

全新的思维理念 全新的思维方式

操控 波动的财富

家庭理财16技

秦加林 编著



清控金融总裁 **雷霖** 倾情推荐
资深金融投资专家

通货膨胀下如何用有限的收入
让家庭资产保值增值



16
种技能 让你成为
家庭理财
高手

清华大学出版社

操控 波动的财富

家庭理财16技

秦加林 编著



清华大学出版社
北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签, 无标签者不得销售。
版权所有, 侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

操控波动的财富: 家庭理财16技 / 秦加林 编著. —北京: 清华大学出版社,
2014

ISBN 978-7-302-35377-5

I. ①操… II. ①秦… III. ①家庭管理—财务管理—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第020906号



责任编辑: 胡雁翎
封面设计: 马筱琨
版式设计: 思创景点
责任校对: 曹 阳
责任印制: 刘海龙

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>
地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084
社总机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544
投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn
质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者: 三河市君旺印装厂

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm×240mm 印 张: 16.5 字 数: 230 千字

版 次: 2014 年 5 月第 1 版

印 次: 2014 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

产品编号: 057685-01

推 荐 序

经常会有一些朋友，很困惑地来问我：“每月只有几千元固定工资，该怎么理财？几万元的积蓄需要理财吗？买股票还是买基金？买银行短期理财产品还是买货币基金？”显而易见，理财的意识已经深入人心，但人们对理财的基础知识和基本技能还显得相当缺乏。

10年前，一碗牛肉面不到5元，10年后，一碗牛肉面至少要15~20元；10年前，北京三环内的房子不到20 000元/平方米，10年后，五环外的房子都超过了30 000元/平方米。家长们为了不让孩子们输在起跑线上，给孩子报各种培训班，如钢琴、书法、英语、计算机、舞蹈、跆拳道……为了能让孩子上好学校，咬紧牙关买高昂的学区房；有人曾测算过，把一个孩子培养到18岁，总共需要投入二百多万元人民币。身处这个物价飞涨的速度远远超过工资水平涨幅的时代，工薪阶层该如何应对？又该如何利用有限的收入让家庭资产保值和增值呢？

关于投资理财方面的书籍很多，有专业性较强的，也有较简单的入门级理财书籍，但为什么仍然有那么多人对于理财心存十万个为什么呢？因为工薪阶层的特点是家庭事务繁忙，没有过多的时间系统地学习专业的投资类书籍，大多是被动接受碎片化的理财信息，很多时候人云亦云。《操控波动的财富——家庭理财16技》就是专门针对工薪族家庭这个庞大的群体，用浅显易

懂的文字，系统地介绍了家庭理财的基本原则，以及适合工薪族家庭的各种理财方法，并将其提炼成家庭理财的 16 种技法。同时，针对时下较为热门的理财产品，例如银行理财、基金、打新股、贵金属投资等，进行了详细的介绍，并针对工薪族家庭提出了中肯的建议与风险提示。

从内容来看，这是我所见过的最完整的介绍家庭理财方式的书籍，能够堪称全攻略，并且文风轻松活泼，通过一些很“接地气”的生活小段子、流行的词汇，将枯燥的投资理念和理财方法变得简单易懂，即便像我这样专业的投资人士，在读完此书后也能悟出一些理财心得。

理财，再不是有钱人的专用名词，屌丝也可以理财。当理财成为你的生活习惯后，那么你离财富也就不远了。通过阅读本书，相信每个人都会有不小的收获！

清华控股有限公司副总裁、清控金融总裁

雷 霖

2014 年 4 月于清华园

前言

俗话说，经济基础决定上层建筑，每个家庭都是以物质基础为保障的，而物质基础又该从何而来？工薪族难道就依靠工资收入？农民工就依赖辛勤的劳动？这样来为物质基础做准备，实在是太不容易了。

赚钱为何总是这样难？可不赚钱一家人的生活就会变得困难。所以，没有哪个家庭不希望赚钱变得更轻松一些，但这个愿望，有些家庭实现了，有些家庭却迟迟没能实现。为什么呢？实现愿望的家庭学会了巧妙打理家庭已有的资产，让已有的资产去赚取更多的财富，这样一来人赚钱加上钱赚钱，物质基础就能够很快构建起来了。

因此，理财对于每个家庭而言，都是尤为重要的。不理财的家庭，只能凭借家庭成员的辛苦劳动，挥洒汗水换来生活所需，而懂得理财的家庭，只需动动脑子，就可轻松赚钱了。

这么看来，要想轻松赚钱，学会理财是必要的，可家庭理财该从何做起呢？一个大家庭，花钱的地方总是那么多，理财倒是想理，可也要能拿出资金来理啊！

对于不知该从何做起的家庭，本书可就能够帮上大忙了。本书从如何打理现有资产、如何做好家庭规划、如何进行财富积累以及对于积累的财富如何打理都给出了一套方法。不懂不怕，谁

也不是天生就会的，只要愿意学习，自然会有进步。对于家庭也是一样的，家庭到底缺乏什么呢？缺乏物质基础，那自然就得学好理财了，只有学好理财，才能为家庭夯实物质基础。

无论你的家庭目前处于什么阶段，是刚刚组建的小家庭，还是上有老下有小的三代同堂，或者已经步入成熟的家庭时期；也无论你的家庭目前的经济状况如何，是月月收不抵支，还是略有盈余，或者已经积累了丰厚的家产。理财是各种经济状况的家庭都应该关注的事情。

家庭理财，就是要集合所有家庭成员的心力来完成理财这件事。所以在家庭理财中，每个家庭成员都是主人翁。全家人应该一起制定财务目标，根据目标制定规划，全家人一起找出节省资金的好方法，全家人一起选择合适的投资渠道，让财富变得越来越多，在大家共同努力为家庭财富作出贡献的同时，家人的想法和做法保持一致，这又何尝不是一种快乐和幸福呢？

所以，家庭理财理的不仅仅是物质财富，同时还有精神财富，在丰厚的物质基础之上，所建立的是家庭的美满和幸福。没开始理财的家庭，还在犹豫什么呢？

本书为举例说明理财的计算方法时，引用了相关单位发布在网络中的部分数据，这些数据会随着时间的变化而发生变化，仅供读者参考。

除封面署名的作者外，参加本书编写的人员还包括：陈慧娟、马世旭、李江、马国帮、刘琼、赵冉、李德华、肖艳、陈宗会、罗洁、徐洪、陈建平、马涛等人。由于编者的水平有限，且时间仓促，书中难免存在疏漏和不妥之处，敬请广大读者批评指正。

秦加林

2014 年 1 月

目 录

技法 1

管好钱袋子，家庭理财有原则 /1

| 理财小故事：家庭理财要看懂“杯子哲理”的故事 /2

| 不懂家庭理财，你就落伍了 /2

何为家庭理财 /3

为什么家庭理财必不可少 /3

家庭理财包含哪些方面 /4

家庭理财也有生命周期的变化 /6

| 遵守原则进行理财，才能让家庭开出财富之花 /7

量入为出原则 /8

保证应支原则 /9

未来需求原则 /10

4321 定律 /11

| 利用信息，教你变身为你家的理财高手 /12

多了解财经新闻便能预知资金的走向 /12

深入了解投资对象，让投资更有把握 /13

了解市场才能抓住机遇 /14

多吸取专家的意见，提升自己的判断力 /15

| 理财师建议：新建家庭用 4321 定律来打理家庭财务 /16

技法 2

家庭理财合理规划两步走 /17

| 理财小故事：有钱就能随意挥霍吗 /18

| 摆出收支明细，制订理财计划 /18

你的“财富水池”有哪些水源 /19

- 用这些渠道来帮你拓宽家庭财富的来源 /20
- 堵住高消费的漏洞才能蓄满“财富水池” /22
- 让账本帮助你看清收支状况 /22

▮ 家庭理财要先设定目标 /24

- 什么是理财目标 /25
- 快制定一个切实可行的目标吧 /26

▮ 理财师建议：“月光族”家庭应用账本来拯救财务 /27

技法 3

安全健康是家庭理财的基础 /29

▮ 理财小故事：合理的负债能够增加家庭的财富 /30

- ▮ 定期检查家庭的财务状况，可确保财务健康 /30
 - 合理的负债比率能让家庭的财富张弛有度 /30
 - 科学的投资比例可为家庭财富插上翅膀 /32
 - 为家庭财务制定一份全面的理财规划 /34

▮ 你所不在意的“财富杀手” /35

- 突发事件让你的财富遭受损失 /36
- 通货膨胀悄悄偷走了你家的财富 /37
- 不当投资让家庭财富有去无回 /38
- 失业斩断了家庭成员的收入来源 /39

▮ 理财师建议：中等收入的家庭可适当“借债”抗通胀 /41

技法 4

财富积累有法可循 /43

▮ 理财小故事：复利的增值变化到底有多大 /44

- ▮ 财富积累有几种方式 /44
 - 原始积累是基础 /45
 - 复利累积，财富如滚雪球般快速增长 /46

▮ 你家的风险承受能力有多强 /48

- 风险偏好并不等于风险承受能力 /48
- 风险承受能力也能测 /49
- 根据风险承受能力进行投资 /50

▮ 理财师建议：风险承受能力较强的家庭也需合理安排投资比例 /51

技法 5

家庭理财的“省”字诀 /53

- | 理财小故事：5 元和 50 000 000 元 /54
- | 衣食住行样样都有节省的方法 /54
 - 反季节购衣，淘出快乐好心情 /55
 - 低价美食“团”出来 /56
 - 家装将“省钱”进行到底 /57
 - 不用挤车，拼车也能低价出行 /60
- | 必要的开支也能轻松省出来 /61
 - 家电要尽可能选择节能型 /62
 - 购物前应先列出清单 /63
 - 购物“喜刷刷”，信用卡为你提供折扣优惠 /65
- | 小心！看似划算的消费中也有陷阱 /66
 - 买的没有卖的精，打折促销也要缓下手 /66
 - 网购真的省钱吗？看看质量再说话 /68
 - 太多折扣的储值卡可能会让你损失更大 /69
- | 理财师建议：低收入家庭巧开支同样能享受高品质的生活 /71

技法 6

合理的提前消费可提升生活品质 /73

- | 理财小故事：天堂奇遇记 /74
- | 提前消费，用明天的钱来享受今天的生活 /74
 - 提前消费怎可少了信用卡 /75
 - 正确使用信用卡对你才有利 /76
 - 要做“卡神”千万别做“卡奴” /79
- | 贷款消费能让高品质的生活提前到来 /81
 - 贷款购房能让你也成为有房一族 /82
 - 贷款买车选择多，方法正确能省钱 /84
- | 理财师建议：提前消费也需量力而行，不可过度超前 /87

技法 7

让储蓄迈出家庭理财的第一步 /89

- | 理财小故事：多储备粮食才能过冬 /90

- | 储蓄为何能成为经久不衰的理财方式 /90
 - 储蓄的优势在何处 /91
 - 多样化的存款类型更便利 /92
- | 传统的储蓄方法也能玩出新花样 /95
 - 大额存款这样存更划算 /95
 - 小额资金也不能总“躺”在活期账户中 /97
- | 储蓄勤动脑，损失会减少 /99
 - 为存单设置自动转存 /100
 - 加息时期，存款是否转存需谨慎 /102
- | 理财师建议：“月光族”家庭必须要先储蓄后支出 /103

技法 8

银行理财产品是家庭备用金的投资渠道 /105

- | 理财小故事：马太效应 /106
- | 银行理财产品种类大比拼 /107
 - 五类理财产品需认清 /107
 - 不同风险承受能力的家庭需要选对理财产品 /109
- | 看懂理财产品说明书，才能防止被忽悠 /111
 - 千万别盲目相信过高的“预期收益率” /111
 - 风险提示不能不看 /113
 - 警惕掉进产品名称的陷阱中 /115
- | 不得不说的几个理财产品关键词 /117
 - “保本型”理财产品真的就没有损失吗 /117
 - “打新股”时如何赢利 /119
 - “年化收益率”的概念要清楚 /120
- | 理财师建议：理财产品让年终奖也能领“红包” /121

技法 9

家庭最稳妥的理财方式——债券 /123

- | 理财小故事：亿万富翁也有可能变成穷光蛋 /124
- | 债券投资前的知识储备不可少 /124
 - 债券种类知多少 /125
 - 债券收益如何算 /126
 - 债券风险从何而来 /127

- | 安全度堪比储蓄的债券种类——国债 /129
 - 为何会有国债 /130
 - 国债也有三大类 /131
 - 想要得到高收益，投资国债也需讲技巧 /132
- | 理财师建议：退休家庭成员的养老金可用于投资国债 /133

技法 10

基金投资的奥妙知多少 /135

- | 理财小故事：不忽视小投入，才能获得大收益 /136
- | 投资基金看什么 /136
 - 基金经理的水平是关键 /137
 - 基金类型要认清 /138
 - 基金风险不可不知 /141
- | 合理使用基金投资的费用 /142
 - 基金成本有哪些，心里有数才能行 /142
 - 最省渠道来养“基”，能省多少是多少 /144
- | 基金交易程序需搞清 /146
 - 购买基金也有多种渠道可以选 /147
 - 基金如何进行转换 /148
 - 如何选择新基金或老基金 /151
- | 基金分红是诱人的馅饼 /153
 - 分红意味着什么 /153
 - 基金分红方式需仔细选择 /154
- | 懒人理财有妙招，基金定投来帮忙 /156
 - 何谓基金定投 /156
 - 购房款、教育金以及养老金，全都交给定投吧 /158
 - 四招教你玩转基金定投 /160
 - 基金定投也有误区 /161
- | 理财师建议：低收入家庭可提前利用基金定投的方式储备养老金 /163

技法 11

把握技巧用股票来帮你充实家底 /165

- | 理财小故事：听到或看到的信息并非一定是真实的 /166
- | 股票其实没那么神秘 /166

- 股票为何会被股民看做是发财梦 /167
- 股市中的常用术语都代表着什么 /168
- 如何从买卖股票中获利 /170
 - 选择不对努力白费，选股技巧很重要 /170
 - 何时该入市 /173
 - 密切关注市场动向，该出手时就出手 /174
 - 被套后可用这几招来解套 /175
- 一只眼睛看收益，另一只眼睛需盯牢风险 /177
 - 股市有风险，挂在嘴上不如记在心里 /177
 - 有风险自然就有避开风险的妙招 /178
- 止损不止盈，当心美梦变噩梦 /180
 - 止损帮你留得青山在，不怕没柴烧 /180
 - 见好就收，止盈就是让资金落袋为安 /182
- 理财师建议：资金支出大的家庭应尽可能的控制股票的购买数量 /184

技法 12

让贵金属成为家庭理财的“华丽武器” /185

- 理财小故事：不加以利用的财富与石头毫无区别 /186
- 投资贵金属需看准后再下手 /187
 - 贵金属种类要分清 /187
 - 选择哪种贵金属进行投资较好 /188
- 看清黄金投资的真面目 /189
 - 黄金投资面面观 /190
 - 实物黄金投资种类多 /192
 - 投资账户金更轻松 /194
- 白银投资已成为一大亮点 /195
 - 门槛低波动大，白银投资吸引力更大 /196
 - 实物白银需看做工 /197
 - 账户白银交易因便捷而受到追捧 /198
- 理财师建议：账户金银投资适合家庭风险承受能力较强的投资者 /199

技法 13

房产投资也能迅速增加家庭的财富 /201

- 理财小故事：一分钟看懂房产投资 /202
- 投资房产看什么 /202

- 地段是房产投资的重中之重 /203
- 房子价格为何涨势迅猛 /204
- 大产权房和小产权房谁会是“馅饼” /206
- 住宅限购了，商铺是否会成为投资的新机遇 /207
 - 选择最具价值的商铺来进行投资 /208
 - 几大技巧让你的商铺变“旺铺” /209
- 投资房产可带动车位投资的升温 /210
 - 车位虽火投资也需选对位置 /211
 - 车位投资也需防风险 /212
- 理财师建议：不同年龄段应制订不同的购房理财计划 /213

技法 14

- 让保险成为家庭财富的“安全带” /215
- 理财小故事：有了保险才能让人放心过上快乐生活 /216
- 家庭为什么不能缺少保险 /216
 - 保险的重要作用 /217
 - 不同种类的保险具有不同的保障功能 /218
 - 购买保险需要遵循的原则 /219
- 买保险也需要技巧 /220
 - 只有选对保险代理人，所购买的保险才会更“保险” /221
 - 购买家庭保险有顺序 /222
 - 多投未必能够多赔付，了解险种是关键 /223
- 保险能够帮你解决“看病难”的问题 /224
 - 社保商保相结合，让看病不再难 /225
 - 老年人的保险问题该如何解决 /226
- 理财师建议：负债压力大的家庭更需关注保险 /227

技法 15

- 教育是家庭对孩子最重要的投资 /229
- 理财小故事：授之以鱼不如授之以渔 /230
- 孩子的理财观来源于父母的言传身教 /230
 - 财商教育要从小抓起 /230
 - 会花钱不等于乱花钱，培养孩子正确的消费观念 /232

- 利用压岁钱帮助孩子建立理财观 /233
- || 教育金早规划，可让“教育难”的问题迎刃而解 /234
 - 教育成本到底有多高 /234
 - 提早开始储备教育金 /236
- || 理财师建议：高收入家庭也要让孩子体验“穷”的滋味 /237

技法 16

提前规划养老金才能“不差钱” /239

- || 理财小故事：两个和尚与水的故事 /240
- || 快乐养老，物质基础不可少 /240
 - 多少钱能够满足养老的需求 /241
 - 物质来源依靠谁 /242
 - 30 岁开始准备退休金，并非是戏言 /243
- || 退休后仍要选好养老金的储备方式 /244
 - 养老金是该储蓄，还是该投资 /245
 - 哪些理财产品可以纳入养老规划 /246
- || 理财师建议：用养老金投资理财应以安全稳健为主 /247

参考文献 /249

技法 7

管好钱袋子，家庭理财有原则

一个幸福美满的家庭，什么是基础呢？

当然是以物质生活为基础的，若没有面包，大家连温饱都满足不了，能幸福吗？

所以，一个家就得管理好钱袋子，钱袋子满了，大家才有闲情逸致享受生活的美好。那么这个钱袋子该怎么个管法儿呢？

当然要遵循一定的原则！有了原则，钱袋子才能快速鼓起来！



理财小故事

家庭理财要看懂“杯子哲理”的故事

固执人、马大哈、懒惰者和聪明人一起结伴去旅游，他们来到沙漠中却不幸迷了路，可身上带的水早已经喝光了，在面临被热死和渴死之际，上帝给了他们一人一个杯子，并降了一场雨。

四个人中，固执人拿到一个完好无损的杯子，但因为他的固执，他觉得即使喝了雨水也无法走出沙漠，于是他拒绝用杯子接雨水喝。

而马大哈得到的杯子是没有底的，由于他的马虎，并没有发现这个问题，于是接了半天雨水，他的杯子依然是空的。

懒惰者拿到的杯子里面有半杯脏水，由于他实在太懒惰了，就直接用这个脏水杯接雨水，结果喝了之后他生病了。

聪明人的杯子里面也有半杯脏水，但他并不急于接雨水，而是先倒掉了这半杯脏水，再用杯子接了一杯干净的雨水，喝过水后他充满了力量，顽强地走出了沙漠。

此故事中的杯子就像是一个家庭，而杯子里的脏水就相当于家庭的不良消费习惯所欠下的坏账一样，只有先控制住不良的消费习惯和清理了坏账之后，才能够用正确的方式积累财富。

而一个家庭要进行理财，就不能像固执人那样认死理，一条道走到黑，而不接受其他好的方法，也不能像马大哈那样，只知道赚钱而不知道如何打理财富，更不能像懒惰者那样，对原有财务的不良消费习惯加以改善。家庭理财时要向聪明人学习，先对财务进行检查，清除不合理的财务状况，之后再采用正确的方式和方法，才能够让家庭财富稳定增长。

不懂家庭理财，你就落伍了

建立起一个家庭，物质基础是必备的条件。有人说：“有情饮水饱。”但光喝水真的就能让一大家子人生活得快乐幸福吗？要真能这样，那大家都躺着，饿了去喝几口自来水不就行了吗？谁还会为了生