



手拉手帮你 堵住财富漏洞

黄卫平 宋晓恒 等著

丘吉尔说：“如果我办得到，我一定要把保险这个字写在家家户户的门上，以及每一位公务员的手册上，因为我深信，通过保险，每个家庭只要付出微不足道的代价，就可免遭万劫不复的灾难。”

 经济日报出版社

手拉手帮你 堵住财富漏洞

黄卫平 宋晓恒 等著



经济日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

手拉手帮你堵住财富漏洞/黄卫平, 宋晓恒等著. —北京: 经济日报出版社, 2008. 10

ISBN 978 - 7 - 80180 - 907 - 0

I. 手… II. ①黄…②宋… III. 家庭管理: 财务管理

IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 149449 号

手拉手帮你堵住财富漏洞

著 者	黄卫平 宋晓恒 王行鹏 孙中栋 李歆然 张树旗 郭德刚 穆晓雁
总 策 划	韩文高
执行策划	虹 露
项目统筹	李德伟 童有好 金 娟
责任编辑	钱大川
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 (邮编: 100054)
电 话	010 - 63567691 63568023 (编辑部) 63567683 (发行部) 63567687 (邮购部)
网 址	www. edpbook. com. cn
邮 箱	jjrb58@ sina. com
经 销	全国新华书店
印 刷	北京市耀华印刷有限公司
开 本	710 × 1000mm 1/16
印 张	10. 75
字 数	98 千字
版 次	2008 年 10 月第一版
印 次	2008 年 10 月第一次印刷
印 数	1 ~ 10000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 80180 - 907 - 0
定 价	30. 00 元

版权所有 盗版必究 印装有误 负责调换

前言



如果提一个问题：“您更关心的是从1元钱变成2元钱，还是从2元钱变成1元钱？”若您给出的答案是前者，那么您应该小心了，因为财富较少的人更热衷于财富的增长，但往往事与愿违；而财富较多的人更关心财产保护，可结果却经常是财富的健康增长。在全民创富热情空前高涨的中国，真的到了亟需关注资产保护的时候了。因为：

从时间上看，财富的积累也许需要几代人来完成，但从富翁到负翁只需一个错误的决策。财产保护要比财产增值重要得多。

从能力上看，创造和积累财富非常困难，不仅需要资本，更需要知本；可要散尽财富却易如反掌，坐吃山空即可。

从成本上看，无本难求利，“钱生钱”要比双手创造

财富似乎容易得多，高回报预期更需要大额的资金准备，成本并不低；但财富的消逝向来是低成本的，甚至不需要成本。

看到这里，也许读者会认为这是一本写给富人的书。笔者并不完全否认，因为读者会从本书选定的案例中学会一些保护自己财产的办法，但本书更关注的是普通百姓如何在自己财富增长的同时防止不必要的资产缩水。本书不大详谈财富损失的理论，而是从百姓生活、理财的角度去透析家庭财富损失发生的领域、原因、对策及方法。

翻开历史，唐太宗李世民曾经在追悼宰相魏征时说：“以铜为鉴，可正衣冠；以古为鉴，可知兴替；以人为鉴，可明得失。”本书在很大程度上做到了“以人为鉴”，选取了百姓熟悉的名人做例子，目的是增强对比性，让读者在增强阅读兴趣的同时能更好地防范资产缩水，这也是本书的鲜明特色所在。

笔者本着将复杂的问题简单化，专业的技术平民化，繁杂的语言平实化的原则，用轻松、风趣的语言风格助您堵住生活的财富漏洞，愿本书成为读者生活中的益友。

目 录

第1章 家庭资产流动性管理失当

第1节 家庭资产运转中的流失 / 4

一、钟镇涛挥之不去的隐痛 / 4

二、家庭资产的流动性动机 / 7

第2节 家庭资产流动性的系统管理 / 9

一、鲍伯的理财计划 / 9

二、家庭资产流动性管理系统——鲍伯的精明之处 / 12

第3节 家庭资产流动性操作的困惑 / 16

一、迈克·泰森的黯淡岁月 / 17

二、家庭资产的流动性风险——泰森的盲点 / 21

第2章 家庭商业保险缺失

第1节 您意识到保险的重要性了吗? / 27

一、医疗费用成为现代家庭沉重包袱 / 28

二、家庭保险意识淡漠 / 30

第2节 教您配置不同保险品种 / 31

一、人寿保险的妙用 / 32

二、财产险的保障 / 37

三、健康险的应用 / 44

第3节 如何综合安排保险 / 46

一、保险综合安排的一些小常识 / 47

二、家庭成员保险安排 / 47

三、家庭综合保险该怎样做 / 48

第3章 家庭“零”信托的尴尬

第1节 钢铁大亨庞鼎文遗嘱信托曲线留财 / 53

一、庞鼎文的财产海外转移计划 / 54

二、庞鼎文是如何借信托转移和保护资产的 / 57

第2节 什么时候考虑使用信托 / 65

一、出于家族保障的需要 / 65

二、出于继承安排的需要 / 65

三、出于保密的需要 / 66

四、出于资产保障的需要 / 66

五、出于资产统筹及管理的需要 / 66

六、出于税务规划的需要 / 67

第3节 如何使用信托达到人生目标 / 68

一、20岁以前（求学期） / 68

二、21~30岁（创业期）/ 68

三、31~40岁（安家期）/ 68

四、41~50岁（成熟期）/ 69

五、51岁以后（退休期）/ 69

第4章 家庭证券投资的软肋

第1节 “加息”带来的困惑 / 73

第2节 “价值投资”的局限 / 78

第3节 跟庄投机：与虎谋皮，焉能幸免？ / 80

第4节 不尊重市场？那市场也不会尊重你！ / 83

第5节 借债炒股的悲哀 / 85

第6节 集中投资风险大 / 87

第7节 时机选择学问大 / 88

目

录

3

第5章 家庭房产投资

第1节 树立正确的房产投资理念 / 96

第2节 家庭资产观指导下的房产购置策略 / 100

一、地段 / 100

二、配套设施 / 102

三、户型 / 103

四、社会环境 / 104

第3节 房地产投资策略 / 106

一、需要了解的房地产市场知识 / 106

二、需要注意的两个最重要问题 / 107

三、需要把握的几个策略 / 108

第6章 婚姻的嬗变

第1节 现代婚姻的审视 / 121

一、婚姻观念的变迁 / 122

二、离婚引起家庭财产的流失 / 125

第2节 婚姻财产的消逝 / 126

一、乔丹的婚姻之痒 / 127

二、财产分成——难以割舍之痛 / 129

第3节 婚姻财产的分割 / 133

一、离婚代价最大的男人 / 134

二、阿布的致命伤 / 136

第7章 财产传承的烦恼

第1节 婚前财产公证——规避婚姻财产传承烦恼的良方 / 143

第2节 遗嘱——身后财产妥善安置的保证 / 146

一、陈逸飞去世未留遗嘱，遗产分配出现纠纷 / 147

二、侯耀文猝然逝世无遗嘱，数千万遗产成谜 / 149

三、华懋翁媳世纪争产案 / 150

第3节 信托——财产保值增值的秘密武器 / 158

后 记 / 162

第1章

家庭资产流动性管理失当

流动性作为经济生活中的流通媒介和财富的象征，已成为社会大众争相追逐的物质诉求。大千世界之中，形容富豪家资之殷实，财富之丰厚，冠以“腰缠万贯，富甲一方”绝不为过，曾经的商海搏击换来了“白玉为堂金作马”，而现今的消费观念也成了“千金散尽还复来”。金钱就如同电脑一般，在输入的同时就应该想到输出；也有如股市一般，在暴涨的同时也伴随着暴跌的可能。管理好家庭的财富无疑已经成了一门丰富多彩的学问，既要规避无形之中流失的风险，又要消除有形之中流失的隐患，此为理财精华之所在，持家技巧贯当中。

我们所说的流动性，通常情况下是指在现实生活中获取现金（货币）或一般现金等价物（如有价证券）以及相关资产的具体变现能力。用句老百姓的话讲，就是您置的产业好不好转手变现，如果很容易找到下家，就是流动性好。

现实世界丰富多彩，变乱纷呈，所谓“有钱未必走遍天下，无钱当是寸步难行”，又谓“天有不测风云，人有旦夕祸福”。当面对突如其来、更出乎意料的“用钱”时刻，一个家庭必要的流动性储备就可应付裕如，使生活得以维系和持续。倘若“钱库”见底，尤其是“钱源”枯竭，则必然危及家庭“活”力甚至是存续，出现的财务困境和窘态更是不堪忍受。故而流动性管理，即“使钱”的问题，是家庭理财规划的重中之重，需要周全的考虑和精心的设计。下面将围绕流动性管理展开系统的描述，着重考虑流动性同一般的家庭财产经营和财务管理的关系，为您的家庭理财活动尽我们的一份力。

第1节 家庭资产运转中的流失

家庭财产的流动性管理，核心在于如何把握维持正常家庭开支下的流动性运用问题。它不仅要求资产按部就班地流出和回收，而且更为关键的是，要在避免流动性资产流失的前提下实现其效用的最大化。但是，就事论事可以言之凿凿，而具体操作又谈何容易？这需要一个完善的理财规划，更需要一定的理财技巧。

一、钟镇涛挥之不去的隐痛

1973年，刚入弱冠之年的钟镇涛和谭咏麟共同牵头在香港成立了五人组合——温拿乐队，钟镇涛自此拉开了自己艺术生涯的序幕。曾几何时，温拿五虎如日中天，风光无限。然则物极必反，否极泰来，正值事业蒸蒸日上、前途浩荡的时候，没有想到出乎意料的经历会给小钟的生活带来翻天覆地的变化。多年以前小钟唱道：“今天我非常寂寞。”但那时的他意气飞扬，自然可以言者无意，寂寞不过是生活中起装饰作用的一道亮丽风景线，而今的老钟是真正地寂寞了，寂寥的寂，落寞的寞。

人生在世，犹如白驹过隙，弹指一挥间，小钟的青春年华

也与“钱”结下不解的恩恩怨怨。也许正因为如此，才有一位“钱”姓姑娘垂青于他。因缘际会，钟镇涛与钱小惠喜结连理，本该能够在幸福的旅途中比翼双飞，然则造化弄人，小钟也许是在温柔乡里怜香惜玉，对钱小惠的持家战略从未置疑过。上世纪90年代香港楼市炙手可热，理性投资者唯恐避之不及，而小钟与小惠竟一马当先，以1.54亿港币入围楼市，成为名副其实的“炒家”。但时运不济，楼市的急转直下使财富终被雨打风吹去，小钟因此也负债累累，其个人财产仍被债权人追偿。而小惠在日常生活中早就多有不俭之处，大肆挥霍无算，竟也极尽奢华，如此恶性膨胀的消费欲望纵有金山银山也难以支撑，何况是在演艺界摸爬滚打的涛仔。俗话说贫贱夫妻百事哀，在小钟举步维艰之时，小惠也与其经济担保人陈曜旻往来甚密，并于1998年与钟镇涛分居，1999年两人正式离婚，结束了十年的爱情苦旅。遥想当年温拿五虎之一的小钟，鲜衣怒马，意气风发，是何等的快意潇洒！可是繁华落尽，不见真情，只见真穷。

有感于人生如梦，命运也在相生相克中不断延续着它的轮回。当我们再回首钟镇涛的点点滴滴时，不免无限感慨：高耸入云的财富之树归于枯萎，光明远大的人生坦途也难免昙花一现，眼前的一切已经注定了涛仔无法摆脱既成事实的命运。纵有千般埋怨、万般悔恨，如今也于事无补。痛定思痛，小钟至少有四点教训：其一，急功近利追求暴富，使其失足跌入家庭债务的深谷；其二，过分举债投资流动性过低的资产（房地

产)；其三，妻子肆意挥霍，财富不能积累；其四，未使用法律手段来规避家庭财产的风险。

失败的经验人人都有，许多人也是从坐拥千金到身无分文。在平常人眼里，这都不算什么。可是对一个明星来说，钟镇涛陷于此种困境，前无去路，后有追兵，宛如十面埋伏、四面楚歌，却是最致命的打击。也许你会说，没钱怎么了，还不是一样地活？可是大丈夫不可一日无权，小丈夫不可一日无钱，明星呢？更不可一日无名。过了气的明星，那真是没毛凤凰不如鸡。在娱乐圈摸爬滚打十数年，年老色衰也罢，再无半分家底，甚或巨债追身，简直就是鱼儿没了水，完全在太阳底下曝晒，苟延残喘，蜷缩辗转，这实在太残忍了。

张曼玉曾有言在先：“明星是一时的，演员才是永久的。”然而，从明星到演员是质变而非量变，这不是人人都可以迈过的坎。明星终归不过是大部分演艺界人士的职业之一。既然在职场，就总有褪色失意那一天，无法保证兴盛永远。姹紫嫣红转眼都付与断壁残垣，与其届时空感叹，良辰美景奈何天，不如今朝早思量，终致家资逐日添。近些年来，港台过气明星更是纷纷打时间差上末班车来内地淘金，在彻底失业那一天到来之前，再发挥最后一分余热为自己赚点养老金。看来，还是要曲突徙薪、未雨绸缪，居安思危方能有备无患，危机感就是这样油然而生的。当年钟镇涛在内外交困之时只投资地产，结果一败涂地，只能自认倒霉。选错了投资方向和娶错了老婆一样，既是命运使然，也是自家眼光不济所致，别人除了同情，

也只能顿起警惕之心，以为前车之鉴，心里还要想：自己可千万不要步老钟的后尘哪！

二、家庭资产的流动性动机

家庭资产的流动性管理源于家庭流动性的存在，持有现金的目的，持有现金的最终用途……了解这些问题之后，可以明确流动性管理的关键所在。对于流动性本身而言，持有流动性的现金，主要是出于各种各样的动机，基本上都是在维持日常财产经营和运转方面的考虑。无须讳言，也许钟镇涛自己都没有弄清楚自己赚钱是为了什么，这是一个十分现实的问题，也是一个棘手的问题，那么赚钱到底为了什么呢？

1. 交易性动机

交易性动机，主要是为了满足日常交易和购销活动的需要而持有现金。在日常生活中，家庭出于这种需要，就必须持有一定数量的现金。家庭会经常发生现金的收入和支出，尤其要警惕的是：现金的收入和支出两者一般不可能达到同量同步，可能是在基于交易性的现金需求较小时，即现金支出较小时，现金收入往往会很大；相反，在交易性的现金需求较大时，即现金支出较大时，现金的收入往往会很小。在这种情况下，我们就必须认真地对待现金的交易性动机。为了使家庭日常交易活动能够正常进行，我们就必须适当地保有用于这部分需求的

现金余额，否则家庭的正常交易和购销活动就很难进行。显然，钟镇涛不懂得交易性动机的安排。

2. 投机性动机

投机性动机，是指为了抓住各种瞬息万变的投机机会，通过相应的投机活动获取较大利益而准备一部分资金。这种动机的投机色彩相当重，一着不慎，有赔光本金的风险。比如说，在金融市场中，利用不同的市场行情和市场价格大幅度涨跌的机会，适当地购进或抛出相应的资产，以期在另外的一段时间内再相应地抛出或者购进，利用差价来获取高投机利润。投机性需求与其他现金需求不同的是，用于投机性需求的现金持有量的大小与家庭对待风险的态度有关，例如风险偏好、风险中性和风险厌恶三种类型的家庭，它们出于投机性动机而持有的资金量是大大不同的，通常呈递减趋势。

3. 预防性动机

预防性动机，又称谨慎性动机，是出于对未来不确定性的考虑而持有一部分资金。由于家庭在通常情况下难以对未来特定时刻的现金流入量和流出量做出相对准确的筹划和预期，所以就要相应地追加一定数额的现金或者是现金等价物，用以应付家庭未来可能发生的现金流入量和流出量的随机波动。预防性动机是确定一个家庭必要的现金持有量时应当考虑的因素之一，也是准确衡量影响家庭现金持有量的各种不确定性因素发