

人生在世，
谁不想过快乐、
富足的生活？

人在旅途，对各种不期而至的风险，应该未雨绸缪
当经济危机来了，放眼望去
一片萧条时，你准备好过冬的粮食了吗

21世纪

家庭理财

天 健◎编著

新理念

21 SHIJI

JIATING LICAI

XIN LINIAN

中國華僑出版社



家庭理财 新理念

天 健◎编著

中國華僑出版社

图书在版编目(CIP)数据

21 世纪家庭理财新理念 / 天健编著. —北京:中国华侨出版社,2009.5

ISBN 978-7-80222-913-6

I .2... II .天... III . 家庭管理: 财务管理—通俗读物 IV .TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 056962 号

● 21 世纪家庭理财新理念

编 著 / 天 健

责任编辑 / 卓 力

装帧设计 / 袁剑锋

版式设计 / 岳春河

责任校对 / 雷一平

经 销 / 全国新华书店

开 本 / 787×1092 毫米 1/16 印张 /16.5 字数 /226 千字

印 刷 / 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 次 / 2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-80222-913-6

定 价 / 28.80 元

中国华侨出版社 北京市安定路 20 号院 3 号楼 邮编:100029

法律顾问:陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 64443979

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网 址: www.oveaschin.com

e-mail: oveaschin@sina.com

前言

2008年已经走远，在这一年里，我们的生活中发生了大大小小的事。

这一年，国际金融危机的冲击、“奥运行情”的踏空……中国市场经历着太多的想不到，众多中国投资者感受到财富缩水、资产折价的切肤之痛，也让中国老百姓看到了市场的无情和巨大风险，也留下了值得记录和回味的教训、启示。

当2008年的冬天来临时，人们也不得不面对全球性的经济大萧条。有人说，经济严寒到来了。我们只是芸芸众生中的普通一员，甚至连金融专家也无法准确预计经济何时真正回暖，但至少，我们要为此做好准备。

那么，在新的形势下，你是不是也在更新自己的理财观念呢，“过冬”，你准备好了吗？

有句老话说：“吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷。”于是，就有人该吃的不吃，该喝的不喝，勒紧裤腰带，努力赚钱，终于攒得一份令他人羡慕的家产。在以前，我们将这样的人称为“富人”。

而如今，衡量富人的标准却不是这样了，勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了。不牺牲生活的“质”与“量”，通过理性投资，轻轻松松把钱赚到口袋里才是“理财新时尚”。

理财，对于很多人来说并不是一个生僻的词，但是若是让大家明明白白地说出理财到底是怎么回事，却又很少有人能解释清楚了。所以，一提到理财，很多会人认为，那是有钱人的事情，自己手中这一点点钱并不值得理会。

其实，理财是一门学问，它需要智慧的发挥。要知道，在西方国家，

个人理财或者个人财务策划早已成为一个热门和发达的行业。记住财神爷索罗斯的名言：“理财永远是一种思维方法，而不是简单的技巧。”我们首先需要改变的，仅仅是一种观念而已。

“能挣会花”日渐成为大城市最流行的理财新观念。正所谓，授人以鱼不如授人以渔，那么，亲爱的朋友，来好好读一读我们这本《21 世纪家庭理财新理念》吧。

它能通俗易懂地告诉你，什么是理财。

理财，是“生财、聚财、用财”之道。它不等同于投资。它既包括开源，即不断地寻求合理赚钱的门道，也包括节流，就是科学地消费。理财的精髓在于用财之道，赚取钱财并妥善运用钱财。

理财，是一个全面的概念：从家庭的柴米油盐酱醋茶，到婚丧嫁娶；从孩子的教育，到父母的养老安排；从家庭的重大投资，到家庭的安全保障等等。生活中的点点滴滴，都会涉及到理财。让有限的钱财发挥出最大的效用，才是理财的真谛。

它像一个知心朋友，能告诉你在日常生活中，怎样花最少的钱，享受最好的生活；它能够指导你，要想正确理财应该怎样做。同时，它更让你明白，赚钱是你为金钱打工，理财是金钱为你打工。本书将彻底改变你的财富积累方式，教你以一种积极的态度去快乐地生活，让金钱为你服务，而不是你成为财富的奴隶。

这确实是一本不可多得的好书。世界上不存在什么三天就会的理财诀窍，没有一夜致富的点金术，更不可能有什么保赚不赔的理财通道。在这个世界上，只有一生受用的理财法则与理念。

所以说，投资理财没有什么特别的奥秘，也不需要复杂的技巧。理念正确就能完全做到，理财也不过是要培养一种别人很难养成的习惯。想要尽情享受挣钱和消费带来的人生乐趣？想要拥有一个幸福美满的小家庭？那么，赶快更新你的理财观念吧！

金融危机并不可怕，重要的要以正确的理财观念和平和的心态来面对。诗人曾满怀激情地说：冬天来了，春天还会远吗？

用“21 世纪的家庭理财新理念”，发挥你的聪明才智和个人特长，广开财源巧赚钱创造你想要的生活吧！

目 录 CONTENTS

第一章 你不理财，财不理你——家庭理财也要讲科学 /1

有一句大家耳熟能详的话叫作“你不理财，财不理你”。那么，关于理财，我们知道多少呢？面对众口一词的储蓄、股票、基金、债券、保险等形形色色的理财说法的时候，我们是否能回过头来想想，理财，我们究竟应该坚持哪些原则？

- 1 明明白白理财，轻轻松松生活 /2
- 2 充分发挥民主制，家庭理财要协商 /4
- 3 别让“等有了钱再说”误了你的“钱程” /6
- 4 理财是人生的持久战 /9
- 5 他山之石，可以攻玉：给自己请个家庭理财师 /12
- 6 想生钱先省钱：理财也要讲细节 /14
- 7 左手收，右手支：理财需要讲策略 /16
- 8 理财新时尚：斧头、锤子、铁锹理财法 /18
- 9 夫妻也要明算账：巧用 AA 制理财 /21
- 10 给财产上把保险锁：养成记账的好习惯 /24

第二章 财务风险的最后一道防线——储蓄，永远不会落伍 /27

当“全民创业”、“全民炒股”成为时尚时，储蓄是否成为“老掉牙的理财方式”了呢？不！对于大多数中国老百姓来说，只有财富成为存折上有增无减的数字时，心里才会觉得踏实，人生也多了一道保障。

- 1 储蓄，生活中不可缺少的一部分 /28
- 2 告诉你储蓄的利与弊 /30
- 3 储蓄的种类与收益 /32
- 4 存钱其实有门道 /34
- 5 外汇储蓄如何获利 /37
- 6 储蓄也要防“破财” /40
- 7 储蓄小算计，利息巧增收 /43
- 8 提前支取定期存款的技巧 /45
- 9 定期存折要锁“定” /48
- 10 活期存折要用“活” /50

第三章 消费不浪费——把钱花在刀刃上 /53

如何在不放弃生活享受、不降低生活品质的前提下，花最少的钱获得更多的享受？如何把自己手里的钱花到点子上、花出品质、花出审美、花出乐趣、花出好心情、花出好感觉，最好还能让一元钱花出三元钱的效果？花钱绝对不是一件容易的事情，它也需要学习，需要智慧。

- 1 花钱是一门学问：回到妈妈时代，制定每月支出计划 /54

- 2 吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷：面对打折促销要理性 /55
- 3 小方法，大智慧：网上购物八招制胜 /58
- 4 周游世界，放飞心灵：旅游也能省着花 /60
- 5 团结就能省钱：团购有实惠，爱“拼”才会赢 /62
- 6 避免为昂贵的声音买单：打电话可以更省钱 /64
- 7 寻找属于你的“钱”途：学会购买便宜机票 /66
- 8 买车买房，量力而行：避免被“贷”绊住脚 /68
- 9 我的地盘我做主：这样养车最省钱 /69
- 10 我的健康我买单：看病如何少花钱 /72

第四章 乱花渐欲迷人眼——投资里的大学问 /76

俗话说，天上不会掉馅饼，世界上没有免费的午餐，除了继承了优厚的遗产，中了大额的彩票，每一个拥有优质生活的人都是依靠自己优质的投资来实现的。当今社会生活瞬息万变，就像一台你方唱罢我登场的戏剧，人只有为自己多找几个角色来扮演，才能在这个舞台上常盛不衰，也不会很快就被淘汰。

- 1 “笨鸟”要先飞，投资要趁早 /77
- 2 投资少有定心丸，相关知识要多学 /79
- 3 投资心态需端正：收益不嫌小回报不嫌高 /81
- 4 投资应该“多元化”：不要把鸡蛋放在一个篮子里 /83
- 5 选好投资产品：投资的三把万能钥匙 /85
- 6 期货：四两能否拨千斤 /87
- 7 房产：投资要谨慎 /90
- 8 基金：养只“金基”下金蛋 /92
- 9 收藏亦生财：乱世黄金，盛世收藏 /95

10 另类理财思维：消费也是一种投资 /97

第五章 机会与风险并存——别让股市套住你 /100

股市是天堂，但股市也是地狱。进入股市的投资者几乎都被套牢过，这是一个人人不愿提起，但又人人不能回避的问题。它是每个投资者迈向成熟的一道必经门槛。既然不能简单回避，就要勇敢地面对它，找出适合自己的解决方案。

- 1 股票指数，股市的温度计 /101
- 2 明智决策，在炒股之初做出 /103
- 3 必备工具：资讯网站和行情软件 /106
- 4 借一双慧眼，如何成为看图专家 /108
- 5 该出手时就出手，股市并非人人有钱挣 /110
- 6 股价：不是一“人”说了算 /113
- 7 买卖股票，切忌跟着感觉走 /115
- 8 熊市生存计划要做好 /117
- 9 套住了，如何解 /119
- 10 炒股中，这些错误不要犯 /121

第六章 祸从天降，你不再不知所措——居安思危话保险 /124

天有不测风云，人有旦夕祸福。人生无常，谁都不知道未来会发生什么，谁也不能保证明天自己会怎样。我们唯一能做的就是预先准备，把万一的风险损失降到最低。这就是我们在理财中不能忽视保险的原因——以最小的代价，为可能到来的灾难买单，虽然没有人希望那灾难会降临到自己头上，但万一它真的来了，你不至于不知所措。

- 1 与保险亲密接触：是什么在阻止我们买保险 /125

- 2 先急后缓买保险 /127
- 3 保险要买得“保险” /130
- 4 花多少钱买保险最合适 /132
- 5 省保费不妨买家庭保单 /134
- 6 投保，别让业务员那张嘴巴忽悠了 /136
- 7 养老保险，比你的子女更可靠 /139
- 8 医疗保险，不让疾病掏空你的钱包 /141
- 9 商险与社险，一个都不能少 /143
- 10 家庭财产，保什么不保什么 /146
- 11 如何为爱车投车险 /148
- 12 保险合同关键看哪儿 /151

第七章 玩转规则少交税——合理避税有妙招 /153

依法纳税是每个公民应尽的义务，但这并不意味着我们不能在尊重税法、依法纳税的前提下，采取适当的手段减少税务上的支出。你可以说这是在打“擦边球”，也可以说是“钻法律的空子”，但由于它的前提是在法律允许的范围内，因此这种行为非但不是违法，反而是受保护的。你只须谨记，千万不可逾越雷池，走上违法逃税的道路。

- 1 税就在身边，我们必须缴纳的税款 /154
- 2 守住你的财富，给避税一个理由 /158
- 3 出奇制胜，教你规避利息税 /160
- 4 大钱小税，看紧自己的钱包 /162
- 5 大树底下好乘凉，用好税收优惠政策 /165

第八章 好儿女省心又省钱——子女教育是最大的财务/ 167

十月怀胎，一朝分娩。新生儿降临人世的那一瞬间是短暂的，更是意义重大的，因为这一瞬间很可能决定三个人的未来。所有父母都希望自己的子女有好的成长环境，受到高质量的教育。因此，教育并不只是书本和笔记那么简单，而是关系孩子终身的投资，也是一个家庭最应受到重视的财务问题。

- 1 未雨绸缪，你不知道的教育成本 /168
- 2 一颗红心为财富，育儿理财两不误 /171
- 3 如何用最少的钱给孩子一个最好的避风港 /174
- 4 教育储蓄的妙用 /177
- 5 藏在零用钱里的理财教育 /179
- 6 为孩子投资要舍得也要控制 /182
- 7 巧妙规划孩子的教育理财 /185

第九章 合适的才是最好的——为不同人群量身定做的理财方案 /188

理财也要因人而异，在理财的过程中，必须根据自己的实际财务现状，根据自己的职业特点，根据自己的家庭结构、根据自己的发展目标制定自己合适的理财方针，只有为自己找到一件合适的“衣服”，才能真正有利于提高自己的理财水平。

对一个懂得理财的人来说：没有最高的收益，只有更高的收益，合适的才是最好的！

- 1 “丁克们”的理财方案 /189
- 2 “准夫妻”们的理财预演 /192

- 3 结婚了，学会“算计”生活 /194
- 4 再婚家庭的理财之道 /197
- 5 工薪阶层理财绝技 /199
- 6 公务员们的“钱”途 /202
- 7 外企高管家庭的理财方案 /205
- 8 刚毕业的学生理财技巧 /208
- 9 独身老人的理财方案 /211

第十章 走出理财误区——让你的财务远离“亚健康” /216

天下没有免费的午餐，理财也没有不冒风险的高收益。在今天这个经济决定一切的时代，我们像袋鼠一样为了钱财和未来奔波，投资理财已经称为时下最流行的话题之一，吸引着越来越多的人们的关注：如何才能成为高财商的人，在财商和财技决定生活质量的今天，我们尤其需要一份特别的理财策略。

- 1 理财亚健康，测测你有没有 /215
- 2 务实消费：跟“月光族”说拜拜 /217
- 3 信用卡：小心“卡”住你自己 /218
- 4 不被房子压垮：轻松安家，拒做房奴 /221
- 5 粗心大意：莫因小票据惹来大麻烦 /223
- 6 明明白白你的债 /225
- 7 负债的代价很沉重 /227
- 8 债务其实是可以规避的 /230
- 9 如何尽快还上你的债 /232

第十一章 财产保卫战——理财如何应对金融危机 /235

危机下如何守住财富？买股票，股市缩水三分之二以上；把钱存进银行，央行开始降息……金融风暴真的来了，它在切切实实地影响着我们的生活。对我们这些小人物来说，最大的麻烦在于，在席卷全球的华尔街金融风暴影响下，百姓该如何理财？亲历亏损，又给我们的理财带来了哪些反思？财产保卫战，打响了。

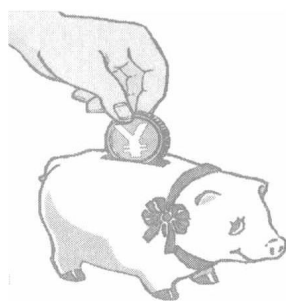
- 1 在经济危机下的丢卒保帅 /236
- 2 捂紧钱袋子，储备“过冬粮” /238
- 3 房价下跌，投资房地产需谨慎 /240
- 4 保守派：“巧”存款 /242
- 5 中间派：“买”债 /244
- 6 最重要的理财：投资自己 /246

第一章

你不理财，财不理你

——家庭理财也要讲科学

有一句大家耳熟能详的话叫作“你不理财，财不理你”。那么，关于理财，我们
知道多少呢？面对众口一词的储蓄、股票、基金、债券、保险等形形色色的理财说法的时候，我们是否能回过头来想想，理财，我们究竟应该坚持哪些原则？



明明白白理财，轻轻松松生活

理财就是要树立一种积极的、乐观的、着眼于未来的生活态度和思维方式。请记住这句话：理财，三岁不早，六十不老。所以说，我们要明明白白理财，轻轻松松享受生活。

现在，很多人认为理财是有钱人的事儿，是难事。理财其实很简单，说白了，就是挣钱、管钱、花钱。虽然有些偏颇，但在某种程度上讲也是对的。理财，最重要的是心态，以正确的观念，平和的心态来面对，理财也可以变得很轻松。

对于年轻人来说，有的是才刚刚毕业，或是刚刚成立了自己的小家庭，经济上当然会存在困难，这个时候就不应该着急买房、买车，给自己增加更沉重的负担。所以，有关专家给年轻人的建议是，走上工作岗位以后，应该先从攒钱开始。

收入像河流，财富像水库，花出去的钱就是流出去的水，只剩下的是你的财。如果你是“月光族”，那还有什么财可理？

理财，讲究的是心平气和，细水长流，而不是一山望着一山高。觉得自己的理财规划没有别人的好。

幻想一夜暴富，也是社会上对理财的一大误区。因为在理财的过程中，是没有暴利可言的。有的只是合理的获得，永远不要想着天上掉馅饼。理财不是为了发财，是为了做到未雨绸缪，让你的财务状况更平稳。所以，要相信自己，理财的成果不是一朝一夕就能显现出来的。

理财不能从众，不能随大流。比如说办公室有人买基金赚了20%，回家后我就拿出钱去买基金。但等你去买基金时，有可能就挣不到钱了。理财的过程中被从众心理控制了，就会出现盲目投资的情况。所以说，



理财要自主,要自己做财务的主人。

理财时,首先要想到风险,应该合理地管理风险、规避风险,然后你才能获利。此外,理财应该抱有合理的预期,比如去年买基金赚了一倍,你千万别再想今年还能赚一倍。

理财不能冲动,要克制自己这样的心情,管理好自己的情绪。投资的过程其实是管理好你的情绪的过程,赔钱往往都是因为两个字——冲动。

投资理财的本意在于合理安排规划自己的资产,实现个人资产的保值增值,从而帮助提高自己的生活品质。投资理财对于我们而言应当是个非常理性而非感性的严肃行为,任何寄希望于通过某种理财产品和工具就能一夜暴富的想法都不是投资理财应有的要义,也是不切合实际的。

自己是否真理解投资理财真谛,可能大多数人在选择投资理财的时候并没有认真扪心自问过。

所以当面对市场的剧烈波动和翻云覆雨时,很少有人能做到心如止水的平静与坚定也就不足为奇了。行情好了,大家一窝蜂地趋之若鹜;行情差时,大家都唯恐避之不及。

一个人如果真正明白什么是投资理财,那他面对市场的震荡波动就会产生一种特别的免疫力,会在别人狂热与恐慌的同时显得异常的坚定和冷静。

明白了投资理财的真谛,才会发现其中蕴藏着无限的发现和乐趣。就算是一次次失败,也会让你变得越来越接近成熟和超越自我。

虽然理财不是以发财为目的,但是,当每个人根据自己的家庭实际情况,做出合理的规划后,美满富裕的生活,就会水到渠成。

小贴士

投资理财前必须知道的关键词

1. 长期投资:理财实际上是一个长期的过程,是一种生活态度和价值选择。投资理财的过程中,风险始终会伴随其中,要通过各种方式把风险控制到最低是我们能做的。

2. 复利:复利的计算是对本金及其产生的利息一并计算,

也就是利上有利。每一个略懂点儿投资学的人，都知道复利的威力。

3. 时间价值：时间所带来的价值，足以改变一个人的生活。今天投资比明天好，较早的投资能够带来更多的收益，这就是“时间价值”。

4. 组合：聪明的人都知道，要对自己的资本进行合理的分配组合。也就是说，可以将储蓄、国债、基金、保险和股票等都纳入你的资产组合中，但根据自己的实际情况，按一定的比例进行分配，争取可靠的投资回报，避免风险的集中。

2 充分发挥民主制，家庭理财要协商

成家之后的理财不再是一个人的事，而是两个人、两双手在共同堆积家庭财富的“金字塔”。所以说，在家庭理财中，一定要发挥民主制，如何理财投资都要进行协商。

邹女士与石先生是夫妇俩，他们都是从事财会工作的专业人士，对于理财两人都是行家，但风格却大相径庭。邹女士性格活泼，在投资方面一向走的是激进路线，而石先生心思细腻，是典型的谨慎派，凡事都考虑得比较缜密。个性与投资观念的不同，使得夫妻俩每次在做投资决策时都会爆发战争。

眼看着经济矛盾就快升级成更加严重的家庭矛盾了。一番冥思苦想，夫妻二人有了一个大胆的想法：竞争上岗。

他们约定，在每年年初，两人各自拟订一份当年的财务计划，内容