



前 言

本书分为五大部分,即家庭理财入门篇、温饱型家庭理财篇、普通型家庭理财篇、富裕型家庭理财篇、家庭理财时尚篇。以此作为切入点而展开全文。

家庭理财入门篇,分述了家庭理财的起点、方法、要略、艺术和原则以及名人理财的借鉴。

温饱型家庭理财篇,着重强调了编制家庭理财计划的重要性、最优决策和财务计划策略,兼述了建立家庭金融档案的意义。

普通型家庭理财篇,详细地分述了各项理财业务活动:保险、储蓄、外汇存款、贷款。

富裕型家庭理财篇,重点介绍了各项风险投资活动:股票、债券、基金、外汇投资、收藏、创业投资。

家庭理财时尚篇,描述了当今家庭理财的新概念,诸如信用卡、电子钱包、电子货币、电话银行、手机银行、网上理财、自助银行等,同时也谈到了理财成本——税收问题。

最后,本文响应了理财专家的呼吁,提出给孩子补上金融ABC,理财要从孩子抓起,让他们从小就学一点理财知识的观点。

本文的结构框架,由浅入深,由表及里,循序渐进,有极强的可操作性,同时也适应了各种类型的家庭,使中国的普通老百姓真正学会理财。能否达到目的,还得在实践中检验,但愿能给我



们的读者带来一点惊喜。

家庭理财是一个资源配置问题，即建立在社会平台上的微观资源配置，其效益性和合理性同样是一门科学。最佳的理财选择是追求家庭资源配置的最佳化和家庭理财的效益的最大化，家庭财富积累与宏观经济发展是紧密地联系在一起的，并紧紧地依托着社会繁荣与国家昌盛的这个家庭理财的宏观平台，理财就是财富的积累，每个家庭的理财方式与结构实现最佳化，社会财富的积累理应趋于最大化。

家庭理贴——一个在漫长的贫困生活中突然跳出的新鲜字眼，是那么富有神奇的吸引力，或许是不可思议的，但却是实实在在的。

这是具有五千年中华文明史的一个难圆的梦想……

这是解放了的新中国人民的焦急的渴望……

这是改革开放后的中国人民的执着的期盼……

21世纪的中国人追求高质量的生活。我们渴望在这追求中，撷取一朵小小的浪花——家庭理财，让它融入这奔腾的新世纪江河中。我们渴望中华民族更加繁荣富强，中国人民更加幸福欢畅！

作 者

2000年9月于北京

篇首语

如果一位年轻人,从现在开始能够每年定期存下 1.4 万元(平均利率为 5%),如此持续 40 年后,那么他可以积累多少财富?

如果他能够把每年定期存下的钱都投资到股票或房地产,并获得每年平均 20% 的投资报酬率,那么 40 年后,他能积累多少财富?



一个神奇的假定

第一假定：如果一位年轻人，从现在开始能够每年定期存下 1.4 万元（平均利率为 5%），如此持续 40 年后，那么他可以积累多少财富？

第二假定：如果他能够把每年定期存下的钱都投资到股票或房地产，并获得每年平均 20% 的投资报酬率，那么 40 年后，他能积累多少财富？

回答第一假定：如果他将这些钱全数存入银行，40 年后他可以积累起 169 万元财富。

回答第二假定：40 年后，他能积累起 1.028 1 亿财富，这真是一个令人难以置信的数字。

两者之间相比其收益竟相差 70 多倍。更何况，货币价值还有一个隐形杀手——通货膨胀。在通货膨胀 5% 之下，将钱存在银行，名义利率约为 5%，那么实际报酬等于零。

根据实际资料测算，股市一般投资回报率年均在 20% 左右；房地产一般投资回报率年均在 20% 以上。



诺贝尔奖基金的启示

世界闻名的诺贝尔基金会每年颁布 5 个奖项,支付的奖金高达 500 万美元。那么若问:诺贝尔基金会的基金到底有多少?为什么它会取之不尽,用之不竭?

诺贝尔基金会成立于 1896 年,由诺贝尔捐献 980 万美元。由于该基金会成立的目的是用于支付奖金,管理不容许出现任何差错。因此,基金会成立初期,其章程中明白地确定基金的投资范围,应限制在安全且固定收益的项目上,如银行存款与公债。这种保本重于回报率、安全至上的投资原则,的确是稳重的做法。但牺牲回报率的结果是:随着每年奖金的发放与基金运作的开销,历经 50 多年后,到 1953 年该基金会的资产只剩下 300 多万美元。眼见基金的资产将消耗殆尽,诺贝尔基金会的理事们及时觉醒,意识到投资报酬率对财富累积的重要性,于是在 1953 年做了突破性的改变,更改基金管理章程,将原先只准存放银行与买公债,改变为应以投资股票、房地产为主的理财观。资产管理观念改变后,就此扭转了基金的命运。1993 年基金会的总资产滚动至 2 亿多美元。

事实上,诺贝尔基金会的成功,除了诺贝尔本人在 100 年前捐献一笔庞大的基金外,更重要的是归功于诺贝尔基金会的理财有方。



家庭理财的三种类型

当我们站在 21 世纪的门槛上,展望中国社会,你不能不感受到中国已发生了翻天覆地的变化,百姓生活显得色彩斑斓!与改革开放前相比,你不能不说这是一块充满希望的土地,这是一块生机盎然的土地!

但是,如果站在一定的时点上,横截面地观察中国整个的社会生活水平状况,它依然是一个宝塔型,即高收入群体只占少数,中低收入占大多数。即使在发达国家也是如此。

鉴于这一状况,我们把家庭理财分为三个时期或者说三种类型:

● 经济积累期理财(或温饱型家庭理财)

经济积累期是指一个成年人从正式参加工作到结婚成家这段时间,这一时期没有太大的家庭负担,精力充沛,需要增加阅历和经验,因此应尽力寻找高收入机会。

温饱型家庭是指由于孩子较多,负担较重;企业效益不好,收入少;职工下岗等等原因造成。

这一阶段的家庭应广开财源,节约消费,做好稳妥的家庭理财计划,逐步积累,为将来打好基础。



● 注重消费期理财(或普通型家庭理财)

注重消费期是指从孩子出生到进入学校这段时间。这一时期是抚养与教育孩子、赡养老人,各方面开支迅速上升,负担也日益加重,完善家庭生活的消费占据了较大的比例。

普通型家庭是指有正常的收入与支出,收支相抵,有所节余。

因此,制定积极的家庭理财计划是刻不容缓的,合理的消费与理财应综合考虑,如购房置业、适当储蓄、添置高档耐用消费品、购买保险等,尽可能在消费中寻求保值的功能,这就是家庭巧理财。为以后全方位的风险投资作好的物质和精神上的准备。

● 高风险投资期理财(或富裕型家庭理财)

高风险投资期是指40岁左右到退休这段时间。这一时期内,个人的内在素质、工作能力、经济状况已达到顶峰,完全可以选择适合自己文化背景与社会环境的经济领域,进行高风险投资。当然,高风险与高收益是成正比的。

因此,严密的家庭理财计划是必备的,即便遇有风险时,损失也不会太大。会理财才会生财,而且必须重视风险,诸如购买保险、预留出必要资金等等,这在高风险投资中,理财就显得更加重要。



家庭理财入门篇

20 世纪 70 年代：手表、缝纫机、自行车

20 世纪 80 年代：彩电、冰箱、录像机

20 世纪 90 年代：汽车、住房、计算机

21 世纪：教育、健康、文化

——消费“三大件”演变史



这里不妨先从消费“三大件”的演变说起。改革开放前是“手表、缝纫机、自行车”，改革开放后是兴起的“彩电、冰箱、录像机”，当前风头正劲的是“汽车、住房、电脑”，随着人们观念的更新，“教育、健康、文化”，就是明天生活中必不可少的“三大件”。这是我国人民生活水平发展运行的典型轨迹。社会发展给了我们什么样启示？

社会经济的发展在各个阶层上都会反射出斑斓的色彩，这决不是“有钱憋着过，没钱穷对付”可以释怀的。随着经济的发展，人们面对的是越来越宽的理财渠道，越来越多的理财方式，越来越复杂的理财技巧，“家庭理财学”应运而生了。

家庭理财学是以经济学为指导，会计学为基础，财务学为手段的一门边缘科学，也是一门实用性很强的科学。



家庭理财的目的

1. 增加收入 每个人的收入高低各不相同,理财首先在于开源,通过理财,增加或创造财富。

2. 减少支出 每个人支出的方式和习惯因人而异,理财还要注意节流,通过理财,以最小支出,获得最大的效用。

3. 提高生活质量 经济状况的逐渐改善,是提高生活质量和增加生活乐趣的基本保证。

心理学家马斯洛的需求理论告诉我们,人类的需求是分层次的:在安全无虞的前提下,追求温饱;当基本的生活条件获得满足之后,则追求富裕;进而要求得到社会的尊重,并进一步追求人生目标的自我实现。

理财的目的就在于善用钱财,使家庭的财务状况处于最佳状态,满足各层次的需求,从而拥有一个丰富的人生。

那么请你打开这本书吧,如果你能从中得到一点启示,那是对本书的最高奖赏!



理智的理财思路

● 家庭理财初步要略

任何一种家庭理财都必须有一个共同遵循的要略,无妨看看以下几个方面:

1. 家庭开支有严格的计划 柴米油盐酱醋茶,在月初就必需把当月的基本生活费(包括水电费、电话费、房租或物业管理费等)扣除出来,放在一边。目的是为了控制盲目消费。

2. 家庭开支要分清轻重缓急 现在的家庭消费可分两个方面:第一是家庭基本生活费;第二是家庭发展费用,即时尚性消费,教育投资、文化娱乐、旅游消费等。这些开支对每个家庭来说也都是不可缺少的,但必须坚持轻重缓急的原则。

3. 家庭收支相抵要略有节余 家庭理财要有储蓄,储蓄多少视家庭财力而言,但必须力争每月有一点储蓄。

4. 家庭理财要民主协商制 夫妻双方要经常沟通协商,要有一个双方都能够接受的稳妥的积极的理财方案,并能认真地执行。



● 家庭理财起点

1. 勤奋工作,努力积攒 千里之行,始于足下。理财首先要学会挣钱,无财何从理财?一个普通的劳动者,只有付出辛勤的劳动,埋头苦干,挨上十年八年,挣一份简单的家业也不是什么难事。这是一个非常可贵的起点。

2. 能挣会花,财尽其用 能挣不只限于工资收入,它还包括投资收入。按经济学原理,即指以最小支出获取最大收益。会花指的是财尽其用,怎么样去发挥现有货币的效用。如果把所有的钱都装在口袋、放在家里或存进银行,那才是最大的浪费。金钱在于运动,在于周转,善用金钱才能尽享其利。要学会投资生利,要学会负债经营。

3. 要有执著的信念和拼搏的精神 挣钱理财要有艰苦创业的勇气,要有吃苦耐劳的狠劲,要有背水一战的勇气。天上不会掉下馅饼,天下也没有免费的午餐,梦想着投机取巧一本万利的人,则往往与财富失之交臂。

● 家庭理财方式选择

家庭理财在工薪收入家庭已越来越普及,人们已知道理财并非富人的专利。家庭理财就是要精打细算才能让有限的资金发挥最大的作用。问题是家庭理财的方式多种多样,选择最适合自己的一类理财方式才是关键。

这里首先对家庭理财方式作一简单分类:

1. 以经济实力来分 假如你拥有的资金不多,就选择一些



投资小收益稳定的理财方式,如储蓄、国债、邮票、磁卡等;假如你拥有的资金较多,就可考虑投资商品房,也可经营小型商业等。

2. 以年龄来分 各个年龄段的人,其责任、需求、承受能力有所不同,每个阶段都有各不相同的理财方式和理财需求,年龄的大小决定了投资理财的差异。年轻人在投资理财上可以选择风险较大、收益较高的投资理财品种;而年龄较大者,在选择投资理财品种时就要注重安全性、收益相对稳定的理财方式。

3. 以个性来分 每个人都有自己的个性,这就决定了一个人的兴趣爱好和心理承受能力,同时也决定着一个人是保守型、稳健型还是冒险型。各个投资理财品种都相对存在着优点与缺点,而收益是和风险成正比的。如储蓄、国债、保险收益稳定,风险系数小,比较适合稳健型的人去投资;股票是高风险、高收益,让你大悲大欢、忽喜忽忧,适合具有冒险精神并具有很强的心理承受能力的人去投资。

因此,在制定你的理财计划前,首先要对自己作出一个全方位的正确的判断,因为你个人的心理承受能力和可供投资的资金的多少将会影响到你的投资的成败。

1. 保守型理财方式 这适合家庭负担较重、可供投资的资金量较少、心理承受能力较低、年龄偏大的投资者。回避所有风险是保守型理财方式的首要目标。因此,可以考虑储蓄、国债、收藏这些风险性小的理财工具。如果你有某一方面的专业知识或是爱好,千万不要浪费,要充分展示你的才能,选择最适合你的理财方式。

2. 稳健型理财方式 这适合拥有一定量的投资资金、有一定的心理承受能力、生活也比较稳健的投资者。可以考虑以中度风险的金融商品为主,要坚持一段时间的持有期,好让投资目



标的价值随时间成长。如投资收藏、保险、债券等,或开办自己的低投资高回报率的企业,也可以涉足股市、汇市这些高风险高收益的投资领域。

3. 冒险型理财方式 这适合拥有雄厚资金的投资者,特别是具有一定经济实力的年轻人,他们没有太多的负担和牵连,相对承受风险的能力大一些,这就可以把大多数资金投入到低风险高收益的项目上,要熟悉期货、黄金、不动产等高风险的商品,积极参与投资并设立有效的止损点。

总之,理财方式的选择,要因人而异、因“时”而异、因地而异。家庭投资理财和购买一般商品一样,只有最适合你的才是最好的。

● 家庭理财点滴

▲ 花钱的艺术

家庭理财的基本原则就是最小投入最大收益,这是必须遵循和把握的。花钱就是投入,然而生活是非常琐碎的,里里外外方方面面都需要认真打点,花钱当然就有了艺术。

1. 花钱杜绝买闲观念 闲置消费是最大的浪费。家庭置办财产,坚持实用为标准,绝不买闲。譬如有较多的家庭,孩子根本无心学习弹钢琴,当家长的却偏要购买一架,结果钢琴只能作为家庭中的一个豪华摆设,不仅没有实用价值,又占据了生活的有限空间,而且还耽误了孩子的天性。

2. 花钱要有增值效应观念 钱不仅要花在刀口上,而且要有潜在价值。同样花一元钱,如果使用得当,其创造的价值是成倍增长的。如在服装消费上,追赶时髦的姑娘永远感到囊中羞



涩,钱不够花,那么能否选择宁可挑一两件质地好、又不易过时的服装,也不要大量选购“仅在当季流行”的时装呢?

3. 花钱坚持货币的时间价值观念 货币是有时间价值的,同样的钱在不同时点上消费(或投资),其价值是不同的。干任何事,一经决定,就必须注重货币具有时间价值的特性,力争尽快行动,早受益。如投资于商品房,同样的公积金贷款利率,若其他条件不变,为什么要推迟半年购买呢?

4. 花钱要有价值转化观念 要善于把现金变成资本,把死钱变成活钱,因为现金和死钱仅是价值符号,价值量是逐步递减的;资本和活钱则会增值,价值量是递增的。如此,同样的钱就会产生不同的效益,这就是平时人们所说的“用钞票赚钞票”的方法。

5. 花钱要有变通观念 日常生活中,很多商品并非家庭一定要拥有,关键在于能够使用。即使如此,能否“变买为租”、“变买为借”、变“消费”为“投资”?这就是花钱的学问了。其实,这类问题在生活中比比皆是,诸如书籍、电脑、家具等等,只要善于观察,就会发现问题,你说呢?

6. 家庭理财严防“消费不足” 随着经济的发展,我国工薪阶层的收入有着普遍的提高,这是不争的事实;但有相当一部分人在收入增加的同时,却未感受到生活水平的提高,唯一感到满足的是,银行储蓄存款账户上的余额在不断地增加。判别生活水平是否提高,不只是看存款增加了多少,更重要的是看生活质量是否真正提高。因此,每个家庭都要把握好储蓄与消费之间合理的一个“度”。既不要超前消费,也不要一味地推迟消费,该消费时还得消费,消费也是一种投资,不能坐失良机!

可见,花钱是一门艺术,其中大有学问,并非有了钱就人人都会