

中国人有勤俭持家的好习惯，但是，在当今市场经济环境下，财富不光是省出来的，而更重要的是“理”出来的……

你不理财，财不理你！

家庭理财 手边书

JiatingLicaiShoubianshu

张关敏·编著

BenShuZhuan
WeiNiErZhiZuo

本书专为你而
制作

内蒙古人民出版社

中国人有勤俭持家的好习惯，但是，在当今市场经济环境下，财富不光是省出来的，而更重要的是“理”出来的……

你不理财，财不理你！

家庭理财 手边书

JiatingLicaiShoubianshu

张关敏 · 编著

BenSHuZhuan
WeiNiErZhiZuo

本书专为你而
制作

内蒙古人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财手边书/张关敏编著. - 呼和浩特: 内蒙古人民出版社, 2008. 2

ISBN 978-7-204-09532-2

I. 家… II. 张… III. 家庭管理: 财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 015911 号

家庭理财手边书

编 著 张关敏

责任编辑 王继雄

封面设计 宋双成

出版发行 内蒙古人民出版社

地 址 呼和浩特市新城区新华大街祥泰大厦

印 刷 内蒙古地矿印刷厂

开 本 720×1000 1/16

印 张 19

字 数 250 千

版 次 2009 年 1 月第 1 版

印 次 2009 年 2 月第 1 次印刷

印 数 1—5000 册

书 号 ISBN 978-7-204-09532-2/E·542

定 价 28.00 元

如出现印装质量问题,请与我社联系。联系电话:(0471)4971562 4971659

CONTENTS

目 录

第一篇

与时俱进

第1章 更新对家庭理财的认识 /3

- 一、家庭理财的概念与核心 /3
- 二、家庭理财的重要意义 /4
- 三、家庭理财并非富人的专利 /8
- 四、建立正确的理财习惯 /9
- 五、投资理财应从年轻时开始 /9

第2章 建立家庭理财新理念 /12

- 一、让家庭理财成为时尚 /12
- 二、在家庭理财过程中需持一颗平常心 /13
- 三、转变传统的“有钱只存银行”的老观念 /14
- 四、家庭理财的6种方式 /15
- 五、理财行家的6大秘诀 /18
- 六、效仿动物理财 /21
- 七、理财的“四项原则” /23
- 八、走向专业化的理财轨道 /25
- 九、“马太效应”存在于理财中 /26
- 十、把钱用在“刀刃”上 /27
- 十一、切莫把鸡蛋放在一个篮子里 /30
- 十二、攒“私家钱”的四项原则 /31

- 十三、降低和防范理财风险 /32
- 十四、投资要从自己的实力出发 /35
- 十五、投资理财的误区 /36
- 十六、走出家庭教育投资的误区 /37

第二篇

未雨绸缪

第1章 制定家庭理财方案 /41

- 一、让每个家庭都拥有美好的未来 /41
- 二、打理家财要巧用银行理财工具 /42
- 三、选择存款银行及方式 /44
- 四、组合理财使家庭收益最大化 /46
- 五、找一把创业路上的“金手杖” /47
- 六、谨慎选择投资渠道 /49
- 七、善于靠负债“挣钱” /51
- 八、普通家庭钱往哪儿投最好 /55

第2章 家庭理财计划从记账入手 /57

- 一、人生三个年龄段的理财法则 /57
- 二、全面的家庭收支计划 /58
- 三、特殊阶段的理财计划 /63
- 四、记账是理财的第一步 /63
- 五、家庭收支早做预算 /65
- 六、设立家庭理财档案 /65
- 七、运用家庭日记进行理财 /68
- 八、建立家庭理财三账本 /71
- 九、建立家庭账簿的必要性 /72
- 十、建立家庭账簿 /73
- 十一、怎样登记家庭理财账簿 /74
- 十二、明细分类账的格式与登记 /78

十三、家庭账簿分析的方法 /80

第三篇

量体裁衣

第1章 家庭理财技巧 /91

- 一、注重对孩子的教育投资 /91
- 二、筹划教育经费的理财方法 /94
- 三、储蓄存款有技巧 /98
- 四、基金是一个应首选的投资渠道 /99
- 五、买国债是一个好的“钱”途选择 /101
- 六、投资股票是适合强者的博杀处 /102
- 七、三种行之有效的炒股绝招 /103
- 八、收藏的利弊 /105
- 九、投资不动产的诀窍 /106
- 十、古玩投资的注意事项 /107

第2章 家庭理财策略 /109

- 一、保守投资可保“袋袋平安” /109
- 二、适合低薪家庭的理财方法 /111
- 三、夫妻单薪怎样理财 /114
- 四、双薪家庭怎样理财 /115
- 五、工作空白期怎样理财 /116
- 六、收入不稳定家庭怎样理财 /120
- 七、适合单亲家庭的理财规划 /121
- 八、刚参加工作怎样理财 /125
- 九、适合初恋情侣的理财计划 /126
- 十、不同年龄段的理财策略 /128
- 十一、新婚高薪家庭要学会理性理财 /132
- 十二、新婚高薪家庭需“开源,节流”并举 /137
- 十三、解除公务员家庭的理财困惑 /140

- 十四、成熟家庭理财需控制风险 /145
- 十五、高技术家庭的理财方案 /146
- 十六、“承受能力”较强家庭怎样理财 /148
- 十七、走家庭资产多元化的理财之道 /149
- 十八、百万富翁的理财技巧 /150
- 十九、中产家庭的理财目标 /156
- 二十、“后中产家庭”保值避险策略 /158

第四篇

开源节流

第1章 管好钱袋子 /167

- 一、家庭理财怎样合法避税 /167
- 二、低利率时期如何理财 /170
- 三、堵住家庭支出的漏洞 /171
- 四、家庭花钱秘诀 /172
- 五、节俭生财的诀窍 /173
- 六、念一念“吝啬”真经 /174
- 七、异地购物赚价差是一种明智理财法则 /177
- 八、盛夏淘货能省钱 /179
- 九、削减庞大预算的八项策略 /180
- 十、家庭日常开支怎样节流 /182
- 十一、打工族的十大省钱窍门 /183
- 十二、怎样处置意外之财 /184
- 十三、认识和利用“信用卡”和“借记卡”功能 /186
- 十四、使用信用卡五大技巧 /189
- 十五、长假期间使用银行卡有技巧 /191
- 十六、管好本人的信用卡 /193
- 十七、给自己的银行卡“减肥” /195
- 十八、网上转存方便易行 /196

- 十九、利息低怎样选择储种 /197
- 二十、跨行取款的技术 /199
- 二十一、大学生也该学会理财 /201
- 二十二、长途电话省钱的秘籍 /203
- 二十三、生活不忘节约 /207
- 二十四、巧妙购物的省钱窍门 /208

第2章 让钱生钱 /210

- 一、稳健投资理性花钱 /210
- 二、炒汇生钱有技巧 /211
- 三、十万元怎样打算 /213
- 四、巧避风险开拓财源 /216
- 五、小本经营怎样获得银行贷款 /218
- 六、按揭购房的诀窍 /221
- 七、如何投资收益大 /225
- 八、看准投资目标 /227
- 九、仔细分析投资计划 /231
- 十、成功投资的五种方略 /233
- 十一、小资金投资也能挣钱 /239
- 十二、国债投资也有技巧 /239
- 十三、商铺投资的技巧 /240
- 十四、房产投资的技巧 /241
- 十五、二手房投资的来钱技巧 /243
- 十六、定期定额投资基金的方法 /244
- 十七、基金投资要精打细算 /247
- 十八、投资者风险偏好的五大分类及各自具有的特点 /248
- 十九、退休余钱怎样投资 /249

第五篇

居安思危

第1章 妥善投资 /253

一、导致理财投资失败的错误倾向 /253

二、要考虑投资风险 /255

三、树立科学的投资理念 /259

四、家庭投资理财中的沼泽地 /264

第2章 规避风险 /270

一、提高家庭抗风险的能力 /270

二、家庭规避风险的理财措施 /275

三、理性面对家庭风险投资 /288

第一篇

与时俱进

第1章

更新对家庭理财的认识

一、家庭理财的概念与核心

(一) 众说纷纭的家庭理财

我国对家庭理财的研究是近一二十年才开始的,虽然对家庭理财的理解不存在大的偏差,但目前尚没有统一的概念,现把有代表性的定义列举如下:

在付方剑、柳自立编著的《钱顾问》中,作者把理财定义为“处理钱财”,即对钱进行运用和处理,就是理财。家庭理财则是以家庭为主体的理财活动。

侯进喜、蓝宝盈著的《个人理财》中,理财的概念是超越死板呆滞的盲目储蓄,理智地投资,可以将资本越滚越大,可谓由小变大,由大变富,由富变豪。

怡富证券集团编著的《理财博士》从两个角度对家庭理财作了阐述:从技术上讲,家庭理财就是开源节流,增加收入,节省支出,用最合理的方式,实现家庭所希望达到的经济目标;从概念上讲,就是学会有效、合理地处理和运用钱财,让自己的花费发挥最大的效用,以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。

(二) 理财的核心是“以钱赚钱”

其实,家庭理财的概念到底该怎样表述,那是学者的事,对于广大投资者来说,重要的是抓住家庭理财的实质——运用各种理财工具科学投资,“以钱生钱”,并学会合理消费。

中国人素有勤俭之美德,上一代常常告诫下一代,致富之道在于能够严

守勤俭之原则,并且要懂得开源节流。古有明训:“大富由天,小富由俭。”长辈总是训示我们,要勤俭持家,因为致富的不二法门就是开源节流。因此国内目前大部分家庭的理财观念仍强调克勤克俭,然而,在此作者要强调另一个重要的观念:节流重要,投资更重要。

如果一位上班族到年老时,发现自己的财富大多是自己一生吃苦耐劳、省吃俭用省来的,那么几乎可以肯定,他一定不会理财。利用理财累积财富之道不在“节流”的能力,而在于充分发挥“以钱赚钱”的复利能力。对多数人而言,要改善财务状况,首要的任务不是加强节流,而应加强投资理财。

这样讲并非否定节流的重要性,只是要提醒一下,不要只顾节流而忽略理财,投资理财在累积财富的过程中占有举足轻重的地位。对于善于理财者而言,一生的财富主要是靠“以钱赚钱”累积起来的,而不是省来的。因此,你除了要能勤俭之外,更要学习如何投资理财。

想要改善家庭财务状况,必须谨记:省钱固然重要,理财更重要。正确的理财观加上明智的投资选择,比你现有的财富或未来的收入更能影响你未来的财富状况。对于多数人而言,要改善自己未来的财务状况,首要之务,不是加强节流,而是树立理财的正确观念,并立即展开理财的积极行动。以下几条,需要谨记:

(1)对于理财致富者而言,一生的财富主要是靠以钱赚钱累积起来的,而不是省来的;

(2)投资理财不是技术,而是观念;

(3)理财的重点不在金钱的多寡。

二、家庭理财的重要意义

就我国目前的经济状况来讲,基本还属经济落后的穷国,从整体来看,劳动者的家庭收入仍是低水平的。在这种条件下,要想使这点有限的收入发挥更大的实际效用,实现多元化的消费目标,光凭生活经验的积累是很难办到的。在家庭经济活动中,资金、物资、劳务的投入与家庭产品和人的体力、智力产出的比例,在很大程度上取决于家庭管理的水平。同样的投入,管理得好就会产出多,效益高,反之则产出少,效益低。因此,在现有的条件下,每个家庭要想过上美好幸福的生活,提高家庭活动的经济效益,就必须认真搞好

家庭经济管理。俗话说：“吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷。”讲的就是这个道理。

从世界范围来看，不管是经济发达国家还是经济落后的国家，都很重视研究和普及家庭经济管理的知识。波兰、匈牙利等国，在高校已把家庭理财学列为必修课或选修课。1988年北京国际图书博览会上，日本近几年出版的家政学图书目录是190页的一本书，其中关于家庭经济管理的图书就有一百多部，而我国在这一领域的研究还很薄弱，这一现状与我们这个12.5亿多人口的大国的地位和实际情况极不相称。有关家庭理财的探索，对亿万万个家庭的生活的好坏和国民经济的发展，无疑具有深刻的现实意义。

（一）家庭理财可积累财富

家庭财富的增加，贵在“开源节流”，一方面通过理财不断获取收入，另一方面通过理财减少不必要的开支。家庭收入来源多种多样，有工资收入、利息收入、稿费收入、股息、红利收入、租金收入、遗产收入、捐赠收入、意外收入（如摸奖所得）等等，大体可分为工作收入（包括工资、奖金等靠工作赚取的收入）、投资收入（如投资债券的利息收入、投资房地产的租金收入、投资股票的有股息、红利收入……以及转让投资获取的净收入）、其他收入（包括捐赠、奖励、偶然所得等）。从三类收入来源来看，工作收入稳定但变化不大，其他收入具有偶然性，不易为人控制，只有投资收入最具灵活性，掌握了投资方法并进行了正确运用的人才可以获得很高的投资收益，而疏于管理或方法不当的人却只能获得很少的收益。

家庭支出多为现金支出，吃、穿、住、行、医疗卫生保健、娱乐、教育、交际应酬、旅游、满足爱好等等，更不易控制。难怪一位家庭主妇说：家庭消费是个无底洞，有多少钱就能花多少钱。但如果将消费支出区分为固定支出（指通常无法减少或控制的开支，如房租费、水电费、电话费、保险费等）和可变动支出（指每月都会变动的，这些支出容易控制，但较难以达到预期的目标，如零花钱、书籍报刊、医药费、食物、在外就餐、娱乐费、交通费等），通过制定理财计划，并坚持执行，还是可以减少一些不必要的开支的，好的理财活动应该达到这个目的。

(二)使家庭资产结构合理、分散风险

家庭资产可以分为金融性资产(如各类存款、债券、股票、保险、现金等)和非金融性资产(如古董、字画、邮票、房屋、汽车、家具等)。合理的资产结构,可以起到分散风险、增加投资收益的目的。

每种投资活动都伴有风险,且同收益成正比,即收益越大,风险越大。投资的游戏规则是“不要把所有的鸡蛋都放进一个篮子里”,就是最大限度地防范风险,增加收益。

怎样进行资金合理优化组合,需要根据各自资金的实力及个人兴趣来判断,但好的理财活动应该起到分散风险、增加投资收益的目的。最大众化的投资搭配方式是:

储蓄 35%。储蓄收益虽然大幅减小,但作为保本收益普通家庭仍可以选择。目前,储蓄种类很多,可根据自己的用钱结构进行储蓄投资:1. 随时想用的钱可以存成活期;2. 如果有固定收入,特别是工薪阶层,除生活费外,可以把钱存成零存整取;3. 如有大笔的钱,且暂时不用,可以存本取息,这种储蓄特别适合老年人;4. 对于开支无计划但有固定收入的家庭,可以选择定活两便;5. 对于有计划目标的家庭应选择三月、半年、一年、二年、三年、五年定期储蓄。

国债 30%。凭证式国债有一个缺点,就是不到半年提前支取不计息。国债超过半年后,如果提前支取,不像储蓄一样按活期计算利息,而是按各个档次分段计算利息,但要知道国债提前支取要收取千分之二的手续费。

集邮、币 10%。抽出一部分资金投资于邮市和币市,不但可以作为一种爱好,陶冶性情,增加知识,而且往往会随着时间的推移,给投资者带来意外的收入。但是,由于涉及一些专业知识,并非人人都能从邮市和币市中获得高额收益。

保险 10%。投保未出“险情”时如同储蓄,出了“险情”受益匪浅。虽说保险好处多,但现在它仍完全不能与银行储蓄相比,储蓄可以随时支取,保险则是在保值增值的同时,在发生意外事故时才能给予赔偿,保险不能不保,也不能过量。

股票 5%。股票市场风云变幻,起伏不定,虽说炒股收益大,但风险也大。可以以长期投资的心态少量购买,即使套牢。也不会损失太大。

其他 10%。投资品种还有很多,如古董、书画艺术品等,但都有各自的优

点与缺点,可以根据自己的爱好,选择自己的投资重点与侧重点,在条件不具备的情况下不要过分勉强。

资产结构合理还必须注意所投资商品的持有期间和目标的完成期限相契合,绝不要以短期的投资工具(如短期债券)来完成长期的理财目标(如养老),也不要以长期的投资工具(如股票)来完成短期的目标(如购买电器)。

(三) 可以提高家庭和家庭成员的生活水准

开源节流可以使家庭有较宽裕的经济能力,来改善生活水准、丰富生活内容,甚至增加生活的享受。比如说:由租屋到拥有自己的房子,由骑自行车到开小汽车,由只看电视的娱乐方式到出国旅游、到舞厅跳舞、到卡拉 OK 厅唱歌、去健身房健身、打高尔夫球、打网球、游泳等多种娱乐健身方式。

一个家庭的耐用消费品的数量可以间接代表一个家庭的生活质量,对于贫困阶层、温饱阶层、小康阶层、富裕阶层的家庭,其家庭耐用消费品拥有量差距较大。如组合音响,贫困阶层每百户仅拥有 5 台;温饱阶层每百户拥有 7 台;小康阶层拥有 27 台;富裕阶层拥有 70 台,是贫困阶层的 14 倍,温饱阶层的 10 倍。又如空调机,贫困阶层拥有量为 0;温饱阶层每百户拥有 4 台;小康阶层拥有 27 台;富裕阶层拥有 140 台,是温饱阶层的 35 倍、小康阶层的 5 倍。

我们根据 1998 年不同阶层家庭购买耐用消费品的混合平均价的八折进行价值估算。由此得出,贫困阶层户均耐用消费品折合 7678 元,温饱家庭户均 13660 元,小康阶层户均 22061 元,富裕阶层户均 38248 元。

(四) 可以储备未来的养老所需

根据美国经济学家美迪利安尼提出的“生命周期理论”,人在一生的消费大体是均匀的,因此,收入多时会储蓄起来以保证收入少时消费水平不降低。这样,在开始工作直到退休前的时期里,人们会储蓄;退休后则是提取储蓄;最后,人在死时把积蓄全部花光。美迪利安尼因此获得 1995 年的诺贝尔经济学奖。

每个人都不可能工作一辈子,都有“退休”的那一天。一般来讲,除非“腰缠万贯”,多数人在退休后,都会丧失原来的固定收入,靠子女的奉养是越来越不可能的了,因为一对夫妇要赡养四个老人几乎是不可能的事情,所以还得靠自己。在还有工作能力的时候,就预先做好计划,储备退休后的养老所

需,是很有必要的。好的理财计划,必须包含这个重要项目。

三、家庭理财并非富人的专利

家庭理财从概念表述上就可以看出,它是一个中性词,并没有打上贫富的烙印。家庭理财的核心是投资,而投资对富人的效用远远没有对穷人的效用大。对富人来说,他们的钱已是几世也用不完,再继续聚敛财富对个人来说已没有太大的意义。财富对富人来说,只是一个数字符号概念,只能证明自己是是个有钱人和自己有赚钱的本领、更聪明而已。只不过从社会的角度来看,富人的投资可以增加就业机会,促进社会财富的积累。从这个意义上说,富人理财的目的应着眼于社会而非个人。但对大量的穷人来说,对投资的要求更为迫切,因为通过有目的、有计划的投资,在获得个人财富增值的同时,也解决了生活的困难,所以,穷人投资具有更大的效用。没钱的人并非不能投资,只不过有钱的人投资大,没钱的人从小钱做起。实在一点钱也没有,也可以拿自己的劳动力去投资。其实,有钱人开始也是从小处投资,慢慢做大的。这里的关键是,无论钱多钱少,想要赚钱,掌握理财技巧是必要的。这也正是本书所要达到的目的。

家庭理财不仅仅指投资,它还要涉及一个合理消费问题,即理财不但要“开源”,还要“节流”。而且,对穷人来说“节流”的意义更大。有的人会说:“关键是没有钱,有了钱,谁都会花。”的确,花钱人人都会,但是,钱要花得合理,效用最大,却并非人人都懂。我们在生活中,不难看到这样的例子:两户人家的收入一样,但一个家庭有一个会理财的主妇,而另一家的主妇却和她的丈夫一样得过且过。结果问题出来了,有理财主妇的一户,生活虽不富裕,却生活得井井有条,一家大小也被打点得齐齐整整。而另一户生活却时常陷入困境,过着朝不保夕的生活。

从理财目的上看,家庭理财的目的不仅仅是为了赚钱,赚钱只不过是提高生活质量的手段。说到底,金钱只是一种媒介,是为我们的生活服务的。金钱是我们的奴隶而不是我们的主人。家庭理财的目的除了积累财富外,就是要合理安排投资与消费的关系,使“每一分钱都用在刀刃上”,使家庭财产结构得到合理安排,妥善运用,以使“少有所养,老有所养”,达到提高生活水平的目的。从一定意义上说,穷人提高生活水平的欲望远远大于有钱人。