

打造金蛋

中国家庭理财实用方案



黄天华编著
上海远东出版社

打 造 金 蛋

中国家庭理财实用方案

黄天华 编著

上海遠東出版社

打造金蛋

中国家庭理财实用方案

编 著/ 黄天华

责任编辑/ 徐维东

封面设计/ 戚亮轩

责任出版/ 李 昕

责任校对/ 吴明泉

出 版/ 上海远东出版社

(200336) 中国上海市仙霞路 357 号

<http://www.ydbook.com>

发 行/ 新华书店 上海发行所

上海远东出版社

排 版/ 南京展望照排印刷有限公司

印 刷/ 上海市印刷十厂

装 订/ 上海虎林装订厂

版 次/ 2001 年 9 月第 1 版

印 次/ 2001 年 9 月第 1 次

开 本/ 850 × 1168 1/32

字 数/ 264 千字

印 张/ 12

印 数/ 1 - 6000

ISBN 7 - 80661 - 278 - 5

F·51 定价: 15.80 元

图书在版编目(CIP)数据

打造金蛋 中国家庭理财实用方案/黄天华等编
著. —上海: 上海远东出版社, 2001

ISBN 7 - 80661 - 278 - 5

I . 家… II . 黄… III . 家庭管理: 财务管理
IV . TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 73806 号



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。

家庭理财——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



目 录

篇 首 语

一个神奇的假定	3
诺贝尔奖基金的启示	4
家庭理财的三种类型	5
• 经济积累期理财(或温饱型家庭理财)	5
• 注重消费期理财(或普通型家庭理财)	6
• 高风险投资期理财(或富裕型家庭理财)	6

家庭理财入门篇

家庭理财的目的	10
理智的理财思路	11
• 家庭理财初步要略	11
• 家庭理财起点	12
• 家庭理财方式选择	12
• 家庭理财点滴	14
• 家庭理财误区	18
他山名家理财经典	21
• 比尔·盖茨的理财之道	21
• 格林斯潘的家庭理财之道	24



• 李嘉诚的理财之道	26
• 美国富翁的理财秘诀	28
21 世纪家庭理财趋势	31
• 家庭理财方式多元化	31
• 家庭理财方法科学化	31
• 家庭理财思路现代化	32
• 家庭理财趋势专业化	32
家庭理财风险防范	34
• 家庭理财风险的类型	34
• 家庭理财如何防范风险	35

温饱型家庭理财篇

家庭开支计划的编制	39
• 贴近时代的理财观念	40
• 明确可行的理财最优决策	41
• 完整的财务计划策略	41
• 精确的开支预算	44
• 全面的理财计划	45
• 各有侧重的理财特色	46
家庭理财计划的执行	49
• 记账——执行理财计划之一	49
• 善于消费——执行理财计划之二	51
• 财务分析——执行理财计划之三	52
• 计划调整——执行理财计划之四	53
• 计划成果——执行理财计划之五	53



独立可行的理财子项目	55
• 如何筹备子女学费?	55
• 家庭财产折旧	56
• 巧用社会化分工	57
• 额外收入巧管理	58
• “变买为租”	59
• 一张保单 全家得益	60
• 旅游省钱有窍门	60
家庭理财计划分述	64
• 长期资金的使用和操作	64
• 中期资金的使用和操作	68
• 短期资金的使用和操作	71
建立家庭金融档案	72
• 建立家庭金融档案的意义及内容	72
消费陷阱与理财误区	76
• 漫谈消费陷阱	76
• 漫谈家庭理财的误区	80
• 漫谈家庭投资的心理误区	82

普通型家庭理财篇

保险——家庭巧理财之一	87
• 我国保险市场的现状	87
• 保险分类	89
• 漫话家庭保险	91



• 怎样购买保险	96
• 三口之家的投保计划	102
• 家庭保险投资管理	105
储蓄——家庭巧理财之二	107
• 储蓄存款必备知识	107
• 储蓄品种的选择与安排	111
• 注重教育储蓄	117
• 储蓄投资管理	120
• 存款实名制	124
外汇存款——家庭巧理财之三	130
• 漫谈外币储蓄	130
• 外币储蓄的学问	135
• 如何面对外币升息	138
• 外币储蓄的风险对策及其他	141
贷款——家庭巧理财之四	148
• 住房贷款	148
• 汽车贷款	159
• 耐用消费品贷款	162
• 教育贷款	165
• 其他贷款方式	169

富裕型家庭理财篇

股票——家庭投资之一	186
• 股票投资风险及控制	190
• 股票交易	197



债券——家庭投资之二	206
• 债券投资入门	206
• 债券投资的风险及风险控制	211
• 债券投资选择和技巧	215
基金——家庭投资之三	219
• 基金投资入门	220
• 基金投资交易	223
• 基金的收益分配	227
• 基金投资的风险	229
• 基金投资者的一些误解	231
外汇投资——家庭投资之四	234
• 外汇投资概述	234
• 外汇的投资功能	236
• 外汇投资的影响因素	238
• 把握汇市,做一个成功的外汇投资者	243
• 外汇投资中的一般常识	249
收藏——家庭投资之五	258
• 收藏简介	258
• 邮票	259
• 钱币	263
• 其他收藏品	268
创业投资——家庭投资之六	281
• 自我企业的时代	281
• 开店要诀	283
• 自我企业的创意及投资启示	286



家庭理财时尚篇

家庭理财新概念	305
• 信用卡——家庭理财的常规武器	305
• 电子钱包——家庭理财的安全工具	322
• 电子货币——未来家庭理财的主要支付手段	325
• 电话银行、手机银行——家庭理财的发展潮流	328
• 上网理财——家庭理财的新式武器	333
• 自助银行——家庭理财的“自助餐”	339
税收——理财成本	343
• 利息税	343
• 个人所得税	345
• 遗产税	351
• 征收利息税后的理财思路	352
理财要从孩子抓起	355
• 一位专家的中肯建议	355
• 理财,该从娃娃抓起	356
• 西方国家对孩子的“理财教育”	356
• 理财专家呼吁给孩子补上金融 ABC	358
• 让孩子从小就学一点理财知识	359
• 市场经济熏陶下的中小學生	360
• 结束语	361

篇 首 語

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。