



家庭理财 红宝书



白燕琴 编著

大富在天，中富由人，
注意理财，
温馨富足的家庭生活不难实现！

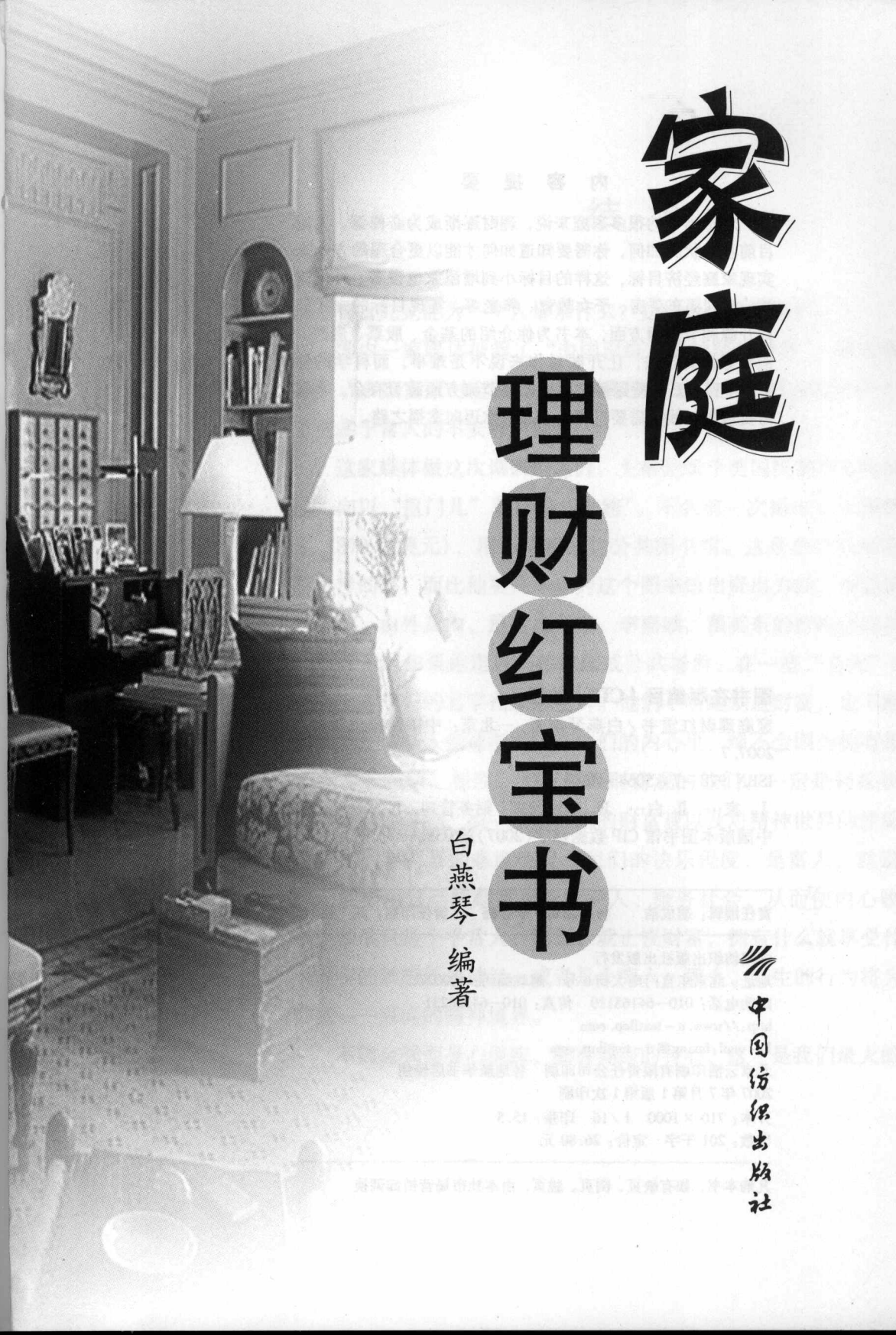
 中国纺织出版社

家庭

理财红宝书

白燕琴 编著

 中国纺织出版社



内 容 提 要

对于当今的很多家庭来说,理财逐渐成为必修课。无论目前收入状况如何,你需要知道如何才能以更合理的方式来实现家庭经济目标,这样的目标小到增添家电设备、外出旅游,大到买车买房、子女教育、养老等。实现目标的方式包括开源和节流两方面,本书为你介绍的基金、股票、房产、债券等投资方法,让开源对你来说不是难事,而科学的储蓄、节税、日常持家等窍门让你在节流方面游刃有余。幸福需要规划,钱财需要打理,本书带你迈向幸福之路。

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财红宝书/白燕琴编著. —北京:中国纺织出版社, 2007. 7

ISBN 978 - 7 - 5064 - 4344 - 9

I. 家… II. 白… III. 家庭管理:财务管理 IV. TS976.15
中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第039686号

责任编辑:胡成洁 特约编辑:李春梅 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2007年7月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:15.5

字数:201千字 定价:26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前言

理财，顾名思义就是对财产的管理。一般人的观念中都认为“理财”等同于“不花钱”，进而联想到理财会降低消费所得到的乐趣与生活质量。对于喜爱享受消费快感的年轻人来说，心理上难免会淡化“理财”观念，认为应该等年纪大一些再考虑理财的事情，有一句话叫“钱能生钱”，要想不被金钱所拖累，就要成为金钱的主人，学会理财。

我们这里所说的理财，主要是针对家庭和个人而言，也就是通过某种方式方法，在收入支出的合理流动中，能够使个人和家庭的财产在一定的风险程度下不断增值与积累。或许还有人觉得，与其耗费时间和精力去理财，还不如多花些力气去赚钱，年轻人当中这种想法更为常见。实际上，赚钱固然重要，但如果没有科学的理财规划和方法，那么赚来的钱可能会招受损失，让付出的努力付诸东流。对于当今的中年人与青年人来说，理财更具有特殊的意义。由于中国的社会保障体系尚处于建立健全过程中，还很不完善，因此更要求我们管理好自己的财产，为自己的晚年生活做好物质准备。

对美国百万富翁们的调查结果显示，在所有的富翁当中，有 1/3 左右的人，其财富来自于遗产继承，有 1/3 的人来自于创业成功，还有 1/3 的人则完全是依靠科学理财形成的财富积累。就我们今天所处的社会环境而言，能够通过继承大笔遗产成为富人的毕竟是极少数；创业成功则需要太多的条件和

机遇的配合。这两条路径绝非大多数人能够通行的。唯有理财，不会受到条件、环境的严格限制，通常也不需要掌握太深的专业知识或技能，只要我们平时多留心，注意开动脑筋，养成良好习惯，就完全可以使收入支出更合理，让我们的财富不断增长和积累。

那么，究竟该怎样理财呢？如何跨出第一步？如何达到最终的目的——拥有富足平安的生活？本书将从各方面给你提供意见，希望对你的生活有所帮助。

笼统地讲，理财应该包括以下几个大的步骤：

第一步：做到财务独立，自给自足

一个真正独立的人，首先应该在财务上做到独立，也就是“自己养活自己”。当今社会中，仍然有不少年轻人不同程度地依赖长辈生活，甚至有些人在结婚生子后，仍然需要父母的补贴才能保证收支平衡。这是不成熟的表现，更是对长辈晚年生活的一种剥削。这样的人缺乏必要的责任感，更不能奢谈理财。因此，科学理财应从财务独立做起，只有自己承担起必要的责任，才会有足够的动力去学习和掌握科学理财的方法。

当我们有了自己的收入以后，首先在生活中要控制住花钱的欲望，尽力储存自己的积蓄，最常见的方式就是强迫自己每天存一笔钱到存钱筒里，而这个存钱筒最好是透明的，并把每天的开支情况记录下来。透明的存钱筒是为了让你随时查阅理财的成效，记录是让你养成记账的习惯。记账的好处在于你可以知道每日所花费的钱都用在什么地方，在财务

前言

有需要节流时，也知道从何处下手。当你每日的储蓄随着时间的累积，达到一定数量后再转存到存折里，如此反复，就可以逐渐养成存钱理财的习惯。

在积累储蓄的同时，还要学会排除恶性负债，控制良性负债，解除后顾之忧，保证自己的生活质量。恶性负债是指人力不可控制的负债，例如生病、意外伤害、车祸等，这些事件引起的负债都属于恶性。这种情况下，如果买了保险就可以降低因意外所招致的损失，从而排除恶性负债。所以略有积蓄之后最好是买一份适合自己的保险，将意外带来的金钱损失转嫁给保险公司，让你无后顾之忧。

良性负债就是你可以自己控制的负债，如生活费、娱乐费、子女教育费、房屋贷款等。也就是说，你可以决定自己每月的生活费用，可以决定跟父母住或是搬出去住，结婚后要不要买房子、生孩子等。这时就需要你有清醒理智的头脑，不该花的不花，该花的才花。

当你自己可以达到财务独立，收支平衡，生活无忧之后，就可以考虑建立人生的长远财务目标了，比如教育孩子、自己养老，或进一步的投资等。

第二步：设定理财目标及实行计划

做任何事情，没有目标都不可能取得成功，理财也是这样。理财目标是我们进行投资之前必须确定的事情，它最好是一个非常具体的数字。比如计算自己每月可以存下多少钱、要选择投资回报率达到什么水平的投资工具，以及需要多长时间才能达到目标等。目标的确定一定要依据自己的实际情

况，同时也要考虑可供选择的投资工具的收益水平，不可好高骛远、脱离实际。根据以往的经验，对于大多数中青年人来讲，确定3~5年的目标非常重要，同时可兼顾长期，做到长短结合。

在不考虑其他复杂的因素下，一般理财目标的达成与下列几个变数有关：

* 个人所投入的金额：可分为一次投入或多次投入。

* 投资工具的回报率：投资工具可分为储蓄、基金、股票、期货、债券及黄金等。投资回报率愈高，相对风险也愈高。

* 投入的时间：金钱是有时间价值的，投入的时间愈长，所获得的报酬也愈大。

因此，最基本的设定方式为先确定个人所能投入的金额，再选择投资工具。此外，投资工具的回报率要超过通货膨胀率，最后随着时间的累积，就可达到所设定的财务目标。

第三步：学习理性投资

何为理性的投资？简单地说就是了解所欲投资目标的内涵及其合理报酬，再有所选择地进行投资。为什么独立理财要强调理性投资的重要性呢？因为投资不当会导致出现严重负债的情况，理性、正确的投资才可以帮助你不断地将“收入”减“支出”的差额扩大，协助你达成人生的目标。

目前可供选择的理财产品有很多种，所以我们需要花一点时间去学习和了解，至少应该知道这些品种的大体情况以及其所能够达到的收益水平与存在的风险。有人说应该把理

前言

财交给专家，这种观点是正确的，因为专家可以全心投入理财的工作中，而且拥有较多的资源和工具，可以有效提高你的投资收益，这些都是专家理财的优势。

但我们自己也要适当学习一些理财知识。因为在你把钱交给专家之前，可能会对专家心存疑惑，无法确定这个专家是否能够使你的投资收益最大化和风险最小化。要确定这些，那么你自己学习理财知识就是必要的。

第四步：正确选择理财工具

在确定目标之后，我们便可根据目标来选择合适的投资工具。做出选择时心中要牢记投资工具的三项基本特征，唯有如此，才能规避风险而不蒙受不应有的损失。

首先投资工具既具有安全性又具有风险性。要让钱流向安全低风险的地方。在投资时，安全性是绝对的首要考虑因素。如果盲目地把钱拿去集资，或借给不可靠、无信用的人，就可能让你辛辛苦苦挣的钱像肉包子打狗——有去无回。

还要考虑收益性，让钱流向可增值、能获利的地方。在投资时考虑最关键的问题应是获得最大化的收益。储蓄虽然安全但收益低，炒股风险大但收益也大，其他投资则要根据自己的爱好和专长来定，最好的方法是进行多元化投资。

最后还有投资工具的流动性。财富在积累时，必须注意在需要时是否能还原为现金。不同的投资工具具有不同的变现能力。变现的同时必须要考虑“不贬值”，如果变现的损失很大，对变现人不利。

掌握了投资工具的属性，你再来选择投资工具。不同的

投资工具，其回报率与风险都是不同的。一般而言，收益越高，所需承担的风险也越高。

大家所熟知的投资工具中，将其风险由低到高排列其顺序通常应为存款、债券（主要是指国债）、保险、基金（主要指开放式基金）、股票、期货，相对应的收益水平的排列则相反。我们需要依据自己的实际情况和目标来做出选择。

我们建议你在刚刚涉足理财领域时，选择单一的投资工具，尤其是风险程度较低的品种。这样不仅可以投入较少的时间、精力，也能够保证自己在理财初期便取得一定收益，有利于确立成功理财的信心。同时，一定的利润基础也可以让自己在随后的理财过程中拥有更大的选择空间。在你的理财知识和经验不断增加后，最好能在专家指导下，进行投资组合，将不同收益水平的工具组合起来，以获取更高的回报率，同时降低投资风险。

当你逐步完成以上四个步骤时，你会发现自己的财务状况进入了一个令人欣喜的良性循环的状态，你也可以对以后的经济情况高枕无忧了。

当然，情况是随时变化的。不同的身份、职业，不同的人生阶段，我们会有不同的财务目标，因此也会选择不同的理财工具。如何选择符合自己需要的理财工具？有哪些地方是我们需要特别注意的呢？生活中有哪些信息可以为我们所用，帮助理财？这些问题你都会在这本书中找到答案。

目录

第一章 理财思路和方法

第一节 不同的人生，不同的财务目标	002
一、年龄	002
二、职业	004
三、收入	005
四、性格	005
第二节 常见的投资工具简介	006
一、储蓄	006
二、债券	007
三、基金	007
四、保险	008
五、股票	008
六、个人信贷	009
七、其他	010
第三节 理财辅助工具	012
一、家庭简单记账	012
二、网络帮你理财	015
三、个人理财师帮你理财	022
第四节 家庭理财几步走	023
一、强化家庭理财意识	023
二、综合分析家庭情况	025
三、设定家庭理财目标和方案	025
四、选择理财品种和投资组合	026
第五节 谨防理财误区，规避金融风险	028

一、理财误区	028
二、家庭理财，应对风险	031

第二章 储蓄篇

第一节 日常存款要知道	036
一、存款的机构	036
二、储蓄的种类	037
第二节 日常储蓄，为你支招	043
一、储蓄妙法	043
二、增加日常储蓄的细节	045
三、大宗开支的储蓄规划	046
第三节 贷款的学问	049
一、房贷及其还贷	049
二、贷款的类型	056
三、贷款注意事项	060
第四节 精明打理银行卡	062
一、银行卡基本种类	062
二、银行卡的使用技巧	063
三、信用卡透支要小心	069
四、整理手中的银行卡	072

第三章 详解几种投资方式

第一节 国债	076
一、国债的分类	076

目录

二、投资国债的策略	080
第二节 基金	081
一、基金的种类	082
二、选购基金的技巧	084
三、购入之后的操作策略	086
第三节 股票	086
一、股票的基本知识	086
二、怎样买股票	089
第四节 实物投资的首选——房地产投资	091
一、房地产投资常识	092
二、怎样选择值得投资的房地产	093
三、房地产投资者的心理因素	095
四、房地产投资的模式	096
五、房地产投资中的风险	097
第五节 实物投资新贵——黄金	099
一、黄金投资的品种	100
二、影响黄金价格的要素	105
三、黄金投资的风险	107
第六节 投资注意事项	110
一、过分保守	111
二、闲置性投资	111
三、过度理财	112
四、超负荷投资	112
五、守株待兔	113

六、财力集中，孤注一掷	113
七、轻信某些金融机构	113
八、犹豫不决畏惧风险	114

第四章 保险篇

第一节 保险的分类	116
第二节 常见保险介绍	117
一、人身保险	117
二、投资型保险	123
三、生活中常用险种选择建议	125
第三节 购买保险的注意事项	138
一、了解自己的需要	138
二、了解保险知识	139

第五章 节税篇

第一节 我们必须缴纳的税款	155
一、个人所得税	155
二、利息税	157
三、其他税款	157
四、关于减免税收的政策	158
第二节 个人所得税的纳税筹划	160
一、均衡各类收入，降低计税金额	160
二、分摊节税法	162
三、降低个人名下收入	163

目录

四、利用公积金避税	164
五、向公益事业捐赠	164
六、投资避税法	165
七、境外所得分项筹划法	165
八、利用人的流动方式进行国际避税	166
第三节 如何规避利息税	166
一、参加教育储蓄	167
二、购买国债	168
三、购买保险	168
四、投资开放式基金	169
五、开立对公存款户头	169
六、将存款转入股票账户	170
七、人民币理财产品	170

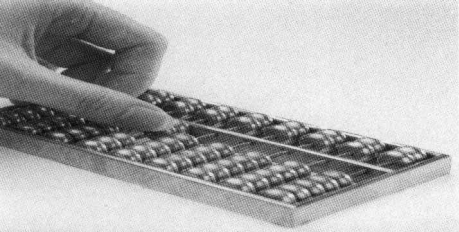
第六章 日常生活篇

第一节 家庭省钱要知道	174
第二节 家庭省钱大作战	176
一、吃“特色”	177
二、穿“品位”	179
三、住“简约”	181
四、用“诀窍”	185
五、行“算计”	192
六、省钱无处不在	198
第三节 全家一起来理财	204

一、夫妻理财有学问	204
二、孩子理财要培养	206
第四节 家人健康是最大的财富	209
一、客厅	210
二、卧室	212
三、厨房	213
四、洗手间	216
五、书房	219
六、室内气体	219

附 录

附录1 个人所得税纳税简明表	226
附录2 工资、薪金所得个人所得税税率表	231
附录3 个体工商户的生产、经营所得和企事业 单位的承包经营、承租经营所得个人所 得税税率表	231
附录4 劳务报酬所得个人所得税税率表	232
结语	233
参考文献	234



家庭理财红宝书

第一章

理财思路和方法



第一节 不同的人生，不同的财务目标

每个人都面临不同的情况，因此理财的时候，首先要考虑的是分析自己现在的具体情况。一般来说，选择理财方法要考虑以下几个因素。

一、年龄

人在不同的年龄阶段所承担的责任不同，需求相异，抱负有别，承受能力也不同，所以每个阶段也就各有不同的理财要求和理财方式。在老年期，人们不再工作，这就需要从经济独立开始就进行有计划的理财，并懂得为将来（老年期）做出打算，并随着收入的增加，其投资策略也须做出相应调整。

1. 年少轻狂时

这是指十几岁、二十岁的学生，和没有固定薪水收入，仍靠父母供养的年轻人。

他们这个时期的主要任务是学习理论知识，所以他们的理财规划只要谨记五个字“切勿乱花钱”，在自己还没有赚钱能力前，切勿挥霍无度，给父母增加额外负担，此外，要把握时机学些投资理财的知识。

2. 社会新鲜人

这是指二十几岁刚从学校走进社会的新鲜人，有一至两份固定薪水收入的单身人士。他们年轻，有活力，知识文化水平较高，对新生事物有强烈的兴趣，追求时尚，经济收入比较低且花销大。

该时期自己没有太大的负担，精力旺盛，要为未来家庭积累资金，所以，重点是要努力寻找一份高薪工作，打好基础。理财的主要内容不在于获利而在于积累资金，即以储蓄为主。也可拿出部分储蓄进行高风险投资，目的是学习投资理财的经验。此时，由于负担较少，年纪尚轻，保费相对较低，可以为自己购买一些商业保险。