



Jia ting li cai bu

家庭理财簿

李建军 编著
赵永秀



海天出版社

Jia ting li cai bu

家庭理财簿

李建军 编著
赵永秀



▲ 海天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财簿 / 李建军等著. — 深圳: 海天出版社,
2005

ISBN 7-80697-567-5

I. 家... II. 李... III. 家庭管理: 财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第 086585 号

海天出版社出版发行

(深圳市彩田南路海天综合大厦 518033)

<http://www.htph.com.cn>

责任编辑: 杨月进

Tel: 0755-83460341 Email: yyj@htph.com.cn

封面设计: 小 海 责任技编: 陈 炯

深圳市海天龙广告有限公司设计制作输出 Tel: 83461000

深圳市庆新印刷有限公司印刷 新华书店经销

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 16

字数: 160 千 印数: 1-6000 册

定价: 19.80 元

海天版图书版权所有, 侵权必究。

海天版图书凡有印装质量问题, 请随时向承印厂调换。

财富对有些人只做了一件事：使他们担心会失去财富。

（法）里瓦罗尔

如果以为我们变富后不会像有钱人那样行事，这无异地以为我们能终日豪饮，但又能保持头脑清醒。

（美）史密斯

手头上有点钱的人认为爱是世界上最重要的东西，而穷人则明白世界上最重要的是金钱。

（英）布伦南

投资理财，重要的不是技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握正确的投资方法。

（中）彭振武



序

中国人民经历了“越穷越革命，越穷越光荣”，大家都是“一穷二白”，谁也别想比谁富裕的恶梦年代；也经历了“十亿人民九亿商”，人人恨不能一夜暴富的美梦时期。无论是“恶梦”还是“美梦”，都要有醒来的时候。梦醒之后才明白，要想富裕起来，必须扎扎实实努力“靠我们自己。”

随着改革开放的深入，我国的经济活动日渐丰富，人们的家庭收入日益增多，家庭进行投资的渠道也日趋多元化。有人说，中国已进入大众投资时代，但对大多数平民家庭来说，这仍然是一个陌生的领域。

靠继承家产而富有的人只是极少数，靠创业成功而致富的人也不会超过10%，而大多数百姓家庭只有靠自己的智慧、能力和勤奋才能挣下一份富裕的家业；只有通过科学地规划自己的家庭收入，谨慎地投资理财才能走上一条充满希望的致富之路。那么，如何设计自己家庭的致富之路？如何选择适合自己家庭的投资理财的方法和途径？

基于此，我们编撰了这本为你在生活中“排忧解难”的实用型指导书籍——《家庭理财簿》。





本书共分家庭理财之规划、家庭理财之收入、家庭理财之支出、家庭理财之投资及家庭理财之案例五个部分。首先从总体上介绍了家庭在各个阶段的理财规划、收入及支出，然后分门别类地介绍了储蓄理财、证券投资、保险投资、房产投资、珠宝投资等家庭理财领域的主要财技。并运用大量的活用表格，让你在家计理财中拿来就用！同时，还列举了一些家庭理财的经典案例，以供大家参考、借鉴。

本书用最浅显的语言、最基本的原理、最具操作性的方法向你说明：只要你能按照现代的理财观念及时把握机遇，有效地规划家计，科学地组合家庭资产，就可以节省家庭开支、增加收入，使家庭的资产保值、增值，达到自己的理想目标。

本书由中国注册税务师、中国注册会计师、深圳市金算盘财务顾问有限公司李建军先生及国际注册商务师赵永秀、国家注册会计师金婕、畅芳、李柳静、宋如意、袁学勇、王书旭、王英、苗君、黄伟栋共同编撰而成。

编著者





目 录

第一章 家庭理财：规划

1. 成长期理财规划 2

1.1 实际困难/2 1.2 需考虑问题/2 1.3 理财误区/3

1.4 理财建议/5

活 用 表：

001 家庭成长期理财目标优先顺序表/6 002 家庭成长期
理财目标进度表/7 003 家庭月收入统计表/8 004 家庭每日支
出表/9 005 着装计划表/10 006 成长期家庭理财诊断表/11

2. 筑巢期理财规划 12

2.1 实际困难/12 2.2 需考虑问题/13 2.3 理财建议/14

活 用 表：

007 家庭筑巢期理财目标优先顺序表/15 008 家庭筑巢期理
财目标进度表/16 009 本月收入一览表/17 010 日支出一览
表/18 011 本月生活费预算表/19 012 本月费用支出一览
表/20 013 订婚、结婚预估表/21 014 婚礼费用分配表/22
015 夫妻生涯计划表/23 016 筑巢期家庭理财诊断表/24

3. 成年期理财规划 26

3.1 实际困难/26 3.2 理财建议/26 3.3 理财理念/27

活 用 表：

017 家庭成年期理财目标优先顺序表/30 018 家庭成年期理
财目标进度表/31 019 每日开支简表/32 020 周计划预算表/33
021 月收支分类明细表/34 022 成年期家庭理财诊断表/36

4. 成熟期理财规划 38

4.1 实际问题/38 4.2 理财方案/38 4.3 理财建议/39





活用表：

023家庭成熟期理财目标优先顺序表/40 024家庭成熟期理财目标进度表/41 025家庭月收支记录表/42 026每日生活开支表/43 027购物计划表/44 028俱乐部会员卡一览表/45 029成熟期家庭理财诊断表/46

5. 稳定期理财规划 48

5.1 面对问题/48 5.2 理财方案/48 5.3 理财建议/49

活用表：

030家庭稳定期理财目标优先顺序表/51 031家庭稳定期理财目标进度表/52 032人寿保险投保金额计算表/53 033储蓄计算表/54 034稳定期家庭理财诊断表/55

6. 退休期理财规划 57

6.1 面对的问题/57 6.2 需要考虑的问题/57 6.3 投资的比例/58

活用表：

035家庭退休期理财目标优先顺序表/60 036家庭退休期理财目标进度表/61 037预估退休日常生活支出表/62 038退休期家庭理财诊断表/63 039今年度收支预算表/65 040家庭财务管理检讨表/66

相关链接：

001家庭理财应避免的危机/67

第二章 家庭理财：收入

1. 了解家庭收入 70

1.1 收入的特征/70 1.2 家庭收入的来源/70

2. 提高家庭收入 72





- 2.1 合理安排家庭预算/72 2.2 别忽视日常细节/72
2.3 用好投资工具/73

活 用 表：

- 041 月收入表/76 042 年度收入预算表/77 043 家庭月收入表/78 044 家庭年度税后收入表/79 045 收入提醒表/80
046 收礼一览表/81

第三章 家庭理财：支出

1. 规划各阶段的支出策略 84
1.1 阶段一：家庭成长期/84 1.2 阶段二：家庭筑巢期/85 1.3 阶段三：家庭成年期/85 1.4 阶段四：家庭成熟期/85 1.5 阶段五：家庭稳定期/86 1.6 阶段六：家庭退休期/86
2. 家庭理财支出需注意事项 87
2.1 看懂支出的目的/87 2.2 明确支出的重点/87
2.3 养成良好消费习惯/88

活 用 表：

- 047 家庭日开销表/90 048 家庭月支出表/91 049 家计支出试算表/92 050 计划资金支出表/93 051 年支出预算书/94 052 年度生活费用支出表/95 053 年度支出表/96 054 月送礼预算表/97 055 一年交际费用支出明细表/98 056 家庭大笔开支记录表/99 057 度假旅游计划表/100 058 购物支出表/101 059 各类分期付款记录表/102 060 借贷记录表/103 061 贷款清单/104 062 各税款缴纳记录/105 063 汽车贷款各银行比较表/106 064 家庭支出黄金比例分配表/107

相 关 链 接：

- 002 家庭理财需要档案管理/109





第四章 家庭理财：投资

1. 投资于储蓄 112

1.1 养成储蓄习惯/112 1.2 挖掘品种的潜力/113

1.3 合理安排存款组合/116

活 用 表：

065 各类存款明细表/119 066 金融机构存款利率表/120

067 外币存款利率表/121

2. 投资于保险 122

2.1 做好购买保险的前期准备/122 2.2 选择合适的险种/123 2.3 家庭保险选购须知/125

活 用 表：

068 保险购买记录表/127 069 子女教育年金保险比较表/128

相 关 链 接：

003 健康保险误区/129 004 保险索赔须知/131

3. 投资于证券 134

3.1 股票/134 3.2 基金/138 3.3 国债/139 3.4 债券/142

活 用 表：

070 股票购买记录表/144 071 基金购买登录表/145 072 国

债发售情况表/146 073 国债买卖交易资料/147 074 期货交易

计算/148 075 期货损益计算表/149 076 期货涨跌变动

表/150 077 期货交易统计表/151 078 债券市场发行概况

表/152 079 债券等级评估表/153

4. 投资于房产 154

4.1 选择房产投资的介入时间/154 4.2 做好房产投资

的前期准备/156 4.3 判断房产投资价值/158 4.4 辨





别房产投资优劣势/160

活 用 表：

080房屋投资调查表/163 081房屋投资分析建议表/164
082购房市场调查表/165 083看屋记录一览表/166 084房
地产投资市调表/167 085房地产投资涨跌表/168 086房屋
贷款调查比较表/169 087银行贷款现状调查表/170 088各
银行房屋贷款比较/171

相 关 链 接：

005投资二手房七要七不要/172 006二手房买卖签约的十
个要素/176

5. 投资于黄金珠宝 178

5.1黄金的投资/178 5.2珠宝的投资/181

活 用 表：

089黄金珠宝购买记录表/184 090黄金自营商记录表/185

6. 投资于收藏品 186

6.1投资收藏须知/186 6.2钱币的投资/188 6.3邮票
的投资/192

活 用 表：

091各类艺术品价值分析表/197 092各类艺术品投资表/198

7. 投资于彩票 199

7.1投资彩票的优势/199 7.2投资彩票的不足/200

活 用 表：

093彩票购买记录表/201

8. 投资于外汇 202

8.1了解外汇投资的基本常识/202 8.2避免外汇投资





的几大误区/203

活 用 表：

094外汇购买记录表/206 095外币买卖交易资料/207 096
外币买卖赚赔计算表/208 097各银行外汇保证金交易规定
比较表/209 098人民币兑主要外币牌价/210 099国内投资
利用的三种外汇管道表/211 100投资记录表/212 101投
资金额计划表/213 102投资评量表/214 103投资绩效评
估表/215 104各种投资工具与投资目标/216 105投资工具
风险利润分析/217 106新投资项目市场调查表/218

相 关 链 接：

007家庭投资理财六忌/219

第五章 家庭理财：案例

1. 理财案例一：婚前 224
 - 1.1 个案/224 1.2 理财困惑/224 1.3 专家建议/225
2. 理财案例二：打算结婚 229
 - 2.1 个案/229 2.2 理财困惑/229 2.3 专家建议/230
3. 理财案例三：单亲 233
 - 3.1 个案/233 3.2 资产状况/233 3.3 理财困惑/234
 - 3.4 专家建议/234
4. 理财案例四：收入不稳定 238
 - 4.1 个案/238 4.2 理财困惑/238 4.3 专家建议/239
5. 理财案例五：中等收入 243
 - 5.1 个案/243 5.2 理财困惑/243 5.3 专家建议/243



第一章

家庭理财：规划



1

成长期理财规划

一般来说，若按一个人能活80岁来计，理财的时段则有60年。第一阶段称之为成长期，即20-29岁。这一阶段包括了完成学业、踏入社会、参加工作直至结婚前。这期间，财产的积累很少，因此本阶段在投资理财方面的主要任务是积极储蓄并学习充实理财知识。

1.1 实际困难

20-29岁(婚前)年龄阶段的人面临的一大问题，很可能是经济的挑战。这个时候大多都是单身，刚踏入社会，由消费者变成为赚钱者。得自己挣钱养活自己，不可能再用父母辛苦赚来的钱，所以，此时只能在不超出自己收入的水准上进行消费。得根据现有的经济实力，形成自己能承受的生活方式。

1.2 需考虑问题

在此阶段的收入一般而言也是整个工作生涯中较少的。因此，必须在自己能够承受的基础上，作合理的消费决





策，不论是房屋、家私、衣着，还是游乐都要与现状吻合。

可将收入中的一部分存入银行，有余钱还可以投资一点信誉好、收益稳定的优质基金，年终奖可投保一些保费较低的纯保障型寿险或重大疾病等健康医疗保险。

另外，从这一年龄阶段起，就应该考虑最遥远的问题：退休。

在年轻人的意识中，退休可能是最遥远的事了。但是，假如自己期望能有一个美好、稳定、富裕的晚年，那么就必须从现在做起！及早做好准备将受益匪浅。



理财语录

理财从哪里开始？最简单而且一定对的步骤是：

1. 找工作。
2. 用钱赚钱。
3. 理性用钱。

从现在起为养老金投资只需很少的一部分，只需从自己的账单中挪出一点即可。明确投资项目固然重要，但确定投资额更加重要。

这微小的数目，将来就是一笔可观的数字。

总之，此阶段理财首先要明确自己的消费内容、居住环境、朋友与伴侣以及准备投资的时间与项目。

1.3 理财误区

在此阶段，虽然无多少钱，但应树立正确的理财观念，为以后的成家立业打下良好的基础。因此，不要落入以下的理财误区：





1.3.1 关心手头的钱将导致家庭冲突

学会以温柔的方式坚决地掌握自己钱财的管理权是日后追求幸福美满家庭生活的必要条件。只要理财得当，最终才能建立起同配偶和家人之间更亲密的关系。否则，现在一个人过认为没什么，当结婚之后，如果为了家庭的平静对钱装作不闻不问，终有一天，才发现原来在与钱有关的问题上，和家人之间的分歧已是难以调和，到那时想没有冲突都不可能了。

1.3.2 管钱和投资是过于复杂的事情

认为现在自己钱少，没必要弄得那么复杂。其实，只要自己有心，就可以将自己的钱“经营”得很好。可以从书本上和那里学到很多理财的好方法。

1.3.3 关心钱是自私的表现

这个阶段是一个人一生中单独面对的阶段，如果不想将来成为别人或子女的负担，如果不想在离职、怀孕或者生病的时候经济窘迫，就应该从现在起做到经济独立。关心钱是为了让自己能够获得真正的独立，是为了让自己以后和他人能够更愉快地在一起生活。

1.3.4 拿钱去投资或炒股，将会失去一切

不敢将钱用于风险投资，将钱存在银行是一种保守的方法，别把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里，购买股票、企业债券都可能是不错的选择。

1.3.5 现在所拥有的钱做不了任何事

如果懂得理财，将可以做很多事，现在连续三个月仔细





审核一下自己的支出，看看哪些是可以省下来用做投资的，相信结果一定不会让人失望。

1.4 理财建议

在20~29岁这个阶段，由于还未结婚，刚开始经济独立，又脱离了父母，难免不知道如何有效理财，对投资不很了解的人尤其如此。所以，这个阶段首先要形成良好的理财习惯，让以后的决策变得更加容易。下列有几个建议可供参考。

- ◆ 拟定实际的理财目标并坚持下去。
- ◆ 明确选择适合自己的朋友和伴侣，保证他们能支持自己的财务目标。



理财语录

就理财而言：

4岁开始不算早，
60岁起步也还来得及。趁早为自己的
未来作准备，你的
晚年生活将是彩色的。

◆ 不要在短时间内，在太多异性朋友身上浪费时间和钱财。

◆ 留出2~3个月的收入，一部分做急用现金，另一部分投资货币市场或储蓄。为失业、意外事故、生病等做准备，并不断增加自己的投资额。

◆ 从现在开始每月至少投资总收入的4%，并马上行动。

◆ 投资资产中至少80%是向增长型项目投资，20%向增长型/收益型投资。

- ◆ 在能承担的风险范围内寻找高收益投资项目。
- ◆ 了解自己的所有支出，这是对自己的计划实施情况的回馈。
- ◆ 有规律而有系统地投资。
- ◆ 不要透支信用卡。

