

MONEY

为了家庭的未来

家庭理财 枕边书



人们总是过高地估计自己在一年中可以做到的事，而过低地估计了在十年中可以做到的事。

规划你一生的财富

索晓辉◎编著



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

中国家庭理财

家庭理财 枕边书



中国家庭理财专家倾力打造，
中国家庭理财必读经典。

规划你一生的财富

中国家庭理财

中国家庭理财专家倾力打造，
中国家庭理财必读经典。

规划你一生的财富

家庭理财枕边书

索晓辉 编著



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

责任编辑:李怀科

封面设计:尚书堂图书设计苑

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财枕边书/索晓辉编著. —北京:中华工商联合出版社,2007.6…… ISBN 978-7-80193-585-4

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

中国版本图书馆数据核字(2007)第085700号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街11号

邮编:100027 电话:64153909

网址:www.chgslcbs.cn

北京市昌平长城印刷厂印刷

新华书店总经销

720×980毫米 1/16 印张:16 150千字

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

ISBN 978-7-80193-585-4/F·235

定 价:29.80元

前言

人们总是过高地估计自己在一年中可以做到的事，
而过低地估计了在十年中可以做到的事。

用这句名言来说明我们对理财的态度可以说是再确切不过了。所谓个人理财，主要是指通过制定合理的财务资源规划，实现个人人生目标的程序与方法。通过家庭理财，在一年之中，对我们的财产和生活的作用可以说是微乎其微，这也是很多人忽视理财的原因所在；但只要你持之以恒，连续十几年，甚至几十年的进行家庭理财，您所获得的成果将是令人目瞪口呆的一个奇迹，不妨请看这样的一组数据：

购买 10000 元的股票，如果以平均每年增至 20% 计，要知道，很多股票一天就可以增值 10%，一年增值 20% 并不是什么了不起的事，那么 5 年后，这批股票的价值将是 24 883.20 元，10 年后的价值是 61 917.36 元，20 年后的价值为 38 3376.00 元。

股票指数是衡量股票平均价格水平的行情数据，1992 年沪市综合指数为 1000 点，2007 年 5 月 10 日时已突破 4000 点大关，这意味着，沪市股票的平均价格已上涨了近 40 倍，如果在沪市开盘时即进行股票投资，所购买股票的品种、比例和综合指数的成分股票一致的话，15 年间，这笔财富已经增值了 40 倍。

可以说，对于是否应该理财这个问题，我们已经不需要任何迟延与犹豫，我们应该做的就是马上学习理财的知识与方法，本书正是基于这种需要，将向广大读者介绍有关理财的知识与方法：

前言



第一,建立理财的科学观念;

第二,掌握理财规划的基本方法;

第三,了解金融投资的主要方式,如证券、基金、债券、期货等;

第四,如何评估家庭的财务风险,并制定相应的保险规划;

第五,如何进行房产投资;

第六,如何对家庭的纳税进行筹划,享受更多的税收优惠?

本书用最浅显的语言,对各种家庭投资理财方式的基本知识和技巧做了详细的描述。通过对本书的学习,可以帮助您的家庭更理性地做出投资选择,使其家庭生活更加稳定、和谐、健康。它将是一本能够真正帮助小康家庭实现既定财务目标的投资理财实用手册。

作 者

2007年5月18日

目 录

第一章 今天,你开始理财了吗? 1

“个人理财是指如何制定合理财务资源规划,实现个人人生目标的程序。”

——美国理财师资格鉴定委员会

一、什么是理财? 1

二、我们需要理财吗? 2

三、关于理财的几个关键细节 6

第二章 家庭理财的步骤 9

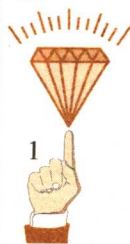
凡事预则立,不预则废。

【解释】:不论做什么事,事先有准备,就能得到成功,不然就会失败。

——《礼记·中庸》

一、设定理财目标 9

二、审视你的财务状况 11



三、明确理财阶段	18
四、优化资产配置	22
五、跟踪账户信息	29
六、总结提升能力	35

第三章 投资的基础知识 39

大多数人高估了他们在一年内能做的事情,而低估了他们在十年里能做的事情。

——《雄心的力量》吉姆·罗恩

一、怎样理解投资	39
二、投资的基本原则	40
三、投资的收益与风险	41

第四章 股票投资 47

不能承受股价下跌 50% 的人就不应该炒股。

——巴菲特

一、认识股票	47
二、股票的类型	49
三、股东的权利	51
四、股票的价格	52
五、影响股票价格的因素	54
六、股票投资的原则	62
七、走出股票投资的四大认识误区	65
八、股票交易的基础知识	68

第五章 债券投资 75

培养常赚比大赚重要的观念。

——华尔街名言

- 一、债券的特征与类型 75
- 二、债券的分类 77
- 三、债券与股票的比较 80
- 四、政府债券 82
- 五、公司债券与金融债券 84
- 六、国际债券概述 86

第六章 证券投资基金 89

不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。

——美国经济学家托宾

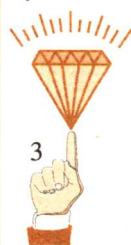
- 一、证券投资基金的概念与起源 89
- 二、证券投资基金的类别 93
- 三、证券投资基金当事人之间的关系 99
- 四、证券投资基金的收益分配 102

第七章 外汇投资 104

成功的条件在于勇气和自信,而勇气和自信乃是由健全的思想和健康的体魄而来。

——科伦

- 一、外汇 104
- 二、汇率 105
- 三、影响汇率的主要因素 107



四、外汇交易的主要形式	108
五、外汇投资方式的比较	109

第八章 期货投资	117
----------------	-----

不论做多、做空都有可能赚钱,唯有贪心者例外。

——华尔街名言

一、期货与期货市场	117
二、期货合约	122
三、期货交易	125
四、股指期货	132

第九章 黄金投资	143
----------------	-----

黄金属于世界认可的“硬通货”。

——谚语

一、进行黄金投资的巨大吸引力	143
二、黄金的计量问题	144
三、黄金的成色与“K”数	145
四、影响国际黄金市场价格的因素	147
五、黄金投资的方式	151

第十章 让你的生活远离风险——制定家庭的保险计划	153
--------------------------------	-----

面对生活中潜在的各种将带来巨大财产损失的风险,只有保险能以较小的成本有效地补偿这些损失,这就是保险独一无二、不可比拟的魅力。

——一名保险老教师

一、认识保险	154
二、保险的种类	159
三、保险的作用	160
四、适宜于家庭的险种介绍	162
五、如何进行你的保险规划	169

第十一章 拥有一张自己的信用卡 176

人无信不立。

——孔子

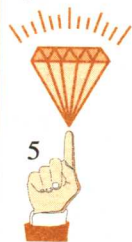
一、信用卡是银行卡的一种	176
二、信用卡卡面内容介绍	178
三、有关信用卡的重要概念	180
四、信用卡的作用	181
五、信用卡的申领	184
六、如何利用信用卡进行理财	187

第十二章 房地产投资 199

有土斯为财。

——谚语

一、房地产投资基础知识	199
二、房地产投资的几种方式	203
三、房地产投资的利与弊	205
四、决定房产是否升值的五个因素	208
五、个人住房贷款	210



第十三章 个人税收筹划 220

在世界上,唯有税收与死亡不能逃避。

——西方谚语

一、个人所得税	220
二、遗产税	231
三、其他税种简介	238

第一章 今天，你开始理财了吗？

“个人理财是指如何制定合理财务资源规划，实现个人人生目标的程序。”

——美国理财师资格鉴定委员会

一、什么是理财？

提到理财，很多人可能会说，理财就是投资，理财就是赚钱。其实，理财的范围更为广阔，理财的目标更加深远。所谓理财，就是对自己个人，以及家庭的财务支出、持有财富手段等的一种选择与安排。

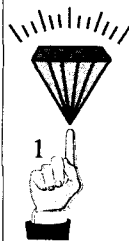
通过科学合理的财务规划，可以帮助我们实现以下的目标：

1. 获得资产增值 资产增值是每个投资者共同的目标，理财就是将资产合理分配，并努力使财富不断累积的过程。

2. 保证资金安全 资金的安全包括两个方面的含义：一是保证资金数额完整；二是保证资金价值不减少，即保证资金不会因亏损和贬值而遭受损失。

3. 防御意外事故 正确的理财计划能帮助我们在风险到来的时候，将损失最大可能的降低。

4. 保证老有所养 随着老龄化社会的到来，现代家庭已呈现出倒金字塔型结构。及早制定适宜的理财计划，保证自己晚年生活独立、富足，应是现代人将面对的共同问题。



5. 提供赡养父母及抚养教育子女的资金 “老有所养”、“幼有所依”是中国自古以来的传统，现代社会这两方面的成本都很高，对年轻人来说是不小的挑战。

二、我们需要理财吗？

在理财之前，我们最需要解决的问题就是要改变自己头脑中固有的对理财的误解。依据人类的天性，总是好逸恶劳，总是容易重视短期的效果而忽视远期的巨大效益。对于理财也存在好多这样的误区，以下就是最常见的四种理财误区：

（一）有钱多花，没钱少花，我不需要理财

有人说了，我就不怎么理财，当然我也不会每月把工资全花光，自己一样过得很好，每年还能剩一点钱够零花。有这样想法的也是大有人在。乍一听，好像这样的生活方式也挺好，不用费心去理财，有钱就花，没钱就不花。但是，细想一下，你就真的不需要理财吗？即使不去考虑你过几年可能会面临买房、结婚的事情（假设你家里帮你解决了这笔费用），你就真的高枕无忧了吗？假如你或者你的家人突然有人得了大病，需要很多钱来医治时，你该怎么办？也许这时候你不会想到是因为自己平时不理财导致无法抵御这些风险，而只会想我怎么这么“背”。假如你平时就有足够的风险意识，懂得未雨绸缪，遇到问题可能就会是另一种结果。我们要说的是，很多人有的“我不需要理财”的观点也是错误的，不论你收入是否真的很充裕（除非你的家产跟比尔·盖茨或李嘉诚有一拼，可以不用理财——其实钱越多越需要打理，如果不理财恐怕一辈子也不可能像这两人那么富有。而且，不论是盖茨，还是李嘉诚，他们都绝对是一流理财高手），你都有必要理财，合理的理财能增强你和你的家庭抵御意外风险的能力，也能使你的手头更加宽裕，生活质量更高。

收入越高，越需要理财，因为你的收入高，理财决策失误造成的损失会比收入低的人决策失误造成的损失更大。

理财案例

你不理财，财不理你

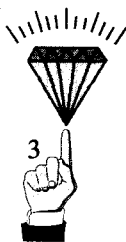
小李，27岁，在某公司做大客户经理，工作四年，年收入能达到15万元以上。自己买了一辆大众POLO轿车，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴的基本都是名牌，晚上还经常去一些高档的消费场所消费，不可谓不潇洒。而且他一直也认为，像他这样的情况根本不需要理财。对于公司业余组织的理财咨询课他也从来不听。工作几年下来享受了不少，可“银库”里没存下什么“银子”。都消费了嘛！

然而，天有不测风云，老家突然来了电话说他母亲生病了，要做手术，手术费一下子就要十几万。家里认为小李的收入这么高，应该能承担这笔费用。这下小李傻眼了，平常花钱如流水，真到急用的时候，没钱了。怎么办？没钱母亲的病也得治啊，只好去借。还好小李周围有些好朋友还有一些积蓄，东拼西凑总算把救命钱给拿出来了。小李急忙把钱汇给家里，算是救了急。而这些借钱给小李的朋友们都很奇怪，小李这么高的收入，工作都四年了，怎么连十几万都拿不出来。他的钱都哪去了？而小李自己也很惭愧，他从这件事上长了记性，以后也不那么乱消费了，慢慢开始学习理财。

按理说，像小李这种工作条件以及他的收入能力，平常如果没有什么特殊情况发生的话，一般经济问题都难不到小李。可是偏偏遇到了母亲大病的特殊情况，他的“风险防御系统”一下子就崩溃了。其实，如果小李之前稍微有一点理财意识，像他这样的收入，完全可以轻易解决这个问题，而他的生活风险抵御能力也应该是很强的。正因为他认为自己收入高，不需要理财，才导致这样的情况的发生。

（二）每年的收益就那么一点儿，有必要理财吗？

买股票、买基金、存银行，每年就那点利息，理什么财啊，这不是穷



折腾吗？很多没有理财意识的人，总是这样不屑一顾地说。其实，这是大错特错。科学理财与忽视理财，在一年的差距恐怕就那么百分之几，但是几十年下来，就会是乞丐与富翁之间的差别。因为，复利具有惊人的魔力，它会让那些提早准备，富有毅力的人得到超额回报。

爱因斯坦曾说过，他所知道的最不可思议的事情就是复利的魔力。许多成年人仍然对此毫无所知。你是知道的，所以不要对此守口如瓶。向他们解释，当你用1美元来进行投资，而不是花掉它，会出现什么样的变化。

理财案例

不可小看的一元钱

下列数字显示了你每天储蓄1美元的结果，你可以将其付诸实施。

每天1美元，利息为10% = 56年后100万美元

每天1美元，利息为15% = 40年后100万美元

每天1美元，利息为20% = 32年后100万美元

不是很令人惊奇吗？为什么我们不投入更多钱呢？如果你真的很痴迷，每天储蓄2美元，情况又会怎样呢？

每天2美元，利息为10% = 49年后100万美元

每天2美元，利息为15% = 36年后100万美元

每天2美元，利息为20% = 28年后100万美元

（三）我现在没有多余的钱，等有钱了再理财吧！

一些人认为，等有“大钱”时再来理财。其实“大钱”可理，小钱更需要理。根据“二八定律”，有钱人在芸芸众生中始终只是少数。大多数人都是工薪阶层，但同样要面对教育、购房、养老等现实的需求。在“人生经营”过程中，愈穷的人就愈输不起，对理财更应严肃而谨慎地对待。个人理财实际体现在日常生活的细节之中，要求人们有理性的消费理念。一般来说，个人收入总是相对稳定的，但个人支出却表现出极大的随意性。价格的涨落、供求关系的变化、新潮商品的不断涌现、广告和经销商的诱惑、周围消费者的选择等等，都可能引起家庭消费的变化，从而影响

理财规划的实施。因此，人们一方面要尽量在可选的商品中做出正确的决策，力求满足预期的最大需求；另一方面要力图使消费决策带来的未来悔恨和懊恼情绪减少到最低程度，只有这样才可能保持一定的结余比率用于投资规划。

（四）会理财不如会挣钱

这种想法很多人都有，尤其是“高学历、高职位、高工资”的三高人群，好多人都会这样想：我收入高，不会理财也无所谓。当然，如果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的，一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高你的生活水平，或者说为了你的下一个“挑战目标”而积蓄力量。

记得国美老总黄光裕一次接受媒体采访时，有记者问他现在最缺什么？黄光裕回答道：“我现在最缺钱。”“为什么？”记者又疑惑地问道。黄说：“我现在正考虑并购的事情，并购需要大量的资金，所以我现在最缺的是钱。”

这里黄光裕的下一个目标就是要并购，所以即便是他这么有钱的人仍然要考虑怎样弄到足够的资金来达到目的，他为了达到并购的目标，就要去发行股票、去贷款——这都是在理财。当然这都是以公司的名义来做的。其实个人也一样，如果你并不打算有更具挑战性的生活（意味着你的风险不会很高），那么你确实可以“养尊处优”了。但是假如你在工作到一定的时候想要开一家属于自己的公司，或者想作一些投资，那么恭喜你，你仍然需要理财，你也会感觉到理财对你的重要性，因为你想要进行创业、投资，这些经济行为意味着你面临的经济风险又加大了，你必须通过合理的理财手段增强自己的风险抵御能力。在达成目标的同时，又保证自己的经济安全。

