

会赚钱

HUI
ZHUANQIAN
HUI HUA
QIAN

会花钱

家庭理财全知道

查继宏◎编著

会赚钱，
腰包才能越来越鼓
会花钱，
老本才能吃得长久



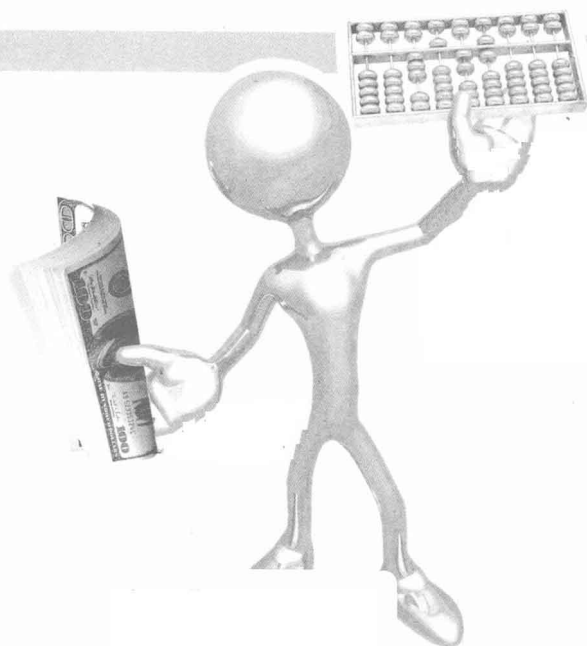
中国三峡出版社

会赚钱 会花钱

HUI
ZHUANQIAN
HUI HUA
QIAN

家庭理财全知道

查继宏◎编著



中国三峡出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会赚钱会花钱：家庭理财全知道 / 查继宏编著. —北京：中国三峡出版社，2010.12

ISBN 978-7-80223-662-2

I . ①会… II . ①查… III . ①家庭管理：财务管理—基本知识
IV . ① TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 196468 号

中国三峡出版社出版发行

(北京市西城区西廊下胡同 51 号 100034)

电话：(010) 66112758 66118308

<http://www.zgsxcbs.cn>

E-mail: sanxiaz@sina.com

北京建泰印刷有限公司印刷 新华书店经销

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

开本：170×240 毫米 1/16

印张：17 字数：180 千

ISBN 978-7-80223-662-2

定价：29.80 元



前言

很多人可能都记得 2009 年春晚小品《不差钱》里的经典台词：“人生最痛苦的事情是，人死了钱没花了；人生最最痛苦的事情是，人活着钱没了。”其实说白了，就是赚钱花钱的问题。我们生活在这个世界上，从出生到死亡，所做的只有两件事，一件是赚钱，另一件是花钱。

人们常说，金钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的。我们从小就被教导，要好好读书，将来才能找个好工作，有个好前程；长大后又被教导，要努力工作，才能赚到很多钱，享受“人上人”的生活。读书和上班的目的都是为了赚钱，但我们不能把赚钱当成人生的目的，更不能把自己变成金钱的奴隶。

人活着的目的是为了享受生活，是为了让自己和其他的人生活得更幸福更快乐。赚钱和花钱不是目的，只是通往幸福和快乐的工具和途径。但是，作为一生中最重要的两件事情，就像阳光和空气一样，谁都离不开它们。市场经济条件下，一切东西都需要用钱来购买。几千年的农业社会所形成的重农抑商的封建传统和自给自足的自然经济，使得中国人长期以来只知道“面朝黄土背朝天”的辛苦劳作，商品和市场意识十分淡薄，经济和理财意识十分匮乏。中国人的观念历来都是“重仁义，轻财货”，白居易在《琵琶



琶行》中所批评的“商人重利轻离别”，就是这种观念的极好例证。

会赚钱很重要，因为如果不会赚钱，就没有钱可以花。即使有父母长辈为你留下丰厚的遗产，但坐吃山空，无论你是否节约，也无论你家底多么丰厚，长此下去，都会被你吃光用尽。但如果只知道挣钱，却不善于花钱，赚再多的钱都经不起折腾；另外还有一种情况是，赚了很多的钱，却舍不得花，像葛朗台一样，到死的时候，不管你的账户上有八位数还是十位数的存款，那对于你而言，又有什么意义呢？因此，会花钱也同样很重要。

16世纪时，西班牙得益于大航海时代的地理大发现，迅速成为第一个世界霸主和日不落帝国。西班牙人从美洲、非洲、亚洲掠夺了大量的黄金白银，据统计，从1500年到1660年，西班牙仅从美洲就获得了200吨黄金和18000吨白银，到16世纪末，世界金银总产量中有80%被西班牙占有。然而，西班牙掠夺的巨额财富，并没有促进西班牙经济和社会的发展，甚至在一定程度上，加速了西班牙哈布斯堡王朝的灭亡。由于西班牙国王好大喜功，连年对外穷兵黩武，不仅在海上，还试图在陆上扮演霸主角。他们在地中海与穆斯林展开厮杀，在亚平宁半岛与法国人争夺控制权，并与英国人和荷兰人在海上和陆上兵戈相向（当时德国和意大利尚未统一）。连年的战争，使西班牙虽然从海外掠夺了大量黄金白银，但仍然入不敷出，因而被嘲笑为欧洲的“黄金漏斗”。这就是只会赚钱不会花钱的后果。

赚钱和花钱，就像一枚硬币的正反面一样，都属于理财的范畴。赚钱需要开源，而花钱需要节流。在任何时候，开源节流都是我们应该坚持的对待财富的不二法则。理财其实并不是一件很困难的事情，学习理财方法、保持良好心态是成功理财的必要前提。当然，理财也不是一件立竿见影的事情，需要把它当作一种长期的、良好的习惯来坚持，才会收到良好的效果。

本书的观点是：不仅要会赚钱，还要会花钱。一个不会赚钱的人，缺乏立身之本，无法在社会上生存；而一个不会花钱的人，即使赚再多的钱，也会入不敷出，就像漏斗一样，攒不起来钱。同样是3000元的月薪，有的人可以过小康生活，有的却只能维持温饱，这其中的差别不是一星半点，正如古人所说，“吃不穷穿不穷，算计不到才受穷”。

很多的投资理财书籍，都是介绍如何投资怎么赚钱，却很少有人去告诉读者怎么花钱怎么省钱，其实花钱和赚钱一样重要。本书的最大亮点是，不仅告诉你怎么投资赚钱，还告诉你怎么花钱省钱。书中详细介绍了一个家庭可能涉及到的花钱的方方面面，诸如如何购物，如何旅游，如何装修房屋，如何购买家电，如何养车修车，甚至连日常生活中的吃喝玩乐，都一一作了解读，覆盖家庭理财的各个方面，一本书在手，家庭理财全知道。



目 录

第一篇 会思想，财运离你才最近	1
第一章 人无远虑必有近忧	2
会赚钱，更要会理财	2
理财，只是有钱人的事？	3
投资没有百分百的定心丸	5
不得不防的四大“财富杀手”	6
要不要存私房钱？	8
有目标，才有完美的理财计划	9
别满足于你现在的收入	11
记账不是浪费时间	12
第二章 家庭理财实战指南	14
把理财目标当作信仰！	14
情绪管理是理财的第一步	15
不同的人生阶段，不同的理财方法	16
家庭理财要面面俱到	18
只有细水才能长流	19
先把收入的 30% 存起来	21

给高消费家庭的理财建议	22
给中产阶级的理财建议	24
新婚夫妇如何理财	26
单亲家庭的理财经	28
小白领们的理财谋略	30

第二篇 会投资，腰包才能越来越鼓 33

第三章 走向科学理财的第一步——保险	34
保险离我们有多远	34
为什么需要买保险	36
应该怎样购买保险	38
不同的人生阶段，不同的保险规划	39
养老保险：让你的晚年更保险	41
医疗保险：你的疾病不只有自己买单	43
财产保险：为家庭竖起一把保护伞	45
教育保险：储蓄、保障两不误	46
意外险要学会“挑三拣四”	48
五步帮你搞定人寿保险	49
警惕保险推销员的推销陷阱	52
第四章 普通家庭的最大定心丸——储蓄	55
没有存款，你的生活会怎样	55
银行存款：精打细算多利息	57
货比三家不如转变思路选品种	58
给你的银行卡“减减肥”	60
看好自己的“网上存折”	61
巧用你的银行卡积分	63
小心信用卡“卡”住自己	65
绕过信用卡的八大陷阱	67

第五章 投机者们的天堂——股票	71
身处股市，人人都挣钱吗	71
如何拥有真正值钱的股票	72
什么人不适合炒股	74
股票被套，如何解套	78
长期投资 PK 短线投资	80
巴菲特的核心投资理念	82
第六章 投资者的“大众情人”——基金	86
市场上都有哪些基金	86
你该如何挑选基金	88
封闭式基金 VS 开放式基金	89
指数基金缘何受宠	92
理财新思路：基金定投	94
避开基金定投的误区	96
如何降低基金的购买成本	98
基金，在什么时候卖掉	100
第七章 “金边债券”——国债	102
债券的“五脏六腑”	102
债券有哪些投资风险	104
国债的“家族成员”们	105
凭证式国债 VS 记账式国债	108
如何进行国债投资	110
第八章 以小博大的理财妙招——期货	113
四两也能拔千斤？	113
期货是这样转起来的	115
你该这样投资期货	118
期货投资，风险不小	120
眼花缭乱的金融衍生品	122
对冲股市系统性风险——股指期货	124



第九章 让你的财富稳定升值——房产	127
洞穿“地主们”的十大谎言	127
房产商常用促销手法面面观	131
个人房贷别掉进中介陷阱	134
选择最适合自己的房贷产品	136
提前还贷，你也能做到	139
如何让你的房子保值	141
第十章 永不贬值的等价物——黄金	143
带你重新认识黄金	143
走进耀眼的黄金市场	145
投资黄金的五大优势	147
黄金价格由谁决定	149
如何进行黄金投资	151
黄金投资的三大“误区”	153
 第三篇 会花钱，老本才能吃得长久	 155
第十一章 购物是一门大学问	156
买打折货，省钱？丢脸？	156
清单上没有的坚决不买	158
买名牌，逛逛二手店也不错	159
反季节购物，学会慢半拍消费	160
超市兵法：帮你省下每一分钱	162
商场购物之兵法大全	164
网上购物的六个诀窍	166
淘宝网购物全攻略	170
第十二章 俭游天下“秘笈”多多	173
给你的贵重财物寻个好去处	173
出游要巧打时间差	174

食宿要在景区之外	176
驴友共出行, 省钱又时尚	177
比火车票还便宜的机票这样订	179
旅游住宿费省钱妙招	182
经济快捷酒店大汇总	184
团体旅游省钱全攻略	187
自助游省钱完全手册	188
第十三章 房屋装修是个花钱工程	192
装修须提前做好规划	192
将装修遗憾挡在家门外	194
怎样选择装修公司	196
买装修材料的杀价技巧	198
房屋各功能区的装修省钱要点	199
该省的省, 该花的花	201
房屋装修省钱实战攻略	203
你的剩余材料也是别人需要的	206
第十四章 家电汽车之省钱大全	208
精明消费, 省钱家电这样买	208
黄金周买家电实战攻略	210
不要紧盯新产品, 适当看看样板机	213
汽车生活“铁公鸡”的养车诀窍	214
汽车生活“铁公鸡”的修车妙招	217
汽车加油也要有诀窍	219
这样购买汽车保险	221
第十五章 吃喝玩乐的省钱窍门	224
家庭主妇省钱窍门大比拼	224
拼车出行, 省钱又方便	227
租服饰赴宴, 体面又合算	229
文体公园, 消遣省钱好去处	230
省钱达人的“百元周”	231

你在附近的大学食堂吃饭吗	233
吃洋快餐的省钱秘笈	234

第四篇 目光长远，家庭才会更幸福 237

第十六章 被遗忘的理财角落——退休金及遗产	238
人人都有退休的一天	238
退休金的多少取决于现在	239
提前进行退休规划	241
退休后的生活费用如何估算	242
退休老人应该如何理财	243
人生最后一次理财——遗产分配	245
揭开遗产的真实面目	247
遗产信托管理工具	248
立好遗嘱，理好身后财	249
第十七章 孩子的家庭教育，从金钱教育开始	252
“理财盲”比“文盲”更可怕	252
父母是孩子的第一个理财老师	253
告诉孩子，金钱不等于财富	255
教会孩子理财的六件事	256
给孩子准备一个记账本	257
在压岁钱上拿出新花样	258
让孩子成为会消费的“小大人”	260
请别把贫穷代代相传	261



第一篇

会思想，
财运离你才最近





第一章 人无远虑必有近忧

会赚钱，更要会理财

俗话说的好，“你不理财，财不理你”，一个成功的人不仅要学会赚钱，更要学会花钱，不要等你辛辛苦苦赚来的钱“缩水”的时候，才想起来理财，那时候就为时已晚了。

理财其实没有人们想象的那么复杂，说白了就是两件事：赚钱、花钱。可能有人会觉得这种说法太过简单，但理财的实质大抵不过如此。

世界上最有效的“变心药”就是钱，为了钱，谁会不动心？如果有人说他不会，那也仅仅是因为数量不够多，诱惑不够大罢了。钱对人产生的最大影响不是生活的改变，而是心态的改变。

所以理财最重要的是心态，只有保持平和的心态，正确的观念，才能把理财变成一件很轻松的事情。

很多年轻人都很会赚钱，可是会理财的人往往很少。财富就像自来水厂的水库，收入支出就像自来水管，流进来的水不一定是你的，流出去的水肯定不是你的，只有留下来的水才是你的。

年轻人一般都心高气傲，不懂得细水长流，这是理财的大敌。现在的年轻人大多是“月光族”，不过如果你连财都没剩下，谈何理财？当看着和自己一样上班一样赚钱的同事都买房、买车、出国旅游时，你还会不在乎理财的重要性吗？

如果你实在赚钱太少，那么教你一招，从攒钱开始吧。刚毕业的大学

生或者刚刚组建家庭的年轻人在经济上必然会有困难，那么，这个时候就不要去“高瞻远瞩”地计划着买车、买房，这样只能是给自己增加沉重的负担，不如把微薄的薪金攒下来，用于将来的理财。

记住一个真理，无论你多么会赚钱，也不能只知过度挥霍而放弃理财，否则没人救得了你。哪怕是简单的去银行存款，也是一种基本的理财方式，所以，像对待情人一样对待你的钱，你的钱自然会给你带来情人般的甜蜜。

2005年，曾经在英国新闻界红极一时的主播艾德·切米尔被迫卖掉房子露宿街头，这一切都来源于他对金钱的态度。作为20世纪80年代最有名的英国电视新闻记者、主播，他曾经拥有10万英镑的年薪和50万英镑的房子，每年两次的海外度假，仿佛一切美好的事物都来到了他的身边。可是，就是这样一位本应该一辈子不用为钱发愁的人却流浪街头了。

2001年，切米尔“下岗”以后，便失去了原有的一切，由于切米尔错误的理财观，导致他在职期间不但没攒下一分钱，还欠了许多信贷。为了还清旧的信贷，切米尔不得不申请新的信用卡，时间长了，雪球越滚越大，于是在几年时间里欠下了25万英镑的债务。

切米尔的例子让我们知道了赚的再多也要学会理财，否则你就是下一个切米尔。

理财，只是有钱人的事？

你也许一直在忙，朝九晚五，从周一到周末，从年初到年底。然而到头来却发现，自己要成绩没成绩，要收入没收入，要清闲没清闲。为什么会出现这种尴尬的结果呢？这都是因为你不会理财的缘故。

理财？那是有钱人的专利，根本就轮不到我。如果这样想，那你就大错特错了！

法国作家维克多·雨果说过：“没有任何东西的威力比得上一个适时的观念。”现代人的生活环境早已不是过去那种单色调，人和事越来越复杂，经济模式也越来越多样化，生财之道五花八门，各种消费方式令人眼花缭乱，如果不清晰地进行规划和罗列，其结果就是你的生活如同乱麻一般。

在这纷繁复杂的现代社会，理财的人不一定都能成为富人，但如果你去不理财，你绝对成不了富人，传统守旧、不加规划就意味着贫穷一生。无论你是上班族还是自由职业者，无论你家财万贯还是入不敷出，都应当学会理财！

生财，人所必须；理财，人所必要！事实上，越是没钱的人越需要理财，在经营人生的过程中，越是没钱越是输不起。辛辛苦苦挣来的钱，如若稀里糊涂地花掉，到头来只能落得羡慕别人的份，岂不是很郁闷？

投资理财与生活是休戚与共的事，也是一门需要好好学习的课程。理财的关键就是合理分配你手头的资金，使有限的资金对你的生活发挥最大的效用，甚至为你带来更多的财富，创造更高质量的生活。

即使你再捉襟见肘，即使你再迂腐木讷，只要学会合理利用那份有限的资金，通过自己努力，最终会聚沙成塔，“咸鱼翻身”！

曾经有一位下岗女工，从小家境贫寒，婚后夫妻二人经济状况也不好，加上女儿读书，家庭经济状况频频告急。好在她很早就在困难中学会了精打细算，重视每一分钱的去向，用心地去琢磨怎样才能让自己手中的每一分钱都发挥最大作用。平日家里每一笔开销，都有详细记录。她还从每月的家庭收入中取出 20% 作为固定的家庭储蓄，这样的习惯十几年如一日。后来，当她下岗时，她手里已经有 3 万元了。这时，她从里面拿出两万，办起了一个小服装厂。在她小心翼翼的经营下，厂子慢慢地壮大了。几年之后，她的名下已经有 3 家规模不小的公司。

从下岗女工到几家公司的老总，这样的成功有一点是我们无论如何不能忽略的，那就是不要忽视小钱的力量，它们看起来就像零碎的时间，可一旦懂得合理运用，所收获的果实往往丰硕诱人。现在，你还觉得理财只是富人的专利吗？

所以，不要再说理财与你无关，给自己一个清醒、正确的认识吧，理财先立志，树立正确的观念，拥有必胜的信心和坚强的信念，把科学合理的理财之道运用到你每一天的生活中。这样，你的财富才不会在岁月蹉跎中一穷二白，才不至于那么辛苦和无奈，进而才会在这个社会上拥有话语权，才会有机会体现你更多的人生价值。

理清你的大脑，现在就踏上自己的理财之路吧！

投资没有百分百的定心丸

所谓“人在江湖漂，哪有不挨刀，”在理财这个江湖里，没有人敢保证自己理财上的“武功”是最高超的。

技压群雄、独领风骚数十年的事，只会发生在金庸的武侠小说里。在理财的世界，风水永远是轮流转的，没有人会一直赚，也不会有人一直赔，正确对待风险并且积极应对风险的人就战胜了自我，同样，他们才有战胜金钱的希望，而那些面对失败就畏畏缩缩的人，根本不会在理财的道路上走的长远。

想要在理财的道路上走的稳，就要正确地去面对投资的压力和风险。没有任何一项投资是完全保险的，就算是银行储蓄，也时时会遇到通货膨胀的侵袭。所以，在这样的前提条件下，你就要认清一点，那就是投资是没有稳赚不赔、不担风险的。

聪明伶俐的小美大学毕业工作几年后，决定自己创业，开家服装店，于是凭着自己的聪明和努力，终于把店开了起来。她的生意蒸蒸日上，三年后也赚了几十万。

小美是个网虫，平时在店里看店，没事就喜欢上网。她通过 QQ 聊天，在网上认识了一位姓周的男子，该男子自称是北京某外资投资咨询公司的交易员，跟小美经常谈论他的“丰功伟绩”，把网上外汇交易吹得天花乱坠，问小美是否有兴趣做这方面的投资，小美心动了，决定与周某见面。

小美随后到周某所在的公司进行了解，在其公司，她还遇到了几个客户，那几个客户都告诉她，张某操盘的外汇交易确实让他们赚了不少钱。

小美想自己实地也考察过了，也仔细分析了张某的解说，觉得应该没什么问题，于是就在张某的怂恿下开了户，几乎把自己这几年来挣的钱都投了进去。开户三天后，就接到张某的好消息，说他已经帮她赚了 2000 美元，小美高兴极了，想着以后赚更多的话，就把自己的店再扩大些。没想到，不久之后，张某告诉她，由于他的失误，看错走势，手里的单子被套死了，

无法解套，而且每天的亏损达到了上百美元，账户上的余额正在快速地锐减中。

小美这才担心起来，再仔细一看账单，才发现，自己的每次交易不管盈亏，交易商都要从中抽取 60 美元的佣金，两个月中，交易商所抽取的佣金就高达 1000 多美元。并且，因为操作存在卖空，小美每天还要支出 10 美元的利息。最终，三个月后，小美辛苦赚来的几十万元就被张某“炒”得一分不剩。小美追悔莫及，店里也没有了流动资金，没法进货，服装店没撑多久就倒闭了。小美又回到了打工的行列，发誓再也不投什么资，以后就老老实实赚钱、攒钱。

像小美这样的例子，在我们生活中很多。其实小美刚开始的投资想法没错，但是她的问题就出在没有足够的理财风险意识。

因此，要对投资，尤其是高风险投资的理财手段有充分了解才能介入，要努力学习相关知识，尽快适应理财的需要，才能成为理财达人。

不得不防的四大“财富杀手”

所谓“财富杀手”，就是隐藏在你财富之下的定时炸弹，你不去招惹它，它不一定不来招惹你。可能你的财富“命大”，一次两次都逃过了财富杀手的追杀，可是你的财富能好运一辈子吗？理财的道路上能一直不被财富杀手盯上吗？答案是显而易见的，不能！

一个人从踏上理财道路开始就一直面临着财富杀手的威胁，有的能躲过去，有的躲不过去。但是，不管你是一个有危机感的人，还是一个有侥幸心理的人，你都不得不认识一下威胁你财富终生的“四大杀手”。

排名第一“杀手”资料：

姓名：失业

年龄：自你就业那天起它就诞生了，跟随到你退休为止。

杀手档案：市场经济所带来的激烈竞争，导致缺乏竞争力的企业无法维持经营，最终造成失业人员的产生。企业为了压缩成本，增加股东的回