

现代生活丛书

现代家庭 理财指南

倪汉虞 施鹤群 编著



科学普及出版社

现代生活丛书

现代家庭理财指南

倪汉虞 施鹤群 编著

科学普及出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

现代家庭理财指南/倪汉虞, 施鹤群编著. - 北京: 科学普及出版社, 1998. 1

ISBN 7-110-04328-2

I. 现… II. ①倪… ②施… III. 家庭管理: 财务管理 - 通俗读物 IV. TS976

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 22628 号

科学普及出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码: 100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京迪鑫印刷厂印刷

*

开本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/32 印张: 10.5 字数: 233 千字

1998 年 1 月第 1 版 1998 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1-5000 册 定价: 14.00 元

内 容 提 要

本书是现代家庭如何合理理财、聚财和生财等知识的普及读物。全书以通俗的语言介绍了有关储蓄、外汇、股票、期货、保险、房地产、艺术品收藏、投资基金、知识产权等基本知识 with 操作技巧，适合广大读者阅读。

丛书主编 饶忠华
本书主编 倪汉虞
编 著 倪汉虞 施鹤群

责任编辑 高纺云
封面设计 王铁麟
正文设计 李 伟
责任校对 王勤杰
责任印制 李春利

前 言

社会主义市场经济给人们带来了更多的机遇。如何当家理财，不断改善和提高家庭生活的质量，是人们在现代经济生活中关注的一个热门话题。

《现代家庭理财指南》系“现代生活丛书”中的一册。本书为了使广大市民增强经济意识，了解和掌握常用的家庭理财知识，较为详细地介绍了家庭日常的理财、聚财、生财的相关知识以及国际通行的金融常识。本书以通俗易懂，具有一定可操作性为特点，让读者了解和掌握常用的如储蓄、债券、股票、保险等家庭理财、聚财、生财的具体方法，在“现代”上作文章，除此之外，还介绍了具有现代经济特征的如房地产、期货、知识产权等的有关知识。

全书共分十一部分：倪汉虞撰写概述、外汇、期货、保险、知识产权五部分；施鹤群撰写储蓄、债券、股票、房地产、艺术品收藏、投资基金六部分。由于情况不断在变化，有些内容必然会跟不上发展，只能留待今后修改补充。

目 录

概述

家庭理财社会化	(1)
理财的数学方法	(2)
增加家庭收入的途径	(4)
个人理财需知	(5)
恋爱期间如何理财	(7)
培养孩子的理财能力	(8)
怎样制定理财计划	(10)
购物最佳时期的确定	(12)
怎样避免购物风险	(14)
家庭财务出现矛盾怎么办	(16)
业余爱好与增加收入	(17)
怎样选择家庭投资方向	(18)
个人投资的“三分法”	(20)
家庭投资总体操作原则	(21)

储蓄

储蓄及其功能	(23)
储蓄政策与储蓄原则	(23)
个人储蓄的目的与动机	(25)
生命周期与储蓄	(26)
储蓄投资的优缺点	(27)
个人储蓄的种类	(28)
定期储蓄的特点与种类	(29)
活期储蓄的特点与种类	(31)
什么是定活两便储蓄	(32)
邮政储蓄的特点与种类	(33)
外币储蓄应注意什么	(34)
外汇、外币储蓄的特点与种类	(35)
“外币定期一折通”储蓄的特点	(36)
住房储蓄的特点与种类	

..... (37)	升水与贴水 (59)
什么是住房储蓄贷款	美元的知识 (60)
..... (38)	英镑的知识 (61)
什么是保值储蓄 (39)	马克的知识 (62)
储蓄利息的计算原则	日元的知识 (63)
..... (40)	外汇风险包括哪些 (63)
储蓄利息的计算方法	外汇投资的操作技巧
..... (42)	 (64)
什么是储蓄存单小额抵	
押贷款 (43)	债券
什么是信用卡 (45)	什么是债券 (66)
信用卡的发展 (46)	债券的作用与特点 (67)
信用卡的功能和用途	债券的种类 (69)
..... (48)	我国债券的种类 (71)
外汇	债券一级市场构成 (72)
外汇和自由外汇 (50)	债券的发行方式 (74)
外汇市场和管理 (51)	债券的发行价格 (75)
国际货币基金组织 (52)	债券的票面利率 (76)
家庭外汇来源 (53)	怎样计算国债的收益率
银行为家庭开办哪些外	 (77)
汇业务 (53)	什么是附息国债 (78)
汇率是怎样标价的 (54)	债券的信用评级 (80)
什么是基本汇率 (56)	债券的销售方式 (81)
什么叫含金量 (57)	企业怎样发行债券 (82)
如何计算货币的升(贬)	债券二级市场的类型
值率 (57)	 (83)
人民币市场汇价 (58)	债券的市场价格 (85)
	债券的收益与风险 (86)

债券投资技巧	(87)	股票的价格与价值	(116)
追求债券稳定收益的技巧	(89)	怎样计算股票的保本价格	(117)
债券的换券技巧	(90)	股票价格的确定和调整	(118)
国库券及其作用	(91)	影响股价变动的因素	(120)
什么是记账式贴现国债	(92)	什么是股票价格指数	(122)
国债投资特点	(94)	市盈率及其意义	(124)
国债投资技法	(95)	股市成交量的计算和意义	(126)
国债的操作题材	(96)	上市公司的财务报表	(127)
国债投资风险	(98)	上市公司的财务指标	(128)
规避国债投资风险技巧	(99)	什么是道·琼斯理论	(130)
股票		什么是移动平均线法	(132)
股票及其特征	(101)	乖离率的计算和应用	(133)
股票的种类	(102)	K线图的构成与含义	(135)
股票的发行条件	(104)	什么是波浪理论	(136)
股票的发行方式	(105)	股市信息类别	(137)
股票的发行渠道与发行价	(107)	投资期限的选择	(139)
新股民入市应注意什么	(108)	选择股票的策略	(140)
什么是认股权证	(111)		
什么是可转换债券	(112)		
股票交易方式	(113)		
股票交易程序与交易费用	(115)		

股票买卖操作方法	(142)	基本分析法和技術分	(166)
股票投資方法	(144)	析法	(167)
股票投資規避風險策略	(146)	期貨交易中的價格制度	(168)
“拔檔子”解套法	(148)	期權和期權合約	(170)
捕捉領漲股要領	(149)	漲跌停板制	(170)
股市上的多頭與空頭	(150)	期貨交易的套期保值	(171)
為什麼做多容易做空難	(152)	賣期保值與買期保值	(173)
期貨		怎樣進行當日平倉	(173)
期貨和期貨市場	(155)	如何設置“停止損失點”	(175)
期貨交易所	(156)	如何進行期貨投資	(176)
期貨經紀人	(157)	初涉期貨市場應注意	
期貨交易所會員的權		什麼	(177)
利與義務	(158)	分析商品期貨行情要	
期貨交易遵守的原則	(159)	考慮哪些因素	(178)
什麼是期貨合約	(160)	保險	
期貨交易中的保證金	(161)	什麼是保險	(179)
期貨交易的結算	(163)	保險在現代社會中的	
農產品、金屬、林產		作用	(180)
品期貨	(164)	怎樣選擇保險公司	(181)
怎樣進行外匯期貨交易	(165)	保險經紀人	(182)
影響期貨價格的因素		有哪些保險險種	(183)
		什麼是簡易人身保險	(185)

人寿保险	(186)	房地产市场的结构	(209)
家庭财产保险	(187)	什么是房地产权	(211)
子女教育、婚嫁保险	(188)	土地产权有哪些	(212)
养老保险	(189)	土地使用权出让	(213)
医疗保险	(190)	土地使用权转让	(215)
什么是涉外保险	(191)	土地使用权的出租与抵押	(216)
保险合同及其内容	(192)	影响房地产价格的因素	(217)
投保单与保险单	(194)	商品房价格构成要素	(219)
什么是保险事故	(194)	商品房的种类与购买对象	(221)
保险责任的内容	(195)	购买商品要注意什么	(222)
保险除外责任的内容	(196)	商品房出售中面积的	(224)
什么是团体人身保险	(197)	计算	(224)
怎样办理团体人身保险	(198)	住房储蓄贷款	(225)
房 地 产		怎样申请住房储蓄贷款	(226)
房地产范围及特点	(200)	房地产租赁的要求与	(227)
房地产投资价值	(201)	房屋租赁合同及内容	(228)
房地产投资的形式与	(202)	房租的确定	(229)
种类	(202)	什么是房屋抵押	(230)
房地产投资风险	(203)	什么是房屋典当	(231)
什么是房地产市场	(205)	房屋拍卖特点与形式	(233)
房地产市场的组成与	(206)		
划分	(206)		
房地产市场的特点	(208)		

住房公积金及使用	(234)		(253)
购买公有住房合算不		扇面的投资收藏价值	
合算	(235)		(254)
哪些公有住房值得购买	(236)	哪些青铜器有收藏投	
如何计算公有住房的		资价值	(255)
售价	(238)	外汇券收藏投资	(256)
艺术品收藏		电话磁卡有哪几种	(257)
怎样选择艺术品投资		集邮与投资	(258)
项目	(240)	邮票有哪几种	(259)
投资收藏品的必备条件		集邮品的种类	(261)
.....	(241)	集邮文献的收藏投资	
艺术品收藏投资“三步法”		价值	(262)
.....	(242)	什么是邮票的品相	(263)
文物古玩有哪几种	(244)	邮票市场上的“炒作热”	
影响古玩文物价格的			(264)
因素	(245)	投资基金	
购买古玩文物的策略		什么是投资基金	(266)
.....	(247)	投资基金的特点	(267)
字画投资收藏价值	(248)	投资基金的类型	(269)
购买名人字画怎样防		投资基金的组织结构	
止受骗上当	(249)		(271)
收藏“现玩”有没有投		投资基金的评估	(273)
资价值	(250)	投资基金的风险	(274)
买进假货怎么办	(251)	投资基金的投资决策	
折扇的收藏投资价值			(276)
.....	(252)	投资基金的收益与分配	
扇骨的投资收藏价值			(278)

投资基金的发行和认购	专利制度的特征与作用
..... (279)	 (305)
什么是基金券 (280)	职务发明创造与非职务
投资基金的转让方式	发明创造 (305)
与计价 (281)	取得专利权的原则与
怎样选择投资基金 (283)	条件 (307)
我国投资基金的发展	怎样编写专利说明书
模式 (285)	 (308)
我国各地上市的投资	国外专利如何申请 (309)
基金 (287)	怎样申请专利 (310)
沪市上市基金类别与	申请专利需要哪些文件
特点 (290)	 (311)
从事基金投资要做哪	怎样保护专利权 (312)
些准备 (292)	技术转让与合同 (313)
基金投资的策略与技巧	技术可以“入股”吗
..... (294)	 (314)
基金短线操作技巧 (295)	著作权人有哪些权利
基金投资如何应付利	 (315)
率变化 (298)	我国著作权法的适用
知识产权	范围 (316)
什么是知识产权 (300)	著作权怎样继承 (317)
什么是工业产权 (301)	出版合同的内容和签订
什么是著作权 (302)	 (318)
世界知识产权组织 (303)	怎样处理著作权纠纷
专利与发明 (304)	 (319)

概 述

家庭理财社会化

家庭是社会的一个重要组成部分，当家理财是保持家庭和睦、幸福、健康发展的必不可少的任务。随着社会的发展与进步，生产与消费，抚育与赡养，娱乐、休息与教育等也日益发展。因此，家庭理财已从生存消费向享受消费发展，它的社会化特征也越来越明显。家庭理财的社会化，就是说家庭的生财、用财、聚财的观念和方法，受社会经济发展变化的影响和制约。具体地说：

1. 社会经济发展决定了家庭收入来源的渠道和数量的变化。长期以来，我国家庭经济收入的主要来源是工资。随着改革开放的深入，工资已不是每个家庭收入的唯一形式和来源。特别是在社会主义市场经济体制建立的过程中，随着金融市场、劳务市场、技术市场等市场的建立，各种劳务收入、个人投资收入、奖金收入、社会兼职和第二职业的收入，也已成为家庭经济收入的来源。

2. 社会经济的发展，决定家庭消费的质量，使家庭消费的方向发生了变化。物质生活的需要，是人们最基本的生活需要。因此，满足家庭的衣、食、住、行、用等，是家庭消费的首要内容。随着社会生产的发展，人们的经济生活发生了变化，出现了由温饱型的家庭消费向享受型的家庭消费转化。如吃的方面，膳食结构由植物产品为主逐步转为动、植物产品并

重；自炊自食为主的方式，向购买经过加工的方便食品转化等。穿的方面，人均纤维量有很大的提高，成衣的商品率也有大的提高等。其他方面，如美容、旅游、医疗保健的需求，有了大幅度的增加。

3. 科学技术的发展，推动社会生产的发展变化，也决定了家庭消费结构的变化。家庭消费结构，是指家庭消费支出中各种消费资料的比例。随着高新技术的不断发展和推广应用，不仅使工农业生产发生了巨大的变化，而且改变着家庭的传统消费习惯，家庭电气化的程度提高，特别是家庭电脑的普及和推广，促进了信息高速公路的发展，使信息共享成为可能，从而使家庭消费结构的社会化特征更加突出。

4. 在社会主义市场经济体制建立的过程中，家庭生财、用财、聚财已是社会化行为。由金融市场、劳务市场、房地产市场、技术市场和信息市场等所组成的市场体系，也在进一步培育和发展。这些市场的发展，使以家庭生财、用财、聚财为内容的理财方法进一步社会化。如择业，可以通过劳务市场；又如家庭投资，既可以在银行办理存款，也可以从事证券交易甚至房地产交易；从提高家庭收入的角度来讲，除了正常的工资外，个人的创造发明和技术专利，可以在技术市场进行交易等。

理财的数学方法

选择家庭投资方向，当您还在犹豫是储蓄好还是购买债券好时，就要通过比较其利率、计算它们的收益，来作出选择；购买某一家用电器，是采取分期付款的方法还是一次付清；也需要通过计算后作出比较，从而确定付款方法。在日常的家庭

理财中，为使自己的消费结构趋于合理，必须合理用财、合理聚财，这方面应该掌握以下几种常用的数学方法：

1. 测定自己家庭的消费水平，制订合理的理财计划，及时调整消费结构，要掌握“恩格尔定律”。1857年德国著名的统计学家恩格尔提出了“恩格尔定律”，其主要内容：一是一个家庭越穷，总支出中用于食品消费的部分就越多；二是当其他条件不变时，食物支出的比例，是衡量人民物质生活水平的最好尺度。反映“恩格尔定律”的系数，就被称为“恩格尔系数”。它的计算公式是：

恩格尔系数 = 食物支出总额 ÷ 家庭或个人消费支出总额

根据联合国的有关规定，恩格尔系数在 20% 以下为最富裕；20% ~ 40% 为富裕；40% ~ 50% 为小康水平；50% ~ 60% 为温饱；60% 以上为绝对贫困。我们利用恩格尔系数，不仅可以测定自己家庭的消费水平，还可通过研究家庭消费结构及其变化，制订合理的理财计划。

2. 投资购物，确定物品的购买顺序，要掌握“0 — 1”评分法。它的基本原理是：当比较和选择两种以上物品的买与不买时，只有要么买，要么不买的两种可能。这买与不买，用 0 与 1 两值中的一个数表示，两者必居其一，最后通过比较决定购买顺序。

在实际生活中，商品价格在某种消费欲望中起着制约性的作用。因此，还可以通过商品价值系数的比较，确定商品的购买顺序。

3. 投资要掌握最基本的货币时间价值计算方法。在家庭理财中，聚财、生财通常遇到的一个基本问题，是某项投资合算不合算，即投资能不能“生”钱，如果“生”钱的话，可以

“生”多少钱。所以，所谓货币时间价值，指的是随着时间的变化，一定数量的货币会发生增值。而增值的原因，是货币参加了资金运动的周转。银行的利息和利息率，便是衡量货币时间价值的尺度。

具体地讲，当投资时期一定，而利率有高有低时，人们选择的是高利率；当利率一定，而投资时期有长有短时，人们选择的则是时期短的一种。在实际生活中，有时数据不是直观的，而是需要通过一定的公式计算出来的，所以掌握本息的基本公式十分重要，它是：

$$S = P (1 + nR)$$

式中， S —一本利和，简称本息； P —本金； n —计息的时期和期数； R —利率。

如果需要了解利率的高低作比较，那么上述的基本公式可变为：

$$R = \frac{1}{n} \left(\frac{S}{P} - 1 \right)$$

增加家庭收入的途径

提高家庭生活水平唯一的途径是通过正当的方式增加家庭收入。家庭收入的来源，分两大部分，一类是劳动收入，一类是非劳动收入。具体地说，家庭收入可以从以下几方面来实现：

1. 提高劳动生产率，使家庭经济收入逐步提高。劳动生产率是经济进步的显著标志。劳动生产率的增长，可以是同一劳动量所推动的生产资料量的增加，或者说用更少的活劳动可以使用更多的物化劳动。提高劳动生产率，包括不断采用高新