

博雅理财

一部中国家庭理财的财务沙盘

这本书适合所有希望合理运用金钱创造财富，最终达成财务自由、获得更多幸福的朋友们

暖财安生

:: 四步迈向家庭财务自由 ::

陈昱◎著



学会打理自己的钱财，让你和你的家人过上安定自在的生活，免遭财务危机而引发的生活动荡。在通向财务自由的路上，我将与你一起学习尊重价值、细心规划、精心打理每一分钱，让金钱为你工作，为你的富足生活做好保障。



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

一部中国家庭理财的财务沙盘

暖财安生

:: 四步迈向家庭财务自由 ::

陈昱◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

暖财安生：四步迈向家庭财务自由/陈昱著. —北京：北京大学出版社，
2008. 2

ISBN 978-7-301-13324-8

I. 暖… II. 陈… 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 205240 号

书 名：暖财安生——四步迈向家庭财务自由

著作责任者：陈 昱 著

责任编辑：李 宁

标准书号：ISBN 978-7-301-13324-8/F·1829

出版发行：北京大学出版社

地 址：北京市海淀区中关村成府路 205 号 100871

网 址：<http://www.pup.cn>

电 话：邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82893506 出版部 62754962

电子邮箱：ibcbooks@vip.163.com

印 刷 者：三河市欣欣印刷有限公司

经 销 者：新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 14 印张 190 千字

2008 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

定 价：35.00 元

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究

举报电话：010-62752024 电子邮箱：fd@pup.pku.edu.cn

谨以此书献给

我那近百岁高龄的外婆

是她将传统中国女性质朴的品德——不求
回报地奉献他人、隐忍、勤劳……

灌注在我的生命中，让我受益良多

并，献给您

和我一样在追寻永恒幸福之道的朋友们

……

风险提示

本书中的理财方案是在书中提供的基本资料的基础上，综合考虑客户的现金流量、资产状况、理财目标和合理的预期而得出的。它为读者提供一般性的理财指引，不能保证分析过程中的收益和资产价值。由于每个读者的财务状况及其他背景不同，投资方案仅供参考。

书中所使用的数据大部分来源于现实情况。但是由于未来的不可预知，部分数据仍然无法完全来源于实际。我们采用根据历史数据作出假设，或根据案例情况加以假定这两种方法来获取这类数据。

书中的相关内容，存在由于政策变化或金融市场变化而产生变动的可能。

投资有风险，人人须谨慎。

推荐序

做个创富者

在最近一年，我为全国的理财师认证培训（AFP、CFP、RFP、FPC）或理财师学员演讲，都坦诚而隆重地分享这个道理——不要只做理财师，更要做个创富者。

随着中国金融市场的发展、百姓财富的增长、人口老龄化以及投资风险的增加等，理财正成为人们的必然需求；同时也是构筑和谐社会和谐家庭的重要方法。2000年我当时是汇丰银行香港地区客户市场部主管，见证了我国理财事业从零起步的发展之路。2003年到2004年间，我在北京担任理财顾问工作，同时受香港大学推荐，担任清华大学金融理财师培训课程顾问，结合中国国情开发了首个与国际CFP协会课程匹配的，以我国实际理财案例教学为特点的个人金融理财师培训课程；并培训了很多银行、保险、证券从业人员。相信这是我国大专院校的首个理财师培训课程。

理财不能单靠知识、方法或经验。理财知识无穷无尽，任何理财方法，总会追不上时代的节奏变化。

理财者，首先要有正确的创造财富的观念。许多内陆城市居民或开发中的城市新移民经常问我们这样的问题：“我只有那么一点点的收入，怎样理财？”“怎样实现买房买车的心愿？”他们真正的问题是：怎样创富？

创造财富靠的是信心，靠的是醒觉，靠的是总体能力的提升，靠的是为别人创造价值。没有能力为别人增值一百万的人绝对赚不到一百万的财富。偶然在投机中赚到了也没法保存下来。穷，是因为心灵贫乏，是因为不能持续地为自己增加价值。



我最近在广州华南理工大学注册理财师课程中遇到一名蔡姓的合资公司总经理。他创造财富的经历恰好说明了这一点。他在2001年以青岛旅游公司广州业务代表身份入驻广州，开拓北上旅游业务。但是广州市场对去青岛旅游的需求并不强烈，业务开展得不顺利。由于他精通韩语，结交了一批韩国实业家。他乐于助人的品格给了他创富的机会，与韩企合资组建了一家公司。初期依靠引入韩国节能设备赚取佣金。当签订第一个合同时，恰逢中国SARS疫情严重，韩国人不敢来粤，他不得不由中介商改为供应商，自己买入韩国设备，自行安装操作，结果反而赚到第一桶金。现在他已经成为韩商投资中国的首选合作伙伴，公司正向着高增值、高智能的融资企业方向发展。财富发生了如此大的变化，是他懂了理财吗？未必，还是创富的正确观念，让他对别人有用，增加了自己的价值。理财也必如是。

陈昱女士当年与我在北京一起合作，联合为搜狐网、和讯网、中银网以及很多报纸、杂志担任理财专栏专家，参与理财师培训工作，也推出深受欢迎的公开理财讲座。多年以来，她透过案例研究累积了丰富的理财实务经验，这都是目前不少国内理财培训及培训教材中最缺乏的。其理财心得卓见，尤在笔者之上。

坊间不少理财书籍洋洋大观，解释财务产品、讲解理论原则、推崇某种理财信念、推论理财策划，虽有助了解现况，但理财建议多流于推断评论。

陈昱和我的理财观念，是以家庭或个人需要为出发点，由健入安、由安入稳、由自主到自由，并在此过程中实现现金流的顺畅、创造财富能力的提升。理财的真正意义在于创造财富，发挥源源不断的正现金流威力，达成财务自由的境界，获取人生的完满。一个优秀理财师，不是从数据中找根据，从方法中找答案，而是阅人推己，找出安全快速有效的方法，免除客户担心焦虑，达成客户目标。

一般人以为理财是理财师的工作，是要花很多钱、很多时间去学才

能懂得的事。事实上，你不需要成为理财师也可以自助理财。

陈昱的《暖财安生——四步迈向家庭财务自由》一书，正是一本理念、方法、实践兼容并蓄、案例详尽的自助手册。先从钱财是现金流、是能力流的观点带入理财的四个必要阶段。内文提出的财务健康、财务安全、财务自主、财务自由，正是每一位理财创富人士必经的四个阶段。

理财的最高境界是财务自由、轻松自在、回报社会、体验不枉此生的生命价值。这些理财理念，正是本书宝贵独特之处。

本书是为创富自主的人士学习自助理财必备的参考书。其中四步达成财务自由、实践案例是陈昱女士多年理财顾问实践经验的总结，尤为宝贵，是同类书中的精粹，可作为理财师及学员、读者理财学习的必备参考书目。

我诚意推荐此书。

周志坚博士

2007年12月于香港

周志坚博士是ACA教练服务公司首席教练、前香港第一太平银行副行政总裁、前美商大都会保险香港公司总经理、1994年香港十大杰出青年。

我跟大多数人一样，财富的观念来自于家庭的熏陶，以及自身成长的经历。

幼年时，外婆在艰苦的生活中，教会我勤俭节约。在其后近20年的学校生活中，钱（或者称财富）很少被提及，那源自于那个时代的大背景。有关理财的所有经历，只是跟着妈妈到银行存钱，看着爸爸把辛苦攒了多年的积蓄换成一台彩色电视机。在那个时代，金钱只具有它最原始的功效——生活物资交换的媒介。在很长的时间里，这个观念根深蒂固地影响着我。

在改革开放的头几年中，我们缓慢地、痛苦地接受金钱的其他意义，那时，还可以欣然忽略周围那些隐隐刺痛着我们神经的关于钱的问题。但是，随着近年来经济的高速成长，很多人还来不及了解到底发生了什么，就不得不面对财富的巨大差异了。

于是，越来越多的人开始抬头寻找原因……

中国百姓理财观念的淡薄，一方面是历史原因造成的，是中华民族的传统心理使然。另一方面，我国的金融行业多年来一直以分业经营的方式运行，这使得银行业、证券业、保险业等业务互不关联。在这样的情况下，本应互相结合使用的投资计划被分割成了彼此独立的各个产品。这让金融基础知识本来就薄弱的普通百姓很难了解其中的奥妙，更不用说娴熟运用、形成系统了。这就如同一个对中医毫无了解的病人，被直接扔到药房里，虽面对各种草药，却无论如何也配不出对症良方的道理一样。此时，卖药的商贩对病人的帮助是有限的，即使这商贩深刻了解某种草药的功效。再好的药，如果不适合个体情况，没有相互配



伍，也不能真正帮助病人。病人需要的是一个医生，最好是专属的私人医生，他会病人的各种症状有长时间的系统了解，对于病人的体质和期望有充分的认知。在此基础上，其丰富的专业知识和经验不仅能保证他对症下药，更可以在用药的时间、剂量、方法等细节上，给予病人进一步的建议和指导。在理财领域里，这样的“医生”被称为——财务策划师。

2003年，我师从周志坚博士，开始在中国推广财务策划，并从事培养财务策划师的工作。当时，这个于西方社会已经相当成熟发达的领域，在国内仍然近乎空白。我们在搜狐网财经频道、和讯网等媒体开设了“周博士理财专栏”。自专栏开放之始，每天面对来自全国各地的众多朋友们渴求帮助的热望，让我了解到其实几乎每一个中国人都十分关注如何打理自己的财务，使自己获取更多的财富。

对于大多数人来说，拥有自己专属的财务策划师并不是很容易的事。第一，东方人“财不外露”的传统观念使我们很难将自己的全部财务情况告诉别人，即使是面对一位受资质约束的专业人士。第二，财务策划师在中国的数量和专业水平还远远不能满足需要。在这样的情况下，我们自己如果能够通过学习，成为自己的财务策划师就再好不过了。如此的优势是：首先，我们最了解自己的各种状况和需要；其次，这会为自己节省大量的时间和费用。这就好像我们自小逐步学习一些基础的医学知识，小病小疾可以自己到药店买OTC药品解决问题一样。成为自己的财务策划师，需要相当多的专业知识、技能、经验。

为了使大家能够尽早实现专业化自助理财这一目标，我在工作中始终致力于寻求一套方法，即让非专业人士成为自己的专业财务策划师。

在多年的理财策划咨询与培训工作中，我阅读过很多关于理财的书。这些书中一部分直接源自海外原版，不太符合中国国情与独特的金融环境；另一些又专业性过强，大多数读者难以掌握。更重要的是，很少有书籍能够直指人心，提出一套基于中国当前国情与金融环境的财富

观念，点明金钱所固有的运流之道。如果不掌握财富的核心观念，即使学到理财知识和技巧，也如同船在茫茫大海中航行却没有目标，即使技术再好也难以到达目的地。所以在学习理财知识与方法之前，一定要先掌握财富的道理。

2007年初，抱着让对财务和理财一无所知或知之甚少者也能成为自己的财务策划师的梦想，我在北京推出了《理财DIY》课程。DIY是英文DO IT YOURSELF的缩写，意思是“自己完成”。学员通过12小时的课程，可以学到规划自己一生财务的方法：关于钱的道理，如何看待金钱，如何使用金钱，如何提前规划一生的财务，如何减少投资风险——市场本身无所谓风险，真正产生风险的是投资决策人自己。通过这一课程，让学员掌握了财富知识，同时接受了财富能力的训练，帮助更多的朋友能够走上财务健康—财务安全—财务自主，最终达成财务自由的个人财富成长之路。我非常感谢在近十期课程中的数百位学员，是他们在课程中给予我的认同与鼓励增加了我对于《理财DIY》课程的信心，并敦促我将这一课程向更大范围的推广。

我写这本书的目的，就是要将这种简单易学的方法推广出去，希望能够透过书籍这一媒介，让更多的人学会并运用这一方法，受益于这一方法。

在这本书中，您将看到理财和幸福如此紧密地联系在一起。我希望每一个对金钱感兴趣的人都能够从中受益：不仅学会如何创造财富，更能够在人生通过财富获得真正的幸福。

我会通过简单的表格、自我测试，以及真实的案例等多种形式，循序渐进地揭示关于人生财富的重要观点。这本书适合几乎所有希望获得更多财富、合理运用金钱，并通过创造财富最终达成财务自由、获得更多幸福的朋友们。祝你们早日成功。

陈昱

2007年初冬于北京

现在似乎人人都在谈论房价、股价、生活支出、旅游消费……钱在我们的生活中似乎从来没有这样登堂入室，被放在如此显赫的位置。

我们大多数人一生的大半黄金时光都花在赚钱这件事情上，赚钱和花钱的方式也深深影响着每个人的一生。你可以鄙夷某些谋取金钱的手段，但是你无法否认金钱带给人的巨大影响。你现在闭上眼睛，想象一下假如你今天中了500万大奖，你的人生会有多大的变化？

一般人总认为，在财富上成功的人比较努力，失败的人比较懒惰，但这并不准确。在经过多年的财富研究之后，我要揭示一个重要的原则：在同样的环境中，能够了解金钱的特点，拥有掌控金钱能力的人，更能创造财富。懂得财富，善用财富，在正确的财富观念的引导下，勤奋才会有效，努力更容易有成果。

中国人向来耻于赤裸裸地谈论金钱财富，但这并不意味着中国人不重视财富，特别是改革开放以后更是如此。在我多年的理财咨询和培训生涯中，我遇到过很多这样的咨询者：

我已经在这个城市打拼了10年，仍然感觉每天被生活压得喘不过气。虽然在别人眼中，我已经过上了令人羡慕的中产阶级生活，有了自己的房子，孩子也在茁壮成长，可是，房贷、孩子的教育费用，工作中与日俱增的压力让我感到力不从心，特别是工作越来越繁忙，根本没有时间和家人、孩子在一起。每天更多的收入期待和继续升职的机会越来越成反比。生活困扰着我。我不能停下来，一天都不能，房子贷款的压力，还有孩子、妻子期待的眼光，都让我不能停下来。只有在夜深人静的时候，我才能在自己独享的时间里，让自己稍稍地停一下。我太累



了，老天啊，我怎么才能摆脱现在的压力，有更多时间跟家人在一起呢？如何才能过上有钱而悠闲的生活呢？

我是一名刚工作一年的大学毕业生，在内地一个小城市的机关工作，月工资大概1100元左右，奖金500~1200元不等，加班补贴、交通补贴算起来每个月大概300元多一点，目前没有存款，没有房子。月支出：伙食大概400元左右，通讯费100元，买衣服或者其他消费较少。我的目标是每个月定期存1000元，近段时间想买点基金或者其他投资产品，请教陈老师，以我现在的财力，该如何运用，才能达到利益的最大化？

我想为自己的将来赚一笔退休金。我最近看好基金，请问您可以告诉我购买哪种基金和如何购买吗？每月买几百块钱可以吗？

我老公今年35岁，我27岁，现两人月薪共6000元，刚生了个女儿，在广州，没房没车，在老家单位都有养老保险，现有存款12万，父母暂不用负担。请问我家该怎样理财？

创业5年了，一直都在盈亏点的边缘徘徊，曾经有钱又变得没钱了，钱好像有时离我很近，有时又离我很远，我怎样才能让生意上的起伏不影响家庭的生活水平呢？

生存困难，一个月1000多元在北京生活，租房、吃饭、穿衣，几乎所剩无几。看看学长们也不过一个月4000~5000元的收入，还在生存中挣扎，我真不知道如何是好。

我是单亲母亲，有一个读初中的儿子，月收入4000元，月支出2000元，现有住房，有保险（我和儿子均有），有存款10万元，股票市值10万元（被套），今后如何理财？

我今年53岁，家庭年收入7万元左右，现在老家有住房，有50万元的存款，请问如何理财为好？

房子涨了，看到哥儿们幸福的脸就后悔当初没有下决心买。股市涨了，又没赶上。我怎样才能加快自己追上财富的脚步呢？

再过几年，我就要退休了，孩子大学还没毕业，养老金也没着落，我到底应该怎么办呢？

我在别人眼里可能是成功的。但我发现名车豪宅所带给我的快乐是非常短暂的。真的有钱了，我为什么还不快乐呢？

凡此种种，说明了一个重要而又现实的问题：中国人太迫切需要理财了。但是，二十世纪六七十年代出生的人，几乎从来没有接受过理财教育；逐渐成为社会中坚的“80后”，很多人也即将迈向而立之年，他们只有朦胧的理财意识和零星片面的理财知识，整体来说，是缺乏理财能力的；“90后”的理财理念被不断冲击和刷新，但是缺乏一种健康理财理念的引导。这种人生重要功课的缺失，势必在一个人的人生道路上埋下隐忧。帮助大家补上这门人生功课，是我写这本书的初衷。

如果你和上述咨询者有同样的困惑，那么本书就是要帮助你学会处理和解决这些困惑的方法。家庭财务规划是以协助你实现家庭财务目标为目的，合理管理个人财务的过程。即使你没有任何财务基础，但通过学习，你也会对理财重新有一个全面的认识，快速了解各种理财知识和理财工具，正确评价和使用社会上的各种理财渠道包括银行、证券、保险、外汇、房产等，而不会被人误导。

学会打理自己的钱财，让你和你的家人过上安定自在的生活，免遭财务危机而引发的生活动荡。在通向财务自由的路上，我将与你一起学习尊重价值、细心规划、精心打理每一分钱，让金钱为你工作，为你的富足生活做好保障。

这是一个关于家庭理财的财务沙盘，适合所有中国家庭阅读，如果在全面设置家庭理财规划之前阅读本书，则受益更大。

家庭理财是一种过程和境界，终极目标是为了达到财务自由。如果没有正确的理财观念做指导，股票、基金、保险、房产等理财工具，只能给人们带来一时获利的快感，但是却容易使人迷失在一城一池的得失之中，成为理财的奴隶，而不是财富的主人。

家庭理财首先需要有一个正确的方向和可实现的路径。作者总结了自己多年理财咨询的经验，指出家庭理财必须经过四个步骤，即财务健康—财务安全—财务自主—财务自由。每一阶段目标的达成，都需要先诊断家庭的财务状况，然后仔细规划资产的配置，灵活使用理财工具；每一阶段目标的达成，都让你的家庭财务状况更健康、更稳固，心理的需要逐步得到满足，生活得更幸福。

作者是中国第一批开展家庭理财规划研究和推广的专业人士。她一直致力于以家庭需要为出发点，用简单的方法，让家庭财务由健入安、由安入稳、由自主到自由，并在此过程中创造充裕的现金流，让系统为你创造财富，而不是追逐理财热点，疲于奔命。书内大量的精彩实践案例是作者多年理财顾问实践经验的精华，能让读者比照案例，给自己的家庭做一个财务诊断，并得出相应的理财方案。方法如此简单，让没有财务基础的人也能成为理财高手。



陈昱

资深财务规划专家，中央财经大学注册财务规划师，国际财务规划师协会会员，知名理财专栏作家，中央人民广播电台《都市之声》特聘理财专家，被誉为“中国家庭财务规划专家”。

陈昱女士作为国内著名的理财专家，经常在《参考消息》《21世纪经济报道》《钱经》及《时尚》等媒体发表理财文章，是搜狐网、和讯网、中金网理财专栏作家，在全国母婴类权威杂志《妈咪宝贝》主持《妈咪理财DIY》系列专栏，并在CCTV证券资讯频道《理财专家》开设专家博客。

陈昱女士自2003年开始，在中国大陆培养了众多金融财务规划师。由她创建的“自助理财”观念，引领了成千上万的中国家庭构建通往财务健康、财务安全、财务自主、财务自由的道路。

如需了解更多信息，请登录本书网站

www.richtalk.com.cn

策 划：博雅光华

责任编辑：李 宁

投稿电话：010-82893507

投稿邮箱：tbcbooks@vip.163.com

公司网址：www.21tbcbooks.com

封面设计

PLATO-创意机构

E-mail: plat@vip.163.com

TeL: 010-85753557

时尚设计 装帧设计

www.movebook.net | 书脊网 | 书装设计门户网站

目 录

推荐序 做个创富者 // I

自序 我为什么写这本书 // V

引言 你一生中最需要结交的朋友——金钱 // IX

第一章 学习理财的首要课题——金钱观

第一节 财富如水 //4

第二节 一切来源于财富性格 //6

一、你能为钱负起责任吗 //6

二、如何具有成功的财富性格 //10

第三节 有多少钱才快乐 //14

第四节 理财的五个层次 //16

第二章 你的财务健康吗

第一节 建立良好理财习惯的开始——家庭财务数据化 //23

第二节 家庭年收入不变，为什么生活状况不同了 //25

第三节 家庭财务健康的自我诊断 //34

第三章 你的财务安全吗

第一节 人生的“海绵垫子”——财务安全体系 //57

第二节 全面的人生财务需要 //58