

· 新农村建设丛书 ·

杨帆 / 主编

家庭投资理财手册

JIATING TOUZI LICAISHOUCE



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

新农村建设丛书

家庭投资理财手册

杨 帆 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

家庭投资理财手册 / 杨帆主编. —上海: 立信会计出版社, 2012.5

ISBN 978 - 7 - 5429 - 3107 - 8

I. ①家… II. ①杨… III. ①家庭管理: 财务管理 - 手册 IV. ①TS976.15 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 199834 号

责任编辑 张巧玲
封面设计 周崇文

家庭投资理财手册

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张	4.375
字 数	71 千字
版 次	2012 年 5 月第 1 版
印 次	2012 年 5 月第 1 次
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3107 - 8/TS
定 价	13.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

FOREWORD | 前言

进入 21 世纪,随着我国经济的快速发展,人民生活水平不断提高,家庭金融资产也在不断地增加,进而家庭投资理财也成了百姓们热议的话题,更是百姓们热捧的一门新兴学科。

家庭投资理财是针对风险进行的个人资财有效投资,以使财富保值、增值,能够抵御社会生活中的经济风险,简单地说就是赚钱。由于投资品种日益增多,家庭投资理财也就显现出其重要性了。家庭在投资时,首先面临的的就是投资方式和领域的选择,一般应以资产的收益与风险以及相互制约关系为基本点,选择某种或某几种资产,并决定其投入

数量与比例。以前在大多数中国老百姓的观念里，“投资理财=银行=储蓄所”，个人金融投资给老百姓带来的仅仅是“存钱生利息”，今天的老百姓不但有能力“穿金戴银”，个人可支配的收入也达到了数万元。新的投资品种逐渐成为个人投资理财的重要组成部分，对现代个人理财投资影响很大。

家庭投资理财是家庭中的新学问，需要精心投入时间和精力来周密规划、精心打理。本书专门针对新农村建设时期思想解放的、目前最需要理财的广大农民百姓而写。从提出理财理念、建立理财基础，到提高理财能力、掌握投资及消费规律等方面，对农民生活中最需要做好的，也是最容易忽视的细节逐个进行提示，帮助读者迅速建立理财观念，掌握理财要点。希望这本小手册能够真正传授理财之道，解理财之惑，成为读者实用的必备的理财书。

CONTENTS | 目录

第一篇 家庭理财基础理论——开启财富之匙	1
1. 投资理财的含义与特点	3
2. 什么是家庭理财	5
3. 家庭理财的必要性	6
4. 家庭理财计划主要包括哪些方面	6
5. 开启家庭理财之路	8
6. 认识家庭理财的本质	9
7. 什么是第三方理财	11
8. 投资理财的类别	14
9. 家庭理财的六个时期	17
第二篇 投资收益——家庭理财的核心问题	23
1. 理财的五大要素	25
2. 如何了解家庭财政状况	27

3. 巧用机会成本分析家庭理财	28
4. 投资收益如何不缩水	30
5. 提前预防风险,投资收益最大化	31
 第三篇 投资风险——家庭理财不可忽视的因素	33
1. 什么是风险	35
2. 如何正确看待风险、规避风险	36
3. 风险的主要种类	37
4. 家庭理财要“量体裁衣”	38
5. 理财投资的心态控制	40
 第四篇 家庭最基本的投资	41
1. 储蓄投资的优点	43
2. 储蓄投资的种类	45
3. 建立理财基础	47
4. 合理的储蓄技巧	50
5. 存款时的忌讳	53
6. 理财初期的保险投资	54
 第五篇 理财理念	57
1. 理财是一件正大光明的事,“你不理财,财不理你”	59
2. 钱到多少才可以开始理财	61
3. 理财是一种习惯	63
4. 恪守理财的五个一工程	64
5. 走出理财的误区	65

6. 家庭理财方案及其目标	67
第六篇 提升理财技巧	69
1. 合理“开源”投资	71
2. 常见个人投资理财热点	72
2.1 保险	72
2.2 股票、基金、债券	74
2.3 置业	90
2.4 黄金	95
第七篇 学会合理消费	101
1. 学会节流,积累财富	103
2. 打好“吃穿住行”的小算盘	105
3. 结婚省钱支妙招	109
4. 买车有技巧	112
第八篇 简谈农民贷款问题	121
1. 农户、个体工商户贷款	123
2. 中小企业流动资金贷款	124
3. 生源地国家助学贷款	125
4. 农户申请借款需要具备的条件	126
5. 个体工商户申请借款需要具备的条件	127
6. 信用等级评定	128

第一篇 家庭理财基础理论—— 开启财富之匙

1. 投资理财的含义与特点

现在,人们经常将“投资”、“理财”挂在嘴边,那么究竟什么是投资、理财呢?受大环境的影响,同时也随着现代人们生活水平的提高,大家或多或少都会有危机意识,这种想法越来越被社会所关注。

理财可以说是围绕着一个“钱”字做文章,我们用这个“钱”字来表达理财的范围,可以概括为:赚钱(收入)、用钱(支出)、存钱(资产)、借钱(负债)、省钱(节税)、护钱(信托保险)。现代人为什么要进行理财?理财有哪些方法?现在社会上流行哪些比较火的理财方法?等等。这些问题已经越来越被人们所重视。理财是一个范畴很广的概念。从理财的主体来说,个人、家庭、公司、政府部门至国家等都有理财活动,我们在此主要阐述个人或家庭理财。个人理财、家庭理财实际上是同一个概念,在我国,一般都称家庭理财,因为中国是一个家庭观、家族观念比较重的国家,以家庭为主体进行理财的活动更加普遍。那么究竟什么是理财

呢？理财就是管理自己的财富，进而提高财富的效能的经济活动。理财也就是对资金和负债资产的科学合理的运作。通俗地来说，理财就是赚钱、省钱、花钱之道。理财就是打理钱财。

投资意味着“将某物品放入其他地方的行动”。根据经济学上的定义，投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。投资活动主体与范畴非常广泛，在此我们所描述的投资主要是指家庭投资，或叫个人投资。举个例子解释下吧！假如你现在有 1 000 元闲钱，你可以计划大吃一顿或者出游一次全部消费完，但你也可能存入银行，获得利息，或者买入股票或基金，等待分红或涨升，或者从古玩市场买入字画，等待增值，或者参股朋友所开的企业，分得利润。第一种情况就是花掉金钱（价值），获得消费的享受，后面几种情况就是放弃现在的消费，以获得以后更多金钱，这就是投资。消费是现在享受、放弃未来的收益，投资是放弃现在的享受、获得未来更大的收益。所以简而言之，本金可在未来增值或者获得收益的所有活动都叫做投资。

理财是一件非常有学问的事情，家庭理财是近些年来新兴的一门实用科学，它以经济学为指导，以会计学为基础，以财务学为手段。那么，既然家庭理财是门科学，我们就必须以科学、理性的态度来对待它。只有这样，才能达到理财的目标。

理财和投资的关系是：理财活动包括投资行为，投资是理财的一个组成部分。理财就是投资理财。理财就是对财富的有效管理，是所有与财富有关的金融活动的总称，是社会文明的重要组成部分，是当代人过上富足美满生活必备的基本素质。

2. 什么是家庭理财

所谓家庭理财，从概念上讲，就是学会有效、合理地处理和运用钱财，让自己的花费发挥最大的效用，以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。简而言之，家庭理财就是利用企业理财和金融的方法对家庭经济（主要指家庭收入和支出）进行计划和管理，增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用。从广义的角度来讲，合理的家庭理财也会节省社会资源，促进社会的稳定发展。

从技术的角度讲，家庭理财就是利用开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电设备，外出旅游，大到买车、购屋、储备子女的教育经费，直至安排退休后的晚年生活等。就家庭理财规划的整体来看，它包含三个层面的内容：首先是设定家庭理财目标；其次是掌握现时收支及资产债务状况；最后是如何利用投资渠道来增加家庭

财富。

3. 家庭理财的必要性

常言道：“吃不穷，穿不穷，盘算不好一世穷。”这说的就是持家理财的重要性。有计划会安排，家庭经济有保障，才能正常地生活工作，否则一切都会受到影响，持家理财是家庭幸福的一个重要保障。随着家庭收入和财富的增长以及市场的各种不确定性越来越大并且越来越影响到家庭的各种行为，家庭理财变得颇受重视。要知道在现代社会里要维持一个家庭并不容易，使一个家庭过上好日子更不容易。管理好家庭经济是维系一个家庭及过好日子的至关重要问题，因此，家庭理财是摆在每个家庭面前不可忽视的重要课题。谈到家庭理财，有人会认为，我们国家还不富裕，多数人的家庭收入还不算高，没有什么闲钱能省下来，哪里还谈得上什么家庭理财呢？其实，这是一种不正确的看法。因为过日子不可避免地要涉及必要的经济负担，若没有起码的经济能力以负担各种家庭的需求，家庭的生活质量势必受到很大的影响。

4. 家庭理财计划主要包括哪些方面

理财规划其实涵盖了家庭理财的全过程，包括现金，保

险的规划,消费的规划,子女教育的规划,还有养老的规划,财产专程的规划等。一般来说,一个完备的家庭理财计划包括八个方面:

职业计划	选择职业首先应该正确评价自己的性格、能力、爱好、人生观,其次要收集大量有关工作机会、招聘条件等信息,最后要确定工作目标和实现这个目标的计划。
消费和储蓄计划	你必须决定一年的收入里有多少资金用于当前消费,多少资金用于储蓄。与此计划有关的任务是编制资产负债表、年度收支表和预算表。
债务计划	我们对债务必须加以管理,使其控制在一个适当的水平上,并且债务成本要尽可能降低。
保险计划	随着你事业的成功,你拥有越来越多的固定资产,你需要财产保险和个人信用保险。为了你的子女在你离开后仍能生活幸福,你需要人寿保险。更重要的是,为了应付疾病和其他意外伤害,你需要医疗保险,因为住院医疗费用有可能将你的积蓄一扫而光。
投资计划	当我们的储蓄一天天增加的时候,最迫切的就是寻找一种投资组合,能够把收益性、安全性和流动性三者兼得。
退休计划	主要包括退休后的消费和其他需求及如何在不工作的情况下满足这些需求。光靠社会养老保险是不够的,必须在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充。
遗产计划	主要目的是使人们在将财产留给继承人时保持在较低的缴税水平。
所得税计划	目的是使人们在合法的基础上,完全可以通过调整自己的行为达到合理理财的效果。

5. 开启家庭理财之路

这里,我们对初级理财者设立一个切实的理财方向。刚涉及理财的人们可将理财目标放在充实、吸收理财知识和强制储蓄两方面。稍有积累之后,则可选一些较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高回报。目前我们从房产、教育金和养老金这三个社会热点方面谈谈如何实现家庭理财的目标。

房产

买房子是人生理财目标中最重要、最复杂的大事。首先要设定目标并计算所需资金,如五年后希望买一套总价100万元的房子,若预计贷款70%,须先准备约30万元的自备款。其次对于如何准备30万元,建议采用定期定额投资基金的方式,每个月定额投资一定资金,五年后就可以攒够30万元。至于贷款部分,可视本身条件或能力而定,以免日后为了房贷支出过度而影响生活质量。

教育金

据调查,目前在一些大城市,培养一个孩子至大学毕业,至少需花费20万元至30万元。若善用投资的复利效果及早规划,让子女去理想学校的梦想并非遥不可及。虽然实际教育金随时间膨胀,但另一方面,时间愈久,投资的复利效果也愈大,可帮助投资者累积财富,所以储备金应及早

开始。此外,除了定期存款、教育保险等,对于风险较低相应收益也较小的投资工具,如基金,有能力承受一定风险的投资者也可以考虑。基金定期定额方式积累教育基金是一个好办法,有强制储蓄的作用,又可分散入市时间,减少风险。

养老金

中国社会日趋老龄化,面对社会日益关注的退休养老问题,做好养老理财计划必须考虑六大因素:负担与责任(有无尚需偿付的贷款、是否需要抚养亲属或养育子女等)、住房条件(涉及生活费用的高低)、收入状况、劳保给付、通货膨胀、健康情形等。对退休人士而言,投资最好避免高风险,重在保值、稳健。当然,每个人在投资时,都应该选择适合自己的投资组合。投资组合也可根据市场的变动做相应的调整。

6. 认识家庭理财的本质

钱不是省出来而是挣出来的

“谁动了我们的存款?”专家测算了 20 年时间 1 万元的实际价值,这个问题引起了人们的普遍关注。经过测算,1984 年的 1 万元现金到 2004 年实际只能买到价值 2 100 元左右的商品,因为通货膨胀了。即便是很节俭的人,不随便花钱,但是随着时间的推移,他的存款也会无形“缩水”,而