

家政丛书

主编/冒名芳

JIAZHENG CONGSHU



江苏省社科联科普部
江苏省家政学会
江苏天人家庭研究中心
浙江树人大学

组织编写

理财 消费 就业 ——家庭经济

主 编/杨义群
副主编/周旭君
崔建军
韩 潮

JIA
ZHENG
CONGSHU

江苏教育出版社

家政丛书

主编/冒名芳

理财消费就业 ——家庭经济

主 编/杨义群

副主编/周旭君

崔建军

韩 潮

江苏省社科联科普部

江苏省家政学会

江苏天人家庭研究中心

浙江树人大学

组织编写

江苏教育出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

理财消费就业: 家庭经济/杨义群主编. —南京: 江苏教育出版社, 2004. 5

(家政丛书)

ISBN 7—5343—5693—8

I. 理... II. 杨... III. ①家庭管理: 财务管理—基本知识②职业选择—基本知识 IV. ①TS976. 15
②C913. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 037768 号

丛 书 名 家政丛书
丛书主编 冒名芳
书 名 理财消费就业——家庭经济
作 者 杨义群 主编
责任编辑 恽跃荣
出版发行 江苏教育出版社
地 址 南京市马家街 31 号(邮编 210009)
网 址 <http://www.1088.com.cn>
集团地址 江苏出版集团(南京中央路 165 号 210009)
集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
经 销 江苏省新华发行集团有限公司
印 刷 中共江苏省委办公厅印刷厂
厂 址 南京市宁夏路马鞍山 1 号(邮编 210013)
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 8.7
字 数 211 千字
版 次 2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月第 1 次印刷
印 数 1—5000 册
书 号 ISBN 7—5343—5693—8/G·5388
总 定 价 100.00 元(共 5 册)
邮购电话 025—85400774, 8008289797
批发电话 025—83249327, 83249091
盗版举报 025—83204538

苏教版图书若有印装错误可向承印厂调换
邮购免收邮费, 提供盗版线索者给予重奖

丛书序言

家庭是社会的细胞,是人们生活栖息的花园。有了幸福美滿的家庭,才有伟大的社会、健康的民族。建设幸福美滿的家庭是实现全面小康社会的发展目标之一,是坚持“以人为本”、不断提高人民生活质量的基础。江苏省社科联科普部、江苏省家政学会、江苏天人家庭研究中心、浙江树人大学与江苏省省内外专家学者合作,坚持以“三个代表”重要思想和十六大精神为指导,本着以公益精神奉献社会、以专业知识服务社会的宗旨,编写了这套家庭科学普及丛书。

可以说,这套丛书的出版,既是应“需”而生,也是生逢其时。“天下为家,是为小康。”当人们的温饱问题解决以后,自然开始了对小康生活的向往,建设健康、幸福、美滿的家庭也有了物质基础。但富裕不等于健康,更不等于幸福,还必须有科学文明的生活方式和正确乐观的人生态度。这样才能利于人的全面发展,才能利于社会的全面进步。

这套丛书把提高人的素质放在首要位置,突出贯穿科学、人文、健康、绿色的生活理念和思维方式,服务于养成、提高人的素质这一主题,可谓眼光远大。这套丛书关注现实,着眼未来,宣传科学理念,传播科学方针,开展科学普及,较好地做到了科学性、实用性与前瞻性的统一。如改革开放以来,随着社会经济的高速发展,

人民的物质生活水平由温饱型向小康型转变,倡导科学的家庭理财和健康、文明的消费行为与生活方式,就具有十分强烈的现实意义。

这套丛书紧密结合时代发展的需要,针对社会上的热点、难点,帮助人们解惑、解困,提供多元选择。随着中国社会的进步,家庭教育越来越受到人们的重视,近几年来,一些社会调查机构公布公众最关注的热点问题,子女教育居高不下。本丛书从教育学的角度讨论父母与孩子的关系,论述了孩子的教育和培养以及子女成长中遇到的各种问题,为家庭教育、子女成才提供了正确的指导。又如,中国自改革开放以来,社会生活的各个方面都发生了深刻的变化,作为社会基本单位的家庭,也在经历着各种不同观念和多元化生活方式的冲击,出现了一些新情况、新问题,如离婚率的升高、同居现象的出现、婚外情现象的大量增加,这对家庭的稳定构成巨大的挑战,本丛书对在家庭关系出现矛盾、危机时如何应对处理,也提出了行之有效的科学方法。

这套丛书作为有一定品味的科普读物,每本书都具有较强的系统性、逻辑性,且文字表述生动、鲜活,贴近民众、贴近实际生活,具有很强的可读性。

我相信,作为一套把科学研究和宣传普及相结合的雅俗共赏的科普读物,该丛书肯定会引起广大读者的浓厚兴趣,也会产生较大的社会影响和社会效益。丛书出版之际,应邀为之作序,深感欣慰,并借此向作者表示衷心的祝贺,向广大读者表示衷心的祝福。

童 星

2004年4月16日

前 言

对于普通家庭来说,家庭理财、家庭消费和家庭就业贯穿整个家庭的生活,但这三者是相互联系而又相互独立的概念。家庭就业是家庭理财和家庭消费的前提,家庭理财是家庭消费的保障,家庭消费是家庭生活所必需。

近年来,家庭理财日益受到家庭的关注。一个理性的家庭,不应仅仅满足于一般意义上的“食饱衣暖”。当手头现有的资金还算充裕的时候,就应该根据家庭自身的特点,寻找一些最适合自己的投资领域与投资工具,获取尽可能高的收益率。目前市场上的投资工具种类繁多,从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货。股市宽幅振荡,楼市继续发烧,美元贬值,黄金走强,保险投资品种日益增多……,这使普通家庭越来越难以选择投资理财的领域与工具。每一种投资领域与工具,都有一系列的专业书籍。有些书籍过于专业,而有些书籍又过于故弄玄虚,因而使一些普通家庭很难取舍与理解。本书密切联系我国投资理财的实际,深入浅出地介绍了各种实用的投资领域与理财工具,使普通家庭能够在较短时间内切实掌握一些比较好的投资理财工具。

对于家庭消费,消费中的风险可谓无处不在,无时不在,小到日常生活用品,大到汽车房产。消费风险是客观存在的,重要的是消费者怎样去识别和避免。要减小消费风险,需靠平时的知识积

累,这其中包括商品知识、服务条例、法规等。消费者懂得越多,减少和避免风险的可能性就越大。本书借助实例,介绍家庭消费常识,力求使普通家庭消费减小风险,实现最优化。

至于就业,普通家庭中的每一位成年成员,都需要在社会上从事某一项工作。只有拥有一份工作,才能过上自食其力的生活,也只有获得正常的劳动收入,才能为建立一个幸福美满的家庭,创造较好的物质条件。谋职就业不仅是每个家庭的热门话题,而且也是当今社会的一大热点。正鉴于此,本书以最通俗的语言,力求为普通家庭介绍就业常识和就业中应注意的问题,希望对普通家庭有所帮助。

本书的目的,在于为普通家庭提供综合性的投资、消费和就业知识,内容力求通俗易懂。由于本书内容较广,因此在深度方面显然有所不够,书中疏漏之处在所难免,在此恳请读者们不吝指正!

本书第一篇家庭理财,由我与我的博士研究生荣先恒编写,而第二篇与第三篇,由副主编编写。最后我对前两篇进行了统稿与定稿,其中第二篇我只是在文字上作了一些修改。由于三篇内容相对独立,自成体系,因此主要的文责,由各篇编写者自负。

在编写此书过程中,林仙健、赵琴玉、钟菲、蒋苏苓等也参与了一些工作,在此,一并表示感谢。

浙江大学管理学院 杨义群

2004年9月

目 录

丛书序言	1
前 言	1
理财篇	1
一、家庭理财概论	1
二、家庭理财的原则与方法	20
三、货币市场投资	41
四、证券市场投资	51
五、房地产投资	104
六、保险	115
七、其他家庭理财工具实务	131
消费篇	147
一、家庭消费概论	147

二、日常生活用品的选购	153
三、耐用消费品的选购	163
四、住房消费	167
五、汽车消费	172
六、旅游消费	180
 就业篇	 188
一、谋职,一个并不轻松的话题.....	189
二、谋职,更新观念天地宽.....	193
三、谋职,必须克服的心理障碍.....	207
四、谋职,走向成功的技巧.....	216
 丛书后记	 267

理财篇

一、家庭理财概论

家庭理财的概念

人们往往很容易混淆理财和投资这两个概念,实际上投资和理财是不同层面上的两个既有区别又有联系的概念。目前国内对家庭理财的研究仍处于起步阶段,而在西方国家,个人理财、家庭理财已有专门的课程。家庭理财是指通过客观分析家庭的财务状况,并结合宏观经济形势,从现状出发,为家庭设计合理的资产组合和财务目标。而投资则是指经济主体为了获取经济效益而垫付货币或其他资源,并进而转化实物资产或金融资产的活动。可见,家庭理财与投资两个概念在主体,目标等方面有较大的不同。投资的主体相对来说要更广一些。

从家庭理财的过程来看,一般来说有以下几点:首先要客观分析家庭目前的财务状况,包括收入状况、支出状况、今后的支出预期等;要设定合理的理财目标,比如 16 年后小孩上大学,这样的目

标要量化,学费多少,总共需要意外的支出是多少,与此同时,还应分析由于通货膨胀的影响 16 年后这样一笔支出会是多少钱。其次要合理预计你每年的家庭收入和每年的家庭富余。在现状和您的目标当中搭起实现它的路径,使自己从现状出发,实现 16 年后的目标。可见,理财实际上就是对自己的财富实行科学而又有效的管理,以实现最终的目标。

人们常常误以为理财就是生财,就是投资赚钱。然而这种狭隘的理财观念并不能达到理财的最终目的。理财是善用钱财,使个人以及家庭的财务状况处于最佳状态,从而提高生活品质。对于钱不多的家庭来说,顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年,是多数人的追求目标。在实现这些生活目标的时候,金钱往往扮演着重要的角色。如何有效地利用每一分钱,如何及时地把握每一个投资机会,便是理财所要解决的。理财的诀窍是开源、节流,争取资金收入。所谓节流,便是计划消费、预算开支。理财不只是为了发财,而是为了丰富生活内涵。成功的理财可以增加收入,可以减少不必要的支出,可以改善个人或家庭的生活水平,享有宽裕的经济能力,可以储备未来的养老所需。

增收是一种理财的手段,节支也是一种理财的手段;而投资是一种敛财的途径,营运也是一种敛财的途径。决定财富成长的因素是本钱和利润率,而本钱是人力和物力的合一,不仅仅是指金钱。

家庭理财的意义与必要性

家庭理财的意义在于给家庭带来更多的安定感,使家庭财产在稳定性、安全性、增值性和减少非预期性等方面实现最佳组合。

对于大部分年轻人来说,多数人希望再工作几年,就可以拥有自己的住房和汽车;希望退休后能继续有收入来源,独立的享受生

活;希望当自己或家人遭遇意外时,能够对巨额的医药费应对自如;希望家庭在面对意外支出时不会束手无策。这一切的一切,便是理财的意义所在。特别是对于刚建立家庭的年轻夫妇来讲,则需要及早计划家庭的未来。有许多目标需要去实现,如养育子女、购买住房、添置家用设备等,同时还有可能出现预料之外的事情,也要花费钱财。因此,夫妻双方要对未来进行周密的考虑,及早作出长远计划,制定具体的收支安排,做到有计划地消费,量入为出,每年有一定的节余,为家庭建立储备资金。

对于中年人来说,所处的时期是人生事业成熟的时期,也是家庭负担较重、支出较多的时期,人们希望投保时能少花钱而获得高保障。通过投保定期险,组合投资型资产可满足提高特定人生时期的保障需求。

对于老年人来说,家庭理财的意义则在于养老和应付不测支出。

家庭理财工具

随着经济的发展和国民收入水平的提高,家庭理财已成为热点话题。说起家庭理财,我们经常会听到这样一些议论:要避税,买国债;要赚钱,买股票;把钱存银行,不如买邮票。其实,家庭理财工具远不止这三种。

本书从家庭理财的角度出发,将众多的家庭理财工具分为如下两类。①避险工具:包括现金、银行存款、保险、黄金、债券、外汇、房地产等;②风险投资工具:包括股票、证券投资基金、期权期货、寿险投资连结产品、金银纪念币、流通金属纪念币、装帧人民币、邮票、字画、古玩、彩票等。这里将通过研究和分析各类避险工具和风险投资工具在家庭理财中的利弊,为不同经济背景的家庭,提供一些可供实际运用的家庭投资组合。

我们已不再像我们的祖母时代,把现金放在床底下、天花板夹层中、书架的细缝中,摸得到的感觉才叫现金。现金怎么放,才能保值获利。现在,持有现金都要付出代价的,因为你的任何一块钱都有生息的机会,而利息多或少,就靠智慧了。但就是不能放在钱柜里,那样是一分利息也没有的。哪些地方可以存放你的现金?有如下几个地方可供参考:银行定期存款,银行活期存款,外币存款,凭证式国债,流通国债,企业债券,开放式基金与封闭式基金等。以下我们将会详细说明。

运用理财工具,根据自己的条件、能力、素质,选择适合自己的投资工具进行投资,将会产生良好的投资回报。目前主要的个人理财投资工具有储蓄、股票、债券、外币、字画、古董、保险、邮票、收藏、房地产与物业投资等。

1. 储蓄

储蓄是消费者最熟悉的投资方式。消费者无需太多的知识即可进行。它最方便,最灵活,并且比较安全。尤其是经济收入较低或金融知识比较缺乏,心理承受能力较弱的投资者,会将其大部分或全部余款,投资于储蓄。储蓄的收益较之其他投资渠道偏低,如将大额闲置资金用于储蓄,则对收益有较大影响。在我国,国债投资的收益显著优于储蓄,而且还更安全。对于经济收入高,且有风险承受能力的人,可投资于股票、基金或企业债券。

2. 股票

股票投资风险较大,但是操作得当时,收益可能会较高。预期的高收益,成为最具诱惑力的投资方式,其收益主要来源于现金红利和股市差价。现金红利是公司经营成果的一部分,当公司收益高时,投资者也可得到丰厚的现金红利。但股票投资风险较大,当公司收益低甚至亏损时,就没有现金红利。同时,若股市价格下

跌,投资者还将亏损。所以,进行股票投资,投资者不仅要有较好的经济条件,而且要有较高的心理承受能力和一定的金融知识。

只要树立投资观念,选好个股做长线投资打算,赢利也不是很难。要切合实际情况,运用科学的方法进行投资,不能盲从。

3. 债券

债券投资兼顾了收入、风险和流动性等几个方面,其收益优于储蓄,风险小于股票。对于投资者来说,债券既提供了货币的安全性,又提供了较高的收益。但债券是固定的收益证券,当银行利率上调和通货膨胀、货币贬值时,也会给消费者带来一定的风险。所以,当市场物价稳定、债券利率高于储蓄利率时,消费者可购买债券。

国债用国家信用做担保,风险最小。企业债券和可转换债券的利率较高,但风险较大。

4. 房地产投资

购置房屋及土地等,称为物业投资。购置物业,首先可用于消费,又可在市场行情看涨时出售而获得高回报。且在物业投资不受通货膨胀的影响。从长远的趋势看,物业交易价格呈稳中有升的态势,前景十分乐观。但是,当近期涨幅过猛时,也要注意回避短期的价格回落风险。还有,投资物业变现时间较长,交易手续多,过程耗时损力,但这些相对于它的升值潜力来说,不是很主要的。

房地产投资中,应注意资产的流通性。选择投资工具时,必须考虑资产的流通性。在市场低迷、空置屋过多的行情下,房屋卖不出去,资金就会积压。

房地产投资有一个非常重要的特点,就是抗通货膨胀性。实际上如果排除供需等市场因素,从一个长期的眼光来看,房地产价

格的上升就是由通货膨胀率来决定的。所以通货膨胀率的上升对房地产价格绝对是利好。但另一方面也应当考虑到,通货膨胀率的上升引致利率的上升将会使购房者的贷款成本上升,特别对目前房地产投资比重过大、负债比例过高的一些人,要注意防止债务风险和流动性风险。

5. 外汇

外汇投资,可以作为一种储蓄的辅助投资。选择国际上较为坚挺的币种,兑换后存入银行,往往可能获得较多的收益。外汇投资,要求投资者能够洞悉国际金融形势,学会辨别外汇的真假,其所耗的时间和精力都超过了工薪家庭可以承受的范围。这对于大多数工薪阶层家庭来说都是不现实的。

6. 字画

名人真迹字画,是家庭财富中最具潜力的增值品,把字画作为投资,对于工薪家庭来说是很难的,但,有收藏字画爱好的工薪人士,用有限的资金,选择一到二个较有名的、自己喜欢的作者的作品还能做到。

7. 古董

古代陶瓷、器皿等,以及古代家具、精致摆设,乃至古代皇室用品、衣物等,都可称为古董。因其历史悠久、日常罕见而增值潜力大。必须要有这方面的研究,方可选择这种投资方式。

8. 邮票

在收藏品中,集邮的普及率最高。现在,许多市、县都建立了交换、买卖市场。因此,邮票变现性比古董字画更易于兑换。邮票年册的推出,使集邮更简便易行。但要集邮的话,应该研究清楚,

哪些类型的邮票才具有较大的升值潜力。

9. 珠宝

这里包括宝石、玉石、珍珠、黄金等制品,它们具有容易保存、体积小、价值高的特点,可被制成首饰等装饰品,有一举两得的功效。随着人们生活水平的提高,珠宝的保值作用增强,国际上也重视以黄金保值,作为对付通货膨胀的有力武器。但珠宝制成品,价值已是高估,未必有增值潜力,对于工薪家庭来说,可以作为保值的奢侈消费品,作为投资则不可取。

10. 保险

投资保险,能较有效地减轻因意外造成的损失。但传统保险的投资回报率偏低,而投资性的险种,其投资功能较强,使得保险兼具投资保障双重功能,保险投资风险极低。

保险是一种风险规划的工具。人生总有些不可测的风险,它无法在我们的掌握中。人生充满了机会,也充满了冒险,自然随时可能有突如其来的风险。通过适当的保险,能对风险做好防备。如果你的人生有完整的财务规划,再加上完善的保险规划,这样的人生感觉上就不怕什么大风大浪,自主性也就高多了。

但是,投资保险,必须精心选择。

首先,对于那些自己承受不了的风险,才是必须去进行保险的。具体地说,如果遇到主要财产可能会丢失这样的风险,例如,空运一批物品,而这些物品的价值是自己赔不起的,那么这时必须保险。

其次,对于那些自己承受得了的风险,必须权衡后再决定是否要进行保险。例如,如果自行车每年的保险费是5元,自行车被偷以后的理赔金额是100元,那么,当自行车在这一年中被偷的可能性(概率)大于5%时,值得保险,否则,不值得保险。

11. 小结

除了上述家庭理财工具外,还有其它家庭理财工具,例如纪念币等。表 1-1 给出了各种家庭理财工具在安全性、流动性与平均收益率方面用 5 级评分制的粗略评分。

表 1-1 中,彩票在各方面都是最差的,虽然中大奖的人是发财了,但其平均收益率是最差的:每付出 2 元,平均只能收回 0.45 元。接下去是期货与股票,虽然期货与股票市场中有许多大赢家,但其平均收益率是负的。我国的股市与期货市场还不成熟,风险较大,没有较大的把握,就不要轻易进入股市或期货市场。表 1-1 中的收藏品,包括金银珠宝、纪念币、艺术品、邮票与磁卡等。投资于收藏需要有相应的知识和能力,投资房地产还要有资金实力。

表 1-1 各种家庭理财工具在安全性、流动性与平均收益率方面用 5 级评分制的粗略评分

理财工具	安全性	流动性	平均收益率
流通国债	5	4.8	4
转债	4.5	4.5	5
封闭式基金	4.8	4.2	4.2
企业债券	4.5	4.5	4.5
凭证式国债	5	4.5	3.5
开放式基金	4.8	4	4
房地产	4	3	4
外汇	4	5	3
收藏品	3	3	3
存款	4.9	4.6	3
保险	4.8	4	3
现金	5	5	2
股票	3	4	2
期货	2	4	2
彩票	1	1	1