



挣钱一阵子，花钱一辈子，不懂理财行吗？

每个人每个家庭都用得上的**理财常识**

生活中不可不知**的** 家庭理财

刘海燕 编著

真正的**财富**不在口袋里，而是在**脑袋**里！

真正的富有不是**金钱**的数量，而是创造财富的**能力**！



挣钱一阵子，花钱一辈子，不懂理财行吗？

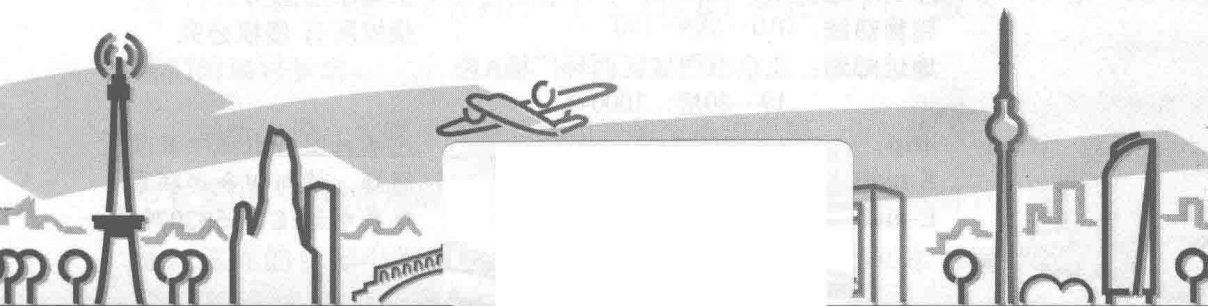
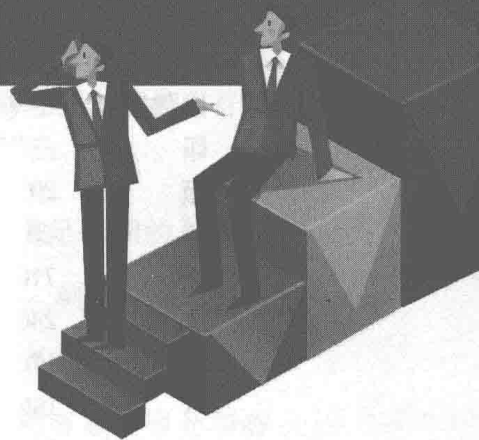
每个人每个家庭都用得上的理财常识

生活中不可不知 的

刘海燕 编著

真正的财富不在口袋里，而是在脑袋里！

真正的富有不是金钱的数量，而是创造财富的能力！



图书在版编目 (CIP) 数据

生活中不可不知的家庭理财 / 刘海燕编著. -- 北京:
中华工商联合出版社, 2017.1
ISBN 978-7-5158-1851-1

I. ①生… II. ①刘… III. ①家庭管理—理财 IV.
①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第284683号

生活中不可不知的家庭理财

作 者: 刘海燕
责任编辑: 付德华 关山美
封面设计: 北京聚佰艺文化传播有限公司
责任审读: 于建廷
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 制: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2017年1月第1版
印 次: 2017年1月第1次印刷
开 本: 710mm×1020mm 1/16
字 数: 240千字
印 张: 17
书 号: ISBN 978-7-5158-1851-1
定 价: 42.00元

服务热线: 010—58301130
销售热线: 010—58301130
地址邮编: 北京市西城区西环广场A座
19—20层, 100044

工商联版图书
版权所有 侵权必究

http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.cn (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.cn (总编室)

凡本社图书出现印装质量
问题, 请与印务部联系
联系电话: 010-58302915

前言

PREFACE

家庭，是每个人的归宿；幸福的家庭，也是每个人的向往。在高速发展、竞争无限的现代社会里，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是不容易。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各种家庭的需求，幸福的家庭自然也就无法谈起。

大多数家庭通常都要面临收支不平衡问题，尤其是入不敷出的拮据生活，将使我们的人生充满痛苦。而在人生的各个阶段，经常面临大笔的支出，如用于支付教育、购房、培育下一代、医疗、养老等。这客观上要求人们提早进行理财规划，以做到有备无患。

我们必须认识家庭理财的重要性，力求满足预期的最大需求，另一方面要力图使消费决策做到有的放矢，制订一套适合自己家庭的科学理财计划。这样我们才能以有限的收入，过上高品质的生活。要达成这样的目标，需要我们动用智慧、眼光和心胸，不放过精打细算的小利，不贪图因小失大的便宜。通过不断学习理财知识，在一个较高的平台上实施我们的理财计划，放飞我们的理财梦想。

通俗地说，家庭理财就是运用开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电设备、外出旅游，大到买车、购

房、储备子女的教育经费，直至安排退休后的晚年生活等。为什么现在很多人都觉得收入高了，钱却越来越不够花，经济压力越来越大，活得越来越累呢？这就是因为对家庭理财没有充分的重视。

每个人一生的收入主要来源于两个方面：一方面是工作收入，另一方面是理财收入。工作收入是基本稳定的，而理财收入则可能是无限的。

本书提供了建立一个快乐、幸福美好家庭的相关金融知识。全书从夯实理财基础、全面了解理财工具、传授理财技能三个方面着手，内容简单翔实、方法简便易行。本书共分12章，主要内容包括家庭理财的必要性和准备工作，储蓄、股票、基金、债券、黄金、期货、外汇、房产、保险、艺术品和邮币卡等投资工具的操作方案和技巧。

通过不断的知识储备增长您的财商，然后根据您的家庭条件选择最合适的投资渠道和投资组合，让您找到家庭投资理财的方法。本书文字活泼，案例生动，是一本为准备建立或已经建立家庭者量身打造的家庭理财宝典。

祝您的理财计划早日实现，祝您的家庭早日过上“健康、快乐、富足”的幸福生活！

编者

目 录 CONTENTS

第一章 正确的理财观念让你富足一生.....	1
让理财成为一种习惯.....	1
突破传统理财观念的桎梏.....	2
早一天行动,早一天受益.....	4
理财不是盲目跟从.....	4
“没钱”永远都不是你拒绝投资的理由.....	6
设定家庭理财目标.....	7
明确自己的投资风格.....	9
恐惧与贪婪是理财大忌.....	13
选择最适合自己的投资领域.....	14
只以闲置资金投资.....	15
善用投资组合分散风险.....	16
管理财富要有逆向思维.....	18
用好复利,让时间为你赚钱.....	19
永远为自己留有余地.....	20
第二章 财商源于知识储备.....	22
别把投资和金融画等号.....	22
学会计算投资成本和收益.....	23
认识净资产报酬率.....	24
读懂财务报表.....	25
从资产负债表看财务状况.....	26
用利润表清点投资成果.....	27

现金流量表昭示资产“活力”	28
读懂经济指标1：利率	29
读懂经济指标2：存款准备金率	31
读懂经济指标3：GDP	32
读懂经济指标4：CPI	34
读懂经济指标5：货币供应量	35
读懂经济指标6：汇率	36
个人收入与支出	37
通货膨胀时期的投资策略	39
通货紧缩时期的投资策略	40
第三章 银行储蓄：最稳健的以钱生钱模式	42
银行提供哪些服务	42
活期、定期、通知存款	43
合理选择储蓄方式	45
利息收入最大化的高招	46
让活期储蓄翻倍的技巧	48
定期存款也能提前支取	49
善用银行卡理财	50
使用信用卡有利有弊	52
选择理财产品七大招	53
第四章 股票投资：分享经济发展的硕果	54
认清股票的本质	54
必须了解的股市术语	55
净资产	59
市盈率	61

大小非·····	62
正确的选股思路·····	64
炒股要看大趋势·····	66
K线图的奥秘·····	67
常用技术指标1: MACD·····	70
常用技术指标2: KDJ·····	72
常用技术指标3: BOLL·····	75
从量价关系看股价涨跌·····	77
巧用平均线判断后市强弱·····	80
短线操作出奇制胜·····	83
中线操作进退有度·····	85
长线操作顺应大势·····	86
止盈与止损·····	88
套牢与解套·····	90
什么是中小板·····	91
什么是创业板·····	94
什么是股指期货·····	95
第五章 基金投资: 借专家的头脑理财 ·····	98
认识证券投资基金·····	98
开放式基金·····	99
封闭式基金·····	100
对冲基金·····	101
ETF·····	102
股票基金·····	104
债券基金·····	105

货币市场基金.....	106
QDII.....	107
LOF.....	108
FOF.....	109
基金的投资风险.....	110
怎样申购基金.....	112
怎样赎回基金.....	113
通过二级市场交易.....	114
评估基金业绩的方法.....	115
基金公司的选择.....	118
基金交易中的止损和止盈.....	119
选购基金有诀窍.....	121
巧打四个“时间差”.....	122
第六章 债券投资：稳中有盈.....	124
如何投资债券.....	124
债券分哪几类.....	125
影响债券价格波动的方方面面.....	127
收益与风险结伴而行.....	129
债券转让价格计算.....	130
从信用等级看债券的价值.....	131
投资记账式国债的方法.....	132
巧用收益曲线发掘被低估的债券.....	133
什么是可转债.....	135
评估可转债价值.....	136
债券收益率要跟利率相比较.....	138

债券投资的三大误区·····	139
第七章 黄金投资：立足长远抗通胀·····	141
传统的理财模式·····	141
全球黄金市场面面观·····	142
金价波动的参考因素1：石油价格·····	143
金价波动的参考因素2：通货膨胀·····	144
金价波动的参考因素3：国际商品市场·····	145
金价波动的参考因素4：美元·····	146
金价波动的参考因素5：需求因素·····	147
选择黄金投资的交易品种·····	148
现货黄金交易规则·····	150
黄金如何标价·····	151
国际黄金交易市场的参与者·····	152
黄金存单投资·····	153
黄金宝投资·····	154
第八章 外汇和期货投资：高风险、高收益·····	156
认识国际货币体系·····	156
汇率波动的参考因素1：政治·····	157
汇率波动的参考因素2：经济·····	158
汇率波动的参考因素3：政策·····	159
汇率波动的参考因素4：财政·····	160
汇率波动的参考因素5：通货膨胀·····	161
汇率波动的参考因素6：中央银行直接干预·····	162
外汇交易术语一览表·····	164
选择外汇交易的种类·····	166

外汇交易技巧.....	167
期货是什么.....	169
远期合约和期货合约.....	170
保证金机制的杠杆效应.....	171
什么是限仓制度.....	173
期货的实物交割.....	174
价差交易策略.....	175
国债期货.....	177
对冲套利策略.....	178
形式灵活的期权交易.....	180
通过差价期权获取收益.....	181
强行平仓制度.....	183
第九章 房产投资：坐地生金.....	185
房产投资的三种类型.....	185
计算房产投资收益率的方法.....	186
评估房产价值的因素1：地理位置.....	187
评估房产价值的因素2：所在城市.....	189
评估房产价值的因素3：市政规划.....	190
影响房价的因素1：国家金融政策.....	190
影响房价的因素2：房地产投机.....	192
影响房价的因素3：土地政策.....	193
影响房价的因素4：城市化.....	194
影响房价的因素5：需求因素.....	195
评估房产价值的三个公式.....	196
期房、现房和二手房.....	197

挑选现房有技巧·····	199
购买二手房要考虑的五大要素·····	201
普通住宅投资价值分析·····	202
合理规避房产投资风险·····	203
第十章 保险投资：着眼未来的人生保障·····	205
为什么要投资保险·····	205
人寿保险·····	206
财产保险·····	207
投资联结保险·····	209
保险的三大功能·····	210
理性投资保险产品·····	212
规划商业养老保险的四大参考因素·····	216
寿险期限并非越长越好·····	218
关于寿险索赔·····	219
医疗保险不能重复理赔·····	220
购买家庭财产险的技巧·····	222
签健康险合同要重视的细节·····	223
保险如何索赔·····	225
退保的流程和细节·····	227
第十一章 艺术品收藏品投资：高雅的理财艺术·····	229
艺术品投资要有所选择·····	229
选择合适的投资渠道·····	230
艺术品增值的九大因素·····	232
如何评估艺术品的价格·····	233
艺术品投资的风险·····	234

投资字画作品注重升值潜力·····	236
谨慎投资当代艺术品·····	237
第十二章 邮币卡投资：家庭理财的新宠·····	239
新兴的投资市场·····	239
邮币卡电子盘·····	240
邮币卡投资与股票投资的区别·····	241
邮币卡交易的主体——文交所·····	243
电子盘交易制度的软肋·····	244
独特的投资理财方式·····	246
邮币卡投资理财的优势·····	247
投资邮币卡电子盘的准备事项·····	249
文交所的选择·····	251
选择经纪商·····	254
电子盘短线操作技巧·····	255
短线制胜要讲究策略·····	257
风险防范的四大策略·····	259

第一章 正确的理财观念让你富足一生

让理财成为一种习惯



要点导读

习惯是你不知不觉中做的事情，世界上最强大的力量就是习惯，好习惯能成就你，坏习惯能毁了你。理财是每个有理财意愿的人都可以做的事情。我们应该养成理财习惯。由被动变成主动，自发进行。



实战解析

有一个排名世界第一的推销大师就要退休了，他要作一场告别演讲。当天有5000位保险行业的精英来参加大会，他们都问及大师成功的秘诀。大师笑着说不必多说。这时候全场的灯光暗了下来，四个彪形大汉从一旁闪出来，他们拎了个吊着大铁球的铁架子，把它放在台的中央，大师拿一把锤子走了过去，敲一下，铁球没动，每隔5秒钟他又敲了一下，铁球还没动。

敲了半天，这时候台下的人们开始骚动起来，这是怎么回事儿？有的人甚至开始陆续离场，大师还在继续敲，终于铁球开始动，大师还继续在敲，等敲到40分钟的时候，铁球动的力量是任何一个人都没办法让它停下来。这时候大师站出来，和剩下的几百人分享了他一生的成功经验。成功就是简单的事儿重复地去做，当成功来的时候，你挡都挡不住。

大家为什么要理财？很多人都觉得理财就是让钱“生”钱，确实，这是我们理财最直接的目的。但是随着时间的推移，我们的认识也发生了变化，理财不仅是一个追求财富的过程，更是与我们生活息息相关的事情。

所以说，你应该为了未来的美好生活，抛弃不好的习惯，养成理财的习惯。当有一天，财如潮水向你涌来的时候，挡都挡不住。

理财箴言

理财习惯的养成，要趁早进行。因为越早理财，就会让投资者今后的生活越轻松。比如购房计划、子女教育计划、养老计划等一系列大额刚性支出，若临到支出发生时才去准备资金，就会十分仓促甚至会造成理财目标无法实现。另外，以子女教育为例，如果能在小孩刚出生的时候，每个月固定用一部分资金开始准备子女教育基金，完全可以避免将来子女成年后需要一次性大笔支出教育费用，而对家庭财务造成过大的冲击。

突破传统理财观念的桎梏

要点导读

财富的增长，在很大的程度上取决于理财的观念。如果不能打破传统的理财观念，不仅不能增加财富，而且还有可能使自己过去积聚的财富萎缩甚至损失。如果理财得当，财富将迅速增加。诺贝尔奖奖金的迅速增长，就是巧妙合理地选择理财方法和理财产品的结果。

实战解析

很多人习惯于储蓄，而从不进行投资理财，到最后却发现，通货膨胀已经渐渐地把自己的积蓄吞噬掉了。

曾有一个很有钱的富人，因担心自己的黄金会被歹徒偷走，于是就在一块石头底下挖了一个大洞，把黄金埋在洞里，还隔三岔五地来看一看、摸一摸。突然有一天，黄金被人偷走了，他很伤心。正巧有一位长者路过，了解情况后便说：“我有办法帮你把黄金找回来！”然后，长者用金色的油漆，把埋藏黄金的这颗大石头涂成金黄色，然后在上面写下了“一千两黄金”。长者说：“从今天起，你又可以天天来这里看你的黄金了，而且再也不必担心这块大黄金被人偷走。”

如果金银财宝没有使用，那么跟涂成黄金样的大石头就没啥两样。

一个人只要愿意，就可以改变自己的思想、观念及生活方式，就可以从此脱离一成不变的生活圈，享受海阔天空任翱翔自由自在的生活，为自己找回人生的理想。当今社会，如果还按照传统的思维方式支配自己的行为，不去打破常规，那就会越走越艰难。因为能否赚钱，并不在于我们投资多少，有多少好的产品。而是我们敢不敢去把握社会发展的先机。想不想开发我们的天赋与潜能以智招财，而不是以“苦”换财。无论现在或将来，它都决定了我们人生的经济状况。其实人的潜能用得越多，便有越多的潜能可用，成功者只是比普通人多用了一点潜能，我们的潜能可能还没有真正发掘出来。能力加上机遇，我们只会成功，不会失败。

理财箴言

路虽远，行则将至；事虽难，做则必成！观念比努力更重要，选择不对，努力白费！有什么样的想法就过什么样的生活。你的想法会影响你的抉择，你的抉择会决定你的一生，也就会决定你的财富。

早一天行动，早一天受益

要点导读

时间就是金钱，投资理财越早越好。同样的资金早十年投资，回报将会有很大不同。所以越早投资也就越快获得财富。就算早一天投资，也会比晚一天要好，这就是趁早投资理财的理由，时间才能够为你创造财富。

实战解析

投资获利，一定是越早越好的，谁越早有这样的想法就会越早成功发财。很多年轻人总认为理财是中年人的事，或是有钱人的事，其实理财能否致富与金钱的多寡关系并不是很大，而与时间长短之间的关联性却很大。人到了中年面临退休，手中有点闲钱，才想到为自己退休后的经济来源做准备，此时却为时已晚。因为时间不够长，无法使复利发挥作用。要让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的时间，所以理财活动越早越好，并养成持之以恒、长期等待的耐心。

理财箴言

大多数人认为投资太冒险，实际并无多大风险，提前投资就是会提前抓住机会。其实财富，就是支持一个人生存多长时间的能力，或者说如果今天停止工作，我还能活多久。

理财不是盲目跟从

要点导读

理财切忌盲目跟从或毫无计划，不论是哪个年龄，从事哪种职业，拥有多少财富，都应该有合理的个人理财规划，只有这样你才能拥有越来越多的财富，而不是一直