



最实用的
家庭理财计划

家庭 CFO

[美] 玛丽·克莱尔·奥尔文 [美] 克里斯蒂娜·拉森 著

西西里 译

何寒熙 审读

浙江教育出版社



最实用的
家庭理财计划

家庭 CFO

[美] 玛丽·克莱尔·奥尔文 [美] 克里斯蒂娜·拉森 著

西西里 译

何寒熙 审读

浙江教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭 CFO / (美)奥尔文, (美)拉森著; 西西里译;
何寒熙审读. — 杭州: 浙江教育出版社, 2006.10
书名原文: The Family CFO
ISBN 7-5338-6703-3

I. 家... II. ①奥... ②拉... ③西... ④何...
III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 123144 号

浙江省版权局著作权合同登记号:
图字 11-2006-84 号

家庭 CFO——最实用的家庭理财计划

著 者 [美] 玛丽·克莱尔·奥尔文 [美] 克里斯蒂娜·拉森
译 者 西西里
审 读 何寒熙
责任编辑 胡献忠
责任印务 温劲风
装帧设计 杨钟玮
责任校对 赵露丹
出版发行 浙江教育出版社
(杭州市天目山路 40 号 邮编 310013)
图文制作 杭州兴邦电子印务有限公司
印 刷 浙江印刷集团有限公司
开 本 710×1000 1/16
印 张 17 插页 1
字 数 242 000
印 数 0 001-8 000
版 次 2006 年 10 月第 1 版
印 次 2006 年 10 月第 1 次
书 号 ISBN 7-5338-6703-3/T·7
定 价 28.00 元

联系电话: 0571-85170300-80928

e-mail: zjjy@zjcb.com

网址: www.zjeph.com

版权所有 翻印必究

管理家庭财务就如同管理一家公司，而你们就是家庭财务官。作者写这本书的目的是为了帮助夫妻更好地管理他们的财务，而并非怎样投资致富。《家庭CFO》可以指导你和你的伴侣怎样一起来通过财务管理解决家庭问题，让财务管理真正成为帮助家庭成员实现梦想的手段而不是引发战火的罪魁。

本书旨在指导夫妻通过财务管理来解决重要的家庭财政问题。本书利用现代公司财务管理方法，通过五步分析法并结合案例分析，找到家庭间最容易产生冲突的几个重要问题的解决办法。对于夫妻，以及希望组建家庭的准新郎和准新娘来说，本书是为他们的家庭幸福奠定基础的参考指南。

本书简明、实际、有效，对中国家庭也完全适用。译者针对中国的实际情况，在政策、法规以及财务资讯等方面作了详尽的注释。

前 言

新郎、新娘和财务部

不久前,一个准新娘和她的未婚夫找到即将参加他们婚礼的伴娘,向她透露了他们的秘密。新娘和伴娘曾经是大学里的室友,两人亲密无间、无话不谈,不管是感情生活,还是工作上遇到了什么问题,甚至家里的吵吵闹闹都会彼此交流。但新娘却从来没有跟自己最好的朋友谈起过一个问题,那就是让人颇为敏感的钱。

“我对自己的朋友无话不说,”新娘说道,“但是涉及钱的话题,未免太私人了,不方便说。”

但是,新娘和她的未婚夫现在正急切需要在夫妻间的经济问题上得到专业的指导。两人在举行婚礼前的几个月,为了钱已经闹到了不可开交的程度。

事实上,直到两人准备结婚、憧憬着未来甜蜜岁月时,他们才意识到该认真考虑一下经济上的问题。两人订婚的时候都已经从学校毕业十几年了,没有一个人的工作是同钱打交道的,新娘是个记者,她的未婚夫则从事艺术工作。奇怪的是,两个人都自信有足够的能力管理好家里的账。新娘经常为报社撰写有关企业经营和财务投资的文章,而且工作伊始她就一直做预算、存钱,她的未婚夫则掌管着大额的预算指标,两人都参加了 401K 养老储蓄

计划^①。他们同居后,仍然像单身时那样,各自有一本经济账,他们各有各的账户,平均分摊所有费用,搞得有点像住在集体宿舍一样。

现在两人必须静下心来筹备婚礼的各项事宜,比如服装、酒宴以及不断增加的宾客名单。由于两人之前根本没有认真讨论过如何在婚后统筹管理两人的财产,现在想要对婚礼做出明智的财务决策,就仿佛瞎子走黑道,毫无头绪。偶尔几次两人谈到了钱的问题,其结果也可想而知。新娘看到未婚夫的信用卡账单不禁倒吸一口冷气,而对方也被她开立的一连串银行账户搞得晕头转向,她支付税款有个账户,购买汽车也有个账户,外出度假还有个账户,甚至采购圣诞礼物也有个专有账户。两人每每谈到这些就不欢而散,对未来的生活也疑虑重重。

幸运的是,伴娘是一家知名财务顾问公司的合伙人。

起初,这对新人还羞于寻求帮助。在现代社会,人们尽管可以在午餐时间随意调侃诸如性、家庭矛盾和健康问题等敏感话题,可钱仍然属于那种大家都不愿意公开触及的禁区。除此以外,考虑到伴娘的客户通常是些非常有钱的人,向她咨询如何管理两人手头上那些微薄的资产就感觉像是在请大厨埃默里为自己亲自下厨准备快餐牛肉汉堡一样。但当有一次两人激烈争吵后,新娘终于鼓起勇气向伴娘寻求帮助。

要知道,这可不是伴娘第一次被问及有关如何解决婚前财务矛盾的问题。她对此有着丰富的经验。

“你们缺的是一名家庭 CFO。”伴娘说道。

她指出,其实在每对新人的背后都需要建立一套完整的企业化组织结

①401K 养老储蓄计划,是指根据 1978 年美国国内税法 401K 条款的规定所确立的一种雇主发起养老计划。该条款为雇主和雇员的养老金存款提供了税收方面的优惠。按该计划,企业为员工设立专门的 401K 账户,员工每月从其工资中拿出一定比例的资金存入养老金账户,而企业一般也为员工缴纳一定比例的费用。员工自主选择证券组合进行投资,收益计入个人账户。——译者注

构。新人双方将会担任其中的管理职位,包括现金主管、投资主管以及董事会成员。简而言之,她建议这对新人采用企业化的运作模式看待两人关系中的经济问题。事实上,夫妻不就是为了一个目标而组成的特殊企业吗?区别在于这个目标是实现两人的共同梦想。如果他们像企业那样采用一些简单的工具和技巧,好好向身边的朋友请教,他们就可以避免不必要的争吵和烦恼,而且可以实现包括财务目标在内的人生目标。

伴娘的方法的确有效。从此两人再也没有为了婚礼的安排而争吵过,他们的财务管理也重新回到了正确的轨道上,家庭 CFO 也就此诞生了。

上面故事中的伴娘和新娘就是我们,即本书的两位作者:注册理财规划师玛丽·克莱尔·奥尔文(以下简称玛丽·克莱尔)和记者克里斯蒂娜·拉森(以下简称克里斯蒂娜)。

自从克里斯蒂娜嫁给里克后,我们更加确信成功企业的经营原则完全适用于伴侣间的财务管理。因此,玛丽·克莱尔在自己的工作过程中积极地向前来咨询的客户们大力推荐家庭 CFO 理财法。此外,我们也利用讲座或者培训班等形式和数以百计的男女们分享了自己的心得体会。在编写本书的过程中,我们采访了全美数十对夫妻,询问了他们管理家庭经济问题的方式方法。事实反反复复地向我们证明,几乎所有在家庭财务管理方面成绩卓著的夫妻都有一个共同特点,那就是采用企业化的管理工具和措施来制定重大的财务决策,尽管其中有些人完全没有意识到自己的做法有着浓厚的“商业味道”。

最后,基于自己的亲身经历,我们确信这套家庭 CFO 理财法的确行之有效。克里斯蒂娜和里克就是一个典型的例子,而玛丽·克莱尔也将其中的精髓运用到最近自己和丈夫道格的“合并案”中(噢,当然,我们指的是他们的婚姻)。现在,我们希望与你分享其中的真谛。

你将学会什么？

在阅读完本书后,你和你的伴侣将懂得:

- 如何制定有效的财务决策,并避免陷入矛盾和争执的局面。
- 如何减少家庭财务管理的所需时间。
- 如何将钱作为制定并实现长期目标的有力工具,使你和伴侣的关系更为融洽。

本书所采用的全部事例均源自于现实生活中的男女,希望能够让你知道采用家庭 CFO 理财法会有什么结果。我们的采访对象均非常配合,他们向我们透露了许多私人生活的方方面面。因此,为了保护他们的隐私,本书中我们隐去了他们的名字、居住城市、从事职业,以及他们所述的部分细节内容。但是可以保证,所有的故事都是真实的,所有的引言都源自于采访记录。

我们能为你做什么？

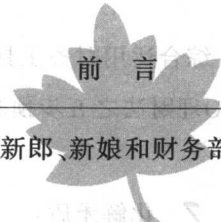
我们认为,家里 90% 的钱靠生活常识管理,而剩下 10% 靠专业知识管理。我们的办法是,使得 90% 的生活常识更易于被你采纳实施,而另 10% 的专业知识(这往往是家庭财务管理中最复杂的部分)不再显得那么艰涩难懂。

本书的大部分观点是我们的共同立场。但是由于作者之一的克里斯蒂娜是位充满怀疑精神的非专业人士(坦白地说,她对于财务计算毫无兴趣),大多数时候她能够很好地同玛丽·克莱尔的专业管理眼光相弥补。在“克里

斯蒂娜的告白”中,你能够获取更多日常生活中的财务管理的窍门或捷径;而在“玛丽·克莱尔的箴言”里,我们则为那些需要精确定义和决策公式的读者提供了专业化的分析。当然,通读全书之后你会发觉那些想当然的家庭财务管理常识并非总是合情合理的。

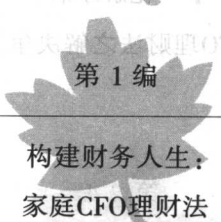
我们两人都认为,与你的伴侣妥善处理家庭经济问题其实是件非常浪漫的事情,而且明智的财务决策能够让你们心想事成、美梦成真。

目 录



前 言

新郎、新娘和财务部



第 1 编

构建财务人生：
家庭CFO理财法

1 “爱情有限公司”：

理财也浪漫 / 3

2 家庭董事会：

明确人生目标 / 15

3 构建伴侣关系：

分派职责，组织管理 / 35

4 现金主管：

学会使用现金流 / 49

5 投资主管：

了解你的家产 / 67

6 综合运用财务工具：

家庭CFO理财法之五步预测法 / 94

7 化解矛盾：

家庭CFO理财法之解决争端 / 108

第 2 编

家庭CFO走马上任：

家庭财务管理中常见的七大财务决策

8 企业化的债务管理：

我们如何管理债务？ / 125

9 安家立业：

我们是否该买套房子？ / 139

10 成就事业：

我们是否能跳槽改行？ / 163

11 家庭结构重组：

我们是否生得起孩子？ / 179

12 颐养天年：

我们应该什么时候退休？ / 197

13 构建安全机制：

我们需要多少应急资金和保险？ / 214

14 危机管理：

我们应该如何应对失业和其他财务危机？ / 236

总 结

财务管理打造完美性爱 / 255

家庭CFO术语表 / 257

第 1 编

构建财务人生： 家庭 CFO 理财法

1

爱情有限公司：

理财也浪漫

莎拉和贾森约会前，在同一家医疗保健管理公司工作，朝夕相处了约一年时间。

“第一次约会，他就带我飞到墨西哥城，在郊外租下了一栋乡间别墅！”莎拉兴奋地向我们描述着。她长着高高的颧骨，拥有一双浅蓝的眼睛，是个不折不扣的金发美女。显然，初次约会的这种礼遇，至今让她记忆犹新。

接下来的3年时间里，只要条件允许，他们总会结伴外出旅行，享受快乐温馨的两人时光。莎拉自认是个精打细算的人，因此，每次出游，自然由她负责为两人安排每笔预算、管理每项支出。然而她很快发觉，贾森花起钱来大手大脚，没有节制，对他自己的财务状况一无所知，她不由得暗中担心起来：两人今后的生活会否捉襟见肘，甚至陷入财务危机？

他们决定同居后不久，莎拉的担心渐渐变成了现实。

“当时我们俩正在夏威夷度假，我开始试探性地问他我们是否应该对今后的财务状况做个整体规划，以免陷入入不敷出的窘境。可是他对我的问题避重就轻，含糊其辞。在我的一再追问下，我渐渐明白他对金钱毫无概念，更要命的是，他居然没有任何积蓄，也并不为此担心。”莎拉继续说道，语气中充满了忧虑。

当她躺在沙滩上的时候，有一种恐慌袭上心头：“我父母很早就离了婚，我妈妈也是个只管上顿不问下顿的人，我们从来不知道下个月的生活费用

究竟从何而来,我再也不想继续过这种生活了。”

就在夏威夷,莎拉向贾森提出了分手,提早结束假期飞回了家。

但是,没过几星期,她就意识到自己犯了个大错。她十分怀念贾森爽朗的笑声、健壮的体魄,他对美酒佳肴的热爱以及他四海之内皆兄弟的个性也使他着迷,于是她拨通了贾森的电话。一年后他俩结婚了。在莎拉心里,她对自己提出分手这事一直有些愧疚,因此,在他俩之间,她竭力避免再提及钱的问题。婚后,他们在经济上实行 AA 制——各自支付各自的账单,保持着财务上的独立。在莎拉这一方,考虑到将来,她加大了自己的退休金储备,这使她对未来有了点安全感。两人也就这样相安无事地过了几年太平时光。

不久,贾森丢了工作,自己开了家商业咨询方面的公司。开业没多久,就接到了几笔生意,公司开始赢利。他的成功其实并不让人意外,贾森既有能力又有魅力,自然也就容易获取客户。但是,莎拉又开始为钱担忧起来,而且愈演愈烈。“我本来还以为我们的问题早都解决了,”贾森半开玩笑道,“结果发觉,这 4 年里的相敬如宾其实都只是表象。”

莎拉的微笑中也露着一丝不安:“当一切卷土重来的时候,我发觉问题其实变得更糟糕了。”

她开始有种莫名的恐惧:尽管贾森现在的确有了不少客户,但是以后呢?谁能保证以后一直都会有足够的客户呢?他现在是否可以改改个人的理财陋习,在公司的财务上多费点心思呢?莎拉认为,他们应该未雨绸缪,削减日常的费用开支。但是贾森对未来很是乐观,觉得一切都没什么问题。他们在这个问题上龃龉不断,让贾森很是恼火,他觉得莎拉不仅不信任他,对他所做的事业也缺乏起码的尊重。于是,他们开始整日争吵,小到日常采购,大到去哪里度假,几乎是一见面就吵。莎拉开始对他们的这段婚姻失去信心。看来,到了必须做点改变的时候了。