

现代家庭生活知识书库

家庭经济顾问

肖伟等编著
海天出版社



63.4

97
F063.4
7
Z

现代家庭生活知识书库

家庭经济顾问

肖 伟 争 平 编著
张显明 董淑华



海 天 出 版 社



C- 534604

(粤)新登字 10 号

责任编辑:李维福

封面设计:齐力

现代家庭生活知识书库

家庭经济顾问

肖伟 争 鸣 编著
张显明 董效华

海天出版社(中国·深圳)出版

全国新华书店经销

国防科工委印刷厂印刷

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:6.75 143 千字

1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

印数:1·10000 册

ISBN7-80615-365-9/G·102

全套定价 75.00 元 每册定价 7.50 元

前 言

为了满足现代家庭对现代生活知识的需求,为了使每一个家庭的生活都幸福,为了使每一个家庭成员都能尽情地享受家庭生活的温暖,为了使每一个人都能在家庭生活中得心应手地尽显才华,为了使每一个现代家庭都能跟上时代的步伐,并能得到科学而有效的指导,我们将编写了这套《现代家庭生活知识书库》。

这套书库共计10本:《家庭经济顾问》、《家庭生活的是与非》、《家庭教儿育子宝典》、《家庭生活小诀窍》、《家庭心理漫话》、《家庭礼仪要览》、《吃的选择与科学》、《家庭生活禁忌》、《家庭好医生》、《家庭休闲指南》。

这套书中的每一本书,都凝聚着千万个家庭多少年来积累的生活经验和若干位学者的科学提炼,因而这套书库具有四大特点:全面性:囊括家庭生活所涉及到的各个方面;科学性:宣扬权威、合理、科学的家庭生活知识;现代性:尽显九十年代的最新家庭生活方式;实用性:满足现代家庭生活实际操作的需要。

愿这套书库能为您的家庭带来幸福、和谐、快乐。

参加本书编写的有肖伟、争平、张显明、董淑华等。在编写过程中,除采编了众多家庭的经验以外,也参考了部分报刊、杂志,可以说是“博采众长”。由于编者水平有限,书中难免有不妥之处,尚望各界读者批评指正。

编者

1996年1月

目 录

经济管理篇

家庭还是搞“计划经济”好	(1)
量入为出是家庭支出的基本原则	(4)
最好建一个家庭收支帐簿	(7)
家里最好明确一个“当家的”	(10)
家庭财政出现“赤字”不要慌	(13)
“小金库”还是不设为好	(16)
不妨建一个家庭经济档案	(18)
不要忽视额外收入的管理	(20)
把握好家庭消费的侧重点	(21)
钱要花在刀刃上	(23)
过日子还是紧一点好	(25)
“婆家”“娘家”要一视同仁	(26)
孝敬老人的钱不能省	(28)
亲戚上门要笑脸相迎	(29)
处理好邻里间的经济往来	(31)
孩子的“压岁钱”要管好	(32)
为人处事要大方	(34)
“凑分子”的是与非	(35)

不要轻易向别人借钱	(36)
家庭耐用品买名牌值	(38)
分期付款购物可以一试	(39)
辩证地看待“买涨不买落”	(41)
有奖购物要慎重	(43)
尽量少托人代购物品	(45)
私人之间少买卖东西	(46)
勤俭持家仍然是家庭经济生活的第一要则	(48)
少花钱也能吃得好	(51)
少花钱照样喝得好	(53)
少花钱照样玩得好	(55)
少花钱居室也能布置得好	(56)
少花钱也能穿得好	(58)
克服重钱轻物的思想	(60)
看住女人的口袋	(61)
管住孩子的手和嘴	(63)
选择购买商品最佳时机的诀窍	(65)
如何同货主讨价还价	(67)
如何对付缺斤短两的小贩	(69)
怎样“打的”最省钱	(71)

财富增值篇

第二职业是家庭财富增值不可忽视的内容	(73)
一、从事第二职业应具备的基本素质和职业道德	(75)
二、从事第二职业应树立的新观念	(78)

三、选择第二职业的一般原则	(79)
四、可供选择的第二职业	(80)
五、有关第二职业的政策、法规	(88)
储蓄是家庭财富增值最稳妥的一种投资方式	(95)
一、储蓄的好处	(95)
二、国家关于储蓄的政策	(97)
三、储蓄存款的种类	(98)
四、如何计算储蓄存款的利息	(101)
五、储蓄种类的选择和储蓄的技巧	(103)
六、办理储蓄存款应注意的几个问题	(106)
债券是家庭财富增值较为理想的一种投资方式	
.....	(107)
一、债券的种类	(107)
二、影响债券利率的因素	(113)
三、债券投资的风险	(116)
四、在证券交易机构购买债券要注意的问题	
.....	(118)
五、债券投资时机的选择	(119)
股票是家庭财富增值极具诱惑力的一种投资方式	
.....	(122)
一、股票的显著特点	(124)
二、股票的认购和种类	(125)
三、股票投资中的常见术语	(129)
四、股票投资三要素	(131)
五、股票交易程序	(132)
六、股票的选择	(136)

七、股票投资应掌握的几个原则	(147)
外汇投资是家庭财富增值的一种新兴方式	(153)
一、外汇及外汇交易的基本知识	(154)
二、汇率及引起汇率变动的基本因素	(156)
三、外汇投资的方法	(159)
艺术投资是家庭财富增值最具潜力的一种投资方式	(163)
一、艺术投资的准备	(163)
二、哪些人不宜进行艺术投资	(166)
三、国家有关政策规定	(167)
购买金银与首饰也是家庭财富增值的一种投资方式	(168)
一、金银的基本特征	(169)
二、黄金的投资	(171)
三、国家对金银管理的有关政策	(172)
四、珠宝的种类及用途	(173)
五、珠宝的选择	(175)
六、珠宝的寓意	(182)
七、珠宝真假的鉴别	(184)
集邮是家庭财富增值“稳赚不赔”的一种投资方式	(186)
一、集邮也是一种投资	(186)
二、如何进行邮票投资	(188)
三、邮票市场的周期变化与出售方法	(191)
四、邮票投资七戒	(192)
保险是家庭未雨筹缪的一种投资方式	(193)

一、家庭保险的好处	(194)
二、家庭保险的种类	(194)
三、办理家庭保险应注意的几个问题	(195)
四、如何办理家庭保险	(197)
五、如何向保险公司索赔	(202)
六、家庭如何选择保险种类	(203)

经 济 管 理 篇

无论您承认不承认，家庭经济生活都是家庭生活的一个必不可少的重要组成部分，无论您愿意不愿意，家庭经济学都是开门过日子天天必须要做的功课。居家过日子，柴米油盐酱醋茶，谁家也不例外，大家都是这样过，可是有的家过得就好，有的家过得就不如人家，究其原因，并不完全在于人们通常认为的谁家钱多钱少，而在于谁家学好了家庭经济学，掌握了经济管理的诀窍。

如果您愿把自己的家庭生活过得有声有色、幸福美满；如果您愿把自己的家庭经济安排得有条不紊、游刃有余，那么您就需要利用闲暇时间学习学习，集中一下群众的智慧，借鉴一下人家的经验，取其精华，为您所用。

家庭还是搞“计划经济”好

现代人们家庭的生活水平是越来越高了，人均收入照六七十年代比有了成倍的增加，每家每月下来都会有一定的余额，一般的生活用品和学习费用不必太计算就可以支出，家庭大件物品的购买也不需要攒上几年或是靠向亲朋好友借钱才能购置。虽然花钱还不能达到随心所欲的程度，但是毕竟

已经摆脱了为钱而时常感到犯愁的地步。现在三四十岁的中年人看着自己的孩子时常都会不自觉地想起自己的童年，那时候想买根3分钱的冰棍都要和家长磨上好半天，想要买上一毛多钱一本的小人书需要攒好几个牙膏皮。可是现在的孩子，随便买个冰棍就要三五块钱，一个小小的变形玩具就要几十块钱，而家长对于这些“小支出”大多都是不太在意的。真可谓今非昔比。但是，这并不是说每个家庭的经济生活不必用心管理就可以从容消费。我国的绝大多数家庭还属于工薪阶层，要靠有限的收入来安排生活。收入的限制决定着我们的消费也是要一定的限度。社会在发展，人们的生活水平和消费水平也在不断地提高，过去吃饱饭就很是满足，今天两菜一汤还是觉着不够理想，过去穿的确良就觉着很高档，现在穿真丝还要砂洗。尽管每个家庭的收入都有了大幅度的增长，但是要想在这个基础上安排好家庭的生活则是一门大有研究头的学问。

在当今的社会上，采取什么样的经济生活方式，用什么样的方法来管理和安排家庭经济，可以说是一百个家庭有一百种方法。经济条件好转了，消费方式也随之转变。超前消费者大有人在，而且以年轻人居多。年轻人尽管对过去经济紧张的生活有些印象，但是并没有对他们选择现代生活方式构成障碍，能挣会花是他们的信条，多挣多花，少挣少花，不挣借钱也得花。在感叹人生苦短的同时，及时享乐、不枉此生的思想时刻左右着他们，他们对于自己的经济采取一种顺乎潮流、跟着感觉走的作法，穿要名牌，吃要考究，行要快捷，住要舒适，钱要花不要攒，刻意今天的享受，不为明天的可能费神，走一步算一步。百分之百的“市场”经济。

经济条件变化了,但是家庭经济生活仍然一如既往的人也不少,这大多都是些上了年纪的人,尽管这些家庭的经济状况并不见得很差,但是多年因循下来的生活习惯仿佛已经入骨入髓,花钱是有数的,有钱要存入银行的,吃得要简单的,穿得要朴素的,玩要少花钱的,知足常乐是他们最大的信条,现在吃的穿的过去想都不敢想,还有什么不满足,大手大脚乱花钱那是造孽。每月仍然精打细算过日子,银行中的存款直线上升,但是并没有派上任何用场。绝对的“计划”经济。

也有精明的家庭是介乎于“市场”经济和“计划”经济之间,既要精打细算多攒钱花钱,还要不失时机地享受和节省,常被社会上一些人戏谑为“最累的人”。

林林总总,总之是各家有各家的理论,各家有各家的过法,各家有各家的优点和缺点。那么,哪一种是比较符合我国实际家庭生活水平的科学的经济生活方式呢?可不可以为广大的工薪阶层指出一个比较实用的家庭经济管理方法呢?简单用句不恰当的说法,那就是我们广大居民的经济生活管理方式还是搞“计划经济”好。虽然我们国家现在正在建立社会主义市场经济,但我们的家庭大多还是依靠“计划”来安排生活为好。这是因为:

家庭的收入虽然增加了,但毕竟是有数的。那怕是你一个月二千块钱的收入,放开了花也是不够的。现在社会物质生活供应丰富,可花钱、能花钱、要花钱的地方实在是多,消费市场对于人们的诱惑力实在是大。如果稍不留意,必定出现亏空,所以家庭的经济管理还是应该有计划。但我们说家庭经济有计划并不是说一概节省,该花不花也不对,挣钱是为花的不是为攒的,如果人们将挣来的钱除了留下一部分用

来进行最基本的生活消费，其余的统统存入银行，那又和巴尔扎克笔下的吝啬鬼欧也尼·葛朗台有何区别。经济条件好了，生活水平和消费水准也应随之提高。要想处理好这对矛盾，既要生活好，又要不冒支，既要今天好，更要明天好，那么最好就是搞“计划”经济，按收入来安排支出。

家庭为了长久的考虑还是每月固定留有一定积蓄的好。挣钱为花不为攒不假，攒钱为花亦也真。家庭生活的质量是需要时时提高的，家庭现代化的标准也是日新月异的，如果将钱花光用光没有积蓄，那么就没有能力去购置大件物品，也无法提高家庭生活档次，我们必竟是“钱少还要多办事”。人生谁都难免遇到生老病死，兜里有钱遇事不慌。子女上学结婚，花费未测，如果不能未雨绸缪，临渴掘井就一切都晚了。只有搞好“计划”经济，到时才能做到胸有成竹，应付自如。

量入为出是家庭支出的 一个基本原则

常言说得好：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。家庭支出要遵循一个最基本的原则，那就是量入为出。根据家庭的收入状况来安排生活支出，而不能以主观愿望来进行消费。家庭的收入是有限的，而家庭的消费则是无限的。家庭收入的数字是不会扯谎的，那是一个实实在在的真理，如果不顾家庭的实际能力，盲目去追求高档、去攀比，寅吃卯粮，今朝有酒今朝醉，上半月鸡鸭鱼肉，下半月青菜萝卜，借钱过日子，那最终的结果只能是影响家庭的生活和安定幸福。现在的社会和以前还不完全一样，以前大家的工资收入和生活

水平相差无几，都是在一个起跑线上，如今已经有一部分人先富起来了，成为令人瞩目的消费贵族。但是绝大多数的家庭还是靠工薪生活的，有一些人，特别是一些年轻人把握不好自己，好面子，摆阔气，支出超出了自己的收入，只得靠借债过日子，一时的痛快，常常是换来长久的拮据。

现在有的青年人说什么“挣一个花两个才是新潮”，钱花光了就借，借钱消费才最合算。借钱消费是一种短期行为，从社会上来说，如果人人都靠借钱过日子，家家都透支，那么整个国家的经济岂不是要崩溃，借债度日，无异于竭泽而渔。一个家庭如果债台高筑，不但失去了改善家庭生活的经济基础，而且也无法应付天灾人祸等意外事故的发生。而且无论如何借债终究是要还的，长久下去，非但朋友要退避三舍，就是亲戚也恐躲之不及，这样的生活有何意思。英国著名作家狄更斯的著名小说《大卫·科波菲尔》里，有一位密可白先生，他曾制定了一个快乐或忧愁公式：“进款 20 英镑，支出 19 英镑 19 先令 6 便士，结果快乐；进款 20 英镑，支出 20 英镑 6 便士，结果忧愁。”是的，现在每个家庭的幸福度在很大程度上还是取决于经济状况，很难想象一个入不敷出、靠借债过日子的家庭是一个幸福快乐的家庭。一个幸福的家庭并不在于有多少存款，而在于生活的计划性和有条理性，在于能够量入为出，做到收支平衡，并略有节余。

有的家庭的开支不是量入而出，而是随心所欲，认为这也是一种生活方式，一种潇洒的有别于小家子气的现代生活方式。其实人无远虑，必有近忧。一时的所谓潇洒大方，实际上是建立在虚假的基础之上的，很难持之以恒。例如，一些年轻人结婚时，往往要超出自身能力去置办全部的“现代

化”，不惜举债办事，就是为了一时的风光。而婚后往往来不及品尝家庭生活的甘甜，就陷入还债的高峰期，给家庭生活带来阴影，有的甚至夫妻反目，导致家庭破裂。有的人动不动就下馆子，一顿饭几十元上百元就化作乌有，余下的日子只好委屈自己的肚子，这些都是没有掌握住量入为出这一家庭支出原则的后果。

要想掌握量入为出这一家庭支出的原则，首先就要做好家庭财政支出的预算，要先算后花。家庭的消费结构以及财务支出不外乎三大类：一是生存资料的消费，即维持和延续人们生命的基本生活资料，包括衣食住行等必须消费的支出；二是智力投资的消费，如上学、购买书籍、学习科学文化等项的支出；三是享受消费的支出，享受型消费的范围很广，通常指家庭的高级消费品，例如去饭店吃大菜、光顾歌厅等等。合理的家庭消费结构应该是先保证生存资料的消费支出，同时千方百计地保证发展智力投资的消费支出，有余力时再考虑享受资料的支出。要保证合理的家庭消费结构，每月最好做一个家庭预算，月初将全月的家庭支出都列出来，哪些是必须支出的（主要是生存资料的消费），哪些是根据实际需要和经济状况开支可多可少的（主要是智力投资的消费和添置衣服及生活用品），哪些是临时性开支的机动费用（如医疗费、来客人的招待费等），哪些是节余下来的钱准备存入银行的，然后各部分的支出按比例划分开来，这个比例可以根据以前家庭支出的规律和现实需要来定。

其次，认真执行，共同遵守家庭开支预算。家庭开支预算应在家庭成员共同商定下制定，而且要共同努力遵守，否则就失去了制定的意义。万一有什么情况，需要变动，也应

通告大家一声，民主商定一下，这对于大手大脚乱花钱就是一个限制，有时人们的财务支出具有很大的偶然性，有时是心理从众现象在作怪，有时是贪图便宜，有时是追求新潮。家庭开支预算和家庭成员共同协商可以避免乱花钱和花错钱。

第三，建立家庭收支帐簿。建立家庭收支帐簿是为家庭开支预算服务的，将每日的家庭支出都记录下来，每项支出的金额、用途、属于预算的哪一类等等，最好是当天支出当天记录，以免漏记或错记。这样可以随时掌握家庭支出的情况，做到心中有数，以免冒支，而且也可以为制定和修改家庭开支和预算提供重要的数据。

最好建一个家庭收支帐簿

为了保证家庭开支预算的顺利执行，最好建一个家庭收支帐簿。如果光有一个好的预算，而没有具体的方案去实施它，那它只能是空纸一张。要保证家庭预算的顺利实施，就要有一个收支的具体记录簿。这个收支帐簿不必上商店去买，自己制作就可以，项目也可以根据自己家庭的实际用途设计。具体记帐方法可以分为细记法和粗记法。细记法就是将家庭的每一笔收入来源和支出项目都分门别类地记录下来，如：

×月收入明细表（此表可以扩大）

日期	工资收入	奖金	分红	利息	稿费	其它	总计

×月支出明细表（此表可以扩大）

日 期	房 租	水 费	电 费	煤 气	蔬 菜	水 果	肉 类	蛋 类	米 面	衣 物	用 品	书 报	学 费	车 费	娱 乐	其 它
总 计																

细记法的记录要注意每一笔收支的金额、来源或是用途、日期及收入者或是使用者都要有记录。用细记法记录家庭收支可以清楚地看出家庭每一笔钱的来源和去处，可以及时掌握家庭收支是否超计划，可以看出哪一笔是超标准或是超预算消费。细记法比较繁琐，要求最好有专人负责记录，最好是当天帐当天记，以免出现漏记或是错记。一般是在每年年初或是年末记次细帐，这样对一年的收支概况可以做到心中有数，也为家庭经济计划的下步制定提供依据。有时，家庭经济出现赤字时记一下细帐，用来分析具体原因，哪项消费多支了，哪项消费是不合理的消费，下月应该限制哪方面的消费等等。

细帐有细帐的好处，但是，天天细记却是要费不少的时间，所以当家庭经济生活运转正常时，可以采用粗记法来记帐。粗记法就是记大概的金额、归大的项目。也可以把家庭经济预算和决算表结合起来，如：