

一学就会傻瓜书

 超值彩色版

制作精美，杂志般的阅读享受
操作简单，一学就会的轻松体验

家庭理财 就这么简单



九州书源 张良军 赵云◎编著

配超值多媒体

“视频讲解+模拟操作”双重学习模式

与书中知识点一一对应，书盘结合

界面美观，配音标准，播放时长约12小时

赠送五笔查询小精灵软件和12000例电子书



清华大学出版社

一学就会傻瓜书

家庭理财

就这么简单



九州书源 张良军 赵云编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书旨在引导不同经济条件的家庭在工作之余将自己的积蓄进行合理化管理和投资,达到“以钱生钱、合理支配”的目的。其主要内容包括如何规划理财方案、家庭理财项目、家庭理财必备工具和知识、银行储蓄理财、保险理财、基金理财、股票理财、房产理财、期货理财、黄金理财、外汇理财、网络理财安全知识和网络理财安全工具等。

本书包含时下所有热门理财项目,以读者最容易理解的方式进行讲解,适用于对理财有强烈意愿而又没有太多理财知识的家庭和个人。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财就这么简单/九州书源编著. —北京:清华大学出版社, 2012.9
(一学就会傻瓜书)

ISBN 978-7-302-28386-7

I. ①家… II. ①九… III. ①家庭理财:财务管理—基本知识
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第050116号

责任编辑:朱英彪

封面设计:刘 超

版式设计:文森时代

责任校对:王国星

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京鑫丰华彩印有限公司

装 订 者:三河市李旗庄少明印装厂

经 销:全国新华书店

开 本:145mm×210mm 印 张:9.625 字 数:399千字

(附CD光盘1张)

版 次:2012年9月第1版

印 次:2012年9月第1次印刷

印 数:1~6000

定 价:32.80元

前言

Life
NEW CENTURY

同样是理财，怎样才能让自己的资金规划更合理？
同样是理财，怎样才能获得更多的专业理财知识？
同样是理财，怎样才能掌握时下热门的理财项目？
同样是理财，怎样才能更加放心大胆地进行投资？

一个人每时每刻都会面临选择，而选择一本合适的参考书则是每个自学者最重要也最头痛的一个环节。“寓教于乐”是多年前就倡导的一种教育理念，但如何实现、以什么形式体现，却是大多数教育专家仍在研究的课题。我们认为，“寓教于乐”不仅可以体现在教学方式上，也可以体现在教材上。为此，我们创作了这套书，不管是在教学形式上，还是在讲解方式和排版方式上，都进行了一定探索和創新，希望正在阅读本书的您，能像看杂志一样在轻松愉悦的环境中学会家庭理财。



本书的特点有哪些

情景教学，和娜娜一起进步：本书不仅讲解了与家庭理财相关的各种知识，也是主人公娜娜的学习过程。相信娜娜在学习过程中的疑惑您也曾遇到过，不过娜娜最终在阿伟老师的教导下，解决了自己的疑问。相信通过本书的指导和学习，您将对理财有更深层次的认识和理解，并能将之熟练地运用到现实生活中。

贴近生活，知识安排以实用为目的：学习的目的是为了解决实际应用中的难题，本书正是应读者的需要安排相关知识。当您在进行家庭理财的过程中茫然不知所措时，当您面对众多的理财项目无从下手时，您是否迫切地希望得到高人的指点呢？别着急，本书除了让您学会理财知识外，还能解答您所遇到的诸多疑问。

理论与实战结合，方能授之以渔：在讲解家庭理财的知识时，采用理论与实战结合的模式，首先以理论的形式让您了解家庭理财的知识要点，然后以

步骤实战的形式告诉您如何进行相关的理财操作。

 **排版轻松，带来阅读杂志般的愉悦：**为了让您学得轻松，在内容的排版上，我们吸取了杂志的排版方式，样式灵活，不仅能满足视觉的需求，也能让您在充满美感的环境中学习到所需要的知识。



本书适合哪些人

不管您年龄多大，现在正在干什么，如果您就是下面这些人中的Ta，拥有相同的困惑，不妨拿起这些书翻翻，也许将发现自己苦苦寻找的答案原来就在这不经意的字里行间。

处于纸婚的A家庭 ：小A新婚不久，刚建立了一个幸福的家庭。她时常在想如何将家中的积蓄进行风险不大的理财投资，以给家庭带来额外的收益，也能让日子过得更加红火幸福。

处于银婚的B家庭 ：B先生已经结婚25年，这些年家庭的收入在慢慢增加，小日子也过得越来越红火。B先生想为自己的孩子积攒一笔钱，留作日后之用，经过朋友的介绍，了解到可以通过理财投资进行积攒，但却不知道自己应该如何走出第一步。

处于珊瑚婚的C家庭 ：C先生已经接近退休的年纪了，他时常会接到一些推销保险或者股票的电话，都被他以各种原因推辞了。不是他不想进行理财投资，而是他对这些项目不了解，生怕上当受骗。如果能有一本可以让自己了解各种理财投资的书就好了，这样也可以使自己的晚年过得更加充实。

还有D家庭、E家庭、X家庭 ：这些家庭都有一定的经济基础，都想将家里的部分积蓄进行理财投资，但苦于自己不懂如何操作。

本书适合有一定经济基础，想要对部分积蓄进行合理化理财投资的家庭，书中所选理财项目均有不同程度的风险，读者应视自身的经济承受能力谨慎选择理财项目。



有疑问可以找他们

本书由九州书源组织编写，参加本书编写、排版和校对的工作人员有张良军、赵云、朱非、廖宵、陈晓颖、简超、羊清忠、向萍、王君、付琦、曾福全、刘凡馨、李伟、范晶晶、任亚炫、陈良、张笑、余洪、常开忠、徐云江、陆小平、刘成林、李显进、杨明宇、杨颖、丛威、唐青、宋玉霞、刘可、何周、官小波。

如果您在学习的过程中遇到什么困难或疑惑，可以联系我们，我们会尽快为您解答。我们的联系方式为QQ群：122144955，网址：<http://www.jzbooks.com>。

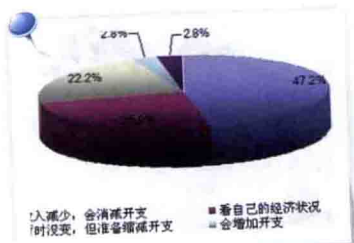
九州书源

目录

Life
NEW CENTURY

第01章 我的理财第一课

1.1 会挣钱也要会理财	2
1.1.1 家庭为什么要理财	2
1.1.2 合理规划理财方案	3
1.2 家庭理财包括哪些方面	4
1.2.1 职业计划	4
1.2.2 消费和储蓄计划	5
1.2.3 保险计划	5
1.2.4 投资计划	5
1.3 家庭理财目标	8
1.3.1 房产	8
1.3.2 汽车	9
1.3.3 教育金	9
1.3.4 养老金	10
1.4 成功理财案例	10
1.4.1 案例介绍	10
1.4.2 理财目标	11
1.4.3 理财规划建议	12
1.5 更进一步——家庭理财分析技巧	13
♂ 第1招 风险属性分析方法	13
♂ 第2招 风险承受能力分析方法	13
♂ 第3招 网上测试风险承受能力	14





1.6 活学活用.....14

第02章 家庭理财前的准备

2.1 养成良好的理财习惯.....16

2.1.1 把读报变成乐趣.....16

2.1.2 试着去解读一些财经现象...17

2.1.3 简单记账有根有据.....17

2.2 理财必备的硬件工具.....21

2.2.1 一台电脑、一部手机.....21

2.2.2 选购我的理财工具.....23

2.2.3 为理财工具连网.....26

2.3 电脑理财的必会操作.....30

2.3.1 IE浏览器的使用.....30

2.3.2 搜索理财资源.....33

2.3.3 保存与下载适用资源.....35

2.3.4 安装理财软件.....37

2.4 手机获取理财信息的方法.....39

2.4.1 认识手机浏览器.....39

2.4.2 使用手机浏览器.....41

2.5 更进一步——电脑使用小妙招....43

♣ 第1招 收藏网上资源.....43

♣ 第2招 使用下载工具

下载网上资源.....44

2.6 活学活用.....44

第03章 稳健投资——银行储蓄

3.1 网上银行的建立.....46

3.1.1 认识各大网上银行.....46

3.1.2 开通网上银行.....49

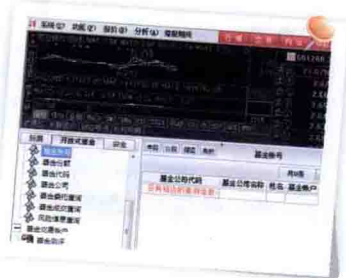
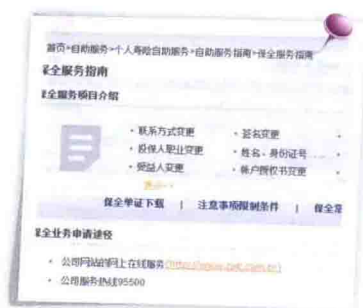


1.3.1.3	网上银行的安全措施.....	51
3.2	使用网上银行管理储蓄账户.....	53
1.3.2.1	登录网上银行	53
1.3.2.2	查询账户明细与理财产品	54
1.3.2.3	管理网上银行	56
3.3	储蓄账户理财	58
1.3.3.1	储蓄账户的建立.....	58
1.3.3.2	使用储蓄账户代缴家庭费用	59
1.3.3.3	使用储蓄账户转账汇款.....	61
1.3.3.4	储蓄账户支取	64
3.4	网上银行短期理财产品	67
1.3.4.1	认识短期理财产品	67
1.3.4.2	购买短期理财产品	67
3.5	手机银行随时交易	70
1.3.5.1	登录手机银行	70
1.3.5.2	使用手机银行	71
3.6	更进一步——银行储蓄的技巧	72
♣ 第 1 招	在柜台开通网上银行 的流程	73
♣ 第 2 招	快速缴费的技巧	73
♣ 第 3 招	预约转账的好处	73
♣ 第 4 招	教育储蓄	74
3.7	活学活用	74

第04章 家庭的保护伞——保险

4.1	保险的类型	76
1.4.1.1	保障型保险	76
1.4.1.2	投资型保险	77



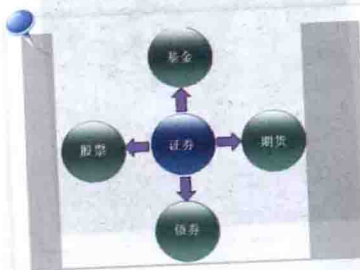


- 4.1.3 综合型保险 78
- 4.2 购买保险的注意事项 79
- 4.2.1 善于在网上获取保险知识 79
- 4.2.2 不要重复购买保险 80
- 4.2.3 投保后要切实做好防灾工作 80
- 4.2.4 不得不考虑的重疾险 81
- 4.2.5 保险索赔的流程 81
- 4.3 在保险公司网站购买保险 82
- 4.3.1 国内排名前列的保险公司 82
- 4.3.2 注册成为保险公司用户 84
- 4.3.3 计算购买保险价格 86
- 4.3.4 购买第一份保险 88
- 4.3.5 查询保单 91
- 4.4 在第三方网络平台投保 93
- 4.4.1 注册成为平台用户 93
- 4.4.2 购买平台保险 94
- 4.5 更进一步——网购保险小妙招 100
- ♂ 第 1 招 认识银行利率水平的重要性 100
- ♂ 第 2 招 保险收益的计算方法 101
- ♂ 第 3 招 弄清免责条款有好处 101
- ♂ 第 4 招 购买多少保险合适 101
- ♂ 第 5 招 在银行网站中投保 102
- 4.6 活学活用 102

第05章 专家帮你理财——基金

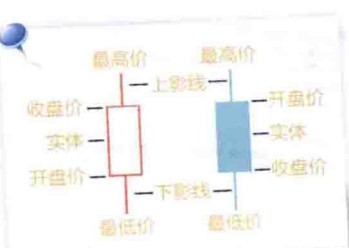
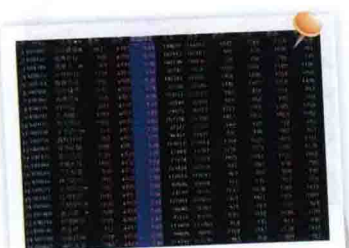
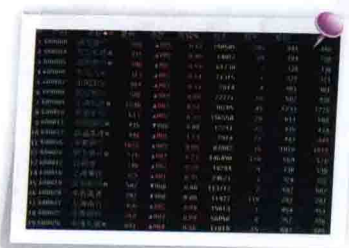
- 5.1 基金买卖基础 104
- 5.1.1 基金的分类 104
- 5.1.2 基金投资的分类 106
- 5.1.3 基金投资的特点 107
- 5.1.4 基金的运作流程 108

5.1.5 购买基金的方式.....	108
5.1.6 基金存在的风险.....	110
5.2 基金开户.....	112
5.2.1 开设开放式基金 账户的方法.....	112
5.2.2 开设封闭式基金 账户的方法.....	113
5.2.3 使用华彩人生开设 基金账户.....	113
5.2.4 查询基金账户.....	116
5.2.5 变更与注销基金账户.....	118
5.3 获取基金实时信息.....	119
5.3.1 查看基金的各种信息.....	119
5.3.2 查看基金评级情况.....	123
5.3.3 基金看盘.....	125
5.3.4 使用软件查看基金信息.....	125
5.4 买卖基金.....	130
5.4.1 开放式基金买卖流程.....	130
5.4.2 封闭式基金买卖流程.....	131
5.4.3 基金定投流程.....	132
5.4.4 购买基金.....	133
5.4.5 基金赎回与转换.....	136
5.5 更进一步——基金定投的特点.....	139
♂ 第1招 买卖时机好.....	140
♂ 第2招 入市要求低.....	140
♂ 第3招 风险系数低.....	140
5.6 活学活用.....	140



第06章 理财热门——股票基础

6.1 炒股基础知识.....	142
-----------------	-----

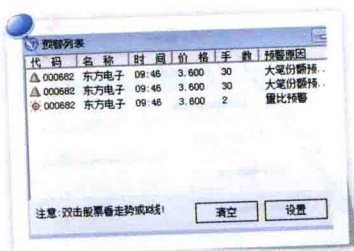
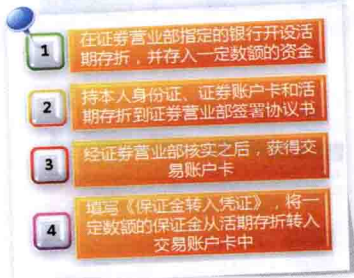


- 6.1.1 证券衍生品 142
- 6.1.2 证券市场 143
- 6.1.3 股票的含义 144
- 6.1.4 股票的价格指数 146
- 6.1.5 股票的发行 147
- 6.1.6 股票的分红 149
- 6.1.7 股票的配股 149
- 6.2 选股常识 150
 - 6.2.1 熟悉股市交易规则 150
 - 6.2.2 看准时机入市 152
 - 6.2.3 选股的技巧 152
- 6.3 网上获取股市行情 154
 - 6.3.1 网上获取大盘数据 155
 - 6.3.2 查看股评人博客 157
 - 6.3.3 巧妙使用炒股论坛 160
- 6.4 分析股票 165
 - 6.4.1 通过K线图分析 165
 - 6.4.2 通过大盘分时走势图进行分析 172
 - 6.4.3 通过个股分时走势图进行分析 173
 - 6.4.4 通过趋向类指标进行分析 174
 - 6.4.5 通过反趋向类指标进行分析 176
 - 6.4.6 通过压力支撑类指标进行分析 179
 - 6.4.7 通过能量类指标进行分析 180
- 6.5 更进一步——技巧性股票基础知识 181
 - ♂ 第1招 如何选择优质证券公司 181

- ♣ 第2招 在大智慧软件中查看
分类指标182
- ♣ 第3招 在大智慧软件中查看
K线形态182
- 6.6 活学活用182

第07章 理财热门——股票买卖

- 7.1 使用软件分析股市行情184
- 7.1.1 认识炒股分析软件184
- 7.1.2 使用大智慧软件看盘185
- 7.1.3 使用手机查看股市186
- 7.2 开设账户188
- 7.2.1 什么是证券账户188
- 7.2.2 开设A股证券账户188
- 7.2.3 开设B股证券账户189
- 7.2.4 开设资金账户190
- 7.2.5 证券账户的挂失与补办190
- 7.3 电脑炒股流程191
- 7.3.1 主要证券网交易流程191
- 7.3.2 申购新股流程192
- 7.4 网上实战炒股193
- 7.4.1 熟悉股票交易软件193
- 7.4.2 银证转账194
- 7.4.3 股票实时买卖195
- 7.4.4 股票预埋单买卖198
- 7.4.5 撤单199
- 7.4.6 预警系统200
- 7.5 更进一步——股票买卖小窍门202
- ♣ 第1招 尽量买优质股202
- ♣ 第2招 不轻易买入陌生的
 股票202



7.6 活学活用.....202

第08章 固定资产不可缺——房产

8.1 认识房产投资204

8.1.1 什么是房地产市场204

8.1.2 房产投资的价值与风险204

8.1.3 房产投资的方式205

8.2 网上看房207

8.2.1 搜索对比楼盘信息207

8.2.2 查看楼盘户型图及规划图211

8.2.3 查看房价走势及楼盘
口碑212

8.3 实地选房技巧215

8.3.1 购置房产的常用术语215

8.3.2 地理位置的选择217

8.3.3 环境及配套设施的选择218

8.3.4 户型的选择218

8.3.5 绕开公摊面积陷阱的
方法2208.3.6 开发商应具备的五证、
二书220

8.4 房屋贷款222

8.4.1 付款与还款方式222

8.4.2 贷款条件223

8.4.3 房屋按揭贷款流程224

8.4.4 房屋贷款计算224

8.5 更进一步——房产投资
小妙招227

♂ 第1招 手机搜房227

♂ 第2招 房屋的出租、出售
途径228

第3招 计算购房需要缴纳的税金.....228

8.6 活学活用.....228

第09章 其他的理财投资方法

9.1 期货投资.....230

9.1.1 认识期货.....230

9.1.2 开设期货投资账户.....233

9.1.3 在模拟软件中分析 期货行情.....235

9.1.4 使用模拟软件进行 期货交易.....238

9.2 黄金投资.....241

9.2.1 认识黄金投资.....241

9.2.2 黄金价格波动的一般 规律.....242

9.2.3 分析黄金行情.....243

9.2.4 模拟黄金买卖.....247

9.3 外汇投资.....251

9.3.1 什么是外汇.....251

9.3.2 外汇的交易形式.....254

9.3.3 外汇交易的前期准备 流程.....255

9.3.4 选择外汇币种的方法.....256

9.3.5 货币名称及代码.....258

9.3.6 使用软件模拟外汇买卖.....259

9.4 更进一步——理财投资小妙招.....265

第1招 期货交易的品种.....265

第2招 常用的外汇交易术语.....265

第3招 模拟交易软件的使用.....265



♂ 第4招 在网上查看信息.....266

9.5 活学活用.....266

第10章 家庭理财安全第一

10.1 启动防火墙建立防线.....268

10.1.1 使用系统自带的防火墙.....268

10.1.2 使用专业防火墙.....269

10.2 使用360安全卫士

确保交易进行.....271

10.2.1 修复漏洞.....272

10.2.2 清理痕迹.....273

10.2.3 清理插件.....275

10.2.4 开启网购保镖.....277

10.3 使用杀毒软件查杀木马与

病毒.....279

10.3.1 认识木马与病毒.....279

10.3.2 使用360安全卫士
查杀木马.....28110.3.3 使用360杀毒软件
查杀病毒.....28210.3.4 使用360手机卫士
进行手机杀毒.....285

10.4 更进一步——安全交易

小妙招.....289

♂ 第1招 设置浏览器的安全
属性.....289♂ 第2招 使用360安全卫士
进行主动防御.....290

10.5 活学活用.....290



- ☑ 还在为不会理财而烦恼吗？
- ☑ 想知道你对理财投资的风险承受能力有多大吗？
- ☑ 想知道别人成功理财的经验吗？



第 01 章

我的理财第一课

娜娜结婚半年了，在这半年的时间里，她日益感觉到理财对一个家庭的重要性。邻居阿伟是一个非常热心的人，在与阿伟相处的日子里，娜娜多次得到了他的帮助。今天，娜娜闲着没事便与阿伟在一起聊天。她将自己结婚以来觉得理财对家庭的重要性告诉了阿伟，阿伟听了非常赞同娜娜的观点，并告诉她，理财并不像很多人想象的那样复杂，只需要遵循一些必要的常识和基本的规则即可，重要的是需要谨慎而明智地理财。理财会让你的家庭财务更健康，会让你的生活更惬意。听了阿伟的一席话娜娜才知道原来阿伟是一个家庭理财高手。

1.1 会挣钱也要会理财

“贫穷是放任的产物，当你拒绝承担财务责任时，贫穷就产生了。”阿伟告诉娜娜这是至理名言，其中拒绝承担财务责任就是指拒绝理财，这句话简要地概述了理财与财产之间的关系，告诉我们会挣钱还要会理财。

1.1.1 家庭为什么要理财

理财就是对财产的经营。当今社会，理财已逐渐成为很多家庭的必修课。对家庭而言，理财不仅有助于家庭积累财富，还可以控制与防范财产风险，并且能够培养理财者良好的消费习惯，避免无规划地投资，浪费血汗钱，导致家庭经济陷入困境，增加生活压力。

知识 点拨

1. 积累家庭财富，实现人生梦想

财富是人生许多梦想的重大支撑，而梦想的实现都需要进行财务规划，对收支进行合理的平衡。简而言之，就是通过理财来加速财富的积累，让人生的梦想早日实现。

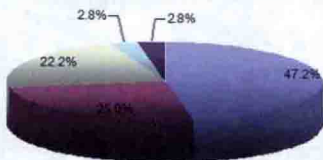


2. 追求好的生活，提高生活品质

每个人都希望过好日子，想自己将来的衣食住行更好，而不只是满足由生到死的基本生活需求。这些基本生活需求外的奢侈想法并不是幻想，而是追求者为了高品质生活而制定理财规划的目的。

3. 勤俭节约，养成良好消费习惯

勤俭节约可谓是理财的首要条件，而节约的前提又离不开良好的消费习惯。这就需要正确地分析家庭收入和支出，合理安排各项支出，约束消费行为，养成理性消费的良好习惯，避免陷入家庭经济危机。



- 收入减少，会削减开支
- 暂时没变，但准备缩减开支
- 看自己的经济状况
- 会增加开支
- 不会改变