

\$科学理财\$快乐消费\$

幸福一生

罗新宇 明黎◎编著

的理财规划

HAPPY LIFE
FINANCE MANAGEMENT

家庭理财指南

抓住今天的时机 规避明天的风险
走上坚实稳固的财富升值之路

HAPPY LIFE

FINANCE MANAGEMENT

幸福一生

的理财规划

罗新宇 明黎◎编著



海潮出版社
HaiChao Press

图书在版编目(CIP)数据

幸福一生的理财规划:家庭理财指南/罗新宇,明黎编著.—北京:海潮出版社,2007.9

ISBN 978-7-80213-458-4

I.幸... II.①罗... ②明... 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 133519 号

幸福一生的理财规划:家庭理财指南

编 著:罗新宇 明 黎

责任编辑:王立波

封面设计:柏拉图设计工作室

责任校对:左 颖

出版发行:海潮出版社

社 址:北京市西三环中路 19 号

邮 编:100841

电 话:(010)66969738(发行) 66969747(编辑) 66969746(邮购)

经 销:全国新华书店

印刷装订:北京荣海印刷厂

开 本:710mm×1000mm 1/16

印 张:14.625

字 数:200千字

版 次:2007年9月第1版

印 次:2007年9月第1次印刷

ISBN 978-7-80213-458-4

定 价:25.00 元

(如有印刷、装订错误,请寄本社发行部调换)



快乐生活从理财开始

不知从什么时候开始，“今天你炒股了吗？”成为了人们见面时的问候语。当股票高收益令人咋舌，当投资基金成为一种风尚，当报纸、电视频频推出理财栏目，理财从来没有像今天这样被人所关注。

何谓理财？理财不是攒钱。通俗地讲，理财就是“生财、聚财、用财”之道。理财不等同于投资，应包括开源，即不断寻求合法赚钱门道，将个人资产不断升值；也包括节流，也就是科学地消费，不让个人资产无谓地流失。理财的精髓在于用财之道，赚取钱财并妥善运用钱财。

专家认为：理财主要有四个阶段——儿童时期、单身时期、成家时期以及老年时期，如果每个阶段都能采取正确的理财方式，那么即可高枕无忧。正所谓，理财，三岁不早，六十不老。

可是，人们对理财的关注，多停留在口头上，想到需要去办一些手续，自己的头就大；想到品种繁多的理财方式，自己就前怕狼后怕虎；于是“理财”的行动一天天滞后了。正所谓“你不理财，财不理你”，久而久之，自己依旧在原地画圈并重复着昨日的话题。

实际上，理财并不是一件困难的事情，困难的是自己无法下定决心理财。如果你永远也不学习理财，终将面临财务窘境。只有先行动起来，理财增值才会变为可能，所以，心动不如行动。理财无处不在，它是人的本能。只要你与钱打交道，你就是在理财，只要你能“得道”，每个人都可以成为理财大师。

本书将理财要点、理财方式、理财特点、理财风险一一呈现在读者面前。本书根据家庭理财的特点，有针对性地详细阐述了人们的理财目标及理财侧重点。书中既有概念介绍又有提示建议，既有理论讲解又有案例分析，力求将知识性与实用性完美结合，真正做到了语言平实，深入浅出，是家庭理财必备之书。



目 录



你不理财,财不理你

——投资理财基础知识篇



第一章 成为理财高手其实并不难

找到适合自己的理财方法 /2

理财并不只是富人的事情 /4

树立正确的理财观 /7

尽早理财,尽早获利 /8

理财要有新理念 /10



第二章 掌握家庭财务管理知识

家庭理财步骤 /12

婚后夫妻理财法则 /15

协调夫妻双方薪水的使用 /17

夫妻财产明晰、透明 /19

适合一般中国家庭的投资方式 /20

规避家庭财务风险 /24

向美国人学习家庭财务管理 /26

美国人的家庭理财教育 /27

夫妻理财能手的经验之谈 /28





第三章 投资基础知识

- 理财的10%法则 /31
- 理财必备的三个“账本” /32
- 投资的四个原则 /34
- 理财五要素 /36
- 掘好第一桶金 /38
- 规避理财的10大错误 /40
- 警惕中国家庭理财的三大“疏忽” /41
- 如何制定个人理财计划 /43
- 制定完备的家庭理财计划 /46



第四章 不同家庭、不同收入的理财计划

- 低收入家庭投资理财方略 /48
- “月光”一族的理财计划 /51
- 适合上班人的理财法则 /54
- 白领的理财规划 /56
- 月收入过万者的经济规划 /58
- 成为百万富翁的战略 /61
- 挣足1000万的理财方略 /63
- 新婚夫妇的理财规划 /65
- 丁克家庭的理财规划 /68
- “421”家庭积极理财养老扶幼 /71



幸福一生

理财规划



把钱花在刀刃上

——家庭消费篇



第五章 购物事小学问大

- 有节制的逛超市 /76
- 了解商场惯用的促销手段 /78
- 掌握逛街砍价的技巧 /81
- 知道一些网购信息 /83



第六章 节约不分贫富

- 掀开浪费的陷阱 /86
- 节俭过日子 /88
- 选择科学的消费方式 /90
- 经济的旅游方略 /92
- 摒弃过节的陋习 /95



第七章 科学消费大件商品

- 买车选择恰当的付款方式 /98
- 养车的费用 /100
- 谨慎买房的六个步骤 /102
- 公积金买房 /104
- 重视物业费用的项目 /106





选对方向,让钱生钱

——选择合适的理财工具



第八章 储蓄,保障生活的基本需要

- 储蓄的无形损失 /110
- 降低提前取款的损失 /111
- 几招帮你存钱 /113
- 银行卡功能多 /115
- 信用卡透支技巧 /119



第九章 股票,风险和收益并存

- 选择股票要考虑的因素 /122
- 股票入市的方法 /123
- 股票怎样买卖 /126
- 用全局观来炒股 /127
- 网上炒股必须的安全措施 /129
- 炒股讲究七原则 /131



第十章 基金,让专家给自己理财

- 基金到底是什么 /134
- 分清开放式基金和封闭式基金 /136
- 投资基金要注意的四个价值点 /138
- 选择基金要考虑的因素 /139
- 掌握基金投资的方法 /142
- 判断基金的赚钱能力 /143
- 走近基金定投 /145
- 初入“基”场要做的工作 /146
- 基金投资有风险 /147



幸福一生

理财规划



第十一章 债券,老百姓的投资选择

- 认识债券 /150
- 债券的偿还 /151
- 怎样计算债券转让的价格 /153
- 了解债券投资的风险因素 /156
- 债券投资时机的选择 /158
- 计算债券收益的方法 /159
- 选择债券要注意的关键词 /160
- 债券投资的策略与技巧 /163



第十二章 期货,风险巨大的投资工具

- 期货与股票有什么不同 /165
- 期货交易的基本操作程序 /166
- 期货交易容易犯的错误 /167
- 期货交易业务流程 /169
- 期货市场的风险及其防范 /170



第十三章 外汇,你炒过吗

- 外汇基本知识 /173
- 个人外汇买卖指南 /175
- 怎样获得合法外汇 /177
- 如何打理外汇资产 /178
- 用理财产品巧避人民币升值损失 /179



第十四章 信托,新形势下的新事物

- 什么是信托 /181
- 信托理财的优势 /182
- 大众投资信托的方法 /184





第十五章 黄金,能保值的投资品种

- 保值的投资品种黄金 /187
- 影响黄金价格波动的因素 /189
- 黄金投资忌快进快出 /190
- 家庭黄金理财不宜投资首饰 /191



第十六章 投资房产,不只是为了生活

- 房产增值的八个因素 /193
- 买期房怎样付款合算 /196
- 投资房屋的注意事项 /198
- 贷款买房的人如何理财还贷 /200
- 怎样让二手房卖个好价钱 /202



第十七章 保险,花钱买保障

- 人身保险投资的基本常识 /205
- 财产保险投资的基本常识 /206
- 最需要买保险的人群 /208
- 买保险要抠细节 /209
- 投保的注意事项 /211



第十八章 找到最佳组合策略

- 投资的合理组合 /214
- 打造财务金字塔 /216
- 让10万元发挥最大功效 /217
- 给几种投资方式打分 /220
- 理财实践中的成功规则 /222



第一篇

你不理财，财不理你

——投资理财基础知识篇

- 第一章 成为理财高手其实并不难
- 第二章 掌握家庭财务管理知识
- 第三章 投资基础知识
- 第四章 不同家庭、不同收入的理财计划



成为理财高手其实并不难



找到适合自己的理财方法

理财业有句行话：“没有最好的理财产品，只有最适合客户的理财产品”。同样套用在理财观念上来说：“没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观”。

最新的数据表明，现在的银行存款总额已经超过了15万亿，尽管目前处于“负利率”时代，认为“更多储蓄”最合算的老百姓依然占了38.5%，仍处于较高水平。显然，这和中国传统的谨慎、保守的金钱观念是分不开的。要想管好自己的钱袋子，在保有财富的基础上，使之得到最大收益，有以下3招。



一、财富管理需要合理规划

一则故事这样说道：有位农夫整天无所事事，日子过得十分贫穷。有人问农夫是不是种了麦子。农夫回答：“没有，我担心天不下雨。”那个人又问：“那你种了棉花了吗？”农夫说：“没有，我担心虫子咬坏棉花。”于是，那个人又问：“那你到底种了什么？”农夫说：“我什么也没种，因为，我要确保安全。”

现实生活中，很多人就像上述故事中的农夫一样，总是想追求一种绝对安全的获利方式，不敢去投资，怕冒风险。其实风险与机遇是共存的，没有投资哪来的收益呢？要想获得财富就必然要承担风险，绝对安全的投资是不存在的，财富管理的核心就是在风险最小化的情况下实现收益的最大化。



幸福一生

理财规划

所以,树立合理的理财观至关重要。这就需要分析以下问题:在未来一、两年甚至五到十年的时间里,自己的人生目标是什么?现在从事哪种行业?打算什么时候退休,退休后过什么样的生活?保险规划是否充分分散了风险?目前资产负债情况是怎样?投资偏好如何?风险承受能力高低?预期的投资回报率是多少?

从储蓄防老到买房、投资,只有做一个合理的规划,才能使自己的财富不断得到增值。



二、理财需知晓专业知识

在投资前,最重要的就是详细了解各方面有利和不利信息,并进行综合的评估与分析,力争将风险降到最低。这就需要知晓一些投资理财的知识并及时获取理财产品的信息。

很多人缺乏理财意识,把钱放在银行存着,获得极为有限的一点利息。其实,就算是储蓄,如果能操作得当,也能获得更多的利息,比如长期不动用的活期存款换成定活两便存款,急用时可以及时取出,获得活期的利息,不用时到期也会得到定期的利息,远远高于活期储蓄的收益。

有些人虽有投资意识,却没有投资经验,对基金、股票、黄金、外汇一窍不通,他们经常会问理财师“现在有什么好的股票、有什么好的基金,请推荐给我,我去买”。其实,理财师只是综合市场情况对投资者提出一个购买建议而已,买或者不买和买进还是卖出的最终决断权取决于投资者自己。如果投资者自己不会分析和操作,即使是最好的产品也不会带来收益。所以,投资理财一定要学会自己分析自己操作,不能完全依赖别人。



三、投资获益需选准时机

房产是很多人喜欢选择的投资方式,认为其安全性和收益性比瞬息万变的股市、债市等更有保障。但是楼市投资也是有风险的,且房产的变现性较差,如果买房和卖房的时间选择不好,炒房就会变成房东。在你急需用钱的时候,卖房子可能会成为你心里说不出的痛。



所以,许多投资理财的决策除了具备专业知识外,还需要投资者经常关注理财信息,低入高出才能获得最大的收益。



四、投入越多收益越大

投资是需要付出成本的。在资本市场上有这样一个原则:等量资本获得等量利润。对于一位经验丰富的投资者来说,投资的绝对收益额往往是与投入的成本成正比的。

打个最浅显的比喻,李四对股票操作很有理论和实践经验,在某一个时点,经市场分析和研究后,李四认为某种股票很有升值潜力,他用自己在证券公司账户上的全部资金1万元购买了500股每股市价为20元的股票。10天后,这只股票连续来了4个涨停板。李四见好就收,全部抛出,那么他在14天内获毛利4641元,扣除印花税和交易佣金,获纯利4000多元,投资收益率为40%左右。倘若他投入的是10万元或100万元,即使投资收益率没有发生变化,他可获纯利就是4万元或40万元。而40万元就意味着他在14天内赚了1辆中高档小轿车。

由此看来,投资是要资本的,高投资才能有高回报,那种拿着小钱幻想一夜暴富的事情是不存在的。



理财并不只是富人的事情

美国有位作者以“你知道你家每年的花费是多少吗”为题进行调查,结果是近62.4%的有钱人回答知道,而非有钱人则只有35%知道。该作者又以“你每年的衣食住行支出是否都根据预算”为题进行调查,结果竟是惊人的相似:有钱人中编预算的占2/3,而非有钱人只有1/3。进一步分析,不作预算的有钱人大都用一种特殊的方式控制支出,亦即造成人为的相对经济窘境。

有一个非常有才气的年轻人,他挣了很多钱,对未来很有信心,所以他总是把钱花得精光。突然有一天,他年轻的妻子得了重病,为了保住妻子的生命,他不得已请了一位著名的外科医生为妻子做一个性命攸关的手术,但是,医生要



等他交足费用以后才能动手术。年轻人只好去借钱,这可是一笔巨款啊!妻子的命终于保住了,但是妻子随之而来的疗养和孩子们接二连三的生病,加上饱受焦虑的折磨,终于使他积劳成疾,赚的钱一年比一年少。最后,这个人职业受挫,全家穷困潦倒,没有钱渡过难关。在妻子害病之前,他本可以在一年之中就轻而易举地存上许多钱,但他当时认为没这个必要,相信以后挣钱也这么容易。

我们不可能预见什么时候会生病或发生变故,弄得我们无依无靠,或者某个突发事件突然会搞得我们措手不及。由于不作长远打算,致使自己在未来生活中遭受了各种各样的磨难。一旦遇到紧急情况,银行里却没有一分钱,我们能想象这是一种怎样的窘迫啊!

有钱人一定有他们成为有钱人的道理,同样的钱,放到不同人手里会有不同的使用方法,有人用它来致富,有人用它来挥霍,不同的想法成就不同的人生。

一般来说,家庭理财存在下面几种误区。



一、面面俱到型,追求广而全的投资理财组合

小沈的投资理念:鸡蛋不能放在一个篮子里,多尝试各种理财产品才能分散投资风险。所谓“东方不亮西方亮”,总有一处能赚钱——这也是眼下不少人奉行的理财之道。可是一年下来,小沈的投资成绩却不尽如人意,股市亏了、美金下跌、钱币没得动静,只有开放式基金挣了钱,可惜又买少了。



二、守株待兔型,大势判断不准

小谭的投资理念:每一个基金都不多买,每一个基金也不错过,不同类型的基金可以分散不同程度的风险。结果一年下来,她的平均收益率为10%。10%对于投资者来说,也是比较不错的成绩了。但是考虑到去年开放式基金的整体成绩,小谭的投资不算成功。



三、短线投机型,不注重长期趋势

至今,股市、汇市甚至期市都留下了小米的影子。但情况不像廖先生以前想的那样,急于获取丰厚回报的来氏夫妇太注重短线投机,听人风传某只股有异动就投进去,不见动静又快速撤出,一年多股市里收益不理想;2003年外汇市场、期货市场十分红火,两人又转投汇市、期市。急于求成的投资心态并没有使小米夫妇在汇市、期市有何建树,廖先生很纳闷,为什么这样投资不赚钱?



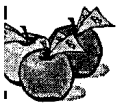
四、盲目跟风型,理财随大流

孙先生这种把房屋抵押出去购买基金,这个方法是大大错特错的,虽然有几只股票型基金的年收益超过20%,但高收益伴随着高风险,未来基金的收益谁来保证?何况,拿房子作抵押贷款买基金又是短线持有,一旦出现基金形势不好被套牢的现象,必然血本无归。



五、过分保守型,家财求稳不看收益

钱先生很固执,是有他的理由:现在夫妻俩做着小生意,除去女儿上学用的钱相对多一些,其他的东西家里都不缺,没太大的开销,这样每月省吃俭用还能另外存一点钱给夫妻俩将养老。他对自己夫妻俩的能力有着清醒的认识,认为他们不大可能有更多的机会挣到大钱。而他能预见到将来最大的开支就是女儿上大学的费用,因此,额外收入是绝对不可以有什么差池的!长期以来固有的保守个性决定了钱先生对待这笔钱的态度就是:放哪里都不如放银行保险。





树立正确的理财观

中国理财市场的健康发展，一方面需要金融机构不断提高金融服务水平，开发出更多更好的理财产品，培养出更多高素质、复合型金融人才；另一方面也需要加强对投资者的理财教育，培养投资者的理财意识。在对投资者的理财教育中，树立正确的理财观念是非常重要的一项。

什么是正确的理财观念？

1. 理财是一个长期过程，需要时间和耐心，不可能一夜暴富
2. 家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，盈利性放在第二位
3. 树立风险意识，投资是有风险的

低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报；高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也能导致巨额亏损。

4. 要保证良好的资产流动性

保持富余的支付能力，不要将资金链绷得太紧。

5. 保险是重要的保障手段之一

保险是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。

6. 要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种，不要随波逐流

7. 不要过度消费

尤其是贷款消费，如房贷、汽车贷款等，贷款是刚性的。尽量减少家庭的债务负担。

8. 股票是一种最好的长期投资工具

它是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式，但如果投资操作不当，会导致巨额亏损，造成家庭财务危机。一定不能用借来的钱炒股票。

9. 要将生活保障（现金、债券、住房、汽车、保险、教育）与投资增值（股票、实业、不动产）合理分开

投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金，用这样的闲钱投资，投资人才能保持一个良好的心态。

