万元应该什么时候存，都是初步的一种生活目标；什么时候结婚，什么时候生小孩，什么时候买车、买房，可以作为下一步的生活目标；进一步的生活目标，打工的历史什么时候能够结束，独立创业应该什么时候做到；更进一步的生活目标，怎样成为一个真正独立的人，等等。你确立了什么样的生活目标并为之奋斗，也就代表你选择了什么样的生活状况。

有这样一个故事。有三个人，一位是俄国人，一位是法国人，另外一位是犹太人。三个人同时要被关入监狱五年，监狱长提出可以满足他们每个人一个要求。俄国人由于爱抽雪茄烟，于是就要了五箱雪茄；法国人爱浪漫，于是就要了个美丽女人相伴；犹太人提出的要求是，能够拥有一部可与外界沟通的电话。

五年时间匆匆过去了。俄国人第一个从监狱大门走出来，他嘴里叼着一支雪茄，大声喊着“给我火”，原来他忘记了带火。紧跟着出来的是法国人，他怀里抱着个孩子，美丽的女人手中牵着个孩子，肚子里听说又怀上了第三个孩子。这位法国人紧皱眉头，因为他正在想着怎样把这些孩子都养大成人。

最后出来的一位是犹太人。只见他走到监狱长身旁，握着监狱长的手说道：“谢谢你给我了一部电话。在这五年里，每天我都在与外界联系。我的生意完全没有耽搁，而且利润增长了很多，为了表示谢意我要送你一栋房子。”

这个故事说明了一个道理，你在生活目标上的选择，将会决定你日后能拥有怎样的生活。怎样的生活目标就会导致怎样的生活状态，现在的生活状态，是由以往你的选择所决定的，而今天的选择也将会决定将来的生活，那么，从此刻开始，从思想上把贫穷终结掉，树立起一种积极的生活目标吧。

一般情况下，刚刚参加工作的年轻人，收入基本上和日常