

江 慧◎编著

百姓生活
实用必备
丛书

家有 理财师

百姓打造殷实家庭的

理财技巧



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

江 慧◎编著

百姓生活
实用必备
丛书

家有 理财师

百姓打造殷实家庭的

理财技巧



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

家有理财师/江慧编著. —北京: 经济管理出版社,
2010.8

ISBN 978-7-5096-1080-0

I. ①家… II. ①江… III. ①家庭管理: 财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 159725 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 世界知识印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 张 艳

责任编辑: 赵伟伟

技术编辑: 杨国强

责任校对: 陈 颖

720mm×1000mm/16

16.5 印张 310 千字

2010 年 8 月第 1 版

2010 年 8 月第 1 次印刷

定价: 32.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-1080-0

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前言

你是否经常会有这样的感觉，在物质极大丰富的今天，你的钱包变得越来越薄。为了保证财富不缩水，家庭应该如何理财？如何做好家庭财务管理和金钱规划？如何避免过度消费和信贷？如何在储蓄和消费中找到平衡？

理财是所有家庭都必须面对的一项工程，尤其是对掌管着家庭财权的家庭主妇们来说，理财在人们生活中已经不知不觉地占据了很重要的位置。从最初的一无所有，到现在的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资，生活、理财都需要从长计议。

有这样一个形象的比喻：储蓄是后卫，可用于应急；房产是前锋，会带来财富的增加；而保险则是强有力的守门员，为家庭理财中意料之外的事情做后盾。

生活中处处充满着理财的学问，理财要从理性投资的角度出发，多了解一些财经知识，正确看待不同理财产品、投资渠道及它们的市场表现。“不把鸡蛋放在同一个篮子里”，选择好“篮子”种类及各个“篮子”里“鸡蛋”的份额十分必要。

储蓄、消费、买房、股票、基金、黄金、期货、外汇、开网店、退休规划……你该怎样规划你的资金，怎样选择好你的“篮子”种类和比例，在本书中，你将找到你想要的答案。

本书以通俗易懂的语言对各种家庭投资理财方式的基本知识和技巧做了详细的介绍，汇集多方的资讯，融合专家的专业性建议，给广大读者带来全新的感受！

日常生活中，牵扯到理财的时候，我们往往首先想到的是收入了多少，开销了多少，甚至于每个月存下多少钱。其实，这些都是最简单、最基本的理财方法，也是大多数人会选择的一种方式。本书则在此基础上进行了升华，将理财中的各个环节一一攻破。

本书从理财前的准备开始写起，告诉人们正确的理财理念、适合自己的理财方式和产品以及如何打理手中的财富，实现“钱生钱”。书中有多个家庭和个人成功理财的典型案列，相信你一定能从中学到独特的理财知识和窍门，帮



助你的家庭更理性地做出理财选择，使家庭生活更加稳定、和谐、健康。它将是一本能够真正帮助小康家庭实现既定财务目标的投资理财实用手册。

本书共分二十六章，主要包括家庭理财的基本常识、家庭理财工具（包括储蓄、消费、教育理财、房地产、股票、基金、国债、黄金、保险）、家庭理财热点及技巧、家庭综合理财实践等内容。

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。

细读本书，你会发现这是一本影响人一生、惠泽家人的好书。无论你的理财目标如何，都可从本书中获得有益的启示，都能应用或参考书中介绍的理财理念和技巧，把经济命脉掌握在自己的手中。

如果你正在为理财发愁，如果你手中有钱而不知道如何打理才好，如果你一时还没有找到合适的理财方案，请打开本书，本书将为你提供丰盛的理财大餐，让你在理财的道路上畅通无阻。

家庭主妇们，摆脱自己的惰性，用勤劳为自己挖掘第一桶金，成为投资理财高手，为自己更加美好的生活而努力吧！其实理财很简单，难的就是克服懒惰，贵在坚持。

目 录

第一篇 理财入门篇

第一章 理财能力指数决定家庭幸福指数	3
理财晚七年，相差一辈子	3
会理财才能当好家	5
什么时候开始学会理财	7
做好家庭收支预算，你的小家庭才会更和谐幸福	8
小测试：你是理财高手吗	11
第二章 “盘点”家底——理顺自家的财务状况	13
你的财产，你了解多少	13
你的财务独立吗	14
你的财务“健康”吗	15
你掉入危机当中了吗	16
第三章 老百姓家庭理财的几大基本功	21
确定理财目标	21
设定财富计划表，为“财”做个长远规划	22
建立你的家庭账簿	23
选择合适的理财品种和投资组合	25
第四章 家庭理财之招外招——家庭理财须知	27
让每一分钱物尽其值	27
别把鸡蛋放在一个篮子里	28
先图保值，后求增值	29



检讨“漏财”的坏习惯	31
------------------	----

第二篇 财富生活篇

第五章 储蓄，理财基本课	35
--------------------	----

养成习惯，开始储蓄	35
如何最大限度地获取存款利息	36
如何让每一笔闲钱都生息	37
如何实现储蓄利益最大化	39
家庭储蓄有哪些注意事项	42

第六章 衣食住行，节省就得靠精明	44
------------------------	----

布置家居如何最省钱	44
超市购物有何窍门	46
购物，你会选择团购方式吗	48
保护钱包，加入网购一族	49
别上当，卖场天天都是“最低价”	50
爱美又省钱的购衣技巧	52
旅游省钱有何攻略	54
穷忙族九招省钱大法	56
节税也可以省钱	58

第七章 这个家，谁当家	62
-------------------	----

不好的“另一半”将增加理财风险	62
更新观念——男人不是长腿的钱包	63
拿出理财的精明，寻找有缘人	64
分工合作，唯“财”是举	65

第八章 化解理财与子女教育投资的冲突	67
--------------------------	----

孩子要上学读书需要花多少钱	67
教育投资工具有哪些	68
如何办理教育储蓄	69
为孩子上学攒钱有高招	70



教育理财，分散投资还是集中投资	72
第九章 保险，理财两不误	73
保险，幸福人生的底板	73
购买保险的三项准备工作	74
选择保险公司要慎重	76
如何签订保险合同	77
如何选择适合自己的保险	79
保费节省有方法	81
如何合理选择健康险	83
家庭财产保险，划算的投资	85
如何给孩子购买少儿险	86
“准妈妈”如何选择一份合适的保险	87
怎样给家中老人买保险	88

第三篇 理财技能篇

第十章 最重要的理财：升值自己和家人	93
理财高速路，快速提高你的个人收入	93
不断充电，就是不断给自己加“财”	94
培养你的职场竞争力，把自己的身价提高N倍	94
探究个人特长，找准事业的切入点	96
树立“个人品牌”，让你成为职场“不倒翁”	97
跳槽也要跳得有价值	98
第十一章 小资本也可以过老板瘾	100
业余小店，也是赚钱的好方式	100
开间特色小店挣大钱	101
跟随宠物经济的步伐	103
宝宝用品中的商机你把握了吗	105
网上开店，C2C时代的时尚挣钱法	108



第十二章 用别人的钱圆自己的梦 111

怎样用适当的贷款赚最多的钱	111
怎样办理个人小额短期信用贷款	112
个人怎样办理质押贷款	114
怎样办理抵押贷款	114
办理个人住房贷款有哪些流程	115
申请汽车贷款应该了解哪些问题	116
贷款购车要注意什么	117
使用信用卡也是一笔现金流	118

第十三章 避险有道，不再惧怕通货膨胀的威胁 121

想要避开风险，先从学习免费投资知识开始	121
家庭理财也有“堰塞湖”，避灾意识很重要	124
清理造成资产流失的漏洞	126

第四篇 理财升级篇

第十四章 实物投资的首选——房地产投资 131

买房不可忽视哪些问题	131
如何巧用房贷，由“房奴”变“房主”	132
房地产投资的原则是什么	133
怎样判断房产投资价值	136
买房如何买得不遗憾	138
买房如何“杀价”	139
如何选择楼层和朝向	140
楼市花招有哪些	141
投资二手房要注意哪些问题	143
如何回避投资房地产的风险	145

第十五章 股票值得拥有——分享经济的繁荣 146

什么样的股票可能会成为黑马股	146
股票的基本面应从哪些方面去考察	147



股票投资的基本分析方法	148
如何根据大盘判断买入时机	149
怎样根据大盘判断卖出时机	152
怎样识别庄家做盘手法	153
长线选股应采取什么策略	154
短线选股应把握哪些原则	154
不同市道的操作策略	155
股票被套牢该怎么办	158
如何确立股票止损点	158
新股民入市的十大守则	159
第十六章 有空没空养只“基”——让专家帮你理财	162
投资基金有哪些种类	162
选择基金有哪些注意事项	163
可通过哪些渠道购买基金	164
哪种基金购买渠道适合你	165
买新基金好还是旧基金好	166
如何正确看待基金净值	166
如何打造健康的基金组合	167
如何办理定期定额基金投资	168
什么人适合定期定额投资基金	169
基金定投为什么会赔钱	170
投资基金有哪些省钱渠道	171
第十七章 债券投资——安全与财富的结合体	173
怎样才能买到好债券	173
选择什么样的国债	174
如何买卖国债	175
国债交易的策略	177
债券投资不是没缝的鸡蛋——隐藏的风险	177
第十八章 外汇——时尚的投资项目	179
外汇的几种交易方式	179
外汇投资的保本之学	180



外汇买卖的制胜之道	182
安全炒汇——生活中的外汇投资	183
第十九章 期货投资——预言家间的神奇战役	185
期货交易品种有哪些	185
期货投资的交易流程是怎样的	186
股指期货套期保值策略	187
期货投资反向操作策略	188
期货投资的套利策略	189
金融期货的投资要点	190
如何选择经纪公司	191
第二十章 黄金投资——传承财富与文化的理财项目	194
黄金投资的品种	194
黄金投资的最佳时机	195
投资黄金的注意事项	196
投资实物黄金适合什么人群	197
雅而有价，币中藏书华——金币投资	198
华而不俗，只为金饰醉——金饰品投资	200
第二十一章 信托——时尚高雅的投资	201
投资信托应考虑什么问题	201
子女教育信托的作用在哪里	202
怎样通过信托回避合伙风险	203
如何运用人寿保险信托	204
巧用财产信托，让财富更好地传承	205

第五篇 钱财规划篇

第二十二章 日益突出的养老问题之源	209
日益高昂的医疗支出	209
直面不断上升的生活成本	210



第二十三章 提早规划,解除养老的后顾之忧	212
养老规划从什么时候开始	212
究竟准备多少钱才够养老	213
退休规划应遵循什么原则	214
如何增加退休收入	215
第二十四章 善用“财商”,安度晚年	217
买份保险,养老不愁	217
如何安排自己的日常生活	218
如何做好退休期投资理财规划	219
老年人理财四原则	220

第六篇 经典实践篇

第二十五章 家家有本理财经——名人家庭理财个案	225
世界第一男模立威廉:借助“外脑”理财	225
贝克汉姆:会赚也会花	226
赵薇:炒房炒成“明星地主”	229
美女胡可:理财是种智慧,三步课程教我成长	230
才女刘若英的出位赚钱法	232
第二十六章 典型核心家庭理财方案	235
家庭形成期的理财方案	235
家庭成长期的理财方案	236
家庭成熟期的理财方案	237
创业期家庭如何打理财富	238
月收入 2000 元左右的理财方案	239
月收入 3000 元左右的理财方案	241
月收入 5000 元左右的理财方案	242
“月光族”的理财方案	243
“奔奔族”的理财方案	244
“北漂族”的理财方案	245



家有理财师

单亲家庭的理财方案	246
参考文献	249
后记	251

第一篇

理财入门篇

第一章 理财能力指数 决定家庭幸福指数

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，提早出发的人，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，财富累积的效果却大不相同。

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，本金利息总额已经达到了 162 万元。但是张先生 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 万元。相比之下，李先生的日子要舒服多了。

我们假设上述的李先生在 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 万元，几乎是张先生的 2 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，唉叹声一片，害怕亏欠的心理往往会让人们改变长期投资的计划；而如果市场飙升时，大家往往就会为了追求更多的收益而承担过高的风险。

追涨杀跌成为人们不可克服的人性弱点，极少有人能够逾越。所以，尽管很多人喜欢选时，而且总认为自己可以买在最低点，卖在最高点，实际上却正好相反，让众多投资者叫苦连天。



波段操作并不容易，长期持有才是简易且有效的投资策略。我们假设在1991~2005年的任意一年年初投资A股，持有满1年，按上证指数收益率计算，投资收益为负的概率为47%；持有满3年，投资收益为负的概率为38%；持有满6年，投资收益为负的概率降到10%；而只要持有满9年，投资收益为负的概率降为零，至少可以保证不赔。

所以长期投资计划也要从长计议，忌“选时”、“追新”。市场不好的时候，就像开长途车遇到交通堵塞，看到路边骑自行车的人呼啸而过，虽然也会有抱怨，但我们绝对不会因为羡慕自行车的灵便而把轿车卖掉，改买自行车继续旅程。

知识链接

理财专家刘彦斌：理财其实很简单

我国著名的理财专家刘彦斌认为，理财其实很简单，每一个想与财富结缘的人，迟早都要走上理财之路，既然是迟早的事儿，何必不早一步呢？不要说现在没有钱，不要说你没有时间、没有经验……做好以下三个步骤，你就可以成为理财高手。

1. 攒钱

只要你有工作，只要你能自食其力养活自己，你可以通过努力赚钱、控制开支来攒钱。当然，控制的程度取决于你想攒多少钱。

2. 以钱赚钱

相比较而言，三个步骤当中就这一步还有点儿“技术含量”，而贫与富的差距也就在这里。世上原本就没有不劳而获的事情，要想舒舒服服地过上有钱人的日子，多动动脑子，学点儿理财知识还是值得的。尤其是在当下的大环境下，无论是投资渠道，还是投资氛围，相较于以往，不知要好上多少倍。

3. 保险

如果我们把理财的过程看成是建造财富金字塔的过程，那么买保险就是为金字塔筑底的关键一步。很多人在提起理财的时候往往想到的是投资、炒股，其实这些都是金字塔顶端的部分，如果你没有合理的保险做后盾，那么一旦自身出了问题，比如失业、大病，我们的财富金字塔就会轰然倒塌。没有保险，一人得病，全家致贫。如果能够未雨绸缪，一年花上千儿八百块钱，真到有意外的時候可能就有一份十几万元、几十万元的保