



家庭理财 枕边书



姚康臣 编著

30年后，你拿什么养活自己？
为什么银行卡中的钱会变少？

低收入家庭如何选择保险？
把握时机，让你的房产获利。

内容简介

家庭理财枕边书

姚康臣 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书全面探讨和剖析了现代家庭的理财面面观，主要内容包括家庭理财的必要性和准备工作，储蓄、信用卡、股票、基金、债券、黄金、期货、外汇、房产和保险等投资工具的操作方案和技巧，子女的理财规划，家庭理财实用妙招以及养老规划等。书中几乎包含了所有适合个人和家庭投资理财的方式和方法，为读者投资理财提供了便利、有效的指导。每一个普通人可以通过阅读本书而成为精明的理财高手，运用简单而有效的理财策略，让你的财富最大限度地实现保值增值。

本书以家庭用户为主要阅读对象，既适合初步接触理财的读者，也适合已经开始理财，但还想进一步提高理财能力，把家庭财产合理分配和有效利用的用户，尤其适合朝九晚五的上班族在规划长期理财时参考。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

家庭理财枕边书 / 姚康臣编著. —北京：电子工业出版社，2012.9

ISBN 978-7-121-18190-0

I. ①家… II. ①姚… 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(2012)第 210202 号

策划编辑：祁玉芹

责任编辑：鄂卫华

印 刷：中国电影出版社印刷厂

装 订：中国电影出版社印刷厂

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

开 本：710×1000 1/16 印张：16.5 字数：305 千字

印 次：2012 年 9 月第 1 次印刷

定 价：35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010) 88258888。



前言

中国有句古话，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，简单地说明了生活要懂得理财的道理。何谓理财，通俗地说，就是懂得花钱和挣钱，让钱生钱。为什么现在很多人都觉得收入高了，钱却越来越不够花，经济压力越来越大，活得越来越累呢？这就是因为对家庭理财没有充分的重视。家庭理财决定着家庭的“兴衰”，维系着一家老小的生活和幸福。

那么，理财菜鸟该如何起步呢？首先，还是要从需求出发，看看自己有哪些理财需求。比如说，你打算给孩子准备一笔教育经费，这就是一个理财需求。你的孩子还有多久上学？大约需要花费多少钱？这笔钱从什么地方支出？当你把这些问题想清楚了，一个简单的理财计划就完成了。你的理财需求肯定不止一个，你可以把所有的理财需求罗列出来，然后一个一个地去进行资金安排。很多时候，你会发现你的钱无法满足所有的理财需求，也就是我们经常说的钱不够花，该怎么办呢？这时候我们就要有所取舍，看看哪些需求是必须要满足的，哪些需求是可以暂时放弃的。当我们把资金与需求匹配好以后，我们就得到了一份完整的理财计划。只要能按照计划去执行，主要的理财需求会得到满足，我们也会体会到理财的快乐。

其次，我们要学会利用理财产品。目前，市面上的理财产品很多，每种产品都有不同的特点，有的风险高，收益高；有的风险低，收益平稳；有的流动性强，易变现；还有的门槛较高，收益有保障。只有掌握了这些理财产品的基本情况，弄清楚收益从何而来？风险有多大？才能更好地利用这些产品，帮助自己实现理财愿望。

在初始阶段，最好从比较简单、风险较小的产品入手。比如银行短期理财产品，这些产品收益比较稳定，利率略高于银行存款。当你购买这类产品后，你就经常会和银行的理财师打交道，从他们那里获得不同类型的理财产品的信息。此外，你还可以尝试购买货币市场基金，这种基金基本上没有亏损的风险，收益远高于活期存款利率。购买后你就会关注基金产品，等你对不同种类的基金产品有

所了解后，你的风险承受能力也会有提高，这时候可以少量介入到债券基金、配置基金或股票基金中去。随着投资经验的增加，你可以逐步加大对高风险资产的投入，以追求更高的收益，满足更多的理财需求。

理财不是一件容易的事，也没有什么捷径可走，需要不断地积累知识、经验和技能，才能由一个理财菜鸟，成长为理财达人。在这个过程中，最重要的是实践，只有通过实战的考验，才能找到适合自己的理财之路。

本书由姚康臣编著。参与本书整理和编审的还有瞿薇薇、邓丽丽、罗晓文、韩继业、易翔、鲍志刚、郭今、冯梅、王英、彭春燕、万先桥、毛磊、刘万江、黄波等，在此一一谢过。在本书的编写过程中，作者将自己多年的理财经验一一传授，内容力求精益求精，但难免存在一些不足之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2012年8月

CONTENTS

目 录

第一章 理财改变家庭命运	1
■ 高涨的 CPI，让工资望尘莫及	2
■ 投资理财，越早越好	4
■ 理财改变人生	4
■ “没有钱”不是你拒绝投资的理由	5
■ 确定理财的五大目标	6
■ 把未来的钱投资到现在	6
■ 理性消费，让自己不再“月光”	7
■ 世上没有包赚不赔的投资秘笈	8
■ 选择适合自己的初期理财的方式	9
■ 理财目标应贴近实际	10
■ 理财，要为自己留有余地	10
■ 提高风险防范意识	11
■ 利用投资组合分散风险	13
■ 采用“四分法”的理财方案	14
■ 在理财中勿存有“从众心理”	15
■ 清楚自己有多少财可理	16
■ 认识省钱的必要性	17
■ 多方位省钱	18

■ 巧用家庭生活的省钱窍门.....	19
■ 养成记账的好习惯.....	20
■ 合理并巧妙地避税.....	21
■ 正确处理债务.....	24

第二章 储蓄不只是简单的存钱..... 27

■ 合理储蓄，让资产积少成多.....	28
■ 支取最灵活的活期储蓄.....	29
■ 限制多、收益高的定期储蓄.....	29
■ 临时选择通知存款.....	30
■ 存款期限的选择和搭配.....	31
■ 定活两便，合理配置活期和定期存款.....	31
■ 将小额储蓄的利益最大化.....	32
■ 大额短期存款的最佳选择.....	33
■ 活转定，让活期收益递增.....	34
■ 用整存整取代替零存整取.....	34
■ 定期存款如何应对加息.....	35
■ 自动转存，避免利息损失.....	36
■ 面对银行收费，请注销闲置卡.....	36
■ 牢记银行储蓄注意事项.....	37
■ 银行理财独特的优势.....	38
■ 何谓保本型与非保本型.....	38
■ 不同市场的理财产品.....	40
■ 高端理财专属产品.....	41
■ 理财产品，风险与收益并存.....	43
■ 选择短期理财产品.....	44
■ 选择中长期理财产品.....	45

第三章 玩转银行卡..... 47

- 借记卡与信用卡的区别..... 48
- 数一数，你有几张银行卡..... 49
- 唤醒你的工资卡..... 50
- 银联、VISA 和 Master 的区别..... 50
- 银联、VISA 和 Master，境外旅游刷卡怎样更划算..... 51
- 为什么银行卡中的钱会变少..... 52
- 节省异地转账手续费..... 53
- 信用卡，几张够..... 54
- 选择适合自己的信用卡..... 55
- 信用卡额度，不是越高越好..... 55
- 在信用卡中存钱，小心缩水..... 56
- 用信用卡取现费用不菲..... 57
- “超长免息期”你算清楚了吗..... 58
- “最低还款额”还款也计息..... 58
- 用信用卡转账同行也收费..... 59
- 分期付款的利与弊..... 60
- 别被信用卡的积分促销诱惑..... 61
- 用好信用卡，方便也省钱..... 61
- 境外旅游刷信用卡还是借记卡..... 62
- 信用卡背后的陷阱..... 63
- 信用卡还款方式大比拼..... 64

第四章 股票应该怎样炒..... 67

- 股票，高风险和高收益的投资游戏..... 68
- 炒股常见心理误区..... 69
- 选择最佳入市时机..... 71

■ 注意股票交易的费用.....	71
■ 如何选择股票.....	73
■ 学会看大盘指数.....	74
■ 从成交量判断买卖时机.....	76
■ 巧妙分析盘口.....	76
■ 短线炒股技巧.....	81
■ 中线炒股技巧.....	82
■ 长线炒股技巧.....	83
■ K线图,你看懂了吗.....	83
■ 挑选黑马股.....	87
■ 股票被套怎么解.....	88
■ 在熊市里也要生存.....	89
■ 坚持股票投资的“五个一”原则.....	90
■ 以纵观全局的态度炒股.....	91

第五章 基金,让专家打理你的财富 93

■ 什么是基金.....	94
■ 封闭式基金和开放式基金的区别.....	94
■ 购买基金的方法.....	95
■ 货币基金与债券基金,换个方式存钱.....	95
■ 保本型基金,让投资更加安全.....	96
■ 私募基金,走在阳光下的灰色地带.....	97
■ 买老基金还是买新基金.....	98
■ 低成本购入基金的小技巧.....	99
■ 基金收益的分配.....	100
■ 选择你的基金公司.....	102
■ 如何评判基金业绩.....	102
■ 选择你的基金经理.....	103
■ 选择适合你的基金.....	104

■ 构建你的基金投资组合.....	107
■ 设置你的基金止损止盈点.....	107
■ 做一个理性“基民”.....	108
■ 警惕基金投资误区.....	109
■ 计算你的基金回报.....	110
■ 基金定投，懒人投资法.....	111
■ 什么人适合做基金定投.....	112
■ 怎样进行基金定投.....	113
■ 怎样赎回基金定投.....	114

第六章 风险小回报稳定的债券投资 115

■ 债券的特点及分类.....	116
■ 凭证式国债和记账式国债.....	117
■ 债券收益的计算.....	118
■ 债券的两副跷跷板.....	118
■ 债券信用的评级.....	120
■ 债券的四种买卖方式.....	121
■ 债券投资决策的技巧.....	122
■ 债券投资时机的选择.....	123
■ 梯子型投资法和杠铃型投资法.....	124
■ 保本投资法和逐次等额买进平摊法.....	125
■ 可转换债券的投资技巧.....	125
■ 影响债券价格的因素.....	126
■ 债券转让价格的计算.....	126
■ 债券投资的分散化策略.....	127
■ 分离交易可转债投资.....	128
■ 债券投资注意.....	128
■ 巧用久期进行债券投资.....	130

第七章 财富时代的炼金术——炒黄金 131

■ 黄金——不朽的财富象征.....	132
■ 黄金投资，通货膨胀的克星.....	132
■ 黄金投资需要做哪些准备.....	133
■ 热门的黄金投资有哪些品种.....	134
■ 黄金投资的特点.....	135
■ 黄金投资与其他投资的区别.....	137
■ 黄金保证金与纸黄金交易的区别.....	137
■ 影响黄金价格波动的因素.....	138
■ 黄金投资技巧.....	139
■ 黄金投资的风险控制.....	140
■ 投资者的几种常见心理误区.....	141
■ 投资黄金从金条开始.....	142
■ 实物黄金有哪些投资渠道.....	144
■ 国内实物黄金投资的相关技巧.....	145
■ 为家庭资产合理“添金”.....	146
■ 金银币，收藏与投资并重.....	146
■ 金银币投资应遵循的几点原则.....	147
■ 金银币投资要注意的一些问题.....	148
■ 纸黄金，银行推出的虚拟“炒金”.....	148
■ 纸上谈“金”需货比三家.....	149
■ 纸黄金是否适合工薪阶层.....	150
■ 纸黄金投资需要注意的问题.....	151
■ 黄金市场的准期货——黄金 T+D	151
■ 黄金 T+D 操作秘技.....	152
■ 黄金投资，在等待中获利.....	153

第八章 把钱赚到国外去——外汇投资 155

■ 外汇投资优势.....	156
■ 外汇交易的种类.....	157
■ 投资外汇的交易方式.....	158
■ 看懂外汇牌价.....	158
■ 分析外汇交易币种.....	160
■ 分析外汇市场.....	163
■ 分析外汇走势.....	164
■ 选择外汇理财产品.....	166
■ 使用外汇保证金.....	167
■ 巧用外汇杠杆交易.....	168
■ 利用外汇保证金赚取隔夜利息.....	168
■ 利用外汇保证金进行套期保值.....	169
■ 外汇投资注意.....	169

第九章 房产，为财富筑个避风港 171

■ 何谓房地产.....	172
■ 认清房地产的特征.....	172
■ 细数房贷种类.....	173
■ 你了解住房公积金吗.....	174
■ 选择适合你的还款方法.....	174
■ 是什么在影响房地产的价格.....	175
■ 房产投资的七种模式.....	176
■ 是什么影响了房价.....	177
■ 把握时机，让你的房产获利.....	177
■ 如何让二手房卖出好价钱.....	178
■ 如何买到称心如意的二手房.....	179

■ 有中国特色的“炒房”者	180
■ “炒房客”的必备条件	181
■ 颇具风险的短期“炒房客”	181
■ 投资者的买房计划	182
■ 投资或自住两相宜的投资者	183
■ 房产的位置是最佳升值力	183
■ 南北通透的房子受欢迎	184
■ 选择合适价位的房产	185
■ 开发商的信誉很重要	185
■ 什么是小产权房	186
■ 认清房产的土地性质	187
■ 房产选购需要注意哪些方面	187
■ 怎样才能买到中意的打折房	188
■ 用心挑选好户型的房子	189
■ 第一次购房需要注意的五个要点	189

第十章 保险，为全家未来添份保障..... 191

■ 什么是保险	192
■ 保险有哪些种类	192
■ 什么是保障类保险	193
■ 什么是投资类保险	194
■ 什么是专门型保险	196
■ 做好保险“人生规划”	197
■ 为家人合理搭配保险种类	198
■ 根据职业和性别选保险	199
■ 低收入家庭如何选择保险	199
■ 中等家庭如何选择保险	201
■ 选择你的保险公司	202
■ 花多少钱买保险	203

■ 购买小技巧，给保险上“保险”	203
■ 分红保险三大陷阱	204
■ 省钱妙招，家庭保单	205

第十一章 家庭理财实用妙招 207

■ 家庭理财当理性	208
■ 家庭财富健康，五大指标说了算	209
■ 真正一本万利的健康投资	210
■ 快乐记账，轻松理财	211
■ 子女教育规划需提前	213
■ 理性消费，与“月光”说再见	214
■ 车位投资的风险分析	215
■ 加入“拼一族”，省钱也快乐	216
■ 高价钱是否等于高品位	218
■ 看清打折促销的真面目	218
■ 超市购物，如何方便又实惠	219
■ 网上购物更省钱	220
■ 团购——网聚力量，打撈实惠	221
■ 淡季装修最省钱	222
■ 女性购物省钱大窍门	223
■ 最经济的淘货秘诀三则	223
■ 自小做好理财教育，防止孩子无节制消费	224
■ 家庭理财规划搭好“金字塔”	226

第十二章 老有所依——退休养老计划 227

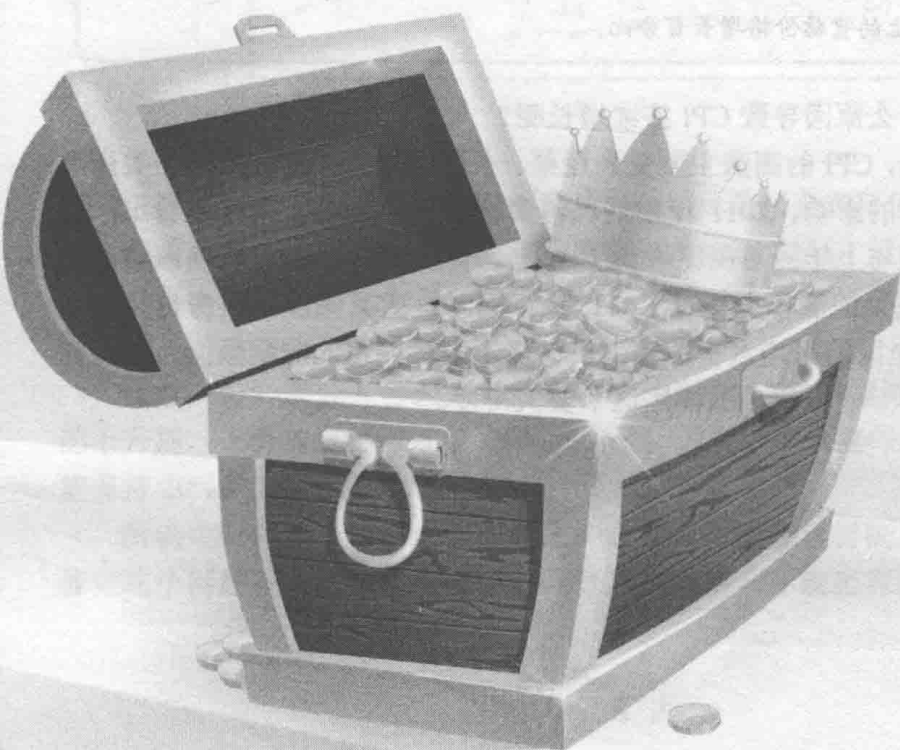
■ 养老，你应该知道的几个数字	228
■ 养老金需求该怎么来估算	229
■ 退休不能仅仅依靠社保	230

■ 老年人理财，先得更新观念.....	231
■ 老年人理财之“十诫”.....	231
■ 老年人理财之五大准则.....	232
■ 老年人理财要注意安全.....	233
■ 老年人理财规划怎样才算合理.....	234
■ 老年人理财应选择组合式投资.....	234
■ 如何查询养老保险个人账户.....	235
■ 给晚年的幸福生活上道“保险”.....	236
■ “养命钱”该往哪里投.....	237
■ 养老规划得分三步来走.....	238
■ 老年人如何选择商业养老保险.....	238
■ 购商业养老保险要注意的问题.....	239
■ 提防保险理财的“陷阱”.....	240
■ 老年人投保巧过“年龄槛”.....	241
■ 保险业务员最喜欢忽悠老年人.....	242
■ 长期看护险，新的医保选择.....	243
■ 老年人如何选择基金理财产品.....	243
■ 准退休族可保留一部分股票.....	244
■ 投资健康也是理财.....	245
■ 定期体检必不可少.....	245
■ 早立遗嘱，幸福养老.....	246
■ 怎样的遗嘱才是合法有效的.....	247
■ 立遗嘱的一些注意事项.....	248
■ 老年人应重视维护自身利益.....	248

第一章

理财改变家庭命运

家庭理财是一门新兴的实用科学，它是以经济学为指导、以会计学为基础、以财务学为手段的边缘科学。家庭理财就是确定阶段性的生活和投资目标，审视自己的资产分配状况和承受能力，根据专家的建议或自己的学习，调整资产配置与投资结构，及时了解资产配置与相关信息，通过有效控制风险，使家庭财务状况处于最佳状态，满足各层次的需求，为现在和将来构建一个安定富足的生活体系，从而最终实现人生理想。



高涨的 CPI，让工资望尘莫及

一生能够累积多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——沃伦·巴菲特

刚刚有收入的年轻人一定要培养自己的理财意识，收入高的就多吃一些安全投资，收入不理想的就少做一点，但不能不做。

坐在办公室里工作，每月按时领取工资，曾经是很多人梦寐以求的生活。但现在，白领们已经开始感觉到生活的压力在逐年增大，单纯地依靠工资过不上自己想要的理想生活了。

有的人戏言，现在飞涨的物价就像胡子，工资上涨得就像眉毛，贴切的说法说出了多数工薪阶层人士的心里话。在 CPI 的持续高涨下，虽然薪水相应地有了增长，但是始终赶不上物价上涨的速度。高涨的 CPI，让单纯依靠工资生活的人们望尘莫及。



CPI (Consumer Price Index 居民消费价格指数) 旨在反映一定时期内居民所消费商品及服务项目的价格水平变动趋势和变动程度。居民消费价格水平的变动率在一定程度上反映了通货膨胀（或紧缩）的程度。通俗地讲，CPI 就是市场上的货物价格增长百分比。

那么，究竟是什么原因导致 CPI 持续增长呢？

调查研究后发现，CPI 的高涨主要受到蔬菜、水果等食品类商品及居住类商品价格上涨快速等因素的影响。2011 年由居民消费价格指数表 1-1 就可以看出，全国居民消费价格指数与上年同月相比增长了 4.1%，尤其是食品类，价格涨幅高达 9.1%，其中鲜果与蔬菜的涨幅竟超过了 11.5%。同时，大家关注的住房也相应上涨了 5.3%。这还是全国的平均水平，算上了许多不发达城市的涨幅数据，如果在北京、上海、广州等一线城市，涨幅比这个要大得多。