

第一篇

“财”无大小 善待“辛苦钱”

每个家庭的一生都是在赚钱与花钱中度过的，人从独立生活开始，就面临着理财的挑战。随着社会保障体系的健全，每个家庭正在从单位人向社会人过渡，每个家庭必须为自己一生作财务上的预算与策划。

一生挣多少钱才够花？

假设你不买漂亮衣物，不下馆子，不旅游，不买房，不看电影，不听音乐，不玩电脑，不交际，不赡养老人，不结婚，不生孩子，当然也不生病等等；一切生活所必需的东西都作为奢侈品摒弃掉，只有一日三餐、一间小屋，几件为保暖和遮羞的换季衣物，你认为每月 400 元人民币够不够？

从出生到成年这 18 年中，我们有长辈关照；如果我们幸运地能一直干到 60 岁，那么这 42 年是为将来做准备的；60—80 岁这 20 年里，如果以前面说的每月 400 元的生活水准计算的话，应该有 9.6 万元的养老准备金，还不算上超过 80 岁的用钱期。这样一来我们就知道了自己挣多少钱才够用。在货币价值稳定、没有通货膨胀的前提下，我们仅为生存，挣 1000 元就够了。其中 400 元用于现在的支出，400 元留作养老，另外 200 元用于年老时的医

疗，因为那时疾病会频繁地光顾你。

如果你对 400 元的生活水准充满恐惧，如果你现在每月挣 2000 元还觉不够花，那么你将来的生活就要设定在这个基础之上，现在你每月就得挣 4000 元、5000 元；如果你打算出国深造、打算投资、打算旅游，那么这个数目就远远不够了……

建立一生理财的理念

每个家庭都要储蓄理财，为将来创业或结婚做准备，为人父母者要负担全家人的生活来源和子女的教育费用，然而，很多人为了生存而辛苦努力，赚了钱又不会算计，盲目懵懂、得过且过，这样又怎能创造幸福的人生呢？所以建立家庭理财计划，有计划的检视自己的理财状况，量入为出，遇到风险时有较大的承受力，以便安全走过低潮期；无生活计划的人则容易纵情于自己即兴的欲望，在不知不觉中花掉金钱而不容易有所储蓄；学会家庭理财，最好能够储存一笔创业基金，完成自己创业的理想，从而创造更幸福的生活。

根据年龄进行投资

大体上可遵照一个“100 减去目前年龄”的经验公式。这一公式意味着，如果你现年 60 岁，至少应将资金的 40% 投资在股票市场、股票基金或其它投资种类；如果你现年 30 岁，那么至少要将 70% 的资金投资。为什么呢？在 20 岁到 30 岁时，由于距离退休的日子还远，风险承受能力是最强的，可以采用积极成长型的投资模式。尽管这时期由于准备结婚、买房、置办耐用生活必需品，要有余钱投资并不容易，但你仍需要尽可能投资。按照“100 减去目前年龄”公式，你可以将 70% 至 80% 的资金投入各种渠道。

第 1 章

建立家庭理财新理念

常言道“吃不穷，穿不穷，算计不通时时穷。”一语道破了家庭理财的重要性和紧迫感。

在这个日新月异、竞争激烈的新世纪，我们不仅要整日奔波，丰富自己的“腰包”。我们还要“管好手中的钱”，以最小的投入办成自己最漂亮的事。

一、美满的生活从理财开始

每家庭都希望过幸福美满的生活，但是，你首先应自问有没有这样的能力。房子、车子、股票、珠宝，在某些人眼里是财富的象征，生活品质的保证，是他们汲汲营营、努力追求价值的结果。

心理学家马斯洛的需求理论告诉我们，人类的需求是有层级之分的：在安全无虞的前提下，追求温饱；当基本的生活条件获得满足之后，则要求得到社会的尊重；并进一步追求人生最终目标的自我实现。

而要依层级满足这些需求，必须建立在不虞匮乏的财务条件之上。因此，你必须认识理财的重要，订定一套适合自己的理财计

划，来达成自己的生活目标。

理财的行为就是用聪明的选择，找出代价最少、收益好的一条路，让有限的资源得以最大的发挥。对于我们所拥有的、以及想要争取的，透过会计学对财富流量及存量的纪录，客观地表现在家庭资产负债表以及损益表上，可以帮助我们看清家庭的财务状况，进而规划出符合家庭需要的财务目标，以最少的代价，获取最大的收益。

对于资金的筹措及运用，财务学可以提供我们最佳的策略及方法，以最少的成本获得资源，并做有效的分配，配合环境的变化，制订出适合家庭的资产组合。

家庭理财的工作并不简单，理财的好与坏关系到家庭的生计，有一句俗语：“吃不穷，穿不穷，不会打算一世穷。”所谓打算，便是理财。对于理财，人们寄以厚望，但现实生活中，不同的理财方法，会产生出不同的结果。

例如：陈先生在北京望京新城购买了总价 40 万元的两室一厅的房子，为了将“自住房”变成“投资房”，获取变现价值，他考虑了将房屋出租的方式，以每月 4000 元的租价租给了刘女士居住，自己则租住 800 元 / 月的小房。这样，陈先生每年可获得 38400 元的租金。陈先生对自己的这种做法感到非常自豪。

由上例可知，我们做什么事情都有技巧，家庭理财更重技巧，这种技巧运用得好与坏，直接关系到家庭理财的成败。现实生活中，有些家庭在理财时不注意讲究技巧，亏了本，结果是白忙一阵，吃力不讨好。有一些家庭虽然能成功地理财好，是因为他们经过了大量的摸索和实践才逐渐积累起理财的经验，在积累这些经验的过程中，他们付出了昂贵的学费。因此，对理财技巧的获得和

掌握，一定要有专家的系统指导和咨询，他们能在理财投资技巧上给予一定的指导，学习和建立家庭理财新理念，从而减少人们对家庭理财技巧摸索的路程。

二、家庭理财成为时尚

随着经济生活的重大变化，现在家庭投资理财正在逐步替代传统的家政，成为家庭经济生活中的一个重要组成部分。而这种投资理财活动进一步发展，是家庭投资理财的社会化。社会理财的出现和发展，代表了现代投资理财的新趋势，成为家庭中的一种新的理财时尚，它标志着新的理财时代的到来。

如何将家庭收支安排妥当，是人们长期考虑的一个问题。人们如何能够有效的安排家庭经济生活，积累财富，提高和改善生活质量呢。这就要求我们不仅要懂得如何积累财富，还必须懂得使财富保值和增值，并且会进行风险管理。这就是人们常说的家庭投资理财的问题。掌握好家庭投资理财的要旨，就能够较好地计划开支、策划投资、规避风险、减少损失，从而获得最佳投资组合收益。

过去在老百姓的眼里“投资理财 = 储蓄”家庭理财无非就是“存钱生利”。那时，一般老百姓每月挣来的钱，扣除生活必须款，剩不了几个钱存入银行。当时我国投资理财服务也仅为简单的“存、汇、兑”。然而，今天的老百姓富裕了，不再满足存钱拿息了，而是开始探讨各种新的，更富魅力的理财投资渠道。开始关注新闻媒介对“牛市”、“熊市”等诸多的报道，人们认识到了股票、债券。炒股带来的强烈刺激，从而使人们对投资理财活动产生了极大兴趣。存款、贷款、股票、债券、投资信托、租赁、保险等各种金融

投资理财工具，无不使家庭投资理财者眼花缭乱，如何选择合适的投资组合，赚取最大利益，成了人们经济生活中新的时尚。

随着投资组合多样化，知识在家庭理财中的作用也日益重要。许多从未了解过国家经济形势、企业经营状况，或者以前连基本经济常识都没有的投资者，在进行过一两个月的家庭股票投资后，也能对国家经济状况、企业会计财务状况侃侃而谈。而知识较为丰富，观察力较为敏锐，或者具有特殊消息来源的家庭理财投资者的获利往往比其他人更为丰厚。

现代理财投资不仅是建立在家庭合理消费的基础之上，而且是独立于家庭消费之上的投资理财活动。现代家庭投资理财融合了现代经济学、会计学及财务学的方法，遵循利润最大化原则，独立的对家庭财产进行投资，而非单一的家庭消费开支安排，以使财富保值、增值，能够抵御社会生活中的经济风险，是一种典型的主动性行为。

在知识经济时代，“有知识就是内行”投资理财也不例外。知识经济是以无形资产投入为主的经济。家庭投资理财成功与否主要取决于知识、信息等无形资产的投入，体现了现代市场经济和知识经济的新的要求。

新的投资品种逐渐成为家庭投资理财的重要组成部分。金融的一个重要特点是金融创新不断。诸如金融期货、金融期权等新兴的家庭投资理财工具层出不穷，对现代家庭理财投资组合影响很大。这些新型投资理财工具，无一例外地采用无纸化的无形交易，通过发达的电子交易系统，家庭投资者可以足不出户，在瞬间时间完成家庭投资。

家庭投资理财是否获得成功，依靠的主要是知识、信息等无形资产的投入和对各种经济、金融信息的捕捉和分析。这种投资分析，需要知识、智力型的无形投入，才能获得较佳的效果。因此，

家庭投资理财无形化的转变，适应了现代市场经济和知识经济的要求，体现了经济发展的大趋势。

三、持一颗平常心对待理财

对于家庭理财的概念，简单地讲就是开源节流、管理好自己的钱。家庭理财包括家庭生活的各个方面：住房、汽车、大学教育、资产分配、保险、养老、退休保障、遗产、避税、债务管理等。成功的家庭理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善家庭或家庭的生活水平，可以储备未来的养老所需。因此家庭理财不只是为了发财，也是为了丰富生活内涵，在家庭理财过程中需持平常心，这是家庭理财应有的正确心态。钱如果来得太容易就不会珍惜，在理财中，“辛苦钱”才更显得珍贵，才会更好地珍惜。

理财时持一颗平常心还可使你有效的避免家庭理财过程中可能发生的风险。如果贪图高利，钱财可能来得快，但去的会更快。另一种不正常的心态是喜欢广种薄收。一些投资者本身并没有太多的余钱，却总觉得每个机会都不能错过。于是本币、外币、A股、B股乃至字画、邮币卡，啥都搞一点，最终发现辛苦几年，做的都是无用功。

过分自信也是家庭理财中一个最常见的误区，尤其是当人们有过某些经验或知道一些具体信息时——无论所知是多么有限，都倾向于自作主张。有的人则与此相反，走向了另一个极端——过分相信专家指导，不相信自己。其实专家们不可能预测到任何东西。这并非说家庭理财时不需要专家，而是说不要迷信专家。

另外，由于我们生活中多是小事，对工薪阶层而言，家庭理财

自然应该从小事做起。比如食品开支、水电气费、应纳税款、外出就餐、信用卡和其它各种银行服务的手续费、有线电视收视费、购买衣服和鞋子的费用、添置其他家庭用品等等，这些开支一般很少，但积少成多就会是一个大数目。因此你应在每月初制定出本月的支出计划，列出必要支出费用，控制好机动支出费用，将计划外的余款马上存入银行。这样就可以对自己的财务有清楚的了解，知道自己某一方面的开销是否过大，下一步就可以考虑怎么样减少不必要的开支或者少花钱。这样可以积少成多。另外还应做一张财产明细表，把家里的资产（存款、国债、股票等有价值证券）及负债（如购房贷款、欠父母、朋友的款）一一列出，做到心中有数。

四、改变生活的 6 种方式

有人说：“理财那不是百万、千万富翁的事吗？”其实不然，只要你手中有些余钱，你就要理财。理财能使你的财务发挥出最大效用。如涓涓细流汇成江海。如果有些人日进斗金，但若他挥金如土，最后只会一无所有，他将无力应对人生中的诸多风险。

未雨绸缪是快乐生活的基本哲学。为改变你的生活，以下六种方式可供你参考。

（一）选定生活方式

记得 30 年前爷爷带我去游泳时的一段经历。当时，我和爷爷到了一片海滩。就迫不及待地扑进了大海，而爷爷则一点一点地向水中迈进。他撩起水，先撩向胳膊，又撩向身体的其他部位。爷爷在适应水温的变化。后来我意识到，我瞬间就做成的事情，爷爷

却似乎用了整整一生。

故事包含了许多内容。我可以把它理解为给自己的未来增加保险系数。下水之前，先要清楚自己会遇到什么，以便在事情来临时胸有成竹，而且有逃脱的方法。在做出改变生活的决定之前，需要理清事情的轻重缓急、权衡选择的利弊。

（二）保证家庭第一

有一年，A 集团公司总经理被诊断出患了淋巴瘤。为了和家人在一起的时间更长一些，他放弃了名望甚高的工作。正像一位睿智的朋友所说，“没有人希望临终前在办公室度过更多的时光”。你可以挣得生活所需，解决经济上的问题，获得更多的收入，但并不一定就要你去扮演工作狂：没有时间去玩玩游戏、修缮篱笆，或者停下脚步嗅一下玫瑰的芳香。

总之，无论是传统家庭还是现代家庭，家庭的意义都跳不开同样的意义：一家人相聚相守，让生命繁衍下去。

（三）养成创业习性

想获得成功，你就要养成创业的习性：多才多艺、灵活自如、善于推销自己、精于家庭理财、排定事情的优先顺序，而且时刻准备着弃职而去。今天的员工需要有跳槽的心理准备。平均来说，跳槽常常是 4 到 8 年一次。

将你的创业念头付诸实施前，先经营一两项小产业，对你来说，是一种很好的历练。它对你的起步、经营、经验积累都有很大帮助。我们把它看作你手中的“王牌”。你可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作，也可能为工作的转换做好各种准备。

（四）节省每一分钱

也许你不相信，节省小钱是值得的。小钱虽小，增加的速度却很快。假如每天你都成二倍地往储蓄罐里丢硬币（第二天，两个；第三天，四个，八个；一直持续下去），到月底，你的储蓄罐将昂贵无比，因为，里面已经是 500 万元——5 亿分的硬币。随手节省几分的硬币，能给你带来多么巨大的财富。

如果我们充分运用积攒的每一分钱——我们照样可以满足生活的基本需要，和心中广博的欲望。

（五）选定你的投资目标

有一则故事到处流传：当声名狼藉的抢劫犯被问到为什么要抢劫银行时，他回答道：“因为这里有钱。”抢劫犯可能是个恶棍，但不是个笨蛋。他选对了目标。如果他能够到银行里去投资，而不是到哪里抢劫，事情就会完全不一样了。

生活中你永远难以预料，哪一天会失业、会生病、离婚，屋顶漏雨，所有这一切都会引发你的经济危机。所以，你要选定好目标，合理支配你的金钱。

（六）规划理财前景

假定你的财产没有巨大的增加、工作生涯中也没有什么一流的投资，但你仍将挣到一笔财产。比如说你和爱人都年方 25 岁，你们家的收入和普通的家庭一样——每年挣到最新估计的数字 25000 元。如果你们二人都工作到 65 岁，即使你们的收入从不增加，也没有过分的生活费用，到头来，你们的收入将超过 100 万元。如果你的薪水以 3% 的比例逐年增长，最后你的收入将超过 200 万元。还说什么呢？你成了百万富翁。

那么，你如何利用这些钱呢？听任它点点流失，还是善加利用？最好的理财设计师，是你自己。

五、理财高手的 6 大秘诀

目前，投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方面，成为普通百姓生活的必要组成部分，很多人已经认识到投资理财与自己生活的直接关系，开始注意培养自己的理财意识，希望使自己能真正成为投资理财的好手。要想使自己成为投资理财的好手，必须具备六大观念；

（一）小钱不理、大钱不来

许多工薪者认为“有钱才有资格谈投资理财”。并认为“自己无钱，无财可理。理财投资是有钱人的专利，与自己无关”。

事实上，无论是有钱无钱，都应该善于理财。

举个例子，假如一家庭只有 10 万元，另一家庭有 100 万元，但因理财错误，造成财产损失，都可能危及到生活保障的许多问题，因此说，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，无论是谁，对理财都要严肃而谨慎地去看待。

理财投资不是哪一家庭的专利，在芸芸众生中，所谓真正的有钱人是因为他们善于理财（发黑财的人是极为少数），由此可见，投资理财是与生活休戚与共的事，特别是初入社会，又身无一定固定财产的“新贫族”都不应逃避。即使捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”运用得当更可能是“翻身”的契机呢！

我们既知每日生活与金钱脱不了关系，就应正视其实际的价值，财富能使生活安定、快乐与满足。要认识到，“贫穷并不可耻，有钱亦非罪恶”，不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。谁

也说不清，究竟多少钱才需要理财呢？

不要低估微薄小钱的聚敛能力，钱多有钱多的投资方法，钱少也有钱少的理财方式，理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始。工薪阶层理财都是从储蓄开始累积资金的。一般薪水仅够糊口的“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水拨出 10%存入银行而且保持“不动用”、“只进不出”的情况，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。如果在节衣缩食之后的“成果”较为可观，也可开辟其它不错的投资途径，或入户国债、基金，或涉足股市，或与他人合伙人股等，这些都是小额投资的方式之一。但须注意参与者的信用问题，刚开始不要被高利所惑，风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头，理财投资务求扎实渐进。

总之，不要忽视小钱的力量，时间一长，其效果就自然惊人。最关键的问题是要有一个清醒而又正确的认识。

（二）适时做好理财规划

理财是一辈子的事，要圆一个美满的人生梦，除了要规划一个好的目标外，还要做好财务计划及管理。那么，如何订定符合自己生涯的理财规划呢？理财专家认为，一生理财规划应趁早进行。但人生理财计划决不能流于“纸上作业”，毕竟有目标才有动力。若是毫无计划，只是凭一时的决定主宰理财生涯，则可能有“大起大落”的极端结果。财富是靠“积少成多”、“钱滚钱”地逐渐累积，平稳妥当的生涯理财规划应及早拟定，适时做好理财规划，才有助于逐步实现“聚财”的目标，为人生奠下安定、有保障、高品质的基础。

（三）养成良好的理财习惯

一些人固定收入不多，花起钱来却有“大腕”气势，虚荣的满足胜于消费时的快乐。尤其是初入社会的年轻人，喜欢以金钱（消费能力）来证明自己的能力，补偿心理某方面的不足。

面对消费的诱惑，要拒绝当然不是那么容易，要对得起自己辛苦赚来的每一分钱，就要改变理财习惯，实行自我约束，每月在领到薪水时，先把一笔储蓄金存入银行（如零存整取定存）或购买一些小额国债、基金；“先下手为强”存了钱再说即可控制每月预算，又可以防止超支，使自己逐渐养成节俭的习惯，不为虚荣浮躁的外表所惑。

（四）建立家庭理财的兴趣

有些人认为自己“没有数字概念”、“天生不擅理财”以此来规避理财的问题，把“理财”归为家庭兴趣的选择，或是天生具有的能力而“自暴自弃”。事实上任何一项能力都非天生俱有，耐心学习与实际经验才是重点。许多关于理财的课程亦走下专业领域的舞台，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一般人需求，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。这时你还认为理财是“有钱人玩金钱游戏”与己无关的行为，那就证明你已落伍，该急起直追了！建立家庭理财的兴趣，有利于学习和积累家庭理财的经验和技巧。

（五）家庭理财不要急于求成

把钱都放在银行里生息，这种做法最安全且没有风险。也有些人对某种单一的投资工具有偏好，如房地产或股票，遂将所有资金投入，孤注一掷，急于求成，但市面有好有坏波动无常，凭靠一种投资工具风险也未免太大。还有部分投资人专走投机路线，专做热门短期投资，这种投资观念因“赌性强”风险高，往往“一夕致富”，若时机好也许能大赚其钱，但时机坏时亦不乏血本无归、倾家荡产。

随着经济的发展、工商业的发达和加入 WTO、国际市场的大开，国人的投资渠道也愈来愈多，单一的投资工具已经不符国情

民情，而且风险太大，于是“投资组合”的概念应运而生，它既为降低风险，同时也能平稳地创造财富。

投资组合的分配比例要依据家庭能力、投资工具的特性及环境时局而灵活转换。个性保守或闲钱不多者，组合不宜过于多样复杂，短期获利的投资比例要少；若个性积极有冲劲且不怕冒险者，可视能力来增加高获利性的投资比例。各种投资工具的特性，则通常依其获利性、安全性和变现性（流通性）三个原则而定。例如银行存款的安全性最高，变现性也强，但获利性相对地低了；而股票、期货则具有高获利性、变现性也佳但安全性低的特性；而房地产的变现能力低，但安全性高，获利性（投资报酬率）则视地段及经济景气而有弹性。配合大经济环境和时局变化，一般说来，经济景气不良、通货膨胀明显时，投资专家莫不鼓励投资人增加变现性较高且安全性也不错的投资比例，也就是投资策略宜修正为保守路线，维持固定而安全的投资获利，静观其变，“忍而后动”。景气回苏，投资环境活络时，则可适时提高获利性佳的投资比例，也就是冒一点风险以期获得高报酬率的投资。了解投资工具的特性及运用手法时，搭配投资组合才是降低风险的“保全”作法。目前约有八成的人仍选择银行存款的理财方式，这一方面说明大众仍以保守者为多，另一方面也显示，不管环境如何变化，投资组合中最保险的投资工具仍要占一定比例，我们认为，不要把所有资金都投入高风险的投资里去。“投资组合”乃是将资金分散至各种投资项目中，而非在同一种投资“篮子”中作组合，有些人在股票里玩组合，或是把各种共同基金组合搭配，仍然是“把所有鸡蛋放在同一个篮子里”的作法，依旧是不智之举。

（六）合理安排理财的时间

现代人最常挂在嘴边的就是“忙得找不出时间来了”。每日为工作而庸庸碌碌，常常觉得时间不够用的人，就像常怨叹钱不够

用的人一样，是“时间的穷人”，似乎都有恨不得把 24 小时变成 48 小时来过的愿望。但上天公平给予每人一样的时间资源，谁也没有多占便宜。在相同的“时间资本”下，就看各人运用的巧妙了，有些人是任时间宰割，毫无管理能力，二十四小时的资源似乎比别人短少了许多，有人却能“无中生有”，有效运用零碎时间；而有些懂得“搭现代化便车”的人，干脆利用自动化及各种服务业代劳，“用钱买时间”。“时间即金钱”，尤其对于忙碌的现代人而言更能深切感受，每天时间分分秒秒的流失虽不像金钱损失到“切肤”的程度，但是，钱财失去尚可复得，时间却是“千金唤不回”的。如果你对上天公平给予每家庭 24 小时的资源无法有效管理，不仅可能和理财投资的时机性失之交臂，人生甚至还可能终至一事无成，可见“时间管理”对现代理财人的重要性。想向上帝“偷”时间既然不可能那么学着自己“管理”时间把分秒都花在“刀口”上，提高效率，才是根本的途径。

六、把握理财的“四项原则”

要想理财成功，必须要掌握金钱的某些特征，唯有如此，才能规避风险而不蒙受不应有的损失。

（一）安全的原则。

一般朋友的积蓄是自己多年积攒的血汗钱，需要应付日常生活及生病住院等开支，是晚年生活的保命钱。因此，一般朋友的理财原则首先应考虑安全。一般来讲，理财的规律是收益和安全成反比，收益越大，安全性也相对越小。当前，广大居民可以参与的理财渠道有储蓄、国债、企业债券、股市、民间借贷等等，股市等投资方式虽然收益高，但相对风险也大，再说，随着年龄的增大，一

般家庭的一些思维和判断能力必然下降，对股市跌宕起伏的心理承受能力也相对减弱，因此，一般家庭尽量不要参与炒股或把资金全部投入股市。从我国目前的金融形势来看，银行储蓄相对是安全的，存款本金不会减少，还会有一笔稳妥的利息收入，因此，一般朋友投资方向应选择储蓄，或把多数资金存入银行，以储蓄为主。

（二）方便的原则。

有位一般朋友，因看到银行的利率表上，存期越长，利率越高，便把平时不用的钱全存成了三年和五年定期储蓄。

前段时间，有位老人因老伴住院，手头没有现钱，赶忙翻出存折，一看离到期日最近的也得一年多。不取吧，病人办不了住院手续，支取吧，提前支取按活期计息，会造成利息损失，没办法只好费尽周折，东借西凑，最后总算是凑足了住院款。

从这一事例上看，一般朋友因生病、住院等一些不可预料的因素，常常会有急需用钱的时候，这就要求一般朋友在存钱的时候，适当考虑支取的方便性。具有方便性的滚动储蓄法是一般朋友可选择储蓄方式之一。如果你手头有 2000 元积蓄属于短期用途或支取时间无法预期，这样可先存一个一年或二年的存单，隔段时间再把手中积蓄的退休金或养老保险金存成一年或二年的存单，以此类推。这样一年后，每隔一、两个月就有一张存单到期，用钱时很方便，既使有急用需要提前支取，利息损失也非常小。

（三）最大限度增值的原则。

对一般朋友理财来说，收入是非常固定或有限的，多数人是吃老本，不会再有新的收入渠道。因此，在考虑安全和方便的前提下，要最大限度的考虑存款的保值增值。第一要少存活期，多存

中、短期相结合的定期，当前活期利率仅为年息 0.72% 而三个月和半年的定期利率为分别为 1.71%和 1.89% ，均大大高于活期利率，因此应尽量减少活期存款的比率。第二要注意及时转存定期，有的一般朋友图省事或因遗忘，常常使已到期的定期存款不能及时转存，这样如果遇到利率突然下调，存款人就会措手不及，后悔没有及时转存。因此，存款到期后应及时转存，同时还可以办理预约自动转存，既省去到期再去银行办理转存的麻烦，又避免了因遗忘转存而造成的利息损失。第三可认购凭证式国债，国债素有“金边债券”之称 和与银行储蓄相比 有不交纳利息税的优势 总体收益比同期储蓄存款高 20% 左右。

（四）适度消费的原则。

有的一般家庭受传统生活习惯的影响，不舍得吃和穿，只考虑如何为子女攒钱。俗话说，儿孙自有儿孙福。孩子们如果过得好了，他也不需要你的资助；如果孩子过得不好，给他这几个钱，也是应付一时，管不了长远，弄不好还培养了他好逸恶劳的不良习惯。因此，一般朋友要摒弃陈旧的消费观念，积极将积蓄用于改善自己的生活、参加文体活动、身体保健和疾病治疗中，提高生活质量，提高身体素质，尽享快乐幸福的晚年，这同时也是多数后辈人的期望和心愿。

七、走向理财的专业化轨道

现在很多人非常重视理财，但人们对家庭理财这一概念的具体内容，以及专业化理财方案的制定和修正并不完全了解，在一定程度上影响了家庭理财的实际效果。

专业化理财应当是在顺应当前经济和金融市场发展形势的