

80后小家庭理财 有窍门

王莹★编著

必备性

80后

财工具书

实用性

80后能看懂的理财实用手册

操作性

80后手到擒来的理财窍门



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

80后小家庭理财 有窍门

常州大学图书馆 王莹★编著
藏书章

必备性

80后必

工具书

实用性

80后能

用手册

操作性

80后手到擒来的理财窍门



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

随着 80 后渐渐步入婚姻的殿堂,接踵而来的是更多的生活压力和负担。因为年龄相对来说比较年轻,财富还处于积累和发展初期,在这一时期如何实现小家财富的保值增值,就成为一门迫切的“必修课”。本书将 80 后家庭理财窍门从七个方面呈现给大家,即:小家节省开支篇、小家储蓄增值篇、小家保守经营篇、小家闲钱投资篇、小家还款减压篇、小家保险不归零、小家安居乐业篇,全面剖析理财中遇到的种种问题,并提出相应的巧妙对策。通过生活实例和理财小窍门,让你学会轻松理财!

图书在版编目 (CIP) 数据

80 后小家理财有窍门/王莹编著. —北京:机械工业出版社, 2012. 1
ISBN 978-7-111-36734-5

I. ①8… II. ①王… III. ①家庭管理:财务管理—青年读物
IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 257481 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:陈道雨 责任编辑:邝 鸥 章 钰

版式设计:刘志春 封面设计:吕凤英

责任印制:杨 曦

北京双青印刷厂印刷

2012 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

148mm × 210mm · 6.25 印张 · 148 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-36734-5

定价: 24.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010)88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010)68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010)88379649

读者购书热线: (010)88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

有这样一个群体——“新新人类”，他们在新科技浪潮中成长，受过高等教育；他们没有照顾父母的压力，无琐事挂心；他们的工资不少，花得更多，他们“自觉”遵循着最先进的生活理念——超前消费；他们每月拿着不少的薪水，却成天高喊着贫穷的口号，他们有着专属于自己出生时代的特有称呼——“80后”。超前消费的观念被他们潇洒地付诸行动。在步入神圣的婚姻殿堂前，关于“结婚后的生活到底是什么样的”，他们自己也还是一头雾水。

由于两个人在不同的生活环境中长大，因此，既要面对两种不同生活方式的磨合，又要面临两种不同理财观念的碰撞，这是摆在刚刚组成新家庭的小两口面前最严峻的问题。在这样的情况下，只有对家庭理财运筹帷幄，才能为创造幸福家庭打下坚实的经济基础。那么，我们该如何“心往一处使，钱往一处花”？如何让小家的财富得到快速积累？如何为自己的下一代和父母创造出更舒适的生活？无疑成为了“新新人类”新婚理财的必修课。

许多“新新人类”在谈到理财问题的时候，“我没有钱可以理”是他们经常挂在嘴边的话。果真如此吗？最近，网上流传开了对于“白领”这个词的新定义：从发放下来的那一天起，薪水就开始不断被“瘦身”，交了房租、付了水电费、交了车供、还了房贷、买了油、买了米、买了煤气，将最新款的时装和电子产品收入囊中后，



摸摸自己干瘪瘪的口袋，不禁发出感叹：“我这个月的工资又白领了。”所以在他们面前提起理财的时候，他们会垂头丧气地说：“我没有钱可以理。”

80 后的年轻夫妻由于工作年限较短，收入水平还不是很高，而在消费能力上却不能小视，他们潇洒的支出对 GDP 的增长可谓功不可没。此时，摆在我们面前的就是对自己消费的重新审视，并进行适当地控制和打理。“我没有钱可以理”，难道这是我们拒绝理财的合理借口吗？非也！只要有收入，就应尝试理财，我们自己的财富大厦就是这样一砖一瓦建立起来的。从现在起，大声地告诉自己“我要开始理财了！”

有些“新新人类”认为，我不需要理财，我不是月光族，不会每月把自己的收入花光，每年还能剩一点钱，自己的生活一样过得很好。有这样想法的也是大有人在，不是十足的月光族，略有结余，这样你就真的能高枕无忧了吗？其实，收入充足与否不是我们判定是否需要理财的标准，无论收入多寡，我们都有必要理财，合理的理财能增强自己和小家抵御意外风险的能力。通过理财，我们的生活质量也能够得到显著的提高。

还有一些“新新人类”认为：会理财不如会挣钱。当然，如果你有“足够高”的收入，而且你的花销不是很大的话，根本就不必担心没钱买房、买车，以及意外风险的出现，因为“足够的钱”可以帮你来解决这些问题。但是，对于丰衣足食的你来说，理财就真的可以置之不理了吗？答案是否定的。我们的收入越高，就越需要理财，一旦因为你的理财决策失误，而造成的损失会比低收入的人决策失误造成的损失更大。所以，一个有着高收入的人应该有更好



的理财方法来打理小家的财产，为了进一步将小家的生活水平提升一个档次，或者说为了小家的下一个“挑战目标”而积蓄充足的后备力量。

一般来说，传统的小家理财方式主要有以下几种：一人主管独断型、二人共同管理型、二人随意管理型、AA制、轮流制等。不管采取哪一种理财方式，家中的财产都是夫妻二人辛勤劳动的成果，也是我们刚刚建立的小家赖以生存和发展的物质基础，支配和使用的权力都是双方的，我们在使用这种权力的时候，要本着对自己和家庭高度负责的态度，理性地进行管理。

提到理财，大多数80后会认为这门学问深奥得让人毫无头绪，其实，小家理财不是繁琐复杂的内容，而是有步骤可循的。让我们一起来看看“理财五步走”方案吧！

第一步，先从规划与记账入手。规划的目的是为了让我们在经营自己的小家的时候，有目标、有方向，这样一来，开支就会更具计划性。而记账是初级理财者的必修课。通过我们的记账，可以直观、清晰地展示出本月家庭收支状况，有利于更好的规划。对照着我们记下的一笔笔开支，哪些钱该花，哪些不该花，不该花的钱都浪费在了哪些方面，有哪些方面需要适当控制，这个好习惯便能使我们做到心中有数。通过这种方法，我们就可以更好地约束自己，避免沦为只过初一不管十五的“月光族”。规划与记账相辅相成，坚持几个月以后，家庭的财务状况是否健康便会一目了然。

第二步，储蓄是最简单的理财方式。虽然储蓄的利息不高，但在学会其他更好的理财方法之前，安全、低风险的储蓄依然是小家成立初期理财方法的首选。我们每个小家都应在银行内存一笔备用



金，可以最大限度地保障家庭免受突发事件的侵袭。在突发事件来袭之时，这笔备用金便可以挺身而出，帮助我们渡过难关。不仅如此，为下一代的教育所准备的积蓄以及为父母准备的养老钱，都是可以通过储蓄得来的。

第三步，为小家成员选择合适的保险，给自己多一层保障。虽然现在社会保险的范围已经很广泛，但是它的一些不足不可避免，这时候，大家便要将自己的目光投向商业保险。在现阶段，我们看重的是商业保险的保障功能，而不要太在意是否有投资功能。

第四步，寻找适合自己小家的理财工具。当我们坚持了一段时间的规划与记账后，自己小家厚厚的保险安全垫也已经备好了，摆在我们面前的问题就是：我们应该如何使家里节余的现金保值增值？

在这个时候，我们就需要根据自己的预期收益率与风险承受度，选择一些适合自己的投资工具。这个程序进行前的第一个条件，就是在银行内存有必需的启动资金；其次就是需要学习一些必要的投资知识，在充分掌握相关的知识以后，我们就可以试着出手投资。

基金、债券、股票、收藏、房产……都是我们可以投资种类。我们首先要找到与自己对路的投资工具，问问自己我对此是否比较擅长？如果你的答案是肯定的，就可以用自己手里的闲钱谨慎地参与一下。我们要买什么？要买多长时间？要根据小家资金的具体需求而定。我们要买多少？要根据小家记账的节余率来决定。成功的投资，才能帮助自己的家庭抵御通货膨胀的风险。但我们在投资面前，一定要擦亮自己的双眼，正所谓“投资有风险，入市须谨慎”！

第五步，用银行的钱，理自己的财。我们可以巧用一些政策，来买房置业。当有了一定的经济实力的时候，大家一定会考虑改善



居住环境，改善出行环境，于是房子、车子就成了我们每个人都不可回避的一个话题。所以当资金积累到一定程度时，就要多了解贷款买房、买车的相关知识。只要我们利用好一些贷款政策与还款方式，会达到事半功倍的效果，实现自己安居乐业的大计。

80后小家理财的学问远远不止本书所说的这些，它是一项有目标、有计划并且可考量的工程。以上所提及的小家理财窍门，在本书中将为您一一详述，希望对理财有兴趣的朋友们能提供一些有益的帮助。通过努力，相信我们的小家将在我们的精心打理下衣食无忧，越过越有滋味。

目 录

前言

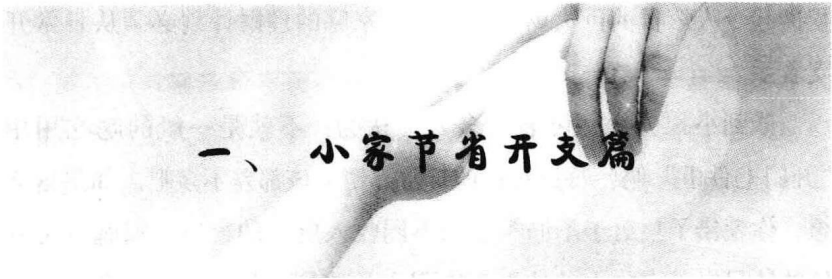
一、小家节省开支篇	1
1. 做个小家支出规划图	1
2. 货比三家巧购物	4
3. 旧物新用	7
4. 利用刷卡积分巧省钱	11
5. 我的网购经	15
6. 冲动消费是魔鬼	18
7. 团购那些事儿	23
8. 通货膨胀下的生存之道	27
二、小家储蓄增值篇	32
1. 巧用存款小窍门	32
2. 储蓄卡账户管理费巧避免	36
3. 巧用通知存款	40
4. 存款缩水应对有妙招	43
5. 看我精明巧储蓄	46
三、小家保守经营篇	50
1. 努力管理自己的收入	50
2. 经济实力定期检测	53



3. 不同的家庭阶段, 不同的经营策略·····	57
4. 投资自己最保险·····	61
5. 负利率时代的理财·····	64
四、小家闲钱投资篇 ·····	69
1. 适合自己的投资品, 才是最好的·····	69
2. 拨开投资光环·····	84
3. 不要盲目长期投资·····	87
4. 投资三个盲点要扫除·····	90
5. 等得起, 亏得起·····	93
6. 学会风险控制·····	97
7. “羊群效应”要避免 ·····	101
8. 跟三位大师学投资 ·····	105
五、小家还款减压篇 ·····	117
1. 信用卡自由分期巧选择 ·····	117
2. 享受“免息还款期”待遇 ·····	121
3. 利用贷款巧购车 ·····	125
4. 巧还房贷, 和租房说再见 ·····	127
5. 省利息的按揭贷款 ·····	131
六、小家保险不归零 ·····	135
1. 保险, 风险的减压器 ·····	135
2. 境外出行勿忘保险 ·····	140
3. 购买汽车保险有诀窍 ·····	144
4. 购买银行保险考虑要周全 ·····	148
5. 医疗保险购买窍门 ·····	153



6. 家庭财产保险投保全攻略	156
七、小家安居乐业篇	164
1. 真正的富有论	164
2. 说说车的省钱之道	169
3. “装”出一个舒适的小家	173
4. 兼职也可赚得 N 桶金	176
5. 教育储蓄，为了孩子	180
6. 巧存父母赡养费	183
7. 退休后，保障有几招	187



一、小家节省开支篇

高唱着“今天我要结婚了”的80后新婚夫妇迈进了神圣而甜蜜的婚姻殿堂，收获了属于自己的爱的小家。随之而来的便是一支五味杂陈的“锅碗瓢盆协奏曲”。与以前“一人吃饱，全家不饿”的单身生活相比，家庭生活需要的则是长远规划，合理理财。但由于80后尚处于职场新人期，收入不是很高，这时，我们可以采用的理财方法便是“省省不息”。说到这，有人也许会认为“省钱”就是“不花钱”吧？可是这样一来就会降低生活乐趣和自己的生活品质啊！事实上并非如此。在生活中，真正的理财高手会在生活的细节之处节省，使自己的每一分钱都花在刀刃上。

1. 做个小家支出规划图

花前月下浪漫的约会在“80后”新婚夫妻的生活中已经逐渐远去，建设家庭、抚养孩子，是摆在我们面前的首要目标。只有打下坚实的经济基础，我们才有可能实现这些美好的愿望。如何让家庭财富得到快速积累，是摆在我们面前的必修课。因此，在有了“爱情宣言书”之外，变“个人理财”为“家庭理财”，制定一份小家支出规划图也显得尤为重要。“聚沙成塔，集腋成裘”一分一厘能够



积攒起令人炫目的巨大财富。因此，家庭的理财计划必须从日常开支着手。

谈到小家支出，可能很多人会认为：不就是一般的吃吃用用“开门七件事”吗？每家每户的日常开销应该都差不多吧。如果这样想，你就错了！对于不同类型、不同收入层次的家庭，家庭日常开销的数目以及占收入的比例都有很大的差别。我们如果想要做好日常开支的预算，日常记账可以来帮你的忙。无论账目大小，都一一记下，钱花在了什么地方做到心里有数，有据可查。健康的消费习惯就这样逐渐养成，为家庭日常开支预算打下了良好的基础。

唐丽丽过着朝九晚五的外企白领生活，新婚后，小两口打算购买一套属于自己的房子。他们思来想去，将自己的目标定位在了每平方米7500元的价位上，喜欢大户型的丈夫张超看上了一套三室两厅。夫妻俩粗略一算，这样一来，他们的首付最少要掏出25万，而小两口每月的收入总共才一万多。

粗略一算，他们每个月的供房款占到收入的很大一部分，除此之外，还有物业费以及水电煤气等费用，巨大的经济压力一定会压得人喘不过气来。夫妻二人参加工作刚刚三年，有很多地方都需要花钱，新婚后的生活必需品要不断配齐，再加上与同事同学关系的维持、各种社交场合的投入以及参加各种职业技能培训的费用都将是不可避免的。

怎样才能 在支出费用的同时又不影响自己的当下生活？夫妻二人决定做一个小家支出规划图：他们在买房前清算了一下自己现有的“现金流”，包括存款、现金、可以套现的股票等。根据“现金流”，考虑付款方式和所能支付的首付款，从而考虑所购买的房子的



总价。此外，还算了一下购房后的家庭收支状况。计算家庭收入时侧重固定可靠的来源，如工资、银行存款利息、债券利息等；家庭支出包括每月的月供、物业管理费、水电煤气电话费、娱乐教育费用、父母医疗费用等。

如果购房还贷支出只占到家庭总收入的30%以下，应该是安全的。这是他们通过计算得出的结果，据此，他们将每月的房款月供控制在3000元以内。

通过合理的规划，并严格地按照规划执行，他们买房后的生活被安排得井井有条，每到缴费时，资金捉襟见肘的窘态从来没有在他们身上出现过。

做小家支出规划图时，首先我们要理顺家庭支出的先后顺序，日常开支一般可以分为三大类：固定开支、可变开支、灵活性开支。

(1) 固定性开支

房租、房贷车贷、保险、房屋管理费等等，均属于固定开支。这部分开支一般在一定期间内是固定的，并且可以精确预算的。同时由于该类开支一般属于强制性开支，因此该类开支应当每月在做其他支出之前就预留出来。

(2) 可变开支

衣、食、水、电、煤、医药、交通、通信费等等，均属于可变开支。这部分也属于强制性开支，但金额的多少可以有一定的弹性。可以依据家庭的财务状况和条件进行调节。

(3) 灵活性开支

娱乐、交际、旅游、美容健身、文化教育等等，均属于灵活性开支。这部分属于非必要性开支，因而灵活性也最大。



由于每个小家的实际情况是不同的，所以这三部分的比例没有定数，取决于经济水平和生活方式。但支付的顺序却是一定的：首先是固定开支，其次为可变开支，最后才是灵活性开支。而一般来说，收入较高的家庭其灵活性开支较大才比较合理。按照家庭收入分配的优先顺序安排支出，因为做到了提前安排，减小了支出压力，就可以避免家庭财务出现赤字或者本末倒置，也为未来的生活做好了安排。

小家的支出规划图做好后，我们需要做的，就是严格按照自己的规划图有条不紊地进行下去。家里的“财政主管”们，要多花点心思对家庭经济开支进行合理的控制和安排，逐步降低家庭日常支出，但不影响生活质量，达到经济和品质的双赢，增添生活的快乐感和幸福感。

2. 货比三家巧购物

这样的感觉你有过吗？每当去购物时，站在一排排货架面前，面对眼前花花绿绿的商品、五花八门的品牌，却不知所措。我们不禁要感叹：看来花钱也不是件容易事儿啊！“贵”是有些人在购物时认定的标准。他们的行为可以概括为：“只选贵的，不选对的！”“一分钱一分货！便宜没好货，好货不便宜！”是他们默默认定的准则。尤其在商店里，“贵”通常代表的是品牌、品质和信誉。当几个从来没用过、不同品牌的同一种商品，摆在你的面前时，你会怎样选择呢？相信不少人会选择价格偏贵的一种。贵的东西一定就适合自己吗？也不尽然！贵的原因可能是包装好，可能是工艺复杂，可



能是产量少，甚至可能是故意抬高价格。

“物美价廉”的商品是我们在购物时的最佳目标，东西又好，价格又便宜，当然是最好不过了。事实上，我们不可能看到一个顶级品质的商品，标注最低廉的价格，价格总还是跟品质有关系的。我们唯一能做的，就是在符合我们使用要求的前提下，选择相对来说性价比比较高的产品。那么，性价比高的产品怎样选择呢？在确保质量的前提下，货比三家最明智。就算在第一家看中的物品再喜欢，也会抱着“下一家会不会更好”的念头多逛几家再买，不比较怎么知道哪里物美价廉呢？众所周知，同样的商品在不同的商场超市价格都有区别。这就需要我们多留意商家的促销广告，做到心中有数。虽说要花一定的时间，但看到自己节约下来了钱，那个心情就是一个字——“爽”。

“现在物价飞涨，记得两年前去商场买上一件衣服或裤子只要个一二百块钱，即便是这样都觉得奢侈，现在七八百上千块都不足为奇了。而摆在我们面前的是，我们的工资又涨了多少呢？由独身一人变成了二人世界，再到现在的三口之家，在父母温暖羽翼的庇护下长大、不懂理财的我们过起自己的小日子，才发现家庭日常的开销真是大得惊人。”新婚一年的韩雪说。

在韩雪的宝宝6个月的时候，去医院检查时，被医生告知母乳缺少营养，于是为了宝宝的健康成长，韩雪就给宝宝断奶了。断奶之后她就选了某知名品牌的奶粉，过了将近半个月发现比以前整整涨了三十块钱，一罐要208元。

韩雪咬牙就把一箱买回了家，偶然的一次机会，韩雪去市郊的仓储超市一看，这个牌子的奶粉一罐只要178元！韩雪心想：下次



一定不能这样盲目购买了。一定要货比三家，择优而“买”啊！

从市郊的仓储超市回来后，韩雪先是把知名大超市的奶粉价位都看了个遍，然后再去母婴店转了转，这一圈逛了不下数十家的店面。功夫不负有心人，韩雪终于找到了一家奶粉专卖店，这个牌子的奶粉里面只要 158 元一罐，一罐又少花了二十元。

自从有了这次奶粉选购的经历，现在给宝宝买东西或是给自己买东西，对于喜欢逛街的韩雪来说，她都会多跑几家看看，做做比较。她常常说：“货比三家不上当啊！”

当我们需要购买大件或高价格、耐用及用量大的商品，就一定要在正规的商家里购买，一图安全质量放心，二有完善的售后服务体系，三通过货比三家，获得更大的优惠。但是对于不值钱小件商品的购买，则考虑“货比三家”所耗费的时间和精力，再决定购买的方式为好。其实，当我们选择商品的时候，也有捷径可走。

(1) 关注商家知名度和荣誉度

一件商品通常会有不同的生产商，这个时候商家的信誉度就比较关键。知名商家花了大力气建立起自己的品牌，通常不太会偷工减料来砸自己的牌子，他们还会在设计上做到更方便实用一些，来增加商品的耐用度和美誉度。虽然选择他们的产品会多花些钱，但如果这个产品十分耐用，就是变相省钱了。那些小品牌的商品，它的设计可能也不是那么完美，但它可能确实更具有实用性，并且拥有一些灵活新颖的功能，还被不少人认为好用、耐用。对于这样的产品，如果不贵的话，也可以尝试一下。

(2) 选取质量过硬的商品

我们在选择商家的时候，质量必须要过硬。同样的，当我们选