

求人不如靠己，让银行顾问帮你理财，不如亲手实践！

家庭理财

刘畅 编著

的

如何让家庭资产增长超越物价增长，如何做个精打细算好管家？

十二堂课



蒜你狠、
豆你玩、糖高
宗、油你涨……
下一个是什么？
我等凡人无法预知……

通胀、房价、消费……重重大山有没压垮你？
想要找到有效的理财方法吗？十二堂课告诉你！

要想不被市场玩死
在确保家庭正常运转

保障家庭收支平衡。

上富裕生活的必要方式。

清理财产、勤俭持家、储蓄股票……十二堂投资理财必修课，必有适合您的致富路。

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

家庭理财

刘畅 编著

的

十二堂课



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书以案例分析的方式,讲述了家庭理财中的12个关键方法,其主要内容有:了解理财并清理经济状况、在大宗消费中省钱、主妇勤俭持家妙招、用储蓄预留家庭保障金、用保险为家庭稳定上把锁、提前消费、债券保守理财、基金与股票、黄金期货和外汇、家庭固定资产投资、古董与珠宝投资以及家庭退休及遗产规划等。通过对本书的学习,可以帮助读者学习最实用的家庭理财手段,从而科学地掌握持家窍门,寻找到最适合自己家庭的收入规划与管理财产的方法,能使家庭境遇轻松迈上一个更富裕的台阶。

本书适用于初步接触理财,并希望通过合理的理财手段聚积财富、增加家庭收入的家庭财产管理者,同时可作为学习理财知识的入门参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财的十二堂课 / 刘畅编著. -- 北京: 中国铁道出版社, 2012. 1

ISBN 978-7-113-13604-8

I. ①家… II. ①刘… III. ①家庭管理: 财务管理
IV. ①TS976. 15

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第193599号

书 名: 家庭理财的十二堂课

作 者: 刘 畅 编著

责任编辑: 苏 茜

特邀编辑: 余 洋

封面设计: 张 丽

责任印制: 李 佳

读者热线电话: 010-63560056

编辑助理: 刘建玮

封面制作: 郑少云

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 三河市兴达印务有限公司

版 次: 2012年1月第1版

2012年1月第1次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 15.25 字数: 299千

书 号: ISBN 978-7-113-13604-8

定 价: 29.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社发行部联系调换。



俗话说“你不理财，财不理你”，当代社会，“理财”逐渐成为了与人们生活息息相关的一个概念。有很多人需要理财，但又不清楚该从何处入手，他们需要通俗易懂、可操作性强的理财手册辅助自己进行家庭理财。那么有没有一本简单实用的家庭理财书，包括基本的理财方法和正确的投资技术，同时又能结合各种不同家庭的实际情况进行分析，从省钱、花钱、赚钱多方面讲解经过验证的实用经验呢？这就是作者编写这本《家庭理财的十二堂课》的目的。

我们立足于“切实可用”这一前提，从家庭理财的细节点滴入手，循序渐进地讲解理财方法，帮助读者即学即用，快速成为理财高手。

本书内容

本书共分 12 课，结合图表图示进行讲解，一步步地将家庭理财的常用技巧通过案例分析的方式介绍给读者。

- 第 1 课** 讲解关于理财的基本概念，根据切实的家庭情况讲解清理财产的方法，通过实例分析帮助不同的家庭找到各自的理财目标。
- 第 2 课** 讲解如何在大宗消费中找到适合自己家庭的消费要点，切准可节约的花钱渠道，进行初期的原始积累。
- 第 3 课** 帮助家庭主妇了解勤俭持家的具体方法，从而掌握从细处节流家庭资金的方法。
- 第 4 课** 讲解如何合理地选择储蓄的方法，以便回避储蓄损失，获取较高的利息收益。
- 第 5 课** 讲解关于保险的基本常识，帮助读者合理地选择保险，为家庭的稳定上把锁。
- 第 6 课** 讲解贷款、信用卡、典当等提前消费方式，帮助读者了解如何理性、合理地进行提前消费。
- 第 7 课** 讲解投资债券的入门知识，了解其风险与收益以及具体的投资方法。
- 第 8 课** 讲解基金与股票的投资方法，帮助读者找到较为稳妥的投资方式，以及回避风险的方法。
- 第 9 课** 从家庭投资的角度讲解黄金、期货和外汇这三种高风险高回报的投资方式，以及投资过程中需警惕的骗局。
- 第 10 课** 讲解房产投资的投资价值核算方法，以及具体的投资技巧和注意事项。
- 第 11 课** 从书画、家具、瓷器、钱币、邮票等多种角度，讲解进行艺术品收藏和投资的方法。
- 第 12 课** 讲解如何未雨绸缪，进行退休规划和遗产处理。

本书特性

真实实用

本书在创作过程中侧重于家庭理财的实践能力提升，摒弃纯知识点的枯燥讲解，结合一个个真实详尽的实例剖析讲解理论知识，帮助读者理解最实用的家庭理财手段。

全面详尽

全书内容涉及家庭理财的各个方面，循序渐进地讲解家庭理财的常规方法、热点与注意事项。为家庭财产管理者轻松规划了一条思路清晰的“节流开源”之路。

具体可靠

本书通过分析不同家庭的具体经济情况，逐一推荐不同的理财投资方案，帮助读者科学地掌握持家窍门，寻找到最适合自己家庭的收入规划与财产管理的方法，以便稳步可靠地使家庭境遇轻松迈上一个新台阶。

读者对象

本书为家庭理财入门书籍，能帮助读者合理规划、分配家庭财产，适合于初步接触理财，并希望通过合理的理财手段聚积财富、增加家庭收入的家庭财产管理者，同时可作为学习理财知识的入门参考资料。

编 者

2011年8月

目 录

第 1 课 清理家庭状况，确立理财目标.....	1
1.1 理财，维系家庭稳定的基础	2
1.1.1 家庭理财的原则	2
1.1.2 家庭理财的范围	2
1.2 了解家庭的收入来源	3
1.2.1 常规家庭收入种类	3
1.2.2 可拓展的收入渠道	4
1.3 查看家庭的财务状况	4
1.3.1 算清家庭负债	4
1.3.2 清理家庭资产	5
1.4 计算家庭开支情况.....	6
1.4.1 家庭支出的分类	6
1.4.2 家庭支出管理	8
1.5 做好家庭账簿.....	8
1.5.1 记账的方法	9
1.5.2 记录现金日记账	9
1.5.3 做个收支平衡表	9
1.5.4 编列财务预算	10
1.5.5 在网上晒账单	11
1.6 分析家庭财务状况.....	12
1.6.1 偿债比率	12
1.6.2 资产负债率	13
1.6.3 紧急预备金倍数	13
1.6.4 负债收入比率	14
1.6.5 投资与净资产比率	14
1.7 风险承受力与投资方法	14
1.7.1 家庭风险承受能力	15



1.7.2 投资方法概述	17
1.8 确立家庭结构和理财目标	18
1.8.1 常见家庭结构	18
1.8.2 制定理财目标	18
1.9 实战案例：理清财产确定目标	19
第2课 原始积累，大宗消费省钱.....	23
2.1 家庭阶段性理财消费要点	24
2.1.1 理财转折的家庭形成期.....	24
2.1.2 家庭成长期的消费要点.....	24
2.1.3 子女教育期的理性开支.....	25
2.1.4 合理享受的成熟期与退休期.....	25
2.2 合理安排结婚礼金	26
2.3 既好又省地安家落户	26
2.3.1 轻松减压的流动家	27
2.3.2 挑选价格适中的家	28
2.3.3 按揭安家有秘诀	30
2.4 新房装修省钱法	35
2.4.1 装修的方法与流程	35
2.4.2 家装省钱途径	36
2.4.3 选择材料省钱法	37
2.4.4 装修必不可省之处	39
2.5 购买家电、家具省钱法	40
2.6 家庭购车省钱技巧	40
2.6.1 多少收入适合买车	40
2.6.2 家庭购车省钱要点	41
2.6.3 购车省钱通用技巧	44
2.6.4 根据家庭需求选车	45
2.6.5 买辆廉价二手车	47
2.7 实战案例：在大宗消费中省钱.....	48



第3课 勤俭持家，家庭省钱妙招	51
3.1 衣食住行家用省钱	52
3.1.1 省而不抠地为家人置衣	52
3.1.2 营养不浪费地安排饮食	54
3.1.3 合理布置家庭装饰物	56
3.1.4 “拼车”省钱增加快乐	57
3.2 主妇的节约圣经	57
3.2.1 精打细算固定开支	57
3.2.2 宝宝用品节省招数	59
3.2.3 好快省的网上购物	60
3.2.4 3G时代玩转“省钱猫”	61
3.3 合理节省教育花费	62
3.3.1 计算教育支出项目	62
3.3.2 节省各项教育支出	64
第4课 储蓄——预留家庭保障金	67
4.1 储蓄的类型与计算方法	68
4.1.1 储蓄有哪些类型	68
4.1.2 计算储蓄期限	69
4.1.3 储蓄利息计算方式	70
4.2 家庭储蓄的必知技巧	71
4.2.1 选择家庭储蓄方法	71
4.2.2 储蓄的安全技巧	73
4.2.3 警惕储蓄风险	73
4.2.4 教育储蓄技巧	74
4.3 让保守的储蓄理财更划算	74
4.3.1 如何存款最划算	75
4.3.2 减少存款本金损失	76
4.3.3 提前支取减少损失	77
4.3.4 自动转存好省钱	77



4.3.5 加息存钱需计算	78
4.3.6 外币储蓄怎样划算	78

第5课 保险——为家庭稳定上把锁..... 80

5.1 保险的概念与基本类别	81
5.1.1 什么是保险	81
5.1.2 保险的分类	81
5.2 家庭投保的误区与步骤	82
5.2.1 家庭保险的误区	82
5.2.2 购买保险的一般步骤	83
5.3 家庭投保的注意事项	85
5.3.1 确认保险公司实力	86
5.3.2 谨慎选择保险代理人	86
5.3.3 投保时的必知项目	87
5.3.4 货比三家买保险	88
5.3.5 保险常见术语一览	89
5.4 家庭购买保险实战	90
5.4.1 为家庭顶梁柱投保	91
5.4.2 为宝宝加一点保障	92
5.4.3 选择少儿保险的注意事项	93
5.4.4 车险的种类与购买方法	94
5.4.5 选择最经济实惠的车险	97
5.4.6 车险购买技巧与注意事项	98
5.4.7 为家庭主要资产投保	98
5.4.8 如何进行网上投保	100

第6课 提前消费——另类理财方式..... 102

6.1 提前消费的优劣	103
6.2 贷款，今天用明天的钱	104
6.2.1 贷款的种类	104
6.2.2 贷款的流程与材料提供	106
6.2.3 贷款的几种方式	107



6.2.4	如何办理个人购房贷款.....	109
6.2.5	办理消费贷款	110
6.2.6	谨防贷款陷阱	110
6.3	信用卡消费	111
6.3.1	认识信用卡	112
6.3.2	信用卡的使用秘诀	113
6.3.3	利用信用卡省钱有道	116
6.3.4	规避信用卡风险	118
6.4	典当理财法	119
6.4.1	了解可典当的物品	119
6.4.2	典当, 新型省钱方法	120
6.4.3	典当的注意事项	122
第 7 课	债券——最保守的理财品	124
7.1	家庭债券投资必读	125
7.1.1	债券的含义和特征	125
7.1.2	了解债券的种类	126
7.1.3	债券价值知几何	128
7.1.4	找到债券的购买处	128
7.2	投资债券的风险与收益	129
7.2.1	债券的投资风险	130
7.2.2	确认债券的收益	131
7.3	实用债券投资操作	133
7.3.1	了解债券的代码	133
7.3.2	债券的投资策略	134
7.4	国债投资面面观	136
7.4.1	国债的种类	136
7.4.2	凭证式国债——国库券	137
7.4.3	了解记账式国债	138
7.4.4	投资记账式国债	139
7.5	企业债的投资方法	140



7.5.1 企业债的投资要点	140
7.5.2 轻松投资可转换公司债券.....	141
第8课 基金与股票——让家底更丰厚.....	143
8.1 基金投资必读	144
8.1.1 基金的含义和分类	144
8.1.2 买基金的程序和费用	148
8.2 基金投资操作	150
8.2.1 基金的选择	150
8.2.2 善用基金定投	153
8.2.3 警惕基金风险，善用组合投资.....	153
8.3 股票投资必读	154
8.3.1 了解股票术语	154
8.3.2 怎样买卖股票	155
8.4 股票投资操作	156
8.4.1 基本面和技术面分析	157
8.4.2 值得注意的炒股技巧	159
8.4.3 炒股解套好方法	162
第9课 黄金、期货和外汇——中高风险家庭投资.....	164
9.1 家庭黄金投资	165
9.1.1 黄金投资的品种介绍	165
9.1.2 黄金的供给和需求	166
9.1.3 影响黄金价格波动的因素分析.....	168
9.1.4 黄金投资流程	169
9.1.5 黄金投资的误区	170
9.2 家庭期货投资	172
9.2.1 期货交易和期货市场	172
9.2.2 期货和股票的区别	173
9.2.3 主要期货品种介绍	174
9.2.4 期货交易的基本操作	175
9.2.5 期货交易的风险	177



9.3 家庭外汇投资	178
9.3.1 外汇和汇率知识	178
9.3.2 外汇买卖操作方法	179
9.3.3 警惕外汇投资风险	180
第10课 房产——家庭固定资产投资	181
10.1 投资房产必知常识	182
10.1.1 房地产基础概念	182
10.1.2 房产投资的方法	183
10.1.3 房产投资价值	184
10.1.4 房产投资的风险	186
10.1.5 房产投资的流程	188
10.1.6 房地产交易税费	189
10.2 投资房产的实践操作	191
10.2.1 选择楼盘有技巧	191
10.2.2 选择铺面有技巧	193
10.2.3 如何投资二手房	194
10.2.4 注意考虑房产税	194
10.2.5 房产的海外投资	195
10.3 房产投资陷阱知多少	197
10.3.1 买卖二手房的注意事项	197
10.3.2 房产广告中的陷阱	198
10.3.3 房产销售时的陷阱	199
10.3.4 售房合同中的陷阱	200
10.3.5 警惕房产中介陷阱	200
第11课 打造风雅世家——艺术品的收藏和投资	202
11.1 艺术品收藏和投资的价值	203
11.1.1 艺术品的分类与价值	203
11.1.2 进行艺术品投资的方法	205
11.1.3 艺术类“股票”的投资	206
11.2 书画的收藏和投资	206



11.2.1	正确进行中国书画的估价	206
11.2.2	掌握中国书画的投资技巧	207
11.2.3	书画的收藏常识	209
11.2.4	书画的保存与处理	211
11.3	家具的收藏和投资	212
11.3.1	红木家具的收藏要点	212
11.3.2	古旧家具的收藏要点	213
11.3.3	家具的投资注意事项	214
11.4	瓷器的收藏和投资	214
11.4.1	瓷器的收藏要点	215
11.4.2	各种名瓷的鉴赏	217
11.5	钱币与邮票的收藏和投资	219
11.5.1	钱币的收藏和投资	219
11.5.2	邮票的收藏和投资	220
11.6	珠宝首饰的收藏和投资	221
11.6.1	珠宝首饰的投资价值	221
11.6.2	珠宝首饰的保养	222
第 12 课	家庭退休及遗产规划	223
12.1	退休规划入门	224
12.1.1	养老保险的基本常识	224
12.1.2	退休金的理财规划	225
12.2	如何选择商业养老保险	225
12.2.1	商业养老保险的种类	226
12.2.2	购买养老保险的实战	226
12.3	遗嘱的相关知识	227
12.3.1	如何立遗嘱	227
12.3.2	了解遗嘱的形式	228
12.3.3	遗嘱包含的内容	228
12.4	遗产的范围与管理	229
12.4.1	财产与继承者的范围	229
12.4.2	遗产的其他处理形式	230

第1课

清理家庭状况，确立理财目标

俗话说，“你不理财，财不理你”，理财这一概念逐渐走入了人们的生活，成为当家主妇或主夫的必备常识，成为维系家庭稳定的基础。

小江夫妇就很想进行家庭理财，想要将理财用于实际，辅助家庭拥有更高品质的生活，但不知从何处入手，不清楚如何清理家庭经济状况，怎样确立家庭理财目标与规划，下面就根据切实的家庭情况讲解清理财产的方法，通过分析帮助小江夫妇找到家庭理财的目标。

- ◇ 理财，维系家庭稳定的基础
- ◇ 了解家庭的收入来源
- ◇ 查看家庭的财务状况
- ◇ 计算家庭开支情况
- ◇ 做好家庭账簿
- ◇ 分析家庭财务状况
- ◇ 明确风险承受力与投资方法
- ◇ 确立家庭结构和理财目标



1.1 理财，维系家庭稳定的基础

小江很认同“贫贱夫妻百事哀”这个理论，他认为只有好好管理家庭财产，才能让家庭生活更幸福甜蜜。可理财究竟是什么？需要“理”的东西又有哪些呢？

在家庭生活中，理财是一个不显山露水却又很重要的活动，它是指个人根据当前的经济状况设定经济目标，通过管理资产或使用金融投资工具的方法，达到增加家庭财产的目的。

1.1.1 家庭理财的原则

家庭理财是需要家庭中所有成员参与的工作，理财的具体实施者不能沿用单身时的理财观念进行操作，而需注意以下几个原则。

- 家庭成员需协商理财；适当的财务透明，有利于维系家庭的稳定。
- 家庭理财需稍保守，注意规避经济风险。
- 根据家庭成员收入、年龄和抗风险能力等因素，制定针对性计划。



“家庭”是财产的所有者

需注意的是，家庭理财投资中，“家庭”是财产的所有者，理财者要以家庭为单位进行各种投资，使家庭财产有效地保值和增值。

1.1.2 家庭理财的范围

理财是节流与开源两个概念的结合，其范围很广，包括了管理收入与规划支出、管理资产与清理负债、规避家庭财务风险等。

1. 管理收入与规划支出

管理收入简单讲就是赚钱，并管理家庭所得收入；规划支出则是有计划地用钱。



例如，在不改变家庭生活质量的同时降低生活支出，在进行理财支出时规划现金流量，合法节省所得税，合法节省赠与税或遗产税等。

2. 管理资产与清理负债

管理资产是家庭理财中的一个环节，当收入超过支出时产生积蓄，累积储蓄的现金成为家庭财产中的流动资产，用这种流动资产做本金可以钱生钱，继续投资固定资产或其他投资类流动资产，这一过程就是资产的管理。

清理负债也是家庭理财中的又一重要环节，过多的负债会使家庭生活陷入困境，合理规划负债，使家庭不会产生严重债务问题，甚至有助于提前享受更为舒适的家庭生活。

3. 规避家庭财务风险

规避风险是指消除或降低风险，保护目标免受影响，也就是用事先控制和事后补救的方法来降低损失程度。例如购买保险可以在保险条例列举的事项发生时得到赔付金，如图 1-1 所示。

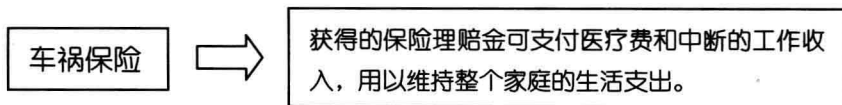


图 1-1 有效规避家庭财务风险

1.2 了解家庭的收入来源

“财”是“理”的目标，要理好家庭的财，首先需要了解家庭中的收入来源，只有掌握了“财”的源头，才能找到“开源”和“节流”的途径。

1.2.1 常规家庭收入种类

常规的家庭收入来源包括工作收入、投资收入等，如图 1-2 所示，其中工作收入是以人赚钱；理财投资收入则是以钱赚钱。

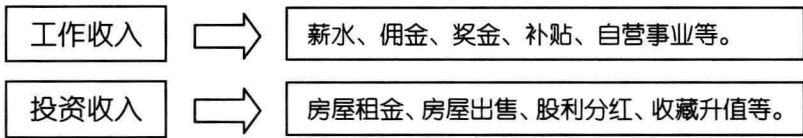


图 1-2 常规家庭收入来源

1.2.2 可拓展的收入渠道

拥有多个收入来源可确保家庭生活更加舒适,当其中一个收入来源遇到意外时,不至于让整个家庭生活陷入困境。

例如,身为小学音乐老师的小罗考虑在工作收入中增加一些可供选择的渠道,如表 1-1 所示。

表 1-1 拓展工作收入渠道

兴趣特长	能否用于赚钱	是否有时间兼职	拓展收入渠道
写作	能。中上水准即可在文学网站、杂志社获取收入	有,每日晚餐后两小时	网络写手、兼职自由撰稿人
弹拨乐器	能。可在茶楼、婚庆酒楼等场所表演	有,周末	乐器弹奏表演助兴

读者可根据实际情况填制上表,家庭收入来源中每次工作付出只能得到一次报酬收入的属于单次收入,如职员薪资;能重复得到多次收入的,属于多次收入来源,拓展多次持续性收入来源的渠道,才能更轻松地长期获利。

1.3 查看家庭的财务状况

兵法有云:知己知彼,百战不殆。要想管理家庭财务,首先需要了解家庭负债情况与拥有的资产情况。

1.3.1 算清家庭负债

算清家庭负债,其实就是计算家庭成员合计有多少欠款。债权人包括银行、个人等,图 1-3 所示为家庭负债的种类。