

财 富 宝 典 系 列

陈 镇 赵敏捷◎编著

家庭理财

- 金融危机来袭，为了保证**财富不缩水**，家庭应该如何理财？
- 取别人的经，**理自己的财**，家家各有理财曲。
- 买房、股票、基金、黄金、期货、外汇、开网店、网上淘金、风险控制、退休规划……一本彻底改变**家庭财富积累方式**，针对家庭和个人度身定制的理财**投资指南**。

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——沃伦·巴菲特



清华大学出版社



财 富 宝 典 系 列



陈 镇 赵敏捷◎编著

家庭理财

- 金融危机来袭，为了保证财富不缩水，家庭应该如何理财？
- 取别人的经，理自己的财，家家各有理财曲。
- 买房、股票、基金、黄金、期货、外汇、开网店、网上淘金、风险控制、退休规划……一本彻底改变家庭财富积累方式，针对家庭和个人度身定制的理财投资指南。

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——沃伦·巴菲特



清华大学出版社
北 京



内 容 简 介

本书以个人和家庭发展的不同阶段为线索,详细论述了易行高效的适合家庭理财的思路,以及适合家庭理财的方法和工具,同时还穿插了大量真实生动的案例,具有借鉴意义。

本书共分14章,主要内容包括家庭理财的基本常识、家庭理财安全规划、家庭财富积累、家庭理财工具(包括储蓄、房地产、股票、基金、国债、黄金、保险),教育理财成就孩子的未来、家庭理财热点及技巧、退休及遗产规划、家庭综合理财实践等内容。

本书适合初步接触理财的读者,也适合已经开始理财,但想进一步提高理财能力,把家庭财产合理分配并最大限度地规避投资风险的读者使用,同时可作为学习理财知识的入门参考资料。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财/陈镇,赵敏捷编著.—北京:清华大学出版社,2009.7

ISBN 978-7-302-20465-7

I. 家… II. ①陈… ②赵… 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098242号

责任编辑:邹杰

装帧设计:杨玉兰

责任校对:李玉萍

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:169×230 印 张:21.75 字 数:308千字

版 次:2009年7月第1版 印 次:2009年7月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:32.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:032832-01

前 言

最近几年，我国国民投资理财意识的全面觉醒是一个不争的事实，这些现象表明了我国理财需求的旺盛时代已经到来。但是，什么是家庭理财？为什么要理财？什么是正确的理财观念和理财方式？这些并没有被大家广泛了解。

什么是家庭理财？家庭理财实际上就是个人或家庭对财务进行管理和规划。谈到理财，更多的人想到的是投资、赚钱。其实，广义的理财内容绝不仅仅局限于投资、赚钱。理财是理一生的财，是一个长期活动，应该包括资金管理与风险管理两方面：财产管理是指个人根据当前的实际经济状况对个人财产的经营，也就是采用一类或多类金融投资工具，通过投资的方式实现财产积累增加的过程；风险管理则是对可能出现的人身风险、财产风险等的防范，由于每个投资者的人身状况和投资活动都具有不确定性，所以风险管理也势必成为理财的重要内容。

一个家庭为什么要理财？在欧洲、北美、日本，理财、投资、增值等方面的专项服务以及相关产品都已经非常成熟，家庭理财投资所带来的收入已经在家庭收入中占有很大的比例，而在我国这个比例还比较小。但随着我国“新贵家庭”、“富有家庭”、“小康家庭”数量的迅速增长以及我国理财市场的日渐成熟，学会理财已经成为势在必行的选择。投资决定人生，理财改变生活。

什么是正确的理财观念和理财方式？虽然越来越多的人开始了自己的理财、投资、增值等私人业务。但理财观念起步较晚的我国民众对怎样理财、如何选择适合自己的理财方式、如何规避理财风险等的认识还比较模糊，处在一个比较盲目的探索阶段，也容易遭遇风险。加强理财教育，消除人们对理财的一些错误认识，提高人们的理财和投资水平已是市场对家庭理财、个人投资、资金增值等相关教育产品的迫切需要。

本书以家庭理财服务为核心，并以实际应用的角度详细介绍了家庭理财的相关知识和具体操作方法，以及投资技巧。本书各章节包括以下内容。

第一章介绍了家庭理财应该掌握的原则和获取相关知识的途径，讲述家庭理财的基本概念和目标。

第二章介绍家庭理财安全的重要性以及如何合理规划收入与支出，讲解了各种



理财阻碍和购买各种投资理财产品需要注意的问题。

第三章介绍投资者应该如何面对失败投资以及三种不同的家庭财富积累方式。

第四章介绍储蓄及其形式，储蓄期限、利息及利息税的计算方法，讲解了储蓄时应注意的问题和投资技巧。

第五章介绍房地产投资的相关知识，贷款事项以及投资房产的窍门与风险。

第六章介绍股票含义和术语，如何防止股票被套牢等知识，阐述了巴菲特投资策略及股票交易的注意事项。

第七章介绍基金的基本理论知识、投资技巧、投资误区与陷阱，分析了FOF与其他基金的区别。

第八章介绍国债的基本知识以及投资技巧。

第九章介绍黄金市场的环境，影响黄金价格的因素，黄金投资优势分析，投资现状和未来涨幅分析，以及黄金投资策略。

第十章介绍保险的基本知识和投保人在投保时必须注意的问题和陷阱。

第十一章估算孩子一生需要的教育经费，介绍了如何投资来补充孩子教育经费以及如何从孩子着手进行理财教育。

第十二章介绍银行理财产品、房产理财产品、新型理财产品以及其他理财热点与技巧，还介绍个人所得税的计算方法。

第十三章介绍退休养老保险和遗产制度的相关知识，分析了如何进行退休规划和遗产管理，包括如何进行遗产管理和撰写遗嘱。

第十四章介绍高消费家庭、中产阶级家庭、新婚私企夫妇、单亲家庭和年轻白领家庭的家庭财务状况与理财规划建议。

本书内容翔实，讲解全面，具有较强的可操作性，没有高深莫测的空谈和晦涩难懂的理论，它是一本通俗易懂的理财参考书。书中同时配有多个家庭成功理财的典型案列，相信您一定能从中学到各种家庭投资理财的知识和具体操作技巧，轻轻松松成为理财高手。

根据本书的指导来操作，虽然我们不能保证您一定能赢利，但我们为您指点了一条通向赢利的道路。



目 录

第一章 什么是家庭理财	1	二、收入与支出规划	23
一、家庭理财的基本概念	2	三、各式各样的“财富杀手”	25
二、家庭理财的目标	2	(一)疾病	25
(一)“节流”	3	(二)意外死亡与残疾	27
(二)“开源”	3	(三)失业	28
(三)“修身”	4	(四)通货膨胀	29
(四)“齐家”	5	四、投资不同理财产品需要注意的	
三、适宜的家庭理财原则	5	事项	30
(一)家庭理财要“量体裁衣”	5	(一)购买股票时的注意事项	30
(二)家庭理财要讲究阶段性	7	(二)购买债券时的注意事项	31
(三)家庭理财要面面俱到，		(三)储蓄时的注意事项	32
分配合理	9	(四)购买保险时的注意事项	34
(四)家庭理财要细水长流，		(五)收藏物品时的注意事项	35
源远流长	12	案例 1：郑先生“捡漏”	
(五)家庭理财要耳聪目明，		不成反上当	37
善于规划	14	案例 2：患疾病后如何	
四、家庭理财的基本常识	16	分配不多的资金	38
(一)从零开始，		第三章 家庭财富积累	41
把读报变为乐趣	16	一、理财的攻守平衡	42
(二)试着去解读一些财经现象	17	二、理财最大的风险就是自己	43
(三)找一位值得信赖的		(一)为什么亏损的总是	
理财顾问	17	同样的人	44
案例 1：余女士选择适合自己家庭的		(二)中国投资者的失败经历	45
理财方式	18	(三)投资者的七个等级	48
案例 2：让“私房钱”成为家庭的		三、投资者的心理承受能力	52
“润滑剂”和“储备库”	19	四、三种不同的获利方式	55
第二章 家庭理财安全规划	21	(一)原始积累	56
一、家庭理财，安全第一	22		

(二)复利增值	56
(三)财富力量	57
案例 1: 方女士理性投资让 其资产增值	58
案例 2: 盲目投资会债务缠身	59

第四章 家庭理财工具之一

——储蓄	61
一、什么是储蓄	62
(一)储蓄的来源	62
(二)储蓄的含义	63
二、储蓄有哪些形式	63
(一)活期储蓄存款	64
(二)整存整取定期储蓄存款	64
(三)零存整取定期储蓄存款	65
(四)整存零取定期储蓄存款	65
(五)存本取息定期储蓄存款	65
(六)定活两便储蓄存款	66
(七)通知存款	66
三、储蓄期限、利息以及利息税的 计算	67
(一)储蓄期限的计算	67
(二)储蓄利息的计算	67
(三)储蓄利息税的计算	68
四、储蓄要注意哪些问题	68
(一)选择适宜的储蓄种类	69
(二)认真填写单据	69
(三)及时记录存折内容	70
(四)存款实名制	70
(五)尽量将存折独立放置	71
(六)预留密码	71
五、储蓄的技巧有哪些	71

(一)适时地选择合理的 储蓄产品	72
(二)存款组合小技巧	74
(三)教育储蓄的存款技巧	76
案例 1: 刚毕业的王小姐如何存钱	77
案例 2: “财产折旧”存钱法	77

第五章 家庭理财工具之二

——房地产	79
一、什么是房地产	80
(一)什么是房地产	80
(二)房地产的特征	80
二、投资房地产的优缺点	82
(一)投资房地产的优点	83
(二)投资房地产的缺点	84
三、房屋贷款的相关知识	85
(一)根据经济状况确定房贷	86
(二)对银行门槛的认识	86
(三)国内房贷种类	87
(四)银行还款方式	88
(五)怎样申请房贷	89
四、投资房产的技巧与方法	90
(一)选择合适的投资位置	90
(二)选择合适的投资品种	92
(三)选择合适的房产投资方式	92
五、投资房产要注意的风险	93
(一)外部风险	94
(二)内部风险	94
案例 1: 退休双职工家庭购房 理财方案	95
案例 2: 朱先生不买房也能赚钱	95



第六章 家庭理财工具之三

——股票 97

一、什么是股票 98

(一)什么是股票 98

(二)股票的分类 101

(三)股票的价格 102

(四)利率对股票市场的影响 104

(五)股市常用术语 106

二、投资股票必备的技巧 111

(一)如何去买真正值钱的股票 111

(二)个人投资要控制股票所占的比例 112

(三)选择冷门股与热门股的技巧 113

(四)选择入市的时机 114

(五)如何防止股票被套牢 114

(六)什么样的人不适合炒股 116

(七)为什么有那么多人愿意买股票 117

(八)巴菲特股票投资策略 118

三、买卖股票需要注意的问题 119

案例 1: 如何选择黑马股 123

案例 2: 儿子的结婚钱一下子被股票套牢了 123

第七章 家庭理财工具之四

——基金 125

一、什么是基金 126

(一)基金的涵义 126

(二)基金的发展 126

(三)我国基金的发展历史 128

(四)基金的种类 129

(五)基金与股票的区别 131

二、基金投资的技巧 133

(一)找对时间下手 133

(二)构建一个合理的组合 134

(三)选择适合自己的基金 135

(四)买新的基金还是买旧的基金 136

(五)到银行还是到证券公司买基金 137

(六)如何低成本购买基金 138

三、投资基金要注意的误区 139

(一)只看重收益而忽视风险 139

(二)投资预期过高 141

(三)像炒股一样炒基金 141

(四)盲目认为指数型基金最好 142

四、认清基金选购的陷阱 142

五、FOF 与其他基金的区别 146

(一)FOF 与其他基金相比风险性较小 147

(二)FOF 与其他基金相比收益率稍低 147

(三)FOF 与其他基金购买赎回方式不同 148

(四)FOF 与其他基金在手续费上的不同 148

案例 1: 黄先生巧用基金转换避险增值 149

案例 2: 基金开门——儿童节礼物定期定额投资基金 150

第八章 家庭理财工具之五

——国债 151

一、什么是国债 152





(一)什么是国债	152	(二)黄金投资的优势	173
(二)国债的特点	152	三、影响黄金价格的因素	175
(三)国家发行国债的目的	153	(一)影响黄金价格的因素	176
二、多种多样的国债	154	(二)黄金与基金、债券、股票等	
(一)无记名式(实物)国债	154	投资方式的比较	177
(二)凭证式国债	155	(三)黄金疯狂一年，	
(三)记账式国债	157	终显避险本色	178
三、凭证式国债和记账式国债		四、黄金投资分析	179
有哪些区别	157	(一)黄金的现状与未来	
(一)债权记录方式不同	158	涨幅分析	179
(二)票面利率确定机制不同	158	(二)中国黄金投资现状	182
(三)购买渠道不同	158	(三)个人黄金投资	183
(四)流通性有差异	158	(四)黄金投资策略	188
(五)到期前卖出收益预知程度	159	(五)黄金 T+D 操作必胜技巧	192
(六)到期时间收益率不同	159	案例 1：王俊的黄金投资	
四、投资国债也需要技巧	160	——两周赚 90 万元	195
(一)等级投资计划法	160	案例 2：白领一族热衷于黄金投资	195
(二)逐次等额买进摊平法	161		
(三)金字塔式操作法	162		
案例 1：齐老先生谈中国国债			
发展史	162		
案例 2：朱太太的“国债情结”	163		
第九章 家庭财富工具之六		第十章 家庭财富工具之七	
——黄金	165	——保险	197
一、世界黄金市场	166	一、什么是保险	198
(一)认识黄金	166	(一)保险的涵义	198
(二)黄金市场的发展	167	(二)保险的特征	199
(三)世界主要黄金投资市场	168	(三)保险的分类	200
二、黄金投资的优势分析	171	二、保险产品有哪些种类	201
(一)黄金投资的种类	171	(一)养老保险	202
		(二)医疗保险	202
		(三)家庭财产保险	203
		(四)教育保险	204
		(五)投资型保险	205
		(六)车险	206
		三、保险投资要注意的问题	208



(一)投保也要量力而行	209	(一)回家过年不当“傻根”	242
(二)买保险需要科学规划	209	(二)存储通知存款有技巧	244
(三)看懂保险合同	210	(三)货比三家选银行，	
(四)办理保险需要注意的要点	210	不如转变思路选品种	245
(五)如何绕开保险公司的		(四)巧用银行卡，省钱又赚钱	246
推销陷阱	213	(五)跨行转账新招术	247
(六)要考虑定期调整保单	214	(六)银行卡诈骗又出新花样	248
(七)保险相关名词	216	(七)用好你的银行卡积分	250
案例 1：易“主”不易车，		(八)中奖并非都是骗局	252
别忘给保险过新户	218	(九)储蓄生息亦有“法宝”	253
案例 2：给 49 岁老人		二、房地产理财产品的理财热点及	
购买健康保险	219	技巧	254
第十一章 教育理财成就		(一)专家教你如何提前还贷	254
孩子的未来	221	(二)个人贷款谨防中介陷阱	255
一、教育孩子投资理财规划	222	(三)都市流行“出租”主义	256
(一)孩子教育投资的		(四)揭穿房产商的十大	
成本和收益	222	“美丽谎言”	257
(二)孩子一生需要多少		三、新型理财产品的理财	
教育经费	226	热点及技巧	260
(三)稳定投资补充教育经费	228	(一)看牢自己的网上“存折”	260
二、理财要从孩子做起	229	(二)网络团购引领新时尚	262
(一)教孩子理财要		(三)短信银行：理财尽在	
从小开始训练	230	“掌”握之中	263
(二)理财教育要从压岁钱开始	231	(四)用 40 元买一年的航空	
(三)孩子消费要科学合理	234	意外保险	265
案例 1：低收入家庭的		(五)办张国际卡，境外巧购物	266
“教育投资”计划	237	四、个人所得税的理财热点及技巧	267
案例 2：姜先生从小教孩子理财	238	(一)个人税务筹划的基本方法	267
第十二章 家庭理财热点及技巧	241	(二)个人各种收入的税收筹划	269
一、银行理财产品的理财		(三)工薪族合理避个人所得税	275
热点及技巧	242	(四)私营企业纳税筹划的	
		基本方法	276



五、其他理财热点及技巧	278	案例 1: 怎样规划属于自己的	
(一)如何打理好年终奖	278	“夕阳红”	313
(二)大学新生的“钱”途规划	280	案例 2: 两份自相矛盾的遗嘱引发的	
(三)聚焦居民理财结构变迁	282	纠纷案	314
案例 1: 年终奖 5000 元左右		第十四章 家庭综合理财实战	317
如何理财	284	一、高消费家庭如何理财	318
案例 2: 钱不是省出来而是		(一)家庭财务分析	319
理出来的	284	(二)家庭财务状况评估	320
第十三章 家庭退休及遗产规划	287	(三)理财目标及理财建议	320
一、退休规划入门	288	(四)风险控制	323
(一)基本养老保险制度常识	288	二、中产阶级如何理财	324
(二)退休金的储投规划	290	(一)家庭财务分析	325
(三)退休规划原则	291	(二)理财目标及理财建议	325
二、退休规划设计与策略	293	三、新婚私企夫妇如何理财	327
(一)如何估算退休后的		(一)全面安排家庭风险保障	327
生活费用	293	(二)私企人员更应加强保障	328
(二)退休后的老年人		(三)组合投资、分散风险	329
该如何理财	296	四、单亲家庭如何理财	329
(三)购买养老保险的技巧	297	(一)家庭财务分析	330
(四)减轻医疗负担的搭配技巧	301	(二)理财目标	330
三、遗产和遗产制度的基本知识	302	(三)理财规划	331
(一)遗产的法律特征	303	五、年轻白领家庭如何理财	331
(二)遗产的形式	304	(一)无负担, 无投资	332
(三)遗产继承范围和顺序	304	(二)理财组合建议	332
四、遗产管理	305	(三)组合建议分析	333
(一)遗产管理基本概念	306	案例 1: 月薪 8000 元的三口之家	
(二)遗产管理工具	307	如何理财	334
(三)如何撰写遗嘱	309	案例 2: 金融风暴中小余夫妇	
		巧还贷款	334



第一章

什么是家庭理财

- 家庭理财的基本概念
- 家庭理财的目标
- 家庭理财要讲究阶段性
- 家庭理财要耳聪目明、善于规划
- 家庭理财的基本常识





一、家庭理财的基本概念

“家家都有一本难念的经”，其中“理财”就是一段十分重要的经文。如果要想生活舒适，就必须要把理财这段经文“念”好。

理财是一个范畴很广的概念，个人、家庭、公司乃至国家都有着不尽相同的理财活动，本书主要阐述家庭理财的思路方法及工具。

家庭理财，从理财的范畴来看，就是以家庭为单位的一种打理钱财的活动。在此类活动中，理财主体(家庭成员)、通过对家庭财产和资产负债的科学合理的配置，以达到减少乃至避免风险、保证家庭生活顺利进行的目的。

随着人们消费水平的不断提高，作为新一代的年轻人深受西方消费意识的冲击，许多家庭都在资产配置上面临着新的问题，遭遇了新的困难。如何在资产配置上去适应这样一个新的变化，已经成为人们所需要解决的重要问题。

二、家庭理财的目标

只有确定了目标，才能产生奋斗的动力，才能认准目标，投入兴趣与热情坚持不懈地去取得成功。

“钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的。”这样一句广为流传的话深刻体现出了钱的重要性。通俗地来讲，家庭理财的目的，其实就是围绕一个“钱”字。只有确定了正确的理财目标，才能更好地赚钱、省钱和花钱。



(一) “节流”

在中国的神话传说中，有一种灵兽，叫做貔貅，相传是龙的第九个儿子。其特点是没有肛门，象征着金银珠宝只能进不能出。貔貅被视为招财进宝的祥兽，因此在中国，许多大楼前面都有它的雕像。我们当然不能够做到只进不出，但是却可以通过合理的资本配置方式，来减少不必要的支出，这也就是通常所说的“节流”。芸芸众生，有的人“今朝有酒今朝醉”，有的人吝啬如“铁公鸡”，而有的人却能把每一分钱都用在“刀刃”上，不同的人生观决定了不同的支出方式。我们不能说哪些人错，也不能说哪些人对，但就目前日趋完善的国家经济体制来说，第三种人的支出方式更为合理。合理的资本配置，往往更能够促进生活健康发展。

(二) “开源”

适宜的家庭理财可以不断增加收入，这就是所谓的“开源”。家庭财产的保值增值是任何一种理财方式的目的，投资就是其中最为典型的一种理财方式。中国人自古以来就不缺乏勤俭节约的作风，但是有的人只懂节约，固守资本，企图稳中求财，而不懂“放线钓鱼”，更是不敢涉险投资，到最后老本耗光、油尽灯枯。

有一个关于两个吝啬父子去东海的故事。他们在去东海的途中，来到了一个渡口，父子俩舍不得出钱坐船，于是就提起裤子下水渡河。当他们到河中央的时候，父亲不小心滑倒了，眼看就要淹死在水中。儿子一看这情况就慌了，忙向附近的船夫喊道：“喂，船家，快点过来救救我父亲！我给你们30文！”船夫们都摇摇头，“这……那就40文吧！怎么样？”船夫们还是不肯过来救船夫们还是不肯过来船夫。早已让水给呛得半死的父亲，从水面把嘴伸出来，挣扎着对他的儿子说：“畜生！你要是敢出到50文以上，我就自己沉下去！”……





钱财乃是身外之物，为其放弃生命是不值得的。故事中的那对父子无疑太过吝啬钱财。在当时的情况下，他们不是不知道，只要多出一些钱，那些船夫们就会过来救人，那么父亲的生命也会得到保障。父亲懂得用金钱来换取生命保障的这种投资方式，却愚昧地不想用太多的物质财产去换宝贵的生命，任自己淹死在水中。

投资是让渡一些资产而换取另外一些资产的活动。合理的家庭理财就包括合理的投资。一项合理的投资往往会带来一定的回报，最明显的表现是物质财产的增多，也就是所谓的“财源滚滚”。



专家坐堂 让渡的意义

让渡就是让出并转移的意思。一般是权利、价值和利益的转移，而让出权利、价值和利益的一方往往能从这种让渡中获得另外形式的利益。

(三) “修身”

《荀子》在修身篇中讲到：“见善，修然必以自存也。见不善，愀然必以自省也。善在身，介然必以自好也。不善在身也，灾然必以自恶也。”这句话的意思是看到好的行为，一定要拿它来对照自己。看到不好的行为，一定要心怀恐惧地拿它来反省自己。善良的品行在自己身上，一定要以此而坚定不移地爱好自己；不良的品行在自己身上，一定以此而被害似的痛恨自己。

以上是荀子认为修身所要达到的一种境界。能够有这种境界的人，在自我的发展中便能形成成熟的人格，在人与人的交际过程中便能得到他人的尊重，这是对于个人而言的。对于家庭而言亦然，一个家庭如何能在发展过程中一帆风顺，避免一些意外和风险，也要讲求“修身”。

在当今社会新的环境下，家庭所面临的各种不确定性因素在增加，风险相比以往的任何时候都要大，有太多的意外因素让人难以掌控。仅仅一个“钱”字就早已使得众多家庭心力交瘁。这时要求那些家庭要学会如何去合理配置资产，以达到“修身”的目的，提高家庭应对意外风险的能力。在家庭理财



中有些损失是难以避免的，但是人们可以通过自己的努力，把损失减少到最少，甚至更少。

(四) “齐家”

齐家，管理家庭(家族)而使家庭和睦。古人云：“正心、修身、齐家、治国、平天下。”一个家庭是否幸福和睦，关系到家庭成员人生价值的实现。实现一个家庭幸福和睦的“工具”有很多，金钱就是其中一个重要的工具。虽然家庭的幸福程度不可以单纯地用财富的数量来衡量，但是财富是获得其他幸福因素的物质基础。如何适当地打理钱财，是每个家庭规划的重中之重。总之，家庭理财的最根本目标是为家庭的幸福打好坚实的物质基础，以提高家庭成员的生活水平，从而为家庭成员以后的发展提供坚实的后盾。

三、适宜的家庭理财原则

遵循适宜的家庭理财原则，有利于积累财富，反之则会使家庭财产遭遇风险。

发达国家家庭工薪收入与投资收入各占一半，这表明投资赚钱已经成为发达国家家庭收入的主要来源之一。中国家庭投资收入只占2%，剩下的都是工薪收入，要想达到与发达国家一样的收入水平不是轻易就可以做到的，这要求中国家庭在理财过程中要遵循以下几个原则。

(一) 家庭理财要“量体裁衣”

所谓“量体裁衣”是指按照身材剪裁衣裳，根据实际情况办事。中国近十四亿人口，三四亿个家庭，各个家庭的具体情况不尽相同。有些人高居福





布斯富豪榜；有些人在街上风餐露宿；也有些人比上不足比下有余。根据收入水平、财务状况、承受能力等方面的不同，可以把这些家庭分为数类。这就要求这些家庭在理财方式和投资方向上，必须“量体裁衣”，做到具体情况具体分析。

生活中有很多人，在投资时常常跟着别人走。看到别的买家通过股票赚了钱，自己也把家里的钱拿去购买股票；看有的人去买债券，自己也去买债券；看别人都去买基金了，自己也去买基金，没有主见，随波逐流，随风而到。这种只凭热情，不通过思考的做法，是家庭理财中十分忌讳的一点。所以在选择投资理财过程中，要坚持“量体裁衣”。

1. 对于高收入的家庭而言

因为物质基础比较雄厚，抵御风险的能力也比较强，所以这些家庭的理财可以适当地选择风险高，相应收入也高的投资品种。风险与收益永远成正比。在具体的选择上，可以采取开放式基金占 50%、房产占 40%、保险占 10% 的组合。开放式基金是国际基金市场的主要品种，相对于封闭式基金，有着其明显的优势。由于流动性好、透明度高，所以具有相当高的稳定性，风险相对较小。房产是一种高投入的项目，而且政府支持的力度相对比较大，尽管有比较高的风险，但是当地房价适中的话，选择一个好地段进行长期投资，还是会有高额收入的。有许多高收入家庭从事的是一些风险比较大的行业，因此在理财中，就需要进行一定数额的保险投资，以求稳健。这对于长期发展有利无害。

2. 对于中等收入的家庭而言

这些家庭由于各种不定因素的影响，情况相对比较复杂，因此在投资时，更应从自身的条件出发，不能盲目的投资。相对于高收入家庭而言，中等收入家庭，比较适合在风险适中的情况下，适当追求一定的风险投资。建议采用股票或基金 40%、储蓄 30%、债券 20%、保险 10% 的组合。在这个组合中，股票和基金风险相对较高，但收益也十分可观。对于那些积极进取型的家庭而言，股票投资的比例可以适当调高，这样会增加整个组合的投资收益。对