

理财学院

Chijia
Youdao



持家有道

——家庭理财入门

顾诚 编著

中国宇航出版社

理财学院

投资理财

理财学院

Chijia
Youdao



持家有道

——家庭理财入门

顾诚 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

持家有道：家庭理财入门 / 顾诚 编著. - 北京: 中国宇航出版社, 2008.4

(理财学院)

ISBN 978-7-80218-356-8

I. 持… II. 顾… III. 家庭管理 - 财务管理 IV. ST976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 037006 号

责任编辑 李立高华 责任校对 卢珊 装帧设计 03工舍

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路8号 邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2008年4月第1版 2008年4月第1次印刷

规格 787 × 960 开本 1/16

印张 15.5 字数 130千字

书号 ISBN 978-7-80218-356-8

定价 29.80元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

· 京北 ·



前言

核心家庭的财务特点

本书名为《持家有道：家庭理财入门》，这里所谓的家庭，主要是指核心家庭。所谓核心家庭是一个社会学术语，指由一对夫妇和其未成年子女构成的家庭。

因此，我们这本《持家有道：家庭理财入门》针对的人群，主要是已婚且有子女的一群社会中坚力量。从年龄上划分，大致在25~50岁之间，集中于30~40岁。这样的人群，基本情况是已婚且有未成年子女，距离自身退休、养老还有一段时间，事业较为稳定，因而收入也较为稳定。大部分应有房产（继承或自购），其中大部分又处于长期还房贷的时期，耐用消费品添置基本解决，耐用消费品的更新换代需求不强烈。

处于这样年龄段和社会地位以及家庭结构中的中青年们，消费结构稳定，耐用消费品需求减少，旅游等即时性消费增加，收入来源稳定，收入增长变化趋缓，生活开销增大，其中以对子女的花费为主，上有老下有小的模式使花销需求大于积累需求，投资上多有过于谨慎的心态，其中部分人有创业需求。

这就是目前中国内地核心家庭的财务特点。我们所有家庭理财的根据就是核心家庭的财务现状，根据这个，我们的家庭理财建议才不会脱离实际，才能真正切合普通家庭的需要。

另一方面，我们通过对核心家庭财务特点的简单观察就能发现，核心家庭这一群体有很强烈的理财需要，同时又很适合理财。

说这一人群有理财需要，是因为他们在生活开支上的压力很大，迫切



(39)	基金定投	三
(42)	黄金定投	四
(49)	基金定投	五
(50)	理财产品定投	六
(50)	合格理财产品定投	六
(52)	定投定投定投	八
(77)	品规划已规划规划	章王
第一章 家庭理财的目的		(1)
(81)	一、家庭理财的重要性	(1)
(88)	二、正确理财	(2)
(90)	三、不可取的理财观	(5)
(91)	四、走出家庭理财的误区	(9)
(93)	个人投资理财基金定投	六
第二章 家庭理财的目标与规划		(12)
(98)	一、家庭理财的目标	(12)
(98)	二、家庭理财目标的规划	(13)
(99)	三、家庭理财的周期规划	(14)
(101)	四、家庭生命周期中的理财	(15)
	五、理财工具规划：别把鸡蛋全放在一个篮子里	(16)
(101)	理财规划规划规划	章王
第三章 储蓄规划		(19)
(111)	一、储蓄目标设计	(19)
(115)	二、储蓄品种的选择	(20)
(117)	三、储蓄的技巧	(22)
	四、储蓄理财规划	(24)
(118)	五、储蓄在家庭理财中的作用与意义	(25)
(119)	理财规划规划规划	章王
第四章 投资规划		(27)
	一、常见投资工具介绍	(27)
	二、房产买卖租赁、房产投资与房产抵押	(30)

三、股票与债券	39
四、外汇投资	54
五、证券投资基金	59
六、金融衍生产品投资	66
七、投资产品的组合	70
八、家庭投资建议	72
第五章 保险规划与收藏品	77
(1) 一、保险的意义	77
(1) 二、保险与理财	84
(2) 三、保险的选择	87
(2) 四、适宜投资收藏品的时机	90
(2) 五、收藏品投资简介	91
(2) 六、珠宝与贵金属投资简介	93
第六章 开源与节流	98
(2) 一、增加财源	98
(2) 二、理性消费	99
(2) 三、紧急用钱时莫忘理财	105
第七章 家庭理财的周期规划	107
(2) 一、根据子女成长需要规划家庭理财	107
(2) 二、家庭房产的周期规划	115
(2) 三、根据养老需要规划家庭理财	122
(2) 四、创业需求下的家庭理财	123
第八章 变动中的理财应对	139
(2) 一、加息和减息时投资工具的选择	139
(2) 二、其他经济指标变动中时的理财	144



第九章 典型核心家庭理财实例	(147)
一、低收入家庭理财	(147)
二、普通白领家庭理财	(155)
三、高收入家庭理财	(166)
四、高负债家庭理财	(179)
五、收入单一的家庭理财	(182)
六、自有产业家庭理财	(192)
七、单薪、单亲家庭理财	(202)
八、月光家庭理财	(212)
九、刚置业的家庭	(213)
十、无房产家庭理财	(218)
第十章 做好家庭财务分析	(230)
一、为家庭做财务账目	(230)
二、财务分析不单是收支列表	(233)
三、综合理财管理	(236)
参考文献	(238)
后 记	(239)



第一章 家庭理财的目的

一、家庭理财的重要性

家庭理财，就是如何最合理地通过最好的途径，最大限度地利用家庭的资产进行组合投资，达到最大利润的回报。家庭理财的重要性是，除了可以增加资产外，还可以让工作和生活不至于太盲目。

对于一般的核心家庭而言，夫妻俩既要赡养老人、抚养孩子，还想让自己的生活质量有所提高，这就需要通过理财来实现这一目标。

而当核心家庭的情况出现后，一般也标志着家庭有长期稳定的收入，不像刚工作时收入不稳定，也标志着家庭的支出有长期稳定的主要项目，买房和培养孩子是最大的支出项目，需长期打理且居于家庭财务的核心地位。这两个支出项目长期稳定，使得家庭财务大幅变动的可能性不大，也便于进行理财规划。

刘某毕业后进入一家外企公司，月薪5000元，但出手大方的刘某，几年下来并没有多少存款，直到结婚后还是保持着这样的消费习惯。刘某的妻子小张，在一家商业银行当会计。她学的是金融，把会计原理引入家庭理财。首先做的一件事，就是为家庭财务“建账、制表、立档”。“建账”，是建立一本家庭消费明细账；“制表”，是每个年度编制一张“家庭资产负债表”；“立档”，是建立“家庭财务凭证档案”，一是将家庭存款单和有价证券的账号、金额、日期、密码等记录在案，二是将保险单、股票买卖记录、私人之间的借款凭证等保存，三是保存耐用消费品的发票、保修卡。刘某对此不以

为然，说她是小题大做。小张并不在意，每个月初，她都会把账本拿出来，与丈夫共同结算上个月的花销，并趁机点评一番。在幽默诙谐的调侃中，既夸奖丈夫可以称之为“聪明消费”的行为，又指出那些不应该花的冤枉钱。比如，她戏称刘某每月500元的烟钱是“愚蠢的消费”，是花钱买“自杀”……此后，刘某开始改变过于随意的花钱方式，下决心戒了烟。与朋友聚会时，先打探哪家餐馆经济实惠，健身卡也由月卡改为季卡。过去他购物只去超市，如今经常去路途较远的批发市场、农贸市场，也学会了砍价。渐渐地，小两口的家庭账户上也有了不少的积蓄。

上述案例虽未包括家庭理财的方方面面，但也能从中看出家庭理财的重要性，并且说明一个道理：理财的目的不仅是简单聚财，而是善于使用钱财，使家庭财务处于最佳运行状态。

二、正确理财

1. 正确的理财观

理财，是人生中重要的一步。可是，并不是每个人都能够顺利地学习及体验正确的理财之道，否则，这个世界又怎么会有这么多破产、负债等等的问题。要用这么沉重的代价去买一个学好理财的教训，也未免太不值得。所以，从一开始培养正确的理财意识才是不二法门。

面对理财，我们应该有以下六个价值观。

(1) 理想

谈理财，最重要的是有理想，有目标。这个“目标”，并不是单单指“想买什么”，而是指将来生活的“目标”。未来的生活怎么样过？要大富大贵？还是只求生活无忧？有了清晰的目标，然后朝目标进发，努力实践，这才是美好生活的开始。

(2) 勤勉

有了目标，有了理想，也不能只是空谈。将“成为百万富翁”经常挂



在嘴上，是何等容易，但只有行动，目标才能实现。成为百万富翁，必须要去努力工作，积极理财。能够以毅力去持续不断地实践的人，成功的机会更大。

(3) 负责任

面对五花八门的诱惑，就算赚到钱，最后也可能花在一些无谓的地方，让达成目标的时间又延长了。因此，人要对自己的承诺负责任，为未来的生活好好计划。有了这种责任心，就可以抵抗“现在就要享受”的诱惑。

(4) 自我装备

自我装备就是要好好学习与理财相关的知识及技巧。理财是要经过实践积累经验，甚至要从失败中学习。除了理财的第一步——储蓄之外，如何保住财富，怎样有效管理资产、进行投资、实现资产增值等，都是需要多听多看多学习的过程。

(5) 自我控制

要懂得及时成功地控制自己的欲望，是一件很难的事，但难也一定要做到。因为人的欲望无限，能力却有限，如果只顾满足自己的欲望，往往就会只顾及了现在而影响了他日的生活。培养正确的理财观念、学习理财技巧等，都是帮助抵抗诱惑的方法。

(6) 慷慨

慷慨不等同于“大花筒”，不是去乱花钱。理财首先要懂得运用财富，而不是被金钱牵着鼻子走。当我们生活无忧时，我们应该慷慨地去救助一些需要救助的人。你会发现你付出了金钱，但却换来了一些金钱买不到的东西，得到了心灵上的满足。

2. 正确理财的步骤

(1) 制定家庭理财的主要目标

每个人或者每个家庭有不同的需求和目标，并且在数量和层次上会有很大的差异。因此，理财的第一步就是确定目标，弄清楚自己最终希望达到的

目标是什么，越详细越好。再对目标的重要性分类、排序，最后将主要精力放在最重要目标的实现中去。

一般来说，首要目标是为家庭提供基本经济保障。为此，需要考虑以下三个方面：

- ① 供养家庭，同时为了提高生活质量，必须实现财产的价值增值。
- ② 为应付不时之需，预置备用金。
- ③ 为了在退休后能过上舒适的生活，购置保险、预置退休金。

(2) 清点自己的财产和负债

成功理财的关键在于采取一个适合自己的模式，首先要理清自己现在的财产状况，对现在的资产状况进行理性分析，结合自己的需求，再作理财计划。也就是说，先要了解自己，再寻求外部机会。

要想清楚了解自己或家庭的资产状况，最简单的办法就是列出一张家庭资产负债表。

$$\text{净资产} = \text{资产} - \text{负债}$$

考虑到资产状况的不断变化，资产负债表也应及时更新修正，应该每半年更新一次资产负债表，然后根据最新的资产情况重新制定理财计划。

(3) 通过储蓄打好基础

储蓄虽然不是唯一的理财工具，但适当的储蓄额是理财的基础。作为一个简单易行的投资途径，储蓄提供了财富汇集的方法，也为以后的投资增值准备了必要的条件。因此，当众多理财工具令人眼花缭乱时，千万别忘记了这个最基本的工具。

当然，采取不同的储蓄方式也大有学问，相关内容会在本书后面的章节中进行讲述。

(4) 安全投资

不能让钱静止不动，但是也不能随随便便就把钱投出去。准备投资之前，在留出用于保证自身日常开销和风险支出的资金之后，根据自己的风险承受能力，将资金分成若干个部分，如稳健型的、积极型的、保守型的，让自己的财富在可承受风险的前提下最大限度地发挥增值作用。



(5) 妥善保管理财文件

法律在生活中有着重要的地位。在实现理财计划时，也要增强法律意识。一方面对相关法律法规有所了解，学会用法律保证自己的权益不受侵害；另一方面妥善保管好一切重要的文件，如存单、房产证书、契约及各种合同书，不但是—种记录，更是重要的凭据。

(6) 经常探讨理财计划

社会不断发展，经济形势不断变化，新的理财工具也层出不穷。去年的计划今年就不一定适用了，所以在理财规划实施后，应经常将计划拿出来评估，根据最新的生活状况和经济形势及时修正和改进，剔除缺点，不断完善。

三、不可取的理财观

1. 投资理财是有钱人的专利

在我们的日常生活中，总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。普遍认为，每月固定的工资收入用来应付日常生活开销就差不多了，哪来的闲钱可理呢？“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。

事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，假如你身上有10万元，但因理财错误，造成财产损失，很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题，而拥有百万元、千万元、上亿元“身价”的有钱人，即使理财失误，损失其一半财产亦不致影响其原有的生活。因此，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，越穷的人就越输不起，对理财更要严肃而谨慎地去对待。

“理财投资是有钱人的专利，大众生活信息来源的报纸、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的‘特权区’。”如果真有这种想法，那你就大错而特错了。当然了，在芸芸众生中，所谓真正的有钱人毕竟占少数，中

产阶层工薪族和普通百姓仍占绝大多数。由此可见，投资理财是与生活休戚与共的事。即使微不足道亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能是“翻身”的契机呢！

其实，在我们身边，一般人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入增长赶不上物价的涨幅；时而又自怨自艾，恨自己没能生在富贵之家；或者有些愤世嫉俗的人更轻蔑投资理财的行为，认为是追逐铜臭的“俗事”；或把投资理财与那些所谓的“有钱人”划上等号。殊不知，这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大，另一方面却又不屑于追求财富的积累。

因此，我们这些芸芸众生必须要改变的观念是，既知每日生活与金钱脱不了关系，就应正视其实际的价值。当然，过分看重金钱也会扭曲个人的价值观，沦为金钱的奴隶，所以才要诚实面对自己。究竟自己对金钱持何种看法？是否所得与生活需求不成比例？金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”呢？

1000 万元有 1000 万元的投资方法，1000 元也有 1000 元的理财方式。绝大多数工薪阶层都是从储蓄开始累积资金的。假如将你每月薪水中的 500 元资金存入银行开立的零存整取的账户，先不管利息多少，20 年后仅本金一项就达到 12 万元了，如果再加上利息，数目就更不小了。所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然，如果嫌银行定存利息过低，我们也建议开辟其他不错的投资途径，或购买国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙入股等，这些都是小额投资的方式。

总之，你不理财，财不理你。最关键的问题是要有一个清醒而正确的认识，树立一个坚强的信念和必胜的信心。我们再次忠告：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利，理财从树立自信心和坚强的信念开始。

2. 等有了钱再说

在我们身边，有许多人一辈子工作勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不



知所为何来，既不知有效地运用资金，亦不敢过于消费享受，或有些人图“以小搏大”，不看自己的能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚，失利后不是颓然收手，放弃从头开始的信心，就是落得后半辈子悔恨、抑郁，再难振作。

要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对人生的各个不同阶段的生活所需，而将财务作适当的计划及管理就更显其必要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制定符合自己的生涯理财规划呢？

许多理财专家都认为，一生理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，蹉跎岁月之后老来空悲切。结婚的头十年是人生转型调适期，此时的理财目标因条件及需求不同而各异，若是双薪无小孩的“新婚族”，较有投资能力，可试着从事高获利性及低风险的组合投资，或购房，或自行创业争取贷款，而一般有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出，理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

子女成长的中年期，此阶段的理财重点在于子女的教育储备金。因家庭成员增加，生活开销亦渐增，若有赡养父母的责任，则医疗费、保险费的负担也须考虑。此时因工作经验丰富，收入相对增加，理财投资宜采取组合方式，贷款也可在还款方式上弹性调节运用。

有目标才有动力。若是毫无计划，只是凭一时之间的决定主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。财富是靠“积少成多”、“钱滚钱”地逐渐累积，平稳妥当的生涯理财规划应及早拟定，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠定安定、有保障、高品质的基础。

3. 盲目消费

每个月领薪日是上班族最期盼的日子，可能要购置家庭用品，或是购买早就看中的一套服饰，或是与朋友约好去上一份“人情”，……。各种生活花费都在等着每个月的薪水进账。

月初领薪水时，就像过节似地大肆花，月尾时再苦叽叽地一边节衣缩食

一边再盼望下个月的领薪日快点到。这是许多上班族的写照，尤其是初入社会经济刚独立的年轻人，往往最无法抗拒消费商品的诱惑。也有许多人是以金钱（消费能力）来证明自己的能力，或是以此来弥补心理方面的某些不足，这就使得自己对金钱的支配力不能完全掌握了。

面对这个消费的社会，要拒绝诱惑当然不是那么容易，要对自己辛辛苦苦赚来的每一分钱具有完全的掌控能力，就要先从改变理财习惯下手。“先消费再储蓄”是一般人易犯的理财习惯错误，许多人生活常感觉左入右出、入不敷出，就是因为你的“消费”是在前头，没有储蓄的观念。或是认为“先花了，剩下再说”，往往低估自己的消费欲及零零星星的日常开支。对中国许多的老百姓来说，要养成“先储蓄再消费”的习惯才是正确的理财法，实行自我约束，每月在领到薪水时，先把一笔储蓄金存入银行（如零存整取定存）或购买一些小金额国债、基金，“先下手为强”，存了钱再说，这样一方面可控制每月预算，以防超支；另一方面又能逐渐养成节俭的习惯，改变自己的消费观甚至价值观，以追求精神的充实，不再为虚荣浮躁的外表所迷惑。这种“强迫储蓄”的方式也是积攒理财资金的起步，生活要有保障就要完全掌握自己的财务状况，不仅要“瞻前”也要“顾后”，让“储蓄”先于“消费”吧！切不可先尽情享受人生，等有了“剩余”再去储蓄。

4. 没有理财天分

常听人以“没有数字概念”、“天生不擅理财”等借口回避与每个人生活休戚相关的理财问题。似乎一般人易于把“理财”归为个人兴趣的选择或是一种天生具有的能力，甚至与所学领域有连带关系，非商学领域学习经验者自认与“理财问题”绝缘，而“自暴自弃、随性而为”，一旦被迫面临重大的财务问题，不是任人宰割就是自叹没有金钱处理能力。

事实上，任何一项能力都非与生俱来，勤奋学习与不断地积累实际经验才是重点。理财能力也是一样，也许具有数字观念或本身学习商学、经济等学科者较能触类旁通，也较有理财意识，但基于金钱问题乃是人生如影随形的事，尤其现代经济日益发达，每个人都无法自免于个人理财责任之外。中



国人的传统观念认为，女人是天生的理财高手。从现今的一般家庭由妻子掌管财务的比例较高中似乎能够得到印证，但从家庭角色分工的角度来看，管家的人管钱也是理所当然的“份内事”，但并不表示女性擅长理财，不然为何在理财专业人士当中，女性的比例又会偏低呢？

现代经济带来了“理财时代”，五花八门的理财工具书多而庞杂，许多关于理财的课程亦走下专业领域的讲坛，深入上班族、家庭主妇当中。随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足一般人需求，理财工具的范畴扩展迅速。配合人生规划，理财的功能已不限于保障安全无虑的生活，而是追求更高的物质和精神满足。这时，你还认为理财是“有钱人玩的金钱游戏，与己无关的行为”吗？如果是那样就证明你已经落伍了，该奋起直追了！

5. 理财可以一夜致富

同保守的理财者相反，有些人听说了很多理财收益颇丰的故事后，便积极冒进，将所有资金投入，孤注一掷，急于求成，这种人若能获利顺遂也就罢了，但当市面有好有坏波动无常，凭靠一种投资工具的风险未免太大。

有一部分投资人走的是投机路线，也就是专做热门短期投资，这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念，但因“嗜赌成性”，宁愿冒高风险，也不愿扎扎实实从事较低风险的投资。这类投机客往往希望“一夕致富”，若时机好也许能赚大钱，但时机坏时亦不乏血本无归、甚至倾家荡产的反面教材。

四、走出家庭理财的误区

1. 急功近利

理财的核心是合理分配财产和收入，不仅要考虑财富积累、增值，更要