

# FINANCING GOLDEN KEY



# 理财钥匙

## 家庭理财实务

苏毅平 任淑美 编著 ©

顺利的学业，美满的家庭，成功的事业，悠闲的生活，理财作为一种必不可少的生活方式，贯穿于整个家庭。因此，家庭需要科学而全面的理财计划构筑完美的人生旅程。



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

中国财政经济出版社



# 理财钥匙

## 家庭理财实务

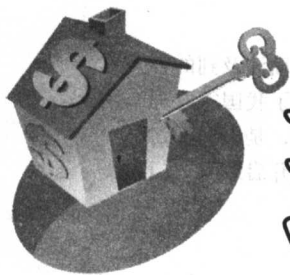
张其成 张其成 编著

本书以理财规划为主线，以家庭理财实务为切入点，系统介绍了家庭理财规划的理论、方法和实务。全书共分10章，主要内容包括：家庭理财规划概述、家庭理财规划的目标、家庭理财规划的内容、家庭理财规划的工具、家庭理财规划的实施、家庭理财规划的评价、家庭理财规划的风险、家庭理财规划的案例、家庭理财规划的总结、家庭理财规划的未来。



中国财政经济出版社

# FINANCING GOLDEN KEY

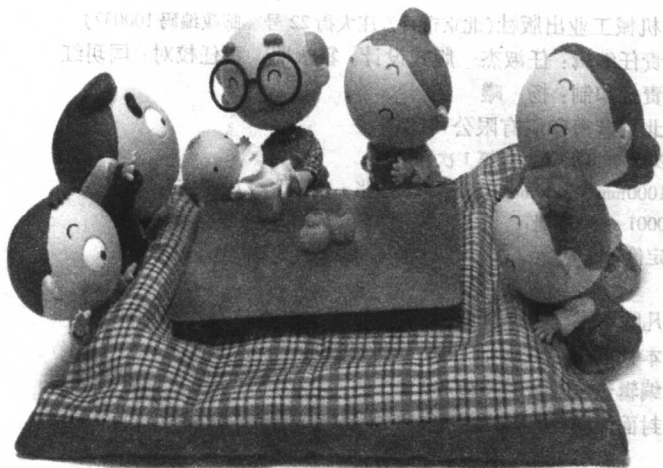


# 理财钥匙

## 家庭理财实务

苏毅平 任淑美 编著

顺利的学业，美满的家庭，成功的事业，悠闲的生活，理财作为一种必不可少的生活方式，贯穿于整个家庭。因此，家庭需要科学而全面的理财计划构筑完美的人生旅程。



 机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

本书以现代社会经济生活为背景,针对家庭理财方面涉及到的各种各样的具体问题,进行了全方位的阐释,系统地分析了我国家庭理财的现状,全面讲述了现代家庭理财投资的方法及渠道,是人们构建投资、保险、退休计划、信托及其他理财方法的组合,开启致富之门的钥匙。

## 图书在版编目 (CIP) 数据

理财钥匙:家庭理财实务/苏毅平,任淑美编著. —北京:机械工业出版社, 2006. 3

ISBN 7-111-18724-5

I. 理... II. ①苏... ②任... III. 家庭管理:财务管理  
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 022850 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:任淑杰 版式设计:霍永明 责任校对:闫玥红

责任印制:杨 曦

北京蓝海印刷有限公司印刷

2006 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

1000mm × 1400mm B5 · 9.375 印张 · 1 插页 · 275 千字

0001—5000 册

定价:29.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68326294

编辑热线 (010) 88379001

封面无防伪标均为盗版



新世纪，新生活。是的，中国人有很多新体会：多数人基本不愁一日三餐了，买没有品牌的衣服真的穿不出去了，很多人买化妆品的钱比吃饭花的钱还多，一家三代都在电脑上玩着游戏，汽车不稀奇了，房子越来越宽敞越来越舒适……人们的收入成倍地增长，兜里的钞票越来越多……但是，我和很多人交流过，他们总感到越来越不踏实了。钱越多就越不踏实，生活越好心里就越没底，这是为什么呢？

其实，这是因为我们的财务环境发生了巨大的变化。从前，人们踏上工作岗位，生活就象征着稳定了，住房、交通、医疗、教育、养老，所有这些问题都由国家和企业来负担，工资用来吃穿和交往，不用动脑筋。以前每个月只有几十元钱的收入，需要花钱的地方也有限，剩的钱往银行一存就行了。但是现在不同了，手上每个月都会有几千元、几万元的钱进来，同时需要花钱的地方也很多，明的、暗的、马上就得花的、将来少不了的、说不准什么时候就会发生的，方方面面，需要自己来计划，所以突然间使人不知所措。

现代的人们特别需要理财。有人说：我没钱，不用理。错，没钱更要理财，不理财，连基本的生活都照顾不过来，会出大问题的！有人说，我很有钱，不用理财。错，有钱也需要理财，不然，血汗钱一不小心就会缩水，都来不及心疼！有人说，我属于中不溜，有钱又没钱，不用理财。错，有钱又没钱，说明理财有问题，现在是中等收入，一不小心，钱就没了。总之，你

不理财，财就不理你！

关于理财的书现在市场上有很多，但是都是教人们如何选择股票、如何选择基金等单一方面的，关于家庭的宏观理财方面，相对较少。所以很多家庭在理财方面都孤注一掷：要么就是资金都在股市上深度套牢，损失惨重；要么就是全存银行，慢性缩水；要么就是买好几套房子，政策一变，交了月供就只能开水就馒头。不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里，这是教训。

本来已经有车有房的白领家庭，但是发生一个意外，只好全部低价变卖车、房，生活水平一下退回到20世纪70年代的水平。月光一族，潇洒幸福，但是，将来呢？就只好过着紧张拮据的日子！夫唱妇随，老人小孩，其乐融融，但是家人一场大病，上下变卖，难以支付，要么放弃不治，从此命丧黄泉；要么将一纸捐书贴遍大街小巷，如果被某报刊、电台发现，还属幸运；如果没有被报刊、电台发现，那就有可能沦落街头乞讨。没有未雨绸缪，这是第二个教训。

本书作者吸收了国外新颖的理财观念，结合国人的消费习惯和收支情况，介绍了很多新的理财方法，具有很强的实战指导意义。对需要设计家庭理财组合的读者们而言，确实值得一读。比如说，在理财的时候，很重要但是却被很多人忽视的一点，就是首先做好个人和财产的保障工作，来确保自己和家人在将来获得财务上的稳定，并制定正确的战略。通过各种资产的互补，逐渐实现个人资产的最佳配置。这样，不论外部环境如何变化，个人财富都会朝着比较好的方向发展，实现家庭理财的新目标。

齐莱平

中美大都会人寿保险有限公司董事、总经理



## 前言

有这样一个故事，说固执人、马大哈、懒惰者和机灵鬼一起去沙漠旅游，结果迷了路，而随身带来的水已经喝光了。就在这个生死关头，上帝给了他们四个杯子，并为他们祈来了一场雨。但这四个杯子中有一个是没有底儿的，有两个盛了半杯脏水，只有一个杯子是拿来就能用的。

固执人最幸运，得到的是那个拿来就能用的好杯子，但是在下雨的时候他却将杯子口朝下，拒绝接水，因为他固执地认为即使喝了水，他们也走不出沙漠。马大哈由于太马虎就拿到了没有底儿的坏杯子，结果一滴水也没有接到。懒汉拿到的是一个盛有脏水的杯子，但他懒得将脏水倒掉，下雨时继续用它接水，虽然很快接满了，可他喝下了这杯被污染过的水后却病倒了，不久便不治而亡。机灵鬼拿到的虽然也是盛有脏水的杯子，但是因为他在接干净的雨水之前先倒掉了杯子中的脏水，所以平安地走出了沙漠。

看完这个故事，你可能只是一笑而过，但是有没有意识到这个故事与理财的关系呢？所谓的杯子就是人们理财的工具，而这四个人的做法正代表着四种理财观念和理财方法：固执人在理财方面认准了银行储蓄这一条路，对各种新的理财方式不理不问，于是在负利率时代只能造成自己财产的贬值。有的人虽然采用了新式投资理财方式，但是却因为投资失误而亏了血本，这就是马大哈式的理财。懒汉式的理财虽然注重新收入的打理，但却会因为原有不当理财影响了整体的理财收益。只有机灵鬼式的理财方法把家庭中有风

险的、收益低的投资项目进行整理，并且积极接受和运用新的理财方式，才取得了理想的理财效果。

本书讲授的道理深入浅出，通俗易懂；推荐的方法科学实用，切实可行；内容贴近生活，紧跟时尚，适合不同层次、不同类型家庭科学理财之需。它将以专家顾问和参谋助手的身份，为您的理财事务提供有价值的思路、方法和参考意见。

本书在写作过程中得到了中美大都会人寿保险有限公司董事、总经理齐莱平、长城营业区 CMO 李平经理、TOP 营业处丁红兵经理及多位同仁的大力支持。他们是：姚凌云、刘秋霞、崔奉全、吴征宇、李隆星、冯欣、陶哲、金善玉、刘跃明、阎贵玲、喻晓芳、杨越、徐若英、程建刚、宋志刚、雍立波等，在此深表谢意。

如果您在阅读本书中有任何的想法、意见和建议，欢迎与编者联系，leyihua@vip.sina.com ceiba77@sina.com 或致电 13031055403。



# 目 录

序

前言

<b>第1章 理财，一堂生活必修课</b> .....	1
1.1 人无远虑，必有近忧 .....	3
1.2 正确的理财观念 .....	6
1.3 投资理财前必须知道的关键词 .....	11
1.4 正确理财的步骤 .....	12
1.5 家庭理财的九种主要方式 .....	14
1.6 不同人的理财方式 .....	16
1.7 家庭理财十大忠告 .....	19
1.8 理财要注意的问题 .....	21
1.9 走出家庭理财的误区 .....	23
1.10 赶走阻碍成功理财的敌人 .....	26
1.11 利用网络理财的窍门 .....	29
<b>第2章 消费，节流等于开源</b> .....	31
2.1 学会花钱 .....	33
2.2 省钱七招 .....	35

2.3	做个理性的消费者 .....	37
2.4	理性面对打折促销 .....	41
2.5	做精明的刷卡族 .....	43
2.6	网上购物，八招制胜 .....	48
2.7	花最少的钱，买最好的服装 .....	51
2.8	购房时必须注意的问题 .....	54
2.9	控制房款的方法 .....	58
2.10	精打细算付房款 .....	60
2.11	装修费用“瘦身”有方 .....	63
2.12	精明买家具 .....	65
2.13	买车需精算 .....	67
2.14	旅游也省钱 .....	71
2.15	省钱新方法——团购 .....	74
2.16	与超市诱惑过招 .....	77
2.17	美丽、节俭两不误 .....	79
2.18	学会购买便宜机票 .....	81
2.19	聪明地打电话 .....	82
2.20	适度多花钱也是理财 .....	86
2.21	不要忘记投资自己更重要 .....	87
<b>第3章</b>	<b>储蓄，保证生活也保证收入 .....</b>	<b>89</b>
3.1	储蓄——最稳妥可靠的投资工具 .....	91
3.2	储蓄理财必修的“关键词” .....	92
3.3	坚持储蓄的计划性 .....	97
3.4	储蓄理财的正确方法 .....	100
3.5	怎样储蓄收益最大 .....	101
3.6	选择储蓄机构 .....	103
3.7	根据家庭实例制定储蓄投资计划 .....	105



3.8	储蓄如何避免利息损失 .....	107
3.9	加息预期下的储蓄选择 .....	109
3.10	投资教育储蓄大有技巧 .....	111
3.11	教你几招外汇储蓄 .....	113
3.12	信用卡 VS 借记卡 .....	114
3.13	精简银行收费存款 .....	118
3.14	储蓄理财方法多 .....	119
3.15	远离储蓄的理解误区 .....	120
<b>第4章</b>	<b>保险，保你有惊无险 .....</b>	<b>123</b>
4.1	你对保险的了解有多少 .....	125
4.2	人生的风险无处不在 .....	127
4.3	保险为人生遮风挡雨 .....	129
4.4	商业保险与社会保险 .....	131
4.5	买保险应该及早规划 .....	133
4.6	分清保险品种 .....	135
4.7	购买保险的原则 .....	139
4.8	根据年龄购买保险 .....	143
4.9	确定合理的保费支出 .....	147
4.10	选择购买保险的途径 .....	148
4.11	细读保险合同条款 .....	150
4.12	选购健康险 .....	152
4.13	关注医疗保险的特殊条款 .....	154
4.14	养老保险购买诀窍 .....	157
4.15	明明白白购买房贷保险 .....	161
4.16	为孩子买教育保险免去学费之忧 .....	163
4.17	正确选择汽车保险 .....	165
4.18	保险也理财 .....	168



4.19	万能险——保障和理财共生 .....	170
4.20	投资连接保险 .....	176
4.21	保费节省有方法 .....	178
4.22	买保险，没有最好只有最适合 .....	180
4.23	适时调整保险组合 .....	182
<b>第5章</b>	<b>信贷，有债务没有负担 .....</b>	<b>185</b>
5.1	信贷，随着超前消费向我们一路走来 .....	187
5.2	超前消费要量力而行 .....	189
5.3	这样房贷最划算 .....	191
5.4	还款方式有学问 .....	194
5.5	月供一族应对加息危机 .....	195
5.6	提前还贷先算账 .....	198
5.7	创业融资，省钱好窍门 .....	202
5.8	借贷投资须更新理念 .....	204
<b>第6章</b>	<b>投资，让你的生活锦上添花 .....</b>	<b>207</b>
6.1	学会“钱生钱” .....	209
6.2	全面规划你的理财投资 .....	210
6.3	寻找好管家 .....	212
6.4	基金——财产的保护伞（一） .....	215
6.5	基金——财产的保护伞（二） .....	217
6.6	基金——财产的保护伞（三） .....	222
6.7	开放式基金与封闭式基金的区别 .....	225
6.8	债券——理财的天堂（一） .....	226
6.9	债券——理财的天堂（二） .....	228
6.10	股票——想说爱你不容易 .....	230
6.11	巴菲特投资理念：投资于了解的企业 .....	233



6.12	期货——一场游戏一场梦（一）	235
6.13	期货——一场游戏一场梦（二）	239
6.14	外汇——造就亿万富翁的地方	243
6.15	外汇期权——家庭投资新方向	247
6.16	房地产——越动越有价值的不动产（一）	249
6.17	房地产——越动越有价值的不动产（二）	254
6.18	黄金——保命防身（一）	257
6.19	黄金——保命防身（二）	261
6.20	黄金——保命防身（三）	263
6.21	特许经营，“克隆”财富与成功	266
6.22	特许经营，注意六点	270
<b>附录</b>		273
附录 A	基本养老保险制度常识	273
附录 B	常用保险术语解释	276
附录 C	债券市场的有关概念	278
附录 D	证券基本名词	280
附录 E	外汇期权交易的相关概念	286
<b>参考文献</b>		287



# 第 1 章

## 理财，一堂生活必修课

每个人的一生，从生到死都要与钱打交道。因为钱是人们生活的必需，人的衣、食、住、行离不开钱。人们每天都在自觉或不自觉地运用和处理着钱财，这就是理财。金钱财富，生不带来，死不带去，人活着就应该好好地利用钱财、好好地挣钱、好好地花钱，对个人（家庭）的财务进行科学的、有计划的、系统的管理，以实现个人财产的合理使用和消费，有效地增值和保值，成为钱财的主宰者。



## 1.1 人无远虑，必有近忧

小楠是一个32岁的全职太太，她的生活令很多人羡慕：有钱、有能力又有疼她的老公在外面打拼生活，为全家撑起了一把生活巨伞，让她可以安心自在地相夫教子、发展自己的兴趣爱好，全然不必承担现代生活的巨大压力。但是，现在这一切都改变了，小楠的老公因为在生意上的一次失误遭受了巨大挫败，沉重的压力使得他在一次疲劳驾驶中发生了交通事故，结果车毁人亡。不胜悲伤的小楠在亲友的帮助下处理完了丈夫的后事，强打精神安排今后的生活。

原本，她以为以丈夫生前的收入足以保证她们母子今后的生活，然而在查阅自己家的财产状况和丈夫公司的财务账单时，她又一次遭受了打击，几近崩溃。原来，丈夫几乎把所有多的财产都用于投资了，就连自己目前居住的房子都是贷款买的，而公司的投资却陷入窘境，根本无法兑现！也就是说，小楠非但没有什么财产，反而担负着50多万元的房贷！已经离开职场多年且没有什么特长的小楠真的不知道应该怎样继续生活了。

人无远虑，必有近忧。文中的案例充分证明了这一点。小楠的遭遇是不幸的，但是如果她或者她的老公有一个很好的理财规划，很好地安排了他们的财产，对于生活和投资作了科学的规划，对生活的可能变故做好了必要的防范，那么就算是小楠失去了老公，她和孩子依然可以保证正常的生活。

身处现代社会，我们必须用科学正确的理财规划筹划我们的未来，保障和改善我们的生活。

随着社会经济的发展，20世纪90年代开始的中国社会保障体系的全面变革以及伴随着中国经济的快速发展使中国社会家庭结构和家庭价值观都产生了急遽变化。这种变化对我们的经济生活产生了巨大的影响：

首先，就业模式和就业环境的变化。单纯依靠国家安排工作，从一而终的就业模式基本上消失了，自谋职业成为普遍现象，一个人必须对目前以及





未来的经济状况负责。

其次，社会保险体制也相应改变。养老对个人的经济压力也将变得越来越沉重。要想安排好自己未来的生活，使自己在退休后能够过着独立、稳定、体面、富足的老年生活，就必须在退休前为自己积累一份充足的退休基金。

再次，投资理财方式的多元化，使人们的收入方式变得越来越多样。一个人的资产情况与其知识水平及收入水平没有太大的关系，其拥有资产的多少主要取决于人们的理财能力。

因此，科学的理财规划成为现代人的一堂必修课。现代人必须从这堂课上学会规划自己的生活并作出安排，为自己的将来做好预算。

当然，这里说的理财是一个广义的概念，它的内容远远大于投资。按照马斯洛的需求理论，人的需求共分为五个层次，对应到理财中，可以将理财的不同方式和层级也分为五个，见表 1-1。

表 1-1 马斯洛需求理论对应到理财中

层 次	马斯洛需求理论	理财方式和内容
第一层次	生存需求，即对食物、水、空气和住房等需求都是生存需求	生活费用的打理等
第二层次	安全需求，包括对人身安全、生活稳定以及免遭痛苦、威胁或疾病等的需求	保险、自住房等
第三层次	社交需求，包括对友谊、爱情以及隶属关系的需求	婚嫁、养老教育、人际交往等
第四层次	尊重需求，既包括对成就或自我价值的个人感觉，也包括他人对自己的认可与尊重	储蓄万能寿险、黄金投资、政府债券等低风险理财
第五层次	自我实现需求的目标是自我实现，或是发挥潜能	风险投资

由此可见，理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以

