

家庭理财指南

(小夫妻版)

李卓一 张志军 主编

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财指南：小夫妻版 / 李卓一，张志军主编。
—北京：经济管理出版社，2004

ISBN 7-80207-150-X

I. 家... II. ①李...②张... III. 家庭管理：
财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 135982 号

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话：(010) 51915602 邮编：100038

印刷：北京交通印务实业公司

经销：新华书店

责任编辑：郭丽娟

技术编辑：杨 玲

责任校对：剑 兰

880mm×1230mm/32 10.125 印张 201 千字

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

印数：1—5000 册 定价：20.00 元

书号：ISBN 7-80207-150-X/F·141

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部
负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010) 68022974 邮编：100836

财富的教育

——写给小夫妻的理财书

“朝九晚五”地奔波在竞争浪尖上的小夫妻们也渐渐地“沉沦”在现实的顿挫中，薪水的涨幅跟不上市场上物价的飞速上窜；投资的前景似乎仍永远是“雾里看花，水中望月”；刚刚建立家庭时的喜悦转眼就被接踵而至的账单击个粉碎，好像一切都在与现实和美满的婚姻作对。面对并不宽裕的收入与深似无底洞般的支出之间不可调和的落差，小夫妻们终于觉悟，有多少人因而举起了“家庭理财”的大旗，但挥舞起来才发现却是如此的吃力，难道这其中还有什么奥妙不成吗？

事实的确如此，随着社会的发展与进步，家庭对于理财的需求显得越来越迫切，小夫妻们已开始渐渐明白，依靠单纯的节约与储蓄已经不能满足一个家庭向前发展的需求。难道中国人恪守了千年的理财模式就这样灰飞烟灭了吗？

是的！在本书中，小夫妻们将会看到一个颠覆了传统思维的、与时俱进的新鲜的家庭理财思路渗透于书中的每一个角落。我们说给你听的，正是你最想听的。在家庭理财

需求正变得复杂而细化的今天，小夫妻们太需要一把开启家庭理财大门的钥匙了，而本书正是这样一把“钥匙”，它没有过多的理论堆砌，也没有繁文缛节的描述，它有的仅仅是鲜明的操作性和与时代紧密结合的理财思维。有了这把“钥匙”，相信仍然徘徊在家庭理财大门之外的小夫妻们一定能够顺利地迈入这道大门，去享受“理财”创造的成果。

本书从小夫妻家庭理财的准备开始，以目前普通家庭喜闻乐见的理财项目为横轴，以科学实用的理财流程为纵轴，为小夫妻们勾勒出了一幅美妙的家庭理财图景；同时，也对小夫妻们在家庭理财实际操作中可能遇到的疑难杂症做了适时的预判与解答。相信这本集操作性与实用性于一身的“家庭理财教程”一定会成为小夫妻们忠实的家庭生活良伴。

本书前景规划：

本书写给那些渴望进行家庭理财却苦于无从下手的小夫妻们；

本书写给那些对家庭理财概念还停留在模糊阶段的小夫妻们；

本书写给那些还不知家庭理财为何物的小夫妻们。

小夫妻们通过阅读本书可以得到：

1. 最与时俱进的家庭理财观念
2. 最贴近生活的家庭理财方式
3. 最清晰明确的投资理财思路
4. 最完整系统的家庭理财攻略

本书集操作性与实用性于一身，为小夫妻们家庭理财进行传道与解惑，将开创夫妻家庭理财的新纪元。

目 录

第一部分 准备篇

第一章 小夫妻的理财观念 / 4

一、夫妻双方的态度共识 / 4

小夫妻对待金钱的态度 / 6

如何理性面对夫妻双方金钱观 / 7

小夫妻理财态度共识须知 / 12

二、夫妻双方的优势互补 / 14

夫妻发家模式 / 14

小夫妻家庭理财观念对比 / 20

小夫妻共同维系家庭经济平衡点 / 24

三、小夫妻的理财构想 / 26

小夫妻的理财思路 / 27

双薪家庭小夫妻理财的独特性 / 31

小夫妻的财务风险防范 / 33

第二章 小夫妻理财的三大条例 / 38

一、小夫妻理财的大原则 / 38

- 小夫妻家庭理财常识 / 39
- 小夫妻家庭理财原则 / 41
- 小夫妻家庭理财观念 / 46
- 小夫妻家庭理财该做与不该做的事 / 48
- 二、小夫妻理财的大理由 / 51
 - 小夫妻的家庭理财理由 / 51
 - 了解家庭资产状况 / 53
- 三、小夫妻理财的大禁忌 / 56
 - 小夫妻投资理财误区 / 56
 - 小夫妻错误的投资理财做法 / 64
 - 小夫妻家庭的理财危机 / 67

第二部分 项目篇

第三章 四平八稳——储蓄的作用 / 74

- 一、投资的基础：储蓄 / 75
 - 小夫妻为什么要储蓄 / 76
 - 家庭资本储蓄方案 / 80
 - 储蓄理财的方法论 / 83
- 二、储蓄常识 / 85
 - 小夫妻对储蓄知多少 / 85
 - 参透基本储蓄常识 / 88
 - 储蓄的扣税方式 / 93

三、储蓄技巧 / 95

- 如何实现利息最大化 / 95
- 应对低息的存储策略 / 100
- 针对不同储种的储蓄技巧 / 102

第四章 稳中求进——购房与买车 / 108

- 一、房产投资：小夫妻的迫切需求 / 109
 - 小夫妻房产投资目的 / 109
 - 小夫妻的购房选择 / 112
 - 普通家庭小夫妻的购房策略 / 114
- 二、购房须知 / 118
 - 小夫妻如何核算房产投资成本 / 119
 - 小夫妻应关注的选房要素 / 122
- 三、汽车投资：是否真正需要 / 127
 - 小夫妻购车需要考虑的问题 / 128
 - 小夫妻购车的投资回报 / 132
- 四、购车须知 / 133
 - 小夫妻购车的贷款方略 / 133
 - 如何阅读新车说明书 / 135
 - 汽车投保须知 / 136
 - 最终购买前的准备工作 / 138

第五章 积极主动——风险投资攻略 / 141

- 一、理性面对风险投资 / 141
 - 小夫妻家庭风险投资准备 / 142
 - 慎入风险投资误区 / 145

小夫妻家庭投资风险规避 / 147

二、股票与债券 / 149

小夫妻的股票投资准备 / 149

小夫妻怎样选择投资时机 / 151

减少投资风险的选股策略 / 152

债券的投资成本与收益 / 154

小夫妻债券投资原则与策略 / 156

三、教育投资 / 158

小夫妻教育投资策略 / 158

教育投资资金的筹措 / 160

四、艺术品收藏 / 162

收藏投资的门类 / 163

艺术品收藏中的学问 / 166

收藏投资的风险防范 / 168

第六章 防止意外——保险投资方略 / 171

一、小夫妻购买保险须知 / 172

小夫妻有关保险的疑问 / 173

小夫妻购买人寿保险的功用 / 177

保险投资与小夫妻家庭财务规划 / 181

二、自我诊断家庭保单 / 183

小夫妻家庭投保基本原则 / 183

小夫妻的家庭风险 / 185

小夫妻购买保险注意事项 / 187

小夫妻家庭应该购买多少保险 / 189

第七章 未雨绸缪——建立退休基金 /193

- 一、退休投资及早开始 /193
- 二、退休计划的制定 /199
 - 退休趋势与理财规划 /199
 - 小夫妻退休理财计划 /204
- 三、退休计划的实现 /206
 - 如何安排退休计划 /207
 - 退休后的投资规划 /211

第三部分 攻略篇

第八章 小夫妻的理财流程 /219

- 一、如何编排理财组织 /219
 - 制定理财规划 /220
- 二、如何撰写理财计划 /226
 - 制定理财计划的步骤 /227
 - 建立家庭资产档案 /229
 - 建立家庭算账档案 /231
- 三、理财步骤与算账方法改进 /235
 - 建立家庭理财步骤 /235
 - 改进算账方法 /237

第九章 小夫妻的理财助手 /241

- 一、巧用账本 /241

建立家庭理财账本 /242

家庭收支的记账策略与步骤 /244

二、网上理财 /247

网上理财方式 /247

网上银行 /249

三、软件理财 /255

第四部分 参考篇

第十章 小夫妻理财备忘录 /264

一、如何防范风险 /264

小夫妻理财风险防范 /268

二、最佳合理避税法 /272

三、家庭投资组合 /277

家庭理财的新趋势——从储蓄转向
组合投资 /278

个人理财的新形式——从有形投资转向
无形投资 /280

理财投资组合法则 /281

第十一章 他山之石，可以攻玉 /287

一、请个家庭理财顾问 /287

如何挑选理财师 /288

专业理财师的理财设计案例 /289

- 二、看看海外经验 /292
 - 分开与合并账户 /293
 - 美国家庭的房地产投资 /294
- 三、阅读成功案例，获取理财灵感 /297
 - 高收入夫妻的家庭理财方略 /298
 - 家庭购房的理财案例 /303
 - “准父母”家庭的理财方案 /305

后记 /311

第一部分 准备篇

当小夫妻们手牵着手共同步入神圣的婚礼殿堂时，两个人必须做好准备，因为从今以后他们将在一起生活，一起共同度过人生的大部分时间，共同建立一个属于自己的小家庭。

伴随着新家庭的建立，对于小夫妻们来说，从前那种自己吃饱、全家不饿的生活方式将一去不复返，夫妻双方必须要开始共同承担家庭的责任。随之而来的，家庭理财问题将会凸显出来。于是使家庭资产既要安全保值，又要最大限度地增值，就成为每个家庭所追求的目标。而家庭理财作为一项专门的学问，就不得不引起小夫妻们特别的重视。

事实证明，家庭理财已经成为一系列家庭事务中最重要的一项，它与小夫妻双方的知识、性格、观念等因素密切相关。如果不能处理好“钱”的问题，那么等待着新家庭的会是什么恐怕没有人愿意去想。因此，理好共同的“钱”是小夫妻持家后第一件需要做的事。但是，该如何理“钱”呢？这对刚刚建立新家庭的小夫妻来说确实是个难题，小夫妻们必须充分发挥双方的优势，取长补短。当然，由于刚刚建立家庭，没有太多经验的小夫妻要解决这个难题首先必须要做好理财的准备，不要盲目地急于开始。本篇将会帮助小夫妻们在正式开始理财之前统一理念、把握原则、设计构想，从而做好理财的准备工作。

第一章 小夫妻的理财观念

4

虽然已经建立了家庭，但是在牵涉到财务问题的时候，小夫妻们仍然会有配合不默契的时候，比如什么时候适合合二为一，什么时候需要保持一定的私人空间，没有太多经验的小夫妻可能并不能在“度”的方面把握得很好。同时，这也是家庭理财中最基本，也是最重要的一条。如果不能恰当地处理，那么等待着小夫妻的将很有可能是连绵不绝的“战争”。因此，为了避免“战争”，让家庭理财有一个稳固的感情基础和良好的开端，统一夫妻双方各自的理财理念就变得尤为重要。

一、夫妻双方的态度共识

从单一独立的个体到组成新的家庭，小夫妻在价值观和消费习惯上大多都会存在着或多或少的差异，比如，如果小夫妻中的一方非常勤俭节约，而另一方在花销上却大手大脚，那么，要做到夫妻双方的财务共享就变得非常困

难，由此而产生夫妻间的矛盾也就可想而知了。因此，我们说在刚刚开始的新生活中，每对小夫妻都会发现双方财务共享和保持个人空间这两者之间好像总是很难达到和谐与统一。要使小夫妻双方的婚姻关系向前发展，同时使家庭财务情况走上良好的轨道，关键是要在理财问题上重视夫妻之间的相互交流，使双方在财务习惯、行为和目标上达成共识。

当越来越多的女性出现在不同的工作岗位上时，现代男女之间的交往，已经逐渐脱离了过去那种所有事情都由男性主导的模式，女性正在用实际行动证明她们也同样拥有在工作与生活中唱主角的能力，尤其是在赚钱方面。于是，有更多的女性脱离了全权的财务依靠，已经开始重视与另一半建立彼此在财务上的共识。这种情况在许多小夫妻的婚前就已经普遍地表现出来，比如，约会吃饭不一定必须由男性付账，馈赠礼物也不再是男性的专利。而在婚后，负担家庭开销不再只是丈夫的责任，共同买房子、共享理财成果已经成为许多女性迫切的需求，并给她们带来了更大的成就感。

虽然在家庭财务方面，女性追求平等地位的愿望已经成为事实，但在小夫妻双方应该面对面坐下来共享理财理念的时候，很多女性都会觉得不好意思。她们觉得谈钱会让人变得很俗气，给另一方以市侩的感觉，甚至扭曲了婚姻的味道。其实不然，没有人会否认“钱”在未来家庭中所占据的重要地位，甚至更应该推崇它。小夫妻们必须明确，如果不尽早在对待“钱”的态度上达成共识，那么势

必会在以后的家庭生活中为了它而发生争执，严重的甚至会导致分手。因此，共享夫妻双方对待“钱”的态度是最为明智的做法，只有这样才可以清楚地了解夫妻双方对待今后家庭生活的看法与希望。

小夫妻对待金钱的态度

缺乏家庭理财方面的统一规划或者对在理财观点上的不统一，就像一颗不定时炸弹，随时可能彻底破坏小夫妻双方的关系。因此，如何成熟理性地面对双方的财务状况，应变家庭生活当中不可预知的事件，就成为小夫妻们在实施家庭理财行动之前所必须解决的第一个重要问题。

回顾过去，我们可以发现其实个人的金钱观念与消费方式在很大程度上取决于个人早期所积累的理财经验，比如，父母如何对待金钱往往深刻影响着子女成长之后的理财倾向。正是由于这样的早期经验，导致了不少人在金钱的利用方面会产生根深蒂固的信念，这些信念一般表现在以下几个方面：

- 及时享乐

对待金钱抱有及时行乐观念的人会认为生活中享受是最重要的，因而把金钱全部用来享受今天的生活是他们的态度，这样的人当然很少会有大笔的存款，因此，他们的生活缺少有力的金钱保障，充满着不可预知性。