

现代生活百科全书

家庭理财手册

MODERN LIFE ENCYCLOPAEDIA

中央民族大学出版社



现代生活百科全书

家庭理财手册

中央民族大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭理财手册/翟文明主编. - 北京: 中央民族大学出版社, 2005.6
(现代生活百科全书)

ISBN 7-81108-049-4

I. 家... II. 翟... III. 家庭管理: 财务管理-通俗读物

IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 064106 号

书 名 现代生活百科全书 * 家庭理财手册

责任编辑 吴宝良

出 版 者 中央民族大学出版社

地址: 北京市中关村南大街 27 号

邮编: 10081

发行部: 68933837 发行部传真: 68472815

总编室: 68932218 办公室: 68932447

发 行 者 全国新华书店

印 刷 者 长虹印刷厂

开 本 850 mm × 1 168 mm 1/32

印 张 216

字 数 5808 千字

版 次 2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-81108-049-4/TS·13

定 价 680.00 元 (全 24 册)

目 录

家庭理财概述	(1)
家庭理财的好处	(1)
制定理财规划	(4)
对家庭资产的清算	(8)
编制家庭预算	(9)
走出家庭消费的误区	(10)
购物与物价	(12)
奖金	(13)
养成记账的好习惯	(14)
家庭消费	(16)
消费设计	(16)
家庭消费的种类	(17)
储蓄与国债	(19)
储蓄知识	(19)
债券	(38)

现代生活百科全书

股票	(53)
股票常识	(53)
股票的买卖	(59)
股票交易	(67)
规避风险	(74)
其它	(108)
投资基金	(121)
保险	(128)
保险常识	(128)
险种及其它	(140)
投保	(189)
收藏	(207)
邮票	(207)
黄金和珠宝	(233)
炒汇	(248)
常识	(248)
炒汇	(264)

家庭理财概述

目前传统的中国家庭理财观受到现代消费观念的巨大冲击，在现代条件下如何理财正是想与大家共同探讨的话题。

家庭理财的好处

家庭理财，可以说是近年流行起来的新名词。我国过去对致富有忌讳，在“越穷越革命”的思想影响下，家庭理财可说是无财可理。随着改革开放的深入进行和社会主义市场经济的发展，我国居民的家庭经济水平有很大的提高。到1997年底，全国居民储蓄存款总额已达40000亿元人民币。到现在，有不少人已经走出了温饱阶段，进入了小康阶段，不少个人或家庭积累了相当的资产。与此同时，用钱的地方也多了，当公众的财富随着国家财富一同增长时，住房、养老、劳动力市场的竞争等也逐渐需要个人与家庭来承担，更不用说买房、买车等诸多诱惑，所以，家庭关心的问题也就从如何能吃饱穿好转到如何挣更多的钱，如何能使家庭资产找到更合适的保值增值，如何使家庭资金防范风险途径上来了。

说到理财，无非有两个方面：一是积累财富，二是运用财富，说明白点就是如何赚钱和如何花钱。只要使积累的钱财运转起来，做了运用和处理，就是理财。有钱人与没钱人的理财方式不同；有人理财理得较好，有人理得较差；有人有计划、有意识地进行理财，有人则糊里糊涂地料理钱财等等。这样，理财的效果是大不一样的。理财的好坏，能使钱财增长或降低，本书希望尽可能地介绍一

些现代的、先进的理财方法,让每个家庭及个人可以从中学会妥善使用钱财,积累财富,提高生活水平。

虽然,家庭和个人理财的渠道还不够多,但放到十几年改革开放的历程中去看,这方面的发展并不算慢。目前,个人和家庭理财的方式大致有:各种消费、储蓄、证券、保险、外汇、投资房地产、收藏等等,可供公众选择的范围比较广。

从消费方面来看,怎样用好自己的每一分钱,怎样用现有的钱干更多的事,确实是大有讲究的。日常生活中确实有不少钱是不必要开支的,只要我们有效地运用每一分钱,就可以从毫不起眼的地方省下钱来。这些,也许当时看起来并不引人注目,但经年累月坚持下来,就是一大笔财富。省下来的钱就是挣来的钱,省下来的钱还可以衍生出更多的钱。家庭消费立足省字作文章,减少浪费,节约不必要的开支,就可以聚集更多的财富。人们有一种错误认识,消费似乎纯粹是对财富的消耗,其实,消费是必要的消费,提高了人的生活的质量,消费里面也有投资理财的因素。比如购买冰箱、洗衣机,节省了自己家庭劳动的体力和时间,可以腾出更多的时间用于学习和工作,以便充实自己,提高素质;或者说能更好地休息,以利更好地工作。充实与工作会给你带来更多的财富。再比如说购买家用电脑,也可说既是消费,又是一种投资。对子女教育方面的消费应视为一种投资。

我们还想说的是,理财之道在于“活用钱”,如果理财只是保守地节俭度日(当然,节俭依然是美德,也是必不可少的),那么,就会忽视财富带来的附加利益,就不可能使钱得到保值甚至增值,以至于使自己的家庭财富受到环境变化、货币贬值等诸多因素的“侵蚀”,因此,越来越多的家庭已经意识到理财不仅要节流,更要开源,把死钱变成活钱,也就是要重视家庭投资。

时下,随着家庭经济收入的增加,家庭投资已成为家庭理财的重中之重,并呈现多元化投资的格局,如储蓄、国债、股票、期货、收

藏、房地产、人寿保险、财产保险等。也许有人要问,“我没有多少钱,又怎样去投资?”问题的答案在于观念的改变。许多富翁在成功之前,也往往是一贫如洗,家徒四壁,后来还是通过勤劳、节省、投资,钱生钱,利生利,财富也才随之而来。投资的目的是为了实现在家庭金融资产的保值与增值。不同的投资方式有不同的收益率,其风险性与流动性也不尽相同。例如,储蓄比股票的风险低,房产比股票的流动性低,相比之下,股票投资的风险大但如果运作得当,收益率会很高,且适合各种阶层的人士参与。收藏做为投资方式之一有其自身的特点,此外还有保险、债券等多种方式。总之,理财方式的种种利弊,各种理财方式所涉及的各种知识,是本书所要试图尽可能说明的,我们希望通过我们的努力和您自身的努力能够对您的家庭有所帮助。

不过,选择投资方式要因人而异,每个家庭、每个人都有不同的情况和条件,这就需要在投资时,比较一下哪种理财方式更适合自己。

比如,自己可自由支配的时间多不多?自己对哪种投资方式更熟悉?自己的经济条件和知识结构如何?方可决定自己选择哪一种或者哪几种投资理财方式。

再比如,年轻人、中年人和老年人的理财方式应有所区别。年轻人周旋余地大些,赔了还可以有时间再积累新的资金;中年人经验较多收入也较高,但一般都上有老下有小,负担较重;老年人经验和修养具佳,但都希望有安静的晚年。所以,年轻人的理财方式可以具有一些“进攻性”,例如投资股票,风险虽大,收益也高。老年人则应“保守”一些,比如以储蓄为主,并涉及收藏。中年人回旋的余地较大,他们有一定的资金,有一定的经验,可以视家庭状况灵活决定理财方式。

又比如,不同性格的人,其理财的方式也应不尽相同。一个人习惯理性地处理问题,面对问题能够冷静地独立思考、分析判断;

另一些人习惯感性地处理问题,出现问题时容易感情用事,受别人的影响。这两种人在面对投资对象价格波动与各种传言时,就会有不同的反应和处理方法。对后一种人,投资时尤需三思而后行。

总之,每个人的情况不一样,同一种理财方式也会有人赚有人赔,所以要看清楚自己适合什么。这是我们在介绍各种理财方式之前所要特别告诫读者的话。

制定理财规划

古人有句话:凡事预则立。意思是说你干什么事总得先有个计划,好的计划是成功的一半。对于一个家庭而言,理财规划是你积累财富的第一步。

多少年以来,我们的理财经验只是从父母那儿耳濡目染,是一个不系统、不正规、不确定的学习,与此同时,学校也没有人开设这样的课,也没有专门的教材来传授我们。因而,说到理财,我们似乎只是在凭习惯,凭意气来花钱,管钱,这是管钱的大忌讳。万丈高楼凭地起,它靠的是精密的设计,虽然个人理财不需要那么精细,但它总是需要一点事前的思考,要根据自己的实力认真考虑理财规划。例如,你的学历、精力、体力及在社会中的地位等,来分析你可能的效益是多少,你应支出多少,拿出多少来做为特殊经费留存,例如子女教育、意外伤害、养老、防范意外风险等。总之,设计的越细,对你及你的家庭越有益处,人们常说:“人无远虑,必有近忧”指的就是这个问题。

设计人生不同阶段的财务目标

在不同的人生阶段中,你和家人可以共同规划目标,例如:买房子、买车子、送子女受高等教育、出国旅游等,但这些目标需要好的理财计划来配合,否则永远都只是个空想而已。

一般来说,人生可以分成下列几个阶段:

1. 单身期。这一个阶段虽然因为刚入社会而收入比较少,但还没有成家,负担也轻,不要因为没有负担就可以尽情享受,而是要好好利用这个时期存钱,为“成家”和“买房子”两大目标做准备。

2. 家庭新生期。刚刚成家时,夫妻如果都在工作,正好结合两人的力量,应付“买房子”和“养孩子”的费用。这个阶段的理财重点是更积极地储蓄和投资,积累更多的资金,并且适当规划保险。

3. 家庭成长期。这个阶段同时要负担房屋贷款、子女教育金,和随子女逐渐成长而增加的家庭生活费,可以说是负担最重的时期,但通常也是夫妻收入迈入高峰的阶段,利用丰富的收入,和上个阶段累积下来的资产,除了应付各项费用之外,如果还有余力,理财重点是要积极投资,以为日后的退休金、子女留学或子女成家费用做准备。

4. 空巢和退休期。子女在成年以后纷纷离家,加上房屋贷款也还得差不多了,支出逐渐减少,这时重心可以放在退休养老的规划上,甚至要及早考虑遗产分配和节省遗产税的问题。

由于退休以后不会再有大笔稳定的收入,所以要小心运用存下来的钱,即使要投资也要选低风险的,不然一旦血本无归,就很难再翻身。

现将人一生共有的财务目标归纳如下:

①购置家具、房屋;②节税规划;③急用款规划;④退休规划;⑤债务限制;⑥子女教育规划;⑦资产管理;⑧特殊目标的规划;⑨遗产规划。

并编制了一张表格,将人生各阶段和理财目标的配合列出。现将该表略加修改列出,供大家参考。

优 先 阶 段	1	2	3	4
前家庭期	购置家具 住房	节税规划	急用款规划 医疗规划	退休规划
家庭诞生期	急用款规划 遗族收入规划	债务限制	教育规划	退休规划
家庭稳定期	教育规划	债务限制	遗族收入规划	退休规划
子女教育期	教育规划	债务限制	退休规划	遗族收入规划
后累积期	退休规划	资产管理 和节税规划	遗产安排	特殊目标规划
退休期	退休规划	遗产安排	资产管理	节税规划

在人生各阶段,理财目标也不一样,各种目标有主有效,因此在设定理财目标时有必要注意:①此刻你所处的阶段和具体情况;②你要到达的理财目标;③用什么方法达到你的理财目标。

只有将这三个问题弄清楚,才能制订出切实可行的理财目标。在制订目标时,要检查上一个目标的实现情况,明确下一个目标,制订的目标不能够太虚化,要具体,最好能够量化。即用多少年达到什么目标,要花多少钱,现在有多少钱用在该目标,尚需多少等。比如,你想在3年内购买一辆车,你现在为购车已准备5万元,3年后购车需20万元,那么列表计算如下。

表中: $(6) = (5) + (5) \times 10\% \times 3$

$(7) = (4) - (6)$

$(8) = (7) \div 2.487$

其中2.487是年利10%,期限为3年的年金现值系数。

(1)	目标	购车
(2)	实现日期	1998 年 12 月 31 日
(3)	所需年数	3 年
(4)	所需金额	200000 元
(5)	现有用于购车金额	50000 元
(6)	现有金额以 10% 增长(单利)	65000 元
(7)	尚需金额	135000 元
(8)	每年须存金额(利率 10%)	54300 元

一个人理财目标有短期、中期、长期的分别。一年以内达到的为短期,中期目标一般为 1~5 年实现,长期目标则需在 5 年以后完成。

个别目标确定后,依照各人的情况,将短、中、长期目标按优先顺序列成一个总表。

1998 年 10 月 1 日

优先顺序	目标	达成日期	所需金额
1	备用款,足够 3 个月用		1500 元
2	购房	5 年	200000 元
3	买车	8 年	200000 元
4	子女上学学费	12 年	4000 元/年
5	退休	30 年	5000 元/年

在设立理财目标时,必须将通货膨胀因素考虑在内,这样的目标才是现实可行的。

对家庭资产的清算

在拟定各项理财目标时,须先了解现有的财产,才能确定不够多少,而有待日后努力。

想知道自己的财产状况,可以利用资产负债表来加以衡量,许多家计簿中都附有资产负债表,你可以挑选适合自己的使用。

“负债”这一名词对很多人来说还很陌生,因此在填写资产负债表之前,要先了解资产和负债的意义:

资产是指你拥有的财产,包括“金融性资产”和“非金融性资产”两大类。金融性资产是指手头上的现金,以及容易转换成现金的存款、借给别人的钱、股票、债券、外币、黄金等;非金融性资产则是指比较不容易变成现金的房地产、汽车、家具、电器、衣物等。

负债则包括账单(像煤气费、子女学费、水电费等)、各类应付款,汽车或家电的分期付款、房屋贷款、向亲友借的钱等。

把总资产减去总负债,就是“净值”。净值愈高,代表你拥有的财富愈多,也表示你距离预定的目标越近。

原则上,每年应该检查一次资产负债情况,并且和上一年比较,如果净值不断增加,表示你的财富正在累积;如果净值逐渐减少,甚至是负数时,就要赶快检查自己的负债是不是太多,而超出可以控制的范围,并进行及时的有效的调整。

例如:当你的贷款超过收入 $1/3$,又大部分用在买车或家具、家电上,使贷款利息很重时,就要节制这方面开销,且早点还清贷款。

资产负债表是财务的健康指标,所以就像人的身体要定期做健康检查一样,对于你的财务状况,也得定期检视一番。

编制家庭预算

许多人有这样一种观点,家庭人口少,还要编什么预算,实在是多此一举。

其实不然,家庭预算很重要,它将使你对自己的家庭资产的收入与支出了如指掌,心中有数。

所谓“预算”,就是根据你的生活 and 消费目标,有计划地预估各项收入、支出、储蓄和投资等金额,并且彻底执行,这样可以避免随便乱花钱。除了可以应对各种应交费用外,还有助于早日达到目标。

编预算,可以利用预算表,按预定的财务目标,分别以一年和一个月作单位,预估这段时间内的收支,和扣掉支出后的盈余要如何运用。例如:你希望在五年内存够一百万元买房子,那么平均每年至少要存二十万元左右。编列年度预算的时候,除了严格控制钱财进出使全年收支平衡之外,还要进一步安排盈余的运用,是否存定期或投资股票、债券,使全年的盈余至少达到六十万元的水准,甚至存下更多的钱。

把年度预算再细分为每一月份的预算时,要根据不同月份的特性个别安排(如:每年三节的奖金会使收入增加;新年和孩子开学时,支出会大增),只要每个月预估的盈余加起来,能达到年度目标就可以了。

由于人不是先知先觉,没办法预先知道会发生什么意外事故,所以在编预算时,别订得太紧,适当保留些弹性,以防临时汽车坏了、需要大修,或是突然接到几张红色炸弹,而破坏整个预算。你可以在支出部分,列上“准备金”的项目,用来应付这些突发性的开销。

预算表中还能够分成“预估”和“实际”两栏。把实际收支的数

目记录下来,和预算对比,看看执行得是否理想,如果实际状况与预算相差 $1/3$ 以上,就表示你不是没有严格执行,或是预算订得不合理,要找出真正原由,再来调高或调低预算,或是节制不合理的花费。

走出家庭消费的误区

很多人都深有感触地说过,家庭消费是个无底洞,有多少钱就会用多少钱。为什么会出现这种情况?这是因为家庭消费存在诸多贻害家庭而又令人浑然不觉的消费、投资、财产积累等误区。

一是盲目消费。据有关抽样调查结果表明,大约有 13% 的人在潜意识里有一种控制不住的购物欲,看到什么想买什么,看到别人有什么自己就想要什么,不知道实际需要什么东西,要达到什么用途,但被花钱的瞬间快感陶醉所左右,经常不明不白地花一些不该花的钱,买一些根本不需要或用处不多的东西。

二是赌气消费。人在心境不佳时,往往出现一些不明智甚至是怪异的举动,以此发泄心中的烦恼、郁闷和不满,寻求心中的平衡感。赌气消费,就突出表现出人在心理不平衡时的错误举动。在很多人看来,是信手拈来,随处可用,最能见效的方式。赌气消费念头无处不在,通常所见的借酒浇愁、抽闷烟、胡乱买一些不需要的东西,将家里常用的东西打坏后再买等等。至于赌气消费的念头,几乎所有人均拥有过。顾名思义,赌气消费便是花钱出气。花了钱,也出了气,倒也值得,但对于钱财则是一种损失。近几年来,随着个人腰包越来越鼓,越来越多的人陷进了赌气消费中。

三是愚昧消费。近几年来,民间的迷信活动和陈规陋习有所抬头。尤其在农村,这种情况更为严重,据有关抽样调查表明,目前农民在迷信活动上的消费大约占收入的 10% 以上。迷信活动的猖獗,使那些神婆、神汉收敛了大量的钱财,仅温州地区每年合

计造墓便达3万多座,耗资数千万元,令人深感痛惜。有许多家庭,为了求发财、求工作、求升学、求得子、求福命……不惜花费大量的钱财去抽签算卦、烧香拜佛等等。

四是不良爱好消费。“饭后一支烟,赛过活神仙”;“饭胀大饭桶,酒醉英雄汉”。烟酒历来为一些人的嗜好之物,人是铁,饭是钢,烟酒是命,再穷也不能缺烟酒,更有甚者,为了耍派头、摆阔气,烟要名牌,酒要名酒,名烟名酒撑起男子汉的虚荣心,请客大摆宴席,送礼也要名烟名酒档次越来越高,造成了很大的浪费,所以,烟酒的开销在家庭消费中一直占有相当大的比例。通常占个人收入的20%~30%,或平均一天开销3~4元。这对于工薪家庭是一笔不小的消费支出。

五是人情消费。适度的人情消费是家庭中不可缺少的,但沉重的人情消费却让人接受不了。俗话说,“人情不是债,锅顶头上卖”。据某省有关部门的联合调查表明,该省城镇家庭每年平均用于节日送礼、宴请和祝贺的花费高达2500元左右,农村家庭户均也超出1000元。婚丧嫁娶都要包红包,送厚礼。一位老人无可奈何地说:“人情是把锯,你来我往,有人情走遍天下,没人情寸步难行。”

六是攀比消费。人家有的我也要有,人家能花的我也能花,不管有没有必要总不能较人家矮一截。心理的不平衡致使许多家庭收入不高,仅仅能解决温饱问题,但在消费上却喜欢跟别人较劲,忽略了自己的经济实力能不能胜任,打肿脸充胖子,到了最后往往是拮据度日。

七是闲置消费。“有钱不买半年闲”,当前用不着的东西,千万不要去买。有的人想买东西来保值,这种做法很不明智。所有物品都逃脱不了老化、霉变等变化。不少人认为,这几年,银行的利息太低,有时抵不上物价上涨的幅度,存钱不如存物。殊不知,国家宏观调控已见成效,抑制了物价的无序波动,有的商品时效性

强,家用电器在这方面尤为显著,日后可能会被式样更新、质量更好、功能更齐全的新品种取代而遭淘汰。

以上现象在有些家庭中或多或少存在,不知不觉地影响了人们的生活。明智的消费者,务必走出家庭消费的误区。树立科学的消费观,才能提高家庭消费的质量。

购物与物价

商品价格放开后,一种商品多种价格,各地区,甚至各商家高低不等,五花八门。作为消费者,应该学会讨价还价,以免上当挨宰。那么,怎样砍价呢?

1. **欲擒故纵。**有些商贩专门留意顾客的眼神儿。有的顾客见到十分中意的商品,便爱不释手,那价格就一定压不了多少。因此,在发现自己心爱之物时,要不动声色,欲买这件偏问那件并讨还价,作出十分感兴趣的样子。然后,再在没有意识中随便问自己真正想买商品的价格,在“有意无意”、“可买可不买”的表情下压价,往往十分奏效。

2. **声东击西。**在自己较理想的商品摆在面前时,要不露声色,先找出其美中不足之后再砍价。如欲买双红色皮鞋,而柜台上只有红、白和黄色三种,那你就采用声东击西法,多问卖主有没有黑色的。或者干脆告诉卖者十分喜欢此种款式,但颜色却不合心意,并假意要去别家看看,卖主因没有黑色的而内疚,便会对你“勉强”买红色的而让价,因为他怕你去别处买。

3. **价比三家。**购物不仅要“货比三家”,还要价比三家。因为市场上同一商品有许多种价格,因而购物时,切莫心急,不妨多看几个商店、摊点,了解一下行情,包括价格、质量,待心中有数后,再到一家你认为质优价廉的摊点正式和买主“较量”。

4. **吹毛求疵。**对你欲购的物品,在讨价的过程中,要不时指