

家庭理财全攻略，投资规划必备书
一本专为中国老百姓量身定做的入门级理财读本！



我的第一本 家庭理财书

[超值白金版]

王艳红 涂振旗 著



钱是挣出来的，更是理出来的！
投资有方，理财有道。你不理财，财不理你。你若理财，才可生财。



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

013069123

TS976.15
70



家庭理财全攻略，投资规划必备

一本专为中国老百姓量身定做的入门级理财读本

我的第一本 家庭理财书

[超值白金版]



王艳红 涂振旗 著



北航

C1676435

人民邮电出版社
北京

TS976.15
70

图书在版编目 (C I P) 数据

我的第一本家庭理财书：超值白金版 / 王艳红，涂振旗著. — 北京：人民邮电出版社，2013. 10
ISBN 978-7-115-33064-2

I. ①我… II. ①王… ②涂… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第220363号

内 容 提 要

家庭是社会的基础单元，家庭财富的多少在一定程度上是由理财水平决定的。成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。钱越来越“不值钱”，使得越来越多的人不得不开始考虑理财的问题。

本书面对中国当下时代环境，以理财心态为主要切入点，完全从实用角度出发，对储蓄、股票、基金、保险、期货、房地产和收藏投资等大众理财方式进行通俗易懂的解读，理财方法简明易懂，操作性强，教会读者该如何合理、科学地使用每一份收入。

本书内容实用、方法新颖，为每一个理财人士提供了实操性较强的建议和全新的理念，能够帮助读者构建高明的理财思维，做出明智的投资判断。

◆ 著 王艳红 涂振旗

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京天宇星印刷厂印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：14.25

2013 年 10 月第 1 版

字数：268 千字

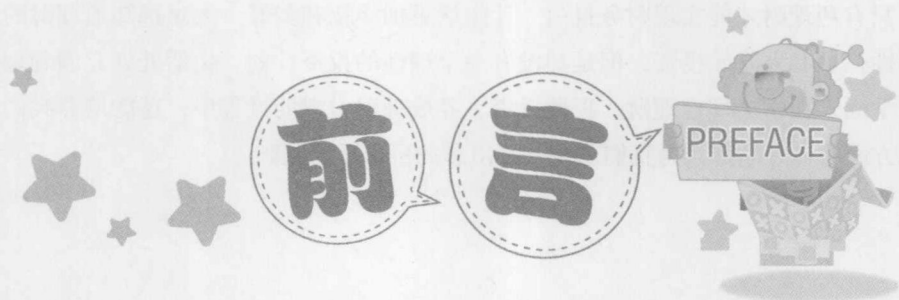
2013 年 10 月北京第 1 次印刷

定价：36.00 元

读者服务热线：(010) 67189173 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010) 67171154

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号



俗话说，没啥也别没钱。钱对于一个人的生活就像血液对于人体那么重要。人的一生是一个求生存、求繁衍、求发展的漫长过程，每时每刻都离不开钱。

一个人财富的多少并不完全取决于他能挣多少，在一定程度上也是由理财水平决定的。如何合理使用钱，这就是理财，是通向财富的一个有效途径。理财，就是对收入进行科学、有计划和系统的管理安排，简而言之就是赚钱、花钱和省钱之间，以及钱生钱的学问。

自几年前美国华尔街爆发金融危机以来，欧美一些大型金融机构濒于破产，整个金融系统出现急剧动荡，世界经济也面临60年来的首次负增长，我们的钱包越来越薄。虽然我们不在金融风暴的中心点，但中国在这次金融风暴中也无法“独善其身”，经济增长速度出现了较大的下降，股市长期低迷，尤其是一些外贸出口企业步履艰难，有的已经出现了严重亏损。风暴从其他国家、其他城市、其他行业、陌生人，逐步蔓延到本地、本行业、熟人，甚至我们自己。

对大部分人来说，金融危机给我们确实带来了或多或少的损失，但无疑也会在很大程度上提高我们的风险意识和理财理念，有助于我们对各种金融投资理财工具的全面认识 and 正确应用，促使投资者对投资理念和投资结构进行反思。

随着银行存款利率的不断下调以及人口老龄化的日趋严重，越来越多的人开始积极地对待投资理财问题。

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。处在这样的“多事之秋”，理财更要从理性投资的角度出发，要多了解一些财经知识，正确看待不同理财产品、投资渠道和它们的市场表现，“不把鸡蛋放在同一只篮子里”，选择好“篮子”种类及配置各个篮子里“鸡蛋”的份额十分必要。

只有巧理财才能实现财务自由，让生活更加幸福和美好。大家都知道理财的重要性，也有人开始投资，但是却没有一个理性的投资计划。生活处处充满着理财的学问，在学会理性理财、理性投资、养成理财习惯的过程中，还能培养我们其他方面的良好品德，为我们创造人生出彩的机会奠定基础。



第一章 理财到底是“理”什么

几年前的金融危机，就像一种病毒一样蔓延到世界的每一个角落，几年之后还未完全消散。大到整个国家，小到每一个人，对日常生活的影响也显现出来。在这样的形势下，我们该如何未雨绸缪？在正式理财之前，你需要做哪些准备？了解哪些常识？

1. 危机影响深远/2
2. 你应当了解的经济术语/6
3. 投资理财不是有钱人的专利/10
4. 别误了你的“钱程” /12
5. 你需要认真了解的8条理财真理/14
6. 决定你是富是穷的12条“金规” /17
7. 投资理财前要看清市场/21

第二章 怎样利用银行理财

现如今，每个人钱包中都会有几张银行卡。遍布各个街道的银行网点，银行大厅里排着长队等候

的人们，无一不显示出银行日益成为一个大型的金融超市。充分利用银行提供的服务和功能，最大化地实现理财的目标，是每个理财人士必须掌握的技能。

1. 恰当储蓄获利多/26
2. “零储蓄族”也能巧存钱/29
3. 别被信用卡“套住”/32
4. 信用卡能助力个人理财/34
5. 读懂个人信用报告/36
6. 把脉信用卡分期付款/38
7. 资产被忽悠，其实很容易/40
8. 详解人民币理财产品/43

第三章 玩转股票和基金

仅仅依靠有限的收入，想要实现那些沉重的生活目标是异常困难的，但借助投资理财就有可能事半功倍了。然而股票投资充满了刺激性和挑战性，想要在不甚景气的股市和基市中赚一把，还需要做些功课。

1. 了解股票常用术语/46
2. 新股民入市前的功课/51
3. 选股的十大原则/57
4. 股市也有固定规律/61
5. 巴菲特给你的4大忠告/63
6. 大熊市中他赚了60%/66
7. 买基金，先克服人性的“七宗罪”/71
8. “懒人投资术”也有误区/73
9. 基金投资也需理性/75

第四章 安身立命话房产

房子是我们安身立命的基础，也是很多工薪阶层的奋斗目标，甚至关乎后半生的幸福。购房有很多学问：如地理位置优劣、房屋格局是否合理、升值潜力大小等。同时，要重点防范购房合同中的各类陷阱，要了解购房贷款中的种种学问。

1. 解读常见房产术语/80
2. 新手买房注意事项/85
3. 购房砍价技巧大揭秘/88
4. 买房租房有误区 合理规划可避免/91
5. 房贷还款有巧方/93
6. 不同人群选择不同房贷产品/96
7. 住房公积金贷款须知/100
8. 选购二手房的20项注意/103

第五章 未雨绸缪话保险

天有不测风云，谁也不知道会出什么事，所以要给自己买保险，买保险是理财的重要手段，但不是全部。理财就像打一口井，为你的水库注入源源不断的水源，但是光打井还不够，还要为水库修个堤坝。

1. 保险与储蓄有何区别/110
2. 购买保险的一般原则/113
3. 关于买保险的若干个细节/116
4. 买保险需要先想好哪几件事？/121
5. 买商业医保有窍门/123
6. 人的一生需要几张保单？/126
7. 如何选择保险代理人？/128

8. 怎样衡量保险公司靠不靠谱? /131
9. 新车保险怎样买/134
10. 中国人保险理财的六大误区/137

第六章 黄金、期货与收藏

随着经济环境的变化,勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足人们的需求,理财工具的范畴扩展迅速。配合人生规划,理财的功能已不限于保障安全无虑的生活,而是追求更高的物质和精神满足。除了前述的几种较普遍的理财方式,黄金、期货、收藏等也进入大众的理财视野。

1. “乱世买黄金” /140
2. 黄金投资品种介绍/142
3. 实物黄金如何投资/146
4. 黄金T+D常见问题解答/149
5. 怎样规避黄金投资风险/153
6. 认识期货/156
7. 帮你看懂期货名词/159
8. 金银纪念币投资攻略/162
9. 如何步入书画投资之途/165

第七章 家庭理财须知

家庭是社会的基础单元,家庭财富的多少在一定程度上是由理财水平决定的。成功的理财可以增加收入,可以减少不必要的支出,可以改善个人或家庭的生活水平,享有宽裕的经济能力,可以储备未来的养老所需。

1. 别把鸡蛋全放在一个篮子里/170
2. 斧头、锤子、铁锹理财法/172
3. 理财的“五个一”工程/175
4. 新时期的八大理财新观念/177
5. 会理财的女人更幸福/179
6. 新婚族应做好理财功课/183
7. 理财，不妨学学动物/186
8. 低收入家庭打好理财“翻身仗”/188
9. 怎样才能攒下钱/191

第八章 懂得节俭等于变相理财

“钱不好挣”成为许多人共同的心声。席卷全国的节约大潮正在如火如荼，其实，幸福与花钱的多少不成比例，最关键的是要把钱花在刀刃上。节俭，并不意味着低品质的生活。持家过日子，柴米油盐酱醋茶，确实都要打算周全，要算计好。

1. 爱“拼”才会赢/194
2. 柴米油盐是理财的第一起跑线/197
3. 聪明购物也能省钱/199
4. 节税理财的4种方式/202
5. 商家打折有“陷阱”/204
6. 穷忙族的9招省钱法/207
7. “过来人”给你的16条家庭消费经验/211
8. 网上购物如何省钱/214

第一章

理财到底是“理”什么

几年前的金融危机，就像一种病毒一样蔓延到世界的每一个角落，几年之后还未完全消散。大到整个国家，小到每一个人，对日常生活的影响也显现出来。在这样的形势下，我们该如何未雨绸缪？在正式理财之前，你需要做哪些准备？了解哪些常识？

1. 危机影响深远

几年前的金融危机，就像一种病毒一样蔓延到世界的每一个角落。在经济规模严重缩减的时候，各国政府正以各种办法去努力激活市场，而且在进一步加强国际合作。在经济全球化的大背景下，各国利益紧密相连；作为一个世界上庞大的经济体，作为一种外向型的经济体，中国不可能在这场世界性的金融危机中独善其身。

金融危机后，中国百姓的生活所受到的影响也渐渐明显起来。我们有了体面的工作，可我们总是焦虑；我们有了些积蓄，可我们还是觉得不安。

身为房奴，不知道楼市会怎么走；不知道股市是否可靠；不知道这点小钱可以投资什么；不知道生活质量会不会下降。

如果说上一次的亚洲金融危机只是“隔着窗户看热闹”，那么这次的全球金融风暴已把我们卷入其中。

股票大幅缩水，房子面临贬值，生意经营惨淡，工作岌岌可危，身边人纷纷捂紧了钱袋。

■ (1) “月光族”改做“账客”

韩女士：27岁 国企职员

在一家国企做职员的小韩自从工作以来就从未为零花钱发过愁，她吃住在父母家，生活开支比同事节省出一大笔。可今年，她这样的“月光族”开始做起了“账客”。

小韩根据同事的指导在一个记账网开始记录自己的收支流水账。到了月底她看到账单吓了一跳：以前，她不知钱怎么花光的，第一个月下来，她就从电脑系统自动分析里发现，各种零食就占了总开支的十分之一还多，这让一直减肥无效的她找到了原因。除了零食，服饰用了1300多元，而其中大多数并非必需品。从此，小韩有意识地改变了消费习惯，开始节俭起来。

现在她在一个“省钱账客”论坛上当了“版主”，她与“账友”们交流消费

心得。她说：“虽然工资没少，但福利几乎没有了。钱也得省着花，不能做‘月光族’了。”

■ (2) 隐约担忧，捂紧手中钱袋

魏先生：41岁 国企管理人员

“有钱时，出门打车，然后再花大把大把的银子在健身房里保持身材。现在手头拮据，就来点实惠的。原来打算买车的计划也先放一放。”魏先生是一家国有企业的中层管理人员，身边的很多同事都买了车。可年底的奖金缩水，他决定取消买车的计划。

于是，他选择步行上班，“走路上班经济又实惠，还能锻炼身体，明年我就把健身卡取消。”

■ (3) 把“网购”进行到底

钱女士：26岁 媒体工作者

在媒体工作的小钱是网络购物的“铁杆粉丝”。今年她为了买到一台心仪的相机，从各大IT网站再到购物网站，不厌其烦地货比三家，最后终于在网上买到了自己的宝贝。

“网上货源多所以价格会便宜些，省下来的就等于赚回来的。”她说，自己购物一般都是先在商场看好样式，再通过网络搜索，“网络购物很方便，从吃到穿，从用到玩，无所不包，价格也相对便宜些。我能网购的就不会在商场买。”

■ (4) “拼客”抱团节约

汤先生：28岁 企业职员

汤先生成了“拼客”。他说，两个人拼着合租一套房解决住宿，到拼餐、拼车、拼游、拼购、拼卡、拼宠物、拼学、拼友、拼职……网上这些“拼客”帖子，往往会引来诸多跟帖。做一个“拼客”实惠、方便，还能省下不少钱。

“但婚还是要结的。不过结婚开销之大，实在无法承受，有谁有意和我们拼婚，以便节约开支。”于是在网上同城论坛发布了一条“拼婚”的帖子。毕竟如今年轻人结婚动辄就得几万元。经济压力不小的准新郎新娘乐得一“拼”，“拼婚”、“拼蜜月”是不错的选择。希望花最少的钱，办一场温馨得体的婚礼。

在婚庆场合，几位新娘“共享”几套礼服和婚礼用品。这样可节约婚礼花销，是婚礼资源的再利用，“拼婚”一般能省下2万多元钱。

■ (5) “一心只读圣贤书”

陆女士：23岁 在校大学生

相比身边很多还在犹豫的同学来说，在一所高校读中文专业的小陆在徘徊过后选择了考研。用她的话说，“工作这么不好找，只能两耳不闻窗外事，一心只读圣贤书”。原本她也是打算一边找工作一边考研的。从去年六七月份开始，她就在网上“海投”自己的简历，可回信的公司却寥寥无几。

“很多小公司取消了招聘计划，大公司又因为求职的人太多把门槛设得老高。原来我们这个专业找个文秘的工作很轻松的，现在一些单位找秘书都要研究生学历。”于是她决定放弃找工作的计划，准备一心考研。

“现在工作不好找，不如考研究生躲避一下求职的高峰。也许过两年形势会好起来。”

■ (6) “加班是福”

沈女士：28岁 私企公司职员

一边大口喝着咖啡，一边把头埋在一堆表格中的沈女士目不转睛地分析着数据。尽管已经是晚上七点，还没有吃晚饭的她并没有离开公司的意思，和她一样留在公司的几个同事也在忙碌着。

“原来我们财务部门有3个人，现在走了一个人工作自然多了起来。不加班工作做不完啊。”

让她担心的不仅仅是多出来的工作，而是听说公司还要进行第二轮裁员。

“同事现在都在抢着加班呢，都想给老板留下个好印象。谁也不敢随便请假了，能加班就是福了。”

■ (7) 打消离婚念头

胡先生：34岁 私企职员

在某出口企业任中层领导的胡先生最近天天失眠，因为大环境不好，前几年还业绩突飞猛进的公司如今每况愈下。最近，公司几位表现不佳的中层领导被解雇。

他几乎每天扳着手指算，这样的命运什么时候会轮到自己。因为心情不好，他和妻子经常吵架。前几天因为妻子买了一件四千多元的大衣，和妻子又大吵了一架，甚至动了离婚的念头。

可一想到孩子，一想到房贷，他还是打住了离婚的想法。如果离婚，肯定要影响工作。一个月三千多元的月供可容不得工作有任何闪失，“还是静下心来好好过日子吧。两个人在一起总比一个人强，生活开支也能减少不少。”

2. 你应当了解的经济术语

日常生活中我们经常会在电视、广播、报纸上看到、听到各种各样的经济术语，如GDP、CPI、通货膨胀，等等。认识这些经济术语，对我们了解和把握国内及全球经济形势，更好地为日常的工作生活，尤其是投资理财服务有重要意义。下面就简单介绍常见的一些经济术语。

■ (1) 什么是存款准备金率？

指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的在中央银行的存款。中央银行要求的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。中央银行通过调整存款准备金率，可以影响金融机构的信贷扩张能力，从而间接调控货币供应量。存款准备金占金融机构存款总额的比例则叫做存款准备金率。

打比方说，如果存款准备金率为10%，就意味着金融机构每吸收100万元存款，要向央行缴存10万元的存款准备金，用于发放贷款的资金为90万元。倘若将存款准备金率提高到20%，那么金融机构的可贷资金将减少到80万元。即中央银行可以通过变动存款准备金率，来调整货币供给量，从而调控通胀情况。

■ (2) 什么是CPI、通货膨胀、PPI和GNP缩减指数？

主要价格指数有三个：消费者价格指数CPI (Consumer's Price Index)，生产者价格指数PPI (Producer's Price Index)，GNP缩减指数 (GNP Deflator)。

消费者物价指数，英文缩写为CPI，是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

如果消费者物价指数升幅过大，表明通胀已经成为经济不稳定因素，央行会有紧缩货币政策和财政政策的风险，从而造成经济前景不明朗。因此，该指数过高的升幅往往不被市场欢迎。

例如，在过去12个月，消费者物价指数上升2.3%，那表示，生活成本比12个

月前平均上升2.3%。当生活成本提高，你的金钱价值便随之下降。

也就是说，一年前收到的一张100元纸币，今日只可以买到价值77元的货品及服务。

一般说来当CPI>3%的增幅时我们称为“Inflation”，就是通货膨胀；而当CPI>5%的增幅时，我们称为“Serious Inflation”，就是严重的通货膨胀。

三种价格指数的计算方法基本一样，即各种商品的价格变化程度的加权平均。不过，每一种价格指数计算中选择的商品篮子不一样。

计算消费者价格指数时，商品篮子中包含着典型市民的消费篮子。所以，消费者价格指数也被称为生活成本指数。

生产者价格指数计算时，选取的商品篮子中包含的是生产资源。GNP缩减指数则是一个更具综合性的指数，其计算中选取的商品篮子既包含消费品，也包含生产资源。

可以说，CPI是一个同步经济指标，PPI是一个先行经济指标。一般来说生产者价格指数领先于经济3个月到半年，消费者滞后于经济3个月到半年。CPI可以显示目前经济状况，而PPI可以显示未来经济状况。PPI计算的是厂商出售的价格，而CPI计算的是消费者购买的价格。

■ （3）什么是恩格尔系数？

1857年，德国统计学家恩格尔在研究了当时西欧某些居民家庭的收入和食物消费支出的关系后，提出了这样一个观点：一个家庭收入越少，总支出中用来购买食物的费用所占的比例越大。这一观点被称为“恩格尔定律”，即恩格尔系数。用公式表示为：

$$\text{恩格尔系数}(\%) = (\text{食物支出额} \div \text{消费支出总额}) \times 100\%$$

恩格尔定律主要表述的是食品支出占总消费支出随收入变化而变化的一定趋势。用食品支出占消费总支出的比例来说明生产发展、收入增加对生活消费的影响程度。众所周知，吃是人类生存的第一需要，在收入水平较低时，其在消费支出中必然占有重要地位。随着收入的增加，在食物需求基本满足的情况下，消费的重心才会开始向穿、用等方面转移。因此，一个国家或家庭生活越贫困，恩格尔系数就越大；反之，生活越富裕，恩格尔系数就越小。

国际上常常用恩格尔系数来衡量一个国家和地区人民生活水平的状况。根据