



Edward Lloyd

家庭理财经

为爱家的人量身打造的
—— 财富手册 ——

HOW TO FINANCE
HOME LIFE

(美) 埃尔伍德·劳埃德 (Elwood Lloyd, IV) 著 胡 斌 译

中国出版集团 东方出版中心

☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆

家庭理财经

为爱家的人量身打造的
—— 财富手册 ——



HOW TO FINANCE
HOME LIFE

(美) 埃尔伍德·劳埃德 (Elwood Lloyd, IV) 著 胡 彧 译

☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆☆

中国出版集团 东方出版中心

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财经:为爱家的人量身打造的财富手册/
(美)劳埃德著;胡彧译. —上海:东方出版中心,
2014.6

ISBN 978-7-5473-0680-2

I. ①家… II. ①劳… ②胡… III. ①家庭管理—财
务管理—普及读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 112241 号

肖像手绘:孟令国

插图手绘:李飞飞

家庭理财经——为爱家的人量身打造的财富手册

出版发行:东方出版中心

地 址:上海市仙霞路345号

电 话:021-62417400

邮政编码:200336

经 销:全国新华书店

印 刷:昆山市亭林印刷有限责任公司

开 本:890×1240毫米 1/32

字 数:150千

印 张:7.25

版 次:2014年6月第1版第1次印刷

ISBN 978-7-5473-0680-2

定 价:35.00元

版权所有,侵权必究

东方出版中心邮购部 电话:52069798



埃尔伍德·劳埃德

家不仅是一个居所，它还和企业经营一样需要获利。对于家庭来说，获利就是要获得幸福，因此，家庭要建立在坚实可靠的基础上。

家中如果存在吝啬，快乐就很少存在；而家中若没有节俭，幸福就不复存在。

这是一本为准备建立或已经建立家庭者量身打造的家庭理财宝典。近百年来，为无数欧美家庭提供了得以传世的理财智慧。熟读本书，并确实遵照书中的指引，就能帮助你建立一个快乐、幸福的美好家庭！



前言

HOW TO FINANCE
HOME LIFE

经营家庭 如同经营一份事业

卡尔文·柯立芝 (Calvin Coolidge, 1872-1933) (译注：曾于 1923-1929 年任美国总统) 确实是美国家庭生活经营创造出的一个优秀典范，他的家庭并不是以巨大的财富和赫赫的名声著称。他出生在佛蒙特州蓝山脚下的一个村庄，他的父亲一生都用传统方式处理家庭琐事，而他的苦心经营，终于迎来了他伟大儿子的降临。

正因为佛蒙特州的家为总统柯立芝提供了良好的家庭生活基础，他在谈到全美家庭生活结构的问题时，语气充满了自信与中肯。以下是柯立芝总统这段谈话的摘录：

社会依赖家庭，这是我们国家制度的基础；家庭生活承载着我们美好的童年回忆、我们趋于成熟的收获以及我们上了年纪后处事泰然的作风。一个人如果视家庭是神圣的，那么他的人格就会坚强有力，不可能被轻易摧毁。

从某种意义上来说，爱国主义也是个人对家庭的爱的延伸。

一个由家庭为单位构成的民族，是一个充满爱国气息和凝聚力的民族，作为公民的我们，应像爱护自己的家园一样，爱护我们的祖国；没有家就没有爱国主义，国家也就不存在。

当然，我们都期望拥有一个属于自己的家，但我们往往没有考虑到，家不仅是一个明确的居所，它还和所有其他商业机构一样要盈利。对于家庭来说，盈利就是要获得幸福，因此家庭必须建立在坚实可靠的基础上。

家庭建立初期一定要充分、合理地经营，一定要保证某些理财基金的支出和日常开销费用。家里必须有一份备用金，以应付突发事件和紧急情况的支出；家里必须有关于延长和扩充消费的具体规定，且必须备有应对债券到期、利息暂停状况的预案及应避免破产或家庭解构等现象出现。

如果家庭成员中任何一个人想开始经营某个生意，那么在投资之前，必须至少要对这个生意的最基本相关知识有所了解。

建立一个家庭就如同经营一份事业，家庭的经营就是要创造幸福、美满、坚定和正直的公民。所以，这当然是一项重要的经营。

那么下面让我们尽可能去获得更多的相关信息，并从这些有用的信息中，找到经营家庭这门事业的正确方法。

目 录

Contents



前言 | 经营家庭如同经营一份事业

第 1 章 | 面对现实 // 003
预算与开销 | 无节制的攀比是愚蠢的行为 // 004
| 经营家庭要编收支预算 // 006
| 家庭开支的六大方面 // 009
| 远离债务，创造盈余 // 011
| 职业女性消费模式的建议 // 014

第 2 章 | 丈夫和妻子的职责 // 021
家庭“伙伴”的责任 | 建立节俭基金的必要性 // 022
| 吝啬不等于节俭 // 024
| 如果不工作，就谈不上存钱 // 026
| 保险的重要性 // 029
| 管理丈夫的艺术 // 029
| 在离开父母时就开始学习经营家庭 // 033
| 家庭日常消费的潜规则 // 033

第3章 家庭生活的第一年

- 奠定长远婚姻的基础 // 039
- 打造自己小窝的必要性 // 041
- 限制对分期购物的欲望 // 042

第4章 养育子女的家庭计划

- 以充足的准备迎接新生儿到来 // 047
- 教育是笔很大的开支 // 050
- 保险理财计划 // 052
- 孩子求学期间的消费支配 // 053
- 让孩子树立节俭意识的妙法 // 055
- 6岁起即可进行理财教育 // 057
- 一分付出，一分收获 // 059
- 利用既有资金进行安全投资 // 063

第5章 家园建设

- 快乐家园计划 // 067
- 房地产的相关知识 // 068
- 资金来源 // 072
- 地产的选择 // 074
- 超出自己能力的消费是错误的 // 078
- 环境好才是优质的居家选择 // 081
- 投资房子甚于投资土地 // 084
- 出手前多做调查，就能减少错误投资 // 087
- 关于建屋贷款 // 089
- 关于建筑和贷款协会 // 091
- 关于承包商的七点建议 // 093
- 关于融资承包商 // 097
- 公共责任保险必不可少 // 099
- 合理的装修费用 // 100
- 将房子转换成家 // 101

第6章 保险

- 保险与融资 // 105
- 五个要预防的一般风险 // 106
- 各行各业生涯资产分布状况 // 109
- 保险是年轻人资产管理的第一课 // 111

第7章 证券

- 采取适当投资来实现财务独立 // 117
- 储蓄与偿债整合计划 // 119
- 投资新手与其冒险，不如观望 // 121
- 债券的安全性优于股票 // 123
- 如何判断股票价值？ // 126
- 投资不应该“孤注一掷” // 129
- 投资的六个年龄段 // 132
- 工业股票 // 134
- 公用事业股票 // 136
- 关于投资股票的五点建议 // 137

第8章 用投资来累积资产

- 穆迪投资建议 // 143
- 美国钢铁大王的投资建议 // 144
- 五大投资标的 // 146
- 投资的部位配置 // 148
- 不同阶层的投资策略 // 150
- 投资证券的四大考虑 // 158

第9章 养老

- 为晚年早做准备 // 161
- 年长者理应拥有自己的家 // 164
- 如何为老年生活投资 // 165

第 10 章
遗嘱、信托和遗产

- 立遗嘱的必要性 // 171
- 委托专业人士或公司服务的益处 // 173
- 信托的好处 // 175
- 自愿信托（生前信托） // 177
- 保险信托 // 179
- 遗产管理 // 180
- 受信托人的职责 // 183

第 11 章
量身打造理财计划

- 善用分期付款 // 189
- 活用闲置资金 // 190
- 除了谋生，工作也为满足生活的乐趣 // 190
- 蓝天法案 // 192
- 不要想“一夜暴富” // 193
- 用信息来取代猜想 // 196
- 善待钱，它能为你效劳 // 198
- 两个理财的基本原则 // 200

第 12 章
你应该要知道的
金融常识

// 205

家庭 理财经

为爱家的人量身打造的
财富手册

HOW TO
FINANCE
HOME LIFE



第1章

预算与开销



一般来说，

我们可以从以下六方面来进行

家庭开支的估算：

储蓄、住房、食品、

服装、杂支、改善和

丰富生活的支出。



面对现实

当建筑师被咨询设计一套房屋时，他首先想了解的事情是建筑商能支付或想支付多少预算。在他设计房屋之前，建筑师要考虑到他在开支方面的局限性。拿到预算的数据后，建筑师才会使用专业知识和技能，在不超支的情况下设计出一套最适合、最可取、最具实用性的房子。

当技术精湛的外科医生被要求去做外科手术时，他首先要了解的是患者的身体状况。他能掌握自己的技术，但他还必须知道自己工作对象的状况，包括患者最好可恢复到什么程度、医生在手术中开刀的力度及患者的心脏是否能承受麻醉和手术的强度。只有得知这些信息，外科医生才能施展出自己精湛的技术。

经营家庭也是如此。我们首先应弄清楚最基本的现实问题：我们应从何处着手？为了弄清楚这个问题，我们必须再次计算我们的收入与开销。

我们都知道自己的收入。首先，我们应学会有效率地使用这些收入，学会最经济的购物方式，从而将生活必需品的开销控制

在我们的收入范围内，并且还能扩大生活中的其他投资留有足够资金，这包括建造房屋和提升家庭生活质量。

要成功执行预算，无论是经营家庭还是商业运作，或是进行城市管理、政府领导，现实情况是我们必须要面对的。正如我们所知，任何计划的执行基础都建立在我们对这个计划现实状况的了解上。

面对现实需要勇气。一般来说，我们害怕面对事实，因为这些问题的出现可能会令我们不快；或者当我们面对现实时，我们可能会受固有意识的影响，被迫去改变我们以前的生活方式。

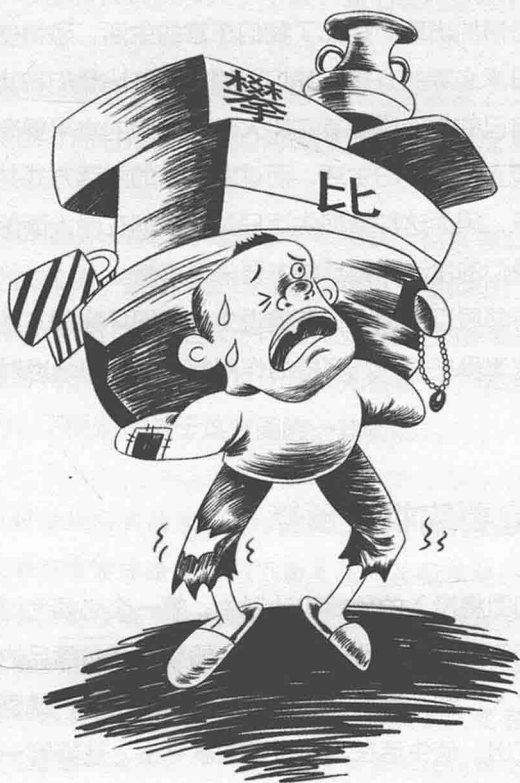
无节制的攀比是愚蠢的行为

恐惧是节俭、幸福、舒适和成功家园的最大敌人，我们每个人都都会面临恐惧。

令人恐惧的现实就是：15%的人要承担起照料人口总数85%的老人的责任；年满60岁之后只能依靠亲属或慈善机构来生活。

这种恐惧起因于不良的家庭财务管理，其实恐惧是愚蠢、简单、徒劳、多余的行为，因为只要及早做准备，你就能避免。

总体来说，美国人民是勤劳向上的民族，大多数人是辛苦工作的劳动者。我们以身为工人而深感自豪，因为在这个自由的国土上，工人被社会认可，只有辛苦工作的人才有权得到人们的尊重。



不要与邻居互相攀比。

劳动者得到经济上的回报。一般来说，我们拥有健康的身体，收入完全可供衣食和住宿所需，可让我们在社会上生存。

可是恐惧的出现，打乱了我们正常的生活，恐惧使我们的花费超过了日常必需的开销。我们希望在那些比我们稍富裕的人面前，显示自己的生活质量其实比人们想象中的水平要高得多，这样我们便步入了奢侈的生活，而这些奢侈的生活方式并没有给我们带来快乐，因为这种奢侈生活只是让我们在他人面前炫耀，使人们相信我们的生活比其想象中要来得富裕。

不断与邻居互相攀比，在缩短生命和毁坏家园方面的功效，比一个国家遭受任何一场瘟疫的作用都大。这句话绝对没错。

经营家庭要编收支预算

在我们即将投入的预算和计划中，第一个必须面对的现实是我们的开销不可以大于我们的收入，如果生活必需品的费用超出了我们的收入，那么有两种选择：一是增加收入，赚更多的钱；二是调整支出，使生活在实际应该的水平上。选择哪一种，则是编列预算的前置工作。

最简单的去面对现实的方法是将现实简化成客观的数字，将其用黑笔写在白纸上，清晰映入眼中。

大多数人会发现自己平常花钱很松散，如果我们把“既要做一个赚钱能手，又要做一个精明的消费者”当成一个准则来遵守，



那么这种现象就不会发生。我们努力工作，无论是体力劳动还是脑力劳动，才能有良好的收入。所以，我们在花这些钱时要稍动动脑筋。

乱花钱的习惯是可以克服的，最好的方法就是记录一段特定时期内的支出，然后仔细考虑如何在损失最小的情况下，削减这些费用。

调整预算可以让我们的储备金不断增长，但没有必要在开始调整预算之前保持一整年的支出记录。可以一星期进行一次细心的记录，或者一个月，或者更长一段时间。最重要的是要开始记录。

我们应怎样分析消费项目？让我们先看看一个年轻人是如何成功做到的。下面是他关于这方面的一些看法：

我仔细地对我的开销做了记录，下一步我要做的是找出这些数字意味着什么。下面是我对此的理解：

房租没办法减少，但燃料费可以减少。硬煤的开销占总支出的25%，如果使用板岩和焦炭会省一些钱，我还可以在夏天购买贮藏，这时候价格便宜，可省一些钱；煤气费看起来很合理，但我们可以在不使用煤气时将指示灯关掉，这样可以省几美元；水费是每月6.8美元，这表示其中至少有2美元是不经意浪费掉的；家用电话费是每月2.25美元，但长途电话费过多，我们可以节省一些长途话费。

虽然我们每月的生活没什么两样，但每月的食物支