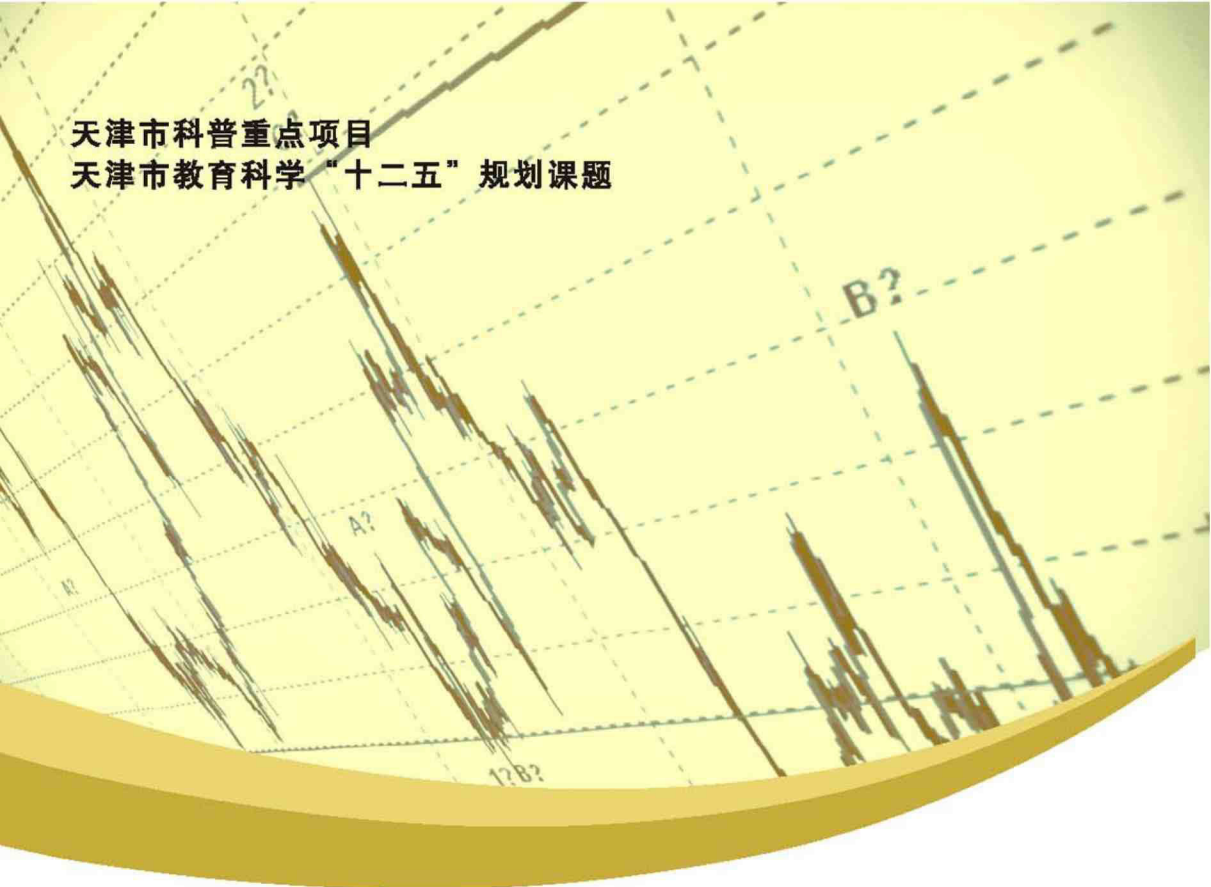




天津市科普重点项目
天津市教育科学“十二五”规划课题

“科学与文化”系列科普图书
李家祥 总主编

家庭理财

JIA TING LI CAI

田昆儒 主编

天津出版传媒集团

 天津古籍出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

家庭理财 / 田昆儒主编. — 天津 : 天津古籍出版社,
2012. 9
(“科学与文化”系列科普图书 / 李家祥总主编)
ISBN 978-7-5528-0045-6

I. ①家… II. ①田… III. ①家庭管理—财务管理—
通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第220966号

家庭理财

田昆儒/主编

出版人/刘文君

*

天津古籍出版社出版

(天津市西康路35号 邮编300051)

<http://www.tjabc.net>

三河市富华印刷包装有限责任公司印刷

全国新华书店发行

开本880×1230毫米 1/32 印张7.25 字数145千字

2012年9月第1版 2012年9月第1次印刷

ISBN 978-7-5528-0045-6

定 价: 24.00元

前言

家庭理财是运用财产管理方法使家庭财富最大程度的保值和增值，来满足家庭成员日益增长的物质和精神需求的过程。当前，“你不理财，财不理你”已成为社会流行语，充分说明家庭财富需要规划和打理，应学会理财之技，但如何理好财却是一门学问。通过文献梳理，发现我国家庭理财研究成果散乱，并侧重描述性，对家庭理财更缺乏“科普性和系统性”的研究。

本书是专门针对家庭理财的科普性读物。旨在通过介绍家庭理财的基本内容，特别是对家庭储蓄理财、债券理财、股票理财、股指期货理财、房产投资理财、黄金与艺术品理财、教育投资理财、个人保险理财、纳税理财等内容的全面介绍，主张“君子爱财，取之有道”的思想，并宣传现代社会家庭理财是“泛理财”的基本理念。本书还针对家庭理财过程中存在的诸多误区，侧重对家庭理财的主要方法、家庭理财主要风险及防范等进行了全面和系统地探讨。此外，本书还利用家庭理财经典案例，对家庭理财的手段、内容、时机把握等进行了分析。书中附录对投资与理财格言、警句，家庭理财小常识，经济学小常识，家庭理财常用公式，现代主要经济（财务、会计、金融等）词汇及缩略词进行了介绍，以利于广大读者理财时使用。

从本质上讲，理财（家庭理财）不仅仅是一种技巧和方法，它更是大众对财富的世界观，希望这本书能为大众的家庭理财有所帮助。

目录

第一章 财富创造与家庭理财 /1

- 一、终身理财：理财与百姓生活 /1
- 二、什么是理财：投资不等于理财 /11
- 三、加法与乘法：财富创造并不神奇 /20

第二章 家庭理财理念 /28

- 一、“泛理财”概念：理财的深度与广度 /28
- 二、理性理财：不要想着耗子能够战胜猫 /32
- 三、理财的三大原则：理财的小聪明与大智慧 /38

第三章 家庭理财心态 /42

- 一、家庭财产保值与合理增值：理财不等于发财 /42
- 二、强者有疆：
你不能控制环境，但可调整自己理财心态 /46
- 三、改变理财结算周期：
健康理财心态比百个智慧更有力量 /51

第四章 家庭理财的内容 /57

- 一、储蓄理财：花一些留一些 /57
- 二、债券理财：稳扎稳打保稳妥 /63
- 三、股票理财：股市有风险，投资需谨慎 /67
- 四、股指期货理财：风险与收益的放大镜 /72



五、房产投资法：

买房付款花样多、熟读房产理财经 /73

六、黄金与艺术品理财：

稳妥保值、高雅的理财方式 /78

七、教育投资：回报无极限 /83

八、个人保险理财：鱼与熊掌如何兼得 /87

九、个人遗产理财：遗产理财，稳健优先 /95

十、纳税理财：“紧紧捂住自己的荷包” /100

第五章 家庭理财的主要方法 /109

一、编制家庭预算：家庭理财的重要任务 /109

二、理财无“秘笈”：

坚持正确的方法，耐心地等待合理回报 /115

三、家庭财富的日常管理：做好多元化的资产配置 /121

四、理财上的识货与识人：

用行动和市场来证明你的头脑 /128

第六章 家庭理财的主要风险及防范 /133

一、“小心驶得万年船”：时刻警惕理财风险 /133

二、“沟沟壑壑”：提防理财的渠道风险 /138

三、理财的购买风险 /144

四、交易中操作不当：理财的交易风险 /149

五、树立风险意识，理性投资：

正视风险与减少风险 /152

六、取长补短，分担风险：搏击风险与化解风险 /157



第七章 家庭理财的经典案例 /164

一、家庭理财的“民主集中制” /164

二、理财高手：

“不在于他做了什么，而在于他没做什么” /169

三、自己不是富人，

那么做“富人的祖先”也是很好 /174

四、时间换空间 /182

五、小亏损与大便宜 /188

六、眼尖手快与动作迟缓 /194

七、小结 /198

附录： /200

一、投资、理财格言警句 /200

二、家庭理财小常识 /201

三、经济学小常识 /202

四、家庭理财常用公式 /205

五、现代主要经济（财务、会计、金融等）

词汇及缩略词 /206



第一章 财富创造与家庭理财

一、终身理财：理财与百姓生活

中国有句古话：“养儿防老，积谷防饥。”不少人认为这种观念已经过时了，但从未雨绸缪的角度来说，这种观念对于解释我们为何要进行家庭理财具有一定的现实意义。俗话说：“人无远虑，必有近忧。”还有句至理名言“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”简明扼要地说明了生活要懂得理财的道理。

什么叫做理财，通俗地说，就是懂得花钱和挣钱，让钱生钱！随着人民生活水平的提高，老百姓手中的钱也越来越多，家庭理财和百姓生活的联系也越来越密切了。以前老百姓生活中的开门七件事——柴米油盐酱醋茶。如今，理财也加入到百姓的普通生活中，成为中国百姓开门的“八件事”之一。理财不仅仅意味着财富的增值，也代表了我们的一种生活方式和生活态度。在实现我们的财富保值增值的同时，我们更要注重的是发现生活的美，追求生活的美，感受生活的美。因此，我们要树



立终身理财的意识，以此来丰富我们的生活，提升我们的生活品质。

（一）中国百姓的生活变迁

改革开放三十多年来中国百姓的生活发生了翻天覆地的变化，以下几点足以见证这一点：

1. 中国百姓“新三年，旧三年，缝缝补补又三年”的生活一去不复返

人们在衣食住行方面已经远远满足温饱的需求，开始有了品质、品牌等多样化的需求，生活水平大幅提高。

2. 婚俗“三大件”的演变^①

20 世纪 70 年代结婚时，流行家里必备“三转一响”：“三转”指的是自行车、手表、缝纫机，这也是很多父辈们公认的“老三件”；“一响”指的是收音机。有的家里买不起缝纫机的，就先借一台来结婚，“三转一响”已经成了当时结婚的“必需品”。

到了 20 世纪 80 年代，老百姓生活好转了，结婚时除了“三转一响”，还添些家具，如大立柜、组合柜、写字台、高低柜等。

20 世纪 90 年代，随着生活水平的提高，黄金首饰金戒指、金耳坠、金项链三金，逐渐进入百姓家庭，彩电、冰箱、洗衣机、摩托车成为婚嫁的主角。

至于现在结婚的新“三大件”，大家都说不上来。空

^① 搜狐理财：《婚俗“三大件”演变见证生活变迁》，见 <http://money.sohu.com/20081021/n260158777.shtml>。

调、冰箱、液晶电视、电脑等家用电器及家具这些肯定不用说，有条件的还要买辆小汽车。

3. 中国百姓的生活方式发生巨大的变化

20 世纪 80 年代，普通百姓家里有台电视机估计就算小康人家了，那时电视和报纸是人们了解外界为数不多的途径。人们怎么也不会想到现在的生活居然会有网络这种东西，而且生活能和网络联系的如此紧密。自从有了网络，电视、报纸看的越来越少，网络开始占据普通百姓大部分的空闲时间。人们的娱乐、消费等习惯也因此发生了巨大的改变。

（二）中国百姓理财意识的形成

随着我国经济的发展，百姓生活水平的提高，金融市场的不断繁荣，金融产品的不断创新，适合百姓理财的产品和方式也变得丰富起来，中国百姓的理财意识逐步形成了。以下的案例也许会使你对此有更加深刻的理解。

案例一：

百姓理财意识的时光穿梭^①

如果通过时光穿梭把你一下子带回到改革开放前，我想你必然不习惯周围的生活方式以及家庭理财这个东西。那时，你辛苦了一年，人均国民生产总值为 381 元；你节俭了一年，年底存入银行存款计有 21.88 元；想去找个证券营业部炒炒股票，

^①搜狐理财：《中国金融 30 年：“你”和你的财富管理》，见 <http://money.sohu.com/20080929/n260157508.shtml>。

你会发现，身边的人对你送来同情的目光，心想这么好的一个同志不会是疯了吧；当你说起期货、债券甚至衍生品的时候，大家会认为你简直是“天外来客”。最后，身边的人会很同情地看着你问：你有粮票吗？

当时光穿梭把你带回现在时，你就会对人们的理财意识有了新的认识。你就会发现，现如今很普普通通，作为我们生活中的一部分的投资理财对于那个时候的人们来说是多么的新鲜和不可思议。

（三）为何要终身理财

改革开放三十多年来，中国的经济得到快速的发展，人均GDP一直保持高速增长，人们的收入和生活水平有了大幅度的提高。但与此同时人们所面临的生活压力和生活风险也与日俱增。财富是我们生活品质的重要保障，而理财是我们实现财富上的稳健的重要手段。

1. 理财能够让我们更好地实现财富的保值增值，跑赢CPI

物价不断上涨，CPI指数远远高于银行的存款利率，人们在银行的存款实际是在负增长。单纯依靠银行存款的方式已经不能实现财富的保值增值，因此我们必须进行合理的理财，只有这样才有可能跑赢CPI。肉涨价了，油涨价了，粮食涨价了，蔬菜涨价了……近年来的物价上涨对中国老百姓的生活产生了深远的影响。“你可以跑不过刘翔，但是一定要跑过CPI”一时间成为人们希望不因物价上涨而使自己的生活质量下降的形

象表达。



物价上涨

2. 理财能够让我们更好地应对高昂的生活成本

随着经济的快速发展，人们的收入水平也有了显著地提高，但与此同时，人们的生活成本也在成倍地增长，人们的收支不平衡问题越来越严重。在现实生活中我们面临着教育、住房、医疗以及养老等各方面的生活压力。上不起学，看不起病，住不起房，老无所养的情况也有发生。在这种情况下，如何合理的安排消费，降低生活成本，增加财产性收入，已经成了很多老百姓无法回避的问题。这客观上也要求我们必须做出合理的规划，做好家庭理财，以免出现入不敷出、生活拮据的情况。

案例二：

房奴的辛酸

网上曾流行一段对北京房价的调侃：“辛苦了大半辈子，终于在北京郊区买套房子，收楼那天，我流着泪用颤抖的手掏

出手机准备告诉家里人，突然收到一条短信：‘河北移动欢迎你！’”相关调查也显示，91.1%的人购房用了按揭，其中31.75%的人月供占到了其收入的50%以上。按照国际通行的看法，月收入的三分之一是房贷按揭的一条警戒线，越过此警戒线，将出现较大的还贷风险。也就是说，现在超过三成房贷族沦为“房奴”。这也使得生活在大城市里的工薪阶层更向往“农夫，山泉，有点田”的田园生活！

3. 理财能够让我们更好地降低经济风险，实现生活的稳定

当今这个社会，获得财富相对于以前来说变得比较容易，同时失去财富也变得更加容易。这说明在如今的社会生活中，我们面临的经济风险更大了，我们的生活时好时坏，波动的频率更快了，波动的幅度更大了。合理的理财规划能够让我们在经济风险来临的时候最大限度地降低损失，保障生活的稳定。合理的理财规划应该是把我们的财产进行科学合理的分配，一部分用于保障现在正常的生活，一部分用于投资获取收益来保障未来的正常生活。

4. 理财能够让我们养成良好的生活习惯，保持积极的生活态度

理财不仅仅是为了实现我们财富的最大化，更重要的是，理财可以使我们养成良好的生活习惯，保持积极的生活态度。理财不等于投资，理财不仅仅包括如何使我们现有的财富实现保值增值，获取收益的最大化，同时它还要求我们时刻注意自己的衣食住行，养成勤俭节约的良好生活习惯。财富的增长既

要依靠投资获取收益，也要依靠勤俭节约，日积月累。

案例三：

选择题的奥秘^①

你选哪个？（1）今天一次性给你 1000 万元；（2）今天给你 1 元，连续 30 天每天都给你前一天 1 倍的钱。结果很多人选择了（1），然而选择（2）的结果是好几个亿。这道选择题告诉我们，不要期望一夜暴富，起点哪怕低到仅有“1 元钱”，但只要你每天努力多一点，就能创造一个意想不到的奇迹。这个选择题的结果告诉我们，勤俭节约，日积月累同样可以创造巨额财富。

（四）如何设计自己的终身理财规划

1. 从理财的角度重新认识自己

俗话说得好：“知己知彼，百战不殆。”我们只有从理财的角度对自己的财产状况、性格特征、理财能力等进行一次全面的系统分析，才能更好地选择适合自己的理财方式，降低理财的风险，增加理财的收益。

首先，我们要对自己的财产状况进行合理的分析，进行合理的分配。比如将我们的财富分成三份，一份存入银行用于养老、教育等未来的大额开支，一份用于日常的生活开支，最后一份用于自由支配，比如进行投资理财。

^① 中人网：《小故事分享：一道选择题》，见 <http://community.chinahrd.net/forum.php?mod=viewthread&tid=247551&highlight=>

其次，我们要对自己的性格特征进行合理的分析。有人说性格决定命运，咱们暂且对此不发表评论。至少，一个人的性格对他的工作和生活都会产生很大的影响。我们在进行理财获取收益的同时也要承担理财所带来的风险。一般来说，根据人们对风险的态度，可以将其分为三类，即：风险喜好型、风险中立型、风险厌恶型。不同风险偏好类型的人选择的理财方式也就不同。比如风险喜好型的人就可以通过投资于期货，高风险高收益的股票进行理财；风险厌恶型的人就可以通过储蓄，购买银行理财产品，购买债券、基金等进行理财。

再者，我们要对自己的理财能力进行合理的分析。如果我们不能对自己的理财能力进行一个客观的分析，就盲目的选择理财产品，我们不但不能获取理想的投资收益，反而会适得其反，甚至会蒙受巨大的投资损失。

案例四：

站在 48 元的高点上，你的心情将会如何？

中石油作为中国最大的石油公司之一，在中国这个特殊的市场环境中，他的地位和获利能力不容怀疑。中石油也不负众望，创造了无数个“之最”，成为亚洲乃至世界上最赚钱的石油公司。它在上海证券交易所的上市，引起了市场的轰动和股民的追捧，上市更是以 48.6 元的天价开盘。奇高的开盘价格背负着众多股民的财富梦想，然而，它却没有像它在中国的市场地位和赚钱能力那样“不负众望”，开盘以后一路下跌，巨额市值瞬间蒸发，众多股民的财富梦想变成了噩梦，最终被深深地套牢了。这时

站在 48 元的高点上的股民的心情肯定不会有“一览众山小”的愉悦。2012 年 6 月 4 日，号称两市定海神针的中石油股价（不复权）创上市来新低，收盘报 9.3 元 / 股。那些在 48 元之巅买入的股民更是自我调侃要想靠分红翻本要等 118 年。

2. 选择适合自己的理财方式

随着我国金融市场的不断繁荣，金融产品不断创新，适合不同投资需求的理财产品不断涌现。这些理财产品并不是收益越高就越理想的理财产品，高收益必然伴随着高风险。因此，我们通过上面对自己的收入财产状况、性格特征、理财能力等方面的分析，对自己的理财需求有了更清醒的认识，然后选择最适合我们的理财产品。

3. 从我们生活的各个方面进行理财

财富的增加一般有两个途径：一是多挣钱，二是少花钱。当我们从提高自身收入或者将现有财富进行投资理财方面不能创造更多的财富时，我们不妨通过第二个途径即少花钱来获取财富的增长。在我们日常生活，衣食住行的方方面面，处处都有理财的学问和机会，只是我们缺乏发现的眼睛。

案例五：

衣食住行的理财学问

金融危机给人们带来恐惧的同时，也给人们带来了希望——回归理性消费。少花钱但又不失原有生活的品质成为人们理财的新追求，衣食住行方方面面都有理财的学问。

衣：货比三家

俗话说：“货比三家不吃亏。”同一种商品我们可以比质量、比性能、比价格、比服务、比样式等等。爱美之心，人皆有之。衣服还是要买的，但与以往相比，人们在注重品牌的同时，更看重的是物美价廉，更看重的是质量和舒适度。这是金融危机无形中带给人们的财富。

食：自己动手

金融危机来临之后，人们上饭店的频率下降了，自己带盒饭的人增多了。不上饭店，同时还引导大家“男的戒烟，女的戒零食，酒肉朋友一律断交”。虽然没有这么夸张，但在家自己做饭的确有不少好处。它不仅可以节省一大笔费用，同时也可以陶冶一下情操，练就一身厨艺，养成良好的饮食习惯。

住：以房租为荣

现如今房价居高不下，房地产成为了有钱人投资赚钱的工具，但对于普通民众来说，高昂的房价只能让他们望尘莫及。在我们无力承受高昂的房价时，我们应该改变住房观念，以租房为荣。购买住房需要一大笔钱，对于一个刚步入社会的年轻人或者收入偏低的民众来说，想通过自己的实力短期内买房，根本就不现实。我们应该租房居住，同时通过理财慢慢积累自己的财富，以便今后拥有自己的住房。

行：“骑”乐无穷

金融危机来临后，开车上班一族，也打起了自己的油价算盘，开始了“骑”乐无穷的生活。汽车作为交通工具给我们的生活工作带来了便利，但同时也占用了我们一笔不小的消费。当骑

车不影响我们正常的工作、生活时，骑车也不失为我们理财的一种不错的选择。一方面骑车可以省去我们大笔的汽油花费；另一方面骑车又可以使我们更好地进行身体锻炼，现如今健康的身体已经成为我们最大的财富。

二、什么是理财：投资不等于理财

尽管“个人理财”不再是一个新鲜的名词，但是人们对它的认识还是千差万别。理财不只是生财，理财是善用钱财，是一种家庭的财务规划。一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。包含以下含义：

(1) 理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题而已。

(2) 理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出）、也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

(3) 理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多现金流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

家庭理财的范围很广泛，包括赚钱、用钱、存钱、借钱、省钱、护钱等。因此，要学会理财首先要明白什么是理财，这样才能有方向，有方法，让自己的财产保值增值。