



rational expanding

钱总要花的

家庭理财

孙小琪 主编

薛洪钧 编著

辽宁人民出版社

现代家庭理财

Modern family

现代家庭生活丛书

孙小琪 主编 薛洪钧 编著 世界图书出版公司

上海·西安·北京·广州

图书在版编目(CIP)数据

钱总要花的:家庭理财/薛洪钧编著. —上海:上海
世界图书出版公司, 1999. 7

(现代家庭/孙小琪主编)

ISBN 7-5062-4220-6

I. 钱… II. 薛… III. 家庭管理:经济管理—通俗读物
IV. TS976

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 18765 号

钱总要花的——家庭理财

孙小琪 主编 薛洪钧 编著

上海 **世界图书出版公司** 出版发行

上海市武定路 555 号

邮政编码 200040

上海竞成印刷厂印刷

各地新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:6.875 字数:190 000

1999 年 7 月第 1 版 1999 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—5 000

ISBN:7-5062-4220-6/Z·93

定价:15.50 元

总序

编

辑这样一套丛书,是因为总觉得对于今天的许许多多家庭来说,都有一个想把自己的生活和家庭建设得好些再好些的愿望和可能。有这么一套书,放在家里容易拿到的地方,需要时翻翻,相信可以给这些家庭一点参考和帮助。

生活中常有这样的情景:有了恋爱对象,会期盼成婚以后爱情依然醇美,历久弥新;有了房子,想把它装潢布置得优雅舒适,别具一格,真正成为温馨安宁的港湾;有了积蓄,希望钱能升值,希望衣食住行大方得体,花钱花得恰到好处。有了孩子,则理所当然地希望孩子能受到最好的教育,在一个健康和谐的环境里长成栋梁之材;衣食无忧以后希望健康长寿,希望家庭生活阳光灿烂,情趣盎然,琴棋书画通晓一二;倘若在婚姻、家庭生活中遇到矛

盾、纠纷甚或危机时,知道该怎么办,可以有怎样的选择……总之,要把我们司空见惯的家庭生活看明白,并且自主有效地驾驭它、主宰它。

与这套丛书的各位作者合作,于我是十分幸运的。确定各书内容以后,从拟提纲至完稿,每位作者都十分努力。他们各自在自己的工作岗位上十分繁忙,有的在自己的专业领域里很有成绩。对这套颇为实用、通俗、带有普及性的文化丛书的写作和出版,都花费了十分宝贵的精力和时间,使其能以现在这样比较扎实的形式奉献给读者。特别使我难以忘怀的是,《家居设计》的作者之一徐仁元先生,在此书完稿不久即突发疾病而离世。此书成了他一生最后的著作。走笔至此,徐先生的音容笑貌,他在商讨如何撰写这本书时的诚恳认真,仍历历如在眼前。这是一种难以言喻的遗憾,但徐先生通过他的著述所展示的美,即此而永远地存留下来,这是生命的莫大安慰。愿读者诸君能从这套丛书中获益。愿所有的家庭温馨幸福,健康和美。

孙小琪

1999年5月5日

总序 I

Zongxu

人们常说：“金钱不是万能的。”此言不无道理。但无法否认，“无钱是万万不能的。”试想：家庭一贫如洗，为人身无分文，能不成饿殍吗？家中的柴米油盐，衣食住行，灾祸福寿，从物质到精神，哪样不系在经济这块基石上。对一个家庭来说，要生活幸福不仅要有钱，还应有积贮。西汉政治家贾谊说：“夫积贮者，天下之大命也。苟粟多而财有余，何为而不成？”从家庭的角度来理解“为”就是治家理财，发家致富。

有人说：“很想稳固家庭经济这块基石，很想发家，可囊空如洗，巧妇难为无米之炊。”殊不知，当今上海浦东就有几位“借米下锅”而成百万富翁的“巧妇”。还有被世人誉为

“经营之神”的台湾王永庆，他是世界最大塑胶产品集团的头主，当初他就是白手起家的。再有日本的阿信、《上海一家人》中的若男，他们不都从“无米”“为”成了富豪的吗？有人说：“工资收入有限，有时手头拮据，怎么‘为’呢？”诗圣杜甫曾处于“短衣数挽不掩胫”“男呻女吟四壁静”的境地，从35岁到44岁他三次卖药，在鱼市场摆药摊，以补足生计。包玉刚在50年代初期还是一名银行职员，1955年才经营航运业，而到90年代，包氏已成了世界超级富豪之一。他不是从积贮不丰起步的吗？诚然，发家致富是众心所向的问题，但关键还在于“敢为”，在于“善为”，这就是本书所研究的课题之一。

普通家庭不一定也不可能家家办企业搞经营，但治家理财，合理的银行储蓄，债券股票投资，以及邮票、外币、金银币、古玩、字画等保值投资或收藏，亦不失为一条较稳妥的生资增值途径。如无锡有一家庭收藏了一只明代紫砂茶壶，英国皇家博物馆知道了欲出2万美元收买，这收藏不是财富吗？另外以一技之长或实用小技术也可“创收”。巴尔扎克说：“你们没看出来吗？他

有的东西胜过财富,他拥有的是获得财富的手段。”在这些家庭经济活动中怎样去挣钱发家,这是本书所研究的又一课题。

消费是家庭经济生活中的大问题。手中有了钱怎么花呢?《韩诗外传》上说:“家有千金之玉,不知治,犹之贫也。”有珍品不会用,与无珍品没有两样。反之,挥金如土,穷奢极侈亦“犹之贫也”。或糊涂乱花,花得不恰当,不值得,无效果,还

是“犹之贫也”。钱如何花得合理合算恰到好处,甚至在消费中还能取得一定利益,又能充分享受消费者的权益,这些也是本书研究的课题。

总之,本书将从家庭经济学的缘起到家庭经济学在生活中的实际运用等方面进行广泛的研究。希望本书能使广大读者在治家理财,发家致富等方面更有智慧和勇气,更有作为和成效。也希望本书能给广大读者奉献一把打开家庭幸福之门的金钥匙。

目录

Contents

1 前言

1 第一章·打开家庭幸福之门的金钥匙

1 家庭经济学的缘起、现状及发展

9 家庭经济学的研究对象及方法

9 一、研究对象

11 二、研究方法

12 持家理财—现代人的生活必修课

12 一、持家理财的意义

16 二、持家理财的具体内容和目的

16 1. 搞好家庭结构。

17 2. 严格控制计划生育。

17 3. 对家庭成员的管理。

23 4. 家务的安排。

35 5. 管好家庭的物质生活。

53 6. 对家庭文化和精神生活的管理。

56 7. 家庭生产的管理。

60 8. 家庭时间的管理。

63 9. 邻居和亲友关系的管理。

65 10. 家庭经济的管理。

66 三、持家理财应该遵循的原则

69 四、不断提高持家理财的水平

72 第二章·家庭经济的收入

72 国家经济的发展是提高家庭经济收入的保证

73 以货币为主的现代家庭经济收入

73 一、家庭经济收入的途径

76 二、家庭经济收入的预测

77 家庭经济收入的水平

78 努力提高家庭经济收入水平

78 一、积极生产,促使国家经济繁荣富裕

目录

Ma

79 二、广开财路

80 三、兴科学发家

81 四、抓住时机,主动出击

82 五、精打细算,节省开支

83 第三章·家庭投资面面观

83 家庭投资的性质

85 家庭投资的原则

85 一、家庭投资必须量力而行

86 二、家庭投资不可见利忘义

86 三、家庭投资要合理、合规律

87 四、家庭投资要做到稳中增值

88 五、家庭投资要减少物价上涨的损失

88 家庭投资的种类

88 一、家庭进行的生产投资

89 二、家庭经营投资

89 三、家庭智力投资

90 四、家庭健康投资

91 五、家庭安全投资

91 六、家庭住房投资

93 七、家庭对社会教育的投资

93 八、家庭对社会慈善事业的投资

94 家庭投资的作用

94 一、家庭投资对国家的作用

95 二、家庭投资对家庭的作用

96 家庭投资的一般过程

96 一、家庭投资的决策

97 二、组织资金

97 三、进行投资

97 四、提高投资效益

97 几种家庭储蓄投资

98 一、银行储蓄

目录

Mulu

108 二、证券投资

108 1. 股票

118 2. 债券

122 三、保值投资

122 1. 保值投资的意义。

126 2. 保值投资对实物的要求。

126 3. 保值、增值是保值投资的核心原则。

127 4. 列举几种保值投资。

140 第四章·家庭消费统筹

140 家庭消费结构

140 一、家庭消费结构的类别

141 二、家庭消费结构的发展和变化

142 三、家庭消费结构的合理化

144 家庭消费水平

145 一、收入、支出和消费水平

145 二、引起家庭消费水平差异的几大因素

148 三、努力提高家庭消费水平

148 消费者心理、行为和决策

148 一、什么是消费者心理

149 二、消费者行为

150 三、消费决策

152 第四节·消费者的自我保护

152 一、必须明确自己是消费者

153 二、消费者的权利

160 三、消费者自我保护的必要

161 四、消费者自我保护的成效

165 五、消费者自我保护的途径

168 展望我国家庭消费的发展与前景

168 一、展望的依据

168 二、变化、突破、发展

173 第五章·千差万别的家庭消费领域

173 市场与购买

174 一、市场的作用

174 二、研究市场

176 三、购买技艺

176 1. 不购买无证者的商品

176 2. 了解购买对象的基本情况

176 3. 进行全面查看

177 4. 货比“三家”

177 5. 还价艺术

179 6. 付款后要对商品核查

179 四、实际购物时应注意的问题

179 1. 邮购、电话购物要谨慎。

180 2. 不可冲动购买。

180 3. 不可为炫耀而购买。

180 4. 交易市场购买要防假。

180 5. 造好购买这座桥。

180 家庭食品消费

181 一、从恩格尔系数看变化

183 二、食品消费的科学化

186 家庭衣着消费

187 一、个人的衣着代表了国家的形象

187 二、不同时期,不同生活,不同衣着

190 三、走出衣着消费的误区

191 四、衣着的和谐

191 1. 衣着与体形的和谐

191 2. 衣着与社会环境的和谐

192 3. 衣着与家庭的和谐

192 4. 衣着与自身各配件的和谐

193 5. 选料

195 家庭耐用消费品的消费

目录

197 一、电脑的选购

199 二、彩电的选购

200 三、彩电的保护

201 四、电冰箱的选购

201 五、电冰箱的保护

201 六、空调的选购

202 七、空调的保护

203 八、空调的保护

203 九、看编号知机型

203 家庭住房消费

204 一、居住条件的改善和提高

204 二、目前我国住房消费情况

205 三、国外住房消费情况

206 四、住房商品化是必然趋势

207 五、关于城镇居民购买住房的
几个具体问题

208 六、怎样才算获得产权

钱总要花的

第一章·打开家庭幸福之门的金钥匙

家庭经济学的缘起、现状及发展

“家庭就等于婚姻血缘加经济。”这是一句脍炙人口的至理名言，由此可见经济与家庭的血肉关系。家庭是社会的细胞，要提高生活水平，要生活过得幸福，人们就必须去研究在一定社会生产方式和家庭形式制约下，家庭经济运动和规律的科学，也就是家庭经济学。

要研究家庭经济学首先应该了解家庭的来历。

家庭是人类历史、人类社会发展的产物，在几十万年悠久的岁月里，人类缓慢地进步着。家庭不是

从来就有的。在很久以前的古世界，人类只能使用粗糙的石器和木棍这类简陋工具，生产效率是极低的。当时人类只能依靠采集、挖掘野生植物的果实或捕小动物为食物维持生活，在这种情况下，食物来源经常得不到保证，甚至出现过人吃人的现象，当时根本就没有家庭这个概念。

最初，人类对自然界的规律一无所知再加上单身力薄难同自然作斗争，难抵御猛兽的袭击，因此，随时随地都可能遇到各种各样的危险，为适应当时的现实，当时的环境，当时的生活，人类有了自然性的公有制劳动群体。

公有制共同劳动群体的出现，是人类历史的一大发展，然而此时的人类还处于原始群居社会，性交关系杂乱，仍无家庭的影子。随着时间的流逝，生存经验的日益丰富，人类的历史，人类的社会，人类的思维，人类对事物的认识又有了发展，逐渐在公有制的劳动群体中，禁止父母与儿女之间的性关系。这对杂乱性交的第一步禁止，应该说是家庭的起源。

人类在不断发展，不断向文明靠近。又经过很久很久，人类进一

步禁止兄弟和姐妹之间发生性关系,实行一氏族的一群兄弟和另一氏族的一群姐妹之间的相互群婚制,生下的孩子大家抚养,孩子认得自己的亲生母亲,但不知道谁是父亲。此时人类过着采集、渔猎的生活,青壮年男子主要从事狩猎、捕鱼等活动,妇女主要采集、制作食物,缝制衣服和养老扶幼等。由于当时男子从事狩猎所得食物数量很不稳定,而妇女采集得来的食物比较稳定可靠,因此,妇女在氏族中的生活起着主要作用,再则,因只能确认谁是孩子的母亲,世系就只能按母亲方面来计算,所以这种群婚制又是母权制。这就是人类家庭的初始形态,即血缘关系。

在母权制社会里,一切以母亲为主,母亲是唯一确切知道的尊长,母亲享有高度的荣誉和威望,即使有人知道谁是自己的父亲,但母亲还是唯一的尊长。这一点在1861年瑞士著名历史学家、法学家巴霍芬出版的《母权论》著作中得到了证实。巴霍芬在古代宗教文学传说中找到论据,尤其是对戏剧三部曲《突列斯特》作了分析,认为这是用戏剧形式揭示了没落的母权制同父权制之间的斗争。剧中写道:克丽达妮

斯特拉为了她的情人亚格斯都士,杀死了她的刚从特洛伊战争中归来的丈夫亚加米农。而克丽达妮斯特拉和亚加米农所生的儿子奥列斯特,是认识父亲的,为报杀父之仇,又杀了他的母亲。为此,受到母权制的维持者依理達斯神的追究,按母权制,杀母是不可饶恕的罪人。

生产力的发展和婚偶情况的变化,加快了家庭形成的步伐。由石器向金属时代的过渡,开始于新石器时代晚期,人类很早就知道天然金属,并将金属作为农业工具,如:铜锄、铜铲、犁等。此时人类已能饲养放牧,有了手工业。男子强壮的体魄和可以持续从事强体力劳动的特点,适应了生产力发展的需要。男子的作用显得重要了,地位也有了提高,这样权力逐渐由女子手上转移到男子手中。

随着历史的发展,群婚范围逐渐缩小,个体婚姻提到了人们面前,每个女子都有一个主要丈夫,每个男子都有一个主要妻子,成对配偶在或长或短时间内同居,双方可以自愿离异,另择对偶。这时已经可以确定谁是孩子的亲生父亲和母亲,可见这已是家庭。这称作对偶家庭,也是家庭发展的第二个阶段。

这时候的家庭形式已经比较成形，但由于婚姻的缔结都与两性相爱毫无关系（当时还谈不上是性爱），所以，家庭的建立纯粹是由于当时社会现实和生存的需要——人们不得不组成共同劳动共同消费的一个个小的经济单位。

社会在不断发展，生产力在不断提高，由于农业生产的发展，促使了手工业技术的不断改进，手工业逐渐成为专门的生产活动而独立出来，社会的劳动分工更加复杂了。分工的直接后果是引起部落之间的交换。

最初的交换往往是以物易物，没有固定的交换媒介。由于牲畜在原始生产活动中所起的作用越来越大，久而久之，牲畜便具有交换媒介的职能。执行交换任务的氏族代表，往往把经营的全氏族财富转归己有。在畜牧部落中最先出现了私有财产，当人的劳动成果已经超出了维持消费的水平时，私有财产的不断积累便成为可能。氏族内部开始了贫富之分。私有制的出现说明氏族制度已被打开了一个缺口。

随着生产技术的发展，私有财产的发生，产生了比较牢固的个体婚姻形成的家庭，这就是一夫一妻

制家庭的诞生。这是人类家庭发展的第四个阶段。这类家庭大约在原始社会末期出现，到奴隶社会发展为较完备的形态。最初的一夫一妻制家庭就是奴隶制家庭，在这类家庭里，丈夫同时就是奴隶主，妻子和儿女就是奴隶。这一男一女相结合组成的家庭，不能像对偶那样轻易解除婚姻关系，不能随便调换丈夫或妻子，这样较为稳固的家庭也就产生了。

美国学者摩尔根 1877 年发表的《古代社会》认为：“家庭可以分为五种顺序相承的不同形态，每种家庭形态有其独特的婚姻制度：（一）血婚制家庭，由嫡亲的和旁亲的兄弟姐妹集体相互婚配而建立起来的。（二）伙婚制家庭，是若干嫡亲的和旁亲的姐妹集体地同彼此的丈夫婚配而建成。（三）偶婚制家庭，是由一对配偶结婚而建立，但不专限于固定的配偶同居。（四）父权制家庭，由一个男子与若干女子结婚而建立起来的。（五）专偶制家庭，是由一对配偶结婚而建立起来的专限与固定的配偶同居。”

由于财产私人占有，男子在家庭经济中的地位的提高，父权制、家长制替代了过去的母权制。一夫一

妻成了仅要求妻子保持贞操的枷锁，丈夫则实行公开的多妻制。丈夫作为家长，有统治、剥削妻子儿女的权力。家庭经济，当时归结为奴隶主对奴隶的生产进行监督和管理，归结为家庭内部不同经济利益之间的对抗。

家庭是在社会经济发展的催化下产生的。家庭产生后，就进行着家庭生产、生活消费、物资积累、治家理财等家庭经济活动。家庭经济的发展反过来又推动社会经济的发展。

历史证实，家庭经济学是一门早就客观存在的、早就被人们重视的、早就被人们在生活中实践的科学。世界各国流传的人们振兴家庭经济的很多神话故事就是这方面的有力佐证，《神农架老人的女儿》就是在我国广为流传的故事之一。

神农架老人临死之前，把大神农架山给了大女儿春姑，小神农架山给了小女儿妮姑，叮嘱她们要很好地经营这两座山。老人逝世后，二位女儿同时做梦。春姑梦见老父亲给她许多树木的种子，妮姑梦见自己在向老父亲要金银财宝。老人对两个女儿说的是同一句话，“不管我送你们什么礼物，都要你们自己

到山里去寻找。”

春姑决定照老父的话去做，天天去山里寻找——采集种子，天天铲草刨土栽苗种树。鸟雀见春姑如此辛苦经营，就给她衔来了各种果树的种子。春姑的勤劳逐渐给荒山穿上了绿装花衣。

妮姑一心想找到金银财宝，变成“富翁”，她天天去山里挖山砍树，山上的一棵棵大树砍光了，一棵棵小苗也砍光了，绿山成了荒山，树在哭山在泣。

说来也怪，春姑栽一棵树，头上长出一根头发；妮姑砍掉一棵树，头上掉一根头发。随着时间的流逝，春姑满头秀发乌黑闪亮，鸟儿给她插上一朵鲜花，她更加美丽动人；妮姑的头发越来越少，最后成了光头。

多年后，大神农架山上的树苗长成了森林，春暖花开的时候，一位英俊的小伙子上山采药，爱上了辛勤经营这座大山的美丽的春姑。他们结婚后，同心协力，精心管理山上的一草一木，过着美满富裕的生活。

妮姑什么金银财宝也没有挖到，只好在这荒凉的山坡上搭一间草庵，子影对孤灯，凄凉度日，成了神农架山上的第一个尼姑。

这个神话故事充满了家庭经济

学的哲理,这里有家庭生产的经济活动,有家庭经济的管理手段,有家庭经济贫富的一方面规律。故事通过对比,使人们有效地认识家庭经济学的各要素,从而达到启人心智的目的。另外像“牛郎织女”虽是悲剧,但它也极力宣传了男耕女织持家理财的道理。事实说明,巴霍芬从古代的宗教、文学、传说中找寻论据,不无道理。

史实说明,从家庭的出现到家庭的形成,家庭经济学这门科学早已历史地、客观地存在着,虽然人们没有及时从理论上总结出来,但在家庭的生活中已在实践。

奴隶主就是用残酷的手段,剥削和压榨奴隶的劳动力,来达到发家和扩大奴隶主私有财产的目的。罗马奴隶主把工具分为三类:会说话的工具——奴隶;嗷嗷叫的工具——牲畜;不作声的工具——物品。希腊奴隶主阶段的思想家亚里士多德就曾公开宣称:“奴隶是一种最好的财产,是一切工具中最完美的工具。”

奴隶的劳动力、劳动成果及奴隶本身都是奴隶主的财物,这一点在中国同样有许多例证。《诗经》说:“普天之下,莫非王土。率土之

滨,莫非王臣。”又说:“不稼不穡,胡取禾三百廛兮?不狩不猎,胡瞻尔庭有县貆兮?……”奴隶主不劳动却拥有一切。

为了巩固奴隶主的统治,为了使奴隶主拥有更多财产,为了教导奴隶主更好地治理家财,早在三百多年前,古希腊思想家色诺芬就为他们编写了被认为是世界第一部家庭经济著作的《经济论》。

随着奴隶主的家庭经济学的产生,奴隶主对奴隶的剥削、压榨,更有手段,更残酷了。奴隶为了粉碎这条锁链,纷纷进行起义,奴隶制社会、奴隶主的家庭经济学都被历史进程的车轮碾碎了。

封建制度下的农民比奴隶制度下的奴隶处境有了改善,但他们中间多数人还是被剥削被压迫者。农民在不断反抗、不断斗争中求衣求食,即使有少量的土地和财产,农民也只能以艰辛的劳动苦心经营,精打细算地治理家庭经济才能求得温饱。

为了巩固封建制,为了巩固封建家庭的经济,我国和其他国家一样也出现了封建家庭经济学。公元六世纪,我国农学家贾思勰的著作《齐民要术》就是一例。这虽是一部

有影响的农书，但《齐民要术》也是世界上现存的最早的一部封建家庭经济著作。

社会的发展是不可阻挡的，是无情的，《红楼梦》就是一部形象的封建社会没落的衰亡史。贾府的最高统治者，不断欺压百姓，不断搜刮民脂民膏扩大贾府私财，统治者为了挽救衰亡的命运，选了“杀伐斩断”“历练老成”的王熙凤管理封建的家庭经济。王熙凤残酷地压迫剥削奴隶们，去帮助宁国府主持丧事前她说，宁国府治家上有三大毛病，当她上阵之后严刑峻法杀气腾腾。而探春等三人在治理家庭经济上又采取了新措施，似乎比王熙凤更高明，其中包括“开源节流”“约束亲贵”等。但无论封建统治者怎样阻止历史前进，封建制度封建家庭经济的衰亡是无可挽回的。最后王熙凤不得不拉下架子央求那些不听使唤的婆子：“大嫂子，可怜我吧。”“好大娘，明儿且帮我一天。”这个“恃强羞说病”的女人，终于在“用尽心机”“又气又急”的情况下，“不觉吐了一口血，便昏晕过去”。贾府是封建社会的缩影。封建社会，封建家庭经济的崩溃是必然的。

《齐民要术》出现的几百年之

后，俄国又出现了由西里维斯特汇编成的《封建家庭经济》，然而俄国的封建制度封建家庭同样被摧毁了。这些家庭经济学都不是为广大民众家庭服务的，是为统治者剥削阶级的家庭服务的。但从历史观点来看，这也出于当时的实际需要，应该肯定这些著作也发挥过他们的历史作用。

资本主义制度在世界范围内取代封建制度，有个相当长的历史过程。资本家与封建社会、奴隶社会的统治者不同，他们为了扩大自己的家财，为了攫取更多的财富而开办工厂。工厂需要大批失去生产资料又有人身自由的劳动者为他做工，成为他工厂里的雇佣工人，为了使工人能成为他的稳固的劳动力，资本家给工人很少的工资，以维持工人的最基本生活水平，使工人不得不甘心受资本家的剥削。这就是一家发财百家受苦的资本家的家庭经济学。

随着生产力的再提高，资本家生产的大量产品需要更多的购买者，同时，劳动者的权利意识又日益增强，迫使资本家不得不提高工人的劳动报酬。这当然会影响工人的家庭经济，也是历史发展的必然。