

LiCai GaiBian Ni ShengHuo

理财改变 你生活

让理财成为你的生活方式，把握时机、正确选择，
实现自己的财富梦想，做个快乐的“好管家”。

影响你一生的理财计划



省钱 + 赚钱 = 理财
我投资，我理财，我富有，我精



当代世界出版社

LiCai GaiBianNi ShengHuo

理财改变你生活

影响你一生的理财计划

江苏工业学院图书馆
藏书章

+ 赚钱 = 理财
我投资，我理财，我富有，我精彩！

宋立志 编著

当代世界出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财改变你生活 / 宋立志编著. - 北京: 当代世界出版社, 2008. 4
ISBN 978-7-5090-0337-4/TS · 015

I. 理… II. 宋… III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第 030286 号

书 名: 理财改变你生活
出版发行: 当代世界出版社
地 址: 北京市复兴路4号 (100860)
网 址: <http://www.worldpress.com.cn>
编务电话: (010) 83908400
发行电话: (010) 83908410 (传真)
(010) 83908408
(010) 83908409
(010) 83908423 (邮购)
经 销: 新华书店
印 刷: 北京市正道印刷厂
开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张: 15
字 数: 200 千字
版 次: 2008 年4月第1版
印 次: 2008 年4月第1次
印 数: 1-6000 册
书 号: ISBN 978-7-5090-0337-4/TS · 015
定 价: 28.80 元

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。

版权所有, 翻印必究: 未经许可, 不得转载!

前 言

随着社会的不断发展，以家庭为单位的个体也逐步富裕了起来。除了自己及家人的衣、食、住、行外，民众手里有了闲余的钱，于是，理财这一需求产生了。但是，人们对于如何理财却普遍缺乏认知。

钱多、钱少，是我们忽视理财的借口。钱多的时候，你可能会觉得没时间去理财；手里没多少钱时，你的收入只能勉强维持基本生计，除去开支，所剩无几，似乎又无财可理，可是你却忽略了一个重要方面，钱多钱少都应有自己的财务规划，都要开源节流。钱少的人更需要合理地安排和规划自己的支出，花好每一元钱，增加自己的投资，尽量获得高回报率，使自己的财富增值。所以说，理财并不是富人的专利。

实际上，理财是一种观念，是一种生活态度。人的一生有许多梦想，也就是有许多的人生目标。这些目标的实现大多都需要资金的支持，否则就是泡影。因此，人们希望自己的财富不断地增值来支持自己达成心愿，可以说这是一个人生过程。理财不是一时冲动，也不是投机取巧，更不是凭借运气。而是人们日常生活中不可或缺的一门学问。

理财，在西方国家早已成为一个热门和发达的行业。美国一位知名的理财大师就曾提出过这样一个问题：如果给你一根杠杆，一边是财富，一边是你自己，那么什么是中间的支点呢？显然这支点是你的头脑、你的好奇心、你的创富方法、你的理财智慧！

理财，是针对我们每个人或者家庭一辈子的规划，而不是指某个阶段。它包括你的财力规划、对个人或者家庭生命周期每个阶段的资产和负债分析、现金流量预算和储蓄管理、个人风险管理与保险规划、投资目标的确立与实现、职业生涯规划、子女养育及教育规划、居住规划、个人税务筹划、退休规划等多



个方面。

本书根据中国家庭的实际情况，提醒人们为自己的财务作一下规划，然后打一打心中的算盘，对收入、储蓄和支出有一个合理的安排；在解决了基本问题之后，本书又引导你将眼光放在社会上比较盛行的投资理财上，本书的三至八章中，分别介绍了股票、基金、债券、收藏品和黄金、保险和信托、房地产等理财方式的方法和技巧，你可以从中选一种或多种适合自己的理财方式。

当然，个人税收筹划和退休规划也是理财中不可缺少的。本书在第九章和第十章分别在这两方面做了介绍。

为了不让自己的财务出现捉襟见肘的情况，为了让自己口袋里的钱衍生出更多的钱来，为了实现自己及家人的生活目标，那么，从现在开始，就开始你的理财行动吧！





目 录

前言

一、你的财务规划

理财能给你带来什么	1
清理资产负债表	4
制定你的财务目标	8
理财价值观与理财方法	12
不同家庭的收支规划	14
理财主要从哪些方面入手	17
不同阶段的理财规划	19

二、理财基本功

存钱是一种必须	24
留够手头的钱	25
家庭如何储蓄	28
储蓄理财五原则	30
提高你的储蓄率	31

银行存款的好处与不足	32
选择不同的存款方式	34
不可忽视的教育储蓄	37
有钱也要会花钱	38
了解基本的投资知识	40
测验你能承担多少风险	44

三、股票理财

股票有哪些种类	49
常用股市术语	53
顺势投资法和拨档子法	55
摊平操作法	57
以静制动法	58
掐头去尾法	60
安全线法和保本法	61
高价买进法和趁涨脱身法	63
金字塔买卖法	65
换手法和杠铃投资法	66
板块联想涨跌法	68
股市的种种陷阱及防范	69
对股市风险进行防范	73
十二种止损时机	76
看盘应掌握哪三大要素	78
股市常用五大理论	80
巴菲特成功的奥秘	84



四、基金理财

基金的分类有哪些	86
基金的运作流程	91
稳定的投资回报	91
基金的简便性和避税功能	93
投资基金的注意事项	95
学会选择适合自己的基金类型	97
选择好的基金公司	99
如何选择基金组合	102
如何节省基金交易费用	103
基金投资的七大法则	106
基金赎回的时机选择	109
怎样应对“基金”套牢	110
如何降低基金投资风险	112

五、债券理财

债券的特点和种类	113
债券种类的选择	114
债券投资交易过程	116
捕捉最佳购买和卖出时机	118
债券投资的风险	120
先入为主的策略	121
计算债券投资的收益率	123
投资国债受益又安全	125
买国债也讲技巧	127

国债投资三不宜	128
---------------	-----

六、投资收藏品和黄金

艺术品投资收益高	130
收藏品增值九大因素	132
投资字画的技巧	134
投资古瓷器的技巧	137
投资古钱币的技巧	139
收藏邮票的技巧	140
投资黄金要谨慎	142
做一个黄金投资高手	144
抓住行情与时机	146

七、保险和信托理财

适当地选择保险	149
保险的种类有哪些	151
不可或缺的人身保险	153
让生命充满爱的寿险	154
适合家庭的保险组合	156
保险中常见情况	158
如何买车险最划算	160
信托及其种类	162
神奇的个人信托	165
如何选购信托产品	166
可以合伙买信托	168



信托理财的避险策略	169
用信托延续你的财富	170

八、房地产投资及合理运用贷款

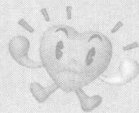
买房要进行周密规划	172
房地产投资的好处	175
正确评估房地产的价值	177
房地产投资的时机	179
房地产投资类型	181
找一块“风水宝地”	184
贷款理财的方法和途径	186
如何申请贷款	190
按揭贷款的“加、转、换”	192
办理个人住房贷款的程序	195
个人住房公积金贷款	197
如何申请组合贷款	199
哪种还款方式比较划算	200

九、税务筹划

个人所得税的交纳	203
利用税收的优惠政策	204
避税不容忽视	207
合理节税并不难	211
让到手的工资薪金多点	213

十、退休规划

退休规划三原则	216
怎样安排退休生活	217
养老需要多少资金	219
老年人怎样理财	224



一、你的财务规划

理财能给你带来什么

理财的核心，实际上是投资收益的最大化、风险的最小化，即个人或家庭资产分配的合理化。个人或家庭理财，不外乎开源节流、规避风险。

理财，是一个人一生的财务规划。理财，能给我们带来多方面的好处：

1. 能达到财务目标，平衡一生中的收支差距。

人的一生有很多梦想，很多梦想的实现都需要经济上的支撑，例如攒下足够的钱到欧洲旅游，积累足够的退休基金以安享晚年，建立教育基金为子女的将来考虑，积累一定的资金购车买房，有些人还打算创立自己的事业，等等。这些目标的实现都需要你进行财务规划，对自己的收支情况进行合理的平衡。

我们实际的收支关系有以下几种情况：

(1) 收入与支出的数量关系：

收入 - 支出 = 0

收入 - 支出 > 0

收入 - 支出 < 0

(2) 收入与支出的两个不一致性：

收支总量的不一致

收支时间的不一致

理财规划的核心目的，就是平衡现在和未来的收支，使你一生中的收入和支出基本保持平衡，不会在某一个时期内因缺乏收入而陷入放弃某项支出的境地。

人的一生中大约只有一半的时间有赚取收入的能力。假如一个人能活 85 岁，前 18 年基本是接受父母的抚养，是没有收入的；65 岁之前，必须靠自己工作来养活自己和家人；而退休后如果不依赖于子女，而又没有工作收入，那么

理财，最重要的是可以节约成本，使原有资源得到最充分的发挥，还可以使生活变得有规律。

靠什么来养老呢？如果你有理财意识，在65岁退休以前这长达47年的岁月中，每个月省出200元，购买成长性好的投资品，假设收益率为12%，那么，到了47年后会积累多少财富呢？答案是5453748.12元，接近550万！这对于一个普通人来说可是一笔不小的数目。这样一来，你就可以享受比较富裕的晚年生活了。

2. 可以过更好的生活，提高生活品质。

每个人都希望过好日子，而不仅仅是满足由出生开始到离世这一整个人生的基本生活需求。你是否想买一套豪华舒适的房子？是否想出门时开一辆宝马？你是否想在周末或节假日和全家去豪华餐厅？是否想和家人一起去国外旅游？以上这些都是基本生活需求以外的奢侈想法，但并不是达不到的幻想。追求高品质的生活，是理财规划的另一个目的。

3. 追求收入的增加和资产的增值。

除了辛勤的工作获得回报之外，人们还可以通过投资理财使自己的资产增值，利用钱生钱的办法使财富迅速积累。

4. 抵御不测风险和灾害。

一个人在日常生活中经常会遇到一些意料不到的问题，如生病、受伤、亲人死亡、天灾、失窃、失业等等，这些都会使个人财产减少。为抵御这些不测与灾害，必须进行科学的理财规划，合理地安排收支，以求做到在遭遇不测与灾害时，有足够的财力支持，顺利度过难关；在没有出现不测与灾害时，能够建立“风险基金”，并使之增值。

5. 提高信誉度。

合理地计划资金的筹措与偿还，可以提升个人的信誉，增强个人资金筹措的能力。“好借好还，再借不难”说的就是这个道理。当然，科学地规划个人的财务也能保证自己的财务安全和自由，不至于使自己陷入财务危机。

6. 给社会创造更多财富。

目前，我国城乡居民的温饱问题已经基本解决，正向小康迈进。在子女教育、医疗、养老等基本财务安排上，人们缺乏投资渠道和计划，大部分居民将余钱放在银行里，导致过于单一的投资结果。科学地规划个人的财产，实现社会资金合理流动，将会有利于国家经济的发展和安



财富。

理财规划与否对各项理财行为的影响

为了便于你一目了然，下面通过表格的形式，把理财规划与否，对各项理财行为的影响做了一下比较。

表 1 - 1:

理财活动	理财规划	无规划的可能结果	有规划的预期效益
收入	事业规划	随意地求职就业，情绪性地离职或跳槽，一窝蜂地创业或转业。	可以学以致用，或阶段性目标达成后开始转业，在可行性评估后再创业。
支出	消费预算	无计划地消费，信用卡刷爆后产生信用危机。	在既定预算下消费，进行实际与预算间的差异性分析，逐月改善以达到目标。
储蓄	储蓄规划	储蓄成为偶然行为，有时有，有时没有，缺乏持续性和前瞻性。	储蓄根据长期目标来决定，有持续性和前瞻性。
置产	买房购车规划	仅根据短期支付能力来决定是否购买，未考虑长期承担的能力。	通盘考虑买房购车的计划。
投资	退休金与教育准备金规划	无目标地盲目投资，导致过高的投资风险，缺乏连贯一致的投资策略。	以净值储蓄及风险承受度设计投资组合。
借贷	偿债规划	未规划还款来源，忽略借贷投资风险，可能导致违约。	以未来的收入水平以及储蓄能力决定可贷额度，按计划分摊还贷减轻压力。
保险	保障计划	视关系投保，花大钱买小保险，违约投保难获理赔。	以生活保障需要来投保，出险后能及时获得赔偿。
税收	税收规划	可能缴了本不用缴的税，未善用免税额度，未利用节税工具。	在税法允许的范围内善用基金、保险、信托等避税工具。
整体	全方位规划	只考虑短期目标，忽略教育基金或退休金等长期项目。	考虑中长期目标，确保退休后财务独立，以过安乐、有尊严的晚年。

理财专家提示:

理财要走出三大盲区:

1. 没有规划;
2. 超负荷举债;
3. 投资领域单一。

家庭资产负债表可以基本反映家庭财务现状,有针对性地进行调整将有利于整体家庭资源的充分整合和高效运用。

清理资产负债表

生活中有很多人连自己有多少资产都不太清楚,有多少债务也不甚了解,这怎么能理好财呢?

家庭资产负债,简单地说,就是你家有多少资源可用,有多少负债需要去偿还,这是我们理财起码要搞清楚的。一个个人或家庭的资产负债表或者净资产表,是这个个人或家庭在某一时期财务状况的反映。资产负债表显示个人或家庭所管理的经济资源,以及所承担的一切债务。

家庭资产和负债的内容包括以下两个方面:

1. 家庭资产,包括个人或家庭所拥有的全部资产。其大体可分为三类:

(1) 个人使用或者自用资产。个人使用资产就是我们每天生活都要使用的资产,如房屋、车、家具、家电、衣服等。

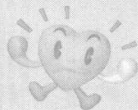
(2) 奢侈资产。个人使用但不是家庭必需的。这一类资产取决于一个家庭认为哪些资产是必需的,非必需部分就可以说是奢侈资产。奢侈资产与个人使用资产的主要区别在于,变卖时奢侈资产的价值高,如佩戴的手饰、个人别墅等。

(3) 金融资产或生息资产。即能带来利息或者退休后进行消费的资产。这一部分资产在个人财务规划中是最重要的,因为它们是实现家庭财务目标的基础。

理财者可以按照自己的实际情况设计个人或家庭的资产表:

个人或家庭资产清单

金融资产或生息资产	个人使用资产	奢侈资产
手中的现金	自用住宅	珠宝、首饰
在金融机构的存款	汽车	度假的房产或别墅
退休储蓄计划	家具	有价值的收藏品
预期的税务返还	衣物、化妆品	
养老金的现金价值	家居用品	



股票 共同基金 期权、期货商品 贵金属、宝石 不动产 直接的商业投资	家庭健身运动器材、电视、音响、录像机、手机、数码相机、电脑	
---	-------------------------------	--

2. 家庭负债，包括家庭的每个成员欠非家庭成员的所有债务：

流动负债：一年内到期的负债。

长期负债：一年以后到期或很多年内每月要支付的负债。

也可进一步划分为：

短期负债：一年内需要偿还的负债。

中期负债：一至五年内需要偿还的负债。

长期负债：还款期超过了五年的负债。

个人或家庭负债清单

流动负债	长期负债
电费、水费、煤气费	各类消费贷款(包括汽车贷款、装修贷款、大额耐用消费品贷款等)
电话费	住房按揭、其他按揭
修理费用	投资贷款
信用卡	助学贷款
租金	抵押品
房产税、个人所得税	租赁费用
保险金	
当期应支付的长期贷款	

家庭资产负债表

资 产			
金融性资产	货币型资产	现金与活期存款	
		定期存款	
		退休金	
		其他	
	投资型资产	股票	
		基金	
		债券	
		其他	
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	其他		
资产总计			
负 债			
负债	流动负债	电费、水费、煤气费 电话费 修理费用 信用卡 租金 房产税、个人所得税 保险金 当期应支付的长期贷款	
	长期负债	各类消费贷款（包括汽车贷款、装修贷款、大额耐用消费品贷款等） 住房按揭、其他按揭 投资贷款 助学贷款 抵押品 租赁费用	
负债总计			
净资产（总资产－总负债）			

每一个个人或家庭在理财的过程中还会遇到一个问题，就是关于无形投资的问题：它能不能被列入我们的资产负债表中呢？

