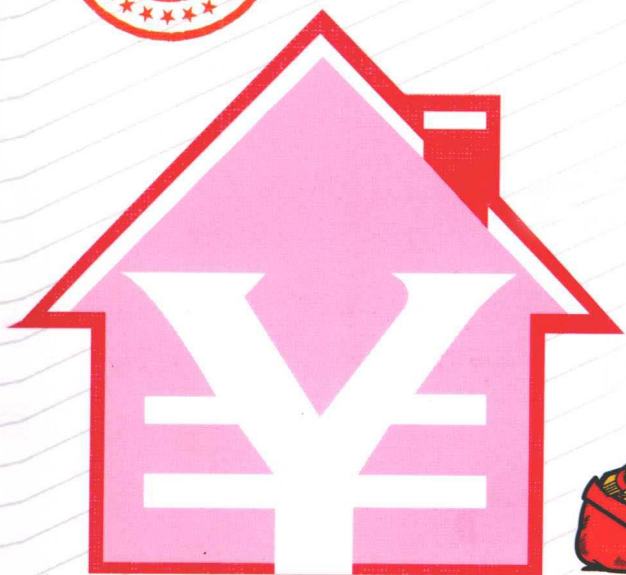




君子爱财
取之有道



新编职工家庭

理财指南

林书平◎著

· 贴心的理财顾问 适用的理财读本 ·

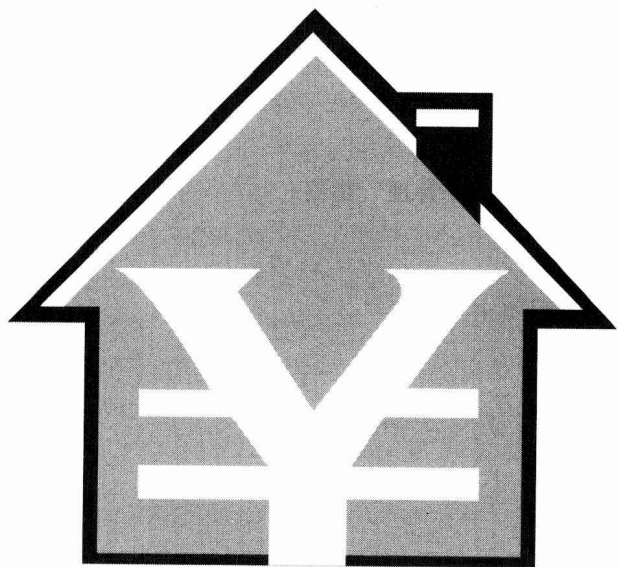
| “钱”途多多，理出幸福人生！ |

绝佳的自助投资指南，实用的家庭理财锦囊。

收入像条河，花钱如流水，财富是水库，理财就是管好水库，开源节流。

中国商业出版社

君子爱财
取之有道



新编职工家庭

理财指南

林书平◎著

·贴心的理财顾问 适用的理财读本·

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编职工家庭理财指南/林书平著. —北京:
中国商业出版社, 2012. 8
ISBN 978-7-5044-7837-5
I. ①新… II. ①林… III. 家庭管理—财务管理—指南
IV. ①TS976.15-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 181361 号

责任编辑:刘毕林

中国商业出版社出版发行
010—63180647 www.c-cbook.com
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京毅峰迅捷印刷有限公司印刷

*

710×1000 毫米 16 开 13.25 印张 255 千字
2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷
定价:32.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



“世界股神”沃伦·巴菲特说：“你一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而是取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”

在当前这个“高房价、高油价、高物价”的时代里，我们作为一名普通的工薪阶层人员，就必须拥有良好的家庭理财意识和高超的家庭理财手段——谁能够成为一名家庭理财高手，谁就能拥有一个经济宽裕的家庭。

俗话说得好：“吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷。”家庭理财，对于我们大多数整天在生产第一线紧张忙碌的普通职工来说，一直都是一个感觉很遥远的词汇，好像这个概念只是电视上的“理财达人”和“理财专家”们的专用术语。实际上，家庭理财是我们普通职工必须去面对和掌握的一个生活理念——只有让家里的经济状况一直保持良性运转，我们才能够安心地去工作，去为企业创造更多的财富与此同时也让自己获得更多的劳动报酬。

长久以来，因为传统文化和社会发展环境的影响，很多的普通职工往往对于家庭理财有一个错误的认识，认为家庭理财就是“家庭储蓄”——家庭理财就是节俭省钱，把多余的钱存进银行以备不时之需。但是，这种观念在当前这个经济快速增长、消费观念日新月异的时代里，不但显得不合理，还让我们生活质量下降的同时，大大降低了家庭财富的增值速度。所以，正确理解家庭理财的概念和掌握家庭理财的手段，就成为了每一个人都必须努力去做的事情。

“你不理财，财不理你”。我们应该清楚地意识到，家庭理财是一个全面的概念：从柴米油盐酱醋茶，到婚丧嫁娶子女教育老人赡养，生活中的每一个涉及到钱的地方都需要我们去精心打理，必须让有限的家庭财富发挥出最大的效用，才会让我们过上富裕幸福的生活。

要想掌握高超的理财技巧,不仅仅是从日常生活中去总结方法和向别人求教,我们更应该从心态和思维上做出改变——理财不单单是开源节流、增值保值,更应该成为我们的一种生活态度和思维方式。

《新编职工家庭理财指南》一书共分十章,分别介绍了家庭理财观念、家庭理财工具等,以通俗易懂的笔墨,贴近普通职工生活的写作风格,为不同年龄阶段、不同家庭成员结构、不同家庭经济状况等各类职工提供了丰富的理财知识,以及合适的家庭理财方案,让大家在轻松愉悦的阅读过程中变身“理财达人”。掌握科学的理财技巧和理财方法,最终让大家彻底改变之前的财富积累方式,以一种乐观积极的态度去生活,不再让自己成为被金钱压得喘不过气来的“金钱奴隶”!



第一部分 管钱要有方 ——精打还细算,斤斤去计较

第一章 每个职工都能成为理财高手

从理财观念逐渐兴起至今,很多人对理财的意义仍不甚了解,有些人觉得理财是有钱人的事,有些人觉得理财就是省吃俭用,有些人则以为理财的目的是为了存钱。事实上,理财的真正意义在于培养人们养成计划开支,合理支出的习惯,让理财习惯成为人们追求幸福生活的好帮手。

1. 理财,不只是有钱人的事 /4
2. 吃不穷,用不穷,不会理财才会穷 /6
3. 省出来的每一分钱都是纯收入 /8
4. 别嫌麻烦,做好日常开支记录 /11
5. 花钱有计划,细水能长流 /14
6. 把“紧缩型”理财当作一种生活方式 /17
7. 快乐理财——理财生活中的别具匠心 /20

第二章 常存钱,人无远虑才有近忧

生活中总是存在许多让人意想不到的事情,这使得人们对生活缺乏安全感,而存钱储蓄无疑能为我们顺利应对生活中的突发状况提供保障,同时合理规划储蓄,利用存款进行投资理财还能为我们的资金增值。随着生活压力日益增加,

人们也能通过存钱储蓄的方式为自己的未来生活提供保障。

1. 控制情绪是理财的第一步 /24
2. 存钱不怕少,积少能成多 /26
3. 每月攒钱,先把收入的一部分存起来 /29
4. 对自己的银行卡要精打细算 /32
5. 透支信用卡的省钱窍门 /35
6. 定期为你的活期存款搬搬家 /38

第二部分 用钱要有度 ——挣钱不容易,请管好你的钱包

第三章 会购物也是一种理财方式

在这个追求时尚和品位的时代,我们的购物欲也随之增长。但是随着社会的发展,竞争日益激烈,人们的工作压力也随之增加,赚钱实属不易。为了解生活压力,越来越多的人加入到理财的行列,购物是理财中最需要我们严格把控的一个项目。因此,会购物,是管好钱包的有效方式之一,可以让我们把钱花在刀刃上,产生物超所值的效果。

1. 理性购物,只买需要的 /44
2. 学会砍价,砍下多少都是赚 /47
3. 看准机会,买下打折的好物品 /51
4. 去购物,人多价更优 /54
5. 学会网上购物,省钱又省时 /56

第四章 关于“吃”、“穿”的理财学问

对于寻常百姓来说,吃、穿是生活中的大事,吃、穿的花费往往在日常生活开支中占很大比例。因此,做好吃、穿的理财工作,对于我们增加积蓄、提高生活质量都起着非常重要的作用。很多人觉得日常饮食与穿着是最简单不过的事情了,其实不然,如何能既花钱少又能吃好穿好却是一门学问。



1. 带饭吃与买盒饭的区别 /62
2. 去餐馆吃饭,还是回家做饭 /64
3. 一日三餐吃什么,省钱又健康 /67
4. 省钱达人“百元周”,你也可以 /71
5. 不穿最贵,只穿最好 /74
6. 便宜的衣服买多了也是一种浪费 /77
7. 做好衣服清洁与保养也是在省钱 /80

第五章 关于“玩”的省钱学问

繁忙的工作之余,休假和放松是必不可少的,新时代的职工要会工作也要会“玩”,职工家庭更要工作娱乐两不误。放假了,玩什么,能让家庭气氛甜蜜又温馨?怎么玩,能让活动行程经济又实惠?做个有心人,“玩”得省钱又尽兴,半价的电影随你看,四折的酒店套房随你住,花小钱也可以畅游全国,让假期快乐享不停。

1. 看电影如何买票更省钱 /84
2. 旅游住宿费省钱妙招 /87
3. 不要养成赌博的坏习惯 /91
4. 拼车出行,省钱又方便 /93
5. 出游要巧打时间差 /96
6. 外出游玩就餐省钱小窍门 /98

第六章 关于“住房”的省钱学问

买房难,租房贵,家装不慎多浪费,当今社会真正是一“居”难求。可俗话说“安居才能乐业”,住房问题是广大工薪家庭不得不面对的首要经济压力。住房要考虑的因素很多,在省钱的同时,还要安全、舒适,因此兼顾起来就更需要花心思。我们为房打转,并乐此不疲,因为这是我们的一个家。

1. 租房住,如何做更省钱 /102

2. 家装要预算,才能少遗憾 /105
3. 找一支装修“正规军”,省钱才能有保证 /108
4. 买装修材料的杀价技巧 /112
5. 房屋各功能区的装修省钱要点 /115
6. 家装剩余材料也是一笔收入 /117

第七章 孩子花销,财商教得好也能省钱

继“房奴”、“车奴”之后,网络上新流行一个词——“孩奴”。小家伙从出生的那天起,就成为每个工薪家庭里甜蜜的负担,孩子大笔的成长、教育费用立刻成为家庭里最大的一项开支。家长尽早地教孩子学会省钱、理财,就是在给家庭经济“减负”;家庭的教育投资计划越详细,孩子的未来规划就越清晰越有保障。

1. 孩子不乱花钱,父母才能更省钱 /122
2. 给孩子准备一个记账本 /125
3. 在压岁钱上拿出新花样 /130
4. 在孩子身上合理花钱 /133
5. 为孩子的将来做好省钱准备 /135

第三部分 生财要有道 —— 理性去投资,莫去忙跟从

第八章 保险:现在花小钱,将来省大钱

生活变幻莫测,人们在生活中经常会遭遇到许多出人意料的危险和危机。面对这些危机,要做好预先防备,把风险损失降到最低,是化解危机、保障生活的最好方法之一。购置保险是应对生活危险的最佳方式,它能帮助我们用最小的代价,为可能到来的灾难买单。它也是我们在家庭理财中不能忽视的重要一环。

1. 保险是一种更生财的“储蓄方式” /142
2. 不同的年龄段,不同的保险规划 /145



3. 保险怎么买能既省钱又更赚钱 /147
4. 买意外险要学会“挑三拣四” /151
5. 学点防保险推销陷阱的知识 /154
6. 如何选择保险公司 /156

第九章 你也能玩转股票和基金

生活中许多理财有方的家庭,往往不再满足于储蓄、购买保险这样低回报的理财方式,于是越来越多的人跻身于投资市场,希望自己的资金能在这里迅速增值。然而,在风云变幻的投资市场中,投资与回报并非一定成正比,投资的风险无时不在。多学习些投资知识,你也能玩转股票和基金。

1. 首先要了解自己的风险承受能力 /160
2. 如何拥有真正值钱的股票 /162
3. 股票被套,如何解套 /165
4. 做长期投资打算,有适时出手准备 /167
5. 如何挑选基金才赚钱 /170
6. 随便学点国债投资 /173

第十章 黄金、期货和收藏:擦亮眼睛再购买

投资市场琳琅满目,除了房产、股票、基金等大家熟知的投资产品,这里给大家几种其他的选择:“乱世黄金、盛世收藏”,技术活儿是期货。投资有风险,下手需谨慎。在选择某一种自己感兴趣的投资产品以前,一定要做好功课,对市场形势和利弊有个全面的掌握和分析,才能让投资风险小、回报高,最重要的一点是,视家庭经济情况,量力而投。

1. 认识黄金投资的优势 /178
2. 看清黄金投资的“误区” /180
3. 应该如何投资期货 /182
4. 理性认识期货投资的风险 /185
5. 学点古董收藏知识 /188

附录

职工家庭理财知识检测题 /194

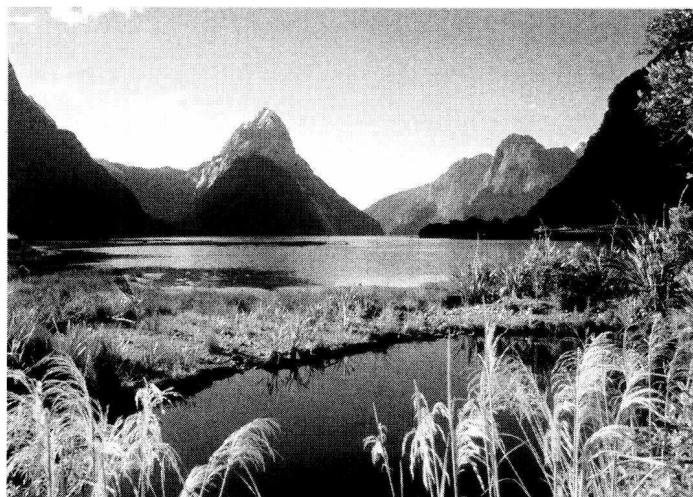
开心一刻 /198

第一部分 管钱要有方

.....

——精打还细算,斤斤去计较

.....



第一章

每个职工都能成为理财高手

从理财观念逐渐兴起至今,很多人对理财的意义仍不甚了解,有些人觉得理财是有钱人的事,有些人觉得理财就是省吃俭用,有些人则以为理财的目的是为了存钱。事实上,理财的真正意义在于培养人们养成计划开支,合理支出的习惯,让理财习惯成为人们追求幸福生活的好帮手。





1

理财,不只是有钱人的事

许多工薪阶层的人们觉得,理财是与自己无关的一件事,一个月的薪水有限,除去日常生活的开支之外,也剩余不了多少钱,所以认为理财应该是有钱人的事情。事实上这种想法是错误的,对于我们来说,养成一个正确的理财习惯,形成科学管理自己收入的观念,才是理财的真正意义所在。建立理财观念的宗旨,是培养和加强人们对自己的资金进行科学管理的观念,提高人们的幸福生活指数,为人们建立一个美满和谐的生活环境。

我们从初入职场到成家立业,直至走过青春,迈入老年,在我们人生的每个阶段里,是否能管理好自己的每一分钱,是否能抓住每一个让自己的钱升值的机会,日子过得是穷是富,都和我们的理财观念有着密不可分的关系。理财观决定着我们的生活品质,在日常生活中,我们看到有许多人虽然薪水不高,但能让自己过上富足的生活;相反有些人薪水不算低,但是生活品质却极低,甚至经常入不敷出,这就是人们理财观念不同造成的。

父母留给儿女最宝贵的财富是什么?是钱还是房子?事业小有成就的小林对这个问题有自己的看法。他说:“父母留给儿女最宝贵的财富是生活的经验和理财的观念。”小林之所以这样说,这和他开创事业前的一段经历有关系。

刚从学校毕业的小林凭借自己专业知识和扎实的功底,很快就进入一家规模很大的公司工作。在公司工作的几年里,小林掌握了不少经营和管理的相关知识,他的职位也慢慢从低层



职员升到中层管理。在别人看来小林的事业之路是一帆风顺的,但是上进心很强的小林并不满足自己的成绩,他自信自己的能力,只要有资金,他完全可以拥有自己的公司。

然而工作几年了,小林是一分钱也没有存下来,甚至有时候还要借父母的钱度日。其实小林的工资并不低,在同龄人中,他是当之无愧的贵族白领。可是他花钱太大手大脚惯了,自己这些年的薪水全都花在了与朋友吃喝旅游这样的事情上。现在他想要离开公司,展开翅膀去寻找属于自己事业的领空,但却因为没有资金而被缚住了手脚。

小林的父母了解到儿子的想法,于是找了一个机会和他一起商量这件事情。小林父亲问:“我们相信你有这份实力开个自己的公司,究竟你需要多少钱才能让你的公司运行起来?”小林说:“我想先创办一个小规模的公司,人不用太多,所需的办公场所我也选好了,所有费用加在一起有30万元就够了。”小林的母亲听了小林的话笑着说:“嗨,我还以为你要多少呢?正想着帮你找亲戚借点钱给你,如果是30万元,那我们自己就可以解决了。”

小林听了父母的话很诧异,他知道自己的父母都是工人,两个人的工资加起来还没有自己的工资高,可是父母竟然积攒了这么多钱,真是让他难以置信。

小林母亲看到儿子的表情,猜到他的心思说:“很意外是不是?你一直觉得我和你爸爸工资不多,肯定存不下多少钱来,没想到我们还有这么多存款吧?这笔钱是从你小的时候就为你存下来的,后来我们又用这笔钱投资一些证券,现在你急需用钱,这钱也是时候交给你了。”

小林听了母亲的话才恍然大悟,原来在自己随意挥霍工资的时候,父母却一直在为他存钱、理财,而这笔钱成了小林事业起步的关键一步,如果不是父母有精于理财,储蓄收入的习惯,只怕小林现在也不能达成自己创业的愿望。

经历这件事情以后,小林格外重视理财这个事情,他逐渐发现有理财观念的人,无论是在日常生活中还是经营公司的过程中,收获都会格外多。没过几年,他已经收回了开公司的成本,而

且自己的积蓄也成倍增多,他再也不会像以前那样随意挥霍自己的钱了,在他看来善于理财的人,才是一个充实、有品位的人。

小林的父母是具有理财观念的人,而理财观念也确实为他们的生活带来了益处。作为父母能够帮助自己儿子的事业起步,这是每位父母的心愿。然而他们用自己的行为来影响和调整儿子对待金钱的观念,才是他们最重大、最有回报的成就。

人们总在规划自己的人生,为自己描绘富足、幸福的生活前景,但如何将自己的想法付诸现实却是件不容易的事情。有人说:“日子天天过,过好不容易”,居家过日子看似简单,但是真正过好日子却需要我们不断积累各种人生经验。理财就是这样的一种人生经验,人们在日常生活中将这些经验总结出来,并在运用的过程中使之更加具有科学性、合理性。

在人们学会理财的过程中,人们发现理财并不是简单的存钱和节省开支这么简单的事情,理财还需要人们运用自己的知识和特长,为自己的积蓄增值。也正因为如此,理财就成了贫、富皆宜的事情。

在理财观念逐步被人们接受的现在社会,理财绝不仅仅是有钱人的事情。一个原本富裕的人,如果头脑中没有理财观念,不能控制自己无度的消费欲望,也可能会变得一无所有;相反,一个经济收入一般的人,如果掌握了理财的技艺,没准也会经过日积月累,为自己创造出一份丰厚的家产。所以,无论人们的经济状况如何,理财都会成为我们创造幸福生活的得力助手。



2

吃不穷,用不穷,不会理财才会穷

常言说:“吃不穷,喝不穷,算计不到就受穷”,这句话是中国人祖祖辈辈流传下来的持家之道。日常生活中,我们经常能看到一些工薪阶层的