

小家庭理财

小家庭消费系列

陈明



湖北人民出版社



小家庭理财

三

ISBN 7-309-05500-0

小家庭消费系列



小家庭理财

陈明

湖北人民出版社

鄂新登字 01 号
图书在版编目(CIP)数据

小家庭理财/陈明编著.
武汉:湖北人民出版社,2002.10
(小家庭消费系列)

ISBN 7-216-03478-3

I. 小…
II. 陈…
III. 家庭管理:财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 050356 号

· 小家庭消费系列 ·

小家庭理财

陈 明

出版: 湖北人民出版社
发行:

地址:武汉市解放大道新育村 33 号
邮编:430022

印刷:文字六〇三厂

经销:湖北省新华书店

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32

印张:13

字数:269 千字

插页:1

版次:2002 年 10 月第 1 版

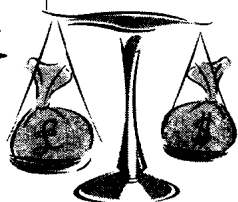
印次:2002 年 10 月第 1 次印刷

印数:1-8 000

定价:19.80 元

书号:ISBN 7-216-03478-3/TS·10

目录



小家庭理财

第1章 小家庭如何过小日子

——小家庭生活中的经济学问题	1
1.1 家庭的目标、资源与活动	1
1.2 家庭经济问题之一：消费	6
1.3 家庭经济问题之二：就业	10
1.4 家庭经济问题之三：储蓄与投资	12

第2章 你不理财 财不理你

——小家庭理财的意义	17
2.1 什么是家庭理财	17
2.2 人为财死与科学理财	20
2.3 家庭理财和理财服务	23
2.4 新世纪家庭理财扫描	25



第3章 不打无准备之仗

——小家庭的理财计划	30
3.1 稀里糊涂还是计划在先	30
3.2 家庭理财计划的起点	32
3.3 家庭理财计划的内容	34
3.4 制定家庭理财计划的步骤	41
3.5 家庭理财计划案例	44

第4章 工欲善其事 必先利其器

——小家庭理财工具选择	47
4.1 盘点常用理财工具	47
4.2 特别理财工具简述	56
4.3 家庭理财工具比较	62
4.4 怎样选择理财工具	64

第5章 没有规矩 无以成方圆

——小家庭的理财原则	67
5.1 家庭理财心态大扫描	67
5.2 家庭理财的约束因素	68
5.3 美国家庭的十大理财原则	71

目 录



5.4 正视家庭理财的误区.....	74
--------------------	----

5.5 家庭理财实用原则.....	77
-------------------	----

第6章 人无远虑 必有近忧

——小家庭理财的风险防范.....	81
-------------------	----

6.1 家庭理财与风险意识.....	81
--------------------	----

6.2 家庭理财风险面面观.....	86
--------------------	----

6.3 家庭理财的风险防范策略.....	89
----------------------	----

第7章 会花钱就等于挣钱

——小家庭的消费艺术.....	96
-----------------	----

7.1 建立合理的家庭消费模式.....	96
----------------------	----

7.2 以账当家,先算后用.....	99
--------------------	----

7.3 日常消费大有学问.....	103
-------------------	-----

7.4 家庭消费权益保护.....	106
-------------------	-----

第8章 好钢用在刀刃上

——小家庭如何避免消费误区.....	109
--------------------	-----

8.1 丢掉不科学的消费心理.....	110
---------------------	-----

8.2 谨防走进消费误区.....	112
-------------------	-----

8.3 把好孩子的消费关.....	116
-------------------	-----

目录



8.4 不断提高消费品味	117
--------------------	-----

第9章 王时代的消费时尚

——小家庭网上购物守则	122
-------------------	-----

9.1 网上消费新潮涌起	122
--------------------	-----

9.2 网上购物基本流程	127
--------------------	-----

9.3 网上购物安全守则	131
--------------------	-----

第10章 积少成多 聚沙成塔

——小家庭储蓄指南	134
-----------------	-----

10.1 储蓄存款 ABC	134
---------------------	-----

10.2 存钱务必选好银行	138
---------------------	-----

10.3 低息时代的储蓄策略	139
----------------------	-----

10.4 安全存款要点	142
-------------------	-----

10.5 明明白白储蓄扣税	144
---------------------	-----

10.6 储蓄理财有技巧	146
--------------------	-----

10.7 如何规避储蓄风险	149
---------------------	-----

10.8 外币储蓄有学问	151
--------------------	-----

第11章 知识就是力量

——小家庭的教育储蓄计划	154
--------------------	-----

目录



11.1	教育费用与资金准备	154
11.2	教育投资会有高回报	158
11.3	为了明天的教育储蓄计划	162
11.4	如何选择教育储蓄	166

第12章 又爱又恨是股市

	——小家庭的股票投资要诀	169
12.1	股票是个好东西	169
12.2	股市晴雨表——股价指数	171
12.3	买卖A股基本规程	174
12.4	炒股的准备工作	177
12.5	如何成为看盘高手	182
12.6	潜质股和热门股的选择	184
12.7	套牢和解套技巧	187

第13章 家有余钱买国债

	——小家庭怎样购买国债	191
13.1	走进债券大观园	191
13.2	债券的基本要素	194
13.3	债券市场及其构成	197
13.4	债券发行市场及交易流程	200

目 录



13.5	紧盯债券收益率.....	203
13.6	债券风险因素及分散化策略.....	205
13.7	债券投资原则及技巧.....	207

第14章 有福同享 有难同当

——家庭的基金投资大法.....		211
------------------	--	-----

14.1	基金概念及其分类.....	211
14.2	基金的主要优势.....	214
14.3	基金的发行与认购.....	216
14.4	基金选择的一般因素.....	218
14.5	基金投资的六大法则.....	223
14.6	如何挑选基金公司.....	226
14.7	投资开放式基金的技巧.....	230

第15章 熊掌与鱼翅兼而得之

——家庭的保险投资.....		234
----------------	--	-----

15.1	买保险也就是投资.....	234
15.2	怎样分析家庭的保险需求.....	240
15.3	投资型保险选择程序.....	244
15.4	如何选购分红保险.....	246
15.5	千万不可盲目投保.....	249



第16章 人见人爱是美元

——小家庭炒汇须知 253

- 16.1 认识汇率家族 253
- 16.2 熟识四种外汇交易方式 257
- 16.3 个人外汇买卖如何操作 260
- 16.4 外汇汇率的基本分析 264
- 16.5 怎样炒汇赢利多 269
- 16.6 如何规避炒汇风险 272

第17章 花明天的钱 圆今天的梦

——小家庭购房贷款攻略 275

- 17.1 购房贷款方式选择 275
- 17.2 个人购房贷款条件 280
- 17.3 政策性和商业性贷款比较 283
- 17.4 办理购房贷款的八大要素 285
- 17.5 购房贷款策略 291

第18章 花几元小钱 圆百万美梦

——小家庭如何博彩 294

目 录



18.1	了解彩票类型.....	294
18.2	博彩应当留意的事项.....	297
18.3	提高中奖率有技巧.....	301
18.4	彩票分析方法.....	302
18.5	彩票选号方法指南.....	305

第19章 上网去理财 好运自然来

——小家庭的网上理财

.....	309
19.1 网上理财扑面而来.....	309
19.2 网上银行——个人理财时尚.....	314
19.3 专业网站——家庭理财好帮手.....	320
19.4 网上理财工具纵览.....	323
19.5 网上理财两大模式.....	325
19.6 网上理财 安全第一	328

第20章 借钱生钱 不如借脑生钱

——小家庭如何利用理财顾问

.....	330
20.1 理财顾问魅力何在.....	330
20.2 理财专家怎样理财.....	335



20.3 怎样选择理财顾问.....	339
--------------------	-----

第21章 人脑本管用 电脑更神算

——小家庭的软件理财

.....	344
21.1 “理财软件”妙趣横生.....	344
21.2 财智软件——理财好帮手.....	347
21.3 软件虽小 魔力不减.....	357

第22章 君子爱财 取之有道

——小家庭理财与税法

.....	360
22.1 盯住所得税.....	360
22.2 看好利息税.....	367
22.3 消费税知多少.....	370

第23章 培养理财高手

——小家庭的理财教育

.....	372
23.1 孩子也要学会理财吗.....	372
23.2 理财教育阶段.....	374
23.3 家庭理财教育的内容.....	378
23.4 国外家庭的理财教育.....	383



第24章 虽不能及 心向往之

——小家庭跟财富巨人学理财	388
24.1 倾听财富巨人的理财观	388
24.2 财神爷格林斯潘的理财圣经	390
24.3 盖茨这家伙理财有方	392
24.4 李嘉诚的理财经验	394
24.5 美国富翁的理财秘诀	395
24.6 黄培源话说理财要诀	397
24.7 世界第一理财家的忠告	398
24.8 经济学大师指点家庭理财	400

第

1

章

小家庭如何 过小日子

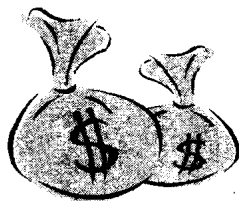
——小家庭生活中的经济学问题



1.1 家庭的目标、资源与活动

家庭是社会的细胞,任何社会都是由千千万万的家庭构成的。现代社会的家庭形式多种多样:一对夫妻加上一个孩子的典型的中国当代家庭,三代以至四代同堂的大家庭,离婚后又再婚的组合家庭,单身母亲或者单身父亲的单亲家庭,夫妇工作膝下无子的“丁克”家庭,仅此一人的独身家庭等等。无论是皇亲国戚,还是平民百姓;无论贵为部长,还是普通职员,劳累一天之后都得回到那个属于自己的家中,去享受那份家庭生活的亲情、温馨、舒适和自在。“我想有个家”,“常回家看看”,“回家的感觉真好”,流行歌曲倾诉着对家的渴望与赞美;“幸福的家庭都是一样的,不幸的家庭各有各的不幸”,托尔斯泰深刻地评价了家庭的幸与不幸;“齐家治国平天下”,先哲洞见了理好家事的重要意义;“美丽的港湾”、“充满温情的小岛”、“迷人的天堂”,诗人将最好的赞语献给了家庭。成家、立业成为普通人人生最基本的追求和永恒的梦想。

经济学家眼中的家庭则是另一种情形。在经济学家看来,家庭包括两个或者两个以上具有婚姻、血缘、过继关系而



生活在一起的人。家庭是社会的最小组成部分。每个国家拥有一定的人口数量,这些人口组成了不同的家庭数量。比如美国有两亿多人口,这两亿多人组成了 9500 多万个家庭。经济学家认为,家庭首先是一个经济单位或者经济组织,家庭拥有家庭成员共同分享的资源,并通过合理运用这些资源来最大限度地实现家庭的福利目标。一般来说,家庭作为一种经济组织,其目标是追求最大化满足程度。正如企业追求最大化利润、政府追求最大化社会利益一样,家庭追求最大化满足。经济学家通常用“满足”、“效用”、“福利”等来表述家庭的目标。经济学家认为增加收入和积累财富是提高家庭福利的重要手段,但简单的家庭财富最大化或者收入最大化并不等同于家庭福利最大化。对于一个家庭来说,福利目标不仅是指金钱和财富,更包括一些同样重要的诸如爱情、健康、和谐、亲情、快乐等非物质因素。

家庭的物质资源是指家庭的财富。根据流动性或者变现性的大小,家庭物质资源可以进行相应的区分。一端是流动性最强的现金,另一端是流动性最差的不动产——土地与房产。处于中间状态的则是各种有价证券和金融资产,比如储蓄存款、股票、债券等。此外还包括各种钱币字画等收藏。家庭的物质资源与一个国家的经济发展水平直接相关。从中国的情况来看,改革开放之前,每个城市家庭除了仅能满足最基本的生活需要的工资收入之外,很少有剩余和积累。农村家庭则更是近乎于赤贫状态。改革开放之后,国家的经济发展了,城市也好,农村也好,绝大部分家庭的收入都增加了。相当多的家庭不仅过上了富足的生活,还有了存款。拥有股票和债券

也是十分普遍的事情。运气好的,置有洋房、小车也不在话下。总之,国富民强,家庭的物质资源是大大地增加了。

家庭使用资源进行相关的家庭活动。家庭活动实际上是指家庭行为。在经济学家眼里,一般的家庭活动可以分为三种类型:

第一种是工作与闲暇。其中工作是指利用家庭资源转换成家庭所需要的收入或服务等活动。工作可以分为市场工作和非市场工作。前者是在受雇的情形下在劳动力市场上进行的,后者则是在家庭中进行的。一般来说,大部分家庭的家庭成员都得在劳动力市场上寻找工作和就业机会,通过自己的技能和时间来换取薪金收入来养家糊口。即使自己当老板,经济学家也认为这仍然属于雇佣工作,区别仅仅是自己雇用自己罢了。非市场工作通常是指在家庭内部进行的活动,比如养花、做饭、带孩子、做卫生等等。这些活动一般不产生货币收入,生产出来的物品和服务是家庭成员自己消费的。与工作相对的是闲暇,闲暇直接产生满足。有的人宁愿多一些闲暇,也不愿意拼死拼活地工作。工作与闲暇之间事实上存在一种替代关系,工作多了,就没有时间去闲暇。家庭成员在工作与闲暇之间的选择取决于相应的机会成本高低。当单位时间的工资率或收入很高时,不工作而去闲暇的机会成本就会很大。说到底,闲暇也是有代价的。

第二种是储蓄与消费。家庭活动中,有些活动只是在当前时间使用资源并且立即得到满足,有些则是将资源从某一个时区转移推迟到另一个时区。经济学家把前一类活动称为消费活动,后一类活动叫作储蓄或者投资活动。简单地说,在