

JIATING LICAI DE KEXUE

家庭理财的科学

孟庆轩 主编



中国社会科学出版社

家庭理财的科学

主 编 孟庆轩

编著者 鲁东明 魏 炜 林 菲

陈晓兵 刘晓勇 王汉勋

中国出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财的科学/孟庆轩主编. —北京: 中国社会出版社, 2005. 8

ISBN 7-5087-0630-7

I. 家... II. 孟... III. 家庭管理: 财务管理

IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 076148 号

书 名: 家庭理财的科学

主 编: 孟庆轩

责任编辑: 张 承

出版发行: 中国社会出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: 66051698 电传: 66051713 邮购: 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32

印 张: 6.75

字 数: 130 千字

版 次: 2005 年 9 月第 1 版

印 次: 2005 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5087-0630-7/TS·17

定 价: 10.00 元

(凡中国社会版图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

前言

当家理财，无时无刻不存在于日常生活中，不涉及到每一个家庭。然而，理财却常常被人们忽略，特别是许多农民朋友对理财重视不够。究其原因，在于很多人对理财存在着一些认识上的误区。有的人认为自己没有足够的资产，谈不上理财。实际上，穷人比富人更需要理财。因为资金的减少对富人来说影响不是很大，而对穷人来说则恰恰相反。有的人认为我不讲什么理财，家里也并没有出现什么问题。岂不知你若能科学理财，一定会使你的家庭更快一点富裕起来。还有的人认为农活太繁忙，无暇顾及理财。其实，科学理财并不需要专门时间的。

俗话说，人无远虑，必有近忧。如果平时不注意理财，在急需用钱时，便会陷入捉襟见肘的窘境。因此，当家理财绝不是小事，绝不是可有可无的事。

理财，就是要善于运用钱财，使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。在构筑完美的人生旅程，实现各项生活目标的时候，金钱扮演着重要的角色。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。

理财不只是为了发财，更是为了“节流”，为了丰富生活内涵。成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活状况，享有宽裕的经济条件，可以储备未来的养老所需。

从今天开始，从阅读本书开始，认识并认真理财吧，它将为您带来幸运和幸福！

目 录

理财应树立的新观念

应该树立的新理财观念	3
用“市场经济”赚钱,用“计划经济”花钱	4
改变消费习惯是理财成功之本	4
农家理财三原则	5
“血汗钱”怎样打理才安全	6
钱投到哪儿能生钱	7
农家理财当心六大误区	8
初涉人世的六种理财之道	9
对个人理财的十大忠告	12
人一生怎样分阶段理财	12
家庭理财的“四项基本原则”	14
家庭理财需建的三个账本	15
家庭理财计划八大要诀	16
家庭理财要把握好“三性”	17
家庭科学理财必须从记账开始	18
家庭理财应注意档案管理	20
家庭理财怎样自我规范减少风险	23
家庭理财如何选择银行	25
十种不当的理财方式	26

应避免的理财八大败招	28
------------------	----

家庭理财的妙招

学会选择适合您的理财方式	33
家庭最佳理财的五种方法	33
家庭理财生财十招	35
当家理财四招	37
夫妻理财之道	38
家庭理财中夫妻双方的基本规则	40
女性理财方面的四项缺陷	41
女性理财的四个原则	42
女性不同阶段的理财计划	42
女性成为理财专家的建议	44
打电话省钱法	45
买火车票省钱法	46
怎样去医院看病最省钱	47
家庭购物省钱法	48
旅游期间可以拒付哪些“冤枉钱”	49
怎样申请减免公证费	50
贫困学生怎样选择助学工具最划算	51
额外收入怎样巧管理	53
让朋友还钱的妙招	54
家庭理财的十项禁忌	55
“你会不会赚钱”的测试法	56

存钱赚息之道

低息时代存钱的诀窍	61
储蓄理财的五 W 原则	62
储蓄增收四招	63
零储蓄族的存钱必修课	64
储蓄存款增息的四个窍门	65
避免存款本金损失的技巧	66
提前用款怎样避免利息损失	67
教育储蓄巧“算计”	68
储蓄卡需提防的六种风险	69
安全存款十要点	70
储户存钱设密码七忌	71
挂失的存单别急着支现	73
关于储蓄存款的四个误区	73
怎样计算存款利息	75
使用自动柜员机的八项注意	75
手中外币咋存最合适	78

怎样购买保险才保险

一般人在保险认识上的常见盲点	81
有待消除的财产保险的八个误区	82
投资保险常犯的错误清单	83
投保必须先做的三手准备	84
您适合买哪种保险	85
买保险的六要六不要	85

怎样买人身保险	87
中年人如何买保险	89
如何参加养老金保险	90
投保养老险的七个要点	91
分红保险不是保险分红	93
走出分红保险的四大误区	93
房地产保险有哪些种类	96
财产险投保的三项注意	97
旅游保险的注意事项	99
保险投资应注意什么	99
什么是农业风险？农业风险有哪些种类？	100
什么是农业可保风险？应具备哪些条件？	102
生长期农作物的保险责任、保险金额	104

收获期农作物火灾保险条款

保险标的范围	111
牲畜保险有哪些内容	114
家禽保险有哪些内容	116
林业保险有哪些内容	117
果树保险有哪些内容	120
淡水养殖保险有哪些内容	123
海水养殖保险有哪些内容	125
什么是农业再保险？与原保险有什么关系？	127
如何获得保险理赔	129
保险索赔四要点	129

· 家庭投资要则

如何选择适合自己的投资方式	133
如何化解家庭投资中的风险	134
经济拮据者怎样投资	135
怎样根据年龄进行投资	137
怎样精明投资合理避税	138
个人投资的五个前提	139
家庭投资五字妙诀	139
家庭投资致富六步骤	140
普通家庭有钱往哪儿投好	141
怎样持有成功的投资心态	142

黄金及珠宝投资须知

黄金投资国际惯用的六种方式	147
黄金投资不同品种优劣分析	148
黄金投资八问	150
黄金的消费误区与选购 ABC	151
黄金投资的种种优点	152
金币种类及其投资策略	153
投资什么样的珠宝可保值	155
选购珠宝的建议	156
钻石认识上的误区与选购要领	156
买翡翠当心别被假货“蒙”了	158

钱币投资与国债投资分析

钱币投资的十大诀窍	161
投资金融产品的三大原则	162
投资国债的技巧	163
买哪种国债更划算	164
国债投资三不宜	166
想挣外汇要先“五看”	167
怎样利用典当融资借钱	168

彩票与其他投资

足球彩票怎么玩	173
足球彩票投注技巧	174
复式投注实战要领	175
足彩冷门捕捉要领	176
玩转足彩七大攻略	177
围剿“双色球”的九种方法	178
彩票中奖的三大要素	180
彩票包号的技巧	181
彩民博彩的六种心理误区	182

投资理财经验借鉴

成为百万富翁的八大行动步骤	187
成为超级富豪的五大秘诀	188
美国人的理财之道	188
百万富豪五大致富法宝	191

十位富翁是如何奇思妙想挣大钱的	192
中外巨富理财发家的独到之处	193
小本创业的成功经验	194
1 美元成就亿万富翁的秘诀	195
富人致富三招：创造钱、管理钱、积攒钱	196
“倒垃圾”年赚千万的启示	198
“吝啬专家”教你省钱生财的十项秘诀	199
十个开公司失败的原因	200
无法致富的缘由种种	202

理财应树立的新观念

应该树立的新理财观念

在我们的观念中，自己的钱当然应该自己来打理。但如果我们换一种思维方式，让别人帮我们打理钱的话，您会获得更大收获，因为专业理财人员和机构能极大地挖掘财富的增值潜能。

“理财不是有钱人的专利，钱少的人更需要好好理财”。钱多的人有钱可理，钱少的人就没必要理财了吗？其实，不论钱多钱少，人们都可以根据自己的资金状况，做适合于自己的投资。如果不做投资，钱永远都不会自行增值。

“用一分钟赚钱，用五分钟理财”。随着农民手中闲钱逐渐增多，人们对资金增值的要求正经历着一个从无意识到有意识的转变。在现代人看来，一个只会挣钱的人，并不是最聪明的人；而一个善于理财和懂得分散风险的人，才是一个最聪明的人。赚钱是不可或缺的，而理财却能让你锦上添花。

“理财不只是生财，理财是善用钱财”。理财就是生财，就是投资赚钱，这种理财观念是狭隘的。理财是善用钱财，使得个人及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。

“理财是贯穿于一生的财务规划”。人们越来越崇尚终生理财，把自己的一生当作企业来经营、去规划。短期的日常消费，中期的物质、精神方面的投资，长期的养老、防意外疾病等方面的计划，都需要以高屋建瓴的态势去规划。

用“市场经济”赚钱，用“计划经济”花钱

当家理财，离不开“经济”二字。说到经济，我们又会想到计划经济和市场经济，这两个年代的生活各有特点，居家过日子如能将其巧妙结合，就不会让你永远守着个“穷”字。也就是说，用市场经济的观念去赚钱，用计划经济的思想去花钱，您的钱财将会越来越多，由穷变富不是梦。

那么，怎么操作呢？

用市场经济的观念去挣钱，就是思路要宽，充分发挥自身专长，赚取合理钱财。诸如上门服务、外出摆摊、外出打工等。而用计划经济花钱，就是要将一块钱当两块钱来花，除仔细掂量、货比三家外，还应力求花得值，花在非花不可时。照此下去，低收入的家庭日积月累，由穷变富，是完全可能办得到的。

改变消费习惯是理财成功之本

现在的不少年轻人，重视装扮、身材、美容、休闲……所有的需求都要钱，偏偏每个月的收入不多，不知不觉就发现没钱了，理财成了一句空话。想要有财可理，建议这类年轻人立刻改变自己的消费习惯。改变消费习惯主要是从以下几个方面来做：

不停地强化自己追求财富的决心：“有志者，事竟成”是千古不变的定律；唯有强烈的愿望与决心，才能让你有钱。企业界的成功人士，绝大多数不仅对于财富的追求充满兴趣，更重要的是他们无时无刻不在展现为求成功的决心与毅力，无时无刻不在精心理财。你也可以做到，只需要每天告诉自己“理财、理财、理财”，

强化自己的意志与决心。

坚持先储蓄或先投资再消费：有决心后，你可以粗估一下必要的消费，算出理想情况下应结余的资金，然后，参加零存整取或定期定额储蓄或投资。在这种强迫性习惯下，就可以有效地在计划的时间内先累积一笔小财，然后才能用小钱赚大钱。

改变消费方式：过去你可能花不少钱在装扮、吃喝、娱乐上，现在进入知识经济时代，想要致富，请把钱花在追求新知上，在速度与知识决定成败的今天，你的钱可以用在更有效率的地方，取得更多信息，多培养自己未来致富的能力，会比花钱在锦衣玉食上更有意义。

改变习惯似乎不是一件容易的事，所有的改变都必须先源自于观念与意念的改变。问问自己想不想有钱？想不想有一个完全符合自己理想的窝？想不想不用忧愁孩子的教养费？想不想有一天可以没有经济压力，做你真正喜欢做的事？答案如果都是“是”，你需要的就是改变以前的消费习惯的行动了。

农家理财三原则

富裕起来的农民怎样管好钱、用好钱，把钱用在刀刃上或让钱再生钱呢？应注意以下三个原则：

1. 收支宜记账

农家记账是理财的必要环节。通过记账，记录家庭的收支情况，用来总结教训分析每年的收支变化和花销趋向，调整自家的生产经营方向，减少不必要的花销开支项目。

2. 有钱存银行或投资

目前，在农村不少家庭还存在放死钱的问题，久而久之，容易

出现钱被老鼠咬破、被小偷偷走等不该发生的事情。因此，如果有暂时不用的钱就要存入银行。这样既能获得利息，也能增加保管钱财的安全系数。当然，你也可以把钱用于其他投资项目，实现以钱生钱。

3. 开源加节流

农家要增加经济收入，一是要把钱放在刀刃上，平时日子过得紧一点，把有限的资金投入扩大到扩大再生产中去，以获得更大的财富；二是要减少冲动消费，建房购物要量力而行，不要盲目攀比，注意积攒一些钱财用于子女教育、医疗养老等方面。

“血汗钱”怎样打理才安全

到银行申请一个“贵重物品保管箱”：去年隆冬，某地一场大火烧毁了几幢房屋，几户受灾者倾家荡产，只有一户人家出事前将贵重物品、有价证券等寄存在银行，所以损失很小。由此不难看出，“贵重物品保管箱”有投资价值。

切莫踏入“乱担保”的雷区：担保是金融业务的一个十分重要的环节。替别人做担保，应慎之又慎。老王与老刘是几十年交情的老朋友，去年老刘向老王借4万元的定期存单作抵押，向银行为其儿子贷款买车，老王碍于情面便答应下来。然而，天有不测风云，今年初车在深圳出了车祸，车毁人亡。贷款到期不能偿还，银行就依法将老王的存单强行支取。现在两个老朋友因这笔债务已经反目。

远离“集资”、“高利贷”陷阱：近几年，国家多次降低储蓄存款利率，使储蓄的利息越来越少，不少人便认为把钱存在银行不合算。一些不法分子瞄准人们的这种心理，纷纷以高出银行的利率为