

管钱 + 攒钱 + 生钱 + 护钱 = 财源滚滚



# 中国家庭 理财指南

学会用钱生钱

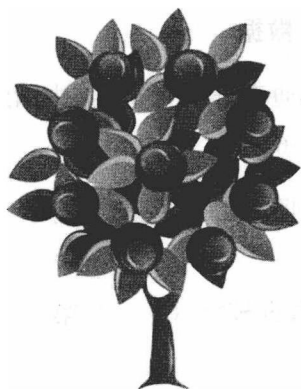
什么是家庭理财？为什么要进行家庭理财？  
怎样才能做好家庭理财？在本书中，你将找到你想要的答案！

鲍迪克◎著



中国致公出版社

管钱 • 攒钱 • 生钱 • 护钱 • 财源滚滚



# 中国家庭 理财指南

学 会 用 钱 生 钱

什么是家庭理财？为什么要进行家庭理财？  
怎样才能做好家庭理财？在本书中，你将找到你想要的答案！

鲍迪克◎著



中国致公出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中国家庭理财指南/鲍迪克著. —北京: 中国致公出版社, 2009. 7

ISBN 978-7-80179-859-6

I. 中… II. 鲍… III. 家庭管理—财务管理—基本知识  
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 084811 号

## 中国家庭理财指南

---

**著 者** 鲍迪克

**责任编辑** 郑一群

---

**出版发行** 中国致公出版社

(北京市西城区德胜门东滨河路 11 号西门 电话 66168543 邮编 100120)

**经 销** 全国新华书店

**印 刷** 三河市文阁印刷厂

**印 数** 1—6000 册

---

**开 本** 710×1000 毫米 16 开

**印 张** 15.5

**字 数** 215 千字

**版 次** 2009 年 7 月第 1 版      2009 年 7 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-80179-859-6      定 价 29.80 元

---

版权所有 翻印必究

# 前言

俗话说：“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”因为人生在世，总是离不开钱。衣食住行需要钱，读书求学需要钱，成家立业更是少不了钱。而我们在满足日常衣食住行的同时，还要力求逐步提高物质生活和精神生活水平，让我们在平淡的生活中体会到幸福。所以说，我们每时每刻都离不开钱。

常言道：君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是挣钱，这里说的“治”，就是理财。

小黄和小李是好朋友，大学毕业后不久，他们在同一家公司各自找到了一份不错的工作。一年以后，凭着出色的工作能力，俩人分别被提拔成了部门经理，工资也有着不断上升的趋势。

由于小黄和小李都比较节省，三年以后，他们都有了20万元左右的积蓄。由于公司给分了房子，所以小黄拿出积蓄中的一部分买了一辆本田车，其余的钱就存在银行，他认为这样更安全些；小李却拿出积蓄的80%用于投资股票、黄金，剩余的20%就作为生活中急需的钱。

又过了两年，小黄的本田车慢慢地变旧了，面子是挣足了，可车子的修理费、保养费确实花了不少的钱，而通货膨胀使得银行里面的存款迅速贬值，因此，他的钱只用在花的上面；小李的股票与黄金在市场里面两年了，升值不少，在某一个时候，他把股票、黄金全抛了，让投入的本金翻了一番。



小黄和小李两人，都很会赚钱，但是就因为小李会理财，才让自己闲置的资金起到了“钱生钱”的作用，可见理财在我们生活中处于一个相当重要的位置。

挣钱只是生钱最基本的手段，只有学会了理财，活水才会源源不断，你池塘里面的水才会越涨越高。

但是，现在的社会，“月光族”、“啃老族”层出不穷，“超前消费”、“花明天的钱享受现在的生活”的口号声势壮大。这些人不是不会赚钱，只是他们没有想过，人生中总会有意外发生，如失业、生病、死亡。最重要的是几十年以后，我们步入了老年人的行列后，应该怎样生活？

本书就针对这样的问题，与这些有着超前消费观念的人群进行了一番辩论，让他们了解，赚钱重要，但管钱、攒钱、守钱与生钱也同样重要。

本书分为五部分，分别为管钱篇、攒钱篇、生钱篇、护钱篇和个案篇，从各方面教会人们怎样管钱、攒钱、生钱与护钱。其中管钱篇列举了不同收入的家庭应该怎样理财；生钱篇分别介绍了市场上最常见、最热门的投资方法、技巧，常见风险的规避手段，如股票、黄金、艺术品收藏、基金、保险等；个案篇列举了奥运冠军、足球明星、娱乐明星、世界首富等名人的理财手段，并列举了普通家庭理财的成功案例，让你在轻松愉快的阅读中找到一款适合自己的理财方法；附录中收集了八个经典的财富小测试，让你找到理财的盲点，并逐一改进，最终跨入富翁的行列。

不论你以前的生活怎样，不论你的收入有多少，不论你银行的存款有多少，不论你有多少的负债，都应该赶快行动起来，在生活中学会理财，进行有效的投资。相信在不久后的将来，幸福的生活一定属于你们。

作者

2009年6月

# 目 录

## 第一部分 管钱篇——会赚钱更要会管钱

在家庭理财中，管钱是理财的第一步。然而，要想管好家中的钱，首先就应该明白家庭理财的目的和意义。比如，家庭理财应满足哪些需求？收入不同的家庭应采用哪些不同的方法？一个家庭一生需要多少钱等。对于一个家庭理财者来说，只有当你明白了这些总的需求，你才能将手中的钱管好，不至于茫然无助，有钱不会管。

.....

### 第一章 为什么要进行家庭理财 / 2

◎一个家庭一生需要多少钱 / 2

◎家庭理财要满足哪些需要 / 4

### 第二章 收入不同理财有别 / 9

◎不同的家庭应采取不同的理财方法 / 9

◎年收入 1~5 万元的家庭如何理财 / 10

◎年收入 5~10 万元的家庭如何理财 / 12

◎年收入 10~50 万元的家庭如何理财 / 15

◎年收入 50~100 万元的家庭如何理财 / 19



## 第二部分 攒钱篇——不积细流无以成江海

俗话说：积少成多，聚沙成塔。家庭理财也是一样，需要慢慢积累，才能使家庭财产与日增多。但这种积累，既要靠平时的精打细算与节俭，更要靠日常投资来增收。只有做到节俭与开源并举，才能使家庭收入稳健上涨。

.....

### 第三章 做好家庭理财的规划 / 22

◎家庭理财三步曲 / 22

◎做好科学的理财规划 / 24

### 第四章 家庭理财要从节俭出发 / 28

◎理性看待超前消费 / 28

◎别当“月光族” / 31

◎钱不在多，会理则灵 / 34

### 第五章 长期坚持积累 / 38

◎如何一步步积累财富 / 38

◎既要节流也要开源 / 40

◎要积累也要学会花钱 / 44

◎向“新抠门主义”靠拢 / 46

◎做好日常开支记录 / 48



## 第三部分 生钱篇——唯有理财活水来

在理财的手段中，生钱是最重要的，而生钱的主要途径便是投资。因为靠节流与平时的赚钱手段是不能满足未来的生活需要，而不断的通货膨胀会不断吞噬你的财富。而把钱存入银行，不断的通货膨胀会超过你在银行的利率，到最后，就连保值都难以做到。

现在，投资的手段较多。有风险较大的股票、期货、外汇等，也有风险较小的黄金、基金、债券、艺术品收藏等。所以，每个家庭可以利用手中闲置的资金，进行正确投资、稳健投资、组合投资，以达到“钱生钱”的目的。

.....

### 第六章 黄金投资 / 52

- ◎黄金投资的种类 / 52
- ◎如何进行黄金投资 / 54
- ◎黄金投资技巧 / 57
- ◎黄金投资的交易时间 / 58
- ◎黄金投资的手续费要灵活应对 / 59

### 第七章 期货投资 / 60

- ◎什么是期货 / 60
- ◎期货投资的类型 / 61
- ◎期货交易的技巧 / 63
- ◎怎样规避期货投资的风险 / 65





## 第八章 股票投资 / 67

- ◎什么是股票 / 67
- ◎股票的类型 / 67
- ◎如何开办股票交易的账户 / 68
- ◎股票投资的基本原则 / 69
- ◎股票投资基本技巧 / 73
- ◎怎样避免股票的风险 / 75
- ◎股票的收益方式 / 78

## 第九章 基金投资 / 81

- ◎什么是基金 / 81
- ◎基金有哪些特点 / 82
- ◎基金的分类 / 84
- ◎封闭式基金与开放式基金的区别 / 86
- ◎怎样进行基金投资 / 88
- ◎投资基金的收益方式 / 91

## 第十章 债券投资 / 93

- ◎什么是债券 / 93
- ◎债券的分类 / 94
- ◎凭证式国债和记账式国债的区别 / 95
- ◎债券投资的技巧 / 97
- ◎债券利差套利分析 / 100

## 第十一章 保险投资 / 102

- ◎保险的种类 / 102
- ◎买什么保险好 / 105
- ◎花多少钱买保险 / 107
- ◎如何看待投资性保险产品 / 108
- ◎怎样投车险 / 109
- ◎如何签订保险合同 / 111

## 第十二章 外汇投资 / 116

- ◎什么是外汇投资 / 116
- ◎主要货币介绍 / 117
- ◎外汇投资必须做好的准备 / 119
- ◎影响汇率变化的因素 / 121
- ◎外汇投资的技术分析 / 124
- ◎外汇买卖的技巧 / 126

## 第十三章 房产投资 / 127

- ◎房产投资的常识 / 127
- ◎把握好房产买卖的时机 / 129
- ◎怎样选择具有潜力的房屋 / 131
- ◎怎样利用房产获利 / 133

## 第十四章 教育投资 / 135

- ◎教育是一生的投资计划 / 135
- ◎教育投资要正确 / 136
- ◎如何对子女实行教育投资 / 137
- ◎为孩子买一份教育保险 / 139

## 第十五章 收藏投资 / 142

- ◎艺术品收藏投资的技巧 / 142
- ◎邮票投资 / 143
- ◎钱币投资 / 145
- ◎古玩投资 / 147
- ◎字画投资 / 151
- ◎宝玉石投资 / 154



## 第四部分 护钱篇——时刻牢记安全第一

每个人的钱财都来之不易，因此我们更加要牢牢地捂住自己的钱口袋，时刻把安全放在第一位。现在社会，有很多骗子打着股票投资、黄金投资等有“高回报”的幌子，骗取一些急于获利的人的钱财；有很多人利用信用卡的方便，在商场、超市疯狂的购物；还有很多人为了微薄的面子，贷款买房买车，借钱送礼以表示自己的豪气……

这些举动最终造成的后果会怎样？可能让你血本无归，可能让你债台高筑，可能让你因无法偿还债务而终日惴惴不安，最终走进心理咨询室……

.....

### 第十六章 如何规避家庭理财的风险 / 156

- ◎形形色色的投资陷阱 / 156
- ◎各种投资陷阱的特点 / 159
- ◎如何规避投资风险 / 160
- ◎赶走阻碍成功理财的“敌人” / 161
- ◎不要把鸡蛋放在一个篮子里 / 164

### 第十七章 莫让债务困扰家庭 / 166

- ◎债务的分类 / 166
- ◎负债的起因 / 168
- ◎负债的代价 / 171
- ◎债务的规避 / 175
- ◎债务的偿还 / 180

## 第五部分 个案篇——不同家庭的理财经

生活中，每个人都有每个人的理财方式。演艺圈的明星，有很多会赚钱也会理财，如“万人迷”贝克汉姆、“世界首富”比尔·盖茨、“才女”刘若英、“音乐才子”陶喆。每一个有代表性的家庭，也有自己的理财经，如丁克家庭、再婚家庭、“月光族”。总之，这些人的理财方式都值得我们借鉴学习。

.....

7

### 第十八章 名人家庭理财个案 / 182

- ◎会赚也会花的贝克汉姆 / 182
- ◎“抠门”的比尔·盖茨 / 184
- ◎世界上最伟大的投资者巴菲特 / 186
- ◎生财守财皆有道的陶喆 / 188
- ◎喜爱投资古董的张信哲 / 190
- ◎借“外脑”理财的“威廉王子” / 192
- ◎炒房成明星地主的赵薇 / 194
- ◎深谙出位赚钱法的刘若英 / 195
- ◎最爱投资固定资产的田亮 / 197
- ◎理财变化多端的胡可 / 199

### 第十九章 普通家庭理财个案 / 202

- ◎一个丁克家庭的理财方案 / 202
- ◎一个单亲家庭的理财方案 / 204
- ◎一个国企双职工家庭的理财方案 / 205
- ◎一个再婚家庭的理财方案 / 206



- ◎一个月光族的理财方案/ 208
- ◎一个“夹心族”的理财方案/ 210
- ◎一个 AA 制家庭的理财方案/ 211
- ◎一个 SOHO 家庭的理财方案/ 213
- ◎一个新婚家庭的理财方案/ 215

#### **附录：家庭理财小测试 / 217**

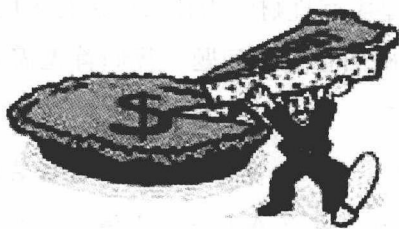
- ◎财神什么时候在你身边? / 217
- ◎找出你理财的障碍/ 219
- ◎你属于哪种理财类型? / 221
- ◎你的理财 EQ 有多高? / 223
- ◎你能把握住发财的机会吗? / 224
- ◎在理财计划中, 你要做些什么? / 227
- ◎存私房钱你有什么理由? / 229
- ◎你是个理财家吗? / 231

#### **主要参考文献 / 234**

# 第一部分 管钱篇

——会赚钱更要会管钱

在家庭理财中，管钱是理财的第一步。然而，要想管好家中的钱，首先就应该明白家庭理财的目的和意义。比如，家庭理财应满足哪些需求？收入不同的家庭应采用哪些不同的方法？一个家庭一生需要多少钱等。对于一个家庭理财者来说，只有当你明白了这些总的需求，你才能将手中的钱管好，不至于茫然无助，有钱不会管。





## 第一章 为什么要进行家庭理财

### 一个家庭一生需要多少钱

人生在世，总是离不开钱。衣食住行需要钱，读书求学需要钱，成家立业更是少不了钱。因为，人的一生是一个求生存、求繁衍、求发展的漫长过程。在这个过程中，不仅要满足日常衣食住行的需要，还要力求逐步提高物质生活和精神生活水平，这就决定了人们终其一生，每时每刻都离不开钱。那么，钱从哪里来呢？常言道：君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是挣钱，这里说的“治”，就是理财。

那么，人们不禁要问：什么是家庭理财？为什么要进行家庭理财？怎么样才能做好家庭财？为了正确回答这些问题，我们首先需要了解一个家庭一生需要多少钱。

这里以一个城市家庭为例：如果买一套像样的房子，包括装修，大约需要50万元左右。如果这个家庭是生活在北京、上海、广州、深圳等高消费的城市，50万元能买到的房子，肯定位于偏远的城乡结合部。

如果你想买一辆像样的车，那么大概需要15万元左右。从车的寿命看，一辆车的使用期最多是10年，30年需要买3辆，如果再加上维修保养、税金兼罚金等，至少要100万元。



如果你要养育一个孩子，从他出生到大学毕业，大概需要40万元。这40万元是把一个智力正常的孩子养育到仅可自食其力的年龄段，并不包括送他出国去深造，甚至还不包括他学习钢琴、绘画、其他艺术等。

在城市中，一对夫妻一般要赡养四位老人，按每月给每位老人300元的费用计算，赡养父母30年，总共需要的费用为43.2万元。

如果将全家开销拟定为108万元，按30年算，也不过就是每个月3000元。一家人每月3000元的开支，在城市里能管住温饱和低层次的社会交往。如果再加上水、电、煤气、电话、网络……每个月的生活都会是紧巴巴的。

如果你计划一生的休闲费为30万元，那么1年就是1万元。现在一年的双休日加上节假日，总共有140多天，超过了一年的1/3。放假就要消费。比如一家三口看看电影，去外面旅游，1万元很快就没有了。我国面积这么大，每年1万元的休闲费用，其实只能在市郊玩玩而已。

说了这么多，让我们再来看看退休后的生活，假设一个人退休后活15年，每月老两口只花2000元，退休养老总共要36万元。这所有的钱加在一块共需407.2万元。那么，我们工作一辈子能赚多少钱呢？假设你们夫妻俩的月收入为6000元左右，工作30年后，你们的总收入为216万元。这样一算，你便会发现收入与支出之间竟出现了191.2万元的资金缺口。

看过以上的几个数字，许多人会大吃一惊，原来自己要支付如此庞大的生活消费，由此会给自己带来更大的赚钱压力。但专家提醒我们，人们赚钱的高峰期不超过20年，要想平稳地支付生活费用和保障一定的生活质量，做好家庭理财是必不可少的。

那么，对于一个家庭来说，怎样才能做好家庭理财的规划，怎样才能合理、有效地运用钱财，怎样才能使家人过上高质量的生活？一般来说，应该把握以下几点：

(1) 建立应急准备金：在需要的时候能够快速获得这笔资金应急，



当然，要选择好储备这笔资金的渠道，既要安全，又要有一定的收益。

(2) 正确运用信用卡：当意外事情发生时，如失业或者疾病，信用卡透支额可以帮我们渡过难关。但是不要滥用信用卡，以免增加不必要的短期贷款利息支出。

(3) 储蓄一般可以保本，但在低利率时代仅靠储蓄是不可能满足我们致富的要求。“理财”不等于“节约”，要“节流”，更要“开源”。“节流”不会导致我们的生活质量下降，但是无法让我们生活得更好。只有适当地投资，才能以“钱”生“钱”，起到开源的作用。

(4) 为未来的生活投资，而不是为金钱本身。为子女教育还是为养老？买房买车？追求购买豪华别墅？不同的生活打算，投资计划及风险承担是有很区别的，无论是基金、股票、债券、房地产投资，都需要请专家帮我们合理选择投资的品种。

(5) 转移风险与购买保险。买保险的本质就是花钱转移风险。有些风险是我们能承担的，有些带来的财务波动太大，比如重大疾病、意外死亡等，就最好转移给保险公司。买保险要注意给付条件是不是我们担心的条件，否则货不对版，就不能雪中送炭了。

(6) 减少债务和为债务投保。如果有足够的支付能力就尽量减少债务，因为意外发生的时候，债主并不会心慈手软，信用卡的债务、购楼购车的债务都是受法律保护，是要定期偿还的。同时，每增加一项负债，就等于增加了风险，让保险公司在意外发生的时候为我们的债务埋单，这样，我们所关爱的人，就会减少这部分生活的压力了。

## 家庭理财要满足哪些需要

现代社会中，家庭面对的各种不确定性在增加，相应的风险也在加大。所以说，家庭理财不同于个人理财。个人理财可以使利益与风险达到最大化，但家庭理财却不能这样做。因为，对于每一个家庭来说，它从组建开始，就意味着稳定与长久。那种赚了钱就跑的方式并