

快意**财富**生涯系列
Wealth career series of happiness

LI CAI
YOU DAO

现代家庭理财

27

项法则

■ 现代家庭理财的成败，直接决定着家庭的快乐与幸福。
所以，家庭成员应该精通家庭理财之道。

周月娣 / 编著

有道

理
财
有
道

LI CAI
YOU DAO

上海科学普及出版社

快意**财富**生涯系列

Wealth career series of happiness

LI CAI
YOU DAO

理财有道

现代家庭理财

27

项法则

■现代家庭理财的成败，直接决定着家庭的快乐与幸福。所以，家庭成员应该精通家庭理财之道。

理财有道

月娣 / 编著

LI CAI
YOU DAO

上海科学普及出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财有道：现代家庭理财 27 项法则 / 周月娣编著。

—上海：上海科学普及出版社，2005.4

ISBN 7-5427-3044-4

I.理... II.周... III.家庭管理：财务管理

IV.TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 128420 号

组 稿 胡名正

责任编辑 刘瑞莲 蓝敏玉

理财有道

——现代家庭理财 27 项法则

周月娣 编著

上海科学普及出版社出版发行

(上海中山北路 832 号 邮政编码 200070)

<http://www.pspsh.com>

各地新华书店经销

北京市燕山印刷厂印刷

开本 850×1168

1/32

印张 11.5

字数 282000

2005 年 4 月第 1 版

2005 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—12 000

ISBN 7-5427-3044-4 / F · 132

定价：18.00 元

前言



前言

随着我国改革开放的不断深入和市场经济的快速发展，人们的价值观念已经发生了深刻的变化。现在，“君子不言钱”的时代已经一去不复返了，随之而来的是“君子爱财，取之有道”的时代。在这个时代中，科学的家庭理财将贯穿现代生活的始终，理财方式的选择也将成为决定个人贫富差距的关键性因素。过富裕生活，赚更多的钱，是我们每一个人都无法抗拒的梦想。现代的生活，每一样都离不开钱。且不说房子、车子、股票、珠宝等已成为当今时代财富的象征，单说一个人从入托、上学、就业到结婚生子就要花很多钱，很难想像一个没钱的人在这样的社会是如何生活的！

家庭理财，就是解决个人在日常生活中如何使金钱收益最大化的一门实用科学，它由经济学、会计学以及财务学三门学问融合而成，是一门以经济学追求利润极大化的精神为宗旨，以会计学客观忠实的记录为基础，再辅以财务学计划未来的收支，从而保持个人资产负债结构平衡的思想方法。掌握家庭理财投资之要旨，可以帮助你计划开支，策划投资，规避风险，减少损失，可以获得最佳投资组合之收益。事实上，家庭理财并非不是今天才有的事，它无时无刻不存在于日常生活中。在您拿到第一份工资时，在您缴纳每月的水电开支时，在您准备购置一台彩电时……理财便由此开始。但真正的理财绝不仅于此，它的好坏将直接影响您的生活。然而，理财却常常被人们忽略，究其原因，有的人认为自己有足够的资产，谈不上理财。实际上，穷人比富人更需要理

财。因为资金的减少对富人来说影响不是很大，而对穷人来说则恰恰相反：有的人认为现有的财务已处理得很好，并没有出现什么问题，但在投资和金融繁杂的经济社会，投资决策并非轻而易举，资产贬值随时可能发生；有的人认为工作繁忙，无暇顾及个人财务，但如能科学地理财，便能事半功倍，轻松享受人生；有的人认为理财常常是对疾病、失业、风险而言的，但“人无远虑，必有近忧”，倘若在急切需要用钱时捉襟见肘，岂不是更加困窘吗？有的人认为理财常常要请教专家，十分麻烦，但如能及时得到准确的理财信息，往往能挽回不必要的损失。确实，现在正确的理财观念并未在社会普及，这是跟不上经济快速成长的步调的。家庭理财的目的在于追求不虞匮乏的丰富人生。因为理财不仅仅是以单纯追求个人财富的最大化为目标，而是在这一前提下，兼顾财产的流动性、安全性和收益性三个方面，使个人以及家庭的财务状况始终处于最佳状态，从而提高生活的品质。顺利的学业、美满的婚姻、健康的身体、悠闲的晚年，这一个个生活的目标构筑着完美的人生旅程。如何有效的利用每一分钱，如何及时的把握住每一个投资的机会，实现这些目标，便是理财所要解决的，理财不只是为了发财。成功的理财，可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以规避生活中的风险，可以储备未来的养老所需。理财，可以使你从容面对人生。

但是，遗憾的是，许多朋友在理财观念上还存在着不符合时代发展潮流的盲点。据一项调查公司的调查表明，现在大多数人在理财观念上还是表现的较为拘谨守旧。他们使用的投资工具多以定存、保险等较消极性保守工具为主，绝大部分都是将一生的钱用聚沙成塔的方式慢慢累积而成。其实，这样的方式并不是不好，但是在投资理财工具如此多样化且便利的现代社会，懂得投资理财与不懂得投资理财所造成的贫富差距将越来越大。因此，身为现代女性的你，必须让自己的各方面都能

够跟上时代的脚步，认清自己个性的优势及弱勢，然后慢慢加以改进。

经济的飞速发展，为我们进行理财奠定了良好的基础。在经济脉搏快速跳动的今天，股票、债券、期货、储蓄、外汇、保险……这些投资工具所涵盖的范围日益扩大。认识这些工具并熟练驾驭这些工具成为当今时代女性应当具备的素养之一。由此，家庭财务的管理将成为一种时尚，越善于家庭理财的人，生活越丰裕轻松。理财好比一棵树，根基越牢，越枝繁叶茂。正确的理财观念，使你学会用有限的金钱达到致富的高度、将风险减至最低的限度，而新潮的理财方法，更会使你在面对每项有关财富的决策时，运筹帷幄，游刃有余，达到财富的最大收益。可以说，具有正确理财观念并掌握了一定理财技巧的女性，可以将自己从传统死板呆滞的方法中解脱出来，从而使自己的财产由小变大，由大变富，由富变豪。

正是基于以上的想法，我们编写了这本书。在这本书中，我们通过两个部分对当今家庭理财的新观念及新潮方法进行了系统的阐述。第一部分，我们从帮助女性朋友树立正确的理财观念入手，通过运用心理学、社会学和实证分析手法，以轻松的笔调、交谈的口吻、简明的语言，把人们在新的时代如何成功地管理好自己一生的资财这个严肃的话题完整细致地表达出来，从而使枯燥的理论变得浅显易懂。第二部分，我们对当今时代的一些新潮理财方法从理论上和实际运作上进行了详细介绍，从而使你的理财更有针对性。这些方法作为你进军财富的利器，必将给你带来丰厚的收益，使你尽快地获取财富的成果。

理财不是人生的目的，而是创造美好人生的手段。我们衷心祝愿每一位读者都能树立起正确的理财观念，用自己的双手来打造家庭的幸福生活，让财富化为永恒的幸福。

编者

2004年10月



卷一 树立家庭理财新观念

一、钱生钱，家庭理财就是创造财富

今天已不再是“君子不言利”的时代，而是一个“君子爱财，取之有道”的时代。在这个时代中，理财方式的选择将成为决定个人贫富差距的关键性因素。

- 你不理财，财不理你.....5
- 学会理财，点石成金.....10
- 理财有方，三角模式.....14

二、做善于运用金钱的女主人

钱是一柄双刃剑，关键在于你如何运用它。对一个现代女性来说，学会科学的理财方式，必定可以帮助你达到随意支配金钱的愿望，真正成为金钱的女主人。

- 金钱的主人爱金钱.....18
- 做善于驾驭金钱的主人.....23
- 以钱生钱需要技巧.....27

三、女性理财要“因时制宜”

对一般的女性而言，真正的理财应因人而宜、因财而宜。但对一个聪明的女性而言，理财的真正窍门在于因时制宜。

- 单身女性：浪漫与赚钱两不误.....30
- 婚后女性：理财规划应有所调整.....33

目录

CONTENTS

- 老年女性：理财为健康服务.....41

四、善用男人的钱来赚钱

借用他人资金是那些原来贫穷的诚实人致富的手段，而借用男人的金钱是现代女性打开财富之门上暗码锁的一个重要密码。

- 聪明女人借钱致富.....43
- 善用贷款，走出投资的误区.....45
- 睿目识时机，见好就借钱.....47

五、节俭本身就是财源

节俭是女性磨砺韧性，以应环境之变的重要本领，亦是女性理财的必备素质之一。在家庭理财中，每节约一分钱，就会使利润增加一分，节约与利润是成正比的。

- 节俭：小钱不小，集腋成裘.....49
- 节俭和收益是成正比的.....54
- 最富有的恰恰是最节俭的人.....56

六、另类理财思维：消费也能赚钱

无论你有钱无钱，钱多钱少，关键的一点在于活用金钱。活用金钱的方法不仅表现在金钱的来源，而且也同时表现在对金钱的消费上。要知道，消费有时也能赚钱。

- 理财还须会花钱.....62
- 消费花钱中大有学问.....64
- 钱花在教育上：消费也是一种投资.....68

卷二 女性理财的新潮方法

一、计划理财法

目录

CONTENTS

△ 家庭理财应当制定合理的理财计划和收支预算
成功的理财计划可以使家庭财政处于一个比较宽松的环境之中，确保理财重点并兼及其他，避免家庭财政隐患，从而使家庭处于一种稳步发展的状态。

◎方法一：计划法

- 制定适合自己的理财计划.....76
- 制定不同理财计划的要点.....77
- 制定储蓄及投资计划，争取最大收益.....79
- 制定退休和遗产计划，准备未来.....80

◎方法二：预算法

- 预算：财务活动的地图.....81
- 编制消费预算来节省开支.....82
- 利用流水账记录日常支出.....84
- 比较预算收入和现金支出.....86

二、低风险理财法

△ 理财的基本原则：高报酬、低风险

所有女性理财的目的，都在于增加财富。因此，成功理财的原则，应当是报酬高、风险低。这是现代女性理财的首要之法。

◎方法一：储蓄法

- 存款获得最大收益的技巧.....92
- 支取存款的技巧.....98
- 巧存余款利息多.....100
- 储蓄种类与档次的选择技巧.....101

◎方法二：投保法

- 办理投保手续的方法与技巧.....102
- 保险的索赔程序与技巧.....106

目录

CONTENTS

- 必须仔细核实并妥善保管保险单.....110
- ◎方法三：债券法
 - 合理确定你的投资方案.....112
 - 购买债券的技巧.....114
 - 债券的风险及规避技巧.....117
 - 分散债券投资风险的技巧.....119
 - 在债券二级市场上投资的技巧.....121
- ◎方法四：组合式投资法
 - 掌握投资组合的原则.....123
 - 明确投资组合方式.....125
 - 确定投资组合的目标.....126
 - 选择适合自己的投资组合模式.....127
- 三、风险理财法
 - △ 敢于冒风险方能制胜
 - 精明的家庭主妇都明白，“理财”并不仅仅是把钱存在银行那么简单，而是应当在充满风险的财富陷阱中，得到常人根本不容易发现的财富。
 - ◎方法一：炒股法
 - 投资股票的基本方法.....134
 - 怎样选择最具潜力的个股.....146
 - 减少风险的炒股要领.....148
 - 投资B股的技巧.....151
 - ◎方法二：炒汇法
 - 运用手中的外币.....153
 - 洞悉汇率变动.....155
 - 汇市应变术.....156
 - ◎方法三：基金炒作法

目录

CONTENTS

- 什么是投资基金.....159
- 认清投资目标.....160
- 如何选择基金公司.....161
- 基金投资的优点.....162
- 基金的投资策略.....163
- 期货投资的方法.....164
- 期货的运作技巧.....167
- ◎方法四：购买彩票法
- 别把中奖希望交给电脑.....181
- 用概率精选号码.....182
- 关注冷热号码.....183
- 从小球身上找号码.....186

四、借力理财法

△ 借别人的资产为自己赚钱

没本事的人存钱，有本事的人借钱，正是这已经快被说滥了的一句话提醒了一批又一批聪明的女性，并点拨了她们寻找各种各样的机会去借钱投资，借力理财，在人生得到充时的同时，实现了财富的迅速增值。

◎方法一：借贷法

- 巧用国家政策进行借贷消费.....191
- 贷款的技巧.....192
- 借贷后还钱的学问.....195

◎方法二：租赁法

- 租用别人的资产的方法与技巧.....197
- 利用贷款购买产品向别人租赁.....203

五、中介理财法

目 录

CONTENTS

△ 紧急情况下可利用中介进行融资

当我们的资金周转不开时，为什么不想一想中介机构呢？有时他们能成为我们筹措资金的一个好去处。

◎ 方法一：典当法

- 典当的基本常识.....206
- 典当的具体办法及操作.....208
- 典当的几种特殊形式及技巧.....211

◎ 方法二：拍卖法

- 拍卖：特殊的投资形式.....214
- 拍卖投资的技巧.....217

六、委托理财法

△ 委托他人为自己理财

投资市场的变化和理财工具的复杂，使得理财专业知识和技能的要求也越来越高，从而使我们选择委托理财成为一种新趋势。

◎ 方法一：购买投资基金法

- 投资基金的构成类型和收益.....224
- 选择基金应考虑的因素.....228
- 基金经理公司的选择.....230
- 投资策略.....232

◎ 方法二：委托经纪人法

- 明确经纪人的涵义.....239
- 选择经纪人的技巧.....240
- 委托经纪人的步骤.....245

七、长线理财法

△ 长期投资比短线炒作更容易收益

目录

CONTENTS

财富的增值是与时间成正比的，有时着眼于长远的投资更容易造就更多的财富，并能取得短期投资所不可能具有的心理效果。

◎方法一：房产投资法

- 有钱投资“门面房”.....250
- 如何炒“楼花”.....251
- 房地产杀价的六种技巧.....252
- 借鸡下蛋：借用银行贷款购房.....253
- 谨防房地产投资风险.....255
- 房地产增值前景预测.....257

◎方法二：收藏品投资法

- 色彩斑斓的收藏品.....258
- 收藏品回报率高于债券、股票和房地产.....260
- 收藏品的选择技巧.....263
- 收藏品的估价技巧.....265
- 严格遵循收藏品的投资程序.....268
- 收藏品的鉴赏与买卖.....270
- 收藏者四不宜.....272

◎方法三：自我投资法

- 教育投资法.....273
- 健康投资法.....279

八、休闲理财法

△ 安坐家里挣钱

理财的目的，在于追求不虞匮乏的丰富人生，而不是去做金钱的奴隶。因此，休闲理财，将成为人们向往的未来理财方式。

目录

CONTENTS

◎方法一：娱乐增值法

- 养物：把爱好变财富.....287
- 从个人爱好的兴趣中赚钱.....289

◎方法二：业余兼职法

- 兼职前要做精心准备.....291
- 兼职实施阶段的技巧与方法.....295

九、开店投资法

△ 当小老板，做小生意赚大钱

投资开店，更能发挥女性理财的睿智和潜能，体现女性的人生价值。女性开店已经成为家庭生活和创业人生中的一大亮丽的理财风景线。

◎方法一：开店筹划

- 开哪种店铺易赚钱.....302
- 影响开店定位的三大因素.....304

◎方法二：店铺形象设计

- 店铺形象设计的基本原则.....307
- 店铺室内装潢的技巧.....308
- 店铺室外装饰的技巧.....309

◎方法三：店铺取名的技巧

- 店铺取名的策略.....310
- 门市名称的设计.....311
- 字体颜色的设计.....312

◎方法四：商品的陈列与展示

- 商品陈列的原则.....313
- 商品陈列形式、方法与技巧.....314

◎方法五：店铺商品定价技巧

目录

CONTENTS

- 商品定价要讲究技巧.....319
- 商品价格要随“市”调整.....320
- 降价的要诀.....321
- 商品的原价销售.....322
- 商品明码标价的优势.....323
- ◎方法六：小店铺的待客之道
- 顾客永远是上帝.....324
- 培养善待顾客的经营意识.....326
- 引导顾客购买的方法.....335
- 应对不同类型顾客的技巧.....339

S
T
I
N
G
T
O
G
E
T
H
E
R
C
O
N
T
E
N
T
S



树立家庭理财新观念

卷

一



女性理财智语

理财，就是指个人通过运用一定的技巧和办法，将个人的钱财做出最明智的安排运用，使其产生最高的效率和效用，以达到个人理想及目标。

密藏不露的金钱永远不会增值，资本的生命就在于不断打理与投资，并且创高效益，赚钱生息。

人无远虑，必有近忧，皱眉苦思之时，往往是个人理财高度警觉之时。通货膨胀，经济恐慌，银行风潮，面对不曾准备的现状，惟有掌握与时代同步的新潮方法，方能在无声之中增添一番实力。

理财就好像打仗一样，在外要出击制胜，希望投机获大利；在内要做好防守，顿留资金以备急时之需，如此有攻有守，方谓理财之道也。

不论身处何时何地，理财的意义都在于战胜风险。战胜风险，就等于战胜自我，要使如同突然间站立起来之巨人，所向披靡。