

理财

姚圆◎编著

就靠这几招

- 股票、债券、基金、
- 储蓄、保险、期货、
- 黄金、收藏、外汇、房产



如果把“收入”比作一条大河，财富则可视为水库，理财就是一项“管好水库，开源节流”的活动。本书以通俗易懂的语言，结合生活中的实例，详细介绍了这些理财工具的相关知识及操作方法，具有很强的指导性和实用性。

理财就是一项“管好水库，开源节流”的活动

详细介绍了这些理财工具的相关知识及操作方法

具有很强的指导性和实用性

前言

本书是一本把理财融入生活的书籍，讲解如何选择那些存在与生活中各种各样的理财。

本书的内容由浅入深，分析问题、发现问题、解决问题，从案例开始，点出其中设计的知识点，在读者了解知识点的基础上，更注重实际操作，将生硬的知识理论具体化，帮助读者在读完本书后，了解怎么理财，理财产品有哪些，不同的收入如何理财，如何做到成本与价值的优化。

目录

前言

第一章 你不理财，财不理你

设置合理的理财目标

“单身一族”理财经

“二人世界”理财经

“退休养老”理财经

第二章 水滴穿石，积少成多

存钱是理财的第一步

零储蓄族的必修课——今天你记账了吗？

定期存款——投资成功的第一步

“月光一族”理财经

“白领一族”理财经

第三章 看准再投，不要赔钱

股票投资的特性及优势？

股市投资的第一目标——不要赔钱

短线和长线操作技巧

复利累进，长期持有是关键

炒股就是炒心态——众人皆醉我独醒

第四章 取长补短，降低风险

取长补短——股票+储蓄=基金

挑选基金的基本技巧

基金“家族”有哪些成员

把握好买基金的最佳时机

新基民买卖基金应遵循的程序和步骤

第五章 天然货币，永不贬值

个人投资黄金的品种介绍

了解影响黄金价格的因素

纸黄金投资有技巧

投资者的几种常见心理误区

第六章 敲开外汇，迈入财富

认识外汇

如何进行外汇交易

了解汇率及影响汇率的主要因素

外汇投资有技巧

第七章 不可不知，生财有道

认识债券

债券与其他投资方式的联系与区别

国债投资策略

债券投资的风险与规避

第八章 收藏珠宝，生财有道

收藏投资的门类

收藏投资需要“规划”

理性收藏“中国艺术”

珠宝投资的双面性

第九章 房产投资，有得有失

房地产投资的类型

购房前首先要明确购房预算

选房时要做到“望、闻、问、切”窗体底端

选择合理的房贷，摆脱房奴压力

第十章 双利投资，保险保障

今天的投资，明天的受益

如何选择适合自己的养老保险？

为自己建一个终身医疗账

给孩子买保险，钱要花在刀刃上

第一章 你不理财，财不理你

财人人都爱，人人都希望自己过上富翁般的生活，但是这并不是想想就能得到的。如果光凭想就能发财，那么人人都是富翁了。“你不理财，财不理你”，如果你没有理财的技巧，恐怕你将和钱无缘。

设置合理的理财目标

“凡事欲则立，不预则废”，消费理财也是一样。如果我们手头有些小钱了，然而却不知道如何来利用它，那么就会出现“你不理财，财不理你”的局面。而这些小钱也不会慢慢变多，甚至还会在无意间被我们挥霍掉、不再属于我们。

现代越来越多的朋友钟情于个人理财，因为理财不但能够让我们自己觉得钱花得有意义，更重要的是它能够为我们的人生储备下一笔不小的财富。看看周围的朋友都运用了各种各样的理财工具，将自己的资金打理得井井有条，忙得不亦乐乎，你不会没有蠢蠢欲动的欲望吧！

什么是个人理财呢？有些人认为就是将钱存到银行里这便是个人理财了。的确，在前些年的时候，个人理财的主要方面就是到银行、到储蓄所去定期存钱，那样就会有一笔很稳定的继续了。然而时代的发展，个人理财的面也广了，诸如投资股票、债券、基金、保险、储蓄、货币市场、外汇、黄金、房产、艺术品等等这些都可以称之为理财工具。

那么多的理财工具有时候搞得人们却是无从下手，说那种工具好的都有，你该怎么做呢？对！指定理财计划，只适合自己的个人理财计划。

将原本无序的事情变得井井有条，这就是计划单的作用，那么如何来指定这个计划单才是适合我们自己的呢？

其实之只要从以下三个方面考虑，适时调整自己的理财计划就不难完成个人理财计划单的：

◆衡量所处的经济地位——这是制定一份合理的理财计划的基础。主要记录财务情况。记录财务情况，以及选择合适的理财工具。

◆有效的改变现在的理财行为。当然好的要继续，对于那些不好的一定要坚决放弃并另寻他路。

◆衡量接近目标所取得的进步。这是一个很重要的评估计划实施进程的一点，如果我们所列的计划单，在执行的过程中，离我们的目标越接近，这就说明我们的计划但、单在奏效；反之，则无效。

当然，在制定个人理财计划单的时候一定要注意将目标细化。任何一项计划预期实现的计划越长，完成的可能性越小，因此长期的个人理财计划一定要落实到许多小的分计划中去实现，否则效果不一定好。

美国人查理斯·卡尔森调查了 170 位美国的百万富翁，总结了成为百万富翁的八个行动步骤。

第一步，现在就开始投资。现实生活中，那些没有成为百万富翁的人们，有六成以上是连成为百万富翁的第一步——投资都没迈出。

第二步，制定目标。不论任何目标，要有计划，坚定不移地去完成。

第三步，要分散投资，不要把鸡蛋都放在一个篮子里。

第四步，不要眼高手低，要注意选择绩优股而不是高风险股。

第五步，每月固定投资，使投资成为习惯。不论投资金额多少，只要做到每月固定投资，若干年以后，就足以使你的财富超越美国 2/3 以上的人。

第六步，坚持就是胜利。调查显示，3/4 的百万富翁买一种股票至少持有 5 年以上，将近 4 成的百万富翁买一种股票至少持有 8 年以上。

第七步，把国税局当成投资伙伴，合理利用税收筹划。

第八步，控制财务风险。富翁大多过着很乏味的生活，工作固定，稳定性是他们的特色。

刚刚踏入职场的社会新人因为自身的特点，在理财方面和工作数年、小有积蓄的白领就应该区别对待。

第一，投入产出差最大。

从经济层面分析，对于社会新人来说，经过前面至少 16 年的学习历程，累计的相应的教育成本和生活成本已经达到了最大，而教育回报还是为零，是投入产出相差最大的时期。

第二，没有完全独立的经济能力。

工作收入虽然在逐步提高，但是总体而言还是较低，难以独立克服一些突发事件对经济上较大的冲击。虽暂时独立自主，不用伸手往家里要钱，但经济上，例如买房、买车、结婚、养育小孩等或多或少还需要依赖父母。

第三，不稳定性。

初入职场，初次迎接社会的要求和挑战，难免出现这样那样的职场不适应症，社会新人的跳槽率逐年增加也反映出他们的工作环境和经济收入并不十分稳定，在这个时候，更要为自己合理地规划出一个财务上的详细计划，以便能够应付各种危机。

如果我们对自身的条件和环境都有了一个清楚的规划之后，就可以开始制定自己的财务目标或者想要达到的财务理想了，可以采取以下方式进行。

◎ 列举所有愿望与目标

列举目标的最好方法是使用“大脑风暴”，所谓大脑风暴就是把你能想到的所有愿望和目标全部写出来，包括短期目标和长期目标。列举的目标可以是个人的，也可以包括家庭所有成员。

◎ 筛选并确立基本理财目标

审查每一项愿望并将其转化为理财目标，有些愿望不太可能实现，就需筛选排除。如5年后希望达到比尔·盖茨的财富级别，这是遥不可及的，也就不成为实际可行的理财目标。

◎ 排定目标实现的顺序

把筛选后的理财目标转化为一定时间能够实现的、具体数量的资金量，并按时间长短、优先级别进行排序，确立基本理财目标。所谓基本理财目标，就是生活中比较重大，时间较长的目标，如养老、购房、买车、子女教育等。

◎ 目标分解和细化，使其具有实现的方向性

制定理财行动计划，即达到目标需要的详细计划，如每月需存入多少钱、每年需达到多少投资收益等。有些目标不可能一步实现，需要分解成若干个次级目标，设定次级目标后，你就可以知道每天努力的方向了。

仔细观察一般人的生活，大家在整个人生中都会想去达成的财务目标，主要有以下几点。

购置住房：指购置居住用房的计划。

购置硬件：指购置家庭一般耐用品的计划。

节财计划：指控制过度消费，旨在积累资金的节约计划。

应急基金：指为应付偶发事件而准备的预付金，包括现金、现金等价物(如容易变现的股票、债券、票据等)及银行存款的基金组合计划。

债务计划：指对个人及家庭的总体债务规模、债务成本及还债时间的计划，随着我国个人消费信贷体系的不断完善，个人及家庭债务计划的重要性不断提高。

子女教育规划：指为到时支付子女教育费用所定的计划。

资产增值管理：指通过投资及资产管理使资产增值的计划，多适用于拥有的个人财产达到一定规模之时。

特殊目标的规划：指为达成特殊目的所做的规划，如购置汽车的计划。

养老规划：指为退休养老所做的规划。

遗产规划：指对自己的遗产所做的规划，包括合理避税。

理财的目标确定下来之后，接下来就是一个具体规划的过程。

1、 投资规划

投资是指投资者运用自己拥有的资本，用来购买实物资产或者金融资产，或者取得这些资产的权利，目的是在一定时期内获得资产增值和一定的收入预期。

我们一般把投资分为实物投资和金融投资。实物投资一般包括对有形资产，例如土地、机器、厂房等的投资。金融投资包括对各种金融工具，例如股票、固定收益证券、金融信托、基金产品、黄金、外汇和金融衍生品等的投资。

理财专家认为，在家庭资产配置方面，目前比较流行的是理财 4321 定律。即家庭资产合理配置比例是，家庭收入的 40% 用于供房及其他方面投资，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。

2、 居住规划

“衣食住行”是人最基本的四大需要，其中“住”是投入最大、周期最长的一项投资。房子给人一种稳定的感觉，有了自己的房子，才感觉自己在社会上真正有了属于自己家。买房子是人生的一件大事，很多人辛苦一辈子就是为了拥有一套自己的房子，但是买房前首期的资金筹备与买房后贷款偿还的负担，对于家庭的现金流量及其以后的生活水平的影响可以延长到十几甚至几十年，因此要仔细规划，尽量减轻住房贷款对自己的压力。

3、教育投资规划

“一定要对人力资本、对教育进行投资，它带来的回报是强有力的，变化的中国需要增加人力资本投资。”2000 年，当诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·赫克曼在北大一次演讲中爆出教育投资回报率高达 30% 时，很多人开始领略到这项投资的魅力。早在上个世纪 60 年代，就有经济学家把家庭对子女的培养看作是一种经济行为，即在子女成长初期，家长将财富用在其成长上，使之能够获得良好的教育，当子女成年以后，可获得的收益远大于当年家长投入的财富。

1963 年，舒尔茨运用美国 1929 年—1957 年的统计资料，计算出各级教育投资的平均收益率为 173%，教育对国民经济增长的贡献率为 33%。在一般情况下，受过良好教育者，无

论在收入或是地位上，确实高于没有受过良好教育的同龄人。从这个角度看，教育投资是个人财务规划中最具有回报价值的一种，它几乎没有任何负面的效应。

4、个人风险管理和保险规划

保险并不仅仅是保障人生意外，还是财务安全规划的主要工具之一，因为保险在所有财务工具中最具防御性，保险不仅可以积累现金价值，还可以提供偿债能力，当投保人发生风险且没有时间在未来的岁月中继续增加收入以偿债的情况下，保险是唯一可以立即创造钱财的工具，因此，保险也被形容成一种买时间的理财工具。

5、个人税务筹划

个人税务筹划是指纳税行为发生以前，在不违反法律、法规的前提下，通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项做出事先安排，以达到少缴税和递延纳税目标的一系列筹划活动。

美国开国元勋本杰明·富兰克林曾经说过：“只有两件事情无法避免：一是死亡，二是纳税。”虽然纳税是每一个公民的法定义务，但纳税人总是希望尽可能地减少税负支出。税收规划与投资规划、退休规划和遗产规划一样，是整个财务规划过程中的一个基本组成部分，税务规划的首要目标就是确保通过各种可能的合法途径，来减少或延缓税负支出。

6、退休计划

年轻人的眼里，养老似乎是遥远的事。但是，你必须清醒地认识到，未来的养老金收入远不能满足我们的生活所需。退休后如果要维持目前的生活水平，在基本的社会保障之外，还需要自己筹备一大笔资金，而这需要我们从年轻时就要尽早开始进行个人的财务规划。

退休规划是贯穿一生的规划，为了使老年生活安逸富足，应该让筹备养老金的过程有计划地尽早进行。社保养老、企业年金制度，以及个人自愿储蓄，是退休理财的金三角。

筹备养老金就好比攀登山峰，同样一笔养老费用，如果 20 岁就开始准备，好比轻装上阵，不觉得有负担，一路轻松地直上顶峰；要是 40 岁才开始，可能就非常的吃力了，很有可能会百经周折，气喘吁吁才能登上顶峰；若是到 50 岁才想到准备的话，那就更加是非常辛苦，力不从心。同样是存养老金，差距咋这么大呢？奥妙在于越早准备越轻松。

那么，如何过一个幸福、安全和自在的晚年呢？这就需要较早地进行退休规划，你可以选择银行存款、购买债券、基金定投、购买股票或者购买保险等以获得收益。以基金定投为例，若每月投资 500 元，基金每年的回报保持 12%，18 年之后，这份投资将能为你累积资产 38 万元，而如果定投一只基金，用每月投资 1 000 元来计算×18 年后的收益，晚一个月投资，18 年后就少赚了 5 560 元，晚两个月投资的话，就少赚了上万元，因此，投资是越早

越好。

7、 遗产规划

遗产规划是将个人财产从一代人转移给另一代人，从而实现个人为其家庭所确定的目标而进行的一种合理财产安排。

遗产规划的主要目标是帮助投资者高效率地管理遗产，并将遗产顺利地转移到受益人的手中。

无论是愿意还是不愿意，一个人总不可能永远不死。怎样才能使你的财产最大限度地留给你的后人呢？当已经进入了重病期的时候，又怎样来保证后续的治疗费用呢？又有谁来为你的配偶和子女做好以后的安排呢？遗产规划正好可以帮助你，给你一生的财产规划画上一个圆满的句号。

一个完整而安全的人生应该有很好的规划，对绝大多数年轻人来说，随着年龄的增长，将有越来越多的东西需要考虑，而不仅仅是自己的开销。现在还无负担的年轻一族们将担负起一个家庭的责任，而不再是“一人吃饱、全家不愁”的状态。所以，这种规划越早越好。只有合理地规划自己的将来，这才不至于到将来的某一刻才发出“钱到用时方恨少”的感叹。

投资学课堂：

对于刚离开校园，阅历较浅的新鲜人类，理财专家建议，节俭虽然创造不出富翁，但却是实现富翁之梦的量变过程。高瞻远瞩，未雨而绸缪是必须的。因此，好好计划支出，可为未来积攒一大部分资本。另外，手头留有部分备用资金，更能预防人生风险，以备不时之需。

“单身一族” 理财经

20 几岁的时候，我们习惯于相信钱是赚出来的而不是靠省出来的，在这样的观念指使下，我们兴高采烈地成为“月光族”甚至是“日光族”。当我们因为没钱而无法更好地发展的时候，当我们因为没有钱而失去好不容易等来的机遇时，我们终于明白，其实，学会理财比学会赚钱更重要！

马小帅和吴学兵是大学同学，而且毕业后在同一个城市工作。工作之初，他们收入都不高，积蓄很少。但是，第二年，吴学兵就对马小帅说，他准备买房了。当时，马小帅瞪大了眼睛，以为是天方夜谭，在他看来，在这个寸土寸金的城市买房，不要说是一个初出茅庐的

小伙子，就是工作多年、小有积蓄的人也不敢轻举妄动啊。

但是，吴学兵根据自己的观察，认定此时买房是绝佳时期。虽然手头存款只有几万，但是加上家里的资助，也够付个首期了，其他的，每月按揭。果不出其所料，这套房子在第二年价值就翻了一倍。吴学兵果断地将其出售，并用卖房的钱为自己买了一套小型公寓，还买了一辆小轿车。就这样，在毕业后的第三年，吴学兵凭着自己出色的理财能力，轻易地跻身有房有车一族。

而马小帅呢，因为对投资理财一窍不通，只是习惯于将月薪存入银行里。几年下来，存折上的数目确实也有不少增长，但是他没看到物价上涨、货币贬值的因素，虽然存折上的钱在不断增多，但是其购买力却并没有相应增长。

作为年轻人，我们绝大多数人都不是李嘉诚，我们也没有一个富爸爸来为我们提供一大笔财富，我们都是工薪一族，靠着月薪吃饭生活（准备自己创业的就更要学会理财了），如果我们期望自己的生活越来越好，并且到三十岁的时候积累一定的创业基金，那么，在二十多岁的时候，我们就得有学会投资理财，让自己的钱包越来越丰厚。

单身时间一般是1~5年，时间段一般是毕业后工作的1~5年中，这段时期的特点是：一般收入相对较低，而且朋友、同学多，经常聚会，还有谈恋爱的情况，花销较大。所以这段时期的理财不以投资获利为重点，而以积累（资金或经验）为主，这段时期的理财步骤为：节财计划→资产增值计划（这里是广义的资产增值，有多种投资方式，视你的个人情况而定）→应急基金→购置住房。

有许多单身的年轻人认为，理财如同省钱过日子一样，是结婚以后的事情，现在趁单身享受、多潇洒几年，真到结婚的时候，自己的收入增加了，自然会有钱应付。

其实，从踏上工作岗位起，理财就应当是“进行式”了。正如理财专家所提示的，年轻人理财一开始并非是以投资获利为重点，而是要以积累资金及经验为主导。“战略方针”就是三个字——“存、省、投”。

●存：要求自己每个月雷打不动地从收入中提取10%至20%存入银行。当然，一定是先存款再消费，切忌在每个月底消费完了之后再拿剩余的钱做存款，因为这样很容易让“存”之战略泡汤。

●省：在每月固定储蓄和基本的生活支出之外，尽量减少不必要的开销与浪费，从而可把节余下来的资金用于存款或其他投资。

●投：即在扣除每个月的储蓄和必须消费之后的那部分资金，将之用于投资理财，比如购买保险、股票、基金等。

所以，理财的过程，也就是我们每个人把那些金融工具以及相关技术串联起来，参与、实践和完成财富积累的过程。在人的一生中，永远存在各种风险，而长期理财的好处，就是未雨绸缪、积极的防御，就是制定合理健康的财务规划，把风险控制到可以接受的程度。

有位年轻人在芝加哥的一家印刷厂工作，他想开个小印刷厂自行创业。他去见一家印刷材料供应站的经理，表明了他的意愿，并表示希望对方能让他以贷款的方式卖给他一部印刷机及一些小型的印刷设备。

这位经理第一个问题就问：“你自己是否有些存款呢？”

这位年轻人确实存了一点钱，他每个星期固定从他那 30 元的周薪里提出 15 元存入银行，已经存了将近 4 年。他获得了他所需要的贷款。后来，对方又允许他以这种方式购买更多的机器设备。到目前为止，他已经拥有了芝加哥市规模更大、最为成功的一家印刷厂。他的名字是乔治·威廉斯。

机会到处都会出现，但只能提供给那些手中有余钱的人，或是那些已经养成储蓄习惯，而且懂得运用金钱的人，因为他们在养成储蓄习惯的同时，还培养出了其他一些良好的品德。

以下是单身生活的一些理财建议：

1、时时掌握资金状况。

俗话说：“钱是人的胆”，没有钱或挣钱少，各种消费的欲望自然就小，手里有了钱，消费欲立马就会膨胀，所以，单身族要控制消费欲望，特别要建立一个理财档案，对一个月的收入和支出情况进行记录，看看“花钱如流水”到底流向了何处，看看哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。然后逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。同时，可以用工资存折开通网上银行，随时查询余额，对自己的资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。

2、强制储蓄，逐渐积累。

先到银行开立一个零存整取的账户，每月发了工资，先考虑到银行存钱；如果存储金额较大，也可以每月存入一张一年期的定期存单，一年下来可积攒 12 张存单，需要用钱时可以非常方便地支取。另外，现在许多银行开办了“一本通”业务，可以授权给银行，只要工资存折的金额达到××元，银行便可自动将一定数额转为定期存款，这种“强制储蓄”的办法，可以使你改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。

3、主动投资，一举三得。

如果当地的住房价值适中，房产具有一定增值潜力，可以办理按揭贷款，购买一套商品房或二手房，这样每月的工资首先要偿还贷款本息，减少了可支配资金，不但能改变乱花钱

的坏习惯，节省了租房的开支，还可以享受房产升值带来的收益，可谓一举三得。另外，每月拿出一定数额的资金进行国债、开放式基金等投资的办法也值得单身一族采用。

4、自己动手，丰衣足食。

吃快餐、上饭店是一些单身族的通病，其开支有时占到月收入的三分之一。建议单身族学习烹饪常识，下班时可以顺便买点自己喜欢的青菜或半成品食物进行加工，既达到省钱的目的，又练了手艺，享受了“自己动手，丰衣足食”的人生乐趣。

5、慎用信用卡，避免当“负翁”。

持卡消费越来越成为时尚、小资的标志，但是并非人人都适合使用信用卡，特别是对花钱无度的单身族来说，使用信用卡更是需要慎重。轻轻一刷卡这种潇洒往往掩盖了过度消费；另外，贷记卡的透支功能也要慎用，因透支不但攒不下钱，而且成为“负翁”，这就得不偿失了。

信用卡帮我们解决很多问题的同时，也给年轻的朋友们带来了一定的苦恼，许多朋友往往是刷卡的时候特别潇洒，但是到对账的时候就后悔不迭，而且，信用卡如果使用不当的话，还会有一些“陷阱”。比如，信用卡的提现利息虽然听上去不是很高，可是它的提现手续费却是高得吓人，而这些细节一般的发卡银行是不会事先向你说明的。另外，如果你因为财务问题，不能及时全额还款的话，上缴的滞纳金也是很高的，而这一切往往都是在我们吃亏之后才会发现。所以，“天下没有免费的午餐”，信用卡表面给你提供很多便利，但是你不会巧妙使用的话，就会有很多不可知的黑洞在等着你，一个不留神就会让你成为“卡奴”。

6、抵制各种优惠促销的诱惑。

这几年商家促销可谓花样百出，买 100 送 50，五折优惠，积分贵宾卡等越来越煽情的诱惑使不少年轻人患上了“狂买症”，生怕错过优惠的时机，往往不看自己的需求，不衡量购物的综合成本，睁着眼往商家设好的套子里钻。所以，单身一族过量消费之前应当考虑：大量购物换来的贵宾卡到底是省钱还是费钱？自己这样消费理性吗？

理财是一件先难后易的事，关键在于坚持。理财，贯穿于每个人的一生。赚钱能力有差别，理财能力更有高低之分。希望每个年轻人都能做好自己的理财规划，在事业的前途和理财的“钱途”上取得双丰收。

投资学课堂：

理财是一种习惯，从领取薪水的第一天起，就应该有这种意识，主动培养自己理财的习惯。而且结婚、买房、将来赡养父母、养育子女都是要尽早计划，早做好打算的。何况“人无远虑，必有近忧”，不提早计划好了，将来就会手忙脚乱。

“二人世界”理财经

新婚的浪漫，爱情的甜蜜，爱巢的共筑……从婚前的“由我做主”到婚后的“有你有我”，幸福的婚姻需要坚实的经济基础。婚后虽有二人双薪，但二人开支仍不容小视，打理好“钱途”就显得尤为重要。

25—30岁，他们正谈婚论嫁，或已组建小家庭，事业走上正轨；他们消费观念时尚，用卡消费频繁，购房、购车需求强烈。

这一时期是家庭消费的高峰期，虽然经济收入有所增加、生活趋于稳定，但这时购房后每月还购房贷款给家庭带来一些经济压力，需要有充足的现金流应对。有积累后，可以选择两部分投资，一部分是比较激进的理财工具，投资于资本市场，以期获得更高的回报。另一部分投资稳健型的理财产品，用作还按揭的现金流。

案例一：计划结婚的小情侣

丁丁，今年26岁，银行客服人员；男朋友浩明，今年28岁，在事业单位工作。单位都有三险一金。两人年收入共9万元左右，月支出约5000元（含房贷月供1500元），目前共有10万元存款。两人计划明年五一结婚，目前已经买了面积为120平方米的新房，首付15万（父母出了5万），贷款28万，20年还清。计划明年过年后搞装修，想在婚前买上一辆小车。

家庭收支储蓄表(年)

工资薪金： 90000 元 (税后)

生活支出： 42000 元

住房贷款： 18000 元

活期存款： 100000 元

支出比率： 67%

自由储蓄率： 33%

理财建议：

1、记账是家庭理财的第一步。设定每月预算，列出各个项目所能开销的最大值和可能节约值，某个项目超支也不能超过10%。

2、年轻人做理财规划时，要留出一定比例的净储蓄额作为冲动消费的备用金，以便保障长期理财规划的顺利执行。

3、购车问题，应当延迟，并且还要因为将来小宝宝的诞生随时改变计划。两人计划明年结婚，建议拿出 10 万元来装修、买家电和筹办婚礼。剩下的钱可作为净储蓄额，以备家庭救急。

4、两人每年 9 万元的收入中，大约有 6 万元用来偿还房贷和支付生活费用。个人建议，将余下的 3 万元进行基金定投，可以一直坚持到偿还贷款结束。基金定投每月平均投入 2500 元，其中 1000 元购买股票型基金，800 元用来购买配置型基金，700 元可以投入债券型基金。

案例二：新婚夫妇

朱先生和太太今年都是 30 岁，均为某高校的教师，家庭年收入 7 万元，两人每月有住房公积金 2200 元，家庭每年生活开支约为 3 万元。现有活期存款 6 万元，没有其他投资项目；有产权住房一套(自住，100 平方米，剩余近 12 万元贷款，还款期还有 12 年，每月还款 1100 元)。5 年内不准备买房买车，2 年内不准备要孩子。家庭几乎每年都会有一次性借出 3 万元的情况，大约半年能归还；不准备进行股票投资。单位有基本养老保险和医疗保险，因此没有参加其他商业类保险。未来 5 年该如何理财呢？

财务状况分析：

朱先生今年 30 岁，按 60 岁退休计算，工作时的理财时间正好 30 年，如果按照“五年规划”的标准，正好有 6 个五年规划，在这个时间段内科学打理家财，主动规划人生，会使家庭生活更加富足和幸福。朱先生和太太都有稳定的工作，收入和保障也不错，并且有进行长期理财规划的打算，这是难能可贵的。不过，朱先生现有的投资渠道均为银行储蓄，建议朱先生承受一定投资风险，所以，在今后的理财中需要转变观念，学会灵活运用一些新的投资工具来实现更高收益。

理财建议：

科学打理现有积蓄。朱先生有存款 6 万元，其“每年都会有一次性借出 3 万元”，也就是说对资金的流动性要求较高，在这种情况下，这笔存款有两种打理方式：一是可以购买期限短的人民币理财产品，比如目前多家银行推出的一个月期理财产品，这种产品月初由银行自动扣款投资，月末将本金和当月收益自动划回客户账户，投资者只需签订一次协议，以后每月可以实现自动循环理财，由于投资期限短，资金流动性受限制较小，如有急用还可随时赎回，这种产品目前的年收益率一般在 2%—2.3% 之间，考虑理财产品暂不交税因素，实际收益比同期银行储蓄高出不少。再一种方式就是货币基金，货币基金灵活性较高，理财起点

比较低，即使之后将 3 万元借出，也不会影响剩余资金的收益率。目前，货币基金的年收益率一般在 2% 左右，赎回一般需要两个工作日。

提前规划子女教育基金。虽然朱先生两年内不打算要孩子，但目前以及将来，家庭开支除房子之外最大项目就是子女教育，作为大学教师，朱先生和太太对子女教育肯定会特别重视，因此必须从现在开始着手积攒子女教育基金。朱先生夫妇年轻、学历高、风险承受能力较强，可以适当从后续收入中拿出部分资金（比如一半），定期定额申购绩优的股票型开放式基金或者股债平衡型、债券型基金，这种方式可以均摊成本，更加稳妥地实现较高理财收益，从而抵御教育消费等物价上涨所带来的货币贬值。

强化两人的养老和医疗保障。理财的最终目标是提升生活质量，一个是不断提高现有的生活质量，再一个就是提高未来的生活质量，使晚年更加幸福。所以，朱先生现有积蓄以及部分后续收入可以作为生活保障金和养老保险金。如果借出的钱如期归还，可以加上部分后续收入，进行稳妥增值型投资，建议采用人民币理财、开放式基金和国债三项搭配的方式，以减少风险，增加收益。当然，两三年之后，朱先生的生活和养老基金增大了，还可以选择商集合理财等投资渠道，或者借助那时推出的新投资工具进行理财。另外，朱先生和太太虽然有基本的养老和医疗保障，但为了增强家庭抵御风险能力，建议两人根据情况适当购买商业养老保险以及意外和健康保险。

这样，在保持生活水平逐步提高的情况下，通过自己的科学投资理财，到“一五”计划结束时，朱先生夫妇的工资收入及理财收入估计会达到 30 万元以上，那时换房、买车、子女教育都会有很好的经济保障。

理财是门大学问，夫妻关系更是个几本书都讲不完的话题，这两个问题叠加在一起真的很考验一个家庭的感情。为了你们的爱、你们的未来，夫妻双方在理财态度上的共识或许能从以下几点找到支持：

（1）不要强求消费统一

夫妻双方来自不同的家庭，经济背景、消费习惯都不尽相同，花钱消费的观念也难免存有差异。因此，对于消费观念的统一不必强求，而只能在今后的共同生活中循序渐进地进行改造或适应，应尽量避免因消费观念的不同而引发的夫妻双方的争吵。

（2）别花无谓的钱

我们的很多消费都是为了图一时痛快而进行的，这些消费常会使人花费一些没必要的钱。因此，在日常购物时要避免因一时冲动或受别人的影响而进行的过度消费。

（3）收支公开共同经营

夫妻双方的收支一定要公开，除去日常的生活开支，可考虑不同类型的投资理财方式。将双方的节余资金参加银行储蓄，购买债券、保险，有条件的可投资证券投资基金或股票等，通过精心运作，使家庭资本达到满意的收益。

（4）作一份财务规划表

家庭的目标一件一件永远不可能完全实现，如养育子女、购买住房、添置家用设备等，同时还要考虑出现预料之外的消费可能。因此，夫妻要对未来进行周密的考虑，及早做出长远计划，制定具体的收支安排。

（5）家庭收支做好账目

在处理家庭收支时，应该做到对每项消费行为都了如指掌，要做到这一点设立记账本是最好的方法。通过采用记账的方法，可以直观地了解到家庭收支的明细，同时也便于及时进行归类与总结，随时改进，使家庭的有限资金发挥出更大的效益。

如果能够在家庭理财的各个领域中都做好规划，并设计出切实可行的实施方案，那么通过这样的家庭理财方式就能显著地提升家庭资产的质量，并让家庭资产持续增值的潜力充分地发挥出来。而要达到这样的目标就好像跑一场“马拉松”，需要耐心和细致的努力：

◆培养家庭理财意识

首先，要改变一种错误的认识，这种认识到目前为止仍然非常普遍，即认为工作是财富积累的唯一途径而忽视了家庭理财在积累财富过程中的作用。其实家庭理财就是一种创造财富的行为，通过家庭理财省下的每一分钱或增值的每一分钱都与他们在外奔波辛苦赚到的每一分钱等值。因此，我们说家庭理财是一种使家庭财富保值增值的手段并不是夸夸其谈，它是一个通过对家庭收支的科学管理、合理支配，来实现家庭经济价值最大化的过程。由此可见，除了在工作中创造财富，同时还要培养起家庭理财的意识，否则就将与家庭理财所带来的种种好处擦肩而过。

◆保持家庭理财品质

很多人都认为理财是一件很深奥的事。其实，只要你舍得抽出闲暇的部分时间，运用自己的耐心，成为富豪并不是一件不可思议的事情，因此，我们说保持家庭理财最重要的品质就是耐心。有许多例子告诉我们，即使小本起家，也同样能够获得成功。

当年，巴菲特也是仅仅从 100 美元起家的，他靠的就是一股坚忍不拔的毅力来获得成功。巴菲特拥有 300 亿美元的财富不是一夜之间的事，他用了整整 40 年的时间。其实，他成功的秘密很简单：把“复利”的技巧运用得出神入化。而让“复利”发挥威力的正是漫长的岁月。因此，夫妻们要把家庭理财视为一个家庭永久的事业经营下去，要有耐心并持之以恒。