

胡旭洲◎编著

我的第一本 家庭理财书



在通货膨胀的时代，身为夹心族的我们
如何理财才能保证财富不缩水

做父母理财的好帮手，培养孩子的理财观念，让身旁的人变成你的理财伙伴；
改变生活方式、制订理财规划和退休计划、固定储蓄、控制投资风险……

一本专为中国家庭定制的理财工具书，展现了一条实现家庭
财务自由的出路，让财富不断升级，让人生幸福美满

 中国纺织出版社

我的第一本 家庭理财书

胡旭洲◎编著



一本专为中国家庭定制的理财工具书，展现了一条实现家庭财务自由的出路，让财富不断升级，让人生幸福美满

 中国纺织出版社

内 容 提 要

本书以夹心族为读者对象,从家庭经济生活实际出发,以理财必要性入手,介绍了通过改变生活概念、作出理财规划、学习投资知识、积累实用的理财技巧,从而找出属于自己的理财方法,晋身富裕一族。同时本书也指出理财是全家人的事情,夹心族应向上引导,协助父母理财;向下管理,帮助孩子树立正确的金钱观,旨在教读者找到致富之路。

图书在版编目(CIP)数据

我的第一本家庭理财书/胡旭洲编著. —北京:中国纺织出版社, 2011.9

ISBN 978-7-5064-7679-9

I. ①我… II. ①胡… III. ①财务管理—通俗读物

IV. ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 136275 号

策划编辑:郝珊珊 责任印制:陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2011年9月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:13.5

字数:150千字 定价:26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前言

Foreword

这是中国内陆第一本能帮助一家老小的理财工具书！对于上有父母、下有子女的夹心族，本书将教你找到自己专属的致富之路，指引你走上踏实务实的理财之路，越早施行越富足。

父母老了，他们准备好了吗？你准备好了吗？如何让父母在退休后的二三十年里，拥有更好的生活质量，拥有更稳妥的物质基础？

孩子一天天长大，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，所谓的算计，也就是理财。如何从小培养孩子的理财观念，让他们生活无忧？

人类平均寿命不断延长，大多数夹心族最担心的是：活着的时候，钱就用完了！

面对以上三重难题，身负“三代经济大包袱”的夹心族，如何才能突破生活重围，带领全家一起减压增富呢？

本书将告诉您所有的答案：人生只要预先规划，认真理财，就能幸福无忧。

理财，如今已经在中国掀起了一股热潮。理财节目、理财杂志、理财培训、理财论坛层出不穷。那到底什么是理财？我们为什么要理财？又该怎样去理财？

理财不难，其实理财就是一种生活观念，理财就是一种生活方式。只有一家老小一起学会了理财，才能够突破那句“富不过三代”的老话，将财富积累起来、继承下去。根据美国投资银行 JP 摩根的最新调查显示，全球大部

分超级富豪在过去的 20 年里，都不能守住巨额的财富，“败家率”达 80%。有人把《福布斯》杂志最新的全球 400 位首富排行榜，与 20 年前的排行榜相比较，结果发现，平均每 5 名榜上有名的超级富翁中，只有 1 名能在榜上屹立到 20 年后。富翁破产的原因，除了因为财富的增长增加了管理的难度以外，更重要的原因是，他们没能使用正确的理财方法确保自己的财产保值增值，不注意节约开支，随意地挥霍，最后导致破产。

迈克·泰森就是其中的一例。迈克·泰森拥有一双令对手胆寒的铁拳，但他却不能用这双手很好地管住自己用血汗换来的金钱。2003 年 8 月 2 日，泰森向纽约曼哈顿区破产法院提出破产申请，这给他褒贬混杂的人生轨迹又增添了不光彩的一笔。事实上，泰森在 20 年的职业生涯中，聚敛了 4 亿美元的财富，然而他肆意消费、挥霍无度，住豪宅，开好车，饲养孟加拉虎做宠物，和妻子离婚另寻新欢，这些都导致他金山般的财富很快便消失殆尽了。

所以，会理财，平民也可以过上好日子；不会理财，富豪也会变成乞丐。也许钱少的时候，你会抱怨无财可理；钱多的时候，你又觉得没有时间去理财。其实，这不过是你忽视理财的借口而已。

理财并不是富人的专利，理财不仅要开源，而且要节流。钱少的人，更需要合理地安排和规划自己的支出，用好每一元钱，增加自己的投资知识，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。

如果你的孩子刚刚出生，而你收入微薄，只能一个月挤出 100 元储蓄，假设年投资回报率是 12% 的话，那么你的孩子在 60 岁的时候，就能成为千万富翁，神奇吧，这就是理财的力量。看似全家的收入只能勉强维持生计，除去开支所剩无几，确实“无财可理”，其实只是因为你没有正确的理财意识和理财方法，只要不断增强自己的理财意识，学习投资知识，由小聚多地积累财富，就能实现财富的保值和增值。

个人理财在西方国家，早已成为一个热门的行业，一个发达的产业。西

方国家的个人收入，大都包括工作收入和理财收入两个部分，理财收入能占到个人总收入的一半，甚至更多，可见理财在西方人生活中的重要地位。在我国，理财还处于起步阶段，人们虽然对个人理财产生了浓厚的兴趣，却又苦于缺乏理财知识。本书的目的就在于普及理财知识，让每一个读者都能从阅读中受益，都能在阅读后学会理财。

谈到理财，大部分人都还只停留在概念意识上：储蓄、债券、基金、股票、房地产、保险，对于这些理财工具的具体运用却模棱两可，远远够不上如指掌。如何运用这些工具，达到投资收益最大化？本书的目的就在于抛砖引玉，让每一个读者都能从阅读中获得实实在在的收益。

本书以现实生活中的个人理财及家庭理财为重点，向读者生动形象地展示了精彩的理财理论与实地技巧，详细介绍了理财基础知识、投资风险规避、各种理财工具的特点，并教读者学习如何综合运用这些理财工具，实现家庭的财富积累。

细读本书，你会发现这是一本影响一生、惠及家人的好书。无论你的理财目标如何，都可从本书中获得有益的启示，都能应用或参考书中介绍的理财理念，把经济命脉掌握在自己的手中，让自己的财富滚动起来！

理财同每个人的生活息息相关，运用好各种理财工具，实现家庭财富的保值增值，是每个家庭成员义不容辞的责任。衷心希望大家能够通过这本书学会理财知识，掌握理财技能，过上富足、美好和幸福的生活。

还等什么，赶快行动吧，跟随本书作出你一生的理财规划吧。

编者

2011年8月

目录

Contents

Chapter 1

第一章 | 财要理到老，钱才可以用到老 /1

- 第一节 理财有道，幸福生活更无忧 /2
- 第二节 规划人生，努力赚钱 /5
- 第三节 一生究竟要花多少钱 /8
- 第四节 把理财培养成一生的习惯 /10
- 第五节 如何能够快乐退休 /13
- 第六节 遭遇微利，一家老小“找”钱去 /16
- 第七节 开源节流，规划财富 /18
- 第八节 养成记账的好习惯 /21
- 第九节 培养全家的理财意识 /23

Chapter 2

第二章 | 财富节节高，幸福迎退休 /27

- 第一节 退休计划早一步，轻松生活享不尽 /28
- 第二节 致富“专利”：个人专属致富公式 /30
- 第三节 有钱的“秘诀”：学好理财才能发财 /33
- 第四节 学习富人的思维，跟有钱人学理财 /37

- 第五节 理财如何起步：钱也长了眼睛 /41
- 第六节 要理财也要轻松，不做越忙越穷的穷忙族 /43
- 第七节 财富新要诀：人两脚，钱四脚 /44
- 第八节 家庭是财富的聚宝盆 /47
- 第九节 小富即安要不得 /49
- 第十节 控制支出并不意味着全家要过苦日子 /51
- 第十一节 享受理财的过程 /55

Chapter 3

第三章 | 夹心族理财计划之入门篇 /57

- 第一节 制订理财目标，走上致富大道 /58
- 第二节 同步启动各项目标，理财效果更好 /60
- 第三节 为了幸福一生，做“葛朗台”又何妨 /62
- 第四节 如何计算退休金 /65
- 第五节 储蓄不当也“破财” /67
- 第六节 看似简单的零存整取 /70
- 第七节 如何从储蓄佬变成小富一族 /72
- 第八节 宇宙间最大的能量是复利 /74
- 第九节 复利计算器 /76
- 第十节 复利的七二法则 /78
- 第十一节 “攒钱”PK“钱生钱” /80

Chapter 4

第四章 | 夹心族理财计划之投资篇 /83

- 第一节 投资是致富的关键 /84
- 第二节 各年龄层如何均衡配置资产 /87
- 第三节 正确的投资指南 /90
- 第四节 投资风险不可不防 /93
- 第五节 把鸡蛋放进三个篮子 /97
- 第六节 夹心族怎样投资基金 /99
- 第七节 投资型保险，给投资穿上“防弹衣” /101
- 第八节 打造属于自己的王牌投资组合 /103
- 第九节 打造个人财务的诺亚方舟 /106
- 第十节 人生最大的投资是投资事业 /108

Chapter 5

第五章 | 夹心族理财计划之生活篇 /111

- 第一节 生活重心以理财为先 /112
- 第二节 严控预算，捂紧荷包 /114
- 第三节 启动戒瘾计划 /116
- 第四节 低碳生活是可以让你致富的生活方式 /118
- 第五节 改变消费习惯 /120
- 第六节 分期付款值不值 /123
- 第七节 巧用银行卡，省钱又赚钱 /125
- 第八节 交友不妨 AA 制，公平合理促致富 /128

第九节 学习债务管理 /129

第十节 银行个人理财业务，不容错过的财机 /131

Chapter 6

第六章 | 做父母理财的好帮手之引导篇 /135

第一节 纠正父母的保守金钱观 /136

第二节 引导老人学理财，乐活生活理出来 /138

第三节 学会给父母们讲财富的故事 /140

第四节 了解父母的财务状况 /142

第五节 陪同父母一起订立理财目标 /144

第六节 适合老年人的投资项目和投资工具 /146

第七节 让父母把理财当成一种生活乐趣 /149

Chapter 7

第七章 | 做父母理财的好帮手之资产篇 /153

第一节 帮父母做好资产配置，投资更稳妥 /154

第二节 帮父母建立黄金投资组合 /156

第三节 老年人投资三要点：稳、准、缓 /158

第四节 与父母沟通遗产计划 /160

第五节 避免父母掉入高报酬率的理财迷思 /162

第六节 避免理财误区，让父母生活无忧 /163

第七节 当父母遭遇理财损失 /165

Chapter 8

第八章 | 全家行动起来，一起来理财 /167

- 第一节 培养家庭理财的合作意识 /168
- 第二节 家庭理财，行动力最重要 /170
- 第三节 制订家庭理财目标，限期实现任务 /172
- 第四节 机会只青睐有准备的家庭 /174
- 第五节 家庭和睦才能财事亨通 /175
- 第六节 家庭各年龄段成员如何投资 /178
- 第七节 为所有家庭成员选择一份适合的保险 /179
- 第八节 债券是家庭理财的金钥匙 /181
- 第九节 投资不动产，以租养房 /182
- 第十节 投资黄金是不是投资理财的保险杠 /184

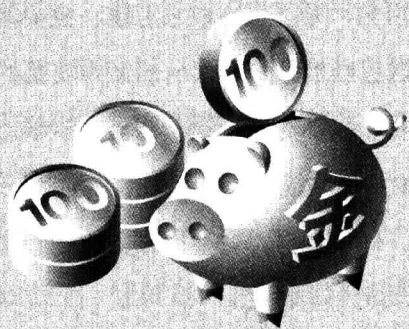
Chapter 9

第九章 | 理财从娃娃抓起：从小学会理财，一生“钱”程无忧 /187

- 第一节 如何向孩子讲述“钱”的意义 /188
- 第二节 钱财不是天上掉下来的，勤劳卓越才能不差钱 /189
- 第三节 帮孩子树立正确的金钱观 /191
- 第四节 挣钱有理，花钱有道 /193
- 第五节 筹备教育基金越早越好 /195
- 第六节 培养孩子的理财能力 /197
- 第七节 培养孩子的理财专长 /198



- 第八节 让孩子参与制订家庭理财计划 /200
- 第九节 给孩子自主理财的机会 /201
- 第十节 让孩子享受理财的快乐 /203



Chapter 1

第一章

财要理到老，钱才可以用到老

人的一生，是一个追寻自我发展、追求美好生活的奋斗过程。在这个过程中，人们不仅要满足自己和家人的衣食住行，还要力争逐渐提升全家人的物质生活与精神生活的水平。这就表明，每个人终其一生都逃脱不了一个字：钱。俗话说，君子爱财，取之有道，所谓“取”，就是“挣钱”。然而有些人忙忙碌碌，奋斗一生，却始终难逃清贫；有些人轻轻松松工作，却能脱贫致富。为什么？这就是因为，财不仅应取之有道，更要治之有道。所谓“治”，就是“理财”了。理财应当贯穿一个人从摇篮到坟墓的全过程，理财并不等同于阶段收益的最大化，也不等同于眼下赚了多少钱。真正的理财，是帮你规划人生，让你全家生活更幸福。所以，理财决不能“三天打鱼，两天晒网”，理财是一门生活常识，你不理财，财不理你，要想一生幸福无忧，要想钱财源源不断用到老，就要把财理到老。

| 第一节 |

理财有道，幸福生活更无忧

理财，通俗地讲，就是以“管钱”为中心，抓好攒钱、生钱、护钱这三个环节，管好现在和未来的现金流，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值，使自己兜里什么时候都有钱花。理财的最终目标，是实现财务自由，让全家生活更加幸福更加美好。

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年，直到老年，各个时期都需要用钱。具体说来，理财要应对一生五个方面的需要。

1. 应对提高生活水平的需要

每个人都希望过上越来越好的生活。从租房子到自己买房子，从没有车

到自己有汽车，从普通汽车换成更高档的汽车，这是人们的普遍愿望。要提高生活水平，就需要钱的支撑。拿买房子来说，我们不说买高档的房子，就以买普通的住宅为例来算一笔账。

如果买100平方米的房子，按每平方米5000元算，这座房屋的总价是50万元，首付至少是总价的20%，其他的40万元房款向银行贷款，采用等额本息还款法，分20年还清。我们计算一下，在这种情况下，需要多少钱才可以搬进新居。

首付需要10万元。契税、维修基金、大修基金，再加上其他的费用，至少需要3万元。100平方米的房子，我们按800元一平方米来进行装修，这就需要8万元。买家具至少需要2万元。家用电器加上其他家居用品，需要2万元。总共就是25万元。也就是说，如果买一套总价50万元的房子，至少要准备25万元才能搬进新家。这就说明，理财需要严格的计划，才能实现提高生活水平的需要。

如果是贷款买房，除了要准备好25万元搬进新家外，还要把一年的月供准备好。40万元的贷款以等额本息来支付，在目前市场利率水平下，按照每年7.05%的贷款利率计算，月供是3113.21元。也就是说，一年的还款额是37358.52元。所以，要想买一套50万元的房子住进去，并在一年之内还款无忧，手中至少要准备29万元。这是很多年轻人在买房时没有想到的问题。

所以，理财有道，就是未雨绸缪，以免在经济问题来临时手忙脚乱。

2. 应对赡养父母的需要

赡养父母是每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母，有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，年轻人的财务负担就减轻了很多。但也有一些年轻人，他们的父母没有稳定的收入，需要儿女来提供财务上的支持。因此，很多年轻人每月都要支付固定的养老金给自己的父母。

人年纪大了就容易生病，如果父母生病或者发生其他的意外，也需要

儿女来承担相应的费用。因此，应留出一定的储备金，以备家里老人的意外需要。

3. 应对抚养子女的需要

孩子是家庭的希望，也是家庭的核心，从孩子出生，到孩子上幼儿园、小学、中学、大学，每个时期都需要资金的投入。因此，抚养子女也是理财中的一个很重要的问题。从孩子出生，家庭的整体支出就会不断增加，而收入却可能会相应减少。一般的中国家庭，都是夫妻二人工作，获得工资收入。而一般人的工资又分成两部分，包括基本工资和效益工资。在妻子生小孩、休产假期间，她只能领到基本工资而领不到效益工资，因此家庭收入是减少的。但是，生育小孩却使得家庭支出迅速增加。即便是不请保姆，奶粉钱、婴儿消耗品的开销也都是少不了的。因此，在理财的过程中，一定要为抚养子女留出充足的资金。

随着孩子的成长，教育投入、生活支出将越来越大。中国有句俗话，30岁以前活自己，30岁以后活孩子。为了孩子的健康成长，夹心族们必须理好自己的财，储备一定的子女教育基金。

4. 应对养老的需要

人人都会有晚年，都会有干不动的时候。怎样来安度自己的晚年，是大家都要面对的问题。现在人的寿命延长了，活到80岁甚至90岁都是很现实的可能。而现在的家庭模式，大都是“4-2-1”家庭，如果不储蓄适当的养老金，中间的一对夫妻就既要支撑4位老人的养老，又要养育1名子女，压力巨大。所以，对于夹心族来说，要想有一个幸福的晚年，就要在年轻时未雨绸缪，理财有道，多留一点积蓄，以应对退休后养老的需要。

5. 应对意外事故的需要

人们常说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。有时候，家庭里会有很多意想不到的事情发生，这些事情会对家庭生活造成巨大的影响。所以在年轻

的时候，夹心族应该通过积极理财来达到转嫁风险的目的。抵御意外事故最有效的理财方法就是购买保险，保险就像一个人的衣服，一个没有保险的人，其财务状况也是赤裸的，不受保护的。

在中青年时期，夹心族只有积极理财，才能应对以上五个方面的财务需求，才能做到理财有道，幸福生活更无忧。

| 第二节 |

规划人生，努力赚钱

每个人活在世上，都要承担相应的责任。首先要对自己负责，其次，是对家人的责任，重任在身的我们，必须认真规划自己的人生，以一种积极向上的生活态度，以一种努力赚钱的工作热忱，用一种认真踏实的理财方式，去规划人生的每一步。

富人与穷人之间的区别，其实就在于人生规划的不同。人生规划的不同，导致了思维方式的不同，最终引起了财富积累的差别，也就造成了人与人之间的贫富差别。

有这样一个故事。一个富人，他很可怜自己的穷亲戚，一心想帮穷亲戚发财致富。于是，他送了穷亲戚一头牛，他对穷亲戚说：“我送你一头牛，你好好地开荒，等春天到了，我再送你一些种子，你撒上种子，到了秋天，你就可以获得丰收、远离贫穷了。”穷亲戚听了富人的话，满怀希望开始开荒。可没过几天，穷亲戚就觉出辛苦来，牛要吃草，穷亲戚不仅要忙着开荒，还要忙着割草喂牛，而且因为劳作，穷亲戚自己吃的也比以前多了一些，穷亲戚觉得日子反而比以前更难过了。于是穷亲戚就想，不如把牛卖了，买几只