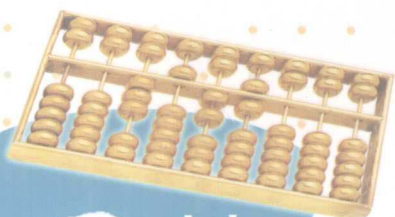


贴心的理财顾问 实用的理财读本

YOUR FINANCIAL ADVISOR



家庭理财学为您打造草根幸福

柴米油盐 理财经

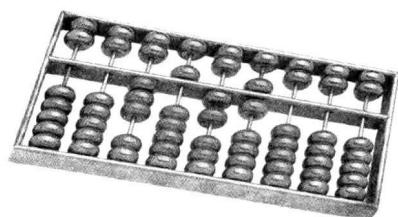
●毛定娟 蔡亚兰 编著

- ▶帮您树立正确的理财观念▶
- ▶为您选择适合的理财方式▶
- ▶教您运用实用的理财方法▶

凤凰出版传媒集团
凤凰出版社

柴米油盐理财经

家庭理财学为您打造草根幸福



毛定娟 蔡亚兰 编著

凤凰出版传媒集团
凤凰出版社

图书在版编目(CIP)数据

柴米油盐理财经:家庭理财学为您打造草根幸福/毛定娟,蔡亚兰编著. —南京:凤凰出版社,2009. 4
ISBN 978-7-80729-422-1

I. 柴… II. ①毛…②蔡… III. 家庭管理:财务管理
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 058457 号

书 名 柴米油盐理财经:家庭理财学为您打造草根幸福

编 著 者 毛定娟 蔡亚兰

责任编辑 王卓

出版发行 凤凰出版传媒集团 凤凰出版社

出 品 凤凰出版传媒集团 北京凤凰天下文化发展有限公司

集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>

印 刷 北京京晟纪元印刷有限公司
北京通州区张家湾镇三间房甲 6 号

开 本 630 × 960 毫米 1/16

印 张 15.25

字 数 180 千字

版 次 2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-80729-422-1

定 价 20.00 元

(本图书凡印装错误可向承印厂或北京凤凰天下文化发展有限公司
发行部调换,联系电话:010—58572106)

推荐序

“天上不会掉馅饼”、“吃不穷，喝不穷，算计不到就受穷”，已成为普通家庭的共识。一般家庭的收入在满足基本生活所需之外，不仅要在房子、子女教育、保险、医疗费用之间分配，还要在越来越多的投资、理财产品之间作出选择。投资理财的必要性日益凸现，甚至成为人们生活的必要组成部分。在这样的背景下，凤凰出版社推出了专门针对家庭理财的读物——《柴米油盐理财经——家庭理财学为您打造草根幸福》，可谓正当其时。

本书是写给那些真正想要找到一个引爆生命热情的引线、愿意以实际行动来理财，并善于用自己的智慧和才能去积极改善生活、创造财富的人。

本书的特点是：

1. 内容全面，着重于知识的基础性，语言通俗，可操作性强，适合于不同层次、对投资理财熟悉程度不同的读者阅读，尤其有利于广大渴望参与投资理财但又不知如何开始的人们进行投资理财前的知识准备。

2. 本书集结了国内外全新的理财观念，配以大量实际生活中发生的理财案例，实现了理论与实践的完美结合。

这是一本值得所有家庭阅读的好书，更是所有处于理财迷茫状态中的年轻人应仔细阅读的一本好书。对于希望把自己家庭打理得很好的人来说，是非常值得参考的。

我相信，如果你希望提高自身投资理财能力，本书一定适合你，你在品读精彩理财故事的同时，一定能从本书中学到非常有价值的投资理财知识。在不久的将来，你不仅会掌握理财的诀窍，也会把理财当做一件非常快乐的事。我更相信，本书秉承客观、实用的宗旨，一

定会帮助更多的人成功投资理财，也同时能够得到很多读者的青睐！

我希望本书能得到广大读者的青睐，使读者从书中得到某些观念、方法上的启示，以提高生活质量。我也深为文中充满智慧和哲理的故事和语言所打动，欣然为本书作序并推荐之！

杨宗华

2009 年春

前言

朋友，如果您已经有了自己的人生规划，那么您是否有了自己的理财规划呢？唯有以人为鉴，抓住转瞬即逝的灵感，才能达到提早“拥有”财富，提早“享受”财富的目的。

现实生活中，很多人将注意力放在如何赚钱、省钱上，提高收入和节省生活成本是他们关注的焦点，却没在正确地打理钱财上下工夫，或是注意到了理财的必要性，却没有制订适合自己的理财计划并认真执行，久而久之，发现自己已经距离理想中的生活状态越来越远。

每天劳碌奔波的您，是否输在了柴米油盐的第一起跑线上了呢？如果说，投资家的主要任务是积累财富，那么，真正的家庭理财专家应该要不断地积累幸福感。如果您从现在开始学会投资理财，您就比很多人拥有更多“投资幸福”的本钱，提前走在幸福的起跑线上。

理财成功靠“观念+方法+机遇”。本书从日常生活中的柴米油盐着手，为您提供了正确的理财观念、实用的理财方法、理财建议和行动指导。本书就是一份快乐的礼物，拥有它、学习它就能掌握和享受理财的快乐。

本书针对中国普通家庭的收支状况和消费习惯，集结了国内外全新的理财观念，通过透彻精辟的分析，配以大量身边发生的理财案例，用通俗易懂的语言向读者介绍市场上流行的理财方法和理财产品，同时也深刻揭露了花样繁多的破财陷阱。本书的宗旨是帮助读者树立正确的理财观念，找到适合自己的理财方式，为一生的理财规划起到抛砖引玉的作用。即使您不熟悉金融、经济知识，也能掌握其中的诀窍。

同时，本书还有它独特的导读方式，以“关键词”为线索，把其

中一个个理财经验、理财方法用深入浅出的方式向读者传授。相信您只要全面阅读、深刻领悟了每个“关键词”后面的思路和技巧，就一定会有全新的发现。

此外，本书中的致富故事可以启发您、加强您的理财能力，激励您踏上通往理性获得财富的捷径。如果您是立志成为理财专家或是想让理财之路走得更顺利的人，希望本书能成为您绝佳的心理、生活指导手册，让您成为下一个“财务自主”的富翁，顺利实现人生的理财目标。本书也许不能算是一桌丰盛的理财大餐，但一定能为您人生的理财大餐添上一份香浓的佐料。

目 录

第一章 开启家庭理财之旅——入门篇

- 会理财才能当好家——家庭理财…………… (3)
- 消费未动,计划先行——理性消费…………… (6)
- 你手头的钱留够了吗——储蓄…………… (10)
- 你需要为哪些东西掏腰包——支出…………… (12)
- 它决定你的“钱”途——投资…………… (15)
- 防患于未然——家庭预算…………… (18)

第二章 家庭理财也要懂点经济学——常识篇

- 用时间换金钱,用金钱换时间——机会成本…………… (25)
- 扬长避短,趋利避害——比较优势…………… (27)
- 物价是涨了还是跌了——CPI…………… (30)
- 让自己的财富保值增值——通货膨胀…………… (31)
- 辨别虚假繁荣背后的泡沫——泡沫经济…………… (34)
- 利多还是弊多——人民币升值…………… (36)
- 只买对的,不买贵的——价值悖论…………… (38)

第三章 积少成多的“游戏”——储蓄篇

- 给银行卡“减减肥”——账户瘦身…………… (45)
- “死”与“活”的选择——活期好还是定期好…………… (47)
- 最大限度地获取利息——阶梯式储蓄…………… (48)
- 让每一笔闲钱都生息——十二存单法…………… (49)
- 明明白白存钱——利息…………… (52)
- 小钱里头的大学问——存款利益最大化…………… (54)

第四章 想要的还是真正需要的——消费篇

面子值多少钱——炫耀型消费	(61)
债务是你的“敌人”——负债	(62)
便利也昂贵——信用卡	(65)
别把家当成商家的仓库——消费习惯	(69)
抵制诱惑，学会节制——遗憾消费	(71)
雾里看花，花不真——消费陷阱	(72)

第五章 做好现代的“管家婆”——节流篇

算算你花了多少钱？——记账	(79)
掏钱时先看看口袋还剩多少——量入为出	(80)
超市购物——物“超”所值	(82)
就这样集体“抠门”——团购	(84)
花最少的钱，买最好的物品——网购	(86)
旅游也可以不“奢侈”——“穷”游	(87)
精打细算过日子——省钱妙方	(89)

第六章 “算计”好你的婚姻——婚恋篇

谈场恋爱要花多少钱——恋爱成本	(93)
花最少的钱办最好的事——豪华婚礼	(95)
未来的日子更美好——新婚理财	(98)
配合很重要——共同理财	(100)
男性和女性的理财竞赛——谁来当家	(101)
自己的钱自己管——AA制	(103)
生个宝宝要花多少钱——生育金	(105)
最大的破产——离婚	(107)
复杂的财物问题——再婚家庭理财	(109)

第七章 收益远远大于投入——教育投资篇

- 给孩子算笔账——子女教育经费…………… (115)
- 早选择,保收益——教育投资方式…………… (117)
- 不要害怕麻烦——教育储蓄…………… (119)
- 国内还是国外——教育方式…………… (122)
- 教育高投入的背后——投资风险…………… (124)

第八章 房子是你最大的家当——置业篇

- 低收入人群的福音——按揭…………… (129)
- 让房子变得更“便宜”——房贷…………… (130)
- “房奴”与“房主”的双重身份——以房养房…………… (133)
- 争取折扣——杀价…………… (136)
- 房产投资的着眼点——价值增长…………… (138)
- 合适的才是最好的——期房和现房…………… (140)

第九章 “一而十,十而百,百而千”的学问——投资篇

- 充满诱惑的冒险——股票…………… (145)
- 把钱交给专业人士打理——基金…………… (147)
- 真正地以钱赚钱——外汇理财…………… (148)
- 能保值的投资品种——黄金…………… (150)
- 高雅的“潜力股”——艺术品…………… (152)
- 冒险家的乐园——期货…………… (154)
- 借债要还债付息——债券…………… (155)

第十章 小成本 PK 大损失——保险篇

- 你将得到怎样的服务——保险公司…………… (161)
- 给你的保险复秤——保险费率…………… (163)
- 切实保障的法律依据——保险合同…………… (164)

趸缴还是期交——缴费方式·····	(167)
退保能退多少钱——现金价值·····	(169)
意外、健康和养老——三大风险·····	(170)
拿出收入的十分之一——双十定律·····	(173)
投保人、被保险人、受益人——最终受益人·····	(174)
重在实用——消费型产品·····	(176)

第十一章 快乐“银发族”——养老篇

给自己的退休生活算笔账——养老金·····	(181)
排除干扰你的“不安全因素”——安全退休·····	(182)
理财中的难题——养老规划·····	(185)
别让理想与现实相差太远——心理陷阱·····	(188)
钱财不能跟着你退休——老年理财·····	(190)

第十二章 不一样的家庭不一样的理财方式——经验篇

规划生活不嫌早——职场新人·····	(195)
开源节流两手抓——“月光一族”·····	(197)
为孩子规划了吗——添丁家庭·····	(199)
你的财务“安全”吗——工薪家庭·····	(200)
理财不是“奢侈品”——低收入家庭·····	(201)
“稳扎稳打”向前冲——中等收入家庭·····	(203)
深挖洞，广积粮——高收入家庭·····	(204)

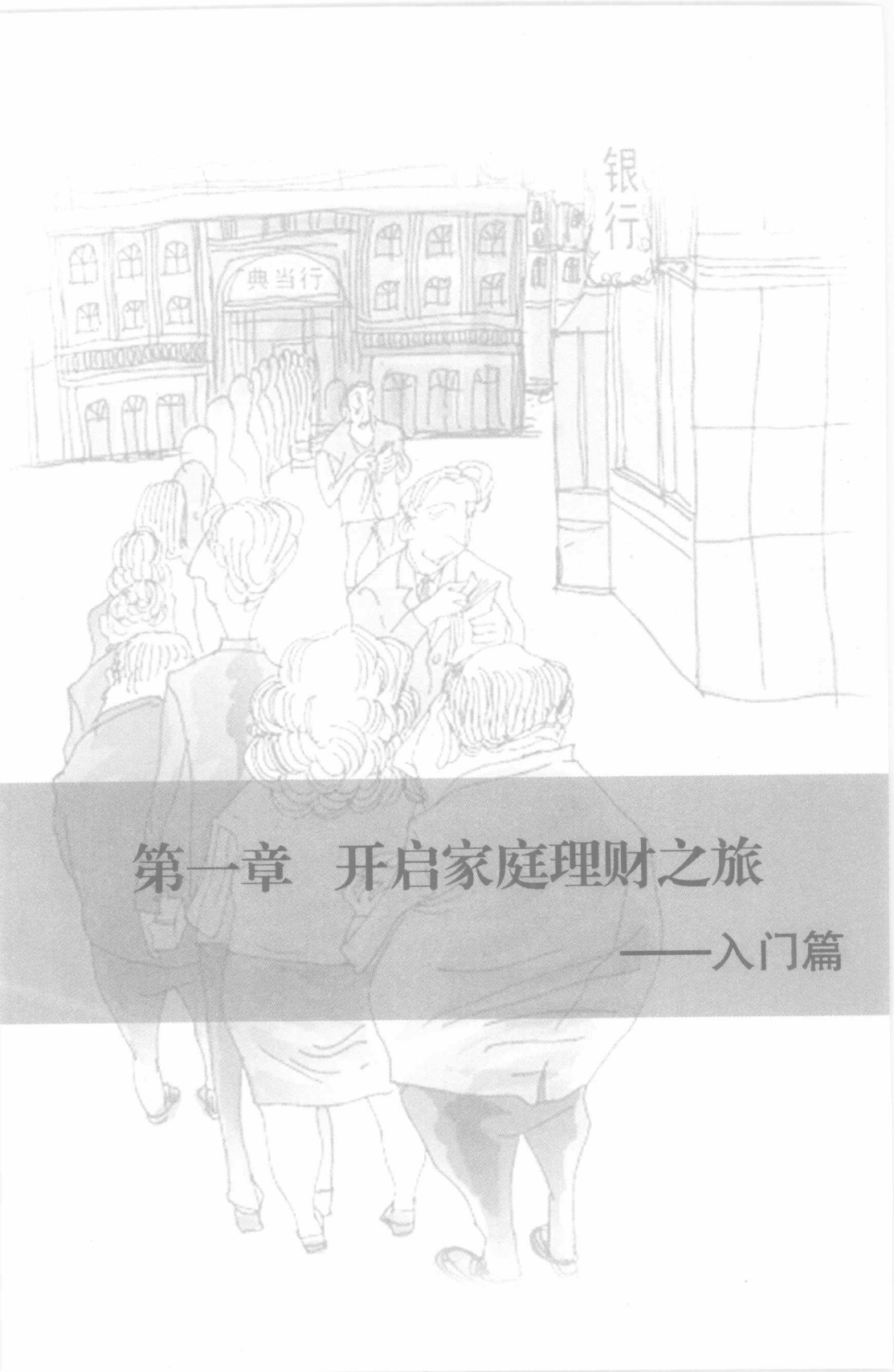
第十三章 为你的财产架起一道防护栏——避险篇

“马拉松”的胜者——稳健投资·····	(209)
别把鸡蛋放在一个篮子里——分散投资·····	(210)
先保值，后增值——保住本钱·····	(211)
资产翻番需要多少时间——“72 法则”·····	(213)

让每一分钱物尽其值——资产配置	(215)
-----------------------	-------

第十四章 不容忽视的理财六大问题——补漏篇

用有限的钱生出更多的财富——马太效应	(219)
你有理财的坏习惯吗——棘轮效应	(222)
时间就是金钱和财富——时间与理财	(225)
生活本身比金钱更重要——生活与理财	(226)
你的税多交了吗——合理避税	(228)
在夕阳余晖中理财——遗产规划	(230)



第一章 开启家庭理财之旅

——入门篇

会理财才能当好家——家庭理财

理财关键词：家庭理财

理财关键点：成也萧何，败也萧何

从前，有这样一位富翁，他惜财如命，虽然他有万贯家财，却从来不想着去使用这些金银。年老的时候，他将自己辛辛苦苦置办的家业兑换成了一麻袋金子放在自己的床头，每天睡觉时，他都要看看这些黄金，摸摸这些财富。

但是有一天，这位富翁忽然开始担心这袋黄金会被歹徒偷走，于是他跑到森林里，在一块大石头底下挖了一个大洞，把这麻袋黄金埋在洞里面。这下，富翁感觉轻松了很多，也不担心自己的金银会被歹徒偷走了。平时，他总是隔三差五地来到森林里看看黄金，只要能看到这些黄金，他心里就会感到无比幸福。

然而，好景不长，富翁频频进森林的举动引起了一个歹徒的注意。当这名歹徒发现富翁的这个秘密后，就尾随他找到了这麻袋黄金，并在第二天一大早把这袋黄金给偷走了。富翁发觉自己埋藏已久的黄金被人偷走之后，非常伤心，郁郁寡欢，不久就命丧黄泉了。

这个故事告诉我们一个很浅显的道理，那就是财富如果不能为我们所用，那就没有财富是一样的。因此，理财就是要教我们如何用钱、如何花钱、如何让钱生出更多的钱，而不是单纯教我们如何省钱、如何存钱的。

从广义上讲，理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的财务安排，包括金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面综合规划和安排的过程。它不是一个简单地找到发财门路的过程，更不是一项能够作出决策的投资方案，而是一种规

划、一个系统、一段与自己生命周期同样漫长的经历。在理财的规划中，人们不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障和分配，因此，我们说，理财的全部归根结底就是增加和保障财富。

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广及运用为现代家庭带来了很大方便。俗话说：“吃不穷，穿不穷，不会算计一生穷。”家庭收支要算计，“钱生钱”也要会算计。而这种算计，就是我们平时所说的理财。人的一生，总是会遇到一些生老病死、衣食住行方面的问题，而这些问题的解决都离不开钱，因此，家庭理财是我们每一个人都应该掌握的一门功课，它并不局限于家庭收入的多少。

古人言：“金银财宝，生不带来，死不带去。”因此，我们应该在自己的有生之年对金钱进行合理地规划，让这些财富取之有道、用之有道，为自己和家人的生活增添乐趣和幸福，让这些财富能够充分为我们所用。

然而，就目前的经济状况来看，中国还属于发展中国家，经济收入还处于低档水准，这就意味着中国绝大部分的家庭还处于低收入水平，家庭财务状况还不是很理想，因此，中国的家庭更需要一种经济实用，能让财富发挥出最大效益的财务规划手段，也就是家庭理财学。理财对于现代家庭的重要作用体现在五方面。

第一，家庭理财能够分散投资，规避风险。

众所周知，每一种投资都会伴随着风险，但是我们所要做的，就是巧妙地将投资风险的概率降至最低，使之不足以影响我们的生活质量。在家庭理财中，我们应该遵循这样一种投资规则：“不要把全部的鸡蛋放在一个篮子里。”也就是说，家庭理财，我们要分散投资，规避风险。好的理财活动不仅要能规避风险，还应该收到增加收益的效果，这样就需要我们对家庭财产进行合理地配置，规划出一套最实用的投资理财结构。那么，究竟怎样的一种投资结构才是最合理、最能规避风险的呢？怎样才能最大限度地进行资产合理化优化组合呢？一般来讲，最大众的投资搭配方式应该是：在家庭总收入中，消费占45%，储蓄占30%，保险占10%，股票、债券等占10%，其他占5%，这样的收入分配结构既能保证我们的生活水准不降低，又能规

避风险，还能适当增加收入，是一种较为稳妥的投资理财结构。

第二，家庭理财能够聚沙成塔，积累财富。

家庭财富的增加取决于两个方面：一方面要“开源”，即通过各种各样的投资和经营活动增加自己的收入；另一方面要“节流”，即通过合理规划财富，减少不必要的开支。家庭理财的一个至关重要的作用就是能够帮助我们将多余的财富进行合理规划，让“小钱”积累成“大钱”。很多人认为生活中的一些细微开支不需要算得那么清楚，但是，长久下去，这将成为家庭中的一个沙漏，总是在不经意间将家庭财富毁灭于无形之中，因此，必须用理财这个工具将这个沙漏彻底堵住，不该花的钱一分也不能花。只要我们养成合理规划消费的习惯，慢慢地，我们就会发现，那些看似不起眼的小钱一样能成为家庭财富中可观的一笔。

第三，家庭理财可以防患未然，未雨绸缪。

人的一生不可能永远一帆风顺，虽然我们并不希望遭遇到一些不测，但是命运不会一直按照我们想要的为我们安排，生活中还是会有一些意想不到的事情让我们烦恼，甚至陷入窘境，因此，我们必须在平时注重家庭理财，对一些突发事件做到未雨绸缪，防患未然。合理的家庭理财不仅能够增加一些家庭收入，还能让我们在遭遇突发事件时应对自如，不至于手忙脚乱。购买保险、注重储蓄……这些平时对我们生活并不会造成很大影响的投资方式将会在特定情况下发挥不可估量的作用，为我们雪中送炭。

第四，家庭理财能够帮助我们稳妥养老，安度晚年。

人，总会有年老体弱的一天；人，总会有干不动的一天，这就需要我们在年轻的时候对自己的晚年生活进行妥善安排，让我们的晚年过得有尊严、有自信。现在，社会上大多数年轻人都是独生子女，如果让一对夫妇同时赡养四位老人，经济压力是何等巨大！所以，晚年的幸福生活归根结底还是要靠自己。因此，我们年轻的时候一定要做好理财规划，合理稳妥地进行理财，为退休后的晚年生活储备出足够的生活保障金，让自己有一个幸福、独立、自尊的晚年生活。