



理财顾问帮您全程打理

www.zhibaby.com
宝贝 独家网络支持

你不理财 财不理你

理财一本通

于俊艳 纪永英 刘丽丽 编著



聪明理财
精明消费



地震出版社



资深理财专家理财锦囊

人们疏于理财的真正原因，不是懒惰，是财务知识的匮乏以及对金融术语的畏惧。

你身边的理财顾问——《理财一本通》让你全家理财更轻松。

理财理的是心态
理财理的是习惯

理财体验第一站
让“财富医生”把脉

选择最适合自己的理财法
给你的活期存款搬搬家
生活在细节，理财在细处，
我的零花钱我作主，一起体验理财
的感觉。



策 划：王小宁
责任编辑：范静泊
封面设计：沈 琳

理财一本通

于俊艳 纪永英 刘丽丽 编著



地震出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财一本通 / 于俊艳, 纪永英, 刘丽丽编著. —北京: 地震出版社, 2007. 6

ISBN 978-7-5028-3114-1

I. 理… II. ①于…②纪…③刘… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 065613 号

地震版 XT200700122

理财一本通

于俊艳 纪永英 刘丽丽 编著

责任编辑: 范静泊

责任校对: 孙铁磊

出版发行: 地震出版社

北京民族学院南路 9 号

发行部: 68423031 68467993

门市部: 68467991

总编室: 68462709 68423029

E-mail: seis@ht.rol.cn.net

邮编: 100081

传真: 88421706

传真: 68467991

传真: 68467972

经销: 全国各地新华书店

印刷: 北京金红发印刷厂

版(印)次: 2007 年 6 月第一版 2007 年 6 月第一次印刷

开本: 889 × 1194mm 1/24

字数: 447 千字

印张: 15

印数: 00001 ~ 10000

书号: ISBN 7-5028-3114-1/F · 355(3747)

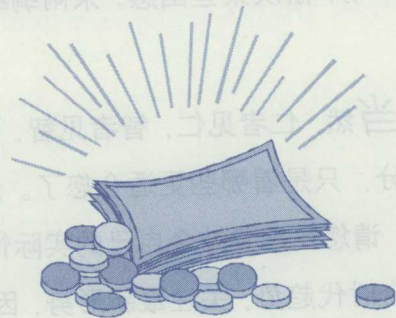
定价: 18.80 元

版权所有 侵权必究

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

随着理财观念、理财工具的不断更新，理财已不再是一个陌生的概念了，它如影相随，伴随着我们生活的点滴琐事。人们已经如吃饭、穿衣那样自然地谈论理财。如何储蓄、如何消费、如何保障、如何积累，已经成为人们日渐关注的问题。



关注理财、讨论理财是好现象，但是非理性的理财只会把我们的钱袋越变越小甚至掏空。理财不是信手拈来的雕虫小技，更不是盲目冲动的大刀阔斧，它需要有大智慧、大眼光、大心胸，不放过精打细算的小利，不贪图因小失大的便宜，更不是只做把钱袋攥得紧紧的守财奴葛朗台。理财，理的是观念、心态和经验，更是一种能力，是靠我们自己创造美好的人生。以有限的钱，过高品质的生活，这不是没有可能。如果您是还没有做好理财准备的初探者，请您先培养自己的理财观念；如果您是即将步入婚姻殿堂的新郎、新娘，请您在房子、车子、持家、结婚、育儿等方面多补理财知识；如果您摩拳擦掌、准备雄心勃勃创业，请您多关注创业理财；如果您打算“让钱生钱”，请您不要忘记多看银行储蓄、股票、基金、债券方面的理财经；如果您是一个对古董等收藏品爱不释手的收藏家，请您多学多看，也许能练就一双火眼金睛。理财，贵在坚持、踏实、耐心、精心和信心。

《理财一本通》把理财的技巧、窍门、经验、智慧向您娓娓道来，这里有业内人士的巧妙妙法、有有心之人的思索探讨、有家庭主妇的持家之道，更有即查即用的便捷，或许能使你灵机一动，解决某些困惑。未雨绸缪，可让你度过难关；高瞻远瞩，更能使你有意想不到的收获。

当然，仁者见仁，智者见智，理财之法没有高下之分，只是看哪些更适合您了。所以，当参阅此书时，请您还是要结合自己的实际情况，因地制宜，并结合时代趋势，关注最新形势，因为理财与个人、社会密不可分。



最后，希望您能开卷有益，圆发达之梦，凭借理财理出智慧，理出幸福生活。

第一章 理财理念

■ 财富的概念	...030
■ 理财的概念	...030
■ 理财的意义	...031
■ 理财智慧——财商	...032
■ 财商的 6 要素	...033
■ 理财先理观念	...033
■ 理财先净心	...034
■ 理财先“知财”	...034
■ 成为富翁的 5 大必备素质	...034
■ 走向财务自由的 9 个阶梯	...035
■ 理财金字塔	...036
■ 理财的 3 把“万能钥匙”	...036
■ 理财的 9 大“生肖”	...036
■ 理财新思维	...037
● 能赚钱不如会花钱	...037
● 钱装进口袋不如装进脑袋	...037
● 省着花钱不如把钱用在“刀刃”上	...037
● 盲目贷款不如量力而行	...038
● 辛苦工作挣钱不如让钱生钱	...038
● 给子女攒钱不如在早教上花钱	...038
● 一味花钱不如让金钱为我工作	...038
● 一人说了算不如夫妻 AA 制	...039
● 拼命工作不如注意职场形象	...039

● 借人大钱不如送人小钱	...039
● 找地方乘凉不如先栽树	...040
● 手中“捂股”不如经常“晒股”	...040
● 买医疗保险不如提前买健康	...040
■ 消费理财高招	...040
● 强制储蓄	...040
● 量入为出	...041
● 抵制诱惑	...041
● 不要透支	...041
● 开支分类	...041
● 合理存款	...041
● 不下馆子	...042
● 降低房租	...042
● 老人当家	...042
● 适时投资	...042
■ 投资理财窍门	...043
● 投资组合多样化	...043
● 投资应注意整体收益	...043
● 避免高成本负债	...043
● 制订应急计划	...043
● 顾及家人, 扶老携幼	...044
● 做好财产组织计划	...044
■ 懒人理财高招	...044
● 用定期定额方式投资基金	...044
● 巧用银证通实现资金搬家	...044

■ 应对低息理财高招	...045
● 短期理财产品	...045
● 投资股票	...045
● 投资债券	...045
● 投资收藏	...045
● 投资黄金	...045
■ 银行卡理财 4 大新变化	...046
■ 如何实现财富增值	...046
● 原始积累	...046
● 复利增值	...046
● 品牌效应	...047
■ 理财的市场周期	...047
■ 理财的人生周期	...047
■ 人生理财探索阶段	...048
■ 人生理财建立阶段	...048
■ 人生理财稳定阶段	...048
■ 人生理财高龄阶段	...048
■ 彼得林奇的“4 不相信”	...049
■ 巴菲特的 5 项投资逻辑	...049
■ 巴菲特的 12 项投资要点	...049

第二章 房子

■ 如何选择购房时机	...052
● 投资收益对比	...052
● 投资风险对比	...052

● 房屋质量对比	...052
■ 按揭购房窍门	...053
● “直客式”	...053
● 量力而行	...053
● 选好银行	...053
● 选则合适的还款方式	...054
● 资料要真实	...054
● 住址要准确、及时	...054
● 退税	...055
● 避免罚息	...055
● 不要动用公积金	...055
● 有困难找银行	...055
● 取得房产证后不要忘记退税	...056
● 贷款还清后要撤销抵押	...056
● 不要遗失借款合同和借据	...056
■ 选房诀窍	...056
● 看地段	...056
● 看性价比	...057
● 看大小	...057
● 看高低	...058
● 看保暖性	...058
● 看装修	...058
● 看绿化	...059
● 看会所设施	...059
● 看区域容积率	...059
● 看窗墙比	...059
● 看社区规划	...060

●看户型区划	…060
●看“气质”	…060
●看交通	…061
●购房 4 关注	…061
■ 购房擦亮眼睛捡实惠	…061
●明折明扣送实物	…061
●买房送现金	…062
●分期首付	…062
●差价补偿	…062
●无理由退房	…062
■ 买房杀价 4 技巧	…063
■ 房产竞拍技巧	…063
●先做功课	…063
●多搜集信息	…064
●第一个举牌	…064
●加价先慢后快	…064
■ 应对房价炒作 4 技巧	…064
■ 买二手房窍门	…065
●看总价 比单价	…065
●选位置 重交通	…065
●知房龄 审质量	…065
●挑房子 选物管	…066
●观小区 察周边	…066
■ 二手房钱款交割方式一览	…066
●买卖双方直接交接	…066
●通过公证处交接	…067
●通过律师事务所交接	…067

●个人履约保函	…067
■ 购买二手房的 5 大注意事项	…067
■ 购买二手房 9 点注意少麻烦	…068
●弄清所有权	…068
●弄清转让权	…068
●弄清面积	…068
●弄清程序	…068
●弄清交验细节	…069
●弄清付款方式	…069
●弄清交房时间	…069
●弄清中介担保	…069
●弄清违约责任	…070
■ 买尾房技巧	…070
●弄清原因	…070
●不贪低价	…070
●不忽视证件、手续	…071
●搜寻信息	…071
■ 投资白领公寓技巧	…071
●地段品质	…071
●物业和交通	…072
●住户素质和附属设施	…072
■ 投资商业地产途径	…072
●承租铺位	…072
●投资底商	…072
●投资售后返租	…073
■ 投资专业市场地产窍门	…073
●看产权	…070

●看产权	...073
●看产业支撑	...073
●看物流配送能力	...073
●看商业主题和管理保障	...073
■ 房贷还款方式一览	...074
●等额本息还款	...074
●等额本金还款	...074
●等额递减还款	...074
●等额递增还款	...075
●房贷固定利率	...075
■ 简约家装规划	...075
●选品牌装修公司	...075
●减少用材 保证工艺	...076
●巧用贵重材料	...076
●仿真材料美丽实用	...076
●细节简单	...077
●卫生间重在“内在”	...077
●橱柜门板选国产	...077
■ 家装购料攻略	...078
●货比三家	...078
●利用价格战	...078
●团购建材	...078
●区域产生价差	...078
●节日集中购买	...079
●等待样品甩卖	...079
●选料中省钱	...079
■ 家装误区	...080
●装修公司没保险	...077

●装修公司没保险	...080
●省管理费	...080
●盲目攀比	...080
●东搬西抄	...081
●高档材料堆砌	...081
●异化成娱乐场所	...081
●只求低价 不求质量	...081
●装修找熟人	...082
●承包不监工	...082

第三章 车子

■ 看清车市降价前兆	...084
●推出换代新车	...084
●滞销	...084
●竞争性降价	...084
●旺季来临前的促销	...084
●政策影响	...085
●优惠暗示降价	...085
■ 选择买车时机	...085
●淡季阶段找便宜	...085
●小心上了旺季优惠的当	...085
●改款新车上市之前	...086
●大幅降价之后	...086
●畅销车下线之前	...086
■ 挑辆省油车	...086
●小排量、小体积更省油	...086
●手动排挡比自动排挡省油	...085

●手动排挡比自动排挡省油	...087	●不空转	...092
●日本车比欧美车省油	...087	●不超速	...093
●柴油车比汽油车省油	...087	■省油驾驶法	...093
■“淘”二手车窍门	...087	●先暖车后起跑	...093
●不到车虫处买车	...087	●柔和起步	...093
●证件要齐全	...088	●使用经济时速	...093
●注意细节找毛病	...088	●轻抬油门	...093
●看旧车有没有喷过漆	...088	●换挡及时	...094
●“54321”法估价	...088	●高挡行车省油	...094
●抓大放小	...089	■养车省钱高招	...094
●养护要方便、经济	...089	●适当延长保养周期	...094
●签合同办手续要谨慎	...089	●有效利用免费检测	...094
●买新款二手车 6 大注意	...089	●不要事事依赖特约服务	...094
■选择卖车时机	...089	●严格遵守交通法则	...095
●看品牌	...089	●花小钱省大钱	...095
看新车降价	...089	●小毛病及时修	...095
●看车龄	...089	●巧上保险才划算	...095
●看节日	...089	●自己动手	...096
■汽车省油策略	...091	■高价油不一定能省油	...096
●不虚荣	...091	●润滑油并非越贵越好	...096
●不懒惰	...091	●洗车打蜡一月一次	...097
●不逞强	...091	■家庭用车保险险种一览	...097
●不娇气	...091	●第三者责任险	...097
●不盲目	...092	●盗抢险	...097
●不变道	...092	●家庭自用汽车损失保险	...097
●不急躁	...092	●车上人员责任险	...098
●不粗心	...092	●自燃损失险	...098
		●车身划痕损失险	...096

■ 汽车投保方案一	...098
■ 汽车投保方案二	...099
■ 汽车投保方案三	...099
■ 汽车投保方案四	...099
■ 汽车投保方案五	...099
■ 汽车投保窍门	...100
● 慎选保险公司	...100
● 选准车险品种	...100
● 明确车险保障范围	...100
● 买车险时还要算清几笔账	...100
● 货比三家	...101
● 车辆过户车险要批改	...101
● 新车尽量要保足	...101
● 良好记录很重要	...101
● 特殊情况特别保	...102
● “五不赔”应对策略	...102
■ 买车误区	...103
● 盲目追求低价格	...103
● 盲目追求大空间	...103
● 盲目追求大马力	...103
● 盲目追求技术性能	...103
● 三厢车比两厢好	...104
● 排量越大越好	...104
● 配置越高越好	...104
● 车身铁皮越厚越好	...104
● 自动挡一定费油	...105
● 迈进一站式购车陷阱	...105

● 购库存车	...105
● 不要发票,没有凭证	...106
■ 养车用车误区	...106
● 买车不去 4S 店	...106
● 不注重最后一次检查	...106
● 不注意维修保养时间	...106
● 私自改装电路设备	...106
● 自带零配件去维修	...107
● 质保期内到路边修车	...107
● 随意添加防腐液等	...107
● 润滑油越贵越好	...107
● 不去指定的维修站维修	...107
● 不注重正规的理赔手续	...107
● 超额、重复投保或不足额投保	...108
● 烈日洗车干得快	...108
● 夏季一定要降低胎压	...108
● 车内设备随意加	...108

第四章 持家、结婚、育儿

■ 家庭消费理财	...110
● 现有资产的“折冲”	...110
● “年龄折冲”	...110
● “风险折冲”	...110
● 消费有度	...111
● 退货讲究技巧	...111
● 别让折扣“迷”住眼	...112
● 勤快能省钱	...112

●节日消费要注意安全	…112	●食品质量难保证	…118
●节日消费对待优惠要理性	…113	●商品标签区分不清	…118
●节日过后捡便宜	…113	■网上购物理财	…118
■日常省钱秘诀	…113	●持卡人身份认证	…118
●只买生活必需品	…113	●使用安全的网上浏览器	…118
●减少“物超所值”的消费	…113	●切勿泄漏个人密码	…118
●打时间差	…114	●保护好支付卡信息	…119
●打“批发”牌	…114	●留意是否有法律免责声明	…119
●不求最好	…114	●注意送货与退货条款	…119
●时间、精力换来金钱	…114	●保存交易记录	…119
●利用先进科技工具	…114	●更多地了解网上商户	…119
■10种价格陷阱	…115	●要谨慎选择交易对象	…119
■超市购物省钱窍门	…116	●验货要细心	…120
●每个月只购物一次	…116	■警惕信用卡骗术	…120
●穷追不舍买便宜货	…116	●解开短信连环套	…120
●80%规则	…116	●如何提高信用卡的透支额度	…120
●设立消费底线	…116	●看清信用卡还款陷阱	…121
●购物抽奖平常心	…116	●看清预付式消费卡风险	…121
●先做计划	…116	■出游理财	…121
●尽量安排在周末	…116	●线路选择避“旧”就“新”	…121
●等开业	…117	●地点选择避“匆”就“备”	…122
●打折商品三思后买	…117	●旅行时间避“旺”就“淡”	…122
●最好使用手提篮	…117	●野外旅行避“单”就“团”	…122
●当场核对账单	…117	●筛选景点避“多”就“精”	…122
■超市购物误区	…117	●旅程选择避“长”就“短”	…122
●包装玩价格猫腻	…117	●旅游方式避“组”就“单”	…122
●卫生有“死角”	…117	●交通工具避“天”就“地”	…123

●入住旅社避“洋”就“土”	…123	●睁大眼睛挑婚房	…129
●一日三餐避“大”就“小”	…123	●宾客管理	…129
●游山玩水避“懒”就“勤”	…123	●堵住婚礼的“花钱流水”	…130
●旅游购物避“景”就“市”	…123	●绕开代办婚礼陷阱	…130
■出国游省钱途径	…124	●浪漫婚礼	…131
●线路决定价格	…124	■如何打理婚礼礼金	…131
●机票提前定	…124	●分开列表,记录在册	…131
●消费注意方式	…124	●礼金增值	…131
●旅馆注意位置	…124	●要保值也要流动性	…132
●出行工具选择多	…124	■新婚燕尔的财务规划	…132
●购物免税	…124	●做好开支预算	…132
■黄金周出游旅行社 10 大陷阱	…125	●消费精打细算	…132
■出游租车误区	…125	●及早完善家庭保险	…133
●图便宜选小公司	…125	●参加金融投资	…133
●以貌取车不试驾	…125	●买房找方法	…133
●有保险万无一失	…126	●育儿多渠道	…134
●车坏了自己修	…126	●养老早计划	…134
■旅游投保 4 大误区	…126	■新婚理财技巧	…134
■夫妻理财模式	…126	●规划从恋爱开始	…134
●消费、存储、投资型	…126	●科学计划未来	…135
●保险、消费型	…127	●尊重对方的金钱观念	…135
●积蓄型	…127	●营造优良的环境	…135
■二人世界的理财之道	…127	●自觉维护家庭“财务体制”	…135
■三口之家的理财方式	…128	●建立家庭财务保障体系	…135
■结婚理财进行时	…128	●购买合理的保险	…136
●结婚开支预算	…128	●早立家庭账本	…136
●婚前备忘录	…129	●设立一个共享的银行账号	…136

●租用一个保管箱	...136	■ 12 岁孩子学理财	...145
●发出变更信息	...137	●独立消费	...145
■ 婚姻理财加法运算	...137	■ 15 岁孩子学理财	...145
■ 婚姻理财减法运算	...137	●学赚钱	...145
■ 婚姻理财乘法运算	...138	■ 怎样教孩子理财	...146
■ 婚姻理财除法运算	...138	●计划法	...146
■ 离婚理财	...139	●阶段法	...146
●先算成本	...139	●审核法	...146
●离婚 4 原则	...140	●按需供给法	...146
●离婚注意 6 大要点	...140	●鼓励打工法	...146
■ 投保少儿保险诀窍	...141	●储蓄法教孩子打理压岁钱	...146
●从“准妈妈”开始	...141	●帮助孩子选择理财方式	...147
●越早投保越划算	...141	●帮孩子建立账户	...147
●大人孩子要兼顾	...141	●教孩子独立理财	...147
●注重保障兼收益	...142	●教孩子懂得细水长流	...147
●考虑孩子住院医疗保险	...142	●教孩子把现金变成实物	...148
■ 及住院费用补贴	...142	●教孩子科学消费	...148
●首选意外事故险	...142	■ 用好“小鬼”卡 教孩子早理财	...148
●不要忘记险费豁免险	...142	■ 给孩子买保险 4 大误区	...148
●选险种 定保费	...142	●只保小孩不保大人	...148
●购买儿童保险 4 原则	...143	●只重教育不重保障	...149
■ 教孩子理财 3 原则	...143	●保险期限太长自顾不暇	...149
■ 教子理财因时而异	...144	●累计保额过多保障过剩	...149
■ 7 岁孩子学理财	...144	■ 教育理财误区	...149
●每月发钱 定期储蓄	...144	●为了未来舍弃现在	...149
■ 10 岁孩子学理财	...145	●为了孩子舍弃养老基金	...150
●花钱记账	...145	■ 子女教育理财规划	...150

目录

● 划定投资期限	…150	● 澳大利亚	…155
● 选择风险偏好	…150	● 新西兰	…156
● 弄清财务资源	…150	● 法国	…156
● 制定规划步骤	…150	● 加拿大	…156
■ 教育资金筹措途径	…151	● 日本	…156
● 教育储蓄	…151	● 俄罗斯	…156
● 教育贷款	…151	■ 低成本留学锦囊	…157
● 教育保险	…151	● 申请政府奖学金	…157
■ 学费划转诀窍	…151	● 课余时间打工	…157
● 巧用网上银行转学费	…151	● 选择低费用留学国家	…158
● 选好汇款银行也能省钱	…152	● 避开热门专业和学校	…158
● 积极利用校园专用卡	…152	● 国内攻读预科课程	…158
■ 国家助学贷款 3 大变化	…152	● 国内攻读语言课程	…158
● 改变贴息方式延长还款期	…152	● 自行办理留学申请	…159
● 明确还款计划	…153	● 有的放矢申请学校	…159
● 奖学金可代偿贷款本息	…153	● 一次通过签证审核	…159
■ 国家助学贷款省钱贴士	…153	● 换汇、汇款有窍门	…159
■ 留学 DIY 的前提条件	…154	■ 留学汇款窍门	…159
● 良好的外语理解和表达能力	…154	● 准备好材料	…159
● 就读名牌学校	…154	● 汇款线路有讲究	…160
● 独立性强,有较强的动手能力	…154	● 其他日常消费支付方式	…160
■ 潜伏期白领的留学之路	…154	■ 留学购汇窍门	…160
■ 郁闷期白领的留学之路	…154	■ 留学理财误区	…161
■ 稳定期白领的留学之路	…155	● 没钱咬牙留学	…161
■ 各国留学生活费一览	…155	● 花费不节制	…161
● 英国	…155	● 目的不明确	…161
● 美国	…155	● 准备不及时	…161

contents