

家庭生活理财

# 家庭理财

徐斌 吴正大 编著  
水向东 千山



中信出版社

家庭生活理财

# 家庭理财

徐 斌 吴正大 编著  
水向东 千 山

中信出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财/徐斌编著. - 北京: 中信出版社, 1999.7  
(家庭生活理财)

ISBN 7-80073-224-X

I. 家… II. 徐… III. 家庭管理; 财务管理 IV. TS976

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 24612 号

家庭生活理财

### 家庭理财

编 著	徐 斌 吴正大 水向东 千 山	开本	850mm×1168mm 1/32
责任编辑	何 东	印张	7.5
责任监制	王祖力	字数	160 千字
出版者	中信出版社	版次	1999 年 7 月第 1 版
承印者	中国科学院印刷厂	印次	1999 年 7 月第 1 次印刷
发 行 者	中信出版社 (北京朝阳区 新源南路 6 号京城大厦 邮编 100004)	书号	<u>ISBN 7-80073-224-X</u> F·167
经 销 者	新华书店北京发行所	印数	0 001-6 000
		定价	17.00 元

版权所有·翻印必究

## 内容提要

本书系统地介绍家庭理财的理论、方法和实用途径。全书由六章组成，分别论述家庭理财的基本概念、家庭理财的必要性、家庭理财的组织结构、家庭理财财富增值的一般道理、家庭投资的金融和非金融工具以及家庭理财的最终目标——财富最大化。

本书理论结合实际，但注重介绍家庭理财的实用方法，以便使读者树立一种家庭理财的新思维，因此，既可供一般家庭阅读，对家政管理研究工作者也有一定的参考价值。

# 《家庭生活理财》

总策划：尹维劼 香港天利国际经贸有限公司  
程国慧 人民日报社  
主 编：鞠朝阳 中国建设银行总行  
副主编：程春节 国家烟草专卖局  
仲俊生 北京市市政工程局

## 序 言

开门七件事，“柴米油盐酱醋茶”。这是有着五千年文化传统的中国家庭的生活写照。随着 20 世纪暮钟的敲响和新世纪号角的吹奏，越来越多的中国家庭开始更新家庭理财的观念。面对着全球知识经济浪潮的冲击和市场经济的激励，跨世纪的中国家庭正在努力创造富裕、舒适的新型家庭生活，搭上开向 21 世纪的时代列车。

十年前，中国家庭的理财观念还很传统，一般家庭奉行的是省吃俭用勤俭持家的观念，展示财富的方式就是罗列家里的彩电、冰箱、洗衣机等几大件，了不起抖搂一下存折有几位数。据统计，我国城镇居民家庭人均收入 1980 年是 439 元，1990 年是 1 387 元，1997 年是 5 000 多元，17 年间增长 12 倍；城乡居民储蓄存款 1980 年为 399.5 亿元，1990 年为 7 034.2 亿元，1997 年更达 46 279.8 亿元，17 年间增长 104 倍。现在，中国家庭正在步入现代化的小康生活，对财富的表达方式与十年前也大不一样，更加国际化和现代化了，家庭理财奉行的是能挣会花。现代中国家庭谈论更多的是股票、债券、信用卡、保险等理财工具。传统家庭生活的四部曲，衣食住行，奏出的乐章也更加华美、动人。衣以美为先，家庭多样化的个性需求体现在现代家庭服装方面的时装化、舒适化和个性化，服装的保暖要求退到了次要位置；民以食为天，现代家庭追求的不再是吃饱喝足，而是健康、营养

的美食美味；住以质为重，住房的地理位置、楼层、朝向以及居室美化成为判定现代家庭居住条件好坏的标准，宽敞舒适的住房已经成为多数家庭茶余饭后的谈资；行以便为利，现代家庭不再满足于欣赏自己周围狭小的空间，出门看世界的越来越多，紧张工作后的休闲度假也成为时尚，出行便捷日益受到万千中国家庭的重视。

值此千年盛典之际，我们推出《家庭生活理财》丛书，希望为跨世纪的中国家庭奉献一盘精美的理财大餐。本套丛书以“少花钱，多办事，全面提高家庭生活质量”为根本，全面贴近家庭生活，帮助众多家庭树立现代市场经济的理财观念，促进家政管理技能的提高，从容应付快节奏、高压、多样化的日常生活。《家庭生活理财》丛书共六本，第一本《家庭理财》，主要介绍现代家庭如何树立正确的理财观念，如何制订家庭预算，如何增收节支并获得最大的满足。第二本《家政金融》主要从家庭与银行、证券公司、保险公司等金融机构的关系出发，系统地介绍了家庭可以利用的各种金融理财工具，帮助家庭最有效地管理金融资产。第三本《巧购服饰》、第四本《居家食话》、第五本《巧置居室》、第六本《举家旅游》分别从衣、食、住、行四个方面介绍了家政管理技巧，又各有侧重，中心原则仍然体现“少花钱，多办事”的理财准则。这套丛书通俗易懂，具有很强的可读性和可操作性，相信众多读者通过阅读本套丛书一定会开卷有益，能够掌握现代家庭的各种理财技巧，更充分地享受现代物质生活和精神生活，提高生活质量和品位。

本套丛书的总策划尹维劼先生、程国慧先生，分别来自香港天利公司和人民日报社，是商贸界和新闻界的资深人士；总主编

鞠朝阳先生是注册会计师,就职于中国建设银行总行,有着丰富的金融和理财经验;副总主编程春节先生、仲俊生先生,分别在国家烟草专卖局和北京市政工程局工作,是财务管理、居室设计方面的专家。丛书的其余作者也都具有该行业多年的执业经验,在媒体方面发表过专业性论述。丛书的作者衷心地希望,本套丛书能够成为从温饱型向富裕型迈进的中国家庭的理财指南,帮助我国家庭解决一个个棘手的理财问题,建立新型的现代家庭文明。



# 目 录

## 一、生活与理财

1. 传统家庭理财 .....	4
1.1 “勤俭持家”为美德 .....	4
1.2 传统式理财的误区：吝啬 .....	7
1.3 正确理解节约 .....	10
2. 现代人的家庭理财观念 .....	12
2.1 现代人的生活要浪漫 .....	13
2.2 浪费带来的苦衷 .....	16
2.3 浪漫也要理财 .....	18
3. 家庭追求的目标 .....	20
3.1 期望与现实 .....	20
3.2 长远的幸福与短暂的快乐 .....	22
3.3 “花费最省，生活质量最高”是家庭追求的目标 .....	24
4. 平等与分工 .....	27
4.1 谁当“财政部长” .....	28
4.2 相互牵制有无必要 .....	31
4.3 家庭也有个民主问题 .....	34



## 二、未雨绸缪

1. 驳“今朝有酒今朝醉” ..... 43
  - 1.1 “无计划的家庭生活”的危害 ..... 44
  - 1.2 家庭理财计划的重要性 ..... 45
  
2. 如何制定家庭理财计划 ..... 46
  - 2.1 总揽全局的家庭收支计划 ..... 50
  - 2.2 具体支出项目计划 ..... 56
  - 2.3 特殊情况下的理财计划 ..... 63
  
3. 家庭日记 ..... 64
  - 3.1 家庭日记与理财 ..... 65
  - 3.2 如何运用家庭日记理财 ..... 67
  
4. 心中有数好盘算 ..... 69
  - 4.1 家庭账簿的特点：简单、易学、实用 ..... 69
  - 4.2 设计家庭账簿的必要性 ..... 70
  - 4.3 设计家庭账簿 ..... 71
  - 4.4 如何登记家庭理财账簿 ..... 73
  - 4.5 明细分类账的格式和登记 ..... 78
  
5. 家庭账簿分析 ..... 81
  - 5.1 家庭账簿各项目之间的比率分析 ..... 81



5.2 不同时期的分析	86
-------------	----

### 三、居安思危

1. 天有不测风云，人有旦夕祸福	93
1.1 风险处处、时时存在	93
1.2 家庭风险分析	94
1.3 家庭风险与理财	100
2. 家庭规避风险的理财方法	101
2.1 “三分法”	101
2.2 保险	102
2.3 保值	111
2.4 提前投资	115
2.5 其他方法	118

### 四、君子爱财，取之有道

1. 莫视钱财如粪土	122
2. 钱财——提高家庭生活质量的经济基础	123
3. 钱财也会生锈	128

### 五、金融投资技巧

1. 家庭理想的长线投资	134
--------------	-----



1.1 股票 .....	134
1.2 保险 .....	147
<b>2. 灵活多变的短期投资 .....</b>	<b>150</b>
2.1 储蓄 .....	150
2.2 期货和期权 .....	155
<b>3. 低风险的中期投资 .....</b>	<b>162</b>
3.1 国库券 .....	162
3.2 外汇 .....	168

## 六、非金融投资技巧

<b>1. 本小利大：珠宝投资 .....</b>	<b>172</b>
1.1 珠宝投资——投资于美丽 .....	172
1.2 投资珠宝风险 .....	173
1.3 珠宝投资策略 .....	174
<b>2. 方寸天地——邮票投资 .....</b>	<b>176</b>
2.1 正确认识邮票投资 .....	176
2.2 如何进入邮市 .....	178
2.3 长线投资原则 .....	181
2.4 邮票投资的技巧 .....	182
<b>3. 寻找一个自己的爱好——收藏品投资 .....</b>	<b>184</b>



3.1 关于收藏品的知识 .....	184
3.2 古玩投资 .....	185
3.3 钱币投资 .....	186
3.4 怎样评估收藏品的价格 .....	187
4. 建立一个温馨的家——房地产投资 .....	190
4.1 房地产投资的魅力 .....	190
4.2 购买自己的房地产 .....	191
4.3 购买房子的注意事项 .....	193
4.4 房地产投资要点 .....	195
4.5 如何杀价 .....	196
5. 其他理财方式 .....	198
5.1 旧书投资——一个崭新的天地 .....	198
5.2 花鸟玩物投资——赏心悦目 .....	199
6. 财富最大化 .....	201
6.1 公式 .....	201
6.2 财富最大化原则 .....	202
6.3 合理安排投资结构 .....	209
6.4 灵活采用投资组合 .....	215

# 一、生活与理财



世界在发展，社会在前进。然而，无论多少种新的思潮涌现，无论社会怎样变化，有关构成社会的细胞——家庭的话题却始终为人们所关注。古往今来，家庭的悲欢离合，可以折射出整个社会的悲欢离合；家庭的兴旺，可以推动整个社会的兴旺。一个家庭在一个和谐的环境里为个人提供温暖的同时，也为社会尽了一份力，承担了一份责任。家庭生活的理想状况无非是两点：其一是物质财富的满足，其二是精神财富的满足。然而，非物质目标的达到都必须建立在一定的经济基础之上。因此，无论你的精神境界是多么高尚，多么令人敬佩，但是若没有一定的物质作为基础，那只能是“吃不到葡萄说葡萄酸”了。古人常说“巧妇难为无米之炊”，又言“穷吵架富烧香”，说的就是这个道理。如何能够在目前的收入状况下，花尽可能少的钱，做尽可能多的事，以提高家庭的物质文化生活水平呢？即物质财富与精神财富达到美妙和谐的境界，其间蕴涵的生活与理财之间的哲理是耐人寻味的。

现实生活中，我们经常会遇到这种情况：两户人家经济收入相差不多，人口也差不多，甚至是完全一样，但是由于当家人的不同，借用一句时兴的话，即运作家庭的能力不同，所带来的最终结果也不同。当家当得好的，“家中有粮，心中不慌”，而另一类，一有风吹草动，就精神紧张。这现实生活中的典型例子，告诉人们家庭理财是多么地重要。

那么，什么叫家庭理财呢？家庭理财就是在一定的收入之下，合理地安排家庭开支，尽可能地利用家庭的一切收入，发掘一切可以增加收入的途径，从而使整个家庭的生活质量达到最佳。



家庭理财，关键在于一个“理”字。所谓“理”，即合理安排的意思。在家庭的一切收入和支出过程中，要合理地做好如下几项工作：预测、计划、决策、控制、分析。预测，就是要在根据事物的发展趋势及过去经验的基础上，尽可能准确地预测整个家庭应该有的收入和支出；计划，就是在预测的基础上编制一个现金流入流出量的简单图表，从而做到心中有数，并为事情的发展规定一个大致的发展流向；决策，就是在计划的基础上作出选择以及对事情的发展作出判断；控制，就是在整个事情的发展过程中，不断地根据计划来观察发展状况，从中找出其间的差距，进一步采取措施进行矫正以达到目标；分析，就是在事后对整个事情作出分析，找出存在的问题，分析发生差距的原因，以利于今后的工作。

家庭理财实际上是一个家庭财务的管理问题。家庭理财，与其说是一种科学，不如说更是一种艺术。因此，我们要能够用艺术的手法，把想象力和科学态度结合起来，才能够搞好家庭理财。要搞好家庭理财，还必须要有一整套的思路，但首先应在主观上明白家庭理财有以下几点重要意义：

其一，家庭理财是整个社会稳定发展的有力保障。家庭是社会的“细胞”，而“细胞”是维持整个社会组织运行的最小单位；要使整个社会运行良好，必须使每一个“细胞”能够健康发展。因此，家庭理财作为稳定家庭的重要环节，其作用不可小视。一个国家的经济繁荣是要通过其中的每个家庭的生活富裕来体现的。

其二，好的家庭理财可以为每一个家庭提供舒适的环境，从而为每一个人的成长提供良好的条件。很难设想，一个生活





非常贫困的家庭能够为培养下一代提供较好的学习条件和机会。可以说，只有解除了后顾之忧的人们才能够为整个社会带来更多的效益，作出更大的贡献。

其三，家庭理财可以为家庭在整个社会大环境中树立良好的形象。我们经常议论某某不会过日子，某某可是当家的一把手。从这些只言片语中我们可以知道其中的褒贬曲直了。俗语说：“男怕站错行，女怕嫁错郎。”做女人都希望找到一个会当家的如意郎君，其意不言自明。

## 1. 传统家庭理财

中国作为一个有五千年文明历史的国家，对当家理财这一问题中国人民自有许许多多奉为至宝的经验。其中，“勤俭持家”作为至理名言，被人们奉为行动准则。一份耕耘，一份收获，得之不易，浪费可耻。因此，诸如浪费、挥霍则为人们所鄙视。

### 1.1 “勤俭持家”为美德

大凡春节期间，我们都能瞅见一些农户人家的春联横批上贴有“勤俭持家”四个字，且许许多多人家作为家训一代一代地传下来。可以说，正是这古训使我国人民无论在经济繁荣之时，还是在经济萧条之际，都能够泰然处之。在这方面我们可以举出许许多多的例子。

北宋宋神宗年间，著名宰相司马光可以说是俭朴宰相。他当朝之际，物品均不施粉饰，吃饭穿衣均以朴素为美，从不以奢华为贵。因此，尽管他的一些政见为政敌所不齿，但是其生