 金融知识进社区

生活的智慧

——理财



 中国金融出版社

《金融知识进社区》系列丛书编委会

中国工商银行

财富的积累

——理财



中国工商银行

中国工商银行股份有限公司 中国工商银行总行

金融知识进社区

生活的智慧

——理财

《金融知识进社区》系列丛书编委会



 中国金融出版社

责任编辑：李柏梅

责任校对：刘明

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

生活的智慧——理财 (Shenghuo de Zhihui—Licai) / 《金融知识进社区》系列丛书编委会. —北京：中国金融出版社，2008.6

(金融知识进社区丛书；4)

ISBN 978-7-5049-4749-9

I. 生… II. 金… III. 家庭管理：财务管理—基本知识
IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第093763号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术有限公司

尺寸 145毫米×210毫米

印张 3.5

字数 74千

版次 2008年6月第1版

印次 2008年7月第2次印刷

定价 40.00元 (套)

ISBN 978-7-5049-4749-9/F.4309

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《金融知识进社区》系列丛书
编委会

主 编 王洪章

编 委 李 超 胡正衡 林铁钢

汪 洋 傅国文

序 言

金融活动从来都不是专业人士的专利。经济的发展，使金融活动日益广泛地渗透到社会生活的各个方面，金融产品、金融工具与百姓的生活日益紧密地联系在一起。金融的大千世界又使百姓的生活丰富多彩，老百姓日常的存款取款、刷卡消费、买卖股票，直至交水电、煤气、电话费，电子转账、网上缴税等，都离不开与金融打交道。可以说，金融与老百姓的生活息息相关，金融与百姓之间实现了“零距离”接触。

然而，金融又离老百姓很远。从经济学大师凯恩斯的早期理论，到诺贝尔经济学奖得主罗伯特·默顿等人的当代经典，金融学洋洋大观，号称经济学皇冠上的明珠。对寻常百姓来说，金融术语高深莫测，金融问题似是而非。仔细想来，什么是纸币？什么是利率？金融体系又是什么？怎样投资才能既安全又赚钱？概念貌似粗浅，用金融专业术语来解释，往往很难理解，很难记忆，更谈不上自如地应用。随着金融与百姓生活联系的日益紧密，老百姓对金融的关注程度在加深，对学习金融知识的热情在日益高涨，对提高自身金融素质的需求越来越迫切。

为此，中国人民银行和共青团中央联合开展了“青春共建和谐社区行动·金融知识进社区”活动，旨在为普及金融知识、服务百姓生活、构建和谐社区贡献力量。为丰富活动内容，提高活动效果，作为活动的配套读物，活动领导小组办公室组织编写了这套《金融知识进社区》系列丛书，就是希望用老百姓都能听得懂、看得明白的语言来讲述老百姓需

要了解的金融知识，传授日常生活中需要掌握的金融技能，把局限在专业象牙塔中的金融学转换为简便易懂的金融知识，普及到每一个社区、每一个国民，使金融学及其常识成为人人都了解、掌握的大众科学和基本技能。

《金融知识进社区》系列丛书共分五册，分别为《经济的蓄水池——银行》、《资本的力量——证券》、《幸福的保障——保险》、《生活的智慧——理财》、《国家的名片——人民币》。这套丛书是在对社区居民需要的金融知识开展广泛问卷调查的基础上，为老百姓量身订制的一套金融知识普及读物。丛书选取了金融领域与百姓生活密切相关的诸多方面，系统全面、深入浅出地介绍了银行、证券、保险、理财和人民币的有关知识，图文并茂，简明实用，融知识性、实用性和趣味性于一体，既可作为百姓茶余饭后的小读之物，也可作为金融从业人员的案头参考。

编印金融知识普及读物，与艰深繁复的金融巨作相比，可能更受普通读者的欢迎，由浅入深、通俗易懂的金融知识普及读物可以让寻常百姓普遍受益。这套丛书的有些内容或许还比较稚嫩，但作为“青春共建和谐社区行动·金融知识进社区”活动的宣传载体之一，丛书的出版无疑是宣传普及金融知识、惠及普通百姓生活、有利促进金融安全和社会和谐稳定的一次有益尝试。希望大家能够喜欢这套丛书。

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the author or publisher, Wang Kang.

二〇〇八年六月

目录

1 第一篇 什么是理财

- 2 1. 理财——“钱生钱”的学问
- 2 2. 理财无处不在
- 3 3. 理财的“手心 and 手背”
- 3 4. 家庭理财规划要学会“六步走”
- 7 5. 家庭财富的“五条军规”

11 第二篇 个人理财的基本知识

- 12 1. 时间——财富的函数
- 12 2. 通货膨胀——财富的杀手
- 13 3. 风险和财富是一对双胞胎
- 14 4. 我们能够承受多少风险
- 16 5. 从两个角度去考察风险承受力
- 16 6. 风险承受能力测试
- 19 7. 不同人生阶段的不同理财生活
- 20 8. 理财水库中的“三种钱”

目录

- | | |
|-----------|--------------------------|
| 23 | 第三篇 家庭理财基本功——财务分析 |
| 24 | 1. 资产负债表——算出你的家底儿 |
| 27 | 2. 个人/家庭收支表——一笔大有意义的流水账 |
| 29 | 3. 几个理想的家庭财务数据 |
| 31 | 第四篇 常见的个人理财工具 |
| 32 | 1. 银行储蓄 |
| 39 | 2. 银行理财产品 |
| 46 | 3. 国债——最安全的投资品种 |
| 49 | 4. 不得不提的开放式基金 |
| 52 | 5. 股票投资 |
| 56 | 6. 期货投资 |
| 63 | 7. 黄金投资 |
| 67 | 8. 房产投资要算几笔账 |
| 73 | 9. 浅谈艺术品收藏 |

目录

- 81** | 附录 理财案例赏析
- 82** | 1. 典型三口之家的理财计划
- 89** | 2. “丁克家庭”的理财计划
- 96** | 3. 单身白领的理财计划
- 101** | 后记





第一篇

什么是理财



1. 理财——“钱生钱”的学问

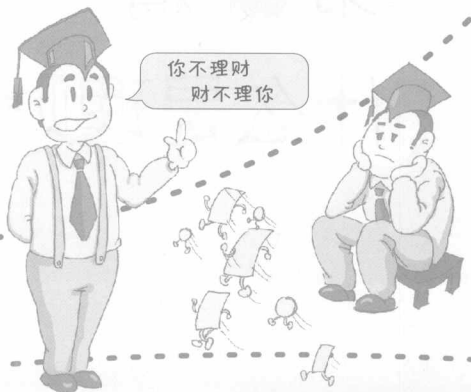
简而言之，理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己家庭的各种理财产品，让钱生钱，最大限度地实现资产的保值增值。



2. 理财无处不在

其实理财并不神秘，理财无处不在，它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。也就是说，理不理财不一样。



3. 理财的“手心 and 手背”

家庭理财包括开源和节流两个方面。开源指增加收入和让家庭现有资产增值，节流指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。

4. 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收支状况、家庭资产财务情况后，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。它应该包括以下六个方面的内容。



- 确立一生的幸福目标。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，制订相应的家庭财富目标计划。
- 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，我们可通过资产负债表的形式进行分析。



● 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。

● 确定不同阶段的家庭理财目标。

● 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。



● 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。



❶ 小贴士：理财规划一般定律

4321定律：

家庭资产的合理配置比例是：收入的40%用于供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。



40%...► 供房及投资



30%...► 家庭生活

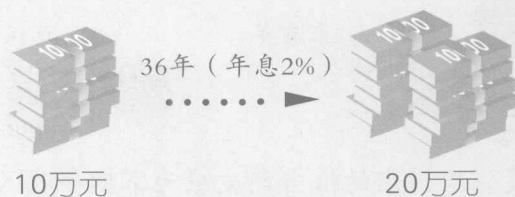


20%...► 银行存款



10%...► 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。

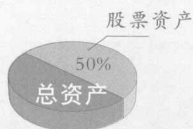
不拿回利息利滚利存款，本金增值一倍所需要的时间等于72除以年收益率。

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

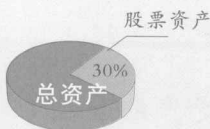
要的时间(年)



80定律：



在您30岁时



在您50岁时

股票占总资产的合理比重等于80减去您的年龄再乘以100%。

公式：股票资产比重 = 80 - 您的年龄 (%)

家庭保险双十定律：



举例：家庭年收入8万元



总保险额度
80万元
保费金额为
8000元

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。



5. 家庭财富的“五条军规”

● 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提高生活水平，特别是将来的生活水平。

● 养成节约的习惯。不论家庭财力如何，节约都是一种美德。

● 学会对大宗财富支出进行规划。对家庭的大额消费进行合理规划，可以优化家庭支出的结构。

● 学会投资，让钱生钱。财富是有时间价值的，如果我们不会进行有效的金融投资，现金资产就会被通货膨胀所侵蚀，所以家庭生活需要理财，要学会让家庭财富保值增值。

● 善于控制投资风险，避免重大的家庭财产损失。

“股神”沃伦·巴菲特有一句理财箴言：投资理财有两个法则，一是无论什么情况下，保住本金是最重要的；二是谨记第一条。

