



小管理丛书

小文章讲述大道理。小企业做成大企业
小人物长成大人物。小管理成就大事业

理财技巧

■ 主编 李洪伟 高化文

L I C A I J J Q J A O



田 科学技术文献出版社



小管理丛书

小文章讲述大道理, 小企业做成大企业
小人物长成大人, 小管理成就大事业

理财技巧

主 编 李洪伟 高化文
编 委 王亚彬 李 红 李绍祖 姚 青
李林德 赵修巨 李润淑 刘梓红
陈红彬 李庆磊 刘淑华
绘 图 周晶丝



田 科学技术文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财技巧/李洪伟,高化文主编.-北京:科学技术文献出版社,2006.5
(小管理丛书)

ISBN 7-5023-5302-X

I. 理… II. ①李… ②高… III. 家庭管理:财务管理 IV. TS 976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 041401 号

出 版 者 科学技术文献出版社

地 址 北京市复兴路 15 号(中央电视台西侧)/100038

图书编务部电话 (010)58882909,(010)58882959(传真)

图书发行部电话 (010)68514009,(010)68514035(传真)

邮 购 部 电 话 (010)58882952

网 址 <http://www.stdph.com>

E-mail: stdph@istic.ac.cn

策 划 编 辑 周 玲 李 洁

责 任 编 辑 李 洁

责 任 校 对 李 静

责 任 出 版 王杰馨

发 行 者 科学技术文献出版社发行 全国各地新华书店经销

印 刷 者 北京高迪印刷有限公司

版 (印) 次 2006 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

开 本 640×960 16 开

字 数 214 千

印 张 17.25

印 数 1~6000 册

定 价 29.00

© 版权所有 违法必究

购买本社图书,凡字迹不清、缺页、倒页、脱页者,本社发行部负责调换。

(京)新登字 130 号

内 容 简 介

理财讲究门道,增加收入应该懂得方法和技巧。本书主要包括:家庭理财最佳策略;以人为本巧妙理财;理财之技巧与忠告三大篇。主要在如何才能理好财,如何才能“钱生钱”等技巧方面进行说明及指导。阐述了处在目前这样一个商品化的社会里,一个家庭、一个人要生存,就必须学会理财的理论根据。“赚钱不在多辛苦,只在思路胜一筹!”相信读者定能从本书中获益。

科学技术文献出版社是国家科学技术部系统唯一一家中央级综合性科技出版机构,我们所有的努力都是为了使您增长知识和才干。



科学技术文献出版社方位示意图

目录 *Contents*

第一篇 家庭理财最佳策略

- 家庭生命周期及理财之划分 [3]
- 家庭财务管理的形式和诀窍 [5]
- 家庭增储的七种办法 [8]
- 家庭花钱三原则 [10]
- 家庭理财四大守则 [12]
- 现代家庭理财的五大危机 [13]
- 家庭理财切忌不良消费 [15]
- 家庭理财:该与不该 [17]
- 家庭理财计划八大要诀 [19]
- 家庭理财新现象:赚自己的钱 [22]
- 如何化解家庭高负债率风险 [24]
- 怎样进行家庭投资理财报酬计算 [26]
- 家庭理财的风险管理 [27]
- 家庭适用哪些投资手段 [30]
- 家庭投资莫闯误区 [32]
- 持家理财八项注意 [35]

- 新婚家庭如何理财 [36]
- 单亲家庭如何理财投资 [38]
- 工薪家庭六种理财方法 [41]
- 低收入家庭如何理财 [44]
- 农村家庭的理财通病 [46]
- 低息时代家庭如何理财 [48]
- 双薪家庭理财之道 [51]
- 家庭理财的三个账本 [53]
- 算清家底好理财 [55]
- 怎样制定家庭账簿 [57]
- 理好家财从记账开始 [59]
- 家庭小生意怎样打理财务账单 [61]
- 家庭理财六法 [63]
- 家庭巧理财十技 [64]
- 家庭投资“钱生钱” [67]
- 生意人家庭如何理财 [69]
- 白领家庭如何理财 [72]
- 外企“金领”家庭理财金算盘 [75]
- 日常开销节流术 [77]
- 家庭“五分之一”理财法 [78]
- 储蓄存款利率低,巧用组合获佳利 [80]
- 投资策略因“家”而异 [83]

第二篇 以人为本巧理财

- 迎接个人理财时代 [87]
- 人生不同阶段的理财规划 [92]

个人理财一年中的十项必修功课	[95]
年轻人初入社会理财必胜守则	[99]
个人理财七日谈	[101]
个人理财的十一条金规	[104]
个人理财常见十大误区	[106]
个人经商如何选择金融工具	[111]
个人怎样投资收益大	[114]
女性理财招术	[116]
女性一生的理财攻略	[119]
女性理财之提前退休族	[121]
女性理财跟着年龄走	[124]
年轻白领早理财	[126]
单身青年如何理财	[129]
让钱包不空的小心计	[132]
恋人之间的理财误区	[134]
二人理财攻略	[136]
工薪族理财通则	[138]
工薪一族综合运用理财法	[139]
老板们的理财四大典范	[141]
老年理财的“四项原则”	[145]
让你的孩子学会理财	[148]
“小富翁”压岁钱理财三建议	[150]
不同性格选择不同的理财方式	[152]
女性理财如何做好财务规划	[154]
单身贵族如何理财	[156]
工薪族存款策略	[159]
老年人的投资策略	[161]
因人而异把握理财	[163]

- 持卡族理财消费六大宝典 [165]
- “闲钱”理财技巧 [166]
- 个人理财新思路 [169]
- 怎样选择适合自己的储蓄品种 [170]

第三篇 理财之技巧与忠告

- 正确投资赚钱的“八大戒律” [175]
- 投资理财九忌 [178]
- 如何避免投资理财中的误区 [180]
- 初入社会理财“三忌” [185]
- 出境旅游理财有技巧 [186]
- 额外收入巧管理 [192]
- 旧货理财 [194]
- 大学生如何避免“经济危机” [195]
- 理财之购买基金绝技 [197]
- 购房的投资方案 [198]
- “玩”二手房的五要点 [200]
- 买房之前“四项算计”不可少 [203]
- 理清认购,走好购房第一步 [205]
- 贷款购房如何最经济 [208]
- 四大注意事项规避购房风险 [211]
- 人到中年如何投保 [213]
- 市民投保存在八大误区 [214]
- 巧买保险护航晚年生活 [217]
- 别陷进购买旅游保险的误区 [220]
- 买了保险别忘了领保金 [221]

外汇买卖技巧	[223]
外汇理财注意“三多”	[227]
网上银行巧防盗	[228]
电话银行如何防范用卡风险	[230]
“换季打折”宜冷静	[231]
十大省钱秘诀	[233]
消费还贷这样省利息	[236]
小气生财诀窍	[237]
职场外的理财技巧	[239]
国债理财技巧	[240]
生财的五个黄金步骤	[242]
巧理生活费	[243]
精明理财原则	[244]
如何掌握正确理财的方法	[248]
基金投资理财原则	[250]
外汇理财二十种方案	[252]
十大通用理财原则	[261]

第一篇



家庭理财最佳策略

家庭生命周期及理财之划分

青年单身期

参加工作至结婚的时期,一般为1~5年。这时的收入比较低,消费支出大。这段时期主要是投资自己。重点是培养未来的获得能力。财务状况是资产较少。

家庭形成期

从结婚到新生儿诞生时期,一般为1~5年。这时期是家庭的主要消费期。经济收入增加而且生活稳定。为提高生活质量往往需要较大的家庭建设支出,如贷款买房等。

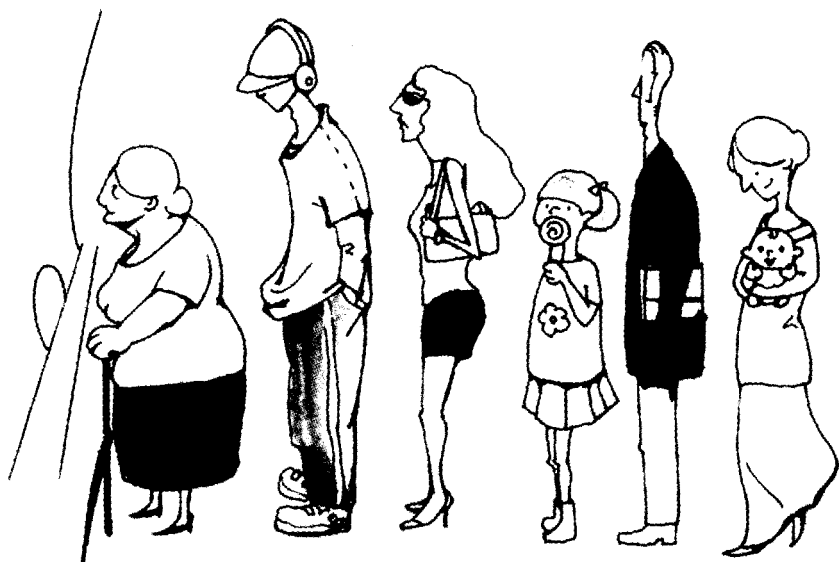
家庭成长期

从小孩出生直到上大学,一般为9~15年。这一阶段里,家庭成员的年龄都在增长,最大开支是医疗保健、学前教育、智力开发等费用。同时,随着子女的自理能力增强,父母精力充沛,又积累了一定的工作经验和投资经验,投资能力大大增强。

子女教育期

小孩上大学的这段时期,一般为4~8年。这一阶段里,子女的教育费用和生活费用猛增,财务上的负担通常比较繁重。





家庭成熟期

子女参加工作到家长退休为止这段时期,一般为 10 ~ 15 年。这一阶段里工作能力、经济状况都达到高峰状态,理财的重点是扩大投资。

退休养老期

退休以后。这一时期的主要内容是安度晚年,投资和花费通常都比较保守。

家庭财务管理的形式和诀窍

家庭财务管理包括两个内容：一是家庭经济收入的来源；二是开支的掌握。

家庭经济收入的构成和使用

- 1** 合作式。即两个或两个以上的家庭成员把收入放在一起使用。
- 2** 赡养式。即家庭中有一代人或有几个家庭成员没有经济收入，要靠其他人养活。
- 3** 贴补式。如父母与儿子、儿媳在一起生活，不把双方的收入混在一起，而是采取以一方的经济收入为主，另一方为辅，以部分收入贴补家庭生活费用。
- 4** 独立式。即一家人分开核算，单独支配各自的收入。

家庭支出的形式

- 1** 自由式。即谁挣的钱由谁支配，他人不干预。
- 2** 协商式。家庭的主要成员在一起商量，制定出一个家庭开支计划，由一个人掌握执行。
- 3** 独断式。家庭中由某个人独揽大权，一个人说了算，别人都



听他的。

以上只是家庭财务管理方式的几种基本类型。在实际生活中,往往采取复合的形式。究竟采取哪种家庭财务管理方式比较好呢?这主要由家庭各方面的具体条件来决定。从家庭经济收入来说,如果家庭成员比较少,可采取合作式;如果家庭成员比较多,则采取合作式容易产生矛盾,不妨采取赡养式;当两代人都有经济收入时,可采取贴补式。

从家庭支出方式来说,因为各个家庭虽然在一起生活,但其需要各不相同,所以完全自由式或完全独断式地掌握家庭开支都不好。比较而言,以协商式较好,能体现家庭的民主与团结。

协商式的家庭财务管理方式

以下做法可使家中的经济问题处理得更好。

- 1 对钱的问题有分歧时,家庭成员要坦诚而实事求是地做好讨论。
- 2 若有债务便把债务统统加起来看看一共是多少,然后拟定偿还的办法。
- 3 建立共同账户,也可以合开第三个账户,用来支付家庭开销。
- 4 指定专人负责支付账款、记账、处理投资事宜。
- 5 要让家庭成员了解钱去了哪里。
- 6 个别家庭成员有时稍微挥霍一下,不要过分唠叨。
- 7 购买贵重的东西前要跟有关家庭成员商量一下。

8 不要在旁人面前批评有关家庭成员的用钱方式。

9 孩子要求买什么东西的时候,大人的立场要一致,以免孩子耍花样。

10 经常讨论家庭的未来目标,最好选在没有经济压力的时候讨论。

总之,确定家庭财务管理方式,其中的一个原则就是“大集体、小自由”。统得太死、放得太松都不好,无论家庭里人多或人少,经济收入是紧还是松,都应该这样考虑。

