



家庭档案的建立与管理

Jiating Dang' an de Jianli yu Guanli Dangjia Licaipian

当家理财篇

主编 许芳 荆绍福



中国档案出版社





家庭档案的建立与管理

Jiating Dang'an de Jianli yu Guanli Dangjia Licaipian

当家理财篇

编辑委员会

主任 许芳

副主任 荆绍福 周庶江 许光明 高军玉

委员 马凤云 孙侠 朱焱华 李孟宏

吴正非 金玲华 战捷 徐丽萍

鲍伟光 熊德安 徐卫红

主编 许芳 荆绍福

编著 高峰 陶亚坤



中国档案出版社

2007年7月



序



奉献给大家的家庭档案管理知识普及丛书，是由沈阳市档案局组织编写的目前国内唯一一套公开出版发行的家庭档案管理知识普及丛书。

编辑出版这套丛书，主要出于以下三点考虑：

一是适应百姓家庭建档的需要。沈阳市档案局从2002年开始，在全市组织了大规模的“档案进家庭”活动，倡导和引导百姓建立家庭档案。这项活动得到了百姓的积极响应，仅仅5年时间，沈阳市就有12万多户家庭建起了家庭档案。百姓普遍认为这是党和政府为百姓办的一件实事，是利己、利家的大好事。尽管沈阳市档案局在活动中编辑印发了家庭档案管理方面的书籍，制定了家庭档案管理规范，但很多市民觉得不够细、不够具体，纷纷建议编写更细致、更具体的知识读本，促进已建档的家庭不断深化家庭档案管理，推进未建档家庭更容易更方便地建起家庭档案。

二是普及家庭档案知识的需要。沈阳市档案局对家庭档案问题的研究非常重视，早在1993年就组织编写了《家庭档案管理》一书，并由中国档案出版社出版；2002年又组织编写了《家庭档案管理概



论》一书，由辽海出版社出版；2003年，和辽宁电视台联合录制发行了《细说家庭档案》光盘；2004年，编辑印发了《家庭档案与社会文明论文集》。这些家庭档案书籍、论文的编辑出版，使沈阳市“档案进家庭”活动有了非常好的理论基础，促进了家庭建档工作的开展。与此同时，在广泛深入开展家庭建档的实践中，不少市民对家庭档案理论指导也提出了更高的要求，觉得应该把家庭档案理论进一步系统化，特别是应当把家庭档案管理方法具体化，这样更容易普及家庭建档知识，动员更多的家庭建立家庭档案。

三是建立全国家庭档案理论研究基地和管理示范基地的需要。2007年初，沈阳市人民政府办公厅在《关于转发深入开展“档案进家庭”活动实施方案的通知》中明确提出：到2010年，沈阳市要成为全国家庭档案理论研究基地和管理示范基地。为了实现这一目标，使家庭档案在构建和谐家庭、和谐沈阳中发挥更大的作用，必须在现有家庭档案理论研究成果的基础上，下更大的力气来研究探索家庭档案理论，在不断推进家庭建档工作的同时，深化家庭档案理论研究，使家庭档案理论与家庭建档工作实践相互促进，使家庭档案理论研究成果不仅在沈阳市得到推广和应用，而且对辽宁省乃至全国的家庭建档工作都起到良好的借鉴和参考作用。

这套丛书引用了近百个家庭的档案管理事例，精选了500多幅家庭生活图片，借鉴了沈阳市10万多户家庭建立家庭档案的典型经验，详细阐述了家庭档案的含义、特点及家庭档案的收集范围，具体介





绍了家庭中每一类档案建立、保管和利用的方式方法，深入论述了家庭档案的法律地位及归宿，既有理论辨析，又有操作方法，语言亲切朴实，叙述深入浅出，不失为一套全面普及家庭档案知识、具有实用价值的好书。这套丛书的出版，无论在家庭档案发展史上，还是在家庭研究方面，都是带有开拓性的工作。

这套丛书共有8册，近40万字，包括：《家庭档案管理导引》、《宝宝康乐档案的建立与管理》、《学生时代档案的建立与管理》、《恋爱婚姻档案的建立与管理》、《工作足迹档案的建立与管理》、《当家庭理财档案的建立与管理》、《医疗保健档案的建立与管理》、《家庭历史档案的建立与管理》。《家庭档案管理导引》，主要就家庭档案的含义、特点及家庭档案的收集、整理、保管、利用及家庭档案的法律地位等进行总述，在总的内容上，是其他7册的概括。看了导引部分，就能弄清楚怎么建立家庭档案。其他7册是各部分家庭档案管理的具体化，它非常具体地介绍了各类家庭档案的收集范围及管理方法，使读者一看就清楚每类家庭档案如何收集，如何管理，方法简单易行，内容一目了然。

我们希望也相信这套丛书对更多的人、更多的家庭都适用，能被更多的人、更多的家庭所接受。

我们希望也相信这套丛书对已经建立了家庭档案的家庭，会指导和帮助他们把家庭档案更好地补充完善；对于目前还没有建立或正在准备建立家庭档案的家庭来说，一定会有所启发，有所裨益，引

导他们把自家的档案建立起来，并且建得更加科学，更加方便适用。

我们也希望这套丛书对家庭档案理论研究起到一定的促进作用，尽管我们关于家庭档案的研究是肤浅的，某些观点可能是片面的。

家庭是社会的细胞。家庭档案以其独特的视角成为记载了社会的发展，以其“以人为本”的特点生动体现了人与自然和谐发展的规律。它是传承精神文明的忠诚使者，是支持科学研究的可靠助手，是进行自我教育的生动教材，是加强生活管理的“高级参谋”，是维护家庭权益的“特别律师”。我们相信，在全面建设小康社会的进程中，经过全社会的共同努力，家庭建档的文明之花，一定会沐浴着新世纪的阳光雨露，开遍祖国城乡的千家万户。

许 芳 荆绍福

2007年7月



前言



“琴棋书画诗酒花，柴米油盐酱醋茶”，悠悠五千年华夏文明，富足惬意的生活总是离不开殷实家境的支持，毕竟是“修身、齐家”后才能“治国、平天下”。无论是衣食无忧的帝王将相、文人墨客，还是普通的百姓，每一个人、每一个家庭都离不开当家理财，都有自己的当家理财档案。这些档案是每个家庭居家过日子的历史记录，经过漫漫历史长河的层层积淀，经过世世代代的口口相传，凝聚成中华民族独特的当家理财智慧，升华成炎黄子孙精打细算、勤俭持家、艰苦朴素的传统美德，在现代社会中闪耀着熠熠光华，成为每一个家庭、每一个热爱生活、享受生活的人孜孜不断地追求。我们收集整理这些朴素而平凡的居家过日子的理财档案，编撰而成兼具传统特色和现代理念的《当家理财档案的建立与管理》，对弘扬中华民族传统美德、倡导社会主义物质文明，引导人们逐渐形成正确的生活观、价值观、消费观具有很强的现实指导意义。

俗话说，“吃不穷、穿不穷，算计不到一世穷”，如果头脑不够灵、算盘不够精，纵使家财万贯也会坐吃山空。所以，“授之鱼不如授以渔”，我们希望大家能借助当家理财档案，穿透纷繁复杂的理财技巧和形形色色的理财方案，追本溯源、直达本质，广采博纳、学以致用，探寻理财智慧，平衡家庭收支，增加家庭财富，促进家庭美满、生活



幸福、社会和谐。本书由“当家理财档案的内容”、“当家理财档案的作用”、“当家理财档案的建立”三部分组成，每一部分都收集了典型的实例、翔实的资料、生动的图表，并进行了简明扼要的文字说明和严谨周密的充分论证。这些实例、资料、图表，都是来自建立家庭档案的家庭，都是当家理财的实践经验，可以说，每一个实例都是理财智慧的火花、每一篇资料都是理财方法的典范、每一张图表都是理财理念的积累，而通过我们的说明和论证，大家都能从这些实例中汲取有益的营养，进而用于日常生活中。

在搜集、整理、编纂过程中，我们深深感到在这个领域没有成熟的资料可以借鉴、没有完整的素材可以论证。所以，我们通过大量艰苦细致的工作，将一个个分散的主题汇集、筛选、提炼出来，选了又选，反复斟酌，力求在有限的篇幅里清楚阐述当家理财档案，充分展现我们民族的生存智慧。我们充分相信，每一位读者都能从本书一个个鲜活的人物、一篇篇生动的资料中找出适合自己的理财理念和当家之道，将自己的家庭搭上高速发展的列车。

希望每一位阅读这本书的读者，都能实现理财观念的更新、生存智慧的升华，成为当家理财的能手。

高峰 陶亚坤

2007年7月



目录



前言	007
第一章 当家理财档案概述	011
第一节 当家理财档案	011
一、当家理财档案的含义	011
二、当家理财需要档案管理	012
第二节 当家理财档案的内容	014
一、家庭收入材料	014
（一）家庭收入记录	015
（二）工资条	018
二、家庭消费支出材料	019
（一）发票	020
（二）收据	023
（三）旧票券	024
（四）家庭支出记录	027
三、家庭投资经营材料	032
（一）储蓄材料	032
（二）有价证券材料	035
（三）房地产材料	039



(四) 黄金珠宝材料	042
(五) 教育材料	043
(六) 收藏品材料	043
(七) 保险材料	044
(八) 家庭参与经营材料	046
四、家庭管理材料	047
(一) 家务管理材料	047
(二) 设备管理材料	049
(三) 证件管理材料	051
(四) 社交管理材料	052
(五) 其他	052
第二章 当家理财档案的作用	053
一、家庭收支的记录	053
二、维护权益的凭证	055
三、理财投资的助手	056
四、生活方式的传承	058
第三章 当家理财档案的建立	061
一、收集	061
二、分类	064
三、排列	064
四、编号、编目	065
五、装盒	066
六、当家理财档案的鉴定与销毁	067
后记	069



第一章 当家理财档案概述

第一节 当家理财档案

一、当家理财档案的含义

提到当家理财档案，有的人可能会觉得当家理财与档案不搭界，当家理财渗透在我们的生活中，是时下比较流行的词语；而档案距离我们的生活却较远，是锁在档案柜里的，理财和档案很难联系在一起。

事实上，家庭理财活动中会产生许多有关理财的档案材料，这些理财档案在我们的家庭生活中扮演着重要角色，它和我们的家庭生活息息相关，是我们生活中不可或缺的重要内容，其实，它就在你的身边。

如家里的户口本、身份证；

房产证、土地证、契税证；

购物发票、信誉卡；

家用电器的说明书、保修单；

银行卡、存折；

家庭理财簿；

.....



我们这里所说的当家理财档案，是指和家庭当家理财活动有关的各种有保存价值的材料，比如家庭生活账、发票、存折、保险单、证件、家庭物品记录等。



● 沈阳市居民臧立君春节花销记录。

二、当家理财需要档案管理

过去人们的观念，理财就是储蓄存钱，家庭理财无非就是“存钱生利”。每月挣来的钱，扣除基本生活开支，剩下的钱就存入银行。今天这种存钱拿利息的方法已经不能满足现代生活了。

现代家庭理财的内容和形式比过去丰富多了。存款、股票、债券、基金、投资、租赁、保险等各种理财渠道，使当家理财者眼花缭乱，而各种各样的证件、票据和信用卡、各种渠道的信息和资料，仅凭大脑记忆清楚是很困难的，非常需要建立起当家理财档案，使大量理财信息系统化、条理化。

当家理财需要档案管理。建立当家理财档案，可及时将家庭理财的有关资料记载入册或登记入“库”，它有以下几点好处。

(1) 需要时查找容易。大量的当家理财信息、文件，如果不按照档案管理的方法进行科学管理，而是随处乱放，平时总在眼前晃，真正需要时，四处翻找，费时误事。甚至错失投资理财的最佳时机。

(2) 避免丢失。当家理财除了要有理财技巧外，还要妥善保存好在理财过程中形成的档案材料，有的档案材料甚至比现金重要，比如存折、合同等。建立起当家理财档案就可以将贵重的档案材料保存好，避免丢失。

(3) 定期分析检讨。当家理财档案是当家理财活动真实的历史记录，有了它，你就可以对当家理财的一切活动有全面的了解和掌握，清晰的数据可以助你分析理财的活动，定期对过去理财活动进行检讨，总结成功与失败的经验。这样对你的理财活动必然大有益处，你可以明白自己的理财活动在哪些方面进步了，哪些方面需待改进和提高，哪一种投资理财是正确的，将来可以继续做下去。

(4) 解决纠纷的凭据。一些相关的理财文件资料，如你购买商品的发票，签订的保险合约，出租房屋的合同等，都具有法律凭证作用，必须保存好，一旦发生纠纷就可以依据这些凭据保护你的合法权益。

(5) 合理消费。建立当家理财档案可以全面掌握家庭收支情况，知道家里一共收入多少钱，明白哪些钱该花，哪些钱不该花，使家庭收入得到科学合理的分配，加强家庭计划消费，避免不必要的开



支，防止浪费。

总之，当家理财需要档案管理。很多人没有当好家、理好财，不是失败在没有理财技巧上，而是因为没有妥善保存当家理财档案。没有了原始凭据，无法维护合法权益；没有理财计划，导致盲目消费，造成了很多浪费；没有理财分析的数据，失去了许多投资赚钱的机会。当家理财，重要的不是高明的技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的理财方法和高明的理财技巧。观念到位钱到家，正确的理财观念首先应当建立当家理财档案。

第二节 当家理财档案的内容

当家理财档案内容很多，涉及家庭生活的方方面面，根据当家理财的内容，可以把当家理财档案分为家庭收入材料、家庭消费支出材料、家庭投资经营材料和家庭管理材料四类。

一、家庭收入材料

俗话说得好：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，如果头脑不够灵、算盘不够精，纵有家财万贯也会坐吃山空。这个“算计”必须先掌握家庭收入，了解清楚家庭成员月收入情况、年收入情况、额外收入的情况；在全面掌握家庭收入的前提下，一方面要开源，一方面要节流。所谓开源就是要广开致富途径，增加家庭收入，用好投资工具，让钱更多地生钱，不断累积财富。所谓节流就是要合理



地安排家庭预算,科学规划家庭生活,在保证生活质量的前提下,减少不必要的开支。

掌握家庭收入,保存好收入材料是最好的方法,家庭收入材料主要包括:家庭收入记录、工资条、出租合同、劳动报酬收据等。

(一) 家庭收入记录

很多人当家理财都有家庭收入记录,它是一种重要的当家理财档案。可以根据家庭情况,制订一个家庭月收入表,或者年度收入表,还可以制作一些家庭财产清单和家庭资产负债表之类的表格,将家庭资产罗列其中,一目了然。制订这些表看起来好像无关紧要,实际上用处可大了,家里的每一笔收入和所有财产都上账了,在花钱时可就要掂量掂量了,可不能花“冒”了,能省则省吧!

家庭月收入表

收入类别	收入项目	金 额	备 注
薪 资	丈夫工资		
	妻子工资		
利 息	储蓄利息		
	股 利		
投 资	房屋出租租金		
兼 职			
其他来源			
本月收入总计			



家庭资产负债表

年 月 日 单位：元

类 别	科 目	金 额(现值)
金融资产 (生息资产)	现 金	
	活期存款	
	定期存款	
	股 票	
	国 债	
	基 金	
自用资产	自用住宅	
	汽 车	
奢侈资产	珠 宝	
	度假别墅	
	收 藏 品	
资产总计		
长期负债	按揭贷款	
负债合计		
净 资 产		

现在电脑已相当普及,如果你懂得一些相关的知识,建议你用电脑来完成当家理财的一些记账工作,可以使用专门的家庭理财软件,输入收入和支出数据以后,家庭理财软件会自动生成你所需要的理财表,而且会显示曲线图、饼状图、柱状图等很多图形,使理财数据直观清晰,使当家理财更加轻松快捷。

如果没有专业的软件,也可以用EXCEL制作家庭收支表格,可以根据自己的实际情况设计具体项目,在表格中输入相应数据,所需统计汇总数据都将自动生成。

