

- ♥ 每日 1 分钟，养成记账好习惯；生“财”有妙招，让您轻松学理财。
- ♥ 记账表格与理财秘籍兼备，提供各个年龄段的理财建议，让年轻人积蓄更多，让中年人储蓄丰厚，让老年人晚年无忧。

开心 记账本

视点理财编辑部 编著



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

开心 记账本

视点理财编辑部 编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书是一本记账理财的通俗读物，以简单的理财知识引导大家进入普通人的财富世界，从理财的第一步记账开始，用简单易懂的记账表格指引大家记下每天的财务支出，从了解自己的财务流动开始，逐步养成健康理财的习惯。同时以通俗的语言为大家介绍常用的理财知识和理财观念，为不同年龄段的人提出有效的理财建议。让年轻人脱离“月光”，让中年人理财效率更高，让老年人拥有无忧无虑的晚年时光。全新的理财观念从合理记账开始。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

开心记账本 / 视点理财编辑部编著. —北京：电子工业出版社，2009.7
ISBN 978-7-121-09026-4

I. 开… II. 视… III. 财务管理—通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2009）第093830号

责任编辑：张丹阳

印 刷：北京机工印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开 本：720×1000 1/16 印张：12.75 字数：320千字

印 次：2009年7月第1次印刷

印 数：5000册 定价：29.80元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。



目录

✿ 聪明理财五大定律 2

✿ 理财误区 3

✿ 人生理财五阶段 4

✿ 如何记账 6

✿ 12个月的记账表 10

✿ 省钱小诀窍 178

● 走出误区 178

思想误区 178

超市误区 179

数码误区 179

汽车误区 180

信用卡误区 181

● 节省不抠门 182

省水妙招 182

省电妙招 183

省气妙招 183

省纸妙招 183

省汽油妙招 184

旅游省钱妙招 184

美容服饰省钱妙招 185

拼客一族 185

✿ 钱生钱的秘籍 186

● 灵活储蓄收益多 186

个人储蓄的种类 186

钱生钱的储蓄法 188

● 谨慎投资有妙招 189

股票投资 189

债券投资 190

基金投资 191

保险投资 192

彩票投资 193

健康投资 193

● 人生五个阶段的理财建议 196

单身期 196

家庭形成期 197

子女教育期 198

家庭成熟期 199

退休期 199

本书感谢王雅茹、黎卫东、陈涛、何贤辉、张宏展、姜琴英、金芳芳、刘毕升、鲁秋萍、张固等人的支持!

聪明理财五大定律

✿ 4321定律——家庭资产配置比例

假设家庭月收入8000元

40%用于供房及其他方面投资=3200元

30%用于家庭生活开支=2400元

20%用于银行存款以备应急之需=1600元

10%用于保险=800元

✿ 72定律——利滚利存款

不拿回利息利滚利存款，本金翻一番的时间等于72除以年利率

比如，在银行存10万元，年利率是4%，每年利滚利，多少年能变20万元？

答案是18年。

✿ 80定律——股票比重

股票占总资产的合理比重=（80-年龄）%

比如，30岁时股票可占总资产50%，50岁时则占30%为宜。

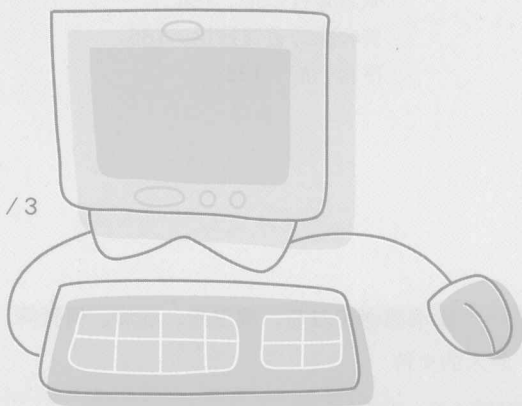
✿ 双十定律——家庭保险

家庭保险额度=家庭年收入 $\times$ 10

保费支出=家庭年收入 $\times$ 10%

✿ 三一定律——房贷

每月房贷金额 $\leq$ 家庭当月总收入的 $1/3$



理财误区



误区一：

理财是有钱人的事。错！

与有钱人相比，工薪家庭面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要学习理财，增长财富。



误区二：

有了理财就不用保险。错！

保险是家庭的保障，没有保险的理财规划是无本之木。



误区三：

投资操作“短、平、快”。错！

短线频繁操作不一定挣钱多。



误区四：

盲目跟风，冲动购买。错！

在最热门的时候买入，往往是最高价的投资，投资要理性，货比三家。

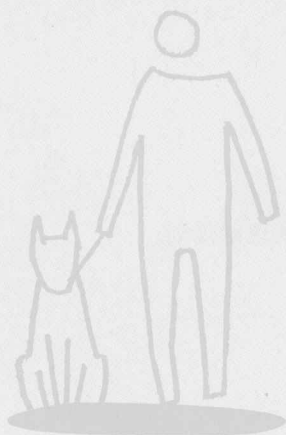


误区五：

过度集中投资和过度分散投资。错！

过度集中无法分散风险，而过度分散使投资追踪困难，降低投资效率。

人生理财五阶段



* 单身期（2~5年）：

参加工作至结婚，收入较低花销大。

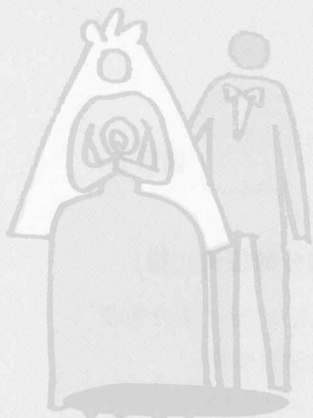
这时期的理财重点不在获利而在积累经验。

● 理财建议：

60%用于风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种；

30%用于定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；

10%用于活期储蓄以备不时之需。



* 家庭形成期（1~5年）：

结婚生子，经济收入增加，生活稳定，重点合理安排家庭建设支出。

● 理财建议：

50%用于股票或成长型基金；

35%用于债券、保险（可选缴费少的定期险、意外险、健康险）；

15%用于活期储蓄。

✿ 子女教育期（20年）：

孩子教育、生活费用猛增。

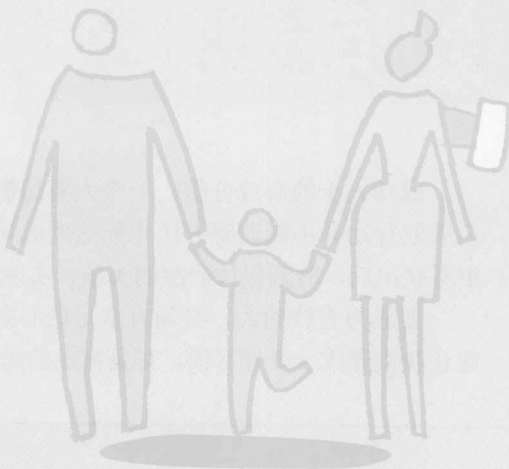
● 理财建议：

40%用于股票或成长型基金，但需更多规避风险；

40%的存款或国债用于教育费用；

10%用于保险；

10%作为家庭紧急备用金。



✿ 家庭成熟期（15年）：

子女工作至本人退休，人生、收入高峰期，适合积累，重点可扩大投资。

● 理财建议：

50%用于股票或股票类基金；

40%用于定期储蓄、债券及保险；

10%作为家庭紧急备用金。

接近退休时用于风险投资的比例应减少，保险偏重养老、健康、重大疾病险，制订合适的养老计划。



✿ 退休期：

投资和消费都较保守，理财原则：身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的。

● 理财建议：

10%用于股票或股票类基金；

50%用于定期储蓄、债券；

40%用于活期储蓄。

资产较多者可合法避税将资产转移至下一代。



如何记账



成功人士的心理分析，一个人要想做成一件事情，需要首先设定目标、列出计划，然后采取行动并不断调整方法才能达到成功。记账能让我们每个人（家庭），在了解自己的财务状况后，时刻保持清醒的头脑，实现目标，是我们通向财富之路必不可少的环节。

要成为有钱的人，必须有富足的心态，富足不能一天形成，要靠长期的积累，每日记账让我们养成一个好习惯，正是富足的起步。



(一) Monday	(二) Tuesday	(三) Wednesday	(四) Thursday	(五) Friday	(六) Saturday	(日) Sunday
		1	2	3	4	5 还上月招商银行信用卡欠款
6	7	8	9	10 交上月电话费、网费	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20 还上月招商银行信用卡欠款	21	22	23 交水费	24	25	26 红红生日，别忘了买礼物
27	28	29	30			

**迷你日记**

① 填上当月的月份数，可作为日历使用。

② “迷你日记”可以作为自己的小备忘录或记事本，可以提醒自己何时该还信用卡欠款，何时交水电费等，也可以记下自己的省钱心得和纪念日。

3

本月计划

4

票据粘贴处

(水电费票据、车票、发票等)

月统计

5 本月进账

××× 薪 3000

××× 薪 8000

3月 上月余额 200

利息 其他 150

兼职收入 1000

合计 12350

7 本月资金流向

进账 12350

+额外收入 400

-实际支出 10095

8 本月余额 2655

6 固定支出	月初预算	月末结算	实际合计
房贷	1600	1600	5165
水费	80	85	
电费	80	85	
固定电话+ADSL	160	155	
手机费	100	90	
伙食费	1500	1500	
停车费	150	150	
汽油费	500	500	
给婆婆家	500	500	
给娘家	500	500	
自由支出	月初预算	月末结算	实际合计
外出游玩	500	400	930
图书杂志	100	80	
美容保健	200	200	
服装	200	250	
储蓄与预存	月初预算	月末结算	实际合计
定期储蓄	2000	2000	4000
保险	500	500	
××个人储蓄	1000	1000	
合计	9670	10095	10095

3 每个月做记账预算前可先做个计划，如本月要有哪些大额支出，计划添置家具或计划出游等，或者本月有什么节省计划亦或自己制定的目标都可以记下来。

4 收集每月的票据，如水电费、电话费单据，车票、饭票等。

5 本月家庭进账统计，夫妻双方工资收入，储蓄、投资收入，上月余额及其他收入。

6 本月计划支出的各种项目在这里列出，可在月初做一下整体预算，月末结算时核对实际花费金额，了解一个月的实际支出情况。

7 月末进行资金实际流向统计。

8 本月余额，转入下个月的家庭进项使用。

日期	(一) Monday	(二) Tuesday	(三) Wednesday	(四) Thursday	(五) Friday					
	13	14	15	16	17					
当日收入		400								
分类	项目	金额	项目	金额	项目	金额	项目	金额	项目	金额
3 食费	早饭	2.5	买菜	10.5	面包	8	米	58	外出就餐	126
	买菜	12	盐	3.5	鸡蛋	13	买菜	10		
	水果	5								
日用杂费	洗手液	6	杂志	4	手机费	50				
	卫生纸	22								
	公交充值	50								
服装	裤子	120					袜子	16		
出游										
小孩费用	托费	1200 (卡)								
支出	1417.5	18	71	84	126					
备注	工商银行信用卡消费: 1200									

(六) Saturday		(日) Sunday		第3周
18		19		
				2 上周余额: 5900 本周预算: 2000
项目	金额	项目	金额	合计
买菜	18.5	肯德基	85	
				352
理发	35			
超市	56			223
		6 衣服	260 (卡)	396
		出游划船	120	120
				1200
109.5		465		本周支出: 2291 本周余额: 3609
				7 招商银行信用卡 招行信用卡: 260 消费: 1200 工行信用卡: 1200 还款日: 5月5日

1 每周记账前先填好日期。

2 做好周预算, 有助于监督自己。

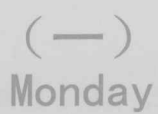
3 项目可根据自己的实际需要分类。

4 记录全天支出项目及金额合计。

5 记录当日的额外收入, 如奖金、彩票中奖什么的。

6 刷卡费用可用不同颜色标记。

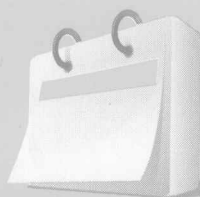
7 备注可记录信用卡的使用金额, 同时可以提醒自己还款日期。



(二)
Tuesday

(三)
Wednesday

(四)
Thursday



月份

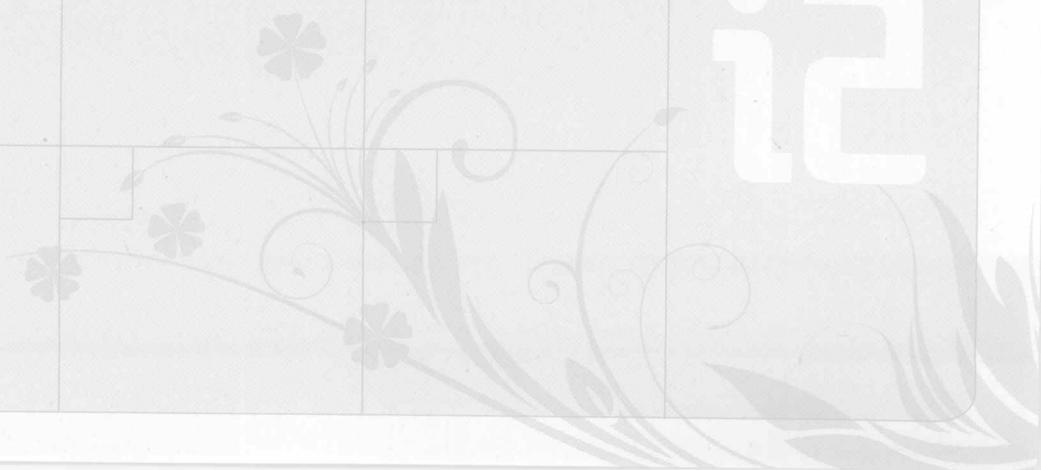
MONTH

(五)
Friday

(六)
Saturday

(日)
Sunday

迷你日记





本月计划

票据粘贴处

(水电费票据、车票、发票等)

月统计

固定支出 月初预算 月末结算 实际合计

本月进账

薪

薪

上月余额

其他

合计

自由支出 月初预算 月末结算 实际合计

本月资金流向

进账

+额外收入

-实际支出

=本月余额

储蓄与预存 月初预算 月末结算 实际合计

合计

日期	(一) Monday		(二) Tuesday		(三) Wednesday		(四) Thursday	
当日收入								
分类	项目	金额	项目	金额	项目	金额	项目	金额
食费								
日用杂费								
支出								
备注								