

我们老了 花什么？

30岁~60岁
黄金理财期

熊涛 著
北京联合出版公司

最适合中国家庭的理财书

——你希望什么时候退休？——

☐ 40岁 ☐ 50岁 ☐ 60岁 ☐ 65岁 ☐ 不退休

——预估一下退休后每个月的收入是多少？——

☐ 1500元~3000元 ☐ 3000元~5000元 ☐ 5000元~8000元 ☐ 8000元~1万元 ☐ 1万元以上

——你现在的家庭月收入是多少？——

☐ 5000元以下 ☐ 5000元~1万元 ☐ 1万元~1.5万元 ☐ 1.5万元~2.5万元 ☐ 2.5万元以上

——未来你的家庭预计会有怎样的大额支出？——

☐ 购房 ☐ 购车 ☐ 教育 ☐ 投资 ☐ 医疗

——双方父母具有哪种养老保障？——

☐ 无 ☐ 农村居民保险 ☐ 城镇居民基本养老保险 ☐ 企事业单位员工养老保险 ☐ 商业养老保险

——每年在孩子身上大概要花掉多少钱？——

☐ 2万元以下 ☐ 2万元~4万元 ☐ 4万元~6万元 ☐ 6万元~10万元 ☐ 10万元以上

——家庭成员购买了几种保险及其他理财产品？——

☐ 无 ☐ 1种 ☐ 2种 ☐ 3种 ☐ 3种以上

.....

养儿不防老，理财才能防老 | **让你和你的家庭**
——为当下的10种家庭量身定做的理财方案 | **未来30年衣食无忧！**

著名财经评论人牛刀推荐!!!
资深理财专家给出适合中国人的理财思路

我们老了 花什么？

——熊涛 著——

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

我们老了花什么 / 熊涛著. — 北京 : 北京联合出版公司, 2012.5
ISBN 978-7-5502-0636-6

I. ①我… II. ①熊… III. ①家庭管理: 财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第069373号

我们老了花什么

作 者: 熊 涛

总 发 行: 北京时代华语图书股份有限公司

联系方式: 010-83670231

责任编辑: 崔保华

封面设计: 石博文

版式设计: 唐 本

电脑排版: 范 娟

责任校对: 丁 香

北京联合出版公司出版

(北京市朝阳区安华西里一区13号2层 100011)

北京市通州富达印刷厂印刷 新华书店经销

字数200千字 787毫米×1092毫米 1/16 15印张

2012年6月第1版 2012年6月第1次印刷

ISBN: 978-7-5502-0636-6

定价: 32.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容

版权所有, 侵权必究

本书若有质量问题, 请与本社图书销售中心联系调换。电话: 010-63783806

前言

其实你不知道自己多有钱！

很多人都觉得钱不够用，其实根源在于你压根不知道自己家究竟有多少钱。

我曾用两年的时间给自己咨询过的家庭做了调查，发现在我介入规划之前，绝大多数人不知道自己家里有多少钱，其中不乏精明能干持家有道的家庭主妇。

没错，我们应该对自己的财产状况了如指掌，但你很可能一开始就把视线放错了位置。比如你一定会记得家里的存款数额，会记得每月的收入，甚至对每一笔开销也都有详细记录，但这还远远不够——谁知道自己家庭的资产负债是否正常，谁能告诉我你家里的现金流处于怎样的状况。

这两个问题很重要！因为它才是反映你家里真正财务状况的核心基础。没有考虑过这个问题，你当然不知道自己真正有多少钱，也不知道这些钱可以带来怎样的财富增长，更想象不到看起来不多的资金其实可以帮自己抵御多大的家庭风险！

家庭和企业财务在本质上是一样的，都是有收益、有支出，需要设法让资金变得越来越多，让自己能够抵御的风险越来越大。每个企业都会有自己的两个核心表格——企业资产负债表和企业现金流量表，它们可以让一个企业资金状况一目了然，财务人员就能据此作出判断，公司

的资金应该往哪里流动，才能做到利益最大化：应该更新设备、提升员工福利，还是对外投资获取额外收益？

作为一个家庭，其实也离不开这两个表格。我称它们为家庭资产负债表和家庭现金流量表。

家庭资产负债表

家庭资产				家庭负债	
现金		非现金		信用卡透支	
活期存款		股票、债券		消费贷款	
定期存款		基金（股票、货币）		住房贷款	
其他类型存款（例如银行的一个月理财产品）		期货		汽车贷款	
保险类产品的现金分红		外汇		其他贷款（例如分期装修、分期购买家电的贷款）	
房产价值		人民币理财产品			
汽车价值		保险理财产品		长期应付款（如父母养老，子女上学及家庭保障性支出）	
其他现金资产		其他理财产品			
资产总计				负债总计	

上面这张图就是家庭资产负债表，它的意义在于让你看清自己的家庭在某个时间点上的现有资产和负债情况。这张表能帮你梳理出来这样两件事：

首先，我的家庭资产规模如何，哪些事情在为资产升值作贡献，哪

些资产是闲置着没有产生实际价值的——比如去年老公花 2000 元买来的一块手表，或者你花 3000 元买的一个皮包，却因为种种原因不打算再使用，这就属于被浪费掉的闲置资产。如果要优化家庭财务状况，他们就该首先被处理掉。当然，观赏和收藏不算，因为这也可以纳入“使用”的范畴。

其次，它可以帮你看清自己的资产负债情况。这点很重要，但却往往被人们所忽视。举个例子，A 家庭有 50 万，再加上贷款来的 50 万买了一套 100 万的房子；B 家庭有 20 万，贷款 80 万买了套一样的房子。你能看出两户家庭有什么相同和不同吗？

相同之处在于他们在添置了一大块固定资产的同时，也背负了一大笔长期借贷。所以在他们买房子的一瞬间，两户家庭的净资产其实没有发生变化。但不同之处是 B 家庭的资产负债率更高，这意味着家庭财务不稳定性也随之增加。先不说每月偿还的贷款会更高，因为问题远不止这一点——假设该房屋的价格从 100 万跌到 80 万，B 家庭的资产和负债就完全抵消，也就意味着“零资产”的到来，而如果房价继续下跌，比如跌到 70 万，就会发生资不抵债的状况——瞧！他们已经是负资产了。而此时 A 家庭还有 20 万的净资产。

负资产的状况可能还不至于导致家庭“破产”，但毫无疑问地会给人带来极大的心理压力，生活质量也会迅速下降。一个家庭肯定不可能只有一笔固定存款和一套房子，所以资产负债表的存在可以帮你理清自己的家庭状况，了解自己的债务规模有多大，家庭偿还能力如何，如果进行资产优化，应该怎样去做。

但是仅有这一个表格还不够，因为资产负债表只能表现一个时期的家庭财务状况。而我们每天可以使用的实际资金是在变化的，比如今天老公刚刚交上来了工资，那么钱就会多一些，但你明天给孩子交了学费，手上的钱一下子就少了。很多人有记账的习惯，目的就是为了解

一段时间内的收支状况。

不过记账只是基础工作，因为记账的目的是为了更好的掌控资金流向，看清楚自己哪些钱不得不花，哪些钱花掉是为了改善生活，哪些钱花了也是白花。这时候家庭现金流量表的价值就体现出来了：

家庭现金流量表

收入			支出		
每月的工资、奖金（税后）			房屋租金或每月需偿还的房贷		
年终奖、节日福利或者项目提成			教育费用		
其他现金收入（例如业余投稿或者兼职收入）			养老费用		
投资收益	存款利息		汽车养护、贷款偿还以及保险费用		
	股票、基金、保险等当月收益		医疗费用及赡养父母的费用		
	股票、基金、保险等当月分红		日常固定开支	水、电、气、物管费	
				交通、通讯费用	
				餐饮费用	
				日常用品	
其他收益			衣服鞋袜购置		
			保险费用（如财险、寿险、医疗疾病险等）		
			其他支出（如出游娱乐、个人护理等）		
收益总计			支出总计		

相比于资产负债，现金流量的管控无论对企业还是对家庭来说都更为重要。因为前者只是决定未来走势，而后者则决定了当下的状况。比如很多企业之所以破产，可能并不是负债过重，而是现金流断掉以至支付不了当期应付的债务。家庭也是如此，要是你这个月开销太大，无法及时还清车贷、房贷和信用卡欠款，后果是什么你们一定比我更清楚。

也许有人会觉得，这两个表感觉好复杂的样子，其实很简单，而且我也会在后面详细地告诉大家应该怎样填写。

通过这样两个表，你已经能够大致清楚自己家庭的财务状况了。但这显然不是你想要的！

没错！你真正想知道的是：我要怎样更合理地利用这些钱？需要拿出多大的比例来进行怎样的投资才能获取最大化的收益？基础保障和现金流应该各自占有怎样的地位？我如何能让自己可以随意使用，提升生活品质的那部分越来越多？一旦出现危机，我怎么做才能让家庭基石不为所动？这就是“财富规划”的任务了。

人们从不会规划失败，但往往失败于没有规划！显然，这句话放在家庭财务中，也是正确的。

从现在开始，用“规划”的思维去看待自己的家庭财务状况吧。这一点儿也不难！至少在我看来，比从琳琅满目的商店里挑选一件最有品位的衣服要简单得多。

试试吧！

我们走了 花什么

目录 CONTENTS

第一章

有钱的人，一定有有钱的思维模式 / 001

01 规划之前，先问自己几个问题好吗？ / 003

02 画一个财富规划金字塔 / 008

03 怎样的性格，决定怎样的财富规划 / 013

04 靠工作赚钱 VS 靠规划赚钱 / 016

05 两个方法，解决你的财富规划目标 / 020

06 “败家子”、“冒险家”和“保守派” / 025

自我测评——你和你的家庭更适合于哪种模式的投资 / 029

第二章

掌控住钱，让生活品质越来越高 / 033

01 诊断你的现有财务状况 / 035

02 关于弹性开支——餐桌上的理财习惯 / 040

03 家庭财务中的几个数字定律 / 046

04 定制你的专属家庭支出计划 / 050

05 性格决定方式，方式决定幸福 / 054

06 多余的钱，可以干什么？ / 058

第三章

无债生活，感受“零压力”！ / 063

自我测评——从性格看你是否会负债 / 065

01 用好你手中的信用卡 / 067

02 合理房贷，让你少还几十万 / 072

03 除了直接到银行贷款，还可以选择什么？ / 076

04 贷款买车，应不应该？ / 080

05 管理好你的家庭贷款容量 / 084

第四章

有保障，自己的风险别人扛！ / 089

01 保障类险种有哪些？ / 091

02 保险可以用来做理财收益吗？ / 096

03 根据生命周期来选择合适的保障 / 99

04 保险是很好的理财手段 / 105

05 哪一份保险最适合你？ / 110

06 面对这些情况，你的保险权益可能受损 / 115

07 你真的懂社保吗？ / 119

第五章

有投资，聪明人的财富累积法则 / 123

- 01 投资，永远没有万能公式 / 125
- 02 最好的投资，肯定不是股票、基金 / 128
- 03 投资自己，风险最小，收益最大 / 132
- 04 熊市里面，股票反而更容易赚钱 / 136
- 05 避免误区，选择最好的股票 / 140
- 06 进攻型股票和防守型股票，你怎么选？ / 144
- 07 实物投资，你适合吗？ / 148
- 08 借助其他常规理财工具，做资产的保值 / 152

第六章

养老、教育和应急储备金，一个都不能少 / 157

- 01 我的家庭资产应该怎样去配置？ / 159
- 02 不要让孩子教育费消耗你的投资本金 / 164
- 03 你需要多少养老储备金？ / 168
- 04 配置养老资产，合理选择保险 / 172
- 05 配置家庭资产时的一些原则和误区 / 175
- 专题 从中产阶层到富人阶层，你只缺这一点！ / 182

附 录

实战案例，欢迎对号入座 / 191

01 中年教师、公务员家庭财富规划实战 / 193

02 普通工薪家庭财富规划实战 / 197

03 积极型家庭财富规划实战 / 203

04 单亲家庭的财富规划实战 / 208

05 即将有孩子的新家庭财富规划实战 / 212

06 高资产家庭财富规划实战 / 215

07 临退休家庭财富规划实战（一） / 218

08 临退休家庭财富规划实战（二） / 220

09 已退休家庭的财富规划实战 / 222

后 记 / 225

我们老了 花什么

第一章？

有钱的人，一定有有钱的思维模式

思维模式不改变，再好的方法都是无用的。思维模式一旦改变，所有的方法都能成为迅速增长财富的助推器。对我而言，这世界上没有最好的万能财富规划模式，只有了解自己和家庭，才有资格踏入财富殿堂。

01

规划之前，先问自己几个问题好吗？

很多书里会告诉你，要想富裕，那就去理财。想要理财，那就去投资。然后把诸如股票、基金、债券，以及期货、黄金等投资手段一一摆在你面前，或让你自行挑选，或者给你几个简单的组合，包括银行的投资顾问，他们能做到的基本也是如此。但那样真的可以使你从中受益吗？

显然不能！因为你还不明白，财富规划里面是没有万能公式或者傻瓜组合的。每个人的收入情况、从事职业、家庭组成、投资环境、每个人的性格甚至你家人的性格，都决定了每个人的理财行为应该是不同的。财富规划没有公式，但是有可以借鉴的思维模式——比如，你是不是知道投资理财和财富规划的区别？

投资理财的目的，是单纯依靠投资工具去实现资产的增值。说得直白些，就是什么赚钱就做什么。看起来似乎没问题，因为很多人会觉得，我们不就是为了家庭财富越来越多嘛，投资理财当然能实现我的这个目标。

没错，我们都希望有钱，但有钱了以后你要干什么，有没有想过？

可能有人说，我要和老公提前退休去周游世界；有人说我要换个大

房子，最好是带两个车库的；有人说，我要舒舒服服地每天逛街购物，不再为钱发愁……

那么有没有人会说，我什么都不干，只要看着钱越来越多就很满足了？我相信会有，但绝对是少数——钱不过是我们的工具，这个工具是用来实现上述种种生活目标的。**你在乎的是生活状态，而不是钱的具体数字。所以跟投资理财不同，财富规划的价值是实现你的生活目标，而不仅仅是钱的累加。**

二者的核心区别在于对自身的了解和对风险的把控。

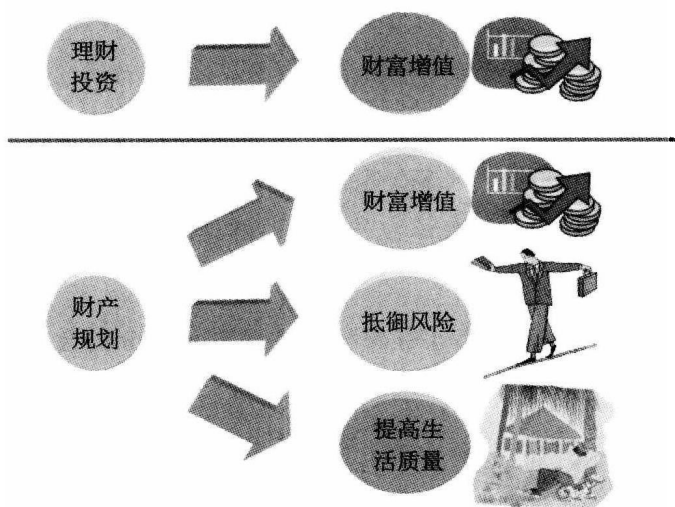
投资理财当然会有风险，但这要构建在利益最大化的基础上，所以我如果纯粹是为了投资，可能会拿出一部分作货币基金，以求保本；拿出另一部分作股票基金；再拿出第三部分作诸如股票、期货等收益在50%~150%的这种高风险的投资。这种高、中、低三档组合式的搭配可以说是通用的。

但是财富规划不一样，这是紧紧联系你当下的资产情况以及未来目标而进行的综合考量。比如，你家里有孩子，就不得不考虑孩子的教育资金。你家里有老人，那么老人的赡养费从哪里来？你和伴侣打算20年后退休，退休后的生活费是否准备好了？你怎样运用最合理的资金改善自己的生活质量？还有最重要的一点，万一将来发生某种意外，你的家庭会不会有足够的保障来抵御风险？

投资理财，不过是财富规划中的一个环节罢了。了解当前的情况和你的需求，再借助投资理财和其他风险防范手段实现你的生活目标，这才是我们要做的。

也许这会儿你已经开始对自己的财产状况感到好奇了，但是看看资产负债表和现金流量表，还是觉得有些不知从何入手。别急，咱们一步步地来，先从生活目标做起。

所有规划，其实都是从目标反推回来的。比如我要5年内换套房



子，大概需要 100 万。很好，那么这个任务均摊到每年就是 20 万；再均摊到每个月就是 1.7 万左右。定下了这个量，你才能知道应该用什么方法去实现一个个细小目标。

你现阶段的家庭财富规划目标是什么？

这个问题可能对你而言太大了，不如我们具体一点，看看下面几个问题：

1. 你希望什么时候退休？退休以后还需要多少年的持续收入？

这其实很简单，如果你希望自己 40 岁退休，假设活到 90 岁，那么在退休后，你就需要 50 年的持续收入。

2. 退休之后，你估计每个月的开支是多少？

这得好好算算了，如果以你现在衣食无忧的状态来做基准，每个月需要 1 万左右，那么退休后，应该也差不多保持在这个水平。但有一点不要忘了——通货膨胀。根据国家统计局网站上的数据显示，每年我们的资产都在缩水，所以退休后开始的 20 年，可能每年 20 万～50 万就够了，但是最后 30 年平均每年至少要 100 万～200 万左右才够花。