

家庭经济实用丛书

一本过日子的金算盘、打理幸福家庭的理财术

家庭理财

万事通

实用、权威、亲切、贴心的
家庭理财锦囊

董典波 毛定娟 编著

Family
Manage finances
Economics

构建稳健的家庭账务系统
胜任温馨家庭的CFO
安享闲适的阳光生活



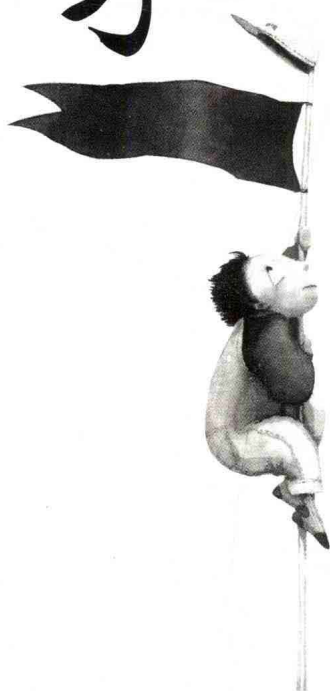
中国  广播电视出版社
CHINA RADIO & TELEVISION PUBLISHING HOUSE

家庭经济实用丛书

家庭理财

万事通

董典波 毛定娟 编著



中国  广播电视出版社
CHINA RADIO & TELEVISION PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财万事通/董典波, 毛定娟编著. —北京: 中国广播电视出版社, 2010. 1

(家庭经济实用丛书)

ISBN 978-7-5043-5964-3

I. 家… II. ①董…②毛… III. 家庭管理: 财务管理—基本知识 IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 188738 号

家庭理财万事通

董典波 毛定娟 编著

责任编辑 景 辉

封面设计 李艾红

版式设计 亚里斯

出版发行 中国广播电视出版社

电 话 010-86093580 010-86093583

社 址 北京市西城区真武庙二条9号

邮 编 100045

网 址 www.cntp.com.cn

电子信箱 cntp8@sina.com

经 销 全国各地新华书店

印 刷 涿州市京南印刷厂

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数 214(千)字

印 张 14.25

版 次 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

印 数 7000 册

书 号 ISBN 978-7-5043-5964-3

定 价 27.80 元

(版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换)

前言

在生活中，谁不想拥有更多的自由，可以在生活方式、居住地点、工资报酬等方面有更多的选择？

谁不想拥有更多的休闲，不必每周5~6天，每天8~10个小时地工作？

谁不想拥有更多的宁静，不要出现由于资金短缺而带来的种种紧张的感觉，在夜晚能够轻松入睡，并且无忧无虑地享受自己的生活？

如果你口袋里有足够多的钱，或者说你已经实现了财务自由，你就可以在这些“也许”中尽情选择，使你的生活更加丰富，更加幸福，但是，如果你下个月的薪水对你是如此的重要，那么上面的“也许”就只能是也许了。也就是说，无论你是男人还是女人，只要你活在这个现实的世界里，就永远逃离不了金钱的魔圈！只有先解决好金钱问题，你才能过上自己想要的生活！

想结婚，有房子、有车子吗？想生孩子，有奶粉钱吗？一不小心出了点事故怎么办？生了一场大病怎么办？你老了怎么办？有养老的钱吗……人生中需要花钱的地方很多，结婚、养孩子、教育、养老……这些花销在现在或者未来都需要用到。

也有人会说：理财、理财，没钱理什么财啊？每月发的那点死工资还不够买一件漂亮衣服的钱呢？错！千万不要再以自己没钱做借口了！告诉你——正因为没钱才要理财！理财是自己和自己玩的一场游戏，富人有富人的玩法，工薪族有工薪族的追求……理财的最终目标只有一个——赚钱！



不要再生活在虚无缥缈的梦境中了！财富不会从天而降，财富不会在前面等着你。从现在开始，学习理财吧！如果你在人生挥汗打拼的阶段就学会理财，就会事半功倍，少走很多弯路，就会比别人更早实现生活目标。

合理利用种种处理金钱的方法，瞄准那些稳赚不赔的理财技巧，掌握滚雪球的投资秘诀，相信 30 岁后你就能成为一个别人眼中羡慕的有钱人。本书以家庭理财策略为主题，以提高家庭生活品质为目的，从理财观念、理财技巧、理财规划、理财危机管理、理财案例等方面入手，告诉你如何赚钱、花钱、存钱、管钱，全方位地讲解理财之道，帮助你实现财务自由的幸福生活。

作者用通俗易懂的语言，让读者明白“理财致富其实很简单”的道理；理财方法简明易懂，操作性强，着力于构建你高明的理财思维，并引导读者运用正确的理财技巧，规避理财风险，实现财富增值。运用这里的理财方法，你可以让自己的钱一生十、十生百……

除了具体的理财方法，书中还对读者在生活中可能遇到的理财问题以“理财诊断”的方式出现，力图给读者提供行动指导，以有利于他们掌握理财要点，实现财富人生。对于当前身处各种经济风险中的家庭而言，本书无疑是一座极富价值的指引性灯塔，是工薪阶层最贴心、最实用的理财指南。

人与人命运的差异，是幸福还是不幸，很大程度上取决于一个人是否能及早地掌握投资理财的本领。本书中的理财路线图，你只要按图索骥，制定自己的理财规划，掌握理财愿景，把握自己的命运，就能最终实现自己一生的梦想，并同时拥有财富、幸福与快乐的人生！

目 录

第一章 有钱理财生财，没钱更要理财

理财诊断：

为什么天天早出晚归，30岁后的你依然囊中羞涩/1

财富指引：

思路一改，财路就宽/2 理财晚七年，相差一辈子/6 资产配置：理财路上的“安全带”/8 只要用心，想成为理财专家一点都不难/11

第二章 从1万到100万，距离并不遥远

理财诊断：

为什么每月投资700元，退休能拿到400万元/14

财富指引：

复利是世界第八大奇迹，其威力甚至超过原子弹/15 先存10万再说/16 用“钱”赚钱，最赚钱/19 制定财富计划表，一步一步实现你的目标/21

第三章 攒得多比赚得多更重要，不要花得稀里糊涂

理财诊断：

为什么月入8000元的人买车买房，月入2万元的人每月花光/25

财富指引：

“提款机”和“存款机”，你更愿意选择哪一个/26 把工资的1/3



存起来/30 轻松看紧自己的钱包，让它不那么容易瘪下去/33

消费计划放在理财前，有的放矢去花钱/35

第四章 你是聪明先生还是笨蛋先生——精算不是小气

理财诊断：

为什么你的钱总不够花/39

财富指引：

改变完全没有计划的日子，好好地“算计”一下自己吧/40 家庭收支安排得是否合理，离不开家庭理财账/42 做好家庭收支预算，你的小家庭才会更和谐、更幸福/44 玩转信用卡，做个“卡”通人/47

第五章 大额开销吞噬你的存款，节省是你自己的事

理财诊断：

为什么每年1万元的大学教育不用负债/51

财富指引：

家庭中的“大件”消费不容忽视/52 不做房奴，我们住哪儿/53 算算“四个轮子”付出的代价，你能承受得了吗/55 教育开销不容小视，为孩子上学攒钱有奇招/57

第六章 工薪家庭稳赚不赔方程式：策动你第二个十万

理财诊断：

为什么首个10万靠毅力，第二个10万靠方法/60

财富指引：

有了闲钱该放哪儿——理财产品大比拼/61 当你购买具有风险

的产品时，闲钱投资心不慌/62 把握趋势炒股，赚钱就这么简单/64 可以试着炒外汇，收益远远高于一般定期存款/66 家庭创业奔小康：比别人早走出半步/69

第七章 金融危机蔓延到你家

理财诊断：

为什么 75% 的人喜欢储蓄，10 年后却有 95% 的人存不到钱/73

财富指引：

金融风暴中的避风港在哪里/74 金融危机下“三口之家”应如何理财/76 紧握“金钥匙”，不怕失业与降薪/78 从“文盲”到“税务博士”/80

第八章 留出你过冬的粮食

理财诊断：

为什么会出现家庭“经济危机”/84

财富指引：

经济寒冬大潮中，如何守住你的财富/85 备用金留多少，我们才有安全感/86 你知道有钱人的家庭理财之道吗/88

第九章 比起一个人，两个人的财富和梦想都会大得多

理财诊断：

为什么说婚姻是一生中最重要的投资/91

财富指引：

为了婚后有一个好的开始，单身时应该有些积蓄/92 选择男人时，不妨借用巴菲特投资股票的眼光/95 防火防盗防“小三儿”，婚姻更“经济”/98 不是每个家庭都适合 AA 制/101 让私房钱成为家庭理财的“预备队”/103



第十章 家有小女初长成

理财诊断：

为什么给子女攒钱不如在早教上花钱/109

财富指引：

努力做好一个“母亲”，而不是做一只只会单纯爱孩子的“母鸡”/110 你应该知道孩子的教育经费大致需要多少/114 孩子出生了，你的准备教育经费之旅也该开始了/115 理财教育：八大秘诀和三大原则/116 规划孩子未来的“十六字方针”/119

第十一章 点石成金的理财术：35岁以前靠体力赚钱，35岁以后靠“钱”赚钱

理财诊断：

为什么他们的财富逆势增长/123

财富指引：

72法则告诉你，资产多一倍需要多少时间/125 25~35岁：人生理财正当时/126 30岁之前种下一粒“金子”/129 以百分之百的决心与毅力掘得第一桶金/131 培养你的职场竞争力，把自己的身价提高N倍/133 理财的不懈动力是持续赚钱的能力/134

第十二章 楼市已经降温，股市有望转暖，你的理财思路也该“升级”了

理财诊断：

为什么股市调控易，楼市调控难/137

财富指引：

左楼市，右股市，我们应该到哪儿去/138 “股市+楼市”夹缝求胜的秘诀/140 从股市到房产，“我”的富爸爸梦/141

第十三章 资产、收益、增值、风险

理财诊断：

为什么每次熊市一来，巴菲特总是能让自己的财富翻番/143

财富指引：

都是收益率惹的祸，“一叶障目”忘记计算投资成本/145 “借我足够的钱，我可获取天下财富”/146 长期投资，平均投资成本/150 想要避开风险，先从学习免费投资知识开始吧/152

第十四章 “前方吃紧、后方紧吃”，家庭财务漏洞让人慌

理财诊断：

为什么毕业几年，你依然负债累累，他却买房买车/156

财富指引：

不要再扯后腿了，清理造成你资产流失的漏洞/157 家庭理财也有“堰塞湖”，避灾很重要/159 你掉入危机当中了吗？四大问题测试家庭财务健康状况/162 个人“破产”离你有多远/166

第十五章 人生自不同，理财各有招

理财诊断：

为什么在人生的不同阶段，要制定不同的理财规划/169

财富指引：

“职场新人”如何度过职场成长期/170 “月光家庭”如何理财才能买上车/172 “添丁家庭”如何通过投资实现资产增值/174 “中年家庭”如何实现儿子结婚、自己养老的计划/175 “退休家庭”退休养老如何提前规划/177



第十六章 稳固“五大险”，建筑风险防护网

理财诊断：

为什么年轻时的健康债，总有一天要还/179

财富指引：

有了保障，你的一生努力不会归零/180 为健康储蓄，让生命银行永不透支/183 家庭要保持正常的生活水准，五张保单不可少/185 工薪家庭：有一种“保险”人人都需要买/190

第十七章 活到老，做到老，你累不累

理财诊断：

为什么老本会亏光/195

财富指引：

一个人要准备多少钱才够养老/196 养老规划前先问自己三个问题/200 别指望儿子养老了，还是多认养几个“金子”吧/202 专款专用，每天只存40元，养老“不差钱”/205

第十八章 理财路上，稳稳当当行驶，不超车，不飙车

理财诊断：

为什么大多数人没有实现财务自由/208

财富指引：

看准家庭理财数字中的“红绿灯”/209 画一张财富地图，通往财务自由/210 明明白白理财，轻轻松松生活/213 让专家理财来弥补你的“软肋”/215

后记/218

第一章

有钱理财生财，没钱更要理财

随着全民理财时代的到来，“你不理财，财不理你”成了时代的流行语，理财的重要性日益凸现。也行有人会说：我没钱理什么财？其实没钱更要理财，正所谓你不理财，财不理你。不管有钱还是没钱，都应该对自己的资产进行有效的管理，使家庭资产得到最大化的合理利用。



财 诊 断

为什么天天早出晚归，30 岁后的你依然囊中羞涩

在我们身边，存在着这样一个群体，他们每周工作 5 天甚至更多，并且有时连续工作 10 小时以上，当“朝九晚五”的人们进入甜蜜梦乡的时候，他们才可能关掉开了一天的电脑，披星戴月地走在回家的路上。他们很多已步入了而立之年，仍天天拖着疲惫的身躯行走在上下班的路上。可是，天天早出晚归的他们口袋并不富裕，依然囊中羞涩。这是为什么呢？

有句话说得好：“30 岁前拿命赚钱，30 岁后拿钱赚钱。”对于天天早出晚归的上班一族来说，他们更愿意当花钱不愿太动脑筋的“月光族”，甚至是“透支族”。所以，到了 30 多岁后，他们依然会囊中羞涩。

小李，34 岁，在杭州一会计师事务所工作，她就是持“今朝有酒今朝

醉”想法的人。在她看来，平时工作太辛苦，根本没时间去研究股票、期货来做投资，有时间也是自己忙里偷闲，不愿再费脑力。

谈到理财计划时，小李无可奈何地表示，自己过去在原公司做会计时，还有时间炒炒股，但自从跳槽到事务所后，根本没那么多精力去打理自己的收入。反正到现在为止，她赚的钱还是所剩无几。

难怪很多人总是抱怨，天天早出晚归，30多岁了，还是囊中羞涩。这是为什么呢？其实，这跟你理财没理财有很大的关系。也许有的人只挣几百元钱，可是通过合理的安排与打理，不仅餐桌上能够有荤有素，而且家里水、电、煤气费用，孩子的上学费用等都安排得井井有条；而有些人虽然能挣上几千块，却经常被银行的账单“逼债”，弄得手忙脚乱，狼狈不堪。

理财与不理财，根本不在于财的多少，而在于合理安排。从某种程度上讲，财越少，才越应该理，因为对于个人也好，家庭也好，越是手头不富裕，才越应该仔细规划自己的财务。

理财就是进行合理的规划，让我们的家庭总是能够运转下去。理财不是生财，但生财之前必须先学会理财。不会理财，生再多的财也无法长久享受。

富指引

思路一改，财路就宽

著名的成功学家拿破仑·希尔曾经说过：“思考创造财富。”一种创意的力量，能让人变得与众不同，发掘到别人想象不到的机会。一个创造财富的人，更应该是想法不断、足智多谋的人。创意是无所不在的，不要墨守成规，换个路线，多转个弯，或许灵感就来敲门了。平凡的你也可以成为一个十足的创新高手。

也就是说，只要我们善于改变自己的思维方式，就一定可以做到：思路一改，财路就宽！

理财故事

很多年以前，美国穿越大西洋底的一根电报电缆因为破损而需要更换，这则小消息在人们中间平静地传播着。但是一位不起眼的珠宝店老板没有等闲视之，他几乎十万火急地毅然买下了这根报废的电缆。

没有人知道小老板的意图，“他一定是疯了”，异样的眼光惊诧地围绕着他。他呢？关起店门，将那根电缆洗净，弄直，剪成一小段一小段的金属段，然后装饰起来，作为纪念物出售——大西洋底的电缆纪念物，还有比这个更有价值的纪念品吗？

就这样，他轻松地发迹了。后来，他又买下了一枚皇后钻石。淡黄色的钻石闪烁着夺目的光彩，人们不禁问：他自己珍藏还是抬出更高的价位转手？其实那是后话。他不慌不忙地筹备了一个首饰展示会，其他人当然都是冲着皇后钻石来的，可想而知，梦想一睹皇后钻石风采的参观者会怎样蜂拥而至。这位珠宝店老板蒂凡尼从此更是名扬世界。

思维空间如宇宙一样无边无际，把思维发散到四面八方，从不同的角度来观察事物，去营造新的秩序，探索新的规律。用熟悉的眼光看陌生的事物，用陌生的眼光看熟悉的事物，你就能在寻常事物身上发现惊喜之处。

理财也是一种思维，如果你想要拥有更多的钱，必须改变你的思路。任何一位白手起家的人总是从小做起，循序渐进，然后不断壮大。投资也是这样，起初的投入虽有限，但以财生财的观念来说，它必然会成为未来获取更大收益的基础。

很多人期望储蓄和筹集一大笔钱后，再来做一笔大生意或大投资，因为他们认为大的投入才能赚到真正的大钱，但往往事与愿违。太多的不成熟的动机和思维方式最终都使他们的大量资本承担着巨大的风险，要么生意做不成，要么损失掉其中的大部分……

那么，不理财而仅靠自己的一身本事，就会逐渐富有起来吗？因为很多人在面对理财、投资时，总是认为有风险，谁又亏了，谁又血本无归了，总是认



为把钱存在银行更稳一点。殊不知，正因为这样，他们失去了能逐渐成为一个富人的机缘，并且永远也富有不了，只能成为一个辛苦赚钱的工具，而非自由自在地享受生活的人。

让金钱为我工作，而不是我为金钱工作，成为金钱的奴隶，这是正确的理财观念。获取财富并不一定要通过艰苦的劳动，理财与不理财的结果可能相差万里。

理财小百科

小测试：你是理财高手吗

回答下面 15 个问题，你就知道自己是不是理财高手了。

1. 你是否对自己的消费支出进行事先的规划？
a. 不会；b. 有时候；c. 经常。
2. 你会预留资金作为应急用吗？
a. 不会；b. 有考虑；c. 会。
3. 在朋友的眼中，你是怎样的一个人？
a. 对钱没有概念，花钱随意；
b. 有时候会去挥霍一下；
c. 花钱谨慎，经常仔细盘算。
4. 你现在知道自己的银行户头存款数吗？
a. 不知道；b. 大约知道；c. 知道。
5. 你经常存款吗？
a. 不经常；b. 有时候；c. 经常。
6. 到了月底，你会发现：
a. 口袋空空，却不知道钱花到哪儿去了；
b. 有时候能从众多花费中省出一部分累积存款；
c. 每月固定存一部分。
7. 当你有借贷需要时，你会：
a. 直接和自己的往来银行洽谈；

- b. 向朋友征求意见；
- c. 比较各利率及循环期，选择最佳渠道。
- 8. 你知道目前积压的信用卡账款数吗？
- a. 不知道；b. 大约知道；c. 很清楚。
- 9. 你的信用卡账款：
- a. 一直在累计欠款中；
- b. 有时会出现循环利息，下月注意补上；
- c. 通常会逐渐增多。
- 10. 当你使用信用卡时，你会：
- a. 购买价格较高的产品，很少考虑卡上是否有钱；
- b. 与现金购物比较，心情放松多了；
- c. 与以现金购物一样谨慎考虑。
- 11. 你是否曾使用信用卡超过信用额度？
- a. 常常如此；b. 有时候；c. 不曾有过。
- 12. 当一件商品十分吸引你的目光时，你会：
- a. 毫不犹豫地买下来；
- b. 会在心里考虑考虑，但一定要买；
- c. 仔细盘算是否应该买下。
- 13. 当你计划购买价格较高的产品，如电视机、冰箱等时，你是否货比三家？
- a. 不会；b. 有时候；c. 通常如此。
- 14. 当你计划一个假期时：
- a. 在最后账单结算时，总超过自己的想象；
- b. 允许自己享受一下豪华假期；
- c. 会事先计划预算，在计划内消费。
- 15. 在度假时，你是否曾有过花费超过预算的情形？
- a. 常常如此；b. 有时如此；c. 不会。

统计上述问题答案，选 a 可得 1 分，选 b 可得 2 分，选 c 可得 3 分，计算你的总分。



若是得分在 15~25 分，说明你是一个采购狂，应尽快开始制定预算，以及聪明地选择消费方式和理财方式。

若得分在 26~35 分，说明你做得还不错，将自己的银行存款保持在最佳平衡状态，只是还未发现某些更高明的理财手段。建议你审视一下自己的理财规划，并试试更大胆的决策。

若得分在 36~45 分，说明你是一个十足的理财高手，善于规避财务风险，并运用财务杠杆为自己创造财富。

理财晚七年，相差一辈子

理财一定要先行。就像两个参加等距离竞走的人，提早出发的，就可以轻松散步，留待后出发的人辛苦追赶，这就是提早理财的好处。

有两个年轻人，以定期定额的方式每月投资一样数额的基金，假设他们的回报率相同，一个从 20 岁就开始做，一个从 26 岁开始做，财富累积的结果却大不相同。

理财故事

李先生从 20 岁起每月定期定额投资 500 元买基金，假设平均年报酬率为 10%，他投资 7 年，也就是 26 岁时就不再扣款，然后让本金与获利一路成长，到他 60 岁要退休时，本利和已经达到了 162 万。但是张先生从 26 岁才开始投资，同样每月 500 元、10% 的年报酬率，他整整花了 33 年持续扣款，到 60 岁才累积到 154 万。相比之下，李先生的日子要过得舒服多了。

我们假设上例中的李先生在 26 岁并没有停止投资，而是继续每月投资 500 元，那么到了 60 岁，他积累的财富将是 316 万，几乎是张先生的两倍。

但在投资过程中，人们往往会发现，坚持一个长期的投资计划相当不容易——市场下跌的时候，叹息一片，害怕亏欠的心理往往会让人们改变长期投资的计划；而如果市场飙升，往往就会导致大家为了追求更多的收益而承担过