



通向富翁之路的起点

现代家庭理财

XIANDAIJIA **大全**
TINGLICAI DAQUAN

杨东霞 / 编著



《现代家庭理财大全》囊括了理财的两大板块：

消费和投资

从购房、买车、购买家用电器、家庭装修到一日三餐、旅游、文化消费，现代人的消费还真有不少学问呢！

何必东奔西走，《理财大全》都有

从股票、债券、外汇、基金、收藏、集邮、艺术品投资到开个小餐馆、小超市，现代人的投资手段每天都在增加。你能甘心让你的存款睡大觉吗？

一样的收入，不一样的回报！

秘密全在理财的艺术中。

内蒙古文化出版社

现代家庭理财大全

Xiandai Jiating Licai Daquan

杨东霞 编著

内蒙古文化出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代家庭理财大全/杨东霞编著. - 海拉尔: 内蒙古文化出版社, 2001. 12

ISBN 7 - 80675 - 036 - 3

I. 现… II. 杨… III. 家庭管理: 财务管理
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 084036 号

书 名	现代家庭理财大全
编 著	杨东霞
策 划	武俊平
责任编辑	铁 山
出版发行	内蒙古文化出版社
地 址	海拉尔市河东新春路 8 号
印 刷	北方工业大学印刷厂
开 本	850 × 1168 1/32
印 张	13. 75
字 数	350 千
版 次	2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7 - 80675 - 036 - 3/Z · 014
定 价	22. 00 元



目 录

第一编 理财新观念

一、做善于理财的人 (3)

理财就是善用钱财——理财是生活的必需——消极理财
不可取

二、钱生钱的艺术 (7)

投资理财可以致富——学会理财别人有的你也有——财
富就在你身边

第二编 家庭财务管理

一、家庭理财 ABC (15)

什么是家庭财务管理?——家庭理财魔方——理财之路在
脚下——选择适合自己的理财方式——理财以行动取胜

二、完美规划生活蓝图 (30)

设定家庭理财目标——家庭财务总目标规划四部曲——家庭财务收支预算——轻松理财从记账开始——适当节流缩减开支——积极开源,理智投资——妥善保存理财文件

三、家庭理财投资实战操作 (50)

选择投资工具——选择投资工具的基本原则——构筑最佳投资组合——投资理财,贵在操作——人生不同阶段的理财策略——走出家庭理财误区——家庭理财暗藏风险——家庭理财如何防范风险

四、家庭信贷功不可没 (80)

信贷是把双刃剑——借贷的杠杆作用——个人贷款活学活用——把握借钱时机——安全信贷消费

五、家庭税务计划 (96)

避税是门学问——巧妙安排投资品种可免利息税——购买人寿保险可以避税——合理节省物业增值税——工薪族避税有方

六、家庭投资艺术 (104)

保持健康的投资心态——投资行动制胜

七、家庭消费艺术 (119)

家庭消费要讲究艺术——决定消费模式的基本因素——科学合理的家庭消费模式——巧妙安排家庭消费开支——花钱花在刀刃上——家庭消费必须贯彻的两大原则

第三编 家庭消费指南

一、购房置业:百年大计 (135)

购房的财务安排——购房的六个步骤——买房关注最新十

大要素——五种房子买不得——买套合适的二手房——巧买六种省钱房——工薪阶层买房三部曲——买房需防四大风险——买房的付款方式及其利弊——申请住房贷款须知——申请住房贷款注意问题——选择贷款担保方式——选择最佳住房贷款方案

二、购车：必然的选择 (159)

购车前要细考虑——明确自己的买车原则——如何选择车型——选车的“望、闻、问、切”——购车时的注意事项——买车十大箴言——聪明购车之道——掌握购车的天时地利——购车的基本程序——了解有关汽车消费政策——中国“入世”给购车带来的福音

三、家用电器：实用与方便 (183)

21 世纪家电新追求——信息家电成为新宠——警惕家电市场的吹牛风——买家电省电等于省钱——选购大屏幕彩电应注意哪些方面——如何选购电冰箱——选购空调器八检查——选购 DVD 影碟机三大注意——健康空调真健康吗——如何购买电暖器——燃气热水器的忠告——买电动自行车应关注什么

四、电脑：现代家庭新宠物 (205)

如何买到称心如意的电脑——如何选购电脑配件——如何选音箱——家用喷墨打印机选购注意事项——显示器选购十要诀——如何选购合适的扫描仪——电脑上网必备条件——教你几种上网方式——上网：警惕“话费陷阱”

五、打电话：省钱与便捷 (222)

电话装机费该收多少——什么情况下可拒付话费——怎样节省电话费——如何选择电话机——使用电话的禁区——怎样识别假电话卡——如何选择适合自己的手机——选购手机的误区——怎样识别水货手机——八种人不宜用手机——四种打手机的省钱方法

六、旅游消费 (238)

确定旅游的目的——了解旅游区特点——确定旅游路线——
旅游安全行——如何选择旅行社——做明智的旅客——旅
游省钱有窍门

七、健康消费——该出手时就出手 (258)

健康消费要把握现在——“FVN”新型健康生活方式——常
见的健身项目——家庭常用健身器械——家庭健身投资策略
略与技巧

八、人情礼仪消费 (276)

礼尚往来不可少——人情礼仪消费误区——树立正确的礼
仪消费观——亲友之间日常的人情礼仪消费——探望病人的
礼仪消费——家庭聚会：新的消费热点——生辰寿诞中的人
情礼仪消费——婚礼中的人情礼仪消费——葬礼中的人情礼
仪消费——节日与节庆的礼仪消费——新型的人情礼仪消费

九、休闲娱乐消费 (294)

休闲是生命保健——休闲娱乐的功能——休闲的方式——
休闲的误区——休闲娱乐消费的主要内容

第四编 家庭投资指南

一、降低风险话储蓄 (313)

选择储蓄，志在必得——储蓄的基本常识——各类储蓄如何
扣税——储蓄投资技巧——怎样避免储蓄风险——储蓄获利
有诀窍——增加储蓄有良方——管好自家财，算好自家账

二、债券投资方略 (332)

债券入门——债券投资与储蓄、股票投资的区别——债券交
易的方式——债券投资技巧——债券种类与投资选择——

债券期限与投资选择——债券投资如何避险——债券的收益率如何计算

三、撑好保险之伞 (348)

什么是保险——风险管理有学问——保险的投保原则——保险的甜头——保险的种类——保险的储蓄功能——人身保险的特点及种类——财产保险的特点及主要险种——如何设计人寿保险——给女性的投保建议——人生不同阶段的保险投资

四、股票 (375)

股票的基本常识——有关股票市场的必备知识——有关股民方面的必备知识——保持良好的投资心态——资金准备

五、房地产投资 (399)

房地产投资的特点——房地产投资的风险——房地产投资与其他投资方式的比较——中小投资者可选择的住房投资方式——房地产投资的二种策略——正确把握房地产买卖时机的技巧——房地产买卖技巧——进行成功的房地产投资的十大要诀

六、外汇投资 (417)

个人外汇知识指南——外汇的分类——外汇汇率——外汇市场的主要业务——如何进行外汇交易——外汇买卖实战技巧——外汇买卖经验谈——散户入市的策略——如何让你手中的外汇保值增值——外币储蓄投资新视野

第一编

理财新观念

21 世纪是商品经济高度发展的世纪,人们对物质与精神的追求都将达到了空前的高度。

有的人一夜致富,挥金如土;有的人终身劳碌却朝不保夕;有的人积极经营,财源滚滚;有的人甘于清贫,淡泊名利。

你可以选择清贫,也可以选择富裕,还可以选择财富。

一、做善于理财的人

心理学家马斯洛的需求理论告诉我们,人类的需求是有层级之分的。在安全无虞的前提下,追求温饱;当基本的生活条件获得满足之后,则要求得到社会的尊重,并进一步追求人生的最终目标的自我实现。而要依层级满足这些需求,必须建立在不虞匮乏的财务条件之上。因此,必须认识理财的重要性,确定一套适合自己的理财计划,来达成自己的生活目标。

理财就是善用钱财

现代社会已不再是以物易物或盲目囤积的社会,这是一个商品社会、投资时代,理财的观念正确与否,直接影响到个人、家庭、事业、前途、甚至下一代。

而在金融业日趋市场化的今天,人们的金融意识也在不断强化,投资理念正在逐步走向家庭,股票、债券、期货、储蓄、外汇、保险……这些投资工具所涵盖的生活范围日益扩大,个人财务管理

将成为一种时尚,越善于理财的人,生活将越丰裕轻松。

个人理财无时无刻不存在于日常生活中。在您拿到第一份工资,在您缴纳每月的水电开支,在您准备购置一台彩电时,理财便由此开始。但真正的理财绝不仅限于此。理财运用得好坏将直接影响您的生活。然而,理财却常常被人们忽略,究其原因,有的人认为自己没有足够的资产,谈不上理财。实际上,普通人比富人更需要理财。因为资金的减少对富人来说影响不是很大,而对普通人来说则恰恰相反。有的人认为现有的财务已处理得很好,并没有出现什么问题。但在投资金融繁杂的经济社会,投资决策并非轻而易举,资产贬值随时可能发生。有的人认为工作繁忙,无暇顾及个人财务,但如能科学理财,便能事半功倍,轻松享受人生。有人认为理财常常是对疾病、失业、风险而言的,这些是生活忌讳,但“人无远虑,必有近忧”,倘若在急需用钱时,捉襟见肘,岂不是更加困窘吗?有的人认为理财常常要请教专家指点,十分麻烦,但如能及时得到准确的理财讯息,往往能挽回不必要的损失。

人们常常误解,理财就是生财,就是投资赚钱。这种狭隘的理财观念并不能达到理财的最终目的。理财是善用钱财,使个人及家庭的财务状况处于最佳状态,从而提高生活品质。顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年,这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。在实现这些生活目标时,金钱往往扮演着重要的角色,如何有效地利用每一分钱,如何及时地把握每一个投资机会,便是理财所要解决的。

理财不只是为了发财,而是为了丰富生活的内涵。成功的理财可以增加收入,可以减少不必要的支出,可以改善个人或家庭的生活水平,享有宽裕的经济能力,可以储备未来的养老所需。所以,从今天开始认识理财。理财将伴随您一生、服务您一生。

理财是生活的必需

只要你生存在这个社会,就避免不了交通费用、电费、煤气费、水费、电话费、医疗费、衣食住行、保险、银行存折、外币储蓄、股票、保险箱以及订立遗嘱等等,一切的一切都牵涉到钱的问题。理财计划当然离不开这些问题,有时你可能觉得这些问题十分琐碎,令你感到十分厌烦。因为一般的家庭要做这些事,还需花一些时间,有时花了时间还办不了事,如遇到银行休息,出差不能按时交电话费以致罚款等等,看起来都是一系列的琐事。有些人因此而采取爱理不理的散漫态度。

这种态度其实是不正确的。理财本身就是生活的一部分,要用积极态度去接受,要清楚理财是不可避免的。而且你要妥善处理,反而会减少许多麻烦。举个例子,有些人收到所得税表后,爱理不理,后来竟然忘记了,除了受到税务局的罚款之外,还要花时间去解释,去说清楚。不仅浪费时间,而且会给你带来很多麻烦。消极的态度是不可取的,应该善于处理钱财,而且从中寻找到乐趣。

理财的正确观念是,爱钱但是不去做钱的奴隶。应该考虑掌握一套理财方法,使你避免被动地受到金钱支配的局面。由收入不足、财源不足的被动局面,改变为主动的支配金钱,而且善于动用金钱,俗话说:会挣钱的不如会花钱的,就是这个道理,由自己去掌握自己的物质生活水平。完善的理财必定可以帮你达到支配金钱的愿望。

消极理财不可取

很多人对理财持“船到桥头自然直”得过且过的心态,致使临



到退休时经济仍无法自立。随着年纪的增大,眼见别人的财富逐渐快速增长,自己才终于警觉到理财的重要性。此时才开始想理财,已因为时间不够,复利无法发挥功能而为时已晚。

很多年轻人总认为理财是中年人的事,或有钱人的事,认为到了老年再来理财也不迟。其实,理财能否致富,与金钱的多寡关联性很小,而与时间长短之关联性却极大。

人到了中年面临退休,手中有闲钱,才想到要为自己退休后的经济来源作准备,此时却为时已晚。原因是,时间不够长,无法使复利发挥作用,欲让小钱变大钱,至少需要二、三十年以上的时间。投资理财致富需要投资在高报酬率的资产上,并经过长时间的复利作用。这除了需要充实你的投资知识和技能外,更重要的就是即时的理财行动。理财活动愈早开始愈好,并要培养持之以恒,长期等待的耐心。

今天,仍有很多人不知如何运用资金,才能达到以钱赚钱,以投资致富的目标。这是我们教育上的失误,我们的学校总是花大量的时间教给学生谋生的技能,以便将来能赚钱为生,但是从不教导学生赚钱之后如何管钱。面对未来财务主导的时代,缺乏以钱赚钱的正确理财知识,不但会侵蚀人们致富的梦想,而且对企业的财务运作与国家的经济繁荣也会有许多不利影响。

不要再以未来价格走势不明确为藉口,而延后你的理财计划,又有谁能事前知道房地产与股票何时开始上涨呢?过去每次价格巨幅上涨,事后总是悔不当初。对于短期无法预测,长期具有高预期报酬率之投资,最安全的投资策略是:“先投资后,再等待机会,而不是等待机会再投资。”

理财投资贵在及时,要点滴积累,长远规划,更要该出手时就出手。

二、钱生钱的艺术

投资理财可以致富

每一个人都需要设定一个理财计划,个人理财计划虽然未必使人人致富,但善于理财,有系统有计划地理财,会让你感受清泉长流、生活富庶以及储蓄有备、投资有望的好处。

理财专家告诉你:人人都可以利用理财致富。首先要相信理财能够致富,才有成功的可能。

使你陷入麻烦的不是那些你不知道的事,而是一些你知道但你认为不可能的事。实际上,只要投资观念正确,方法得当,每个人都可以由投资理财而致富。

假定一位刚踏入工作岗位的年轻人,从现在开始,每年从薪水定期存下 14000 元,即每月 1200 元,并且都投资到股票或房地产,因而获得平均每年 20% 的投资报酬率,那么 40 年后,他能累积多少财富呢? 答案会令人大吃一惊,以财务学和投资学的公式计算出来的正确的答案是:1 亿零 281 万! 看起来是一个天文数字。当然它的实现有一个重要的条件,即要保证平均每年 20% 的投资

回报率。但它至少告诉我们一个讯息：投资才可能致富。我们每个人，每个家庭都有投资的最低资本的均等机会。要改善自己未来的财务状况，首要之务就是立即展开投资的行动。

学会理财投资的人，就像拥有一部钞票复印机。通常贫穷人家对于富人之所以能够致富，较负面的想法是认为他们运气好或从事不正当的行业，较正面的想法会认为他们更努力或克勤克俭。但这些人万万没有想到，真正的原因在于他们的理财习惯不同，理财方式造成了贫富差距。

水滴可以聚成大海汪洋，由小小的资本可以制造一定的流动资金，并使资本不断增大，这就是我们投资理财的目标。

学会理财别人有的你也有

很多人心存疑虑，认为理财是有钱人的事，对于普通的工薪阶层未必有用。其实，日子是人过出来的。我们经常可以看到，有些人的工资并不高，但生活的质量却不低；而有些人工资很高，却总是月头松、月底紧，身无余钱，这就是理财习惯不同造成的差别。

其实，理财是一门用钱的学问，掌握得好坏将直接影响你的现有生活质量和未来生活前景，学会理财，别人有的你也会有，它对于各类人群都具有普遍的实用意义。

1. 比较有钱的人

有的人生来家庭殷实，不愁吃穿；有的人投资获利，财富急增，不用再为衣食发忧，这些人都是可以称作比较有钱的人，他们在财务上相对比较自由。

那么，既然有钱，又为何愁钱财的使用呢？原来有钱就是一种优势，理财的作用就是保持这种优势。常言道，由俭入奢易，由奢入俭难。有多少富豪，或无度消费，挥霍钱财，或投资不当，家财尽