

The Managing
Money Matters for
A Comfortably Well-off Family

人们常常误解，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。理财就是善用钱财，使个人及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。

小康家庭 财长方略

范戈 俞时 ● 编著

你的家庭资产在流失吗？
如何当好你家庭的财政部长？
如何及时把握每一个投资机会？
成年人的财务管理应当更加轻松！



ZHONG GUO HUA QIAO CHU BAN SHE

中国华侨出版社

小康家庭 财长方略

范 戈 编著
俞 时

中国华侨出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小康家庭财长方略 / 范 戈 俞 时编著. —北京: 中国华侨出版社, 2003. 3

ISBN 7-80120-700-9

I. 小... II. 范... III. 家庭管理 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 017599 号

小康家庭财长方略

编 著: 范 戈 俞 时

印 数: 5000 册

责任编辑: 林 敏

书 号: 7-80120-700-9/G · 269

书籍装帧: 迷谷设计室

定 价: 20.00 元

责任校对: 孙岳奇

经 销: 新华书店

开 本: 880 × 1230 1/32 开

中国华侨出版社

印 张: 12

社 址: 北京市安定路 20 号院 3 号楼

字 数: 270/千

邮 编: 100029

印 刷: 北京昌平百善印刷厂

电 话: (010)64443051

版 次: 2003 年 4 月第 1 版

传 真: (010) 64439708

2003 年 4 月第 1 次印刷

E-mail: zghqcbs@163.net

Content

第一部分

挑战自己，比拼家庭理财大理想

如果哪一天你的冰箱里只剩一颗鸡蛋，你是会去煎、去炒、去煮、去泡牛奶、去烧蛋汤，还是会跑到隔壁再借一颗，以保证一个人一天要吃两颗鸡蛋才够营养。其实，生活中你手中只有一颗鸡蛋的日子是不多的，但是你手中就只有那么一点钱财的日子却是经常的事，大部分人都靠月薪过日子嘛。不过，这钱财也和鸡蛋一样，一个人有一个人的料理方法。

- | | |
|--------------------|----|
| 一、理财人人都会，巧妙各自不同 | 2 |
| 二、先学习五招，解决家庭争议 | 6 |
| 三、审时度势，明确投资方向 | 7 |
| 四、小心谨慎，提防理财危机 | 12 |
| 五、反省自己，慎视投资理财 | 14 |
| 六、多元化投资，避免家庭经济危机 | 18 |
| 七、再学十招，告别拮据的日子 | 20 |
| 八、理好家财从记账开始 | 24 |
| 九、如何计算个人所得税 | 26 |
| 十、当家容易理财难，重新学习财上生财 | 27 |
| 十一、事半功倍，善用银行服务 | 30 |
| 十二、三代人家庭最佳理财方案 | 32 |
| 十三、巧设家庭基金 | 33 |
| 十四、退休养老的理财策划 | 35 |
| 十五、大学生理财招数点滴 | 37 |
| 十六、捂紧钱包——年轻人的理财技巧 | 41 |

十七、直觉与理性的矛盾——女性的理财目标	44
十八、独立女性理财招数	46
十九、成年人的财务管理应当更加轻松	50
二十、个人理财十大忠告	53
二十一、如何避免理财的误区	54
二十二、掌握理财核心，从容处理个人财务	58
二十三、网络时代的个人理财	60
二十四、虚拟银行轻松理财	63
二十五、个人理财需把握好心情	66
二十六、你的家庭资产在流失吗	71
二十七、银行理财要有防范意识	73
二十八、失业潮下的上班族自救方案	75
二十九、月光族如何理财	77
三十、甜蜜新婚理财规划	79

第二部分

挑战成功，领悟金融理财大智慧

第一章 储蓄，理财之略

现在，许多商业银行都开办了各种个人金融业务。今天的银行与十年前的银行相比，概念已完全不一样了。现在的银行可以说已经初具金融商品百货公司的规模。到银行里走一走，通过电话、网络接入银行的呼叫中心或网站，你会惊喜地发现，里边竟会有如此丰富的个人金融服务项目，

一、储蓄也有诀窍	84
二、储蓄存款种类	86
三、银行如何计算利息	88
四、你了解教育储蓄吗	95
五、教育储蓄增息有诀窍	97
六、急中之需的存单抵押贷款	98
七、提前支取及办理挂失	102
八、慎重处理存款所有权争议	104

Content

目录

九、投资合理选用金融工具

106

第二章 保险，理财之道

一提到保险,你会想起什么?是夹着公文包在你面前喋喋不休的保险推销员,还是一大堆令人头昏脑涨的保险名?其实,保险是人们为了分摊风险、补偿损失而想出来的一种方法。用正式一点的话来讲,所谓的保险,是指保险人向投保人收取保险费,建立保险基金,并对投保人有合同约定范围的赔偿和给付责任的一种商业行为。

小康家庭
财长方略

一、不可或缺的保险	110
二、买保险与银行储蓄哪个划算	111
三、投保理财新选择	114
四、谁更需要买保险	116
五、家庭保险投资建议	118
六、家庭保险投资管理	120
七、买保险慎防四误区	122
八、买保险要细抠细节问题	125
九、投保先做三手准备	127
十、维护利益,避免投保失误	129
十一、如何比较保险的价格	132
十二、最急需的保险	133
十三、如何放心明白地买保险	135
十四、如何选择保险经纪人	136
十五、保险索赔莫入误区	138

十六、怎样能将退保损失降到最小	142
十七、单身贵族提前保障未来	143
十八、单亲家庭的投保套餐	145
十九、自由职业者如何计划保险	147
二十、“丁克族”保障计划建议	149
二十一、家庭财产保险的种类	151
二十二、投保财险注意事项	154
二十三、走出财产保险误区	156
二十四、购买寿险的二十八个理由	159
二十五、寿险投保十项须知	161
二十六、寿险索赔时注意事项	163
二十七、分红类寿险选择有诀窍	164
二十八、如何选择分红保险	165
二十九、医疗险怎样投保更划算	167
三十、投保养老险的注意点	171
三十一、购买汽车险的原则	172
三十二、保险给购房者吃定心丸	174
三十三、外出旅游买哪种保险	176

第三章 股票，理财之术

股票是社会化大生产的产物，作为人类文明的成果，股份制和股票也适用于我国社会主义市场经济。企业可以通过向社会公开发行股票筹集资金用于生产经营。国家可通过控制多数股权的方式，用同样的资金控制更多的资源。

一、股市投资三“关键”	179
二、债券与股票	181
三、初学期货怎样入门	182
四、风险因素分析及防范原则	184
五、投资国债正当时	187
六、债券及其基本要素和特征	189
七、债券的收益率如何计算	191
八、债券投资的分散化策略	193

Content

第四章 基金，理财之略

证券投资基金起源于19世纪的欧洲，在本世纪初传入美国后，得到极大的普及和发展。今天，美国的证券投资基金拥有世界上最大的资产管理量和最复杂的管理系统。

一、证券投资基金和股票、债券各有什么区别和联系	196
二、投资基金的特点	199
三、投资基金的分类	201
四、投资者应如何选择基金	206
五、基金选择的一般因素	210
六、基金的发行与认购	213
七、基金管理公司投资政策的基本特征	214

第三部分 挑战未来，决胜投资理财大赢家

第一章 商业，理财之策

目前投资品种虽多，但并不是进行每项投资都能赚钱，特别是炒股票，风险较大。工薪家庭积攒几个钱很不容易，经不住大蚀，所以要注意投资的安全性，将大部分余钱存入银行或用来购买国库券。尽管这样做，利息收入不算高，但却没有风险。

一、不同年龄段的投资组合	219
--------------	-----

二、工薪家庭多元投资	221
三、小康人家投资策划	223
四、精明投资，合理避税	224
五、养儿防老不如投资养老	227
六、四个过来人的“投资经”	228
七、1万元做什么生意好	232
八、8万元开间连锁书店	234
九、18万元投资新热门：停车位	236
十、20万元特许加盟成为“新宠”	238
十一、500万元怎样投资房地产开发	240
十二、1500万元投资加盟经济型旅馆有前景	241
十三、别墅投资看什么	244
十四、个人投资的新宠——旅游	245
十五、商铺投资技巧	247
十六、投资小型商铺的三大诀窍	249

第二章 收藏，理财之经

一件来具知名度的优秀作品必然具有升值的潜力，即市场价值回升。反之亦然。影响艺术品市场价涨跌的因素除了该作品本身艺术价值与市场价值的平衡关系外，便是市场的供求关系。艺术品越精，吸引力越大。如作品不可取代性越高，数量越少，则市场价格通常越高越稳。

一、以投资收藏品进行理财的十大动机	252
二、投资收藏勿忘风险	255
三、成功与风险并存	257
四、一般收藏与投资收藏关系	259
五、玩收藏，心里要有杆秤	260
六、集邮须知	262
七、邮票投资的优势与不足	264
八、投资邮市需要理智	267
九、投资邮票要选好品种	269
十、邮票的增值与贬值取决于“存存量”	272
十一、古钱币值得投资收藏	274

Content

目录

十二、哪些古钱币有收藏价值	275
十三、古钱币鉴定的几种方法	277
十四、关注金银币投资	282
十五、金币将成黄金投资首选	284
十六、铜元有没有投资价值	287
十七、地图收藏价值高	291

第三章 购房，理财之法

随着越来越多的普通百姓加入购房大军，购房消费中的纠纷和投诉也逐年增多。有识之士认为，究其原因，除房地产市场不够成熟等原因外，购房消费者缺乏购房知识，不能“理性购房”是一个重要原因。

一、学会“理性购房”	293
二、怎样判断房产投资价值	296
三、投资房产有哪几种方式	298
四、购房的四个错误观念	300
五、购房须关注九大要素	302
六、买房过程四阶段要小心	304
七、买房面临十二大困扰	307
八、买房怎样“砍价”	309
九、购房好还是租屋好	312
十、定金、预付款和订金的区别	314
十一、贷款买房必须上保险吗	316
十二、房产证保护你哪些权利	321

Content

十三、办理收房手续注意事项	323
十四、利用公积金贷款买房	324
十五、购买售后公房应注意的问题	326
十六、买二手房注意十一个细节	328
十七、买期房之十大不放心	331
十八、购买期房之成功十二个原则	335
十九、购房新手停看听，别急着付订金	338
二十、检视一下你的房屋贷款比重过高了吗	340
二十一、工薪族买房技巧	341
二十二、工薪族置业何必一步到位	345
二十三、中低收入家庭如何买房	347
二十四、如何申请商业贷款买房	351
二十五、如何判断自己房屋价值	353
二十六、谨慎购买“三种房”	356
二十七、选购精装房当心陷阱	359
二十八、挑选有双重价值的房子	362
二十九、以房养房的三种方式	365
三十、以租房保值增值吗	367
三十一、租什么房与买什么房	370

第一部分

挑战自己

比拼家庭理财大理想

如果哪一天你的冰箱里只剩一颗鸡蛋，你是会去煎、去炒、去煮、去泡牛奶、去烧蛋汤，还是会跑到隔壁再借一颗，以保证一个人一天要吃两颗鸡蛋才够营养。其实，生活中你手中只有一颗鸡蛋的日子是不多的，但是你手中就只有那么一点钱财的日子却是经常的事。大部分人都靠月薪过日子嘛。不过，这钱财也和鸡蛋一样，一个人有一个人的料理方法。

一、理财人人都会，巧妙各自不同

.....

如果哪一天你的冰箱里只剩一颗鸡蛋，你是会去煎、去炒、去煮、去泡牛奶、去烧蛋汤，还是会跑到隔壁再借一颗，以保证一个人一天要吃两颗鸡蛋才够营养？其实，生活中你手中只有一颗鸡蛋的日子是不多的，但是你手中就只有那么一点钱财的日子却是经常的事，大部分人都靠月薪过日子嘛。不过，这钱财也和鸡蛋一样，一个人有一个人的料理方法。

● 爱钱如命的男人能成为富翁吗？法国经济学家在《费加罗》杂志上发表文章，对个人理财提出十大忠告：在建立个人资产的阶段，应当选择一个没有风险的简单的投资机构，最好是采取储蓄的方式。

1. 面对诀窍，是否也能掌握自如

(1) 发现等于发财

现在值钱的东西越来越多，诸如钱币、字画、古董、家具、古籍等，一旦发现其身价，简直是挖到了一堆金元宝，因此，在理财的过程中还应该善于发现，一旦有所发现，就会给你一个意外惊喜。尽管不是每个家庭都有可“发现”的东西，但是，“明珠”被埋没的家庭可能也有。上述这类值钱的东西，在不少家庭里，都是可以找出一些





●在金融业日趋市场化的今天，人们的金融意识开始发生转变。其中，最为突出的是人们对资金增值的要求从无意识变为有意识，投资理念逐步走向家庭，在经济脉搏快速跳动的今天，股票、债券、期货、储蓄、外汇、保险……这些投资工具所涵盖的生活范围日益扩大。由此，个人财务的管理将成为一种时尚，越善于个人理财的人，生活越丰裕轻松。

的。即使没有古董，有些东西如分币、像章、粮票、邮票、小人书……现在也开始值钱了。因此，在理财中，随时翻翻家里的“老底”，理理角角落落那些不起眼、甚至是积满灰尘的东西，说不定会给你一个极大的惊喜。

(2) AA制开始盛行

以前，中国式的AA制多出现在同学、朋友之间，真正引入家庭的不多。而现在的情况则不同，AA制在广东一带的家庭流行，又逐步向内地的一些家庭渗透。这种独特的理财方式在北京、上海等大城市的家庭中近年来已小成气候，其中尤以年轻人或双方收入大体相当的采纳的居多。AA制体现了一种家庭财务关系，既不失公平，双方又能获得自由，这确实是对的“家庭平衡器”。

(3) 平安健康如赚钱

人生在世，平平安安不仅是一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财当把安全放在重要的位置上。从居家到出门，从大人到孩子，从用电到用火，从电器到照明，从骑车到走路，都应该做好安全防范工作。一些硬件如自行车、热水器、高压锅、电线等，若



老化、破损、陈旧、超期……就应该及时更换，不能为了省钱而将就。安全上不出问题，就等于抱了一个“金娃娃”。再有就是健康即省钱，有道是“健康是福”，身体健康，不上医院不吃药，自然就能够节省一笔钱。如果不懂得爱惜身体而一味节约，无疑是进入了贪小失大的误区。一旦患上重病，将多年的积蓄一扫而光，是不是很不值？因此在健康上多做些投资，绝对没错。

(4) 自由存私房钱

现在人们对私房钱不再像过去那样大惊小怪了，许多家庭采取了豁达、宽容、放开的态度，大大方方地将此列入家庭“第二预算”，让对方自主管理、自由支付。

(5) 家庭财产公证

近几年来，在沿海地区和北京、广州、上海等经济文化发达的城市，越来越多的人乐意接受并办理了家庭财产公证。据知情人士介绍，现在公证处受理夫妻财产约定公证的增加了许多，其中以富裕的中青年人且知识层次高的为主。他们接受这种符合法律和道德规范的理财方式，更为冷静、妥当地处理家庭财产的归属问题。

● 人们常常误解，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。顺利的学业、美满的婚姻、悠闲的晚年，这一个个生活目标构筑着完美的人生旅程。





● 在实现美好生活目标的时候，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。



(6) 家庭投资兴旺

随着投资品种的增多和投资渠道的多元化，越来越多的人都挤入了持续升温的投资大军行列之中。选择多种方式，以避免在一棵树上吊死，储蓄、股票、债券、实业、收藏等都有涉及。

(7) 心明不破财

现在市场上“李鬼”不少，骗人的把戏更层出不穷，且往往打着各种诱人的幌子。为此，要使自己不破财，就应该保持警惕。尤其是对那些类似“双簧”的把戏，不要有贪便宜的心理，离得越远越好。天上不会掉馅饼，明白了这一点，就不会上当受骗。不破财也就是最成功的理财。

2. 提醒自己，是否也在这样循环着错误

(1) 蒙着眼睛过日子

目前，有些家庭在理财中还未树立正确的核算观念，蒙着眼睛过日子。不注意各种细微的节约，如使用信用卡时，对卡中是否有钱心中无数，造成随意透支，而又不及时补足，到头来却是支付高于存款利息数倍的透支罚息。

马上进行家庭资产清核、登记，随时记录下新购进的物品及已处理、消耗的物品，



对家庭财产和物品进行分类保管。

(2) 消费过于随意

诸如愚昧消费、非法消费、享乐消费等。有的人盲目“超前”高消费；有的人整天泡在赌场、舞厅里，追求享乐型消费……凡此种种，使自己辛苦挣来的血汗钱无谓地流失。

二、先学习五招，解决家庭争议

.....

1. 开支有计划

先对家庭消费做系统分析，在月初把每月必需的生活费放在一边，这样就基本上控制了盲目消费。

2. 花钱有重点

现在的家庭消费大体有三个方面：第一方面是生活必需品消费，如吃穿。第二方面是维护家庭生存的消费，如房租、水电费等。第三方面是家庭发展、成员成长和时尚性消费、教育投资、文化娱乐消费等，但具体开支就要分清轻重缓急。

● 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，享有充裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。所以，从今天开始认识理财，理财将伴随您的一生。

