

家庭生活理财

家政金融

鞠朝阳 郝颖 编著



中信出版社

家庭生活理财

家政金融

鞠朝阳 郝颖 编著

中信出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家政金融/鞠朝阳, 郝颖编著. - 北京: 中信出版社, 1999.7
(家庭生活理财)

ISBN 7-80073-225-8

I. 家… II. ①鞠… ②郝… III. 金融 基本知识 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 24613 号

家庭生活理财

家政金融

编 著	鞠朝阳 郝 颖	开本	850mm×1168mm 1/32
责任编辑	汪晓阳	印张	8.25
责任监制	王祖力	字数	175 千字
出 版 者	中信出版社	版次	1999 年 7 月第 1 版
承 印 者	中国科学院印刷厂	印次	1999 年 7 月第 1 次印刷
发 行 者	中信出版社 (北京朝阳区 新源南路 6 号京城大厦 邮编 100004)	书号	ISBN 7-80073-225-8 F·168
经 销 者	新华书店北京发行所	印数	0 001-6 000
		定价	19.00 元

版权所有·翻印必究

内容提要

本书从现代家庭与银行、证券机构、保险公司等现代金融机构的关系出发，系统地介绍了家庭可以利用的各种金融理财工具及相关的理财技巧。首先，让家庭了解在银行方面可以利用的理财手段，包括储蓄、保管箱、银行消费信用、支付手段等，然后熟悉这些理财工具的运用技巧；其次，让家庭了解在证券公司、期货公司等证券机构可以利用的投资工具，包括股票投资、债券投资、基金投资、期货投资和外汇投资，并学会在家庭投资中回避风险，取得满意的投资回报；再次，向一些还未具备理财知识的家庭推荐私人理财工具，让专家帮助你管理资金；最后，建议家庭根据自己的需要购买家庭保险，对全家的未来进行规划。

《家庭生活理财》

总策划：尹维劼 香港天利国际经贸有限公司
程国慧 人民日报社
主 编：鞠朝阳 中国建设银行总行
副主编：程春节 国家烟草专卖局
仲俊生 北京市市政工程局

序 言

开门七件事，“柴米油盐酱醋茶”。这是有着五千年文化传统的中国家庭的生活写照。随着 20 世纪暮钟的敲响和新世纪号角的吹奏，越来越多的中国家庭开始更新家庭理财的观念。面对着全球知识经济浪潮的冲击和市场经济的激励，跨世纪的中国家庭正在努力创造富裕、舒适的新型家庭生活，搭上开向 21 世纪的时代列车。

十年前，中国家庭的理财观念还很传统，一般家庭奉行的是省吃俭用勤俭持家的观念，展示财富的方式就是罗列家里的彩电、冰箱、洗衣机等几大件，了不起抖搂一下存折有几位数。据统计，我国城镇居民家庭人均收入 1980 年是 439 元，1990 年是 1 387 元，1997 年是 5 000 多元，17 年间增长 12 倍；城乡居民储蓄存款 1980 年为 399.5 亿元，1990 年为 7 034.2 亿元，1997 年更达 46 279.8 亿元，17 年间增长 104 倍。现在，中国家庭正在步入现代化的小康生活，对财富的表达方式与十年前也大不一样，更加国际化和现代化了，家庭理财奉行的是能挣会花。现代中国家庭谈论更多的是股票、债券、信用卡、保险等理财工具。传统家庭生活的四部曲，衣食住行，奏出的乐章也更加华美、动人。衣以美为先，家庭多样化的个性需求体现在现代家庭服装方面的时装化、舒适化和个性化，服装的保暖要求退到了次要位置；民以食为天，现代家庭追求的不再是吃饱喝足，而是健康、营养

的美食美味;住以质为重,住房的地理位置、楼层、朝向以及居室美化成为判定现代家庭居住条件好坏的标准,宽敞舒适的住房已经成为多数家庭茶余饭后的谈资;行以便为利,现代家庭不再满足于欣赏自己周围狭小的空间,出门看世界的越来越多,紧张工作后的休闲度假也成为时尚,出行便捷日益受到万千中国家庭的重视。

值此千年盛典之际,我们推出《家庭生活理财》丛书,希望为跨世纪的中国家庭奉献一盘精美的理财大餐。本套丛书以“少花钱,多办事,全面提高家庭生活质量”为根本,全面贴近家庭生活,帮助众多家庭树立现代市场经济的理财观念,促进家政管理技能的提高,从容应付快节奏、高压力、多样化的日常生活。《家庭生活理财》丛书共六本,第一本《家庭理财》,主要介绍现代家庭如何树立正确的理财观念,如何制订家庭预算,如何增收节支并获得最大的满足。第二本《家政金融》主要从家庭与银行、证券公司、保险公司等金融机构的关系出发,系统地介绍了家庭可以利用的各种金融理财工具,帮助家庭最有效地管理金融资产。第三本《巧购服饰》、第四本《居家食话》、第五本《巧置居室》、第六本《举家旅游》分别从衣、食、住、行四个方面介绍了家政管理技巧,又各有侧重,中心原则仍然体现“少花钱,多办事”的理财准则。这套丛书通俗易懂,具有很强的可读性和可操作性,相信众多读者通过阅读本套丛书一定会开卷有益,能够掌握现代家庭的各种理财技巧,更充分地享受现代物质生活和精神生活,提高生活质量和品位。

本套丛书的总策划尹维劼先生、程国慧先生,分别来自香港天利公司和人民日报社,是商贸界和新闻界的资深人士;总主编

鞠朝阳先生是注册会计师,就职于中国建设银行总行,有着丰富的金融和理财经验;副总主编程春节先生、仲俊生先生,分别在国家烟草专卖局和北京市政工程局工作,是财务管理、居室设计方面的专家。丛书的其余作者也都具有该行业多年的执业经验,在媒体方面发表过专业性论述。丛书的作者衷心地希望,本套丛书能够成为从温饱型向富裕型迈进的中国家庭的理财指南,帮助我国家庭解决一个个棘手的理财问题,建立新型的现代家庭文明。

目 录

一、筑坝蓄水，水涨船高——储蓄大观

- 1. 家庭的储蓄情结 2
- 2. 储蓄万花筒 3
- 3. 薄利变厚的圣经 9

二、固若金汤，财不外露——银行“铁”管家

- 1. 又见保管箱..... 14
- 2. “锁”定财富 15

三、举债消费，量体裁衣——善用信用

- 1. 信用卡消费信贷..... 20
- 2. 住房担保贷款..... 25
- 3. 汽车贷款..... 37
- 4. 小额抵押贷款..... 41
- 5. 家庭信用危机及防范..... 43

四、支付畅想，奥妙无穷——付款没商量

- 1. 现金支付..... 48



2. 票据支付.....	49
3. 银行卡支付.....	53
4. 旅行支票.....	62
5. 无人电子支付.....	67
6. 未来支付.....	68

五、逆水行舟，不进则退——股票投资

1. 股海观潮.....	74
2. 股市弄潮.....	90

六、规避风险，稳中求胜——债券投资

1. 尝尝当债主的滋味	122
2. 金边债券的诱惑	126
3. 债券投资的技巧与风险防范	133

七、专家理财，获利不菲——基金投资

1. 基金的魅力	142
2. 透视基金真面目	145
3. 基金投资的策略与技巧	149



八、零和游戏，以智取胜——期货投资

1. 你好，期货投资 160
2. 期货冲浪技巧 166

九、钞票戏法，取巧得利——外汇投资

1. 家庭外汇 ABC 178
2. 炒汇技巧 181

十、银行打理，妙笔生花——私人理财

1. 私人理财的兴起 194
2. 闻香识“美人”——国外私人理财探密 196

十一、居安思危，有备无患——家庭保险

1. 社会保险传真 203
2. 家庭商业保险入门 212
3. 家庭保险面面观 217
4. 家庭保险诀窍 231

一、筑坝蓄水，水涨船高 ——储蓄大观



储蓄古已有之。我国有句谚语“耕七余三，以丰补歉”，反映了古代家庭为了应付各种自然灾害，必须在丰收之年保持充足的储备，到了荒年才不至于饥寒交迫。古代家庭在求得生存的斗争中懂得了储蓄。而今，我国的家庭已经解决了温饱，家庭储蓄的目的也已超出了生存的意义，更多是为了满足家庭幸福生活。

1. 家庭的储蓄情结

根据调查显示，目前绝大多数中国家庭仍然把储蓄作为家庭理财的最主要手段，绝大多数的居民都有储蓄行为。储蓄作为一种风险最低、回报有限的理财方式受到我国家庭的喜爱。

储蓄是构筑安乐窝的需要。人们常说，家是归宿，是港湾，都希望把家布置得干干净净、漂漂亮亮。90年代的家庭流行私人住宅，大方兼有个性的家居装修，温馨浪漫的家具陈设，齐全、豪华的全套家电和一辆私家车。这一切算是当今家庭的“中国梦”吧。要寻梦，实现家庭的现代化不可能一蹴而就，需要每个家庭将所挣的钱一分分积攒起来，到银行去储蓄，脚踏实地地一步步实现自己的梦想。

储蓄是安全的需要。在古老的中国大地，曾经发生过许许多多这样的悲剧：很多家庭节衣缩食，辛辛苦苦地积攒下一笔钱，但怕露富，就藏在炕头、灶房，可一不小心就被烧掉或被自己家人当破烂给扔掉，一辈子的血汗就付诸东流。把钱存入银行就安全多了，即使意外灭失，也可以挂失，不一定就造成损失。



储蓄是生活保障的需要。我国大多数家庭都有“防患于未然”的思想，在年轻时为老年时存一笔钱，在没病没灾时为有病有灾时存钱，在生活平平安安时为生活动荡时存钱，特别是当前现实意义更强。国企改革打破了铁饭碗，下岗职工增加，有一定储蓄的下岗职工家庭就比没有任何储蓄的下岗职工家庭对待下岗的态度更坦然，有一定时间和金钱的缓冲。对于有子女的家庭，要为孩子今后较高的学习费用存钱，当孩子长大成人后更要为其结婚而存钱。不太富裕的农村家庭为了应付“靠天吃饭”的问题，也不断存钱。我国家庭较强的忧患意识使得储蓄仍然是家庭金融财产最重要的组成部分。

储蓄是家庭投资的需要。我国的个体户家庭越来越多，其中很大一部分家庭是依靠平时储蓄积攒下来一部分钱，再以此为本钱进行经营的；家庭通过储蓄可以获得利息，也算是一种投资方式。一般家庭将钱存进银行的目的就是银行存款安全并且有利息，储蓄方式也多种多样。

储蓄是节约的需要。节约是中华民族的传统美德，储蓄是家庭的良好习惯。特别是有些家庭由于对节约习以为常，只要手头有余钱，便送到储蓄所存起来，他们既不考虑支取时间和手续是否方便，也很少考虑利息的多寡。

2. 储蓄万花筒

储蓄的种类很多，平常百姓家庭很难了解清楚各式各样储蓄，总认为银行的门槛太高，不好进。其实，只要清楚了储蓄的种类和用途，你的家庭就可以巧妙利用储蓄实现人生的各种



目标了。对家庭来说，首要的是透视一下储蓄万花筒：

2.1 活期储蓄存款。活期储蓄是一种随时可以存取的储蓄，其金额从1元起存，多存不限，适用于家庭的生活用款。它的特点是：一是存取灵活方便，存期不受限制，如果有其他有利的投资机会，可及时抽出资金从事其他保值、增值的金融活动；二是存点低，适应性强，有助于个人合理安排生活，培养节约的好习惯；三是比存放现金安全。缺点是活期存款利率低。具体有以下方式：

●**活期存折储蓄。**银行在办理此类存款开户时，发给存款人一个活期存折，储户可以凭存折在该银行的通存通兑网点随时办理存取款。为保障储蓄的安全，储户可与银行约定凭密码、指纹、印鉴取款。

●**定活两便储蓄。**这种储蓄存款不确定期限，随时可以提取，利率随存期长短而变动，是一种介于活期和定期之间的储蓄。起存金额为50元，以固定存单的形式在银行存取。

2.2 定期储蓄存款。它是储户在存款时约定存期，一次或在存期内按期分次存入本金，整笔或分期、分次支取本息的储蓄方式。它的特点是存款金额较大，存期较长，利率较高，存取手续简便。具体有以下几种：

●**整存整取定期存款（含住宅整存整取存款）。**它是储户一次存入，一般50元以上，存期分为3个月、6个月、1年、2年、3年、5年和8年，由银行统一发给储蓄存单或定期一本通存折，到期凭存单（折）支取本息。整存整取存款允许储户部分提前支取一次，未取部分仍按原定存期、利率、原起息日计息。3年期以上存款，按规定予以保值。



●零存整取定期存款（含住宅零存整取定期存款）。它是储户每月按固定金额存款一次，一般5元起存，存期为1年、3年、5年，由营业机构发给储户存折，到期一次支取本息的存款。

●整存零取定期存款。它是储户一次存入固定金额，一般是1000元起存，存期为1年、3年、5年。由储蓄营业机构发给存折，分期支取固定本金，到期一次支取利息的储蓄存款。

●存本取息定期存款。它是储户一次存入固定金额，一般5000元起存，存期分为1年、3年、5年，由银行储蓄网点发给存款凭条，分次支取利息，到期归还本金的储蓄存款。

●有奖定期储蓄存款。它是银行面向社会提供的一种以奖代息或有奖有息的储蓄存款。一般分为固定面额、固定期限的定期有奖储蓄存单和零存整取有奖储蓄存款两种。

●大额可转让定期存款。它是一种面向个人的记名式、固定面额、固定期限、可挂失、可转让的大额储蓄存款。

●保值储蓄存款。保值储蓄存款是为了消除家庭储蓄利率低于通货膨胀率的担心而产生的。它是在3年、5年、8年期整存整取定期存款到期时，银行除按规定利率支付利息外，还要把存款期间物价上涨幅度与利率的差额补贴给储户，以保证该存款的实际所得利益不低于物价上涨幅度。

作为储蓄理财的重要方面，学会计算各种存款的储蓄利息是十分关键的。活期储蓄存款的结息日是每年的6月30日，当天银行会使用人民银行公布的利率，根据你的存款金额和天数计算出你的应得利息，次日转入你的储蓄户头。日常存取业



务，银行会自动计算出你的应得利息。

至于定期存款，在《储蓄条例》实施前存入的，按以下原则办理：在原定存期内如遇到利率调整，调高时分段计息，从调整之日起按照调整后的新利率计息，当利率调低时，按原利率计息；储户提前支取的，其提前支取部分，如遇利率调整仍执行分段计息，调整日前按原利率计息，自调整日起，按调整后的新利率计息；提前支取的利率按实际存期的同档次利率计算，如果实际存期不满3个月按活期计算，超过3个月不满6个月按3个月定期存款利率计算，超过6个月不满1年按6个月定期存款利率计算，依次类推；逾期部分的利息，以1993年3月1日《储蓄条例》生效日为界，3月1日以前逾期部分仍按原办法计息，以后逾期部分按照该存款支取日银行挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

对于在《储蓄条例》实施后存入定期存款，按以下原则办理：在原定存期内遇到利率调整，不论调高或调低，均按存单开户日所定利率计付利息，不分段计息；储户全部提前支取或部分提前支取的部分，均按支取日当天挂牌活期储蓄存款利率计算利息，未取部分仍按存单所定利率计息；逾期部分，除约定自动转存外，均按支取日当天挂牌的活期储蓄存款利率计算利息。

对于保值储蓄存款的利息计算参照相应的定期存款的计息规定，保值贴补率按人民银行公布的贴补率执行。

大额定期存单不办理提前支取，存期内遇利率调整时，仍按原存单所定利率计息。逾期支取时，逾期部分不计付逾期利息或按活期存款利率计付逾期利息。