

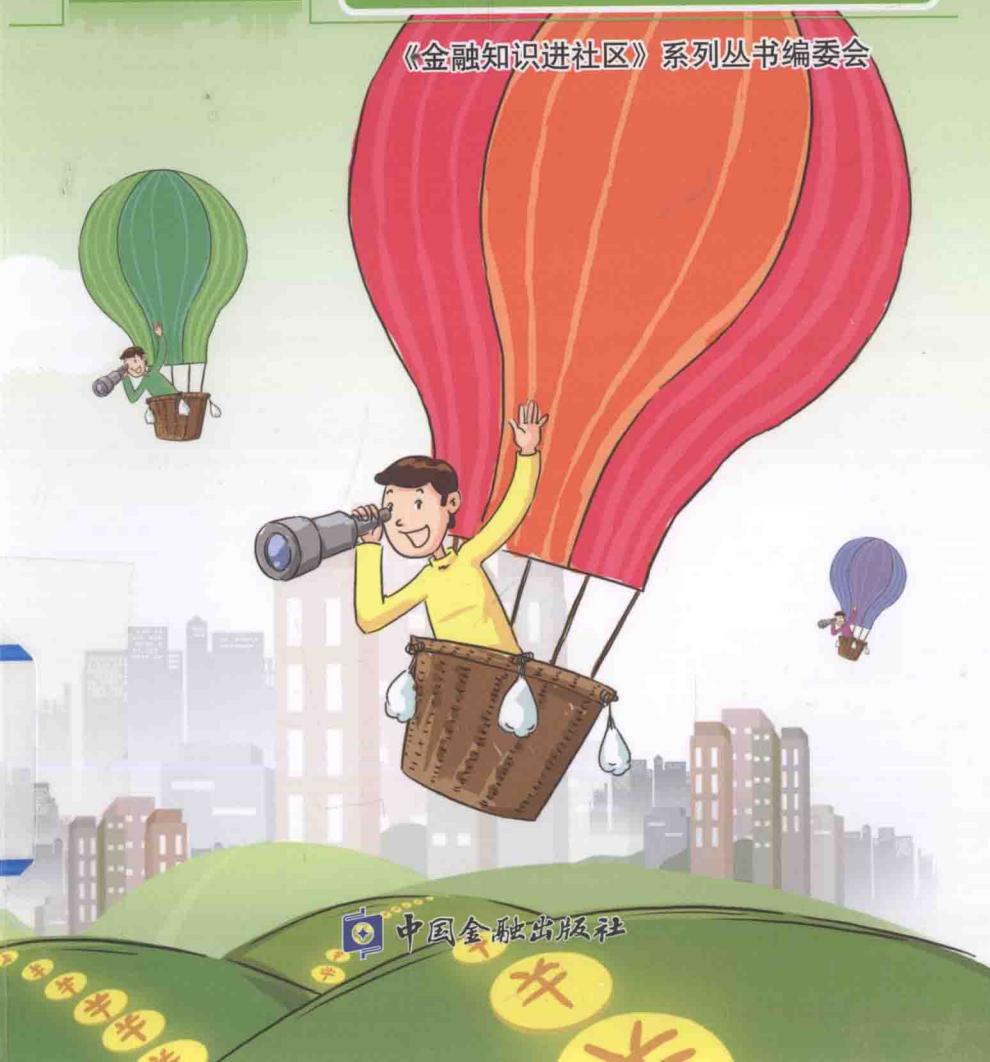


金融知识进社区

成就梦想的

理财之道

《金融知识进社区》系列丛书编委会



中国金融出版社

成就梦想的

理财之道

《金融知识进社区》系列丛书编委会

常州大学图书馆
藏书章



中国金融出版社

责任编辑: 何 为

责任校对: 刘 明

责任印制: 裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

成就梦想的理财之道 (Chengjiu Mengxiang de Licai Zhidao) / 《金融知识进社区》系列丛书编委会编. —北京: 中国金融出版社, 2011.12

(《金融知识进社区》系列丛书; 4)

ISBN 978-7-5049-5708-5

I. ①成… II. ①金… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第248940号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www.chinafph.com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 145毫米×210毫米

印张 3.75

字数 58千

版次 2012年5月第2版

印次 2012年5月第2次印刷

定价 65.00元 (套, 含光盘)

ISBN 978-7-5049-5708-5/F.5268

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目录



第一章 理财——“钱生钱”的学问 1

1. 你不理财，财不理你 2
2. 理财有道，规划先行 4
3. 家庭理财规划要学会“六步走” 7
4. 家庭财富积累的“五条军规” 11

第二章 个人理财的基本知识 17

1. 时间——财富的函数 18
2. 通货膨胀——财富的“杀手” 18
3. 风险和财富是一对“双胞胎” 18
4. 我们能够承受多少风险 19
5. 不同人生阶段的不同理财生活 24
6. 理财水库中的“三种钱” 26
7. 量入为出：各项开支要算计 27
8. “强制”自己储蓄 29
9. “寅吃卯粮”要适度 31



目录



第三章 家庭财务分析 35

1. 资产负债表——算出你的家底儿 36
2. 个人/家庭收支表——一笔大有意义的流水账 39
3. 几个理想的家庭财务数据 41

第四章 常见的个人理财工具 43

1. 银行储蓄 44
2. 银行理财产品 50
3. 国债——最安全的投资品种 62
4. 不得不提的开放式基金 66
5. 股票投资 68
6. 期货投资 72
7. 外汇投资 77
8. 黄金投资 81
9. 房产投资要算几笔账 86
10. 浅谈艺术品收藏 90

目录



附录 理财案例赏析 95

1. 典型三口之家的理财计划 96
2. “丁克家庭”的理财计划：养老保障是首要 101
3. 单身白领的理财计划 107

后记 113



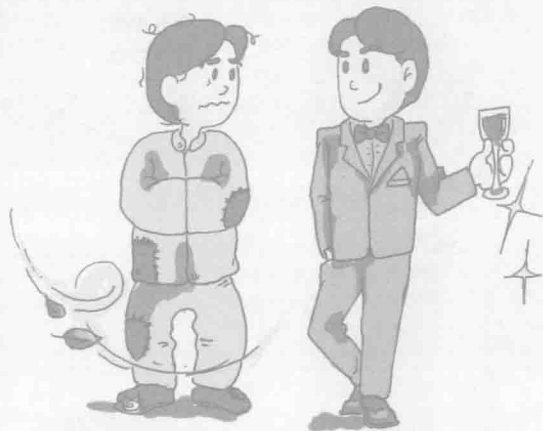
Chapter 1

第一章 理财——“钱生钱”的学问



1. 你不理财，财不理你

您可能是一个刚毕业的大学生，正在做着“房车”梦；您可能是一个初为人父的年轻爸爸，正在为孩子未来的生活和教



育绞尽脑汁；您可能是一个面临退休的老工人，正在为退休后的生活发愁……不论您处于什么样的状况，您都需要和钱打交道，都要面临如何计划收支、如何进行投资、如何让自己老来无忧、如何让子女享受更好的教育等一系列问题，那么您就需要学习家庭理财。

简而言之，理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己家庭的各种理财产品，让钱生钱，最大限度地实现资产的保值增值。

理财并不神秘，理财无所不在，是每一个家庭日常生

活的组成部分，小到购买日常用品、增添家用电器、外出旅行、住院生病开销和购买保健康复药品，大到买车、购房、家庭成员的保险规划、储备子女的教育基金、安排退休以后的养老储备等，都是我们讲的理财活动。正确的理财，可以让我们避免无谓的浪费，增加家庭财富，储备家庭财力，过上更加富裕的生活。

德国多特蒙德足球场旁边有一间矮小的看门人的房屋，里面住着一对老夫妇，男主人每天的工作就是清扫球场，在比赛之前修整草坪。很多来这里看球的球迷都熟悉这位和蔼的老头，但是却几乎没有人知道，这位老头就是当年叱咤球场的球星和百万富翁罗塔尔·胡伯。51岁的胡伯常常追悔当年的奢华生活，重复着“如果我当年节省一点……”之类的话。事实上，胡伯的生活并不是最惨淡的，有的球星如今只能靠领取救济金过日子。据一项对150位退役球星的调查，退役的球星中只有9%还维持着以前的生活；44%的人过着普通平凡的日子；21%的人生活拮据、穷困潦倒；26%的人负债累累。

从百万富翁沦落到看门老头，这样的故事可以让我们明白我们为什么要管好自己的钱袋，做好家庭理财。要知



道，理财并不是要等到有钱了才开始理财，其实不论您是在购物还是到银行存款、购买保险，都是在理财。

理财可以帮您实现您的财务目标，比如您计划几年后买房，几年后买车，计划何时生儿育女并为他们的教育投资，您还要计划退休后能有个安稳舒心的生活，这些都要靠科学的理财规划和理财手段来实现。

理财不是与生俱来的技能，您需要学习，需要学会制定科学的理财规划，理解并善于运用各种理财手段，这样您就不必担心有像罗塔尔·胡伯那样的惨淡晚年了！

家庭理财存在开源和节流两个方面，开源包括增加收入和让家庭现有资产增值，节流包括节省支出与合理调节家庭消费结构，通过长期合理的家庭财政安排，实现家庭成员所希望达到的理想经济目标。

2. 理财有道，规划先行

也许有人会说，总共就那几个钱，全部存款的利息还不够塞牙缝，还理什么财！这种看法就大错特错了，实际上，越是收入较低的工薪阶层越需要理财！理财并不是等

有钱了再进行投资，而是要帮助您从没钱到有钱、从不会管钱到善于管钱，它是对人生和财富的全面规划。

当您很年轻时，每月的收入或高或低，但是不论工资多少，可能不少人会有这种感觉：一到月底就觉得手头很紧，可是回头看看，发现自己虽然花了很多钱却没有买几样有价值的东西或办几件重要的

老公！你的不必要开支有所提高，需要注意哦！



事；一年下来算算自己也没办成什么大事情，也没有存下钱来！这是为什么呢？原因是您没有给自己制定科学的理财规划，或者虽然制定了理财规划却没有坚持执行。理财规划包括以下这些内容：

- 证券投资规划。您总要为自己积攒一些储蓄，这些储蓄或者是留在手里以备不时之需的“活钱”，或者是为将来某项大额支出预备的“基金”，或者是积攒下来的纯粹的“余钱”。对于“活钱”，必须能够随时变现，否则



一遇紧急情况就周转困难了；对于支出“基金”，需要在一定时期变现；对于纯粹的“余钱”，要求保值增值。这些钱如果全部存到银行，收益是比较低的，您可以拿出一部分进行风险虽高但收益也高的证券投资。那么，分别拿出多少钱来投资诸如股票、债券、基金呢？投资于这些证券又要遵循什么原则、把握什么策略呢？

● 不动产投资规划。在现代生活中，衣食住行中的“住”是一项相当大的开支。如果您还没有房子，那么您就需要计划怎么解决住的问题。租房子划算还是买房子划算？抑或是先租后买，或者先买后出租？如果打算买房子，那么您怎样从收入中提取一部分建立自己的“买房基金”？买房时是一次付清还是按揭贷款？按揭贷款的首付比例又是多少合适？如果您已经拥有了第一套住房，您还可以考虑再购买房子以保值增值，那么您应把资产的多大比例投资到不动产上？选择什么时机买入，又选择什么时机卖出？

● 子女教育规划。子女的教育支出是越来越多家庭面临的大项支出，因此您也必须早作打算。按照您的承受能力，子女要接受什么水平的教育？需要多少支出？在现有的支出约束下，怎样才能受到更好的教育？

● 保险规划。风险时刻存在，您也必须为自己的家庭计划好保险保障，防止一旦发生意外导致整个家庭陷入困境。拿出多少钱来购买保险？购买些什么保险？

● 养老规划。“养儿防老”的传统观念已经慢慢退去了，现代人必须越来越依靠自己的积累来为自己养老。那么，您应该怎样设计自己的养老规划，才能保障自己退休以后安享晚年呢？

所有上面这些问题，都是理财规划应该解决的问题。除此之外，理财规划还包括税务筹划、遗产规划等。可见，理财规划真是涉及我们生活的方方面面，良好科学的理财规划可以帮助您拥有美好的人生！

3. 家庭理财规划要学会“六步走”

理财做得好，首先要有一个全盘规划。家庭理财规划是指在全面考察家庭收支状况、资产财务情况后，根据家庭风险承担能力、家庭成员的人生偏好以及不同阶段的家庭需求，确定家庭理财目标，制订合理的家庭投资理财方案。具体包括以下六个步骤。



● 第一步建立一生的幸福目标。每个人都有自己的理财目标，目标的达成需要物质基础，将目标量化，制定相应的家庭财富目标计划。

● 第二步进行家庭财产分析。财产分析的目标是摸清自己到底有多少家底，我们会通过资产负债表的形式进行明确。

● 第三步测算一下家庭未来的收入状况。根据家庭成员当前的收入水平和职业发展，估算家庭未来的收入水平，根据当前投资的产品，估算家庭未来的利息和理财收入，两者相加就是家庭未来总收入的预期。

● 第四步确定不同阶段的家庭理财目标。

● 第五步进行家庭支出预算。满足合理的家庭消费需求 and 必要的开源节流，应该是安排家庭支出预算的基本原则，有计划的家庭生活支出是实现家庭财富目标的重要保证。



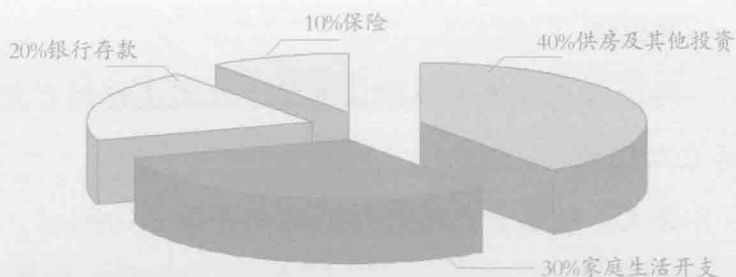
● 第六步制订切实可行的家庭金融投资理财方案。理

财目标确定后，应该认真研究一下各种类型的理财产品，比较不同产品的收益和风险状况，制订适合自己家庭的理财组合方案。

专栏1.1 理财规划的一般定律

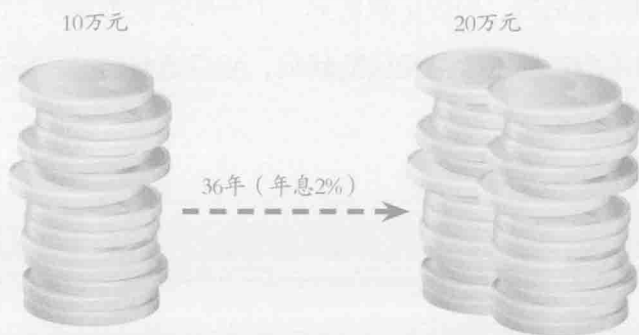
» 4321定律：

家庭资产的合理配置比例是：收入的40%用于购房及其他方面的投资，30%用于家庭生活开支，20%用于银行存款以备应急之需，10%用于保险。



» 72定律：

举例：如果在银行存10万元，年利率是2%，每年利滚利，要多少年才能增加一倍变为20万元呢？答案是36年。



不拿回利息利滚利存款，本金增值一倍所需要的时间等于72除以年收益率。

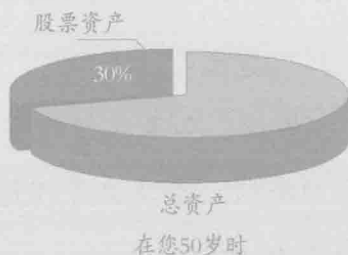
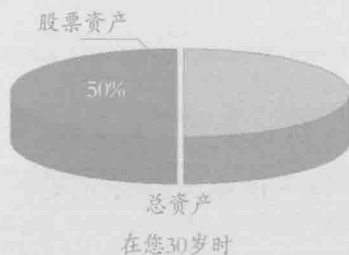
$$\text{公式：本金增长一倍需} = \frac{72}{\text{年收益率}(\%)}$$

要的时间 (年)

» 80定律：

股票占总资产的合理比重等于80减去您的年龄再乘以100%。

$$\text{公式：股票资产比重} = 80 - \text{您的年龄} \times 100\%$$



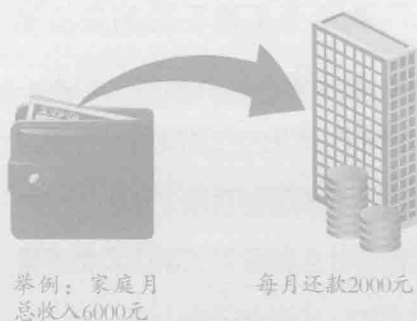
» 家庭保险双十定律：



家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的10倍，保费支出为家庭收入的10%最为适宜。

» 房贷三一定律：

住房贷款多少合适？每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜。



4. 家庭财富积累的“五条军规”

● 第一条做金钱的主人。树立钱是为人服务的观念，积累财富的目的是为了让家庭实现财富自由。