

你有多少钱 留给明天

顶级理财师 教你一生不差钱的秘籍

新京报社·编著

Tomorrow,

How Much Money

You Have



起步型家庭（年收入 <10 万元）：把钱用在刀刃上

上升型家庭（ 10 万元 $\leq$ 年收入 <20 万元）：量入为出，继续开源

稳定型家庭（ 20 万元 $\leq$ 年收入 <40 万元）：盘活当下，力保未来

富足型家庭（年收入 ≥ 40 万元）：稳健投资，增加收益



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

你有多少钱 留给明天

新京报社 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

你有多少钱留给明天 / 新京报社编著. —北京: 北京大学出版社, 2014.1
ISBN 978-7-301-23281-1

I. ①你… II. ①新… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 233118 号

书 名: 你有多少钱留给明天

著作责任者: 新京报社 编著

责任编辑: 宋智广 王业云

标准书号: ISBN 978-7-301-23281-1/F·3767

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 新浪官方微博: @北京大学出版社

电子信箱: rz82632355@163.com

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82632355 出版部 62754962

印刷者: 北京天宇万达印刷有限公司

经销者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 15印张 180千字

2014年1月第1版 2014年1月第1次印刷

定 价: 36.00 元

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

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

理财，就是理明天的幸福

多年来，《新京报》经济新闻坚持办了一个叫“理财设计”的版面。

所谓理财设计，就是读者来信道出家庭的资产状况及理财需求，编辑选择其中较为典型的案例，转给专业机构的理财师，请他们代为给出合适的理财方案。

通过这个版面，我们看到了一个又一个城市家庭的资产状况，他们的收入主要来自薪水，他们面对的问题几乎相同：买房、买车、养老、育儿、教育。他们大多是年轻的刚刚“成家立业”的一代。

“刚结婚，家庭年收入 14 万元，有房无贷款，有 18 万元积蓄，想买车。”

“新婚，有房，有存款，计划明年要宝宝，短期内入不敷出。”

“小夫妻，工作稳定，今年要宝宝，想为父母购置新房。”

随手一翻，大多是这样的资产状况和理财需求。

他们是一个比上不足、比下有余的工薪阶层，他们忙碌于自己的工作，辛辛苦苦，风风雨雨。

他们大多有或即将有自己的房子、车子、孩子，有较为体面的收入，他们虽称不上“很成功”，但完全可以归为幸福的人们。尤其是与他们的父辈们相比，他们的成就已经足够自豪。

但是，显然，他们更大的共同点是，对于未来的焦虑。

他们担心手中的资产融化，他们渴望资产能保值、升值；

他们希望给孩子或未来的孩子更好的教育；

他们欣喜于自己的房子随着房价的上涨而大幅升值，但对于无力换一套大点的房子而沮丧；

他们可能也炒股，但是往往不成功；

他们需要一份家庭商业保险计划，却对未来能否获得保障感到迷茫。

总之，他们觉得自己需要理财。

他们看似城市里的中产者，其实财产并不多，而未来的支出和需求很多。他们对财富有更大的需求，却没有办法。

是的，即便是专业的理财师，也没有更好的办法帮他们，给出的方案，不过是如何尽快或合理地实现某个短期目标。

这样的理财，其实是着眼于未来而对生活的一种精打细算，一种科学化的安排：在合适的时候做合适的财务支出，以便为未来留下尽量多一点的幸福保障。

理财，就是忧心于未来的人对明天所做的必要准备。

主动请教理财的人们，都是没有“发财”的人。

数年来，我们没有见到一个家财亿万的人，需要请教“理财方案”的。

胡润每年都在发布富豪榜。富豪们的财富随着宏观经济形势起伏。

胡润发布的最新报告说，截至 2012 年底，中国大陆的千万富豪已经有 105 万人，亿万富豪已经有 6.4 万人。

财富，就像一块磁铁，如果你已经获得“第一桶金”，更多的金

钱，会主动向这块磁铁聚拢。如果你有 500 万的闲置资金，你就会成为银行贵宾室的座上客。

相对于芸芸众生，富豪依然是少数。他们自信不必为今天愁，也不必为明天忧。

相当多的人，在为自己每月的收入和支出，在为自己和孩子的将来担心。

处在这个风雨苍黄的社会转型期，普通家庭所面对的风险也越来越多，越来越不可预测。

席卷全球的经济危机，瞬息万变的全球市场，转型期稳中求变的中国经济，震荡的股市，高耸的房价，物价上涨，货币贬值……

这一切，互相之间有着千丝万缕的联系，每一个点上的变化，都可能成为引起全球经济龙卷风的“蝴蝶翅膀的扇动”。

这一切，都或多或少、直接或间接地给普通中国家庭带来财务上的冲击。

人们的直接感受是：房价这么高，买房越来越成为一些家庭高不可攀的美丽梦想。通货膨胀，工资缩水，而日用品价格却一直在涨，小日子越过越紧巴。

于是，理财就成了打捞梦想、打捞明天的诺亚方舟。

理财，对于大多数人而言，仍须回归到最基本的常识：开源节流，勤俭持家。

中国人素有勤俭持家（节流）的美德，却鲜有冒险投资（开源）的精神。在理财日益专业化和技术化的今天，即便只是节流一端，也不是随随便便就能做到完美的，何况节流与开源根本无法截然分开。

如何判断你的家庭财务结构是否合理？
如何对未来的大额支出作合理的规划，并保证资金能如期到位？
买房，什么时候买、买多大面积合适？
买车，是全额支付还是用车贷好？
如何确保孩子的教育金如数及时到位？
如何确保未来的养老金足够支用几十年？
如何为家庭成员购买各种保险？
如何通过投资组合，最大限度地实现既有资产的保值、增值？
这些问题，还是要通过学习和不断实践来求得最佳答案。

理财，尽管体现着一个阶层对于财富的焦虑，又何尝不是一种积极的生活状态？它代表着，每一个家庭都拥有梦想，每一个家庭都渴望幸福。

即便大多数家庭无望富贵，但他们仍然有热烈的理财需求，他们希望掌握靠谱的理财知识，或通过专业理财师的直接指点，来更好地打理家计日用，更好地规划一家人的未来。

恰恰因为所拥有的资产相当有限，抵御风险的能力相当薄弱，所以，在相当程度上仍不能“免于匮乏”的大多数家庭，才更需要借助可靠的知识，来规避不可预知的风险，来抱紧不可或缺的希望。

这是生生不息的自然欲望，也是人的基本权利。

就此而言，这既是一本关于理财的实用之书，也是一本打理明天的希望之书。

《新京报》经济新闻主编

王海涛

CONTENTS 目 录

起步型家庭（年收入＜10万元）：把钱用在刀刃上

- 零存整取不如分散投资 / 3
- 毕业生创业，购房先缓缓 / 8
- 计划要宝宝，换车、还贷且推迟 / 12
- 硕士生 7000 元月薪如何置业 / 17
- 26 岁单身男如何买房又买车 / 21
- 若要安全感，剩女咋理财 / 26
- 宝宝 2 岁开始投教育金 / 30

上升型家庭（10万元≤年收入＜20万元）：量入为出，继续开源

- 盘活房产换资金 / 35
- 年终奖加灌投资池 / 39
- 零开始，重积累 / 43
- 卖车、投资赚学费 / 47
- “三有”单身姑娘，提前还贷宜推迟 / 50
- 家庭成员 2 变 3，首要管理现金流 / 54
- 夫妻两地分居，理财有道 / 58
- 单职工家庭先学如何“节流” / 64

旅游费分期付，省下资金赚收益 / 69
单身男投保，重疾险放首位 / 73
攻读博士学费可先投理财产品 / 78
黄金剩女巧用公积金圆买房梦 / 82
“双子”家庭基金定投存教育金 / 86
月结余买货币基金还清外债 / 90
净结余不多，房贷月供不超 5000 元 / 95
重新配置存款及月结余，攒钱做生意 / 99
政策出台，谨慎换房 / 103

稳定型家庭（20万元≤年收入<40万元）：盘活当下，力保未来

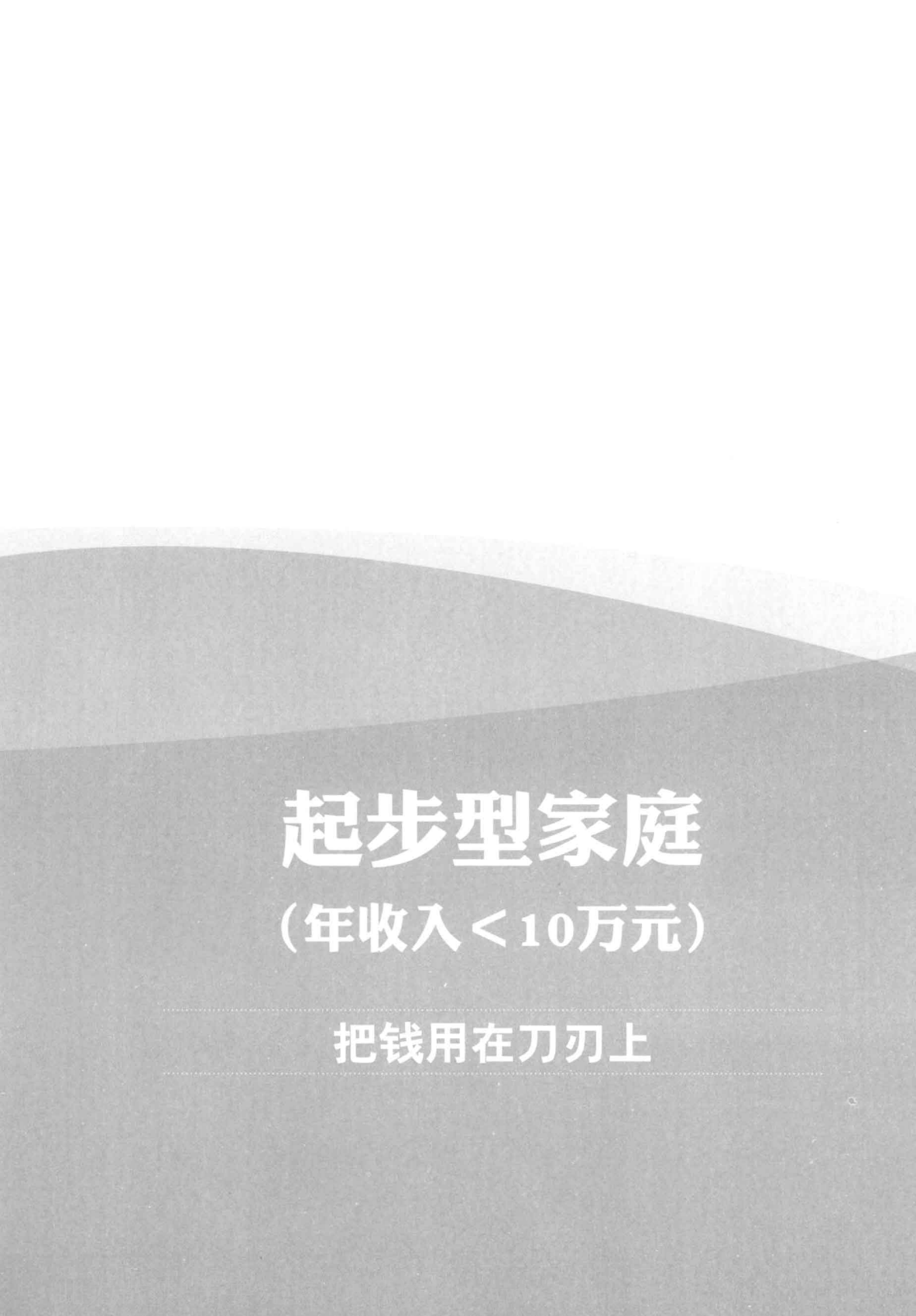
利用住房抵押贷款换车 / 109
人到中年，保障为先 / 113
三口之家成长期，提前还贷莫着急 / 117
小夫妻买房、买车，公积金、车贷大胆用 / 121
用理财产品盘活留学担保金 / 125
家里添“千金”，少儿保障要全面 / 130
36 岁单亲妈，如何养大 7 岁娃 / 135
中等收入三口之家理财蓝图 / 140
年结余 20 万，买车、生娃分步走 / 145



降息通道开启，提前还贷莫急 / 151
中年企业老板，卖掉学区房分散投资 / 156
卖掉出租房，解决流动性 + 三居室 / 161
每月结余定投货币基金攒旅游费 / 164
年缴 8.4 万年金险补充养老金 / 168
零存整取攒开店钱 / 173
黄金定投 + 商业养老产品保晚年 / 178
信用卡分期购车，提高资金利用率 / 183
投资房回报低，变现后重新规划 / 188
50 万存款拆成三笔投资做备用金 / 193

富足型家庭（年收入 $\geq$ 40万元）：稳健投资，增加收益

百万年薪无贷款，投资不可太保守 / 199
家族生意人，减少房产投黄金 / 204
买一居学区房，保障、升值两不误 / 208
丈夫下海创业，重疾险应“高配” / 213
小康家庭，年金型保险筹备养老钱 / 217
重新规划家庭资产配置提高收益 / 222
买房多重考虑，以房换房可行 / 226



起步型家庭

(年收入<10万元)

把钱用在刀刃上



零存整取不如分散投资

个案资料

家庭财务状况表^①

年收入 (万元)	年结余 (万元)	房产 (套)	大额资产 (万元)	负债 (万元)
4.2	2.4	0	4	0

苗苗，女，23岁，大专毕业，目前在幼儿园当英文老师，月收入3500元。现在正在英语充电期，考虑转去国际幼儿园任教，因为那样资历和收入都将会有所提升。

目前苗苗跟父母住在一起，吃住开销很小，日常生活也比较节省，每月都将2000元存入零存整取账户。苗苗现在唯一的资产是从小到大积累下来的零花钱，累计4万元，存的是三年定期存款。

理财目标

1. 想积累经费继续深造。
2. 比较侧重于稳健型的投资，想尝试股票、基金定投、保险方面的投资。但是没有任何经验，不知道如何操作。

① 本表中的数据均根据个案资料粗略计算而得：年收入主要包括家庭成员的工资收入和经营所得；年结余数额为年收入减去年支出；大额资产只计入有明确价值的大额资产，如存款、股票等，汽车之类不易准确估值的资产一概忽略不计。故本表只是概略反映个案财务状况，不求精确和详尽。



刚刚进入职场的苗苗，还不需要承担养家的重担，首要任务是收支打平，进而增加积蓄，为日后经济独立做准备。

进修深造可能是这一阶段比较重大的支出，但回报将是其他投资不可比拟的。苗苗有这样的想法，值得鼓励。

虽然苗苗每月将结余的 2000 元都存入零存整取账户，但是目前零存整取 1 年期利率为 2.85%，零存整取 3 年期利率为 3.05%，仅相当于定期存款 3 个月、6 个月的收益水平。不如这样，将 2000 元分成 1000 元 + 600 元 + 400 元三份，同时满足基金定投、保险规划和紧急备用金的资产配置资金需要。

理财规划

保本基金替换定期存款

以苗苗的情况，资产配置要遵循“向日葵法则”，即核心资产组合投资于低风险产品以保证本金，非核心资产投资于中高风险收益产品以增加获利。

2011 年进入加息周期，定期存得短，收益不高；定期存得长，加息后又实在划不来；若跟着利率调整进行支取转存，可能损失更大。

目前苗苗 4 万元的核心资产选择三年定期作为配置方案，建议替换为保本基金。市面上的保本基金在首发时都会承诺保证三年到期时的本金安全。投资期限和本金风险程度跟苗苗现在选择的定期类似。而在这三年内，苗苗不仅可以坐享股票、债券的综合收益，



还可以在需要用钱或是市场冲高时随时获利了结。

每月千元基金定投积累资金

基金定投作为理财的第一步，一直是值得推荐的理财方式。每月投入不多，但能积少成多。通过纪律投资在市场波动时摊平投资成本，分享经济增长带来的资产增值。

建议苗苗去银行开一个基金定投组合，指数基金、混合基金搭配两到三只，长期来看不仅可降低投资风险，而且收益要好于定期储蓄。以每月1000元投入为例，在年化收益10%的情况下，定投账户10年下来可以累积资金20.1万元，20年则达到72.4万元。

购买基金间接投资股票

股票投资需要对市场和个股都有一定的了解和判断，短线还需高度关注盘中情况。另外，投资股票有相当大的风险，而苗苗的资金实力和对资金的需求不具备抵御风险的能力。

从苗苗目前的资金和精力来看，并不适合股票投资。但是可以通过购买基金的方式间接参与股票投资。从历史数据来看，基金作为专家投资方式，风险控制和收益概率都要好于散户投资。

如果苗苗对股票投资非常感兴趣，可以拿出很少比例的资金，以投资长线价值的角度进行参与。

紧急备用金可存小额定存

理财之余还要留足紧急备用金，一般来说按3~6个月的日常开支来准备，存期最好在半年或一年左右。

建议苗苗放弃零存整取，每月将储蓄金额以小定期的方式存入，例如每个月都存一个1年期的定期，利率3.25%，一年下来就有12个定期存款。到第二年转存时可以加上新的一期合并储蓄。这样不仅整体收益率高于原来零存整取的方式，在有急用支取时也可以选

择损失最小的定期进行部分支取。

现在大多数的银行都有一卡多户的管理模式，加上网上银行的普及，转账和查询都非常方便。

买保险首选两全型重疾险

保险其实也是一种投资，表面上看它覆盖了我们生活中的风险缺口，其实它更保全了我们辛苦积累的资产。苗苗能想到保险规划，这非常好。

苗苗可先购买一款两全型重大疾病保障保险，日后随着资产的增加、风险缺口的变化再做保险规划的补充和调整。具体来说，苗苗每月仅需缴费 578.16 元，20 年交清，总计缴纳 13.88 万元，就可从保单生效日起得到 20 万元的重疾保障。若没有发生风险，55 岁时也可将 20 万元加上红利作为养老金一笔领回。

教育才是最好的投资

苗苗目前大专毕业，现阶段正在进修英文，又希望能进入国际幼儿园工作。对于这个年龄的年轻人来说，其实教育是最好的投资。

建议苗苗先给自己定个深造的目标，进而计算深造所需费用和支出的时间，查看是否存在资金缺口。可以说，苗苗现阶段的收支和理财规划都要围绕这一主题，要考虑投资的安全性和时间匹配。若存在缺口，就要进一步优化收支结构，或考虑举债；若不存在缺口，结余部分可考虑增加理财投资。

如果深造的时间是几年以后，那么理财投资的品种和期限就有较大的选择余地。需要注意的是，安全性是第一位的。这部分费用可以考虑从上述的保本基金或定期存款中支出。

小提示

资产配置的“向日葵法则”

向日葵法则，是一种有助于家庭或个人投资理财获得较高回报的资产配置方式。

花芯指核心资产组合，应投资于风险较低、有利于本金安全的投资产品，如“保本基金”，比例占投资组合的一半以上，持有时间为中长期。

花瓣指非核心资产组合，可投资报酬预期相对较高，风险也较高的投资产品，如股票型基金或指数型基金，投资比例以两三成成为宜，持有时间为中短期。

理财顾问

马征然，国际金融理财师（CFP），招商银行高级理财顾问。