



家庭理财 很简单



杨群 主编

JIATING LICAI HENJIANDAN

- 本书配合大量案例，指导读者轻松上手操作。
- 全书配有大量插图、图示、表格等内容，力求让学习理财变得更轻松。
- 保证内容、案例选择最新，步骤操作详尽，图中标注信息丰富，技巧实操性强。
- 设置丰富的体例，每章在末尾处安排技巧、拓展知识或网友问答等版块，让结构更灵活实用，提升读者的参与度。



化学工业出版社



家庭理财 很简单

杨 群

主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书是一本介绍如何进行家庭理财的实用手册，对家庭理财的各种途径和产品都做了详细的讲解，并深入浅出地介绍了各种家庭理财产品的投资方法。

全书共包括 10 章，主要内容有：盘清家底，做好理财准备；勤俭持家，等于变相理财；提前消费，借钱生财讲门道；未雨绸缪，保险为家庭保驾护航；储蓄与债券，让资金稳健增值；基金与股票，收益伴随着风险；黄金、期货和外汇，高风险高收益；投资房产，让固定资产增值；艺术品的收藏和投资以及不同家庭的理财规划。通过对本书的学习，读者可以掌握家庭生活中不同种类的理财产品，学会投资技巧和投资方法。

本书针对的读者是有家庭理财需求的人群、对不同种类的投资理财产品有兴趣的人群以及有一定经济基础的家庭，也适合正在努力挣钱想要提高生活质量的人群。此外，本书也可以作为理财相关培训机构的教学用书或参考书。

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财很简单/杨群主编. —北京: 化学工业出版社,
2016.11

(全民学理财)

ISBN 978-7-122-28155-5

I. ①家… II. ①杨… III. ①家庭管理-财务管理
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 231720 号

责任编辑: 左晨燕

装帧设计: 关 飞

责任校对: 吴 静

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 刷: 北京永鑫印刷有限责任公司

装 订: 三河市宇新装订厂

710mm×1000mm 1/16 印张 13 字数 224 千字 2017 年 1 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 45.00 元

版权所有 违者必究

近年来,随着人们收入的增加,每个月可以结余下来的钱越来越多,为了使这部分钱可以更好的增值,人们开始筹划理财。

以家庭来说,日常的开支便是一笔不小的数目。为了帮助家庭实现“以钱生钱”,让家庭财富增值,编者为大家整理出了大家熟知的一些适合家庭用户投资理财的产品,不仅具体介绍其理财过程,还介绍详细的理财方法和技巧,帮助家庭顺利实现财产的保值与增值。



本书写作风格 and 特点

为了让广大读者能够轻松掌握家庭理财知识,本书特意将复杂的知识简单化,在内容设计上使用通俗易懂的语言,并且搭配大量的图示、表格和案例,从而将枯燥难懂的内容变得更直观、清晰和有趣,让读者在一种轻松的阅读氛围中学习本书知识。此外,本书还具备如下的特点。

【从零开始、循序渐进】

本书在内容安排上,秉承从零开始、循序渐进的原则,精选了家庭理财中最实用的内容,先让读者了解做好家庭理财需要的准备工作,进而再详细介绍具体的理财产品和相应的理财方法,最后从生活中选出具有代表性的家庭进行具体的实战演练,让读者能一步一个脚印地学会家庭理财。

【案例丰富、面向实战】

本书在讲解过程中,采用了大量的案例,通过实战向读者深入分析了各种理财产品的投资方法和投资流程,将繁琐乏味的理财过程以生动的案例呈现在读者眼前,激发读者进行家庭理财的兴趣,同时增强读者进行家庭理财的信心。

【栏目实用、扩充知识】

本书在讲解过程中穿插了大量的技能提示栏目,以简单明了的方式给读者补充正文内容,扩展读者的知识面,使读者能够更好地掌握家庭理财的方法。



本书有哪些内容

本书作为一本家庭理财的参考书籍,可以帮助新手及有一定投资经验的人了解家庭理财知识的方方面面。本书共 10 个章节,主要内容分为如下 3 个部分。

第一部分：做好理财准备

涉及章节	内容介绍
第1章 盘清家底，做好理财准备	该部分作为本书的开篇，为投资者详细介绍了家庭理财的先进观念和基础知识，让投资者做好进行家庭理财的准备

第二部分：多种多样的理财产品

涉及章节	内容介绍
第2章 勤俭持家，等于变相理财 第3章 提前消费，借钱生财讲门道 第4章 未雨绸缪，保险为家庭保驾护航 第5章 储蓄与债券，让资金稳健增值 第6章 基金与股票，收益伴随着风险 第7章 黄金、期货和外汇，高风险高收益 第8章 投资房产，让固定资产增值 第9章 艺术品的收藏和投资	该部分是本书的重点内容，着重介绍了家庭理财中常见的理财方式，大致包括储蓄、债券、保险、信用卡、典当、基金、股票、外汇、期货和艺术品等，不仅介绍了相关理财产品的基础知识，还着重讲解了理财投资的实际应用，对各种理财产品理财前的开户、理财过程和方法等方面进行详细讲解

第三部分：理财实战

涉及章节	内容介绍
第10章 不同家庭的理财规划	该部分对不同的家庭结构进行分类，分别介绍其理财特点，通过学习让投资者找准适合自己的理财方案



本书的创作团队

本书由杨群主笔，其他参与本书创作与资料整理的人员有邱超群、罗浩、林菊芳、蒋海、胡燕、林晓军、马英、马玉、邱银春、罗丹丹、帅芳、王真路、周磊、柴立权、蒋明熙、周琴、甘林圣、何超、丁颖等，在此对大家的辛勤工作表示衷心的感谢！

由于编者经验有限，加之时间仓促，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请专家和读者不吝赐教。

编者

2016年4月

（声明：本书中提到的网站均是为了写作需要，编者及出版社不对网站上相关内容的真实性及安全性负责，请读者自行分辨。）

目 录

第1章 盘清家底，做好理财准备.....1

1.1 家庭理财详解.....2	
家庭理财的原则和相关定律.....2	
理财的范围、目标和相关的计划.....3	
创新观念，“钱程”似锦.....5	
1.2 做好家庭理财的准备工作.....6	
了解并计算家庭的收入与支出.....6	
查看并分析家庭财务状况.....7	
风险承受力与投资方法.....8	
网上理财的技术准备.....11	
1.3 做好家庭账簿.....15	
记账的方法.....15	
记录现金日记账.....15	
制作收支平衡和财务预算表.....16	
【深入学习】.....17	
每日消费与支出，用手机随手记.....17	
理财通，小钱也能理财.....19	

第2章 勤俭持家，等于变相理财.....21

2.1 各种琐碎开支省钱法.....22	
省而不抠的吃穿法.....22	
安家落户有妙招.....23	
家庭用车省钱技巧.....26	
婚假开支要合理.....27	
2.2 主妇的节约圣经.....27	
宝宝用品节省招数.....28	
好快省的网上购物.....28	

4G 时代玩转“省钱猫”	29
节日消费省钱的小窍门	30
2.3 教育理财，成就孩子未来	31
教育投资的成本和收益	31
申请助学贷款	32
2.4 退休与遗产规划	33
退休后的退休金和生活费	34
建立养老计划越早越好	35
如何订立遗嘱	36
遗嘱的执行和继承	38
遗产的类型与处理方式	38
房产过户是赠与还是继承	39
【深入学习】	40
百度钱包交话费，积少成多享折扣	40
如何利用返利网省钱	43

第3章 提前消费，借钱生财讲门道

3.1 贷款，今天用明天的钱	46
贷款的种类	46
常见的家庭贷款种类	49
贷款的流程与材料提供	50
如何办理个人购房贷款	51
办理消费贷款	52
谨防贷款陷阱	53
3.2 信用卡消费分散经济压力	56
信用卡的分类与办理流程	56
信用卡提额，越玩越有钱	58
高手如何提升信用卡额度	60
积分助你提升信用卡含金量	62
规避信用卡风险	65
3.3 典当理财法	66
了解可典当的物品	67

典当如何办手续	67
典当的注意要点	68

【深入学习】	69
--------------	----

兴业出国留学贷款，助您安心完成学业	69
算算你的最低还款与账单分期还款金额	70

第4章 未雨绸缪，保险为家庭保驾护航 71

4.1 牢记保险的基础知识	72
---------------------	----

保险为你遮风挡雨	72
需要给谁买保险	73
保险常见术语一览表	75

4.2 家庭投保的误区与步骤	76
----------------------	----

家庭保险的误区	76
家庭投保注意事项	77
购买保险的一般步骤	80

4.3 家庭购买保险的实战	80
---------------------	----

选择少儿保险的注意事项	81
养老保险的数额计算与购买技巧	82
车险购买绝招和注意事项	84
为家庭主要资产投保	86
如何进行网上投保	86

【深入学习】	88
--------------	----

旅游意外保险：让意外化险为夷	88
保险公司拒赔，车主要谨慎借车	89
万能险让老人安享晚年	90

第5章 储蓄与债券，让资金稳健增值 91

5.1 储蓄的类型与计算方法	92
----------------------	----

5.2 家庭储蓄的必知技巧	94
---------------------	----

教育储蓄的“存期和”与利息	94
储蓄如何获得较高收益	95

警惕储蓄风险	97
5.3 家庭债券投资必读	98
你了解债券吗	98
债券购买与收益	100
债券投资风险与策略	101
5.4 怎样才能做好债券投资	103
国债投资选记账式	103
轻松投资可转换公司债券	104
企业债的投资要点	105
利用债券评级选择债券	106
债券回购与逆回购	107
如何及时买到好的债券	108
【深入学习】	108
使用工行手机银行购买国债，方便又快捷	108
建行“聚财宝”，活期存款理财神器	110

第6章 基金与股票，收益伴随着风险 112

6.1 基金投资必读	113
基金的含义和分类	113
买基金的程序和费用	114
6.2 基金投资操作	116
基金的选择	116
善用基金定投	118
警惕基金风险，善用组合投资	119
6.3 你必须知道的股票	121
股票不是“票”	121
怎样买卖股票	124
6.4 股票收益跌宕起伏	126
基本面和技术面分析	126
炒股盈利妙计	128
炒股解套好方法	129

【深入学习】	130
定投农银行业成长混合，实现稳定收益	130
在天天基金网查看优选基金，收益稳中求	132
通过做 T 实现当天低买高卖赚取差价	133

第 7 章 黄金、期货和外汇，高风险高收益..... 134

7.1 家庭黄金投资	135
黄金投资品种和供需	135
影响黄金价格波动的因素	136
黄金投资流程	137
黄金投资的误区	139
7.2 期货不是具体的理财产品	140
主要期货品种介绍	140
期货和股票的区别	141
期货交易特征和市场	142
期货交易的基本操作	143
期货交易的风险	144
7.3 家庭外汇投资	145
外汇和汇率知识	145
外汇买卖操作方法	146
警惕外汇投资风险	148
【深入学习】	149
在和讯网进行期货单位、价格和成本换算	149
外汇收益是多少，通过银率网快速计算	151

第 8 章 投资房产，让固定资产增值..... 153

8.1 投资房产必知常识	154
房地产基础概念和投资策略	154
房产投资价值 and 风险	156
房产投资的流程	157
房地产交易税费	158
8.2 投资房产的实践操作	159

楼盘与铺面的选择有讲究	160
注意考虑房产税	161
不同按揭方式各有利弊	161
二手房与海外房产投资	162
8.3 房产投资陷阱知多少	164
买卖二手房的注意事项	164
广告与合同中的骗局	165
让人又爱又恨的房屋中介	166
【深入学习】	167
如何更好地购买到一套心仪房产	167
以租养贷, 减小月供压力	169

第9章 艺术品的收藏和投资 170

9.1 艺术品收藏和投资优势	171
艺术品的分类和投资优势特点	171
艺术品的投资方法	171
9.2 书画的收藏和投资	173
书画的收藏常识	173
掌握中国书画的投资技巧	175
书画的保存与处理	176
9.3 家具的收藏和投资	177
红木家具的收藏要点	177
红木家具的投资注意事项	178
9.4 瓷器的收藏和投资	178
各种名瓷的鉴赏	179
瓷器的收藏保管要点	180
9.5 钱币与邮票的收藏和投资	180
钱币也是艺术品	181
让邮票成为古董	181
9.6 珠宝首饰的收藏和投资	182
珠宝首饰的投资品种	182

珠宝首饰的保养	183
---------------	-----

【深入学习】	185
--------------	-----

收藏品鉴定，上宝艺国际网	185
--------------------	-----

在 360 珠宝卫士中查询珠宝证书	186
-------------------------	-----

第 10 章 不同家庭的理财规划	187
-------------------------------	------------

10.1 高消费家庭如何理财	188
----------------------	-----

分析财务状况建立理财目标	188
--------------------	-----

消费型投资与风险控制	188
------------------	-----

10.2 工薪家庭的长远投资	189
----------------------	-----

搞清收支情况制订合理计划	189
--------------------	-----

稳中求进，保值又增值	190
------------------	-----

10.3 小康之家与年轻白领家庭	191
------------------------	-----

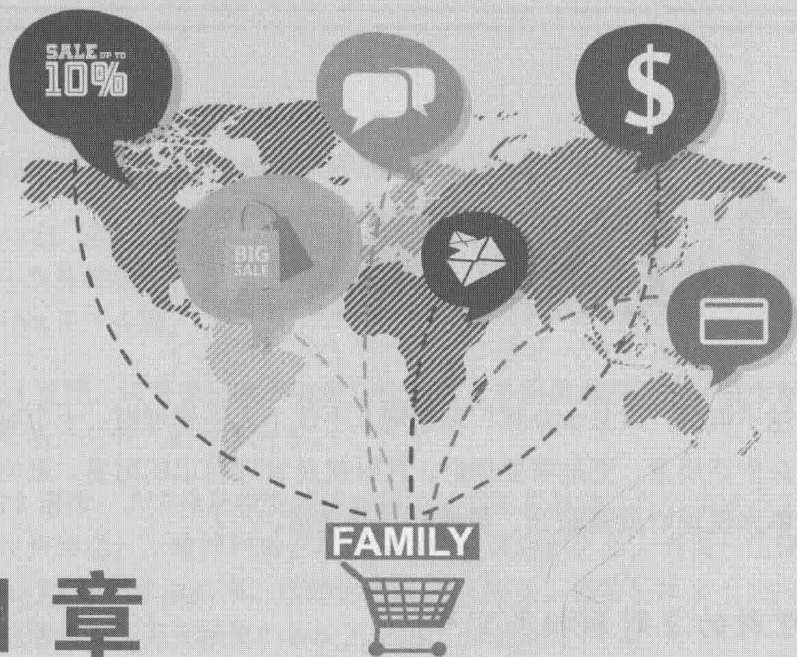
小康家庭理财术	191
---------------	-----

年轻白领家庭如何理财	192
------------------	-----

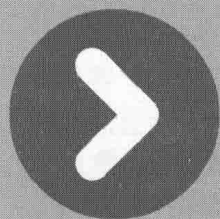
10.4 单亲家庭也能高效生活	193
-----------------------	-----

确定收益目标，投资更快捷	193
--------------------	-----

适当投资高风险理财产品	194
-------------------	-----



第 1 章



盘清家底，做好理财准备

- ① 物价飞涨，人民币贬值，金钱的购买力下降，越来越多的人开始筹划用钱生钱。本书主要学习家庭理财的相关计划和具体的步骤，提高生活质量。为了给家庭理财打好理论方面和技术方面的基础，本章将介绍家庭理财会涉及的理论内容和相关的技术内容。

1.1 家庭理财详解

钱越来越不值钱，该怎么办呢？理财吧！不仅个人需要理财，一个家庭要想轻松地提高生活质量，更是需要理财。理财就是管理自己的财富，进而提高财富的效能，简单来说理财就是赚钱、省钱和花钱之道。

家庭理财的原则和相关定律

不同的家庭，其理财的目的、目标和方式会不同，但是家庭理财一般要遵循一定的原则，具体有如下所示的五大原则。

- ◆ **保证紧急情况的开支：**一般家庭的流动性资产包括现金、银行存款、容易转变为现金的黄金和股票等。这些资金应该排除在理财资金之外，并且总和能够应付家庭 4~6 个月的生活支出，以便家庭在面临变故或收入紧缺时有较为充裕的资金面对短时间的困难。
- ◆ **考虑风险忍受度：**这项原则是指如果家庭收入支柱发生伤、病或失业等突然变故时，所能正常维持家庭经济生活的时间长度。人们一般可以通过购买保险来实现风险的转移和化解。
- ◆ **为未来需求赚取收益：**家庭理财的明确目标之一，是针对未来的家庭财务需求预作的计划，这些未来需求一般包括子女教育费用、购房费用以及养老费用等。
- ◆ **熟知投资工具：**很多理财方式和理财产品都会涉及投资工具的使用，并且只有熟知投资工具才能更好的理财。
- ◆ **进行个性化理财：**不同收入、不同年龄、不同职业以及不同心理承受能力的人，其抗风险能力都不同。因此，家庭理财就要从自身实际出发，选择适合自己的理财方式和产品，切忌盲目效仿。

与理财原则相辅相成的还有理财方面的相关定律，在很多理财实战中都会用到



这些著名的定律，为理财者指引清晰的方向和道路。

- ◆ **4321 定律**：该定律反映的是家庭资产的合理配置比例。家庭收入的 40% 用于住房和投资；30% 用于家庭生活开支；20% 用于银行存款以备应急之需；10% 用于保险。
- ◆ **31 定律**：该定律反映家庭房贷比例。它是指每月归还的房贷金额以不超过家庭当月总收入的 $\frac{1}{3}$ 为宜。
- ◆ **72 定律**：该定律是投资翻倍所用时间的简易算法，可以帮助我们判断和选择投资渠道。不拿回利息，利滚利进行投资理财，本金增值一倍需要的时间等于 72 除以年收益率。比如你有本金 1 万元，储蓄利率为 2.25%，那么本金增值为 2 万元所需的时间为 $72/2.25=32$ 年。
- ◆ **100 定律**：是指在 40% 的家庭投资中股票适宜的比例。它等于 100 减去年龄后加上 % 号。比如，30 岁时，40% 的家庭投资中股票可占 70%。当然，并不是说 10 岁的时候，40% 的家庭投资中股票就是 90%，具体还是要根据家庭的具体收入和支出情况而定。
- ◆ **双 10 定律**：家庭购置保险的适宜额度（保额）应为年收入的 10 倍，而购买保险支出的费用，以占年收入的 10% 为宜。

技能提示

购买保险的费用与保额的比例——保险费率

保险的保额就是当被保险对象受到伤害时，保险公司要赔给投保人的金额；购买保险的费用是指投保时花费的钱。保险费用和保额的比例称为保险费率，也可叫保险价格，通常以每百元或每千元保额应缴纳的保险费来表示。

⑤ 理财的范围、目标和相关的计划

具体来讲，理财的范围就是赚钱、用钱、存钱、借钱、省钱和护钱。根据理财范围我们会制订相应的理财计划，家庭理财具体涉及的计划包括如下5个方面。

◆ 消费和储蓄计划

一个家庭的生活离不开消费，同时，没有储蓄就不足以支撑消费。为了能够在

该花钱时不吝啬，不该花钱时不大手大脚，我们需要对家庭的消费支出和储蓄增值制订出相应的计划。

◆ 债务计划

一个家庭在漫长的生活过程中，难免会遇到资金不足的时候，此时人们一般都会成为债务人向别人借钱，债务计划就是要管理家庭的债务，将其控制在一个适当的水平，尽可能降低债务的成本。

现如今，经济的发展让很多人都能够向银行借钱提前消费，最突出的就是信用卡。问题来了，既然是借的，那肯定是要还的，这也是另一种债务形式。用户只有在规定的时间内将信用卡的欠款及时缴清，才能继续享受信用卡带来的提前消费的快乐。

◆ 保险计划

保险计划就是人在遭遇某些变故时，有一定的保险补偿作为生活的支撑，保障正常生活不受影响。随着事业的成功，为了固定资产的稳定，需要财产保险和个人信用保险；为了子女能在自己离开后仍能生活幸福，需要人寿保险；最重要的是，为了应付疾病和其他意外伤害，需要医疗保险，因为医疗费有可能将积蓄一扫而光。

◆ 投资计划

由于物价飞涨，人民币的购买力逐渐降低，只是通过储蓄的方式增值已经不能满足家庭生活的各项开支需求，所以投资计划是必不可少的。储蓄只能确保资金的收益性和安全性，但是投资能发挥资金财富流动性的作用。

◆ 退休及遗产计划

人们退休以后一般收入会减少，为了让生活质量不会因此而下降，我们需要为退休以后的生活做好计划，包括退休后的消费需求和其他的需求。在有工作能力的时候积累一笔退休金，用来养老。

“钱财乃身外之物，生不带来，死不带去！”自己用不着的财富可以通过遗嘱的方式留给自己的子女后代。当然，如果你是爱心人士，可以将财产赠给那些需要帮助的人，这些事情都是需要时间去考虑和计划的。



理财的目标是伴随着理财计划而生的，理财计划中一般都会包含理财的目标。不同家庭的理财目标各有不同，但大方向都是一致的：节流、开源、修身和齐家。

◆ 节流

节流就是减少生活资金的流动，就是俗称的省吃俭用。“吃不穷，穿不穷，不会划算一辈子穷！”省吃俭用是传统美德，也是增加家庭财富的有效方法。

◆ 开源

开源就是要用家庭的财富获得源源不断的增值财富，钱生钱是收益最大的投资理财方式。目前我们所熟知的投资理财包括储蓄、债券、股票、基金、黄金、期货、外汇、房产以及艺术品收藏。

◆ 修身

理财也是为了让别人不在谈钱时显得庸俗，提高自我修养的一种方式。如果一个人钱不够用，肯定会在金钱开支方面斤斤计较，毕竟生活不是童话。理财的过程不仅可以让财富增值，还能学到很多经济知识，提升自我素养。

◆ 齐家

有句话叫“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的”，一个家庭的和睦也需要一定的经济基础。理好财，让家庭的生活受钱的影响小一点，保障家人之间的相处不会因为钱的问题产生纠纷，才能使得家庭更加的和睦。

► 创新观念，“钱程”似锦

理财的成败取决于理财的观念，如果没有理财的观念，理财就是随口说说的空话，观念不正确会影响理财的效果。想要做家庭理财计划的人需要了解如下所示的一些观念，来引导自己正确理财。

- ◆ 财富不是你能赚多少钱，而是你赚的钱能让你过得多好。
- ◆ 理财最重要的是时间而不是时机。
- ◆ 理财重在“理”，不仅要理清，而且要理顺。