

■ 世界出版网/新浪网/搜狐网 联合推荐
一本指导过无数家庭理财的圣经

夫妻间的账 怎样算

苏 隆 著

你挣多少钱？他（她）花多少钱？

家庭间的账一定要算

家庭算账很简单



国际文化出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

夫妻间的账怎样算 / 苏隆著. 北京: 国际文化出版
公司. 2003.1

ISBN 7-80173-137-9

I. 夫... II. 苏... III. ①私人投资②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 098644 号

夫妻间的账怎样算

著 者 苏 隆

责任编辑 李正堂

封面设计 张 宁

出 版 国际文化出版公司

发 行 国际文化出版公司

经 销 全国新华书店

排 版 北京京鲁创业科贸有限公司

印 刷 北京市社科印刷厂

开 本 16 开 21 印张 300 千字

版 次 2003 年 1 月第 1 版

2003 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80173-137-9/Z·030

定 价 29.80 元

国际文化出版公司地址

北京朝阳区东土城路乙 9 号 邮编 100013

电话: 64271187 64279032

传真: 84257656

E-mail: icpc@95777.com



序 言

20 世纪的数次经济浪潮荡涤了人们的心灵,改变了人们看待世界的方法。传统定义的经济观念再也不能一统天下了,多元化、自由主义、带有浓烈个人色彩的创业模式正在逐步建立,并发挥出巨大的力量——一种叫做“财富主义”的文化正在悄然流行……

WTO、“COM”经济、欧元、国际连锁经营……全球一体化经济的新概念正渗透到进我们的思维,科学的生活观使人们不再囿于传统单一的生活模式,我们因此受到改变,经济观念在人们的头脑中逐渐加强——毋庸置疑,家庭,这一社会基本的单位,正在变成社会博大利益驱使下的一个个跃动的点!

一个不可辩驳的事实是——人们的生活质量正在逐步提高,市场氛围在意识中得到了加强,手中的闲钱越来越多,财务需求正经历显著的转变,于是“夫妻间如何算好账、理好财”便成为一个突出的话题。在一片渴望理财的呼声中,嗅觉灵敏的金融机构越来越注重开拓私人理财的服务,“中银理财”(中行)、“综合理财卡”(农行)、“贵宾理财”(花旗)、“个人卓越理财”(汇丰)、“理财之窗”(交行)、“理财宝”(中信)、“丰盛理财”(道亨)、“金葵花理财”(招行)等多种理财综合经营形式风起云涌。随着市场的不断扩容,老百姓的算账意识正在提高,储蓄、国债、基金、股票、保险、房地产、外币、收藏、炒金……日益增多的理财渠道,让人看花了眼。

到底如何利用自己手中的钱,怎样产生最佳效益,面对纷繁复杂的算账工具、投资渠道:股票、债券、基金、收藏、保险……很多夫妻一次次在迫切地在问:

“到底怎样算账才能开发出家庭经济的最大的效力?”

“如何根据变化搭配适合的家庭财力使用组合?”



序言

“把钱交给别人打理自己放心吗?”

“难道真的像一些银行说的,理财需要门槛吗,手头上要有10万,20万,甚至50万以上,才能理财吗?”

对此,本书将着手建立一个“算账”的评估体系,它能够帮助正在寻求财务方向的夫妻们,借助多种力量、方法,看清市场迷雾笼罩的地方,发挥其指导意义!

同时,该体系将始终体现一个正确的家庭算账观念,即推介“算账=消费+储蓄+投资”的重要公式。家庭财务方向的最大效益点并不在于你赚到了多少钱,而在于有多少钱流入、流出你的生活,并在这段时间内所改变的生活实质——根本上讲,家庭算账追求的是一种效率!

相比许多家庭算账的书籍,本书可能更适合大众,尤其是夫妻共同阅读。因为书中内容涵盖了一些常常被大众忽视的、而却是实际制约家庭经济发展的因素:

在写作的过程中,我尽量避免少给予人们一些这样或那样的指示和建议,而更多的是一些暗示和规劝,与其说提供给你们算账的指导,不如说是引导你进行生活思考,开启新的机会,告诉他们资产的升值和其本量间并决定关系,普通人也可以顺畅地获得经济成功,“钱生钱”是很容易的。

书中所摒弃的最大谬误来自这样一种言论:

“家务算账的根本起点在于你们的财力基础;你的收入、积蓄、资产越多,所能发挥的财务创造力度也就越大,效果也就越显著……”

现实中曾经有无数的势利分子和庸碌之辈一度执掌了巨大的财政资源,居于企业、财团、国家的首脑地位——这一事实本身就无可争辩地证明,出身的便利、天作的巧合、有机会掌握大批物力资源并不会自发地奉献出优秀的财务人才,其道理正像最好的颜料作坊不会主动产生拉斐尔和鲁本斯、统兵百万也不尽是亚历山大和拿破仑、美联储的金库里面并不足以酝酿出比尔·



盖茨和杰克·韦尔奇一样。获得家庭经济解放,要依靠因势利导的行事方略和勇往直前的必胜信念;相反,耽于财力优势,漠视能力,其结果只会诞生家务算账的无能集团!

我坚信,将要在本书中展现并加以详细描述的这一事件,是人生中最奇妙、非凡的现象之一;因此,过去,现在,乃至将来,都有许多人不遗余力地探讨它——这实在是一件很自然的事。同时,必须首先强调的是,这一事件在生活中的全部意义来源于其实践者本身潜在的力量,这种力量也正是获得家庭幸福的最大秘密!

自己和家庭才是最大的算账资本,而且是收益最大的投资!



目 录

一、夫妻算账总纲

- 第一章 不同的生活目标·不同的财务解放·不同的夫妻 (3)
- 第二章 夫妻算账，并不是一件困难的事 (14)
- 第三章 寻找湮没的财富——关于家庭算账的水塘比喻 (24)

二、夫妻算账心态

- 第四章 夫妻算账，从端正心态开始 (31)
- 第五章 能想到，则成功了一半·能做到，一定可以成功 (41)

三、七大变身术

- 第六章 谋略型的决断者 (81)
- 第七章 权威的家庭内务型领导 (88)



目录

第八章 趋吉避害的聪明人	(99)
第九章 精打细算的生活派对	(116)
第十章 力占上游的智术家	(128)
第十一章 灵活机动的应变人才	(136)
第十二章 全方位信息融会的社交人士	(144)

四、夫妻算账二大招式

第十三章 赚钱与赔钱——研究夫妻算账中的成本与利润	(157)
第十四章 算账最大的秘密——高效算账的原则	(167)

五、夫妻算账制胜三部曲

第十五章 如何撰写夫妻算账计划	(174)
第十六章 如何编排夫妻算账组织	(199)
第十七章 如何制订夫妻算账步骤	(211)

六、流动你的钱

第十八章 财力集中法	(238)
第十九章 金钱委任术	(275)

七、家务算账蓝图

第二十章 为了更富有而不是更贫穷——新婚夫妻应该如何算账 ...	(317)
第二十一章 漫漫人生路，分段理好财——人生各阶段如何算账 ...	(323)
后记	(326)
部分财经网站网址	(328)



现代社会里,我们看到纸币的概率正在逐渐变少——信用卡、支票、签单、电子货币……把曾经塞满钱包的钞票挤到了一边,不少人忌讳谈钱,认为那是俗人热衷的事;然而,人们的经济观念却是更增强了,一种迫切的欲望在人们当中流通弥漫——把地球上有的都标上价格,然后卖出去!

“什么是算账?

夫妻生活需要算账吗?

算账应该包括那几个方面?

算账的最大目的是什么?

我到底是一个什么样的算账人士?”

相信不止你们有这样的困惑,带着这些问题,在解答中我们将揭开本书的序幕,深入到妙趣横生的夫妻算账、家庭理财内核。

无论你们以前在做什么,组建了家庭,就意味着许多共同问题已经摆在了你们的面前;算账,特别是算好账、理好财,是这些问题当中尤为突出的一个。

有时候,明明看他们收入不多,日子非但毫不紧巴,反而过得有滋有味,另外一些时候,只不过随意变化了一下生活模式,却收到了不小的成果,钱似乎凭空多了起来……算账真是个奇妙的东西呀,我们的生活因之发生改变,这就不能不引发彻底研究算账的愿望——由此,便从今天开始吧!夫妻算账、家庭理财,想使家庭兴盛,不光要熟知算账的各种技巧,更主要的是要保持良好稳健的算账心态,把看似普通的条件变成向上的机会。其实,每个人的算账潜能都是非凡的,都包含了智慧、坚毅的元素,这些都可以使我们超越现实的束缚;但同时必须看到,阻碍我们前进的最大敌人正是我们自身的惰性思维,对此必须努力加以克服,才能获得突破!



第一章

不同的生活目标·不同的财务解放·不同的夫妻

你们想要什么样的生活

这个世界并没有指定你们或你们的家庭要过什么样的生活,也可能你们想选择一种万人仰视的高贵生活,也可能你们希望过充满冒险刺激的传奇生活,或者你们也可能选择平凡和家人平平淡淡地生活,再可能你们想去尝试清苦的修行日子……但无论如何,你们都要明确自己的目标,然后选择与之相配的行动方向,全力以赴,卓有成效才能成功。

很多夫妻的可笑,就在于自身行为和他们所选定的生活目标间的脱节。

即使是最弱小的力量,一旦把全部的精力专注于一点,也会有所成就;而最强大的力量如果把精力分散开来也会无所成就。聪明人为了发现宝藏决不会把地球翻个遍,他们只在他们设定好的方位上寻找。没有方向的四下乱找,到头来只会一无所获。“蜜蜂不是落在花朵上的惟一昆虫,但它却是酿出芳香花蜜的惟一昆虫!”如果生活没有明确具体的目标,即便算账的成效再大,到头来获得的生活实质也不是明确而具体的东西;只有生活目标明确并全力以赴,我们才能收获到幸福。

在家庭生活中,你们有多少财力积蓄到没有太大关系,但如果没有生活目标的具体定位,即便是再优异的算账能力也不能与客观环境进行很好的结合,我们的才智就不可能真正地发挥作用,就不可能争取到真正的财务解放。

德国的企业家约瑟夫·康多尔先生在一次电视台举办的访谈节目中谈了他关于人生的一些看法:

“有些人感觉自己的人生理想总也无法实现,终生庸庸碌碌毫无建



一、夫妻算账总纲

树,同时他们又抱怨没有生活的乐趣,如果你和他们攀谈一下,他们总会感慨自己付出了努力却没有成功者的运气,非但没有获得应有的回报,而且那些东西连舒适的生活也保证不了。

“如果有人能详细地了解一下,就会发现这些人犯了一个错误,他们的生活目标是混乱的;他们无法根据正确的理想,制订合理的财务计划——请注意,这当然是十分重要的,其目的在于你如何调整财务规划资助生活达成理想。

“生活目标是不同的,你的财务基础也自然不同,我和我认识的许多企业家都深知的一个道理是——获取‘财务解放’是必须的,它可以帮助你更好地向目标迈进。

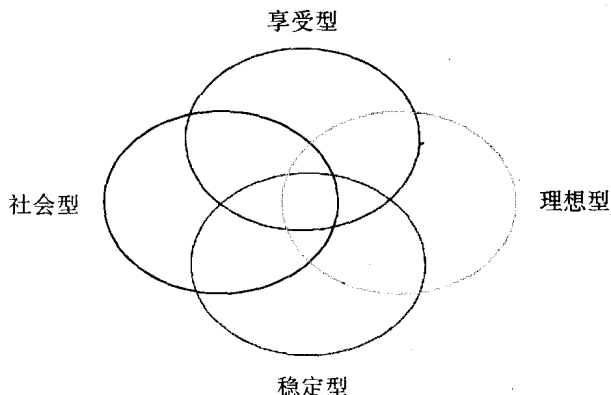
“有人会说——实际上,我们当中的许多人也习惯的这样的理论:‘不是有许多成功者在财务窘迫的情况下完成了事业吗’,对此,我想说‘是的’,但我还要说,如果你是真正生活理想明确的人,财务解放的诱惑力则更是显而易见的,梵高在自杀前几个小时还在为卖画失败痛苦,终其一生他都在为生计倍受折磨,如果他能够不必为财务担忧,他也许会画更多的东西,所以对那些即将事业起步的人来说,有帮助的财务状况意义非比寻常。”

在这段话里,我提醒读者务必注意三个事实:

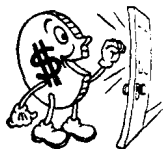
- ✱ 个人的财务状况与我们生活理想的实现有直接的关联。
- ✱ 许多成功者都有关于财务状况的失败经历,这成为了阻碍他们生活目标实现的重要原因。
- ✱ 生活目标应该与财务状况相契合。

你们有什么样的生活目标

在我们的社会中,生活着各色的人群,组成家庭的夫妻也是五花八门,说得更确切一些,大家的意识形态存在着极大的差异,这种差异表现在我们生活的各个方面,其根本原因是人生观的差异,大概说来,按照某位日本社会学家的观点,人们的生活目标存在着这样的类型:



根据生活目标的差异,我们也可以把“财务解放”划分为“享受型财务解放”、“理想型财务解放”、“社会型财务解放”、“稳定型财务解放”。这四种财务解放的标准是不同的,说得更准确一点,每个人、每对夫妻、每个家庭的“财务解放”标准都是不同的,但并不是绝对以个体和组合来衡量,其关键评价标准就是看——财务状况是否能全方位支持生活目标的实现。



测试你们的生活目标

对于正在努力学习生活“算账”方法的夫妻们,如何确定自己的生活目标类型呢?下面,我们出二十道测试题,实地测试一下你们的生活目标类型,特别是那些阅读本书的夫妻读者,一定要认真对待,最好双方分别各做一遍。

1. 如果你是一位求职者,下列那项因素是你选择职位的根本出发点:
 - A. 个人爱好
 - B. 优厚的薪金待遇
 - C. 较好的工作环境
 - D. 权宜之计
2. 你认为自己的生活状态是怎样的:
 - A. 忙碌有序
 - B. 悠闲安逸
 - C. 说不清
 - D. 不稳定



一、夫妻算账总纲

3. 明天有一场重要的考试,可你还没有复习完,你将:

- A. 即使不吃不睡也要完成复习
- B. 考试复习和生活作息两不相关
- C. 担忧、紧张,怕考不好丢了面子
- D. 马马虎虎

4. 你认为自己有天赋吗?

- A. 有的
- B. 说不清
- C. 没有
- D. 可能有

5. 下列类型哪个最适合你:

- A. 蓝天里的老鹰
- B. 池塘里的鲤鱼
- C. 槐树上的蜜蜂
- D. 山间的猕猴

6. 你认定自己一生:

- A. 决不甘于平凡
- B. 能快乐地生活最好
- C. 注定要忙忙碌碌
- D. 得过且过

7. 如果你有一样得意的技能,你会:

- A. 大力开发,做出成绩
- B. 人前显贵,获得尊重
- C. 用它找份好工作
- D. 有用的时候再说

8. 对于出国留洋,你的态度是:

- A. 实现人生价值的重要手段之一
- B. 寻找高薪、良好福利的途径
- C. 镀金
- D. 无所谓



8. 你的家人认为你:
- A. 一定能实现他们的期望
 - B. 心态健康,平和
 - C. 孝顺、贤惠、慈爱、简朴
 - D. 不知道
9. 你如何看待竞争?
- A. 社会优胜劣汰的必然法则
 - B. 残酷的碰撞
 - C. 我一定要避免被淘汰
 - D. 危险
10. 你认为最好的对抗竞争的方式是:
- A. 努力完善自身素质,立于潮头
 - B. 视而不见
 - C. 拼命工作赢得好感
 - D. 躲避
11. 下列哪一点是人生最重要的:
- A. 能力
 - B. 身体
 - C. 交际
 - D. 运气
12. 一个人对你说:“有件事我本不该告诉你,但你没有听到……”你会:
- A. 最不想听流言蜚语
 - B. 我对任何事都感兴趣
 - C. 谢谢你告诉我事实,我不会再告诉别人
 - D. 不说算了
13. 下列游戏类型,那种最适合你:
- A. 智略型
 - B. 冒险型
 - C. 大众型
 - D. 猎奇型



一、夫妻算账总纲

14. 有一个倍受尊敬的人在公众场合冤屈了你,你会:
- A. 找机会和他解释清楚
 - B. 当面顶撞
 - C. 忍气吞声
 - D. 找机会报复
15. 下列四种事业类型最适合你的是:
- A. 企业家
 - B. 影星
 - C. 政客
 - D. 富翁
16. 如果有空闲时间,你愿意:
- A. 学习
 - B. 娱乐
 - C. 打工
 - D. 不固定
17. 在工作的时候,你和同事发生了抵牾,你会:
- A. 以工作为重
 - B. 不干了
 - C. 关系为重
 - D. 找个调解人
18. 你对恋爱、婚姻的态度是:
- A. 事业是感情的基础
 - B. 情投意合最重要
 - C. 过日子是最实际的
 - D. 一见钟情
19. 对于命运,你的态度是:
- A. 不相信
 - B. 半信半疑
 - C. 相信
 - D. 无所谓



20. 你认为你现在最需要的是:

- A. 学习
- B. 金钱
- C. 经验
- D. 机会

21. 你认为自己的人生最大的幸福在于:

- A. 实现理想
- B. 获得快乐
- C. 受人尊敬
- D. 不知道

作完后,可以测算自己的分数了,选择 A 计入 3 分;选择 B 则计入 2 分;C 计入 1 分;选 D 计入 0 分。

首先需要说明的是,这四种类型的人,都是我们现实生活中存在的,并不存在高下之分,只是各有特色而已。在他们中间诞生过各种各样的优秀人物,四种人都可以获得财务解放,进而获取成功,只不过财务解放的标准不同,人生目标的样本不同。

80 分——73 分的人:拥有理想型生活目标的人

你是一个以实现人生理想为追求的人,相信你一定知识丰富,意志坚定,充满进取心,你不愿意浪费自己的时间和精力,但有时却束手于茫然的生活中;你善于挖掘事物的本原,并惯于逻辑组织,你的长处在于思维缜密和能够灵活地掌控自己,不足则是不能适时地溶入社会,经常会被当作个别的例外,成为排外势力的牺牲品。

例:理论家、社会工作者、艺术家、作家。

72 分——51 分的人:拥有享受型生活目标的人

这是最能够适时适地享受生活的群体,他们的身心总能保持愉悦的状态,他们喜欢短小、高效的生活方式,总能巧妙地融化自我和环境的差距,并从中发现着眼点。他们勇于开拓、创新,却不能使自己的感情持久如新,他们缺乏一贯精神,但却可以是良好、乐观的朋友。

例:从事娱乐业的人、IT 工作者、大部分自由职业者。



一、夫妻算账总纲

☞ 50分——29分的人：拥有社会型生活目标的人

这是一个坚定的群体，从很大意义上来说，他们组成了我们社会中最坚定的力量。他们具有被称为“奉献精神”的某种意志力，并把这种思维形态渗透到生活中的各个部分。虽然更多的时候，这种思维的发散和作用是无意识的，但却能彻底体现一些他们的特点：首先，他们思考问题是有程序化的——这一点和前两者绝不相同，他们不善于独立思考，对自己缺乏信心；其次，他们认为生活中充满了困难和不稳定因素，是典型的客观主义者，这种心态使得他们加倍注意自己的言行，并养成了凡事成人在先的处世态度。但他们的优势也是显而易见的，即顽强的生活作风，稳固的社会基础，坚实的工作能力，他们是明显的观望主义者——别人的意见和态度可以左右他们做出判断。

例：公务员、幕后工作者、律师、编辑。

☞ 28分以下的人：拥有稳定型生活目标的人

这是一个特殊的群体，他们的生活没有固定的目标，而是随着时间的推移不断变化，有时候，这是受生活环境的变迁而影响的结果，但更主要的是他们的人生观处于变异的状态，也可以说是没有固定的人生观。他们是适应性最强的人群，而且善于隐藏自己的感情和能力，同时他们的对于社会的意义也最大——如果条件允许，他们可以转化成各种类型的人。这是我们社会中的“万能型”人才。从某种角度讲，追求稳定型生活目标的人是最不可能稳定的人。

关于四种类型夫妻组合的有趣评述

另一位日本社会学者在他的作品中，详细论述了这四种类型的夫妻有着四种不同的财务解放梦想，其中的一些语句是颇具哲理性的：

✱ 在四种类型中，实际上存在着理想主义和现实主义的分别，可以理解理想主义的生活目标和现实主义的生活目标——第一种和第四种属于理想主义生活目标的范畴，而第二类和第三类则划归为现实主义的生活目标。有趣的是，理想主义之间的两种类型存在着相互转化的因素，对个人、夫妻组合来讲，如果你们的理想比较强硬、单一，则就可以称为“理想型生活目标”，如果较为分散、薄弱，便是“稳定型生活目标”；同样的道理，个人和组合的自