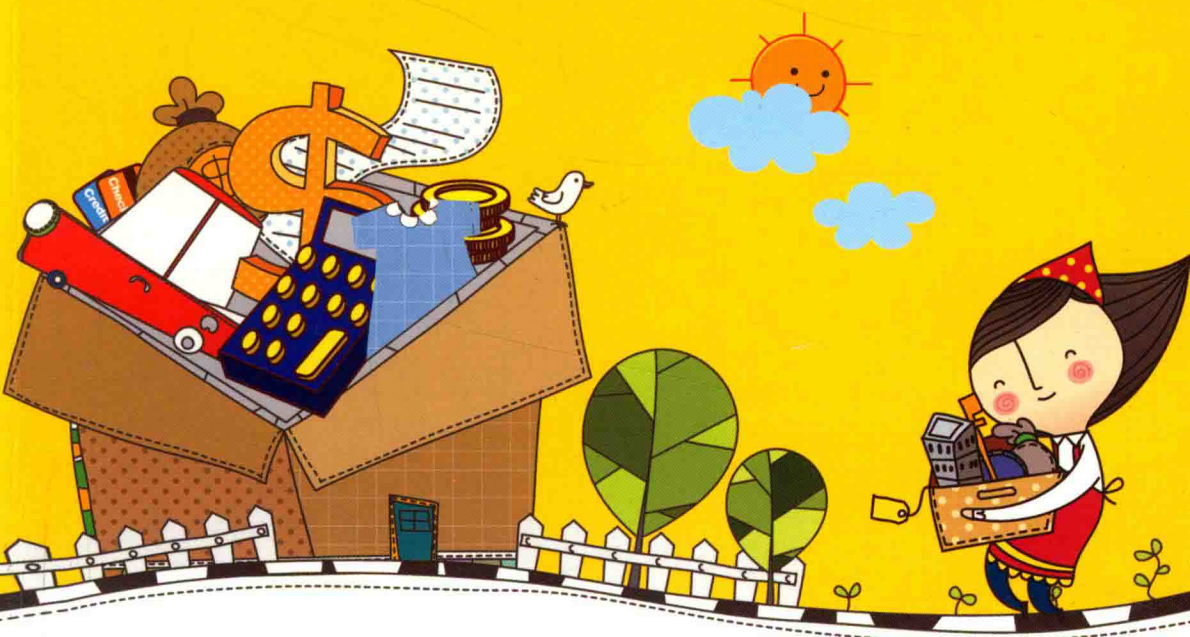


当财产性收入大于工资性收入的时候，你已经超过了90%的普通人

家庭理财 自学手册

廖海燕◎编著



多：涵盖房产、银行、股票、债券、期货等10多种投资品种

快：略过概念讲解，直接进入实操，教你如何获取最大收益

好：凝聚笔者10多年的理财经验，让你从无到有建立理财观念

省：直指关键点，让你用最短的时间掌握最有用的知识

SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

JIATING LICAI ZIXUE SHOUC

家庭理财 自学手册

廖海燕◎编著



SPM

南方出版传媒

广东人民出版社

— 广州 —

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财自学手册/ 廖海燕编著. —广州: 广东经济出版社, 2017. 2

ISBN 978 - 7 - 5454 - 4868 - 9

I. ①家… II. ①廖… 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 (2016) 第 232391 号

出 版 人: 姚丹林
责任编辑: 易 伦
责任技编: 许伟斌
装帧设计: 视觉传达

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	湛江日报社印刷厂 (广东省湛江市赤坎康宁路)
开本	730 毫米 × 1020 毫米 1/16
印张	18.75 1 插页
字数	260 000 字
版次	2017 年 2 月第 1 版
印次	2017 年 2 月第 1 次
印数	1 ~ 5 000
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 4868 - 9
定价	45.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 37601950 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601980 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

前言

所谓“你不理财，财不理你”，即使这句话被用滥，可还是有很多人根本不明白什么是理财。你问他，你理财吗？他一定回答，理啊，我买股票了啊。这叫哪门子理财，既无目标，也无规划，更无手段，这些人所谓的理财，无外乎就是多赚钱的意思。

而真正的理财究竟是什么意思呢？

首先，你要知道你的需求是什么。你是一个刚刚毕业的学生，工作没多久，只有月薪，你的需求是什么？你交了个女朋友，不久就会结婚，你的需求是什么？建立家庭不久，你的需求是什么？有了孩子，你的需求是什么？孩子入学了，你的需求是什么？孩子长大了，离开家庭独立生活了，你的需求是什么？你已经抱孙子了，你的需求是什么？

处在不同的位置上，你所要求的预期收益和需要承担的风险也不同。刚刚参加工作的学生，他急需一笔存款，或用于再继续学习，或用于增广见闻……他需要利用高风险、高收益的理财方法，他必须在短时间内有一定的财力基础。正是因为他年轻，所以他输得起。如果是一个即将结婚的年轻人，那么他就需要更加稳健的理财方法，毕竟不能用准备买房和办婚礼的钱去冒更大的风险。风险和收益要平衡，既不能收益过低，也不能风险太大。如果是一个老人，那么，风险可控才是他追求的终极目标，积蓄了一辈子的财产要用来预防生病和准备后事，还有可能要在适当的时候帮儿女一把。收益小一点没关系，风险不能大，这是唯一的要求。

首先，理财要有目标。比如3年内，我想有10万元存款，这就得根据你的收入及支出情况，量身打造一套理财方法。比如我想让手中的巨额资产跟得上货币币值上涨的速度，并且有一些微利，这又需要另一种

理财方法。

其次，理财要规划，目标要实际，要在不影响你现在生活的前提下，达成你的目标。根据你所处的位置，根据你的目标，或选择货币型基金，或选择股票型基金，或选择存款，或选择保险，或选择股票，或选择期货，或选择收藏品……还要将资金进行分配，形成投资组合，以达到最优化、最大化的收益。比如单纯的金融市场理财，就不能一股脑地把钱都投入到股市当中。股市收益是风险收益，要与固定收益相比。最简单的就是一半买股票得到风险收益，一半买长期债券得到固定收益。

最后，理财得有手段。做股票你不了解价值投资，不了解技术分析而贸然入市，不亏就不对了。投资保险，你不细读保险条款，何谈维权。投资收藏品你不懂鉴定，还等着打眼吗？

所以，理财不是我们所理解的，随便把钱扔在风险市场中就行了。理财是一项庞大的工程，它是根据你的目标，根据你的规划，根据你的需求，根据你的能力和手段，将资产进行恰当的配置，在不影响正常生活的前提下，先保值、再增值的一个过程。

本书从目标到规划、从手段到能力，一一为大家精分细解，给大家呈现一种具有完整系统性的理财理念。个人理财的最终目的是经营自己。不论信誉投资，还是朋友投资；不论是给爱人投资，还是给孩子投资；不论是为兴趣投资，还是为知识投资，最终的目的都是通向自己。所以，理财绝对不仅仅是一种资产配置理论，它更是你通向成功、幸福道路的基石。



目 录

第1章 你不理财，财不理你	1
1.1 危机之后何处是转机	2
1.1.1 通货膨胀让你的资产不断缩水	4
1.1.2 后顾之忧地老去	7
1.1.3 理财是一种生存技能	8
1.1.4 行动指向目标	13
1.1.5 要有更高的追求	16
1.2 家庭理财必备要素	19
1.2.1 安全性	20
1.2.2 流动性	21
1.2.3 收益性	22
1.3 要了解自己的状况	24
1.3.1 家庭开支也要做账	24
1.3.2 怎样做家庭账	26
第2章 实业与金融市场	31
2.1 实业与金融市场的概念与关系	32
2.1.1 金融市场	32
2.1.2 金融市场要素	33
2.1.3 凯撒旅游在金融市场中的运作	34
2.2 实业投资 vs 金融市场投资	35
2.2.1 创业的“船长”	36

2.2.2	从几万元到百万元身家的“侠客”	36
2.2.3	投资实业还是投资金融市场	37
2.3	做实业、投金融，还是二者兼具	39
2.3.1	华谊兄弟	40
2.3.2	资与产的螺旋演进	41
第3章	投资房产	43
3.1	房产投资有多少种方法	44
3.1.1	直接投资与间接投资	44
3.1.2	直接投资方式	45
3.2	什么在影响房产价格	46
3.2.1	政策风险	46
3.2.2	市场风险	50
3.2.3	利率风险	50
3.2.4	不可控风险	51
3.3	怎样进行房产投资	52
3.3.1	买房还是租房	52
3.3.2	先算账	53
3.3.3	租养转卖，细分目标客户群体	55
3.3.4	“包租公”也烦恼	56
3.3.5	投资商铺	59
3.3.6	给房产估算一个投资价值	64
第4章	投资股票	65
4.1	充满挑战的股票投资	66
4.1.1	股票分类	66
4.1.2	我国证券市场概况	69
4.2	证券市场交易规则	71
4.2.1	交易时间	71
4.2.2	即时行情	71



4.2.3 委托指令	72
4.2.4 委托数量	72
4.2.5 委托价格	72
4.2.6 涨跌幅	72
4.2.7 申报时效与撤销	73
4.2.8 竞价方式	73
4.2.9 成交原则	73
4.2.10 交易制度	74
4.2.11 除权除息	75
4.2.12 交易费用	75
4.2.13 交易系统	76
4.3 证券分析	79
4.3.1 基本面分析	79
4.3.2 技术分析	83
4.4 选择适合的操作策略	87
4.4.1 “时”“空”“价”“量”	87
4.4.2 长期持有	87
4.4.3 波段操作	89
4.4.4 “短、平、快”交易	91
4.4.5 定投+波段	93
4.5 交易是一种心态	96
4.5.1 安然自若	96
4.5.2 扬长避短	99
第5章 投资基金	101
5.1 公募基金与定投	102
5.1.1 为什么要投资基金	102
5.1.2 基金有什么优点	103
5.2 基金分类及其特点	106

5.2.1	契约型基金与公司型基金	106
5.2.2	封闭式基金（简称封基）和开放式基金 （简称开基）	106
5.2.3	股票型基金、债券型基金、货币型基金及混合型基金	108
5.2.4	成长型基金、价值型基金和平衡型基金	109
5.2.5	主动型基金和被动型基金	109
5.2.6	其他类型基金	110
5.3	基金投资途径	111
5.3.1	证券公司渠道和银行渠道	111
5.3.2	定活两便的货币型基金	112
5.3.3	简明客观的指数型基金	115
5.3.4	零存整取的基金定投	116
5.4	选择适合的基金	119
5.4.1	不要成为负担，量力而为	119
5.4.2	谨慎构建投资组合	119
5.4.3	灵活多变	120
5.4.4	不要过分分散	121
第6章	投资债券	123
6.1	稳健的债券	124
6.1.1	债券的概念	124
6.1.2	债券的特点	125
6.2	债券的分类	125
6.2.1	政府债券、金融债券、企业（公司）债券	125
6.2.2	抵押债券和信用债券	126
6.2.3	实物债券、凭证式国债、记账式债券	126
6.2.4	可转换债券和不可转换债券	127
6.2.5	零息债券、定息债券和浮息债券	128



6.2.6	可赎回债券和不可赎回债券	128
6.2.7	一次到期债券和分期到期债券	128
6.2.8	单利债券、复利债券及累进利率债券	129
6.3	债券的风险	129
6.3.1	经营风险	129
6.3.2	违约风险	129
6.3.3	利率风险	130
6.3.4	购买力风险	131
6.3.5	再投资风险	131
6.4	怎样投资债券	132
6.4.1	债券、股票与基金的区别	132
6.4.2	债券收益如何计算	133
6.5	你适合哪种债券	134
6.5.1	稳健的记账式国债	134
6.5.2	高收益的公司债	135
6.5.3	攻守平衡的可转换债券	137
6.6	投资债券还要考虑哪些因素	139
6.6.1	利率风险	139
6.6.2	种类繁多如何投	140
6.6.3	做“债主”，养老无忧	142
第7章	投资保险	145
7.1	保险的概念	146
7.1.1	什么是保险	146
7.1.2	保险的作用	146
7.2	保险标的	147
7.2.1	财产保险	147
7.2.2	责任保险	148
7.2.3	信用保证保险	149

7.2.4	人身保险	149
7.3	购买保险需要考虑的因素	151
7.3.1	诚信	152
7.3.2	利益	152
7.3.3	近因	153
7.3.4	补偿	153
7.3.5	弃权	153
7.4	保险理财产品的特点与收益	156
7.4.1	保险就是储蓄吗	156
7.4.2	当前环境投资保险的理由	157
7.4.3	两种保险的对比	158
7.5	循序渐进购买保险,“七份保单”让你有备无患	160
7.5.1	意外及意外医疗保险	160
7.5.2	重大疾病保险	161
7.5.3	分红保险	161
7.5.4	教育保险	161
7.5.5	养老保险	162
7.5.6	资产保险	162
7.5.7	人寿保险	162
7.6	如何选择保险公司	162
7.6.1	资产结构好	163
7.6.2	偿付能力强	163
7.6.3	信用等级优	163
7.6.4	管理效率高	163
7.6.5	服务质量好	164
7.7	购买保险后的注意事项	164
7.7.1	慎选缴费方式,适合的才是最好的	164
7.7.2	仔细研读保险条款,注意五个关键时间点	165



7.7.3	10天：买保险能吃“后悔药”	166
7.7.4	60天：忘记缴保费别着急	166
7.8	保险条款中需要注意的事项	167
7.8.1	3个月或半年：生病只能自己扛	167
7.8.2	1年：赔付金额差10倍	167
7.8.3	2年：提前退保损失大	168
7.9	利用保单理财	169
7.9.1	保单贷款的优势	169
7.9.2	保单贷款注意事项	170
7.10	保险条款中的细节	172
7.10.1	车险中的全险并不完全	172
7.10.2	婚姻财产分割	174
第8章	投资期货	175
8.1	什么是期货	176
8.1.1	期货市场	176
8.1.2	期货的品种	178
8.1.3	期货的作用	178
8.1.4	我国的期货市场	179
8.2	关于期货必须了解的知识	180
8.2.1	专业术语	181
8.2.2	交易制度	184
8.3	期货有什么功能	190
8.3.1	股票与期货的区别	190
8.3.2	套期保值	191
8.4	期货交易技巧	194
8.4.1	计划你的交易，交易你的计划	194
8.4.2	建立适合自己的交易风格的交易系统	195
8.5	现货套期保值	197

第9章 投资黄金	199
9.1 永恒高贵的黄金	200
9.1.1 黄金的作用	200
9.1.2 影响黄金价格的因素	200
9.2 黄金投资的种类、特点与收益	204
9.2.1 黄金与其他投资工具的对比	204
9.2.2 不同的黄金投资类型	206
9.2.3 伦敦金的诱惑	210
9.2.4 不同种类的对比	212
9.3 黄金投资注意事项	214
9.3.1 现在投资黄金还合适吗	214
9.3.2 非专业需谨慎	214
9.3.3 交易中的注意事项	215
9.4 理财案例：晚上赚金子，收益赛工资	217
第10章 投资外汇	219
10.1 外汇交易是什么意思	220
10.1.1 外汇交易的本质是兑换	220
10.1.2 汇率标价	221
10.2 汇率波动的风险因素	222
10.2.1 货币政策	223
10.2.2 政治形势	223
10.2.3 国际收支状况	223
10.2.4 利率	224
10.2.5 市场判断	224
10.2.6 投机行为	225
10.3 外汇市场与外汇投资	225
10.3.1 外汇市场的发展	225
10.3.2 外汇交易有什么用	226



10.3.3	外汇交易的种类	227
10.3.4	外汇交易与股票交易的区别	229
10.3.5	外汇交易有着极大的杠杆效应	230
10.3.6	与其他交易不同的利息收入	231
10.3.7	期货外汇交易	233
10.4	外汇交易在生活中的应用	235
10.4.1	外汇兑换是生活所需	235
10.4.2	外汇兑换中的技巧	236
10.5	减少兑换损失的方法	238
10.5.1	国际卡	239
10.5.2	频繁出境购物	239
10.5.3	出国留学	240
第 11 章	私募基金	243
11.1	门槛很高的私募基金	244
11.1.1	“管家”的前世今生	244
11.1.2	“管家”的类型与特点	245
11.1.3	私募基金与公募基金的区别	247
11.1.4	私募基金的优势	248
11.1.5	私募基金的类型	250
11.2	如何挑选好“管家”	252
11.2.1	了解私募基金的基本信息	252
11.2.2	小私募基金可能更具优势	252
11.2.3	过去不代表未来	253
11.2.4	如何挑选产品	254
11.3	优秀的“管家”让你更放心	256
第 12 章	量身定制量力而行	259
12.1	资产配置分散风险	260
12.2	资产配置不是随意分散	261

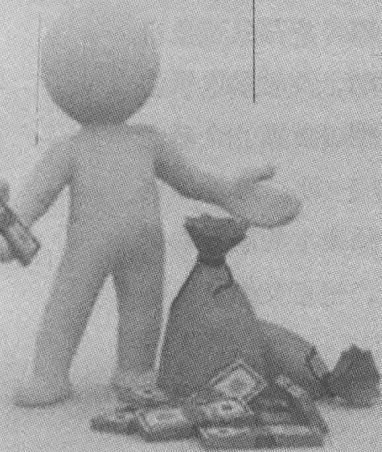
12.2.1	影响“混搭”效果的因素	261
12.2.2	资产“混搭”的步骤	262
12.2.3	资产“搭配”的类型与适用范围	266
12.3	不同需求不同配置	268
12.3.1	单身理财	268
12.3.2	新婚家庭理财	270
12.3.3	三口之家理财	274
12.3.4	四口之家理财	276
12.3.5	五口之家理财	281
12.3.6	单亲家庭理财	284
12.3.7	老年理财	285

第1章

你不理财，财不理你

我们的生活离不开钱，只要拥有金钱，我们就需要投资理财。投资理财不是有钱人的专利，而是一种生活技能。投资理财没有捷径，也很难完全复制别人的模式，最重要的是观念，观念正确就会赢。每一个理财致富的人，只不过是养成了一般人不喜欢且无法达到的习惯而已。投资理财改变着我们的“财运”，让我们优雅地老去……

正确认识财富，平衡好家庭理财三要素的关系，学会制作和使用自己的家庭财务报表，让财富船平稳地航行，在观看更多美景的同时将幸福牢牢地握在自己手中。



1.1 危机之后何处是转机

时间的长河进入 21 世纪初，借着中国经济改革开放前 20 多年的沉淀，我们的 GDP 始终保持两位数的高增长速度，大多数人的生活水平也得到了极大的改善。2006 年、2007 年资本市场因股权分置改革而触发的前所未有的大牛市，书写出无数的财富神话故事，财富的迅速增长成就了无数的百万富翁、千万富翁乃至亿万富翁！A 股上证综合指数也一路飙升到 6000 点以上，到了“无人不炒股，无处不言股”的状态。然而，当人们还在欣喜若狂，憧憬着 A 股上 8000 点甚至 10000 点时，一场噩梦却在大家还来不及反应的时候开始了……

在 2008 年美国次级抵押贷款市场危机（次贷危机）爆发后，一场席卷全球的金融海啸向我们涌来，随着拥有 150 多年光辉历史的美国第四大投行雷曼兄弟最终丢盔弃甲，宣布申请破产保护，次贷危机造成的恐慌达到了极致。A 股市场也一泻千里，从 6124 点跌到 1664 点，很多企业特别是出口企业也陷入了经营困境，伴随着的是财富的大幅缩水。另外，这次全球性的金融危机也如晴空霹雳，用血淋淋的事实告诉人们资本市场的风险是巨大的。2014 年，A 股市场再度快速飙升，1 年内达到了 5178 点的高度，又在 2 个月内下跌至 2850 点，经过 4 个月的震荡后，再次下跌到 2638 点。

希腊、爱尔兰随后亦发生主权债务危机，处于隐忧中的葡萄牙、西班牙无时无刻不牵动着我们脆弱的神经。虽然世界各国经济都处于危机后的修复阶段，一旦有潜在危机出现各国亦会统一行动，及时采取措施抑制危机蔓延——欧洲债务危机的解决就是最好的证明，然而，全球经济的复苏之路是比较漫长的。目前仍处于世界经济“一哥”位置的美国，其失业率在未来一段时间里仍将维持高位，这个最根本的问题如果不解决，消费便无法火热起来。在消费低迷的情况下，银行又惜贷，企