



家庭理财 一本通

朱菲菲 / 编著

专为家庭量身定制的理财宝典，零基础学家庭理财必备书



【品种齐全 方式繁多 选择更广】

家庭理财的方法和操作集中呈现，传统与新颖理财工具任你选。储蓄、信用卡、京东理财、淘宝理财、百度百赚、现金宝、保险理财、遗产、黄金、债券、股票、基金……

【专题精讲 案例+操作 学得更快】

10个专题，对家庭理财进行全面介绍，并揭示家庭理财的精髓和技巧，海量案例分析，手把手的指导，零基础上手更快

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



家庭理财 一本通

朱菲菲 / 编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书采用理论知识、实际案例和具体操作步骤相结合的方式，对家庭理财涉及的理财产品、理财过程和理财技巧等进行了详细的讲解。

全书共 10 章，主要内容有家庭理财的准备工作、储蓄、银行卡、网络理财、房产投资、保险、黄金投资、遗产理财、债券、股票和收益等理财工具的使用。从概念到实战操作步骤的讲解，全方位地介绍了家庭理财的各种产品、购买流程、盈利技巧和风险防范等内容。

本书内容充实且实用性强，讲解科学，理论与实践相结合，可以帮助读者全面认识家庭理财。因此，本书特别适合让家庭财富保值增值的人，同时也适合在家中又想为丈夫减轻经济负担的家庭主妇们。另外，本书还适合想要尝试新颖的理财方式，并为自己的生活提供保障的老年人学习参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财一本通 / 朱菲菲编著. —北京：
中国铁道出版社，2017. 10
(理财学院)
ISBN 978-7-113-23138-5

I. ①家… II. ①朱… III. ①家庭管理—财务管理—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 113551 号

书 名：理财学院：家庭理财一本通
作 者：朱菲菲 编著

责任编辑：张亚慧
责任印制：赵星辰

读者热线：010-63560056

封面设计：MXK DESIGN STUDIO

出版发行：中国铁道出版社（100054，北京市西城区右安门西街 8 号）

印 刷：三河市兴达印务有限公司

版 次：2017 年 10 月第 1 版

2017 年 10 月第 1 次印刷

开 本：700 mm×1 000 mm 1/16 印张：16.25 字数：232 千

书 号：ISBN 978-7-113-23138-5

定 价：45.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：(010) 51873174

打击盗版举报电话：(010) 51873659

前言

P R E F A C E

随人们理财意识的提高，人们开始进行多种多样的理财投资，家庭也不例外。而且一个家庭的经济负担通常要比单个人的经济负担重，家庭中的劳动力要承担家庭中所有成员的消费和开支，因此理财需求更强。

一部分家庭没有主动的理财意识，总是抱着手中的钱过一天算一天，钱不够用了就省着点花，钱够用时就大把大把地消费。这样的生活，家庭成员在生活中没法占据支配收入的主导地位，很可能导致家庭生活不规律。所以，进行家庭理财很有必要。

还有一部分家庭虽然有强烈的家庭理财意识，但是又不清楚该从何处入手，同时也会对一些理财产品有所怀疑，觉得像网络理财这样的方式不安全。因此，他们就需要一些讲解方式通俗易懂，且可操作性强的理财手册来帮助自己进行家庭理财。

本书正是迎合上述的市场环境和家庭理财需求而编著的实用性较强的理财书，包括了各种专门针对家庭的理财产品、理财方法和理财风险规避等内容，并且还结合了不同类型的家庭给出合适的理财建议。

本书包括 10 章内容，具体章节的内容如下。

◎ 第一部分：第 1 章

本部分内容主要介绍了进行家庭理财之前的准备工作，包括家庭理财可以入手的方向，如存钱、借钱、省钱和投资等，还讲解了家庭理财会涉及的常用账号的开通、注册流程和方法，以及日常生活中会用到的理财表格的制作过程。

◎ 第二部分：第 2~7 章

本部分内容主要讲解了家庭理财过程中常见的理财工具，如银行储蓄、信用卡的使用、各种网络理财、生活中的理财经、房产投资和保险理财，让家庭理财不再遥不可及。

◎ 第三部分：第 8~10 章

这一部分主要讲解家庭理财过程中可能会遇到的较为专业的理财工具，如股票、基金、债券、黄金以及遗产理财等。其中，遗产理财是一种全新的理财方式，供投资者参考。

本书语言通俗易懂，采用理论知识、实际案例和具体操作步骤相结合的讲解方式，帮助读者更好地将理论知识运用到实际理财活动中。正文中使用了“注意提示”等小栏目，不仅丰富了理财方面的知识，而且还能避免读者在阅读时产生枯燥的情绪，让本书同时具备了完整性和趣味性。

根据涉及的内容，本书的读者群定位在想让家庭财富保值增值的家庭，同时也适合在家中又想为丈夫减轻经济负担的家庭主妇们。另外，本书还适合想要尝试新颖的理财方式，并为自己的生活提供保障的老年人学习参考。

最后，希望所有读者都能从本书中获益，在实际的理财过程中获得理想收益。由于编者能力有限，本书内容肯定有许多不完善的地方，希望读者给予指正。

编者

2017 年 7 月

目录

C O N T E N T S

01

.PART.

谁与家庭理财有关系

随着物价的居高不下，越来越多的人开始筹划理财。对于一个家庭来说，开销支出大，理财的必要性更加明显。那么在家庭理财的过程中，各家庭成员的责任是怎样的呢？

1.1 理财人——家庭 /2

1. 家庭伙伴的责任 /2
2. 形成期有“挣”有“存” /3
3. 扩展期稳健投资 /4
4. 成熟期冒冒风险 /5
5. 收缩期保本安心 /6

1.2 准备理财工具 /7

1. 学会制作财务表格 /7
2. 银行卡开通网银 /9
3. 添加银行卡到支付宝 /11
4. 注册各种理财账号 /14

1.3 赚钱、存钱、省钱与投资 /15

1. 工作之余做兼职 /15
2. 存钱、省钱和投资 /17

1.4 确认收入情况 /18

02

.PART.

储蓄不只是简单地存钱

储蓄也是有一定技巧的,掌握好这些技巧,利用好这些方法,就可以将储蓄的利润最大化。

2.1 储蓄是“一片海洋” /24

2.2 不去银行,自己存 /28

1. 网银登录密码忘记了怎么办 /28
2. 活期转定期,几步就搞定 /31
3. 网上提前知晓存款收益 /33

2.3 储蓄新招 /36

1. 工薪族适合零存整取 /37
2. 加息了,定期存款要如何应对 /39
3. 自动转存如何避免利息损失 /40
4. 利用通知存款解决资金闲置问题 /42
5. 教育储蓄计算器预测收益 /43
6. 提前接受非义务教育的学生如何动用教育储蓄 /44
7. 极速 60 单,储蓄也有高收益 /45

03

.PART.

玩转银行卡

现在人手都有一张或多张银行卡，其中包括借记卡和信用卡。但是能将银行卡与省钱结合在一起的人却并不多，本章就一起来看看怎样“玩转”银行卡为家庭节省开支。

3.1 借记卡和信用卡 /50

1. 借记卡、准贷记卡和贷记卡 /50
2. 银联、VISA 和 Master 的区别 /52

3.2 借记卡和信用卡 /54

1. 工资卡约定转存利息多 /54
2. 工资卡闲钱用于基金定投 /55
3. 用“存贷通”抵减房贷的利息 /56
4. 借记卡节省异地转账手续费 /58
5. 云闪付，“嘀”的一声就完成支付 /59
6. 借记卡倒卖，莫名其妙背黑锅 /61

3.3 信用卡刷卡心得 /63

1. 信用卡额度怎样才合适 /63
2. “超长免息期”你算对了吗 /64
3. 汇率高于“数钱费”，选择 VISA 旅游 /65
4. 用万达飞凡卡线下消费 /66
5. 酒后代驾用积分 /68
6. 建行信用卡，每周一次免费洗车 /69
7. 交行信用卡，周五加油乐享 5% 刷卡金 /70
8. 躲过了口头欺诈却躲不过假卡骗局 /73

04

.PART.

网络理财与生活

互联网已成为老百姓消费、娱乐的重要平台，理财也同样在网络上蓬勃发展起来。网络理财既方便又快捷，对于家庭来说，网络理财是一种省钱和投资的有效手段。

4.1 京东理财热火朝天 /76

1. 京东小金库，消费同时也享收益 /76
2. 小白理财，一年四季“盈”不停 /80
3. 京东白拿，先消费再还款 /83
4. 预约票据理财的资金如何解冻 /84

4.2 淘宝理财，实力依旧 /86

1. 用蚂蚁花呗“打劫”好货 /86
2. 淘金币购物省钱法 /88
3. 阿里旅行里程减票价 /90
4. 存金宝如何“金生金” /93
5. 招财宝定期理财产品随时赎回，收益不变 /96
6. 娱乐宝，享收益与特权 /98

4.3 天天基金——活期宝 /100

1. 购买活期宝 /100
2. 活期宝取现与撤单 /101
3. 活期宝一键互转，随时实现高收益 /103

4.4 其他网站式理财 /104

1. 百度百赚——活期巧生财 /105
2. 现金宝——储蓄好账户 /106
3. 用存钱罐，灵活存取享收益 /107

05

.PART.

家庭理财多姿多彩

家庭理财除了在理财工具有讲究外，不同的家庭成员在理财时也有一定的讲究。不仅如此，不同格局或不同性质的家庭，其理财的思路和偏好也大不相同。

5.1 “422”家庭理财思路 /110

1. 不进行高风险投资 /110
2. 存款利息太低，要投资转型 /112
3. 减少家庭支出 /112

5.2 教孩子理财，成就未来“富”翁 /116

5.3 年轻人的“微”生活 /119

1. 微信钱包充话费省钱 /120
2. 微信钱包为信用卡还款，实现免费取现 /121
3. 理财通让“微”生活发挥大作用 /123
4. “滴滴出行”简单实惠 /125
5. “微信银行”无卡取款 /126

5.4 老年人理财攻略 /129

1. 买银行保本理财产品，安全放心 /129
2. 自建菜园，省钱又健康 /130
3. 锻炼养生，跟药说“拜拜” /131

5.5 赚小钱，支援生活开支 /132

1. 惠锁屏“惠”生活 /132
2. 悦动圈赚钱得健康 /134

06

买房投资，为财富建个避风港

.PART.

有经济实力的家庭，除了可以利用前面提到的一些常见的、易于操作的理财方式外，还可以进行房产投资理财。房产投资的回报期虽然较长，但其回报收益也相应较高。

6.1 为房产投资扫除障碍 /136

1. 选好房的八大小细节 /136
2. 第一次购房需要注意的5个要点 /138
3. 购房时要清楚各种“面积”的含义 /139

6.2 以房养房，轻松住新房 /141

1. 出租、投资还是出售 /141
2. 如何计算以房养房投资收益 /143
3. 新房装修省钱招数 /144
4. 防范养房风险 /145

6.3 二手房也有投资价值 /146

1. 售前，二手房哪些地方可以减少改动 /146
2. 二手房的“砍价”策略 /148
3. 怎样才能把二手房卖个好价钱 /150
4. 二手房卖高价，谈价技巧很关键 /152

6.4 小心买到小产权房 /153

1. 先了解什么是小产权房 /153
2. 5证齐全才是规范商品房 /155
3. 已经购买了小产权房该怎么办 /156

07

.PART.

保险为理财筑起屏障

现在针对家庭的保险产品一般都是保障型的，部分保险产品可使购买保险的人在受保期限过后还能收回之前投入的保费。这样不仅给投保人在受保期间提供了保障，还能在受保期过后拿回本金，对投保人来说真正为家庭理财筑起了坚固的屏障。

7.1 适合理财的保险 /158

1. 如何给家里的“顶梁柱”规划保险 /158
2. 鸿运英才少儿险，出生到结婚一单解决 /161
3. 疾病保险，减轻看病负担 /162
4. 年金保险，中老年人养老经 /163
5. 投资连结险，安心享收益 /166

7.2 教育金保险 /167

1. “保费豁免”功能 /168
2. 购买教育金保险要注意什么 /168
3. 家有“智能星”，学费不操心 /169

7.3 保险运用技巧与“陷阱”都要学 /171

1. 7个步骤搞定汽车保险理赔 /171
2. 交通出险，如何快速拿到钱 /172
3. 分红保险的三大陷阱 /173

7.4 社保卡活用 /175

1. 行走在生活中的社保卡 /175
2. 比普通卡少“5费”，给钱包减减负 /176
3. 社保卡里的钱可以取啦 /176
4. 生育津贴怎么算 /177
5. 卡中的公积金如何取现 /178

6. 商场超市消费，购买理财产品 /179

08

.PART.

财富时代的炼金术

2014年“中国大妈”与黄金的故事人尽皆知，那一次金价的波动让很多黄金投资者损失惨重，同时也吸引了更多的投资者关注黄金这一投资理财工具。

8.1 实物黄金，投资更安心 /182

1. 辨别金条的真伪技巧 /182
2. 投资的金条是自己保管吗 /184
3. 金条买卖如何计算每克价格 /185
4. “金生宝”助您做好黄金理财 /186
5. 投资金银币要注意区分种类 /188
6. 学会分析实物黄金的价格走势图 /190

8.2 你必须知道的黄金 T+D /192

1. 虚虚实实的黄金 T+D /192
2. 如何分析黄金 T+D 的行情好坏 /194
3. 黄金 T+D 操作实战技巧 /196
4. 交易账户如何计算盈亏 /198
5. 风险规避——不留周五“隔夜仓” /198

8.3 摸不着的纸黄金 /199

1. 部分银行的主要纸黄金产品 /199
2. 纸黄金忌频繁买卖 /200
3. 学会分析纸黄金的价格走势 /201

09

.PART.

遗产与继承，提前为子女规划

俗话说，生老病死乃命中注定。生命的尽头都将是死亡，财物也没法带走。怎样才能将拥有的财富留给需要的人是将死之人要考虑的问题，因此，“遗产”和“继承”等概念应运而生。

9.1 普通人也要了解的遗嘱 /204

1. 立遗嘱，减少子女纠纷 /204
2. 遗嘱的形式和内容 /205
3. 遗产的继承 /207
4. 遗产的其他处理方式 /209

9.2 房产继承和赠与 /211

1. 继承更划算，赠与很随意 /211
2. 看房产时间决定过户方式 /213
3. 房产证没了，又没及时补办该怎么过户 /213
4. 人去世了，可房产还没过户怎么办 /214

9.3 存款的继承 /215

1. 银行存款的继承 /215
2. 存单人亡故，继承人要及时联系银行 /217
3. 人去世后银行存款无密码怎么取出 /217

10

.PART.

债券、股票与基金，拓宽收益渠道

在普通老百姓家庭，债券、股票和基金并不是最首要的理财工具，但是它们却可以帮助家庭拓宽收益渠道，对于有一定风险承受能力的家庭也是可以尝试的。

10.1 最保守的理财——债券 /220

1. 债券知多少 /220
2. 家庭可以投资的债券类型 /222
3. 债券计算器计算收益 /224
4. 债券投资，新手牢记5要点 /226

10.2 风险回报并存——股票 /227

1. 常见的炒股软件 /227
2. 认识股票K线和K线组合 /230
3. 如何看懂价格的涨跌 /231
4. 在个股详情页查看走势 /233
5. 走势节点是股票买卖信号 /235

10.3 高风险基金也有专家护航 /236

1. 基金种类与各种理财产品挂钩 /236
2. 投资基金流程与收益计算 /239
3. 基金申购与赎回 /242
4. 怎样才能让基金投资“赚钱” /243

01

. PART.

理财人
——家庭

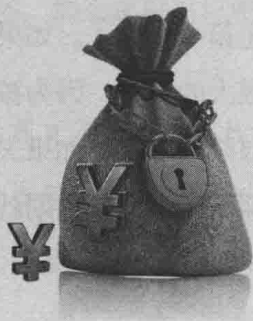
准备
理财工具

家庭理财
理什么

确认收入
情况

谁与家庭理财有关系

随着物价的居高不下，越来越多的人开始筹划理财。对于一个家庭来说，开销支出大，理财的必要性更加明显。那么在家庭理财的过程中，各家庭成员的责任是怎样的呢？



1.1 理财人——家庭

从名称上解读“家庭理财”，可以看出理财与家庭各成员都有关系。理财过程需要每一个成员的参与，同时每一个成员都会享受到理财带来的好处。

1. 家庭伙伴的责任

家庭理财的前提是有“财”可理，所以家庭成员中的劳动者首先要学会挣钱，然后才能理财。

■ 夫妻的责任

在家庭形成期，家庭成员只有夫妻双方时，两人要先学会挣钱养家，有了闲钱才有理财的可能。因为大多数家庭的挣钱重任都交给了丈夫，所以家庭理财的重任一般都落在了妻子的身上。

在制订理财计划时，夫妻双方都要发表自己的意见，目的就是要把理财计划做得更好更完善。在具体实施过程中，丈夫一般只需要了解基本情况和理财结果即可，妻子则要根据计划实施具体理财方案。

需要注意的是，在家庭形成期，夫妻双方的理财计划受到一个重要因素的影响，那就是是否准备生第一个孩子。如果正准备生第一个孩子，那么家庭理财计划可能需要做很大的调整，因为孩子的抚养会花费很大一笔资金，想要理财，除非是有很厚的家底；如果夫妻双方想要先拼事业，等家庭经济稳定后再生孩子，那么在家庭形成期就要准备好家庭准备金和未来孩子的抚养费等资产。