



社区家庭 理财必读书

实用、权威、亲切、贴心的家庭理财锦囊

王心怡 编著

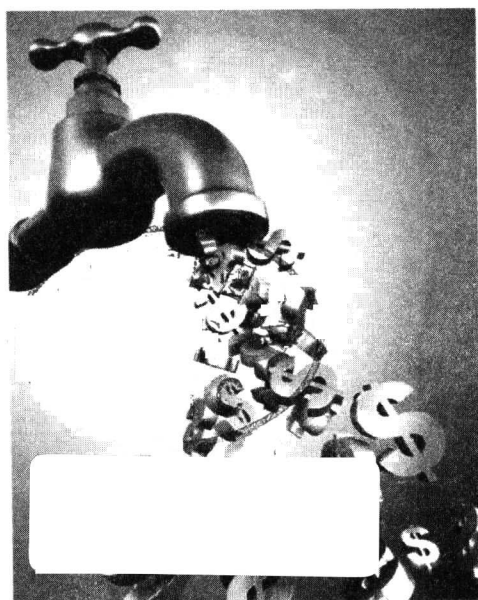


从家庭经济生活实际出发，以理财必要性入手，介绍了通过改变生活概念、作出理财规划、学习投资知识、积累实用的理财技巧，从而找出属于自己的理财方法。



社区家庭理财必读书

王心怡 编著



 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社区家庭理财必读书/王心怡编著. - 北京: 经济科学出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3242 - 7

I. ①社… II. ①王… III. ①家庭管理 - 财务管理 - 通俗读物 IV. ①TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 069998 号

责任编辑: 张 力

技术编辑: 王世伟

社区家庭理财必读书

王心怡 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

香河县宏润印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 10. 5 印张 140000 字

2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3242 - 7 定价: 26. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191657)

(版权所有 翻印必究)

前 言

“理财”不是靠卖力气赚劳务费，也不是靠上班领工资，因为这些都只是“财”而不是“理”。所谓“理财”，其实就是将工资、劳务费或其他所得投入资本市场，对其进行打理、整合，让这些“钱”在市场中自己生出“钱”来。

美国心理学家马斯洛的需求层次理论认为，人类的需求是有层级之分的：在满足生理要求的前提下，追求安全；当安全需求和社交需求获得满足之后，则要求得到社会的尊重；最后则是追求人生最终目标——自我实现。

这些需求的满足，需要的是厚实的基础，有了这个基础之后，怎样最有效地利用它，这就是“理财”要告诉我们的。2009年8月24日，中央电视台经济频道正式更名为财经频道，金黄色的“财富金”被确定为频道主色调，充分体现出了财经特色，同时面对越来越多的投资理财者，财经频道开始加大对理财节目的投入力度。由此可见，如何科学理财，为将来未知的生活做好充分保障，是大众迫切需要解决的现实问题。

市场的游戏规则是以最少的代价，获取最大的收益。这并非是我们吝于付出，而是因为资源毕竟是有限的，人人都想占有，这就决定了我们必须作出规划。理财行为实际上就是一条代价最小但可以获得较大收益的便捷之路，从而使得有限的资源发挥出最大的功用。

本书在编写过程中参考了大量的文献资料，由于时间仓促，其中难免有不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

CONTENTS

上 篇 理财，家庭生活的转折点

Part 1	人脉越广越好	(2)
Part 2	养成你的理财风格	(4)
Part 3	养成良好的理财习惯	(8)
Part 4	科学的理财规划	(13)
Part 5	短期计划与长期目标	(17)
Part 6	让计划落实在行动上	(20)
Part 7	学会看长远	(23)

中 篇 健康理财，稳扎稳打

Part 1	充分了解家庭财务状况	(28)
Part 2	单亲家庭也要完善理财计划	(38)
Part 3	中低收入家庭的保障措施	(41)
Part 4	高负债家庭如何“减负”	(47)
Part 5	高收入家庭的理财通	(52)
Part 6	年入 10 万元的家庭如何理财	(57)
Part 7	“筑巢”期家庭如何理财	(61)
Part 8	月入 8000 元的家庭如何稳步发展	(67)

Part 9	年入 60 万元的家庭理财攻略	(71)
Part 10	年入 40 万元的家庭更需要什么	(76)
Part 11	年轻白领小家庭的理财难点	(83)
Part 12	工薪家庭要如何攻破理财难关	(86)
Part 13	“丁克”家庭怎样安享晚年	(95)
Part 14	三代同堂的家庭的理财核心	(99)
Part 15	再婚家庭如何理财	(104)
Part 16	“月光族”家庭需要理财吗	(108)
Part 17	理财得当，提前退休不是梦	(113)

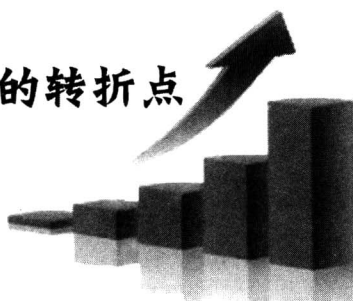
下 篇 理财也有风险

Part 1	定期给保单“体检”	(120)
Part 2	如何管理家庭账本更省心	(123)
Part 3	两个窍门帮你省油钱	(127)
Part 4	白领省钱有绝招	(129)
Part 5	那些省钱投资技巧	(133)
Part 6	如何保障银行卡的安全性	(135)
Part 7	让银行少赚一点	(137)
Part 8	面对市场暴跌，你该怎么办	(139)
Part 9	面对停售险种，抢不抢	(141)
Part 10	保单业务的陷阱	(143)
Part 11	使用网银，多番小心	(148)
Part 12	巧攒信用卡积分	(151)
Part 13	信用卡消费，多留心	(153)

参考文献	(159)
------------	-------

上篇

理财，家庭生活的转折点



Part 1 人脉越广越好

我们每天无论是在工作中，还是在生活中，都需要和各种不同的人打交道。对于常人而言，这些偶尔的交集往往转瞬即逝，也难以留下更加深刻的印象。但是成功者会利用一切可能的人际关系来为他们的成功铺路，他们深知，一切成败的结果，其实都是人与人之间关系的结果。这种牢固的人际关系网络，不仅是团队协作和机构合作的基础，也是个人成功的前提。

其实，遍布在我们身边的人际网就好比一条八脚章鱼，每一条八脚章鱼的每一只脚，每时每刻都在不停地交错着，而它自己并没有注意到。同样，我们身边的人际关系网，由于我们的熟视无睹，常常不自知，也不在意，所以常常会 and 可能成为你生命中的贵人擦身而过！

一般而言，很多事半功倍的成功人士，都非常善于借助他人的力量，也就是擅长借助普通人的力量，成就一时的小事；而借助贵人的力量，来成就千秋伟业。我们需要明白，白手起家的人最不需要的恰恰就是我们最为看重的金钱，他们最需要的是智慧，因为所有的一切你都可以借来，包括金钱、包括人力资源。事实上，成功往往就是这样，巧借别人的力量来完成自己的事业；而你需要做的，就是那个能够支配这些力量的调控者。

机遇和贵人是在我们工作或生活中，在某一个时刻出现的人、事和物的组合体。我们无法控制这种完美巧合的出现时机，唯一能够把握的，就是控制自己的人脉来给自己创造更多的可能。此时的你，一定已经积累起了属于自己的

而忽视其他更多的普通朋友。其实，很多时候，在适当的时机中，任何一个普通人都可以扭转你生命的乾坤，成为你的大贵人。同时需要留意的是，一般的点头之交等于毫无诚意的生命过客，牢不可破的人脉还需长时间的积累和沉淀。

对于这一点，很多成功者的经历足以证明。

亚历山卓·福特，百万圆桌会议（MDRT）有史以来最年轻的会员，保险事业的传奇人物，更是借助别人的力量获得成功的典范。他的事业是从12个客户开始的。在保险业中，12个客户很难成就一番伟大的事业。“我有12个客户，他们就像我的朋友一样。他们也各有12个朋友，如果他们能将那些朋友介绍给我认识，我就一下子有了144个客户。”亚历山卓常常请自己的客户吃饭，但在饭局上从不谈发展客户的事情。为了改进自己的工作，他还定期和客户开交流会，这样不仅使他的工作日渐细致，也使他寻找到了更多的事业机会。亚历山卓的细致甚至贯彻到了给客户的回信中。“成功人士在成功的道路上都会得到许多人的帮助，因此，如果你在信中加上‘我需要您的帮助，他们是会很乐意帮助你的。’”

事实其实就是这样，很普通也很简单的一个道理：单独一个人的力量是有限的，所谓众人拾柴火焰高，你是离不开周围的人脉关系网络的。所以，无论是在你的事业中，还是在你为将来的幸福生活做投资理财的规划时，并不会完全一帆风顺，而你在这条道路上拥有的人脉越广、越多，你就会比其他人拥有更多的机会和机遇，比如事业有人辅佐、有人提供销售渠道、理财有人点拨等等，从而比别人更早一步获得成功。

Part 2 养成你的理财风格

从投资的角度来讲，明确自身定位，拟定理财目标，树立正确、合理与科学的投资理念，不仅会决定着你的投资行为、投资目标、投资习惯和理财风格，同时也决定着你的最终的投资成果，有助于实现你的财富增值保值最大化的梦想。

要将自己锻炼成具有丰富经验的投资者，就必须培养起稳健的投资风格和成熟的投资心态，形成自己良好的理财风格。在投资市场上，成熟、冷静、客观和毅力决定着最终结果的成败得失。如前所述，你生活的终极目标并不是为了钱，理财只是通向幸福生活的一种方式，一种手段，因此，切不可将追求最高收益作为投资的唯一目标。事实上，天下没有免费的午餐，高收益必然会伴随着高风险，理财实际上并不是一种投机行为，一夜暴富的心理更是不可取，否则最终后悔的还是自己。在实际操作过程中，一定要根据自身和家庭的实际资产状况，制定出合理的理财目标，设定出实际可行的预期收益率，进而明确健康的投资组合。

根据每个人的性格、气质、投资的价值观及投资行为不同，一般人的理财性格可以分为保守型、激进型和稳健型三种。

第一，保守型

保守型的理财者是最为常见的一种人群，他们在理财投资方面谨小慎微，无论理财形式如何发展变化，几乎都会以零风险作为投资的首要前提。对于那些需要冒险的理财产品，要么是拒绝尝试，要么害怕承担风险。这类

性格的理财者，以最常见的储蓄、保险、国库券等理财产品为主。

建议此类性格的理财者，只要在一定时间内，能高于活期储蓄或定期储蓄收益就可以。这样您就可以通过货币基金、人民币理财产品、国债和偏债型基金等进行组合配置，将资金安全放到首位。同时，在保持储蓄、保险和国库券等最常见的理财品种的基础上，适当尝试一些新的理财品种和理财方式，比如购买一些风险较小的基金、少量的股票等等。我们理财的目的是让“钱”生“钱”，而不是靠“省”来生“钱”。因此，要改变理财只是储蓄、保险的想法，将理财眼光放得长远，适当加大理财力度，这样才能尽早实现你的理财目标和生活理想。毕竟你不理财，财就不会主动理你。

第二，激进型

与保守型的理财性格相对的是激进型。在投资方面，这种类型的理财人士勇于尝试一切新的理财方式，是各类理财新产品的“最早吃螃蟹的人”。他们渴望一夜暴富，对财富有着强烈的期待和迫切的渴望，因此，他们信奉并实践着高风险高收益原则，对短线投机式的理财方式情有独钟，以此将理财创造的个人财富作为衡量人生是否成功的最高标准。

这种投资性格的理财人士，表面看来似乎对市场有着十足的把握，抱着稳赚一把的心态投入自己的理财计划，但事实上，很多人却由于缺乏系统的理财知识，大多时候的投资是盲目的，常常被市场上的投资热点而左右。比如说，听说买某只股票的人赚钱了，就买了一大堆这只股；改天说投资基金又挣钱了，于是第一时间将手中的股票卖掉，换取基金。这种手忙脚乱的理财方式，虽说可以一时获得不少收益，但从长远看来，由于理财专业知识的严重匮乏，最终的收益并不会很大。

建议此类性格的理财人士首先将自己盲目冲动的习惯改掉，认真钻研学习专业的理财知识，或者请专业理财师，量身定做适合自己的理财规划，短期和长期的都需要在考虑范围之内。在保证长期投资稳健的前提下，可以对理财的新产品进行大量的尝试。

另外，此类性格的理财人士，可以将成长性的资产配置设定为 70% ~ 90%。因为这部分人追求的是未来财富的增值能力，所以愿意冒一定的风险，也能够承受资产市值较大的波动风险。建议此类人士可以选择股票、指数型基金、偏股型基金和外汇买卖等理财工具，并对设立的成长投资组合进行配置。

第三，稳健型

稳健型的投资性格大多是职场中的白领们，他们自身具备一定的理财专业知识，在熟悉相关投资风险的前提下，喜欢尝试新的理财品种。他们的理财不仅注重投资的质量，而且更加偏爱自己选择理财手段，专业的理财机构只是他们做出决策之前的一个重要参考。他们的投资会综合考虑，选择一个最稳健的方案，并及时出击。

一般而言，稳健型投资者基本都会具有中等的风险承受能力，因此，对于成长性的资产配置可以设定为 50% ~ 70%。如果能够承受的资产市值的波动风险可以在一定的范围之内，就可通过债券型基金、混合型基金等产品进行中性的投资组合配置。在实际的操作过程中，通过阶段性的调整，保持动态资产的配置比例，在风险可控的前提下使自己的资产增值达到最大化。

此外，建议稳健型的投资者中审美能力比较强的人，可以适当地投资艺术品或古董的收藏，在陶冶性情的同时，还可慢慢积累财富。这种类型的理财人士，并不期望一夜暴富，因此，即使投资失误，也不用担心基本的生活保障。当然，股票、黄金、房地产等领域，都是适合稳健型的投资人士的。

实际上，这三种类型并没有绝对的优劣之分，别人适合的，不一定适合你，因此需要根据自身的风险承受能力来选择不同类型和不同风格的理财品种。在认购理财产品前，必须要对自己和家庭的风险承受能力进行综合测评，通过测评的结果量化定位自己的理财风格，合理配置自己的财务。无论是哪种类型的理财风格，在投资之前，一定要先准备好家庭生活的备用金，

通过短期定期储蓄、活期储蓄或是货币市场基金来进行合理配置，以备不时之需。剩下的资金，需要根据自己的不同性格和家庭条件，选择最适合自己的理财品种。无论是理财性格，还是理财品种，一定要记住，没有最好的，只有最适合自己的。

Part 3 养成良好的理财习惯

拥有财富是一种选择，而一夜致富只不过是海市蜃楼的幻想。拥有良好的理财习惯，是坐拥财富的守护神。不要因为一时的挫折而动摇决心和改变原先的计划，养成良好的理财习惯，你的投资就会价值百万元。如果连同你现有的股票市值，那么十几年后千万富翁就是你。投资需要耐心和毅力，理财更需要良好的习惯。好的习惯可以成就你的事业，受用终生，而不良习惯不仅会让你的钱财打水漂，甚至可以毁掉人的一生。那么我们在理财方面，应该养成哪些好习惯呢？

第一，需要勤俭节约

很多人都认为勤俭节约是老一辈人的事，我们谈节约，是否会太过落伍了？事实上，前不久有时尚杂志还在进行一项网络调查：您认为节俭是否也是一种时尚？

宜家（IKEA）的创始人英瓦尔·坎普拉德（Ingvar Kamprad）乘飞机时，总是坐经济舱。上班时，也总是搭乘地铁，自己驾驶的车还是一辆开了10年的沃尔沃。衣着方面，尽量不穿西装。很久以来，在瑞典一直流传着这样的说法：要是坎普拉德失去了自律，在酒店客房的小酒吧里喝了一罐高价的可乐，那么他就会到杂货店去另买一罐代偿这罐可乐。事实上，不仅是英瓦尔·坎普拉德，我们所熟知的李嘉诚、洛克菲勒、巴菲特这些富豪也全是节俭的模范。

富豪们尚且如此节俭，我们有什么理由认为节俭是一种落伍的行为呢？

如果你真的下定决心让以后的生活更加幸福，今天就需要开始养成勤俭节约的习惯。很多人认为，钱无法节省，可是我们如果每天少打一次车、少点一个菜、少去一次娱乐场所，那么聚少成多，一点一滴节省下来的，就是你将来幸福生活的保障。

第二，要有记账的习惯

《广州日报》的潮人类曾在2009年4月5日刊载过《学生理财 Step 1 你会记账吗?》的文章，于是有同学在网上发起了关于记账消费习惯的调查。2009年5月17日，《广州日报》公布了调查结果。通过调查发现，仅有一成学生有记账消费习惯并且能够坚持下来。两成学生表示：“从来没想到，也不想尝试。”不过，还是有近七成半的学生肯定记账消费这个好习惯。不过，从这些网友留言中可以看出，尽管有近七成半的学生肯定记账消费，但他们仍然没有记账的打算。

甘零星：记完一天的账要花好长时间，我以前记过，最记得每日早餐中饭合计要10元。

蜗牛星仔：因为我是学会计的，平时的作业就是记账，所以觉得记账是件好麻烦的事情。

wan：其实记账是一种很好的理财方式。不过我不记账，因为貌似我对钱的用处都比较清楚。只要你对自己平时的开支心中有数，记不记账倒在其次。

对于30岁的你而言，此时的心态以及所承担的社会责任和家庭责任已经远不比这些大学生了。所以，尽管每日记账会是一件很麻烦的事情，但你仍需要完整记录下每天的财务状况，以便能够清楚地了解每天的收支情况。

通过账单，你会对自己到底有多少收入，每天的钱都花在什么地方，哪些是必须要花的，哪些是可花可不花的，而哪些又是完全没有必要花费的。所以，一份完整的账单记录可以清晰地衡量出目前的经济状况，并可为自己

量身定做出合理的理财规划打下坚实的基础。

第三，计划消费的习惯

美国著名的心理学家、消费行为学家帕克·昂德希尔在他的1999年的畅销书《为什么消费：购买的科学》中指出：“在冲动性消费发生频率最高的地方——食品行业，60%~70%的购买行为都是冲动性消费。”但是，来自沃顿商学院的营销学教授戴维·R·贝尔和他两个同事对此却并不认同。在他们提交的《无计划采购清单调研报告》中，贝尔和他的同事一起就消费主体、消费频率和消费目的展开调查，分析指出，无计划消费仅接近消费行为的20%。

事实上，在我们消费时，都不可避免地会有消费冲动。但30岁的你，为了以后更加幸福的生活，一定要从现在起，实现理性消费，尽量避免冲动消费。任何一项稍大的支出，都需要有所计划。无论是买房、买车、装修、教育培训等等，在实施这些消费之前，都要有所考虑，这样才不会影响消费之后的生活质量。在日常生活中，我们可以在采购物品之前，将必须采购的物品列成清单，那些可买可不买的一律不列，采购的时候，非清单上的物品不买，这样就可以省下很多没有必要花费的钱。所以，如果坚持消费的计划性，就可以少花不少原本不必要花的钱。

第四，留足备用金的习惯

我们并非超人，每一个个体和家庭都不可能完全避开意外情况的发生，而一旦发生意外，你手上需要有足够的资产，并能够迅速变现，比如储蓄的活期或定期存款、现金等。而且这个钱一定需要提前预备，才能够随时应付意外情况的发生。

那么我们需要留多少资金以备不时之需呢？当然，这要因人而异。一般情况下，以留下每个月正常开支的3~4倍为宜。因为是应急之用，所以也不需要存留太多，否则不可避免会影响到家庭理财的整体收益，因为你用于投资的钱其实也是可以变现的，只不过时间需要更加长一些而已。

第五，不断补充理财知识的习惯

300多年前，英国哲学家培根提出了“知识就是力量”的著名论断，至今影响着我国一代又一代人的生活。“知识就是力量”，在投资理财的语境下，可以转化成“知识就是财富”。投资理财，必须要掌握一些必要的理财和投资的知识以及一些前人总结的经验和技巧。否则，如果单凭运气，那么再多的财富最后也可能会亏损得一败涂地。

如果实在是工作繁忙，但又不想放弃理财，那么最好借助专家的投资智慧，让他们来帮你理财，实现财富保值增值的目的。比如可以让基金经理来帮你打点理财事项，这种方式安全而且收益相对还比较丰厚。

第六，投资的习惯

钱是永远不可能自动生出钱来的，如果你将钱仅仅存放在银行，那么你的人生理想也会变得比较不切实际。所以，尽可能将钱用来投资，并经过慎重思考后投资于那些可以有预期收益的产品。所谓有可预期收益的产品，主要是指那些虽有一定风险，但风险却在可控范围之内，并且收益要远大于银行储蓄的一些产品。

比如我们都知道，股票型基金是有一定风险的，但是如果在牛市的行情中，由于股票型基金基本都是由专家进行理财，在实际投资之前，这些理财专家们都对投资对象进行过充分的了解，况且分散投资，实际已经较好控制住了可能会产生的风险。如果在牛市中，由于大盘呈现出的整体趋势是上涨的，因此尽管在牛市行情中投资股票型基金的风险会比较大，但却是可以控制住风险的。其实，尤为重要的一点是，在风险完全可控的情况下，投资股票型基金可以帮助我们实现收益的最大化。如果在熊市的行情中，由于大盘整体趋势向下，尽管是理财专家打点股票型基金，但也难以避免下跌的命运，只不过会比大盘跌幅稍小而已。一旦发生这种情况，最好的投资策略便是空仓或者转投那些能够有固定收益的投资产品，比如储蓄、国债、保险等等。总之，在牛市当中要敢于冒险，以完成资金投资收益的最大化，而在熊市中则