



家庭理财

九天科技 编著

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而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。

——沃伦·巴菲特

傻瓜书

当“储蓄理财”已经不能满足家庭需求，教您怎么做！

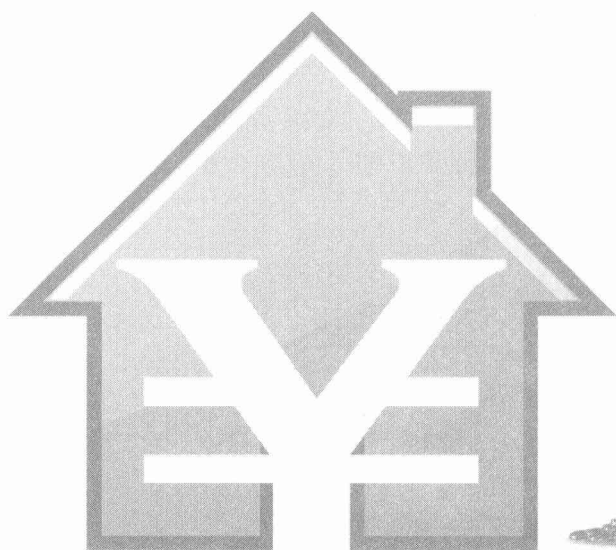
理财，是一种“生活态度”和“思维方式”。

理财就是打理钱财，而家庭理财就是管理自己的财富，是赚钱、省钱、花钱之道。

本书是一本简单易学的家庭理财指南。

只要拥有本书，成为理财高手就不再是梦想。

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



家庭理财

九天科技 编著

傻瓜书

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书以个人和家庭发展的不同阶段为线索,详细论述了易行、高效且适合家庭理财的思路,以及适合家庭理财的方法和工具,同时还穿插了大量真实生动的案例,对一般家庭来说具有很强的借鉴意义。本书主要内容包括家庭理财的基本常识、家庭理财安全规划、家庭财富积累、家庭理财工具、家庭理财热点及技巧、家庭综合理财实践等多方面。

本书适合初步接触理财的读者,也适合已经开始理财,但想进一步提高理财能力,把家庭财产合理分配并最大限度地规避投资风险的读者使用,同时可作为学习理财知识的入门参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财傻瓜书 / 九天科技编著. — 北京: 中国铁道出版社, 2011.9
ISBN 978-7-113-12896-8

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第077407号

书 名: 家庭理财傻瓜书

作 者: 九天科技 编著

责任编辑: 苏 茜

读者热线电话: 010-63560056

特邀编辑: 赵树刚

封面设计: 张 丽

封面制作: 郑少云

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(北京市宣武区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 三河市华丰印刷厂

版 次: 2011年9月第1版 2011年9月第1次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 22 字数: 440千

书 号: ISBN 978-7-113-12896-8

定 价: 39.80元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有印制质量问题,请与本社发行部联系调换。



前言

一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而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。

——沃伦·巴菲特

“理财”一词，最早见诸 20 世纪 90 年代初期的报端。随着近年来经济的高速增长，很多人还来不及了解到底发生了什么，就不得不面对财富的巨大差异了。随着我国股票债券市场不断扩容，商业银行、零售业务日趋丰富和市民总体收入逐年上升，“理财”概念在每个家庭中逐渐走俏起来。

家庭理财就是管理自己的财富，进而提高财富效能的经济活动。理财也就是对资本金和负债资产的科学合理的运作。通俗地说，理财就是赚钱、省钱、花钱之道。理财其实就是打理钱财。

理财不仅仅是开源节流，增值保值，更应该是一种生活态度与思维方式。常言道：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这里蕴涵着基本的理财观念。有这样一个故事：

有个人很穷，一个富人可怜他，想帮他致富。富人送给他一头牛，嘱咐他好好开荒，春天撒下种子，秋天就可以脱离贫穷。穷人满怀希望地开始奋斗。可是没过几天，牛要吃草，人要吃饭，日子比过去还难。于是他想，不如把牛卖了，买几只羊，先杀一只吃，剩下的可以生小羊，小羊长大后可以卖更多的钱。

穷人的计划如愿以偿。只是吃了一只羊之后，小羊迟迟没有生下来，日子又艰难了，他忍不住又吃了一只。穷人想，这样下去不行，不如把羊卖了买些鸡，鸡生蛋的速度要快些，日子立刻能好转。

穷人的计划又如愿以偿，但是日子并没有改变。艰难时，他又忍不住杀鸡，终于杀到只剩一只鸡时，穷人的理想彻底崩溃。他心想，致富是无望了，不如把鸡卖了，打壶酒，一醉解千愁。

春天来了，富人兴致勃勃送来种子，发现穷人醉卧在地上，依然一贫如洗。富人转身走了，穷人继续贫穷。

很多穷人都有过梦想，甚至有过机遇，有过行动，但最终没能坚持到底。这就是没有“算计”到如何才能让财富升值。

在中国，多年来，储蓄作为一种传统的理财方式，早已根深蒂固于人们的思想观念之中。大多数居民目前仍然将储蓄作为理财的首选。但是，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个方面，家庭理财越来越受重视。而且，人人都知道，在现代社会里要维持一个家庭并不容易，尤其是能使一个家庭过上好日子更不容易。因





为过日子不可避免地要涉及必要的经济负担，一个家庭若没有起码的经济能力以负担家庭的各种需求，家庭势必解体，家庭成员也无法在家庭内生存下去。单一的储蓄理财已经不能满足一个家庭的需求了。

在《家庭理财傻瓜书》中，分别介绍了家庭理财的理念、家庭的开源节流、家庭理财工具等，共分为九章，让您可以根据自己的年龄阶段、家庭经济情况、家庭成员结构等方面综合地制定适合自己家庭的理财方案。书中更精选了多个家庭理财实例，让您结合日常生活，轻松掌握科学理财的方法和技巧。

本书是一本简单易学的家庭理财指南，不去讲解高深的理论知识，而是以贴近生活为主旨，让您通过身边的事儿加深对理财的熟悉与了解。只要您拥有这本《家庭理财傻瓜书》，成为家庭理财高手就不再是一个梦想。

编者

2011年4月

Contents 目录



JIATING
LICAI SHAGUASHU

第一章

理财，人生中的必修课

第一节 理财，社会转型中的挣扎	1
◎ 什么是家庭理财	1
◎ 家庭理财的六个方面	4
第二节 你的家庭要理财	6
◎ 家庭理财，计划先行	6
◎ 人人都能成为理财高手	7
◎ 个人理财的范围	8
◎ 个人理财的主要内容	10
◎ 家庭理财的基本原则	12
◎ 家庭理财的主要方式	13
◎ 让理财成为一种生活方式	14
第三节 理财需要“斗智斗勇”	16
◎ 树立正确的理财观念	16
◎ 正确的理财步骤	17
◎ 理财需要多一份理性	18
◎ 常见的理财工具	20
◎ 九条理财秘籍	23

JIATING
LICAI SHAGUASHU

第二章

节流，过更具品质的生活

第一节 节流必行，品质不减	25
◎ 节俭的真正含义	25
◎ 赚钱从节约时间开始	28
◎ 支出是财富的决定因素	29
◎ 能花钱才能挣钱吗	31
◎ 决定命运的两个公式	33



◎ 如何做个理性的消费者	34
第二节 念好省钱这本经	35
◎ 走出消费心理误区	35
◎ 戒掉错误的消费习惯	38
◎ 警惕消费陷阱	40
◎ 合理家庭消费, 巧做刷卡一族	43
◎ 影响财富增长的八大比率	47
第三节 省钱攻略大汇总	48
◎ 购物省钱小技巧	48
◎ 买服装省钱之八大技巧	51
◎ 学会砍价	53
◎ 网上购物省钱十大秘籍	61
◎ 团购, 购物优惠多多	62
◎ 超市购物有窍门	64
◎ 装修省钱攻略	66
◎ 十四妙招一年轻松省出 10 万元	68
◎ 买家电如何更省钱	70
第四节 理财 36 计 应对通胀	71
◎ 第 1 套: 胜战计	71
◎ 第 2 套: 敌战计	72
◎ 第 3 套: 攻战计	73
◎ 第 4 套: 混战计	75
◎ 第 5 套: 并战计	76
◎ 第 6 套: 败战计	77

第三章

储蓄, 走出理财第一步

第一节 开启储蓄之门	79
◎ 最安全的理财方式	79
◎ 银行储蓄方式介绍	81
◎ 储蓄利息计算方法	86
第二节 储蓄可以这样理财	89
◎ 储蓄理财的基本原则	89
◎ 各种储蓄是如何扣税的	91
◎ 给你的活期存款搬搬家	92
◎ 家庭储蓄良方	94



第三节 银行卡也需要精打细算	99
◎ 适合的就是最好的.....	99
◎ 银行卡并不是越多越好.....	101
◎ 妙用银行卡，赚钱又省事.....	103
◎ 银行卡如何巧省管理费.....	105
◎ 案例 1：老“病号”的储蓄攻略.....	106
◎ 案例 2：利滚利储蓄法.....	107

第四章**保险，给生活多一些保障**

第一节 保险理财知多少	108
◎ 保险的含义.....	108
◎ 保险的分类.....	109
◎ 如何选择保险公司.....	111
◎ 老百姓应该知道的“保险数字”.....	112
◎ 购买保险的三项准备工作.....	116
◎ 投保要注意的几个方面.....	117
◎ 女人保险规划应适时调整.....	119
◎ 保单的现金价值.....	120
第二节 保险，家庭经济的备用胎	122
◎ 保险人生尽早规划.....	123
◎ 加息周期投保退保三思后行.....	125
◎ 巧购“少儿险”.....	127
◎ 四步轻松选择家庭财产保险.....	128
◎ 中低收入人群投保讲策略.....	129
◎ 中老年人投保何为首选.....	130
◎ 健康险该如何选购.....	130
◎ 买寿险四大省钱招数.....	132
◎ 意外险避免八大认知误区.....	133
第三节 关注车险，安全出行	136
◎ 如何应对新车保险“真空期”.....	136
◎ 车险需以投保效果最大化为原则.....	137
◎ 购买车险应注意的问题.....	140
◎ 电话车险：投保前须做好功课.....	141
◎ 车险理赔中需注意的事项.....	142
◎ 案例 1：退保如何将损失降到最低.....	143





◎ 案例 2: 如何让保单红利效用最大化	144
----------------------------	-----

第五章

房产, 让财富稳定升值

第一节 买房, 你做好准备了吗	146
◎ 买房注意事项	146
◎ 房产证如何办理	149
◎ 你知道这些房地产常识吗	150
◎ 购买期房的注意事项	151
◎ 签订期房购买协议时应注意	152
◎ 房产的三种过户方式	153
◎ 哪种房产过户方式适合你	153
◎ 二手房交易的手续	156
◎ 如何识破售楼“花招”	157
第二节 购房提前做打算	159
◎ 投资房产细算账	159
◎ 房产投资中的税收筹划	160
◎ 购房者应考虑的五种隐形成本	161
◎ 省息贷款买房技巧	162
◎ 选择合适的房贷还款法	164
◎ 小户型的购买技巧	165
◎ 劣质“小户型”不值得购买	167
◎ 如何评估楼盘区位	168
◎ 如何选择合适楼层	170
第三节 投资房产的优势	171
◎ 投资房产需放远眼光	171
◎ 巧投房产, 抵御通胀	172
◎ 房产投资方式多	172
◎ 房产投资回报率计算方法	175
◎ 哪种房产投资更划算	177
◎ 案例 1: 各年龄段如何购房理财	179
◎ 案例 2: 10 万元也可以买到房	180

第六章

贷款, 借钱也能巧理财

第一节 贷款那些事儿	182
-------------------------	------------



○ 个人贷款的基本情况.....	182
○ 个人信用报告.....	186
○ 教你读懂个人信用报告.....	188
○ 提前还贷窍门多.....	189
第二节 各种贷款的办理及还款.....	190
○ 个人小额短期信用贷款如何申请.....	190
○ 贷款购车途径解析.....	191
○ 车险续保四注意.....	193
○ 住房贷款的种类和流程.....	194
○ 不同人群的房贷还款攻略.....	196
○ 你知道贷款的技巧吗.....	197
第三节 信用卡里学问多.....	198
○ 信用卡的使用方法.....	199
○ 信用卡相关的日期.....	202
○ 不跑银行柜台巧还信用卡.....	202
○ 哪种分期付款更划算.....	203
○ 信用卡如何积分.....	204
○ 信用卡消费项目不积分该怎么办.....	206
○ 四招玩转信用卡授信额度.....	207
○ 信用卡取现、存钱都不划算.....	210
○ 使用信用卡的小窍门.....	211
○ 案例 1: 如何消除个人不良信用记录.....	212
○ 案例 2: 房贷, 打响资产保卫战.....	213

第七章

外汇与黄金 成就百万富翁之路

第一节 走近外汇, 了解外汇.....	214
○ 外汇的含义.....	214
○ 我国的外汇分类.....	215
○ 外汇的主要交易方式.....	216
○ 外汇汇率是什么.....	216
○ 汇率种类有哪些.....	218
第二节 外汇投资讲策略.....	221
○ 如何进行个人外汇买卖.....	221
○ 炒汇敲门砖, 了解基本术语.....	226
第三节 外汇理财技巧要掌握.....	228





◎ 外汇理财的四种武器	228
◎ 购买外汇理财产品要“四看”	229
◎ 外汇理财隐含的风险	230
◎ 如何分辨外汇汇率的涨跌	230
◎ 如何选择交易币种	231
◎ 交易盈亏计算方法	232
◎ 设立止损盘很重要	233
◎ 外汇托收应注意什么	234
◎ 巧赚外汇要抓五种机会	235

第四节 把握黄金理财的脉搏

◎ 黄金的概念	236
◎ 黄金的标价方法	236
◎ 黄金投资品种有哪些	237
◎ 黄金投资与其他投资的区别	239
◎ 如何进行黄金投资	241
◎ 投资黄金的各种渠道	243
◎ 现货黄金的开户	243
◎ 黄金现货交易中的操盘必备技巧	245
◎ 黄金投资的注意事项	246
◎ 怎样购买与投资纸黄金	247
◎ 黄金投资的优势	247
◎ 避开投资黄金几大误区	250
◎ 实物黄金变现需要注意的问题	252

第八章

股票，风险与利润同行

第一节 认识股票

◎ 股票的含义与特点	254
◎ 股票的分红与配股	256
◎ T+1 交易规则	257
◎ 股票有价值吗	257
◎ 炒股的费用	260
◎ 如何认购新股	261
◎ 股票什么情况下暂停交易	263
◎ 炒股应具备的十种素质	264

第二节 炒股有技巧



◎ 对大盘走势的解析技巧.....	265
◎ 八种需要放弃的股票.....	266
◎ 股市买跌五大原则.....	267
◎ 炒股四忌.....	268
◎ 弱市自救应树立五大投资理念.....	269
◎ 选择好股票的五大标准.....	270
◎ 买入股票后应遵守的八项注意.....	271
◎ 如何锁定飙升个股.....	273
◎ 案例 1: 上班族股民的炒股攻略.....	274
◎ 案例 2: 模糊正确远胜于精确错误.....	275

第九章

众说纷纭话理财

第一节 基金, 专家帮你来挣钱.....	277
◎ 什么是基金.....	277
◎ 我国基金发展史.....	277
◎ 基金的种类.....	278
◎ 基金的特点.....	280
◎ 什么是开放式基金.....	281
◎ 何为封闭式基金.....	281
◎ 基金的费用.....	282
◎ 基金的运作流程.....	285
◎ 什么是基金定期定额.....	285
◎ 基金投资的两种策略.....	286
◎ 基金管理公司要如何选.....	287
◎ 基金投资注意六大问题.....	287
◎ 基金投资勿进入误区.....	289
◎ 基金“止盈”需择时.....	291
◎ 定期定额投资八大金律.....	292
◎ 跟古人学基金投资哲学.....	293
◎ 案例 1: 巧用基金转换避险增值.....	293
◎ 案例 2: 为初生宝宝选基金定投赚取教育金.....	294
第二节 债券, 稳妥理财有妙招.....	295
◎ 债券的基本要素.....	295
◎ 债券的特征.....	296
◎ 债券的种类有哪些.....	297
◎ 债券的收益率计算.....	299





◎ 公司债券的投资特点	300
◎ 如何购买国债	301
◎ 购买国债操作不当可能亏本	303
◎ 案例 1: 老人 10 年买了 20 多万元国债	303
◎ 案例 2: 三口之家如何实现百万财富梦	304

第三节 期货, 让财富飞一会儿

◎ 期货市场的基本制度	305
◎ 期货资金的管理策略	306
◎ 期货投资的五个要点	307
◎ 期货投资谨防十大通病	308

第四节 收藏, 品味财富齐升值

◎ 收藏有十诫	310
◎ 如何选择投资玉器	312
◎ 古典家具辨别真伪六要素	313
◎ 如何鉴别奇石的收藏价值	313
◎ 实物股票升值空间大	315
◎ 邮市投资“六不宜”	316
◎ 案例 1: 集邮要认准品种	317
◎ 案例 2: 小收藏的大收获	317

第五节 大家一起来理财

◎ 车位投资的风险分析	318
◎ 单身青年如何理财	319
◎ 年终奖打理因人而异	320
◎ 理财五误解须谨记	323
◎ 大学生理财切忌急功近利	325
◎ 出境购物的省钱高招	326
◎ 理财必知的九个好习惯	327
◎ 四项评估确保退休生活无忧	329
◎ 如何预算退休后的养老费用	330
◎ 退休理财工具知多少	332
◎ 五种常见的遗产管理工具	334
◎ 案例 1: 单身女性如何做理财规划	336
◎ 案例 2: 新爸爸如何理财	337
◎ 案例 3: 家有遗产要如何理财	338



JIATING
LICAI SHAGUASHU

第一章

理财，人生中的必修课

每个人的一生，都必须与钱打交道。对于钱的态度，人们往往是“爱恨交加”。“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”尤其是在现在的商业社会，没有钱几乎寸步难行。在世上大概很难再有第二样物质，能让人如此倾毕生之力去热烈追求了。在这个经济发展迅速的时代，成为一个有钱而自由的人，是很多人的梦想。因此，如何轻松地挣钱，使自己和家人的生活不会因为钱的问题产生困扰，是每个人人生中都必须学习的课程。

第一节 理财，社会转型中的挣扎

传统的工业时代已经结束，信息时代已经来临。而人们之所以在这个信息社会中感到压力巨大、茫然无助、没有安全感，是因为我们中的许多人还没有为面对工业时代和信息时代之间的转换真正做好准备。那种“上学，然后找份稳定工作”的想法对 20 世纪 60 年代的人来说，也许是个好主意，然而今天，我们已不处在那个时代。时代在变化，我们的想法必须跟着变化（而问题是许多人的想法并未改变）。虽然现在每个人仍然需要上学学习以便找到一份好的工作，然而就算有一份好的工作和收入，自己却不知合理安排使用，生活还是会一团糟。因此，在这个信息社会中，要想生活得比较幸福，我们每个人都必须具备另一项比上班工作更重要的技能——理财。



什么是家庭理财

“理财”一词最早见诸 20 世纪 90 年代初期。随着我国股票、债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐兴起，并日益渗透到人们的日常生活中。

那么，什么是“理财”呢？一般人谈到理财，想到的不是投资就是赚钱，甚至有人说“理财就是炒股票呗！”实际上，尽管“投资”与“理财”经常被入相提并论，但它们却是截然不同的两个概念。所谓“理财”是制定财务战略，而“投资”无非是实现“理财目标”的众多手段中的一种。



杰克逊：理财不善 再多财富也会“坐吃山空”

2009年6月25日，流行音乐之王迈克尔·杰克逊因为心脏骤停去世，这距离他计划于7月13日举行的复出演唱会，仅有18天。已经50岁的迈克尔·杰克逊为什么要复出？据他的心理医生说：“他说他被逼到墙角，但又坚持要唱，因为他欠债太多了。”

早在2003年，著名的福布斯杂志就曾统计出迈克尔·杰克逊的净资产约为4亿美元。除了他在桑塔巴巴那地区的豪华庄园外，迈克尔·杰克逊在索尼及ATV音乐公司所占有的股份市值至少有3.5亿美元。

1985年，迈克尔·杰克逊以4750万美元购得ATV音乐公司的所有股权，并在1995年以9500万美元的高价转手卖给索尼音乐公司，仅此一项迈克尔·杰克逊便进账近5000万美元。其投资的版权歌曲还有很多，包括英国摇滚乐队“甲壳虫”的251首歌，通过出售这些歌曲的使用权、开演唱会、广告代言费，迈克尔·杰克逊已赚得盆满钵满。

虽然2008年以来，迈克尔·杰克逊的专辑销量并不理想，但迈克尔·杰克逊还是还可以从中得到相当稳定的收入。他于1982年发行的史上最畅销的专辑《颤栗》，迄今为止已经得到1.15亿美元的巨额回报。

尽管赚得很多，但迈克尔·杰克逊花得更多。1988年，他以1700万美元的价格在加利福尼亚购入1000公顷土地，建立著名的“梦幻岛”牧场，这一牧场带有动物园、游乐场和电影院，维护费用每年高达500万美元。

2000年之后，处于半退休状态的迈克尔·杰克逊专辑销量不佳，演唱事业也持续低迷，但他在生活上依旧保持了大手大脚花钱的习惯。在ABC电视台播放的一部纪录片中，迈克尔·杰克逊从一家礼品店中购买了价值数百万美元的物品，包括名画、瓷器、桌子等。而此后数年中，迈克尔·杰克逊一直官司缠身，屡遭索赔，仅此一项就花去上千万美元。

另外，迈克尔·杰克逊捐款达3亿美元。当年，吉尼斯世界纪录颁发了一个最新认证：迈克尔·杰克逊是世界历史上最成功的艺术家！他一个人支持了世界上39个慈善救助基金会，保持着2006年的吉尼斯世界个人慈善纪录，是全世界以个人名义捐助慈善事业最多的人。

曾创造了一个又一个财富神话的迈克尔·杰克逊，到去世时却给家人留下了高达4亿美元的负债，他所走过的这条财富轨迹不禁让人扼腕深思。可见收入和财富是两个概念，名人和普通人一样不能忽视理财。

理财不善，再多财富也会“坐吃山空”。理财知识的缺乏，是让迈克尔·杰克逊这样的巨星遭遇负债累累的根本原因。由于其不善于理财，因此其破产也再正常不过了。

下面来看两则成功的理财故事：

案例一：工作之外靠“理财”

张欣在杭州一家国有企业工作，这几年看到不少同事下海经商，事业有成，她也曾动过心，但毕竟单位的各种保障和福利不错，所以即将跨入40岁门槛的她虽然还是一个“大头兵”，但她非常知足，因为对她来说，除了提供正常生活保障



以及从和谐舒适的工作环境中找到心理寄托外，这份工作的薪水并不十分重要。这些年，她依靠科学理财，使自己的家庭资产像滚雪球一样越滚越大。

说起家庭理财，张欣从十几年前就开始了。那时她和老公勤俭持家，有了婚后的第一笔积蓄后，当时多数人都是“有钱存银行”，而她却把积蓄买成了国债。结果5年下来，她的本息正好翻了一番。此后，她又果断地把这笔积蓄投入到了股市中。到2001年的时候，她的股票总市值已经达到40万元！而她这时每月的工资才800元。

她始终抱着见好就收的投资心理，为了拿稳胜利果实，她便把股票及时卖掉，又买成了国债。40万元每年的利息收入就是11560元，“钱”赚的钱，已经超过了她当时的工资。

2004年初，理财市场上不断推出信托和开放式基金，她又将到期的国债本息一分为二，分别买了两年期信托和开放式基金，信托产品的年收益为6%，基金的申购价格为1.07元。不久前，信托产品到期兑付，那只基金的累计净值在经历涨涨跌跌之后也达到了1.27元。这样算起来，两年时间她共实现理财收益6.9万元，平均每年收益3.45万元，完全超过她的工资收入了。

案例二：“投资”让他衣食无忧

万峰以前是一家银行的会计，2002年的时候他就看好了房地产市场的前景，向银行贷款一次性购买了两套房子。此后的两年，尽管还贷压力较大，但他心里充满希望。

从2004年开始，当地房价一个劲儿地往上蹿，他的两套按揭房的房租也水涨船高。2005年初，考虑银行贷款利率上调，贷款成本增加，于是万峰便将两套房子全部卖掉，提前还了贷款。这样，万峰当初投资的30万元一下子变成了60万元！

虽然有60万元的积蓄，但存在银行利息太少，于是他便琢磨起了投资门路。经过慎重考虑，他觉得投资“实业”更对路。

他有一个亲戚开了一家沥青化工厂，但由于缺乏周转资金，影响了发展。于是他主动找到这位亲戚，经过协商达成了合作意向，由他将60万元资金借给这位亲戚，在确保资金可随时撤回的情况下，每年享受20%的分红。

为了防范投资风险，万峰想了一个万全之策。因为亲戚的工厂固定给某县公路站供货，而公路站始终压着供货方一部分资金，因此这位亲戚有一笔数额不菲的债权。公路站是政府的，债务风险较小，所以他和亲戚协商60万元借款以债权做抵押，并通过律师办理了相关手续。

这样，亲戚盘活了融资资源，取得了经营资金，万峰又在规避风险的前提下增加了投资收益。2005年，他获得分红12万元。

从上面两个故事，我们可以看出：注重理财，善于理财，就能步入财富的殿堂；而不注重理财，不善于理财，即使有再高的工资、再多的收入，生活还是会陷入拮据，从而度日艰难。

至此，我们可以得出这样一个结论：所谓“理财”，是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身财务资源的一个过程，是贯彻一生的事业。通俗地讲，“理财”就是管好自己的钱，通过管理好自己现在拥有的和未来的现金

流，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值，使自己什么时候都有钱花。理财的最终目的是实现财务自由，让自己生活得更幸福。



家庭理财的六个方面

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。只有手中握有足够的钱，才能应对各种各样的生活需要。具体说来，要应对以下六个方面的需要：

1. 组建家庭的需要

对绝大多数人来讲，恋爱、结婚和组建家庭都是人生必须经历的过程。毫无疑问，恋爱是需要钱的。特别是那些进入了热恋期的男子，往往更是会花钱如流水。

小王的恋爱流水账

小王月收入是 2000 元，然而他有六个项目的恋爱流水账。这六个项目都是现代青年恋爱的基本费用：首先是请女朋友吃晚饭，如果吃肯德基等快餐或是去普通中餐馆，需要花 60~100 元，如果是去格调高雅的西餐厅，费用则可能在 100~150 元，恋爱餐一般每月要吃 4 顿；吃完饭后，可能要进行看电影、泡酒吧、上茶馆等活动。如果平均每月看一部新影片，每张票 20 元，两人即是 40 元；泡酒吧、上茶馆聊天的费用则更高，每次要花费 60 元左右，此类活动的费用一月至少也要 200 元。节目结束后，免不了要打车护送女朋友回家。如果女友的住所比较远，那这一笔交通费可不能小觑了。按一个月 4 次约会来算，交通费大概为 120 元。再次是通信费，热恋中男女双方似乎有说不完的话，所以这个阶段的电话、手机和上网费都会陡然上升，每月 150 元的通信费恐怕还不够。最后一项是逢年过节的额外支出，这些费用包括了鲜花、礼物的开支。比较保守地估计，这项费用一年不会少于 1000 元，如果把这项开支分摊到每个月就是 83 元。这样把上面这六项基本的恋爱支出加在一起，每月的费用为 993 元左右。当然这笔钱也不是全由男方来出，但女方占的比例一般都比较少，一般来说男方要占 4/5，如此算来该男子每月要花去 794 元。

不言而喻，结婚也是需要花钱的，而且比谈恋爱的费用更高。从上一辈的两个铺盖卷放在一起就算完婚，到现今的买房、买车、购置家具、拍婚纱照、请婚庆公司办婚礼、度蜜月，婚礼消费发生了翻天覆地的变化。据说上海人结婚平均要花费 12 万元。这还不包括买房子的钱，主要用于住房装修、配备家用电器、购买首饰服装、置办婚礼酒席、蜜月旅行等。可见，要成功组建一个家庭，没有足够的资金储备是不行的。很多适龄青年没有结婚，大概就是因为没有足够的钱，才不得不逃避这个问题。

2. 不断提高生活水平的需要

没有人不希望过上越来越好的生活。从一开始的租房子到自己买房子，从小房子到大房子，从没有车到拥有自己的私家车，从普通汽车到更高档的

