

家庭理财策划

JIATINGLICAI
CEHUA

洪玫 路志凌 编著



前 言

在这本书里,我希望和大家探讨一下在当今风云变幻的经济环境中,如何使我们的家庭小舟安全平稳地驶向我们心中的理想彼岸。家庭理财已经成为千百万个逐渐富裕起来的中国家庭中的一项非常重要的工作。中国国民个人金融资产已达六七万亿,已经成为整个国民经济的重要组成部分,它的作用不可小视。这笔财产是否能够妥善管理和使用不仅关系到每一个家庭而且关系到整个国民经济的稳定。而家庭财务安全的最大敌人就是金融风险,近来成为深受大家关注的焦点问题。1997 是我国的“金融风险防范年”,当中国股市走出一轮与香港回归气氛和宏观经济形势极不相称的大跳水行情时,当拥有悠久历史的巴林银行和日本大和银行接连倒闭时,当金融风暴席卷曾经被称为经济发展奇迹的东南亚各国时,中国人乃至全世界的人们都开始思考同样的问题:家庭生活中如何规避金融风险?

无疑,唯一的答案就是家庭理财计划。

家庭理财是一门学问。但现在很多人缺乏正确的理财意识。首先是只认准银行储蓄。一般居民手头上有了钱就往银行放,要么开个活期户,要么来个几年定期。至于什么国债、保险、基金、股票,不懂也不敢做。面临利率下调的趋势,过于单一的存款只能造成不断的隐性损失。其次是有钱就理财没钱不理财。在人们的心目中理财只是大款们用钱赚钱的门道,区区小积蓄,谈何理财呢?但事实上工薪族更需要理财,因为资金的减少对富人来说影响不是很大,而对工薪族来说则恰恰相反,置业安居、结婚生子,都需要

理财帮助实现,更需要精打细算、合理安排、量入为出。这就好比即使是“粗茶淡饭”,也有一个营养搭配问题一样。此外是随大流。我们随便问问便会发现大部分人的理财方式几乎是大同小异。从年轻人到退休职工,从工薪阶层到大款,无非是把钱存到银行,有闲钱有时间就炒炒股,再就是买几张国债保值。但真正的理财是因人而异,因“财”制宜的。

本书将家庭理财活动看作是一项系统工程,从制定理财计划、储蓄积累资金、保险、投资、退休与遗产计划和合理避税等几个方面由浅入深地一一阐述,既注重基本常识的介绍,又注重实际应用。希望读者在读了此书后,能在心中对家庭理财形成一个清晰而全面的轮廓。

在国外,家庭经济学早已成为一个重要学科,许多知名经济学家都在这一领域有所著述。银行等金融机构业务的很大部分是个人金融服务,家庭理财顾问更是深受人们尊敬的职业。这些国家实行市场经济的时间较长,各方面的法律、法规全面而细致,人们的家庭理财观念也比较成熟,有很多值得我们学习和借鉴的地方。诸如养老计划、遗产计划、避税计划等在国内的家庭理财中占有重要地位,但在国内由于各方面法规不健全还并未引起人们足够的重视。但近期就将实行的储蓄存款实名制、遗产税的征收以及已经开始的三级养老保险体系的建立,都使这些离逐渐富裕起来的国人越来越近了。为此,本书占用一定篇幅介绍了国外的一些情况和方法,供大家参考。

祝各位读者家庭幸福。

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第一篇 制定系统的家庭理财计划

第一章 什么是家庭理财计划	(1)
一、家庭理财的含义	(2)
二、家庭理财的步骤	(3)
三、家庭理财目标	(5)
四、通过理财计划实现理财目标	(9)
五、理财环境	(16)
六、Steele 的家	(20)
第二章 你的财务状况	(21)
一、资产负债表	(22)
二、年度收支表	(30)
三、评价家庭理财效果	(35)
第三章 预算管理	(40)
一、目标设置	(42)
二、准备年度预算	(49)
三、约束和控制行为	(56)
四、家庭需要保存的文件	(59)

第二篇 储蓄与消费信贷

第四章 现金与储蓄	(61)
一、满足现金需求	(61)
二、银行储蓄	(62)
三、到银行做什么	(70)
四、邮政储蓄	(74)
第五章 消费信用	(76)
一、消费信用的含义	(76)
二、信用卡消费	(77)
三、分期付款购车	(87)
四、贷款买房	(90)

第三篇 保险——家庭的安全保障网

第六章 基本的保险原理	(99)
一、什么是风险管理	(99)
二、什么是保险	(102)
三、保险种类	(103)
四、保险合同	(105)
五、保险公司的选择	(108)
六、保险公司会倒闭吗	(110)
七、如何接待保险推销员	(111)
第七章 社会保险	(113)
一、社会保险的含义和特点	(114)
二、社会保险与商业保险的区别	(115)

三、社会保险的种类和内容	(116)
四、我国社会保险管理体制的改革	(119)
第八章 健康保险	(127)
一、国外健康保险怎么保	(127)
二、商业性健康保险概述	(130)
三、目前我国已开办的商业健康保险业务情况	(132)
第九章 人寿保险	(135)
一、什么是人寿保险	(136)
二、选择适合自己的人寿保险保单	(139)
三、估计个人的人寿保险需求	(141)
四、意外伤害保险	(143)
第十章 家庭财产保险	(146)
一、家庭财产保险保什么	(146)
二、投保家庭财产保险需注意的事项	(149)
三、贷款买房先买保险	(151)
四、买车别忘了上保险	(154)

第四篇 投资和资产增值

第十一章 投资基础	(161)
一、理解风险和收益	(161)
二、货币的时间价值	(168)
三、投资目标	(175)
四、投资工具的选择	(178)
第十二章 股票和债券	(184)
一、证券市场简介	(184)
二、证券投资总原则	(187)

三、股票	(187)
四、债券	(197)
第十三章 资产组合管理	(207)
一、资产组合	(207)
二、投资基金	(211)
第十四章 不动产和其他实物投资	(221)
一、房地产	(222)
二、其他实物投资	(232)

第五篇 远期规划——退休与遗产计划

第十五章 退休与年金计划	(237)
一、为实现退休目标而储蓄	(238)
二、退休收入的来源	(239)
三、税收与退休	(240)
四、美国的退休金计划	(241)
五、我国养老保险体系	(247)
六、我国商业保险为百姓提供的退休计划	(248)
七、Steele 一家的退休计划	(252)
第十六章 遗产计划	(253)
一、为什么需要遗产计划	(254)
二、遗嘱与信托	(255)
三、如何选择遗嘱执行人	(259)
四、避免经历遗产分授程序(probate)	(260)
五、人寿保险与遗产计划	(261)
六、免税赠与和赠与税	(264)

第六篇 合理避税

第十七章 合理避税	(266)
一、我国关于工资薪金所得的缴税规定	(267)
二、经营所得指哪些所得	(269)
三、“外快”也要上税	(270)
四、哪些收入可以减免所得税	(273)
五、与家庭有关的其他税种	(274)
六、避税的主要方法	(277)

第一篇 制定系统的家庭理财计划

第一章 什么是家庭理财计划

人人都向往美好幸福的生活,并为此而辛勤地工作,希望使小家庭殷实富足。但是常常有人忽视了家庭理财,或者错误地认为那是大款们的专利,或者单纯地认为理财就是多挣钱。人们会问,我为什么要花时间去搞理财策划?它能给我带来什么好处?

答案其实很简单。

就如企业需要财务管理一样,家庭也需要理财计划。财务主管是企业中仅次于厂长的核心人物,其他方面经营的再好,如果财务上出了问题,也可能毁于一旦。同样,有相同收入的两个家庭,可能会由于理财能力上的不同,而在生活水准上产生巨大差距。

实际生活中,可能你也象大多数人们一样,年复一年地生活着,从来也没有一套系统的理财计划。每个月拿到自己的工资,然后又一笔一笔地支付出去,维持着一家大小的衣食住行。生活就这样有条不紊地进行着,这不是很好吗?

可是你有没有想过,子女将来的教育费用从哪里出?自己退休后的经济来源是否充足?你未来的生活是否有确切的保障?更重要的是,如果发生金融危机怎么办?以前人们从未考虑过这方面的问題,但是这次席卷东南亚的金融风暴为我们上了生动的一

课。在韩国、印度尼西亚、泰国,许多人变卖和抵押汽车、住房和其他奢侈品,甚至出卖身体器官,以偿还债务和维持生计。而这些人也都曾过着富足的日子。相反,一些原来并不富裕的人却能从容应付,只因为他们对自己的生活特别是经济生活有长远全面的考虑。

一、家庭理财的含义

家庭理财是制定并实施全面、协调的规划,从而能够合理运用家庭所拥有的各种资源最大限度地实现家庭的财务目标。

我们可以认为私人理财的核心问题是“个人财务的合理化”,这包括财务目标的合理化、个人资产的合理化以及收入分配的合理化等三方面内容,其中财务目标的合理化是理财的起点,个人资产的合理化是存量的调整,收入分配的合理化则是流量的优化。人们在日常生活中料理个人财务时,可能会考虑风险保障、退休养老、子女教育、投资管理、储蓄计划、税赋安排、财产购置、旅游观光、置业安居及遗产分配等众多方面的内容,如果不能统一合理协调安排各项事务,就会造成财务状况的失衡甚至财务危机。

家庭理财并不是一件简单的事,尤其是在市场经济条件下,人们收入来源和可供选择的金融资产都呈现多样化趋势。运用各种各样的理财工具来实现其理财目标,诸如保险、共同基金、股票、债券、年金、储蓄、个人信托、不动产等,是家庭理财计划的基本要素。人们既要现在生活舒适又要无后顾之忧,既要安全又要高收益,如何决策管理就成为当务之急。

人们常常误解,理财就是生财。许多人往往把“赚更多的钱”作为自己的财务目标,孰不知在“赚更多的钱”的同时也有“失去更多钱”的可能,因为风险是无时无处不在的。忽视财务风险的存在,在日常生活、医疗保健、退休养老和个人财产都缺乏保障的情况下——一味强调“高效益”只能带来适得其反的结果。众多的股民从近期股市行情的升跌之中已经深切体会到了这一点。理财策划并

非单纯为了多挣钱,理财成功意味着你用有限的金融资源获得最大的效益。

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。在实现这些生活目标的时候,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,如何防范来自方方面面的风险,便是理财所要解决的。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,享有宽裕的经济能力,可以储备未来的养老所需。

二、家庭理财的步骤

家庭理财的过程,就是把你的财务目标转化为具体的计划,进而再转化成为实现这些具体计划所做的安排。下面,我们来看一下家庭理财的实施都包括哪些阶段。这些内容在本书的以后章节中会做详细的阐述,这里只是给大家一个初步的印象。

概括地说,家庭理财过程就是要为以下问题做出正确适当的答案:

- (1)你现在在哪里?即目前家庭的财务状况。
- (2)你要去哪里?即你的理财目标。
- (3)如何到达那里?即实现目标的方式。

具体来说,家庭理财过程主要包括以下步骤:第一步:整理家庭有关信息,准备反映家庭财务状况的明细表。

如果你对家庭一些最基本的信息不掌握的话,就不可能制定出适当的理财计划。

你必须回答一系列有关你家庭财务状况的问题:

- * 未来5年里你的年收入是否会发生较大的变化?
- * 你预计未来5年里将有那些较大的支出项目?
- * 你是否有足够的资金应付这些支出?
- * 在支付每个月的日常开支后,你愿意把剩余的钱多少用于储蓄?多少用于投资?

* 近期你是否反省过自己的投资组合是否合理有效?你对你的投资收益是否满意?

* 你和你的家庭是否需要为健康或其他原因而建立专门的计划?

* 你需要为子女教育准备多少基金?

* 你希望在多大年龄时不再工作而去享受生活?

* 你是否为退休以后的生活以及其他你所希望达到的目标作好了计划?

* 在过去的两年里你是否重新考虑过以下事项:遗产计划、人寿保险计划、残疾收入保险计划、债务保险计划。

为了总体上把握当前家庭的财务,象一般企业一样编制一份家庭财务报表是很有益处的,包括资产负债表、预算表、收支表等。

第二步:设定家庭财务目标。

第三步:选择实现财务目标的行动方案。

通过对你现在所具有的资源分析,制定出切实可行的方法去实现你的目标。为了实现某一目标,你总会遇到或大或小的困难,也总会有一些可供选择的解决办法。这就需要你根据自己的收入情况、投资能力,作出决策。

第四步:建立和执行理财计划。

第五步:定期审视修订你的理财计划和策略。人生舞台每天都在上演着新的戏剧,生活千变万化。随着时间的推移,环境在变化,你的需要和目标也会改变。新生命的降生、结婚、离婚、死亡、工作职位升降、经济形势波动等等,都会导致本来适合于你的理财

计划失效。

三、家庭理财目标

财务轮廓是人们日常生活的真实写照,也是个人或家庭理财计划的基石。它不仅是指家庭收入和净资产,而是生命阶段、生活模式、对风险的承受能力、责任和财务资源的总和。这些因素综合在一起决定了你的家庭理财目标。

1.生命阶段。确定你的生命阶段是建立理财计划的第一步。这里说的生命阶段是指你的年龄及所处的家庭环境。这一点之所以重要是因为它决定了你的理财目标的优先次序。

假设你是30岁、单身、有一个好职业,那么你的目标与一个70岁的退休人员的目标肯定会有很大不同。

人的一生从不同角度可以分成不同的阶段。有一种方法是分为财富积累阶段和财富使用阶段。从开始工作到退休,是财富积累阶段,资产不断增加;退休后,收入大大减少,支出大于收入,是对以前挣得资产的消费。

另外,还有一种方法是以10年为一个阶段。二十多岁时,我们开始工作,很可能也成了家;三十多岁时,我们在工作上取得一些成就,并开始养育下一代;四十岁是我们收入和支出最多的阶段,挣得多花得也多,开始为子女深造支付大笔费用;当孩子开始逐渐自立时,我们已经五十多岁,开始严肃地考虑退休以后的生活,这时收入达到最高峰;六十岁,最重要的是考虑遗产计划,活泼可爱的小孙孙是生活中最大的寄托。

当然,这一模式不一定适合所有人。你可能是个独身主义者,或者大器晚成,也许你40多岁就决定退休了。

2.生活模式。一个人生活模式包括职业选择、收支习惯。你选定了一个职业,那么在某种程度上也就决定了你未来可能得到的收入。比如,你选择做图书管理员或教师,只能有中等水平的收

人,但比较稳定;如果你在证券营业部或外企工作,就是令人羡慕的高收入的白领。

收支习惯是生活模式中另一个会影响理财计划决策的因素。比如,近期满足和远期满足你更看中哪一个?你更关心眼前的生活舒适还是计划未来?

人们对于金钱的态度各有不同,但你必须确定你所要实现的财务目标。也许,你只有一个目标——为退休后的生活储备资金,也许你有20个目标要实现。你这个人是一致的,你的具体的理财目标也是唯一的。世界上没有两个一模一样的家庭,也就没有完全相同的理财目标。

3. 理财目标。每个家庭的具体目标千差万别,但通常人们的理财目标会涉及以下这几个方面:

目标1:防范风险。面对生活中的各种风险,人们普遍存在一种寻找安全保障的需要,这就构成了个人财务目标中的防范风险目标。

一般来讲,以下几方面的原因可能导致家庭生活水准的急剧下降和财务状况的极度恶化:①提前死亡。②丧失劳动能力。③巨额医药费用。④财产损失。⑤失业。

对于这些风险,一般的措施是储蓄、购买各种保险(如人寿保险、财产保险、医疗保险)和参加社会保障体系,但对于临时紧急事件导致的预算外开支,建议每个家庭设立一个专门的“应急基金”,以备不时之需。

“应急基金”的大小一般取决于:①家庭收入情况。②家庭挣钱人数。③职业稳定性。④家庭资产状况。⑤家庭负债状况。⑥购买保险情况。⑦风险承受能力和态度。

一般来讲,应急储备基金为三至六个月家庭收入,因不同家庭经济环境而定。

目标2:家庭的财务安全。

- * 购买家用电器等较大支出。

- * 当你或你的妻子患病而失去工作能力后,有足够的钱支付家庭各种开支。

- * 有足够的钱抚养子女。

- * 家庭成员为提高自身素质所需的教育费、学费。

- * 为子女就业、婚姻储备基金。

- * 特殊需要,如照顾老人。

目标 3:生活舒适。

- * 经常能旅行、郊游。

- * 送礼物给家庭成员。

- * 购置新的住房或对原有住房进行装修。

- * 购买别墅。

- * 参加各种休闲俱乐部。

- * 举行各种庆典,如婚礼、生日宴会等。

- * 参加各种文体活动,如听音乐会、打高尔夫球等。

目标 4:安逸的晚年生活。

- * 退休后能维持生活水准不降低。

- * 财务独立,不必向子女伸手。

- * 有足够的钱支付医疗费。

目标 5:遗产安排。

- * 为配偶和子女留下充足的生活费。

- * 使遗产税最低。

这里有两点需要注意:一是各个目标的重要性会随着个人和家庭的变化而改变,例如,当你只有 25 岁时,对你最重要的是生活舒适,而不是制定适当的遗产计划。二是有时意想不到的变故也会使你的理财计划发生大的变化。比如说,离婚和再婚时一定要修改遗嘱。一个新生命的诞生会使你重新审视你的保险计划。

一旦你对上述问题都有了明确的答案并且对你所要达到的目

标胸有成竹,就可以着手制定和执行家庭的理财计划了。

表 1.1 人生各个阶段的理财目标及实现手段

25—34 岁		
无子女	建立良好的信用记录 购买住房 建立应急基金 投保适当保险 开始投资计划 开始退休计划 立遗嘱	每月按时支付到期款项 运用银行存款、国库券、蓝筹股进行资金积累 投保健康、残疾保险和房屋等财产保险 以风险较低的方式投资 建立 IRA 和 Keogh 退休计划 请律师帮助立遗嘱
有子女	同上 此外还有: 购买适当人寿保险 开始为子女教育积累资金 在遗嘱中考虑子女利益	随着子女的降生增加保险金额 以长期投资方式为子女积累教育基金 在遗嘱中指定监护人和遗产执行人
35—44 岁		
无子女	保持适当财产保险 采取措施避税 积蓄为退休储蓄 修改遗嘱	增加财产保险金额 考虑一些具有税收免除和税收延迟功能的投资方式 向退休计划中存入尽量多的资金 将近年积累的资产加入到遗嘱中
有子女	同上 此外: 增加为子女教育的储蓄 开始遗产计划	考虑采取无息贷款和免税赠与方式以减少纳税和支付教育费用 向律师咨询为减少遗产税应如何改变财产结构,该持有多少保险和不动产等 修改遗嘱
45—54 岁		
无子女	继续为退休储蓄 避税 修改房屋保险金额	继续向退休计划中存入资金 增加具有税收隐蔽所功能的投资 增加房屋保险金额

(续表)

有子女	同上 此外: 采取措施在父母出现意外 时保护未成年子女的利益 为子女教育提供更多资金	为子女建立信托 考虑能带来更多收益的 资产
55—64岁		
	计划退休事宜 加强投资 继续遗产计划	变卖不再需要的过大的 住房以获得收入用于退休 后的生活 减少税收隐蔽所等非流 动资产的投资,增加税收递 延年金 修正遗嘱
65岁以上		
	从投资中获得足够的月收入 为交纳遗产税等准备现金 完成遗产计划	将投资转换为低风险收 入稳定的投资方式 保留一些增长性投资以 抵御通货膨胀 修正遗嘱

四、通过理财计划实现理财目标

计划是家庭理财成功的关键,没有计划你就会象一艘飘荡在大海上的没有帆的船,不知道将会漂向何方。当你年届而立一觉醒来才想起该为退休后打算,已为时过晚。

1. 家庭理财计划的范围。理财计划涉及人生的方方面面,包括职业计划、消费和储蓄计划、债务计划、保险计划、投资计划、退休计划和遗产计划,贯穿这所有计划的还有所得税计划。所得税实际上是政府对你的成功的一种分享,人们已经越来越司空见惯了。很多人的工资单上都增加了所得税这一项。

(1) 职业计划。选择职业是人生中第一次较重大的抉择,特别是对那些刚毕业的大学生来说更是如此。选择职业首先应该正确评价自己的性格、能力、爱好、人生观,其次要收集大量有关工作机会、招聘条件等信息,最后要确定工作目标和实现这个目标的计