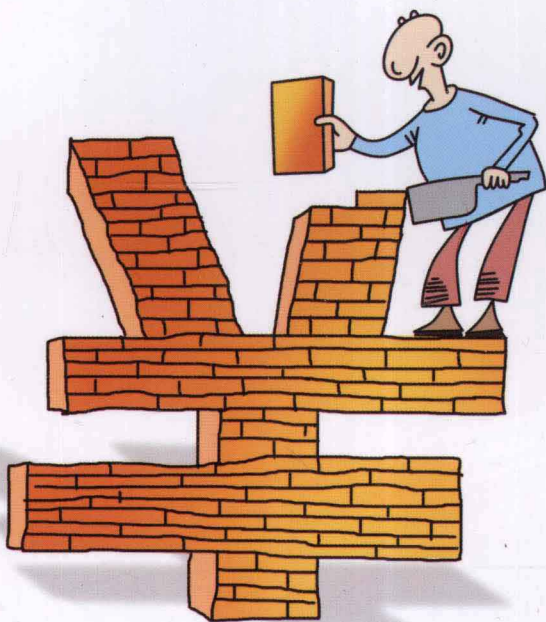


# 理好小财 稳赚钱

于富荣 编著

只有通过理性投资，掌握稳健的理财方法，才能实现财务安全。



理财并不在于财富的多少，并非小钱理不了财，而是你没有去想如何利用小钱理财，只要掌握好理财的方法，理好小财同样可以稳赚钱！



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS



# 理好小财稳赚钱

小老百姓安全理财800例

■ 于富荣 编著

只有通过理性投资，掌握稳健的理财方法，才能实现财务安全。



理财并不在于财富的多少，并非小钱理不了财，而是你没有去想如何利用小钱理财，只要掌握好理财的方法，理好小财同样可以稳赚钱



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

本书针对平民百姓理财，介绍了社会上80个成功的理财案例，涵盖了从职场新人到退休养老的不同人生阶段、不同收入情况、不同需求的理财方法，并对每个理财方案进行专业评析，同时还介绍了相关的理财知识，非常实用，为各类读者量身打造科学、合理的理财方法。

## 图书在版编目（CIP）数据

理好小财稳赚钱：小老百姓安全理财80例 / 于富荣  
编著. —北京：机械工业出版社，2012.1  
ISBN 978-7-111-36651-5

I. ①理… II. ①于… 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（2011）第248522号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：刘文蕾 责任编辑：邝 鸥 章 钰

版式设计：艺和天下 封面设计：吕凤英

责任印制：杨 曦

北京双青印刷厂印刷

2012年1月第1版第1次印刷

169mm×239mm·14 印张·202千字

标准书号：ISBN 978-7-111-36651-5

定价：32.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：（010）88361066

门户网：<http://www.cmpbook.com>

销售一部：（010）68326294

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售二部：（010）88379649

读者购书热线：（010）88379203

封面无防伪标均为盗版



# 前言

为什么月薪5000元，还是“月光光”？为什么工作三年，还是没有任何积蓄？为什么一到月底，总有还不完的信用卡……

为什么穷人越穷，富人越富？同样是35岁，为什么有的人身家过亿，而有的人却在为结婚买房四处筹钱？

为什么有些人越忙越穷，有些人却又有钱又有闲？为什么很多人勤劳却不富有？为什么很多高收入者依然是穷光蛋？

同年毕业的同学，为什么短短几年后，别人能买得起房和车，自己却依然口袋空空、为房租发愁？

其实，理财是你必须选择的！

不要低估理财的作用；

不要把“无财可理”当作借口；

不要一再推迟理财计划。

让我们现在就开始理财！

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是最新的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。理财就是挣钱，理财才能生钱。你不理财，财不理你，还欺负你，让你成为穷光蛋。聪明的人，不仅会赚钱，更会管钱、花钱。

如今，楼市低迷，房价高企，黄金高位，高昂的生活成本逐渐让人疲于应对。仅靠工资生活，你可能很难成为富翁，更难以承担买房、买车、结婚、子女教育、医疗、养老等生活重压，不要奢望别人把自己从“蜗居”中拯救出来！

唯一拯救自己的是学会理财。钱虽不是万能的，但生活真的离不开钱。会赚钱是好事，会理财是大事！理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。



其实，理财并不在乎财富的多少，哪怕一个月拿出500元做投资，年收益8%，经过复利的循环，则20年后，回报你的将是35万元。并非小钱理不了财，而是你没有去想如何利用小钱理财，只要有理财的想法和行动，小钱同样可以理。

如果不做任何投资，在目前的通货膨胀速度下，到2015年，100万元可能就只相当于目前78万元左右的购买水平了。

如今，衡量富人的标准有了新的变化，一味拼命攒钱只为冲动消费，显然成不了富人。只有通过理性投资，培养理财的正确途径和方法，才不至于与同龄人拉开更大的差距，也不至于沦为没落的穷忙族。

本书介绍了80个稳妥的百姓理财案例，涵盖了从职场新人到退休养老的不同人生阶段、不同收入情况、不同需求的理财方法，并对每个理财方案进行专业评析，同时还介绍了相关的理财知识，让大家理好小财稳赚钱。

人生在世，谁不想一辈子都过上快乐、富足而体面的生活？

人在旅途，面对各种不期而至的风险，你准备好过冬的粮食了吗？

# 目录

## 前言

## 第一章 和月光族说“拜拜”——职场新人理财

---

- 案例1 每月存1000元能做什么 / 1
- 案例2 “月光族”理财须精打细算 / 4
- 案例3 每天做好收支记录 / 6
- 案例4 单身族月入7000元仍“月光”，从记账开始实现买房梦 / 9
- 案例5 信用卡“变身”记账卡，摆脱“月光”有妙招 / 12
- 案例6 将钱花在刀刃上，职场新人理财为未来加分 / 14
- 案例7 制定理财计划，摆脱“都市负翁”现状 / 17

## 第二章 钱生钱，正当时——高薪白领理财

---

- 案例8 人过三十，理财为时不晚 / 21
- 案例9 高薪白领，巧妙理财钱生钱 / 24
- 案例10 积累资本，轻松搞定“钱途” / 26
- 案例11 白领理财有绝招，买铺转租得高利 / 29
- 案例12 北漂创业者怎样理财保证事业婚姻两不误 / 32



- 案例13 月入1万元的30岁单身男士的买房买车计划 / 34
- 案例14 月薪2万元的高薪白领理财方案 / 36
- 案例15 投资1万元入股市，同样有不错的收益 / 39
- 案例16 年收入14万元，未婚女白领理财“金手指” / 41

### 第三章 “稳”字当头不可忘——SOHO族理财

---

- 案例17 SOHO族理财脚步放稳最重要 / 44
- 案例18 自由职业者，宜稳不宜变 / 47
- 案例19 收入高也需谨慎理财 / 49
- 案例20 自由撰稿人靠理财重拾安全感 / 51
- 案例21 SOHO族巧理财，合理消费降低投资预期 / 53
- 案例22 单身SOHO族买房四步走 / 56
- 案例23 SOHO族怎样购买养老保险才划算 / 59
- 案例24 年入30万SOHO族如何理财 / 61

### 第四章 让甜蜜时光继续下去——新婚夫妻理财

---

- 案例25 新婚夫妇共同理财有妙招 / 65
- 案例26 新婚夫妇票卡理财法，明白消费 / 68
- 案例27 新婚夫妻租房炒股赚首付 / 69
- 案例28 新婚夫妻理财巧圆安居梦 / 71
- 案例29 低收入家庭如何实现新房装修计划 / 74



- 案例30 新婚家庭月收入8000元巧理财 / 77
- 案例31 新婚夫妇月入1万元轻松实现购车梦 / 80
- 案例32 年收入20万的新婚家庭为未来谋划 / 82

## 第五章 幸福地挣着奶粉钱——准父母理财

---

- 案例33 “80后”准妈妈如何休息赚钱两不误 / 86
- 案例34 准父母的三年宝贝计划 / 88
- 案例35 月入1万的夫妻如何稳健投资迎接宝宝到来 / 90
- 案例36 高薪准父母做好教育储蓄理财规划 / 93
- 案例37 月薪6000元工薪家庭的养儿计划 / 96
- 案例38 准父母理财贵在坚持 / 99
- 案例39 准三口之家理财讲究先后顺序 / 101
- 案例40 高收入家庭的债券、基金投资理财规划 / 104
- 案例41 月入7500元，准三口之家应如何理财 / 107
- 案例42 年收入20万元准三口之家基金投资理财方案 / 109
- 案例43 准三口之家加强基金和股票投资，实现财富增长 / 111
- 案例44 金融危机，家庭收入面临缩水该如何理财 / 114

## 第六章 家有儿女——三口之家理财

---

- 案例45 合理规划开支，圆你购车梦 / 117
- 案例46 三口之家成长期，提前还贷莫着急 / 119





- 案例47 收入3500打工族三口之家的理财方案 / 123
- 案例48 月入万元的三口之家：基金理财增加收益 / 125
- 案例49 家庭年收入20万元，如何理财实现购房买车 / 129
- 案例50 三口之家如何让十几万元资产保值增值 / 131
- 案例51 房产投资不宜贪多，适当增加金融投资理财 / 134
- 案例52 中低收入家庭买寿险更重要 / 137
- 案例53 高收入家庭当然追求高品位 / 139

## 第七章 上有老、下有小的“夹心层”——中年夫妻理财

---

- 案例54 中年家庭理财应有长远目标 / 143
- 案例55 中年夫妻投资邮币巧理财 / 146
- 案例56 中年夫妻投资保险巧理财 / 148
- 案例57 中年家庭合理配置，理财计划面面俱到 / 151
- 案例58 年收入40万元，如何助子女实现留洋梦 / 154
- 案例59 收入30多万的IT精英家庭投资字画理财 / 156
- 案例60 月还1万，房奴家庭理财应先保障“顶梁柱” / 159
- 案例61 保障退休后让自己和家人无后顾之忧的理财方案 / 161

## 第八章 最美不过夕阳红——退休夫妻理财

---

- 案例62 “空巢期”老人理财稳字当先 / 164
- 案例63 储蓄理财，安全又稳妥 / 166



- 案例64 以房生钱，安享晚年 / 168
- 案例65 年过花甲严大妈的家庭理财经 / 170
- 案例66 卞先生的养老之道 / 172
- 案例67 健康保障是老年人最大的投资 / 175
- 案例68 老了还得靠自己，退休老人养老理财有新招 / 177
- 案例69 养老理财有道：退休夫妇如何“以钱生钱” / 180

## 第九章 家家都有一本难念的经——其他理财

---

- 案例70 大学毕业生的理财术：开源节流加投资 / 182
- 案例71 刚毕业单身青年：理财从勤俭节约开始 / 185
- 案例72 大专毕业生收入微薄，继续充电谋求涨薪 / 187
- 案例73 白领阶层：冷静消费，量力而行 / 189
- 案例74 “北漂”族，如何制定理财保障计划 / 191
- 案例75 “房奴族”合理应对家庭财务危机 / 193
- 案例76 单亲家庭的理财经：巧打理才能无后顾之忧 / 196
- 案例77 丁克夫妻理财：养老与投资并行 / 199
- 案例78 离异家庭巧理财，保险更关键 / 202
- 案例79 单身老人如何为安度晚年做准备 / 205
- 案例80 商场人士：学会投资理财去争取财富 / 208



## 第一章 和月光族说“拜拜”——职场新人理财

不知从何时起，“月光族”成为职场新人的代名词，潇洒的生活方式常常令他们每到月底就捉襟见肘、叫苦连天；突如其来的金融危机更使一些职场新人倍感经济压力，不知所措。

对此，理财专家指出：职场新人应该广纳良策，培养理财意识，并及早进行理财规划，选择适合自己的理财方式，“从无到有”，未来总会收获理财的丰硕果实。

### 案例

#### 1

### 每月存1000元能做什么

#### 『理财案例』

小胡是一个参加工作两年的年轻小伙子，今年24岁，在安徽省城合肥一家装修公司做室内装潢设计工作，月薪2000元，工资的大部分都用于房租、在外吃饭、泡吧上。工作一年多没有任何积蓄，每到月底，看到空空的钱包，小胡就开始为自己不久后买房、买车、成家、担起养家重任而烦恼。

单位有一位同事大姐看出了小胡的烦恼，就开导小胡说：“我是过来人，给你讲一下我的经验。我年轻的时候，和你一样，存不住钱，结果到我用钱的时候，还得低三下四地去找朋友借，好多事情都耽误了。年轻的时候，一定要多存钱，当作

自己积累的资金，以后方可有大的作为。你想一下呀，你马上就要找对象、要结婚还要买房子，以后有了孩子，哪一样不花钱呀？没有钱能行么？你一月有2000元，拿出一半存起来，一年就有一万多元了，这一万多元，你能办多少事呀？你就是现在不用，拿来投资，也能赚钱呀。年轻人可不能整日做白日梦呀！”

小胡仔细想了想大姐的话，还觉得真是这个道理。于是下定了决心，要积攒自己的资金。每月都拿出一半工资存为定期，控制自己的消费。他为自己定下的第一个目标是一年存上1万元，并且制定了一个具体的行动方案：

（1）如无需大的花费，每次出门钱包内的零花钱不得超过100元，且尽量不使用信用卡，以免超支；

（2）每月从工资单中拿出30%作为生活费用以及其他花销，其余部分存银行或兑换成外币保值；

（3）每星期做一次支出报告，看哪些支出可以节省。

一年后，小胡的存折上终于有了五位数的存款。他拿着这笔存款投入到股市上，没有想到竟小赚了一笔。这下小胡更有信心了，他很快又设定了一个目标，不过，这次可不是1万元了。

现在，小胡还找了一个兼职，努力积攒自己的“第一桶金”，实现自己的梦想。经过这一番周折，小胡突然感到信心十足，觉得买房买车已经不是梦想了。

## 『案例评析』

作为刚走入社会的“新鲜人”，毕业走上工作岗位自食其力的大学生大多数还不需负担家庭的开支，除了补习教育等投资自己的开支之外，相对而言有更多的优势进行投资，如果能够狠下心来，提高投资理财所占收入的比例，其实有更多的机会提早达到“理财目标”。像小胡所处的阶段正是家庭成长期，从工作至结婚的一段时期，一般为2~5年。该时期是未来家庭的积累期，每个人的经济收入都较低且花销较大。小胡虽然目前收入不高，但收入预期很好，建议处于此阶段的他按照先聚财、后增值、再购置住房的顺序，调整自己的理财计划。建议第一个目标最





好不要定得太难实现，所需达到的时间在两三年之内最好。当达到第一个目标后，就可定下难度高一点、花费时间约3~5年的第二个目标。

## 『相关知识』

刚参加工作的年轻人，刚有了自己的收入，很难控制住自己的花费，所以有必要学习一些理财的方法，可以参照下面的方法：

（1）潜力挖掘法。目前所从事的职业未必能用到在大学时所学的全部技能，轻松完成本职工作后，尚余有大量精力，此时便要克服惰性，充分发挥潜力，趁着年轻单身时大干一场。可以去充电也可以找一些兼职干，这不仅对你的本职工作大有裨益，同时也会积累可观的资本。

（2）合理投资法。经过综合运用上述的“开源、节流”，经过一段时间的积累，你已是拥有一定资产的青年，此时理财的重点便要转向投资。如强迫储蓄投资，有条件可将资产的一部分作为首付款购买房产，不足部分向银行贷款，强迫不善定期存钱的你按期还款付息，其余资产可投资于国债、基金等风险性较低而回报颇高的项目，将收益用于还贷。

（3）适当承受些风险。个人理财可依据自身风险承受能力，适当主动承受风险，以取得较高收益。例如医疗等项费用的涨价速度远高于存款的增值速度。要想将来获得全面的医疗服务，现在就必须追求更高的投资收益，因而也必须承担更大的投资风险。作为学有专长的年轻人，虽然目前收入不高，但收入预期很好，因此客观的风险承受能力并不低。过于回避风险，错失合理的致富机会，只会影响财富积累和生活质量的提高。因此，多种投资都可尝试。



案例

2

## “月光族”理财须精打细算

### 『理财案例』

付先生，25岁，大学毕业3年，月薪4000元，在北京经济技术开发区一家外资公司做行政工作。由于是单身，没有任何家庭负担，付先生每个月的工资都花得精光，成了“月光族”。今年初，他开始盘算在北京周边买房的时候才发现，自己工作3年了几乎没有任何积蓄，连按揭买房最基本的首期款都付不了。

由于花钱的随意性，“月光族”往往前半个月潇洒大方，后半个月却捉襟见肘。理财专家建议，应当合理消费和理财，才有可能在最短的时间内实现贷款买房的愿望。

### 『案例评析』

通过分析：付先生目前月收入为4000元，每月房租1200元，假设交通费300元，生活费及其他开销1000元，则生活基本支出共计2500元，剩余1500元均被花掉。这说明付先生的日常花销较大，应进行合理地调整和控制。当然，这其中肯定有必要的和不必要的开支两部分，现在能做的就是尽量缩减不必要的开支，如交际应酬、购买奢侈品等。

付先生目前没有女友，也无房、无车。虽然一个人过得自在，但同时一个人抵御风险的能力也较低，因社保的标准一般都较低，所以必须购买相应的商业保险作为必要的补充。尤其是医疗方面，要尽量做到保障充分，种类分配合理。由于付先生近期理财目标较高，故保险可过两年再买。



## 『相关知识』

对于像付先生这样的单身“月光族”，在现在的年轻人当中有很多，他们平时花钱很痛快，到真正需要用钱的时候就痛苦了。因此，理财师建议这类“月光族”应及早树立理财观念，并且精打细算，这样才能摆脱“月光族”的生活，真正过上有钱花，有钱用的日子。

(1) 强制储蓄。每月做到把工资的1/4固定纳入个人储蓄计划，最好办理零存整取业务。虽然储额只占工资的小部分，但从长远来看，就可以积累一笔不小的资金。储金不但可以用来添置一些大件物品，如电脑等，也可作为个人“充电”学习及旅游等支出。另外每月可给自己做一份“个人财务明细表”，对于大额支出，超支的部分看看是否合理；如不合理，在下月的支出中可作调整。

(2) 尝试投资。投资项目有股票、债券、基金、信托、人民币理财等产品。建议购买一些投资基金。因为投资基金是由基金管理公司的专业人员进行操作，对于投资者来说，相当于聘请了一位投资专家为自己出谋划策，可避免普通投资者因缺乏专业知识和及时全面的消息而导致投资失误。

目前大部分银行都代销各种基金，很多基金的投资下限是1000元，起点低，便于随时购买，很适合职场人士工作忙碌的状况。另外，多元化投资是基金运作的一个重要策略，普通投资者由于某些原因很难做到这一点。而基金管理人员可根据不同的投资品种和投资策略，将资金分为一定比例，投资于不同证券品种，从而做到低风险、高回报。当然要提醒的是，在开始经验不足时可以进行小额投资，以降低投资风险。

(3) 贷款买房。如果当地的住房价格适中，房产具有一定增值潜力，可以办理按揭贷款，购买一套商品房或二手房，这样每月的工资首先要偿还贷款本息，减少了可支配资金，不但能改变乱花钱的坏习惯，节省了每月租房的开支，还可以享受房产升值带来的收益，可谓一举三得。

(4) 择友而交。你的交际圈在很大程度上影响着你的消费。多交些平时不乱花钱，有良好消费习惯的朋友，不要只交那些以胡乱消费为时尚，以追逐名牌为面

子的朋友。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致“财政赤字”，应根据自己的收入和实际需要进行合理消费。

同朋友交往时，不要为面子在朋友中一味树立“大方”的形象，如在请客吃饭、娱乐活动中争着买单，这样往往会使自己陷入窘迫之中。最好的方式还是大家轮流坐庄，或者实行“AA”制。

(5) 慎用信用卡。年轻人大都喜欢逛街购物，往往一逛街便很难控制自己的消费欲望。因此在逛街前要先想好这次主要购买什么和大概的花费，做到心中有数，不要盲目购物，买些不实用或暂时用不上的东西，造成闲置。

现在持卡消费越来越普及，但是并非人人都适合使用信用卡，特别是对花钱无度的单身族来说，使用信用卡更是需要慎重。“轻轻一刷”这种潇洒往往掩盖了过度消费；另外，信用卡的透支功能也要慎用，因透支不但攒不下钱，而且成了“负翁”，那就得不偿失了。

### 案例 3

## 每天做好收支记录

### 『理财案例』

吴小姐今年25岁，去年刚刚大学毕业，考虑自身未来的发展，来到上海工作，在一家大企业担任文员。固定工资2000元，有医保，父母每月补贴500元，用以改善其生活，没有买任何商业保险。由于不懂投资所以无任何投资渠道，与同学合租住房每月租房支出800元，每月餐费支出600元，通信费100元，其他支出500元。每到月底，工资全花光了，一点剩钱都没有。吴小姐是典型的“月光族”，有时用钱大方点，还要向父母求助。

无奈，吴小姐给自己定下任务，要合理安排收入与支出的关系，要结束“月光





族”生活，并为日后生活积攒起一部分原始资金。

## 『案例评析』

吴小姐的案例提示目前已就业的大学生收支失衡情况比较普遍。主要问题是收入有限但支出较高，一个月下来基本上是收支相抵，无结余，如果没有家人的财务支援就会变成典型的“月光族”。如何安排吴小姐的财务支出，使其既能达到财务安全满足日常开支，又能为未来生活打下良好“基础”。

对于刚毕业的大学生来讲，在解决了就业问题后，最痛苦的就是如何度过头几年的收入微薄但支出过大的“窘迫”生活。

只有在刚刚就业阶段打好个人理财基础，做到财务安全，在真正进入“白领”阶层后，才能达到理财的最终目标——财务自由。那么刚就业的大学生正面临着哪些理财上的难题呢？又将如何解决这些难题呢？我们下面就这些问题结合案例做详细的分析。

（1）压缩不必要支出，做好应急措施。吴小姐每月收入2000元，加上父母每月支援的500元，一共是2500元。每月支出 $800+600+100+500=2000$ 元。如果吴小姐能够在支出方面做好节流，压缩不必要或暂不急需方面的支出，做好每天的收支记录，争取将支出压缩在每月1500元，加上父母每月支援的500元则可以每月结余1000元。

为了保证在特殊情况下的现金支出，吴小姐办理一张信用额度在10000元以上、提现金额不低于3000元的信用卡。此外最好保证3个月日常支出的活期储蓄4500元备于应急使用。

（2）年缴百元补充意外伤害险。考虑到吴小姐有医保，一般性的疾病门诊医疗支出可以由医保负责。但吴小姐年龄比较年轻而且收入有限，所以建议应该每年投保一份含有意外伤害医疗的意外伤害保险，年缴保费100元到200元。用以保证吴小姐一旦出现意外伤害而造成的费用支出。

（3）基金定投强制储蓄。由于吴小姐不懂投资，且可用于投资的资金非常有

