

个人财富锦囊丛书

美国一个成功的理财规划

于富荣 宋桂红 编著



机械工业出版社

前言

□ 播种社

早在几百年前，英国著名的剧作家奥斯卡·王尔德就发出了这样的感慨：“在我年轻的时候，曾经以为金钱是世界上最重要的东西，到现在我老了，才知道的确如此。”

钱财对于一个人、一个家庭的重要性，自是不言而喻的。“贫贱夫妇百事哀，”一个家庭如果经济状况不好，或是财务处理不当，便很难有家庭幸福可言。

许多每日辛苦工作，为赚钱忙的上班族，眼看着那些穿着高档服饰、住在豪华公寓的人开着奔驰、宝马疾驰而过的时候，总是无比艳羡。总觉得这些人是生来富有才能创业成功的，或者认为这些人是天生聪明、比别人更幸运……

其实，如果我们仔细观察，就会发现，在现实生活中，有许多收入相仿的家庭，有的日子过得蒸蒸日上，家中天天充满着欢乐的气氛；而有的家庭却总是拆东墙补西墙，时时为钱财发愁。有的家庭吃得好，穿得好，还有所节余；而有的家庭却省吃俭用，仍是捉襟见肘……家世、聪明、创业、努力、运气，所有的理由并不能解释这一切。个中原因，一言蔽之：那就是会不会理财的区别。

常言说得好：吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷。由此可见，善于算计、善于理财对于一个家庭的重要性。

前言

现在是一个“知识 垣资本”创造财富的时代，崇尚财富、注重理财，已成为每一个家庭现代生活的理念。每一个人都渴望发财致富，借以提高自己的生活水准或达到自己人生的追求。

可生活中总是有这种想法：自己的工资太低，而且能够保留下来的钱又寥寥无几，想要用这么一点资金来理财，不是痴人说梦吗？其实，无数的事例证明，理财最重要的是要有理财的观念，只要有充足的时间，只要懂得理财的知识，成为富翁并非是一件不可能的事。

为了使自己，使家人生活得更幸福，投资理财的确是当务之急。理财本身不仅仅可以改善一个人或者一个家庭的财务状况，而且理财本身就是一种很好的致富之道。可是，许多人拼命赚钱，想以此改善自己及家人的财务状况，却总不得其法；许多人明明有理财致富的能力和条件，却任凭机会从手中流失；更有些人甚至误入歧途，反受理财之害。这些事实，使许多人对理财感到敬畏。其实，利用理财致富是人人可以办得到的。

想要迅速地增加自己理财的知识，提高自己理财的能力，最简单的、最有效的方法，就是去学习那些理财成功者的成功经验。大多数理财成功的人，并非他们比别人聪明、努力或者幸运，而是他们有成功的理财理念和方法。

这些理念和方法，对于急于理财、渴望成功的人来说，无疑是一剂理财的良药，可以使其更清楚地了解自己的财务状况，学习到理财的知识，从而成为成功理财的好帮手。

应该注意的是，有了理财的观念和理财的知识，并不意味着万事大吉，最重要的是要把这些理念和方法运用到现实生活中去进行实践。只有把自己的理财计划投入到实际生活中并加以灵活应用，才能一步一步地实现自己的理财目标。另一方面，这些成

功的理财规划，虽然被实践证明是成功的，但由于每个人的收入水平、生活境遇等不尽相同，理财的需求也会有所差异，所以切不可照搬，而应该充分认识这些理念和方法的真正内涵，在不断地探索中总结出适合自身实际、具有自身特色的理财方式，这才是自己理财成功的保证。

作者
圆缘年 圆月

目录

前言

第 1 部分 不同收入，成功理财	1
【案例 1】 机关职员的美理财	2
【案例 2】 精英巧理财	3
【案例 3】 高收入家庭的理财计划	4
【案例 4】 大学教授理财有方	5
【案例 5】 高收入当然追求高品位	6
【案例 6】 周教授的汽车梦	7
【案例 7】 让钱流动起来	8
【案例 8】 精明商人巧理财	9
【案例 9】 刘小姐的育儿计划	10
【案例 10】 前卫家庭的“猿”制理财法	11
【案例 11】 公务员心中的“小九九”	12
【案例 12】 方寸之地的大文章	13
【案例 13】 “鸡蛋不能放到一个篮子里”	14
【案例 14】 老杨理财的“麦穗哲理”	15
【案例 15】 工程师的美理财	16
【案例 16】 钱滚钱的“三驾马车”	17
【案例 17】 中等收入家庭更应注意综合保障	18
【案例 18】 软件工程师的置家计划	19
【案例 19】 讲师的家庭保障计划	20

目录

西吉塔盖战

【案例 圆】	“海龟”理财，技高一筹	源
【案例 圆】	让 员万元增值 员缘	源
【案例 圆】	收入高亦需谨慎理财	缘
【案例 圆】	新婚家庭巧理财	缘
【案例 圆】	员万元同样理财	缘
【案例 圆】	让理财为婚礼买单	缘
【案例 圆】	迎接宝宝的降生	源
【案例 圆】	稳固后防最重要	源
【案例 圆】	单亲家庭慎理财	缘
【案例 圆】	再苦不能苦孩子	源
【案例 猿】	“二人世界”理财计划	源
【案例 猿】	票卡理财法	源
【案例 猿】	降低标准也无妨	源
【案例 猿】	眼光要向前看	源
第 圆部分	不同年龄，成功理财	苑
【案例 猿】	缘 猿岁理财正当时	苑
【案例 猿】	小周的“滚雪球”理财法	愿
【案例 猿】	逃避不如承担	愿
【案例 猿】	理财和职业的完美结合	愿
【案例 猿】	未雨绸缪防意外	愿
【案例 猿】	享受投资基金的快乐	愿
【案例 源】	让理财帮助自己腾飞	愿
【案例 源】	理财从 猿岁开始	愿
【案例 源】	轻松搞定“钱途”	愿
【案例 源】	经济硕士的“变钱戏法”	愿
【案例 源】	创业还是趁年少	愿

目录

【案例 源】	家庭理财的“红黄牌”	页
【案例 源】	理财法宝——会计出纳制	页
【案例 源】	年轻夫妇 的理财致富大法	页
【案例 源】	投资邮币巧理财	页
【案例 源】	家有考生	页
【案例 缘】	要送儿子去留洋	页
【案例 缘】	踏踏实实做“基民”	页
【案例 缘】	将家庭资产多元化	页
【案例 缘】	杨家有儿初长成	页
【案例 缘】	吕女士的“三心理财”	页
【案例 缘】	为家庭策划未来	页
【案例 缘】	大胆投资获收益	页
【案例 缘】	让情调在理财中升华	页
【案例 缘】	“页”的家庭账户	页
【案例 缘】	栗老先生的养老之道	页
【案例 源】	用基金为自己撑起一把伞	页
【案例 源】	徐先生晚年的幸福生活	页
【案例 源】	以房生钱，安享晚年	页
【案例 源】	无欲无求度华年	页
【案例 源】	生活理财靠算计	页
【案例 源】	保重身体最重要	页
【案例 源】	老当益壮，再创辉煌	页
【案例 源】	古先生的“如意算盘”	页
【案例 源】	分中有合，合中有分	页
【案例 源】	钱存银行，聚少成多	页

目录

马云著

第 7 部分 不同职业，成功理财	701
【案例 701】 崔女士的千万富翁梦	702
【案例 702】 理财学问真深奥	703
【案例 703】 智力与胆识的较量	704
【案例 704】 生活悠闲也有度	705
【案例 705】 寻找冒险中的刺激	706
【案例 706】 桑女士理财的“四朵金花”	707
【案例 707】 自己攒钱去留学	708
【案例 708】 买铺转租，双赢获利	709
【案例 709】 理财带来的爱情	710
【案例 710】 无规矩不成方圆	711
【案例 711】 关先生的理财目标	712
【案例 712】 从白领变成投资金领	713
【案例 713】 适合自己的就是最好的	714
【案例 714】 利用理财，避免赤字	715
【案例 715】 为了结婚而奋斗	716
【案例 716】 单身白领的理财经	717
【案例 717】 脚步走稳最重要	718
【案例 718】 “理财”理财秘技	719
【案例 719】 自我“充电”也是一种投资	720
【案例 720】 “第一的哥”炒楼致富	721
【案例 721】 用理财改变命运	722
【案例 722】 家家都有一本理财的经	723
【案例 723】 会计理财，能者多劳	724
【案例 724】 工薪家庭的养儿计划	725
【案例 725】 人弃我取，独辟蹊径	726

目录

【案例 怨缘】	感情和财富同步增长	圆愿
【案例 怨圆】	投资房产去留学	圆员
【案例 怨圆】	“夹心饼”的理财经	圆猿
【案例 怨愿】	邵小姐的理财计划	圆缘
【案例 怨愿】	涉外工作人员巧理财	圆愿
【案例 圆圆】	外企高级经理的别墅梦	圆起
参考文献	圆原

第 1 部分 不同收入，成功理财



【案例 1】机关职员理财经

薛小姐是某城市的机关职员，月收入 10000 元。薛小姐的家生活条件不错，父母都有很丰厚的退休金，她也不用负责父母的生活费。她有小轿车一部，每月支出在 5000 元左右，现有存款 20 万元，近期她厌倦了机关里死板的生活，想自己开一个鲜花礼品店，投资在 20 万元左右。薛小姐是个生活自由自在的人，也没有理财的意识，所以既没有买保险，也未投资股市。

为了保证现在的生活不受影响，又能够轻松实现自己的目标，她开始考虑怎样打理自己的财产。在对多家理财专业公司进行了考察之后，她找到了一个资信较好的理财工作室，听从了那里的专家的建议。

专家认真分析了薛小姐的情况，认为她手中既有闲钱投资，又没有家庭的负担，可以以积极进攻型的投资方式进行投资理财。薛小姐结合专家的分析，制定了如下的理财规划：

(1) 她认为自己开店需要的资金可以部分用自己的存款支付，部分采用银行贷款。这样可以既有开店的流动资金，又不至于影响到目前的生活水平。她决定选择繁华街区购买一间适合自己开鲜花礼品店的商店，面积 200 平方米左右，按每平方米 1000 元计算，总价 20 万元。从自己的存款中拨出 10 万元，也就是房款的 50% 作首付，余下 10 万元用银行按揭贷款，这样月供款 1000 元，自己完全可以负担，5 年后可还清银行贷款。

(2) 这样自己的存款中还有 10 万元可以作为开店的流动资金，自己可以采取灵活进货方式，或者进货直销，或者代购代销，增加进货渠道，增加花色品种，扩大经营范围，提高流动资金周转频率，减少费用开支，真正发挥流动资金的作用，使礼品店保持最好的盈利水平，用以偿还银行每月的按揭款。为了真正实现

高效益，流动资金不应再借款，而应在内部管理上挖潜力。

(獭 增加保障。因为有了负债，为了加强保障，保险是必不可缺少的。薛小姐现有银行的 獭万元按揭贷款，所以决定购买 獭万元保额的疾病险和 獭万元保额的寿险，每年所交保费在 獭万元 ~ 獭万元之间。有了这样的保障，薛小姐可以承担得起任何投资风险。

进行了以上的安排，薛小姐在 獭年后即可拥有价值 獭万元的商店(不计商店本身的增值因素)，并拥有 獭万元身价保障，并且在 獭岁后，每年都有养老金可以领取。这样，薛小姐的日子过得更自在了。

【案例点评】

现代人的生活，负债早已成为时尚的选择，甚至负债能力越强，越显示出还款能力的强大。但我们不能够把负债看作是时髦，毫不顾及自己的经济状况，一味让自己负债累累。像薛小姐这样的情况，积极进取的投资可以让她取得高额回报，而有一定的负债，不但可以让她更迅速地实现自己的梦想，而且由于她的负担较小，还款能力较强，有一定的负债是合理的。在投资时，并不一定要“有多少钱，办多少事”，如果自己有足够的还款能力，而且不会影响到自己的生活水平，“今天花明天的钱”也是可以的。这样可以充分利用资本，早日走向成功。但是，必要的保障也是应该考虑的，薛小姐听取了专家的建议，在“贷多少款，买多少保险”的原则下，自己的生活提供了足够的保障。这样的安排，既不影响薛小姐目前的生活水平，又对薛小姐日后的生活是个保障，无疑是成功的。

【相关链接】

真正意义上的家庭理财是根据家庭的资产、收入状况、人生

阶段、家庭投资偏好等，确定合理的家庭理财目标，进行科学的理财规划，并通过银行存款、证券、保险、基金等一系列金融产品组合，最终达成家庭理财目标(见图 8-1)。判断理财是否成功标准，应该是看能否最终实现家庭合理的理财目标。

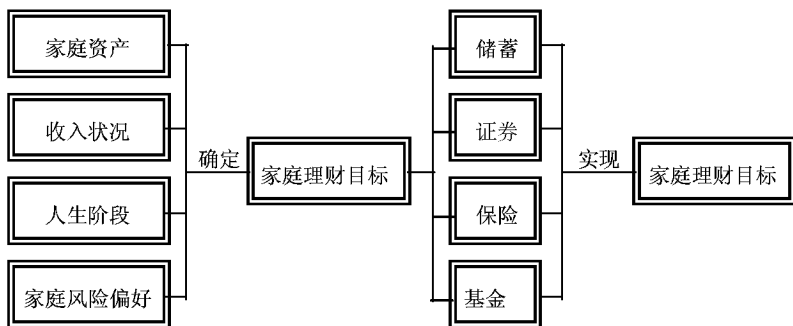


图 8-1 家庭理财步骤

即使是收入较高的家庭，在规划自己的理财目标时，也要考虑保障自己的财务安全。所谓财务安全，是指不论在发生什么不幸的情况下，都不会为自己或家人的基本生活水平而担心，都不会陷入财务的危机中。在满足这个条件的基础上，进行投资，争取资产的升值，这样可以做到保障和收益双丰收；其次，就是要提高自己的生活质量。理财的最终目的就是不断提升自己的生活质量，减小自己的生活风险，使自己生活得更幸福，一定不要本末倒置，为理财而理财。

【案例 8-1】职场精英巧理财

刘先生可以称得上真正的职场精英。他 35 岁，在一家网络公司任职。作为这家公司的电脑高级工程师，他的年薪达 30 万元。其妻 32 岁，在一家中学做教师，年收入 15 万元。他们的女儿 7 岁，

正在读高中三年级。刘先生刚刚买了自己的住房。由于买房和装修，他们家已基本没有什么积蓄。刘先生的父母在农村，已没有劳动能力，需要刘先生一家提供资助。刘先生自幼喜欢书画，所以常常以此作为业余消遣。他们全家最大的理想就是让女儿在国内完成研究生学业后，能够找到一个较好的工作。为了实现自己的愿望，刘先生为自己的家庭设计了一个理财计划。

(负) 必需的日常开支。为了维持正常生活所需，刘先生对家庭的日常开支年安排 猿万元，人均年 员万元。

(圆) 全家健身消费年安排 缘万元。

(猿) 因为作为家中主要经济支柱的刘先生需要经常出差，为了保障他的安全，应付意外之灾，所以还每年购买 员份寿险金卡，支出 圆万元。

(源) 为了照顾赡养父母，每年安排 员万元。

(缘) 为了应付突来的紧急情况，特地每年安排 猿万元紧急备用金，以活期存款形式保持 缘万元的常数。

(远) 女儿的教育投资更是不能少。女儿已经读高三了，为她大学每年安排费用 员万元。

(苑) 健康保险更是必需的保障，夫妻俩各购买 员份 员年交费期的健康保险，年交费 员万元。

有了家庭生活的保障，刘先生还想着怎样能够增加收益。在投资方面，由于刘先生平常对字画比较有研究，而且结交了许多书画界的朋友。他就利用自己的这一特长和优势进行书画收藏，每年用 怨万元购买中青年书画家的优秀作品，一来这些名家的字画很有市场潜力，有较大的增值空间，二来也结合自己的爱好，使自己的业余生活更丰富多彩。同时，为了增加收益，刘先生每年拿出 苑万元投资开放式证券投资基金，以便提升自己的经济实力。

【案例点评】

刘先生的家庭没有过重的负担，而且收入比较稳定，完全可以支持女儿完成学业，所以应该把理财的重心放在风险投资上，以期获取高额的投资收益。从刘先生的规划上来看，不愧是理财精英，安排非常妥当。首先，安排收藏字画是非常明智的选择。艺术品的收藏升值空间巨大，相对来说，风险又比较小，是投资的理想对象。不过，收藏艺术品需要较强的专业知识，刘先生不仅有丰富的书画知识，而且有丰富的人力资源，他的选择还是十分到位的。其次，投资基金也很有必要，一般家庭理财的出发点不外乎就是增值和避险，投资基金增值自是不必说，对于刘先生来说，分散一下资金，也就等于分散了风险，可以减小单纯投资书画的风险。

【相关链接】

字画投资属于艺术品投资的范畴，也是一种风险投资。

字画的价格主要由商品的本身条件、商品的来源出处以及市场行情及供需关系等因素决定。作为一种特殊商品，字画的价格也往往是因人而异。因人而异主要体现在三个方面：

第一，古字画。古字画的价格主要由作者的名气决定，名气越大，价格越高。如果纯粹是把收藏当成一种投资，准备在一定时候出手获利，那么最好买“名头响”的作品。

第二，当代名画家的作品。他们的作品在生前已很值钱，去世后更是价格大涨。所以，名画家的作品不妨早些着手收藏。

第三，当代无名画家的作品。这些画家的作品在开始时大多不值钱，但如果真是画艺出群，只是由于种种原因而未成名的画家，其作品很可能在以后价格上涨，直“追”名家价位。

字画价格还常与成交的季节有关，古玩字画的价格规律是春季卖价高，夏季价格平稳，冬季特别是岁尾价格偏低，尤其是春

节前一段时间，是投资的最佳时机。

此外，字画价格还受装裱的影响。凡是修补过的字画，价格要大打折扣。原裱的字画即使小有瑕疵，也远远要比经过揭裱的干净字画值钱。

【案例 猜】高收入家庭的理财计划

贾女士今年刚满 35 岁，正在攻读博士学位，兼职为一家文化公司撰稿，是名自由职业者，收入不固定。先生是职业经理人，月收入 1 万元左右。家庭每月支出约 3000 元，另外每年还要支付自己和孩子的教育费 10000 元。贾女士目前家庭总资产 100 余万元，其中各项存款和国债 50 万元，基金及股票 30 万元，现在的住房价值约 20 万元。孩子逐渐长大，现在的房子住不开了，贾女士正在计划着买一套较大的房子，并且有买车的想法，以方便接送孩子和出游。

贾女士是较保守型的投资者，她不习惯负债，觉得会造成心理上的压力，所以，她的家庭基本上没有任何债务。但她对家庭的保障还是十分注意的。她为先生买了健康和意外险，保额 50 万元，为自己买了住院、大病及意外险保额共 100 万元。对于孩子的保障，她更是丝毫不肯放松，除医疗及意外险保额 10 万元外，贾女士还为孩子买了很多有储蓄理财性质的保险，如教育金 100000 元，婚嫁金 100000 元，养老金 100000 元，35 岁以后终身保障金 100000 元。

贾女士准备结合孩子在市内读书的情况，在市中心买套较大的二手房过渡，现住房出租。考虑购买 100 平方米左右，3000 元/平方米，总价 300 万元的住房。她还希望把买车的费用控制在 10 万元以内。贾女士对自己家庭现在的财务结构并不满意，她希望能够最大限度地规避风险，但不想追求高风险高收益，而是趋向