

怎样成为 理财高手

袁建财 编著

赚钱花钱省钱之道
以钱生钱增钱之功

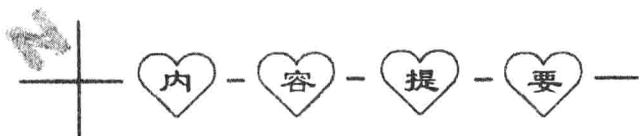


金盾出版社

怎样成为理财高手

袁建财 编著

金盾出版社



本书着眼于我国经济社会发展对家庭、个人财产进行管理提出的新要求,立足于成为理财高手,从理财观念、理财规划、理财工具三个方面入手,将家庭、个人理财作为一项系统工程,结合相关案例,由浅入深进行了阐述,提出了具体的操作建议,具有知识性、通俗性和可操作性,是家庭和个人理财的指南。

图书在版编目(CIP)数据

怎样成为理财高手/袁建财编著. -- 北京:金盾出版社, 2011.10

ISBN 978-7-5082-7149-1

I. ①怎… II. ①袁… III. ①财务管理—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 166957 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路 5 号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdubs.cn

封面印刷:北京凌奇印刷有限责任公司

正文印刷:北京军迪印刷有限责任公司

装订:兴浩装订厂

各地新华书店经销

开本:787×1092 1/20 印张:13.4 字数:270 千字

2011 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

印数:1~6 000 册 定价:30.00 元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)



前言

有关统计数据显示,中国国民个人金融资产达 32 万亿元,已经成为整个国民经济的重要组成部分。这笔财产是否能够妥善管理和使用,不仅关系到每一个家庭的幸福,而且关系到整个国民经济的稳定。

2008 年美国金融危机已经严重影响到了全球经济的健康发展,从华尔街到全世界,从金融界到实体经济,从各国政府到每个家庭,都面临严重的经济危机。于是,中国乃至全世界的人们都开始思考同样的问题:家庭生活中如何规避金融风险?

毫无疑问,正确的答案就是家庭理财,成为一名真正的家庭理财高手。既然是高手,所采取的理财手段就不是一般意义上的“把钱存入银行”,而是根据自己的实际情况,合理支配手中的资金,从而实现“以钱生钱”的目标,实现财务自由,提高自己的生活品位。

要想成为一名家庭理财高手,首先要树立正确的理财观。很多人认为理财会剥夺生活的乐趣和品质,其实这是认识上的误区,成功的理财可以为我们创造更多的财富。理财并不是一件困难的事情,困难的是自己无法下定决心理财。如果永远也不学习理财,终将面临财务窘境。只有先下定决心“自己”理财,才算是向成功理财迈开了第一步。

其次,要进行合理的理财规划。在人们的心目中理财只是大款们用钱赚钱的门道,区区小积蓄,谈何理财呢?但事实上工薪族更需要理财,因为资金的减少对富人来说影响不是很大,而对工薪族来说影响却不小,置业安居、结婚生子,都需要理财帮助实现,更需要精打细算、合理安排、量入为出。这就好比即使是“粗茶淡饭”,也有一个营养搭配的问题。

再次,要想实现理想的理财目标,必须善于使用各种理财工具。在现实生活中,许多人在理财方面存在一些观念上的误区,似乎只有银行储蓄才是理财。一般居民手头上有了钱就往银行放,要么开个活期户,要么来个几年定期。至于什么国债、保险、基金、股票,不懂也不敢问津。实际上,面临利率下调的趋势,这种过于单一的存款只能造成更大的隐性损失。

本书正是从以上三个方面入手,将家庭理财的内容分为理财观念篇、理财规划篇和理财工具篇三个部分,每篇分列若干章节,将家庭理财活动作为一项系统工程,结合现实生活中的相关案例,由浅入深地进行阐述,同时提出了具体的操作建议。衷心祝愿此书的出版,能够帮助广大读者对家庭理财形成一个清晰而全面的轮廓,成为真正的家庭理财高手。

编著者



理财观念篇

第一章 理财先理“观念”	(2)
强化家庭理财意识	(3)
理财就是善用钱财	(5)
抓住机遇妥善投资	(7)
理财应做到人性化投资	(9)
走出家庭理财的误区	(11)
培养良好的理财习惯	(14)
第二章 家庭理财是一门必修课	(18)
财无大小因家制宜	(19)
理财规划要有目标	(21)
广开财源,让钱生钱	(24)
谨防受骗,防人之心不可无	(26)
建立家庭理财档案	(28)
第三章 进行合理的家庭消费	(31)
家庭消费讲究艺术	(32)
做个理性的消费者	(34)
家庭收入早做预算	(36)
量入为出,克制欲望	(38)
正确看待“适度奢侈”	(41)
掌握讨价还价的技巧	(42)

理财规划篇

第四章 日常采购规划	(46)
能赚钱不如会花钱	(47)
做精明理财的刷卡族	(51)



做管家婆不做败家子	(55)
团体购物,买卖双赢	(58)
东边入旧货,西边生新财	(60)
节省非抠门,精算非吝啬	(63)
第五章 家庭信贷规划	(65)
正确看待信贷	(66)
把握借钱时机	(68)
确保信贷安全消费	(69)
如何应对加息危机	(72)
灵活使用个人贷款	(73)
选择合适的贷款方式	(76)
盲目贷款不如量力而行	(78)
第六章 子女教育经费规划	(80)
教育投资要精打细算	(81)
稳定投资补充子女教育资金	(83)
教育储蓄带来的不仅是优惠	(85)
签订财务合同,规范子女消费	(87)
规划“钱”程就是规划人生	(89)
让子女参与理财	(90)
走出教育投资的误区	(92)
第七章 购房与买车规划	(95)
判断买房最佳时机的指标	(96)
租房也是一种理财之道	(98)
尾房也能淘到“宝”	(99)
买车,三思而后行	(103)
明确自己的买车原则	(104)
买车要“望、闻、问、切”	(106)
掌握买车的天时地利	(108)
第八章 家庭税务规划	(111)
避税是一门学问	(112)
精心进行税务筹划	(116)
购买人寿保险可避税	(118)
看清房产避税的风险	(120)





巧妙安排投资品种可免利息税	(123)
第九章 退休养老规划	(124)
退休养老难在何处	(125)
养老从年轻时开始	(126)
算算你的退休金	(128)
适时购买养老保险	(130)
适合老年人的理财方式	(132)

理财工具篇

第十章 储蓄理财	(135)
定期存折要锁“定”	(136)
把活期存折用“活”	(137)
注意规避储蓄风险	(138)
安全使用网上银行	(141)
小小银行卡,理财大学问	(143)
破除银行理财的“悖论”	(146)
储蓄小算计,利息巧增收	(148)
第十一章 债券理财	(151)
透视债券收益率差异	(152)
掌握债券投资策略	(156)
有效进行债券组合	(159)
如何投资公司债券	(163)
规避债券投资风险	(165)
了解债券的信用评级	(167)
提高国债的收益率	(169)
第十二章 保险理财	(172)
保险,家庭安全的保障	(173)
早买勿晚买	(176)
不同家庭如何购买保险	(178)
走出购买保险的误区	(182)
适时调整保单提高收益	(185)
小心保险公司的推销陷阱	(187)
掌握快速获得理赔的技巧	(190)



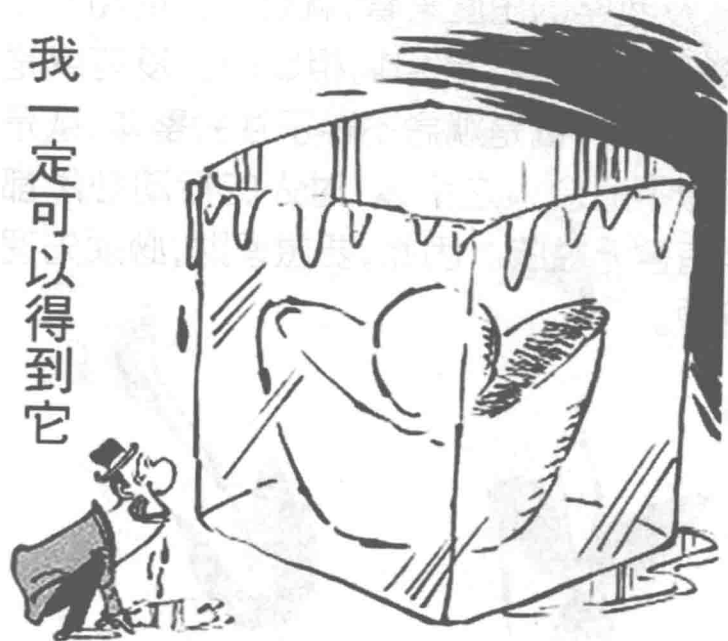


第十三章 股票理财	(192)
新股民“上路须知”	(193)
如何选择上乘股票	(196)
身在股市要有主见	(198)
为股票设一个停损点	(200)
控制炒股的风险	(203)
学会给股票解套	(207)
判断人为操纵的蛛丝马迹	(209)
第十四章 房地产理财	(211)
精打细算分析成本因素	(212)
选择景气的投资时机	(213)
小心房屋中介的陷阱	(214)
提前还贷,少付利息	(215)
理智投资二手房	(216)
购置期房该如何付款	(218)
选房后如何签订购房合同	(220)
考察影响房产升值的因素	(222)
投资策略因用途而定	(224)
第十五章 基金理财	(227)
认清基金的类型有哪些	(228)
买新基金还是买旧基金	(232)
善于抓住基金的价值点	(234)
选择定投,投资更稳妥	(235)
合理建立基金购买组合	(237)
看清购买和赎回的时机	(240)
寻找基金中的“尖毛草”	(242)
第十六章 外汇理财	(245)
了解常见外汇币种	(246)
不要在赔钱时加码	(249)
如何选择交易平台	(250)
外汇价格为何会浮动	(252)
规避外汇投资风险	(255)
掌握一定的炒汇技巧	(257)



理财观念篇

我一定可以得到它



第一章

理财先理“观念”

观念对于人的行为、活动及生活的重要性不言而喻。理财观念和理财行为的关系,从哲学的角度来看,就是认识论和方法论的关系,二者是相辅相成的。没有或是缺乏观念,或是观念不融于社会整体,或是观念不适合人之个体,对人的行动必然都是有害无益的。因此,要想理财,必须先理观念。



☆强化家庭理财意识

家庭理财就是管理属于自己的财富,进而提高财富效能的经济活动。理财也就是对资本金和负债资产的科学合理的运作。通俗地讲,理财就是赚钱、省钱、花钱之道;理财就是打理钱财,就是从自己家庭的实际出发,制定并实施与自己家庭相适应的财务规划,以达到合理运用家庭各种资源的目的,最大限度地实现家庭的财务目标。

为了实现这一目标,使自己变成一个理财高手,可以从以下几个方面强化家庭理财意识。

1. 积极参与

可以想想看,在这个世界上,谁最关注你的财富?谁最关注你的家庭?当然是你自己。任何理财活动都需要你自己去决策,即使是最专业的理财专家,也只会给你做出建议,做出最终的决策还得靠自己,更何况理财专家最关注的也是他亲自的财富。所以要想实现理财目标,成为理财高手,必须亲自参与理财活动。

2. 要明白“投资理财不是有钱人的专利”

在日常生活中,总有许多工薪阶层或中低收入者认为“有钱才有资格谈投资理财”。这些人普遍认为,每个月固定的工资收入能应付日常开支就不错了,哪来的余财可理呢?“理财投资是有钱人的专利,与自己的生活无关”仍是很多人的想法。

事实上,没钱的人更需要理财。比如说,你身上现在有20万元,但因理财错误,很可能立即出现许多危及你生活保障的问题,而拥有千万甚至上亿元财富的有钱人,即使理财失误,损失掉一半财产也不会影响其正常的生活。所以说,必须先树立一个观念,理财不论贫富,都是伴随人生的大事,在这一过程中,越穷的人越输不起,对理财更要认真地去看待。

3. 进行科学规划

在我们身边,总有许多人一辈子工作勤奋努力,辛苦地存钱却不知存钱是为了什么。他们既不懂得有效运用资金,更不敢贪图





消费享受,或有些人总想“四两拨千斤”,不看自己的能力,一味地把理财目标定得很高,总是贸然行事。这些人在失利后不是颓然收手,放弃从头开始的信心,就是落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。

要想有一个美满的人生,除了要有一个好的人生目标规划外,也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需,因此将财务做适当计划及管理就显得十分必要。既然理财是伴随每个家庭终身的事,何不及早认清人生各阶段的责任及需求,制定符合自己人生的理财规划呢?

4. 拒绝各种诱惑

身边总有这样的人,他们固定的收入并不多,但却禁不住消费的诱惑,花起钱来总是很潇洒。他们身穿名牌服饰,皮夹里现金也不少,信用卡也有厚厚一沓,总是在消费的快乐中陶醉不已。但是到了月底,却不得不节衣缩食,等待下个月的工资。

在这个消费的社会,要拒绝诱惑当然不是件容易的事,想要完全掌控自己辛苦赚来的每一分钱就要先从改变理财观念下手。“先消费再储蓄”是一般人易犯的理财习惯错误,许多人生活常感到入不敷出,就是因为你的“消费”是在前头,没有储蓄的观念,而且往往低估自己的消费欲及零零星星的日常开支。对老百姓来说,要有“先储蓄再消费”的意识才是正确的理财观念,实行自我约束,每月在领到薪水时,先把一笔储蓄金存入银行或购买一些小额国债、基金,这样一方面可控制每月预算,以防超支,另一方面又能逐渐养成节俭的习惯,改变自己的消费观甚至价值观,以追求精神的充实,不再为虚荣浮躁的外表所惑。这种储蓄方式也是积攒理财资金的起步,生活要有保障就要完全掌握自己的财务状况,不仅要“瞻前”也要“顾后”,让“储蓄”先于“消费”吧!切不可为了尽情享受人生而先消费之后等有了“剩余”再去储蓄。

5. 不断提高理财能力

理财的能力来自于学习和实践的积累,但在生活中,总是有人以“对数字不感冒”、“天生不是理财的料”等借口规避与每个人生活息息相关的理财问题。似乎一般人易于把理财归为自己兴趣的选择,或是一种与生俱来的能力,甚至与自己所学专业有着密切关系,不是学经济的人自认与“理财问题”无缘,因此“自暴自弃”、“率





性”而为，一旦被迫面临重大的财务问题，不是听天由命就是自叹没有金钱的处理能力。事实上，我们的任何一项能力都不是与生俱来的，脚踏实地地学习与积累实践经验才是正道。理财能力也是一样，也许具有数字观念或本身学习商学、经济等学科的人较能触类旁通，也较有“理财意识”，但与钱打交道注定是伴随我们终生的事情，尤其现代经济日益发达，每个人都无法置身于个人理财责任之外。

☆理财就是善用钱财

大多数人认为理财就是投资，其实，理财所涵盖的范围要远远大于投资，理财的真谛在于如何有效地使用钱财。我们经常会看到一些这样的疑问：“一万元如何理财”、“大学刚毕业如何理财”、“月光族如何理财”等。值得肯定的是，提出这些问题的人已经有了想要理财的意识，只是一时找不到好的途径下手。又或者，资本实在是太少了，没法投资。其实，理财并没有想象中的那么复杂，只要学会如何更好地使用钱财，每个人都可以成为一个理财高手。有关专家指出，在资金不足的情况下，善用钱财的方式可以有以下几种。

1. 积少成多，定期储蓄

对于刚刚开始工作的年轻人，或是收入不高的白领，一个月最多也就能剩下百十来块钱可以用于投资理财。大多数人都会认为这点小小的结余无法进行任何投资，还不如消费掉，但长此以往，这些人就更不会主动去投资了。有一句话叫做“你不理财，财不理你”，其实，每月结余的这百十来块钱单看的确不多，但如果放到银行存定期或零存整取，或是两者皆有的强迫储蓄，那么1~2年后就是一笔不小的数目。资金不多的时候，也可以考虑申购最低额仅为100元的开放式基金，对于资金少、工作忙的家庭来说，这是一种比较适宜的投资方式。

2. 自我投资，不断学习

如果每个月剩下的钱太少，与其拿去慰劳酒肉朋友，还不如拿





来“投资自己”。通过学习来为自己充充电,进修之后,或许可以找到晋升的机会,或许可以找到报酬更高的工作,这种投资所带来的常常比股票、基金的回报率还要高。据报道,有个学人类学的年轻人,毕业刚来北京时根本找不到合适的工作,最后只能在一家小的贸易公司做文员。在一年多的时间里,他去参加日语学习班,学习非常刻苦,后来拿到日语二级证书,没多久,他就跳槽去了一家日本的贸易公司,工资收入翻了几番,这种投资当然值得推荐。

3. 设定个人财务目标

计算你自己每月可存下多少钱,选择投资回报率是多少的投资工具和预计多长时间可以达到目标。要做到这一点也要求我们多关注银行的理财产品、关注国家的经济政策,日积月累地丰富自己的经济知识,这样才能正确地选择投资工具,实现个人财务效益的最大化。

4. 培养记账的习惯

这里所说的记账不能是简单的流水账,要分账户、按类目记账。记账贵在清楚记录钱的来去。每个人生活资源有限,每一方面的需要都要适当满足,从平日养成的记账习惯,可清楚得知每一项目花费的多少,以及需求是否得到满足。

账目分收入、支出两项,每项再细分,如下表。此外,还要收集单据。

家庭收支明细表

收 入	基本工资		补 贴		奖 金		利 息		投资收益		其 他
支 出	房租	物业	水费	电费	通信	交通	生活费	日常用品	教育投资	旅游	其他

记账一定要收集单据,发票是账簿的重要凭证,因此平常消费应养成索取发票的习惯。在收集的发票上,清楚记下消费时间、金额、品名等项目;如单据没有标记品名,最好马上加注。此外,记账还要做到“勿以钱少而不记”。记账的原则就是滴水不漏,任何一笔小钱都要记录下来,因为日常生活中常有些不容易被注意到的





开销,比如一杯可乐、一张 DVD 光盘,长久累积下来,也不是一笔小数目,通过记账便可轻松察觉这些琐碎的开支。

☆抓住机遇妥善投资

投资的关键是尽量规避风险,尤其是家庭投资,应尽量将投资风险降到最低。如今的年轻人总在不断寻找积累财富的机会,但往往机会就在眼前,却没有充足的资金积累,只能眼看着机遇溜走。如何做好家庭的长期理财工作?如何在家庭财富的长期打算中成为理财的佼佼者?接下来,让我们用一个家庭理财中的房产投资案例来说明家庭投资应如何处理投资与抓住机遇的关系。

赵雷 32 岁,是一名公司职员;太太 31 岁,是一名政府机关公务员。两人结婚三年,至今仍没有要孩子的打算。赵雷是上海人,喜欢投资,从不肯轻易放弃任何投资机会。结婚那年,赵雷听从朋友的劝告,把工作以来所有的积蓄投资 B 股,结果抓住了一个好机会,B 股的投资翻了三倍,于是赵雷没有动用父母一分钱,就体体面面地买了一套二室一厅的房子结婚了,新房总价是 42 万元,首付 13 万元。紧接着,赵雷又动用自己的全部储蓄并向朋友借款 3 万元,凑够了投资第二套房产的首付,买来之后将其出租,每月的租金收入 4000 元。在那之后,虽然赵雷手上能支配的资金不再充裕,但他所在城市的房地产市场逐渐变冷,赵雷也因此对自己能连续成功抓住好的机遇十分满意。

赵雷结婚后第三年,房地产业又变得红火起来,赵雷的心又开始活动了。赵雷有很多朋友在房产公司工作,三天两头能为赵雷觅得便宜的二手房信息,从朋友那里赵雷得知有一套 40 万元的房产有很大的升值空间。赵雷原本想用房产加按揭的方法向银行贷款,但却遭到妻子的反对。妻子认为,目前两套房产每月还贷总额将近 4000 元,虽然靠一套房子的租金能全部抵消,但租金不是实打实的,至少每年有一个月的租金是被中介公司得到,而且买第三套房还要承担将近 11 万元的债务,对家庭来说风险太大。最后,赵雷经过认真考虑,还是放弃了购买第三套房产的想法。





从上例可以看出,赵雷投资 B 股获利,是听从朋友的建议,抓住了机遇,从而能顺利买房结婚;但是他想要购置第三套房产的投资却不够理性,虽然他看中的是一套很有升值空间的房产,但是却未能充分考虑自身的资产状况,贸然投资就会承担很大的风险。那么,我们如何在机遇面前做到理性投资?现提出如下建议。

1. 在房产投资上,不宜增加投资

赵雷夫妇最佳的做法应该是通过比较,调整房产投资。比如对新旧房产进行比较,对品质上有缺陷的在适当的时机抛出,而选择那些品质好的,长期增值潜力强的房屋进行投资。据发达国家的有关资料显示,一个家庭的房产投资应该是家庭年收入的 6 倍左右。比如一个家庭全年总收入 10 万元,那么拿出 60 万元投资房产比较合适。在我国,特别是在一线城市,前几年达到 10 倍甚至更高,但目前该比例有所下降,通常也在 7~8 倍。房产市场由于需求的增加,使得房价快速上涨,这当中不乏充斥着一些功能不完善、条件不理想的房产也被带动着上涨。一旦房产市场有所波动,这些有明显瑕疵的房产将首先遭到舍弃。因此这个时期房产投资者应保持冷静,多考虑一下房产的均好性,如地段、环境、功能、房型、面积、朝向、面宽与进深比、房屋类型、结构类型等,各方面要全面考量。另外,对房产投资要以动态的思维、发展的眼光去考量,不仅对地段,而且对房子本身的特点也要考虑。可以肯定,随着人们对住房要求的提升,目前一些热销的但功能欠缺的房屋种类可能在一段时间后将被市场抛弃。

2. 在家庭投资上,不宜比例失调

一个家庭的长期投资、短期投资及现金储蓄应有一定比例,金融资产应当高于家庭总资产的 20%,总资产负债率应当低于 50%,每月住房贷款及消费类贷款还款额度应当低于家庭固定收入的 40%。此外,家庭还应当准备 6 个月左右还款额度的备用金。作为赵雷夫妇,长期投资主要为房产投资,剩下的就应该是短期投资及现金储蓄了。建议考虑将余下资金用于股票(如认购等)、债券、储蓄等安全性较大的、短期的投资选择。

3. 在投资心态上,不宜急躁冒进

家庭投资是一个家庭的决策,应该首先保证家庭的安全稳定。而且家庭是一个整体,赵雷应该考虑妻子的意见,也应多听听别人

