

- 你的小算盘打起来了吗?
- 你建立家庭基金了吗?
- 你做家庭开销计划了吗?

- 你知道如何储蓄利息最高吗?
- 你知道何时买房买车吗?
- 你准备好家庭投资了吗?

理

财

小两口

幸福的二人世界从理财开始



巩涛/主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



幸福的二人世界从理财开始

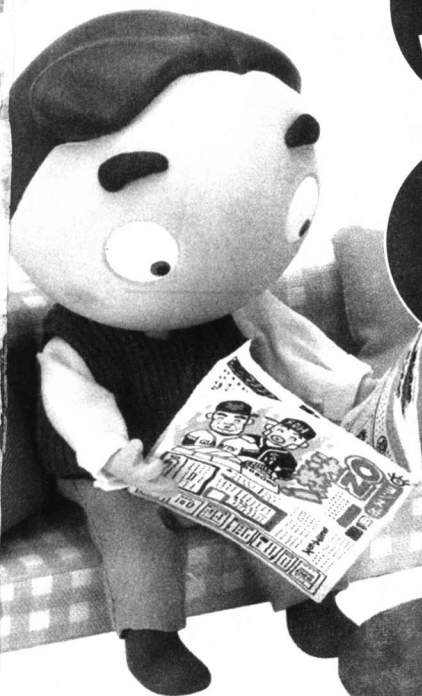
小两口

理财

江苏工业学院图书馆
藏书章

- 你的小算盘打起来了吗?
- 你建立家庭基金了吗?
- 你做家庭开销计划了吗?

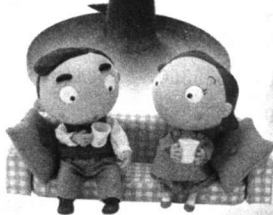
- 你知道如何储蓄利息最高吗?
- 你知道何时买房买车吗?
- 你准备好家庭投资了吗?



巩涛/主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



图书在版编目 (CIP) 数据

小两口理财/巩涛主编. —北京: 中国经济出版社,
2005. 1

(理财终生丛书)

ISBN 7-5017-6771-8

I. 小... II. 巩... 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 (2004) 第 119632 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: [www. economyph. com](http://www.economyph.com)

责任编辑: 刘晨 (电话: 68300010)

责任印刷: 张江虹

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 印 张: 8.75 字 数: 168 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版

印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6771-8/F · 5399

定 价: 19.80 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876

68341879 68353624

总 序

2004年即将过去，在这看似平凡的一年当中，随着中国居民收入的迅速增长，普通投资者的理财需求也发生了日新月异的变化。富裕起来的中国人已经逐渐明白，理财，绝不仅仅是存钱办卡那么简单，财富管理的内容包括股票、债券、基金、其他有价证券、存款、生命保险等。在住房方面，居民成为房地产市场的主体；在医疗制度方面，个人承担比例在提高，甚至完全自费；在养老金方面，个人必须提前规划自己的退休生活；在教育制度方面，子女教育费用成为家庭的重要开支。

中国人的家庭理财观念有了质的飞跃，以致于有的经济学家干脆把这一年称为中国家庭理财元年。理财创富，愈来愈成为中国家庭的一个触手可及的梦。

我国的理财市场相当巨大，据统计，中国银行存款超过12万亿，新兴的富裕阶层已经出现，10%的富裕家庭占城市居民全部财产的45%。这些家庭理财活动越来越需要专业的理财顾问来帮助投资者加以设计与安排。

随着需求的增长，中国金融市场投资的产品也在日渐增多。股票、基金、债券、期货、信贷、黄金、房地产等逐渐成为投资热点。特别是品种繁多的开放式基金，将在居民家庭投资中扮演越来越重要的角色。

但是，市场的繁荣却难以掩饰问题的存在——中国人理财观念的薄弱，阻碍了财富管理的进一步发展。中国人传统的家庭金融资产安排是70%银行存款、10%投资于股票、4.36%投资于国债、4.12%投资于保险。储蓄率远远高于美国2%的



水平。

虽然目前的图书市场上也有不少理财类图书为我国居民授业解惑，但大多数定位模糊，内容笼统，基本上停留于致富的观念阶段，集中于服务白领阶层。然而对于我国普通老百姓来说，如何教小孩子发展自己的财商？新婚的小两口如何渡过财务难关？尚未成家的单身贵族如何打理自己的收入？老年人怎样经营才能保障自己有个安定优越的晚年？才是迫切需要解决的问题。迄今为止，我国的理财类图书市场上，还没有一套针对不同理财人群的、具体而实用的、一家人“老少皆宜”的丛书。

因此，这套理财终生丛书（包括娃娃理财，单身贵族理财，小两口理财，老两口理财），在普及理财知识，树立科学的经济生活观念上，可谓及时雨。

本套丛书在选材上各有着重点，分别针对不同年龄段的理财重心。例如娃娃理财中，我们强调一个“早”字，即家长加强孩子理财观念要早，培养孩子理财习惯要早，给孩子办银行卡要早，让孩子控制压岁钱要早；在小两口理财中，我们注重一个“节”字，新婚夫妻，家业初立，一切以节约为主，同时一有余钱，即可投资，在“节流”的同时进行“开源”；在单身贵族理财中，我们提倡一个“精”字，即花得精明，针对当今贵族理财无章法、花钱无节制有的放矢；在老两口理财中，我们则突出一个“稳”字，老年生活，求稳为主，因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。

本套丛书的特点在于注重普及性、条理性、实用性；以介绍阐述为主，精准而富于趣味；文中事例、观念与方法相结合，还有相应的小资讯。文字平时、流畅，是实实在在的百姓理财书。

作者 巩涛

目 录

第一章 定 位/1

钱财,婚后第一个难题/2

老夫妻的理财共识/4

科学的家庭财务原则/6

夫妻理财需定位/7

夫妻理财靠技巧/8

夫妻理财要“民主”/10

夫妻理财要透明/13

夫妻理财应有五手准备/15

夫妻理财新时尚:AA制/17

该投资时就投资/18

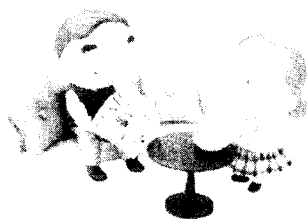
你是理财高手吗/20

第二章 储蓄,没那么简单/23

存折和存单/24

储蓄也会有风险/24

存钱要找“小门道”/26



高利息的秘诀——“滚雪球存钱法”/28

提前支取定期存款的技巧/31

为储蓄实名制叫好/33

低利率时期的储蓄“对策”/35

一个积少成多的“游戏”/37

银行卡里学问大/39

“信用卡”的真正好处/39

巧用信用卡来透支/42

善用银行卡的“多功能”/45

银行卡的使用成本/49

为何持卡会“丢钱”/52

为你的银行卡“减肥”/54

银行卡丢失以后……/57

附录一 各大银行手续费明细表/59

附录二 持银行卡的防范意识/60

第三章

知己知彼，买车买房/63

我们的私家车梦/64

贷款买车与一次性付款哪个划算/64

汽车贷款怎么办理/67

养车费用知多少/69

新的汽车贷款办法/72

有车族保险、汽油一样不能少/74



买房多烦恼/78

楼市有陷阱,购房多留神/78

贷款购房成时尚/80

本息还款与本金还款/82

利用公积金贷款买房/86

精明购房“六步走”/89

物业费为啥省不下/91

住房出租与出售哪个合算/95

第四章

日常生活理财经/99

如何买得更精明/100

逛超市的技巧/100

看穿商家促销手段/102

醉翁之意不在酒——套装/103

识破打折伎俩/105

向职业砍价者学习/107

导购技巧有“猫腻”/109

精打细算过日子/112

家庭理财要节流有方/112

“套餐”与“自助餐”的选择/115

一场电影的成本/117

省吃俭用新贫族/119

做个节俭主妇/120

家庭省钱8大秘诀/122

家庭省钱四不原则/124



旅游省钱有妙招/126
节日理财从避“陋”开始/129

钱是“省”出来的/133

夏季节电的小窍门/133
家用电器节电秘诀/135
小家电也省钱/138
从烧开水到节能/141
生活节水小窍门/143
高手教你省油钱/146

第五章

从旧物里面“淘金”/151

小硬币大学问/152
哪些“垃圾”能卖钱/154
从旧货里“淘金”/156

第六章

扣开投资之门/159

精明投资四原则/160
家庭投资五要素/163
投资策略选择因“家”而异/165
第一桶金的N种掘法/169
缺钱时更需投资/171

第七章

哪种投资方式好/175

给投资方式打分/176
股票投资：中国十大最危险职业之一/179



信托、债券、基金,如何选择/181

外汇投资,变数太多/183

投资黄金,时机最重要/185

房产投资胜过金融投资/188

买房出租,以租养房/191

第八章

掌握具体投资技巧/195

股票买入的七大原则/196

如何选择基金/199

人民币换美元增值不可取/202

“以租养房”的诀窍/204

买保险先买最急需的/206

用“麦穗哲理”帮你赚钱/209

第九章

投资组合策略/211

组合投资攻守兼备/212

家庭投资组合金字塔/214

10 万元的投资组合策略/217

第十章

做好理财计划/221

财富一生八大计划/222

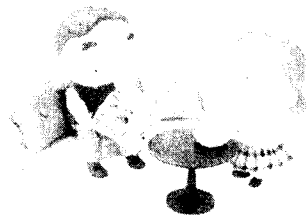
将鸡蛋放不同篮子里/223

上班族家庭的理财法则/226

从白领到金领的理财规划/228

10 年如何挣足 1000 万/231

积累财富的 10% 法则/233



小两口的三个“账本”/235

第十一章 高手理财实例/237

白领夫妻理财之道/238

为新婚夫妻理财支招/240

“丁克家庭”如何理财/243

双薪家庭理财求“中庸”/246

夫妻一人有收入如何理财/249

低收入家庭理财以稳为主/250

年收入 20 万元理财宜“进取”/252

第十二章 高手理财实例/255

夫妻理财十大常见错误/256

家庭理财五大误区/258

小两口理财四大雷区/261

家庭理财三大“疏忽”/263

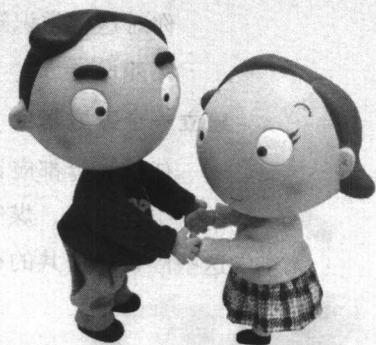
避开那些浪费的陷阱/266





定位

- 老夫妻的理财共识
- 夫妻理财需定位
- 夫妻理财靠技巧
- 夫妻理财要透明
- 该投资时就投资
- 你是理财高手吗



钱财，婚后第一个难题

结婚，对于当今的年轻人是一件幸福的事。

结婚后，两个相爱的人生活在一起，住在同一个屋檐下，睡同一张床，一起营造爱巢。不论有没有举行盛大的婚礼，有没有穿过漂亮的结婚礼服，小两口都要共同相处，共同度过人生的大部分时间，平时会交流各自想法，也要一起处理日常生活事务或突发事件……

那么，该如何处理钱呢？毕竟，开门头等大事，柴米油盐酱醋茶，都离不开钱。经济问题，是摆在每对小夫妻身上的第一大问题。搞清楚什么时候适用“我的就是你的”规则，什么时候需要保持私人空间，对每一对夫妻来说都是必要的。

通常，由于价值观和消费习惯上存在着差异，在生活中，每一对夫妻都会发现在“我的就是你的”和保持私人空间之间存在一些矛盾和磨擦。如果夫妻中一个非常节约，另一个却大手大脚，那么，要做到“我的就是你的”就非常困难，矛盾也就可想而知了。要使婚姻关系向前发展，使财务状况好转，其他的事务也井井有条，小夫妻就有必要共同学习理财这门学问。

你对这种常识知道多少呢？

比如说——

建立一个家庭基金

任何夫妻都应该意识到家庭会有一些日常支出，例如每月的房租、水电、煤气、保险单、食品杂货账单和其他开销等，这些应该由公共的存款账号支付。根据夫妻俩收入的多少，每



个人都应该拿出一定份额存入这个公共账户。为了使这个公共基金运行良好，还必须有一些固定安排，这样，夫妻俩就可能拥有充实的基金并合理使用它。你对这个共同的账户的重视反映出你对自己婚姻关系的重视。

监控你（共同）的财政支出

买一个财务管理软件；它将使你们很容易了解钱的去向。通常，夫妻中的一人将作为家中的财务主管，掌管家里的开销，另一个人每月核对一次家庭账目，平衡家庭的收支。另外，那些有经验的夫妻往往会每月坐下来谈一谈，进行一次小结，商量一些消费的调整情况，比如削减额外开支或者省钱制定购买大件物品的计划等。

保持独立

现在是 21 世纪，独立自主的观念还会深入人心。许多理财顾问同意所有人都应该拥有属于自己的私人账户，由自己独立支配，我们可以把它看作成年人的需要。这种安排可以让人们做自己想做的事，比如你可以每星期打高尔夫球，他可以摆弄他喜欢的工具。这是避免纷争的最好办法，在花你自己可以任意支配的收入时不会有仰人鼻息或受人牵制的感觉。然而，要注意的是，你应如实记录你的消费情况，就像对其他事一样，夫妻之间相互坦诚布公。你要把你的爱人看作是你的朋友，而不是敌人；要看作是想帮你的财政顾问，而不是想打你屁股的纪律检察官。

进行人寿保险

每个人都应该进行人寿保险，这样，一旦一方发生不幸，另一方就可以有一些保障，至少在财政方面是如此。你可以投保一个险种，并对保险计划的情况进行详细了解。如果在与你



的爱人结婚前，你已经进行了保险，要记着使你的爱人成为你的保险受益人，因为这种指定胜过任何遗嘱的效力。

建立退休基金

你将活很长很长的时间，但也许你的配偶没有与你同样长的寿命。基于这个原因，你们俩应该有自己的退休计划，可以通过个人退休账户或退休金计划的形式，使你的配偶以及孩子）成为你的退休基金的受益人。

攒私房钱

尽管你尽了自己最大的努力避免这件事情的发生，但是，也许有一天，你不得不承认你们的爱情已经走到尽头，你们的婚姻已经无法挽救。许多理财专家建议女人应该存一笔钱以便使用它渡过一生中最糟糕的时期。根据你的承受能力，你可以选择告诉或者不告诉你的配偶这笔钱；如果你告诉你的配偶，你可以将它描述为使你感到安全的应急基金，而不是“压榨你丈夫”的钱。

你瞧，有很多此类的法则帮助你解决“理财”这个婚后第一难题，关键是你重视它、学习它，把它当作你的婚姻走向成熟的第一步。

老夫妻的理财共识

说到理财，新建立的小家庭的主人们往往会迫不及待地向那些“老夫妻”们求助，例如自己的父母，或者已经结婚数年的朋友。当然，对知识较为倚重的人则会去书店买回一大堆书籍来“无师自通”。

不过，假如你的朋友或者你的父母恰恰是一对观念先进、



并且深谙金融的“老夫妻”，那么他们的经验对你来说就很重要了。因为他们的一句话有时候会顶书上的十句。

这是一对资深夫妻理财能手的“经验之谈”——

与配偶分享你对金钱的看法。把金钱问题公开化，了解对方的梦想、恐惧、风险承受度以及对储蓄、投资、贷款的偏好。人们对于金钱的观念，不是一朝一夕形成的，这些观念受到家庭因素、教育因素、个性特点和生活经验的长期影响。因此，要想融和两种不同的金钱观，并不像人们想像的那样简单。值得注意的是，夫妻之间在理财方面的意见分歧，常常是婚姻危机的先兆。

共享财产。把工资合在一起可使你们的境况变好，但假定你想有一些私房钱，或许你想在你丈夫不知道你花了多少钱的情况下给他买一份生日礼物，那么你可以在自己独立的银行账户中维持小额的存款，并建立自己的信用，自己保有某一限度的金额，而不用向配偶报告每分钱的用途。

也就是说：你可以开一个“他的”、“她的”、“我们的”账户，把你们大多数的工资存入“我们的账户”，以支付每月支付的款项；余下的部分存入个人的小账户以应付个人的花费。

明智地对待意外收入。因中奖得到一笔奖金，你们不应该把所有的钱都用于让你们感兴趣的事情上，而应该当成正常的收入来合理使用。对自己的消费习惯要学会妥协与调整。绝大多数夫妇对待金钱的方法是什么也不做，这恰恰是一个严重的错误。这意味着你既没有让你的钱尽量为你服务，也没有对未来有所计划。没有对或错的理财方式，只有适合不适合的问题。

夫妇一起规划理财目标。邀请一位家庭财务权威，拿出你所有的报表，熟悉你所处的状况和你想达到的目标，然后开始



对话。如果夫妇两人都为共同的财务目标而努力，理财就会成功。

比例分担法。夫妻双方按各自的收入，如 70% 提交生活支出，余下的供本人自由支配，这样做能够根据各人的收入状况来分担家庭开支。

这几条经验会不会对你有所帮助呢？

我们相信，当你和自己的爱人亲密地研究着小家庭的开支计划时，你一定能体会到那种甜蜜的爱。

科学的家庭财务原则

美国一位财务专家罗杰斯说过，无论有多少种“令人欣赏”的理财点子，夫妻之间都不应放弃几条最基本的原则，这是把化解家庭矛盾的最佳方法。

那么，什么才是“科学的家庭财务原则”呢？

1. 家庭财务原则上应由夫妻双方共同管理，在理财权利上不应分出主次和高低。

2. 夫妻一体，财务独立。

许多理财顾问建议所有个人都应有属于自己的私人账户，由个人独立支配。这可以让夫妻做自己想做的事，比如妻子可以每个星期去做美容，丈夫可以去与朋友聚会。这是避免纷争的最好办法，在花自己可以任意支配的收入时，不会有受人牵制的感觉。

当然独立账户的建立应该是公开的，它体现了夫妻双方的信任。目前流行的“夫妻一体，财务独立”的理财方式多为独立账户形式。

