

九头狼丛书·现代家庭生活系列

梁怡平 田心 主编

家庭理财方案

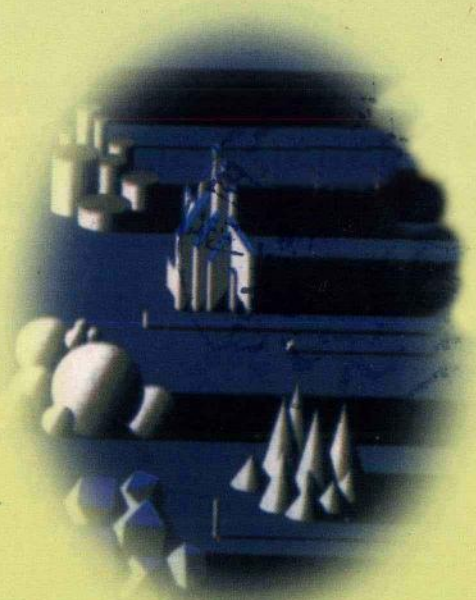
向阳 向光 编著



宁夏人民出版社

家庭理财方案

向阳 向光 编著



出版者的话

据社会学家考证,目前中国有 2.77 亿个家庭。

人生始于家庭,人生的绝大部分时间也是在家庭中度过的。家庭是生命的绿洲,家庭是社会的细胞,家庭是安全的港湾,家庭是温馨的爱巢。

伴随着社会经济文化的进步、现代科学技术的迅速发展,人们的家庭生活异彩纷呈,发生了前所未有的变化。为了帮助人们走进新生活、提高生活质量、拓展生活内容、增强生活趣味、开阔眼界、增长知识,我们真诚地向千千万万个家庭奉献这套“九头狼丛书·现代家庭生活系列”共五种:《家庭电脑指南》、《家庭音像纵横》、《家庭安全顾问》、《家庭理财方案》、《家庭汽车展望》。本丛书的特点是:集知识性、实用性、趣味性为一体,并在一定程度上展现出超前性。

愿这套丛书成为广大家庭朋友的知音。

宁夏人民出版社

1996 年 9 月

目 录

第一章 独立门庭费思量	(1)
从婚庆时开始当家庭“财政部长”	(1)
设计温馨美满的小家庭	(3)
构筑“爱巢”	(5)
买家电不应贪大求洋	(7)
分期付款——助家庭提前过上小康生活	(9)
不可缺少的“读书看报工程”	(10)
让“精神馈赠”代替沉重的人情债	(11)
第二章 居家购物有诀窍	(14)
货比三家时别忘了“价比三家”	(14)
买洋货还是买国货要比质比价	(15)
反时令购物是科学的消费习惯	(18)
巧“吃”批发省钱省时两相宜	(19)
在“平价商店”怎样购买物美价廉的商品	(20)
把握住大减价时机巧妙选择	(22)
别让“大甩卖”牵着鼻子走	(23)

精品店里巧购可心商品	(25)
外贸货的店铺价格廉式样新特	(26)
计时消费成时尚	(27)
你打电话“它”掏钱	(28)
走出家庭消费误区	(29)
怎样看待名牌	(31)
学法国人买东西三思而后行	(32)
购买不如租赁更合算	(33)
第三章 储蓄保险不可少	(34)
储蓄是非常保守的理财方式吗	(34)
存本取息+零存整取是长期存款的好方法	(35)
三种活期储蓄有三种不同收益	(36)
存期选择有学问	(37)
5元钱的独生子女保健费怎么用更好	(38)
存款取款的小窍门	(39)
大额可转让存单与定期存款有区别吗	(40)
电话储蓄	(41)
遇上急事用钱可用存单抵押贷款	(42)
典当帮你兑出现钱解燃眉之急	(43)
信用卡有哪些种类	(43)
信用卡有哪几种功能	(44)
个人怎样申领信用卡	(45)
流动的口袋银行——个人支票	(46)
怎样进行外币储蓄	(47)
人民币与外币存款哪种合算	(48)
运动你手中的外币	(50)

美元纸币的券类 ·····	(51)
“外汇宝”——上海个人外汇买卖的热点 ·····	(53)
工薪家庭应该投什么保险 ·····	(54)
年轻时就应考虑晚年的生活 ·····	(56)
赠送保险单成为现代人际交往热点 ·····	(58)
投保家庭财产保险交了费还没“完事” ·····	(59)
买保险要先看清楚内容规定 ·····	(60)
你的“金银财宝”存在哪里最放心 ·····	(60)
第四章 休闲旅游巧安排 ·····	(63)
独具魅力的康体休闲旅游 ·····	(63)
品尝农家风味餐的郊游莫错过 ·····	(65)
旅游购物合二为一多潇洒 ·····	(66)
家庭出游是自己走还是“跟团”走 ·····	(67)
怎样看待出国旅游 ·····	(69)
工薪阶层喜爱体育休闲 ·····	(70)
把健身房搬到你家里 ·····	(71)
周日旧书市上“沙里淘金” ·····	(72)
巧点菜单也能潇洒进酒家 ·····	(73)
正向家庭走来的“外卖送餐” ·····	(74)
换种方式过年好吗 ·····	(76)
第五章 多种投资可选择 ·····	(78)
买债券是一种投资 ·····	(78)
投资债券风险各异收益不同 ·····	(79)
颇受家庭喜爱的凭证式国债 ·····	(80)
以低于面值发行的贴现国债 ·····	(82)
长达 10 年的附息票国债 ·····	(83)

可上市的无记名国债	(85)
期限 3 个月的记账式国债	(85)
购买国债的“三买”和“三不买”	(86)
三种国债收益率的计算方法	(87)
贴现国债的收益率如何计算	(88)
投资企业债券要注意什么	(89)
收益大风险更大的股票投资	(91)
初涉股市还是小额投资好	(93)
炒股票短线获利贪不得	(94)
集邮是一种稳赚不赔的投资吗	(95)
怎样进行邮票投资	(96)
如何降低邮票投资中的风险	(98)
邮票投资七技巧	(99)
购买黄金首饰能保值吗	(100)
投资黄金者要学会分析评估	(101)
收藏金银纪念币保值还是收藏金银纪念章 保值	(103)
收藏金银纪念币的注意事项	(104)
金银纪念币保值四要诀	(105)
简易鉴别珠宝的方法	(106)
购买珠宝首饰的误区	(107)
学会去拍卖行觅宝	(109)
私人藏品如何拍卖	(110)
怎样评估藏书藏画的价格	(111)
第六章 买房租房须细算	(113)
租房值还是买房值	(113)

怎样购买公房	(116)
市场价、成本价、标准价买房有哪些区别	(117)
购房贷款须知	(118)
离退休职工买房有困难怎么办	(120)
住房单元面积如何计算	(121)
住房公积金是怎么一回事	(122)
如何使用住房公积金	(123)
办理购房手续时应注意些什么	(125)
买了住房想卖掉可以吗	(126)
购买商品房的要留意购房合同	(127)
购买商品房的要忘办理公证	(128)
怎样进行差价调房	(129)
租房是不是白花了资金	(130)
第七章 家庭收支要记账	(132)
家庭记账少不了	(132)
家庭怎样记账	(133)
制定家庭财务报表	(134)
家庭档案袋能帮助你理财	(136)
日本人的“家庭环保收支簿”	(137)

第一章

独立门庭费思量

从婚庆时开始当家庭“财政部长”

一对年轻人，在他们准备结婚成家的时候，就开始当上家庭“财政部长”了。婚庆怎么操办，才能既潇洒又经济呢？这是摆在柴、米、油、盐、酱、醋、茶之前的头等大事。

大约从 1994 年开始，一些大中城市的婚庆形式逐渐多样起来。由于人们的文化层次、修养、社会环境的不同，对婚姻的看法不同，婚礼的操办也不尽相同。据某报的一项调查，半数人认为，结婚是一生的大事，婚礼必须操办得体面些，要车队、要宴请、要拍婚纱照……场面当然是在自己所能及的范围内办得越大、越热闹越好。这部分人一般都有庞大的双方父母“老家庭”做后盾。也有相当一部分人认为，婚礼应当一切从简，它只是一种形式，真实的东西在内心。请亲朋好友吃顿便饭，或是旅游结婚就足够了。这不比一大群人乱哄哄的

“吵闹”更温馨吗？还有一些人选择西洋方式的婚庆，去教堂举行婚礼，费用当然比较高了。也有不算少数的人说：“我们不举办婚礼！领结婚证的日子就是结婚的日子，难道这不可以吗？”

婚庆形式林林总总。但是我们认为从简而又有意义的婚礼是最好的。

曾几何时，婚纱摄影火得很。虽然一套婚纱照一两千元、三四千元，甚至价格更高，总有人愿意接受它。可是现在不同了，据报载，南京市的婚纱摄影开始冷落，减价一半，拍照者仍寥寥无几。价格不菲的婚纱摄影，在哈尔滨曾经成为新婚家庭中与家具、电器相提并论的“几大件”之一。这个城市的主要街区都有婚纱摄影室，室里都有浪漫的名称和大同小异的布景。在新婚家庭，悬挂在最抢眼位置的巨幅婚纱照中，这家的新郎、新娘和那家的新郎、新娘的装扮、造型、神态惊人地相似，甚至别在新娘发髻上的小发夹、插在新郎礼服口袋里的手帕都一模一样。原来他们都出自同一家有名的摄影室和摄影师之手。一位花了 2888 元拍了一套婚纱照的小伙子，谈到他看见朋友穿着自己曾经穿过的那套礼服的婚纱照时说：“就像用昂贵的价钱收藏的赝品。”他的新娘则说：“早知道一套礼服可能被千人穿，也不会花那么多钱拍它了。”

上海这几年大约开了近百家的婚纱馆，不过要是据此以为上海人新婚个个都去拍婚纱照就错了。“流行的未必是最好的，你有的我就不想重复。”这是今天许多城市青年的审美观，也是上海青年的一种清高。如今上海的年轻人，大多是约请知己朋友中的一两位摄影好手，外出在自然场合下拍摄结婚纪念照片和录像。他们不想在婚纱馆里“租”个像，而是按

照自己的身材和个性去拥有一件只在婚礼上穿一次的新衣，然后永久地把它存在箱底。

不仅城市的婚庆从简而又有意义，就是在改革开放后的农村，也别有一番天地。在缺少水源的地方，把储水窖作为嫁妆，送给新婚女儿；在菜乡，把蔬菜大棚作为陪嫁……如今，嫁女陪送日光蔬菜大棚，在辽宁省北票市的农村正悄然成为婚嫁时尚。土城子村的小于姑娘同本乡青年小孙准备结婚，婚前，姑娘对父亲说：“我不要您置办大件，只想要一栋 100 平方米的大棚，以后我俩就有了致富的门路。”父亲乐呵呵地满足了女儿的要求。

在石家庄的农村里集体婚礼很俏。在有“石家庄第一村”美誉的柳辛庄，从 1987 年开始举办过 30 届集体婚礼，由村委会一手操办，不收人情礼，不吃人情饭，既节俭又体面、庄重、热闹，大家充分享受了集体婚礼的实惠。这个村的李富生老汉，大儿子要结婚，可家里正筹资盖楼。参加集体婚礼省下 2 万多元，全家没欠债，小楼也盖起来了。

设计温馨美满的小家庭

对于小家庭的设计，事实上早在婚庆之前就已经开始了。小家庭的建设，如同其他建设一样，也要有理、有利、有节。这对任何一对准备建立小家庭的年轻人来说，都是很重要的。怎样设计温馨美满的小家庭呢？一位朋友在某报上撰文，提出他的六项设计原则。这六项设计原则是很有参考价值的。具体内容如下：

(一)物质建设与精神建设结合的原则。

吃、穿、住、用等物质建设固然重要,但人类不仅有物质需求,还有提高自身素质、得到社会认可和尊重的需要。这就要通过精神建设的途径,如购买书籍、进行教育投资等去实现。

(二)适当超前的原则。

适当超前是有计划的,不能盲目进行,这样才有益于家庭建设。比如,在购买住房或购买耐用消费品方面,你不妨有目的有计划地超前一些。

(三)耐用消费品与低值易耗品比例适度的原则。

这就是说,我们不必要为了购置耐用消费品,而不适当地降低必不可少的生活消费的比例,因而影响身心健康。

(四)避免盲目显示派头的原则。

流行的家具、服装……不一定都能体现你的个性,还是从自己的实际情况出发为好。

(五)适当更新的原则。

随着人们的经济生活不断得到改善,家庭的设计花样翻新,家庭用品日新月异。在经济条件允许的条件下适当更新是必要的,但没有必要盲目地去赶潮流。

(六)理想与现实相结合的原则。

理想的家庭设计和家庭建设,是需要一定的经济条件的。在条件不允许的情况下,不能过分刻意追求,需要把理想与现实的距离缩短,才能建设一个温馨美满的小家庭。

构 筑 “爱 巢”

独立门庭的小家庭，怎样构筑“爱巢”——新房，可不是一件小事。算计好了，省钱又高雅；算计不到家，不仅花了不少冤枉钱，还会弄得俗不可耐。

据报载，上海人是这么处理的：新婚夫妇如果住的临时房屋，或租或借，都不怎么装修，只买够必需的家具和家用电器就行了。如果是长期居住的房子，则要装修，装修的重点是厨房和厕所。北京人大多也都遵循这个原则。但是不能不看到，眼下不少人把居室装潢视之为“百年大计”，似乎正在由经济实用型转向一步到位的豪华超前型，好像不来个星级宾馆式誓不罢休。据抽样调查，用于居室装修的费用平均早已突破2万元大关，且有继续上升之势。一个刚刚建立的小家庭，光装修费就要花这么多钱，是力所不及的。就算有父母做后盾，似也无此必要。

一位新婚的年轻朋友说，他们小两口为此曾做过调查研究，借助亲朋好友们成功的装修经验，再根据自己的经济实力，营造了一个自己认为舒适、大方而又简朴的爱巢。他们的体会是：

(一)不贴塑料墙纸，不铺锦纶地毯，最好不要吊顶。

别将两个人装在低矮的“塑料盒”里。因为这些化学材料会不断地散发出有害气体，对人体是不利的。眼下，新建的高层建筑，房间高度不过2.5米左右，再吊上顶就更矮了。更不要说吊顶要花一笔不算少的钱。以现行吊顶价每平方米

150 元计算,一间 14 平方米的住房,就得花掉 2000 多元。

要说铺地毯,羊毛的太贵,且易生螨虫;化纤的地毯要比地板砖、地板革散发更多的有害气体,还是铺上花样大方的地板革或地板砖为好。这样算下来,钱就省多了。

(二)床最好是木制的。

人的一生几乎有 1/3 的时间是同床打交道的,所以睡什么样的床才能既睡卧舒适,又有益于健康,颇有一番讲究。睡在不同的床上,人的脊柱会发生不同程度的改变,天长日久,当脊柱改变一旦定型后,将引起腰肌劳损。所以保持脊柱的正直,改善脊柱的生理弧度,是很重要的。成年人的脊柱有四个弯曲,即人们常说的生理弧度:颈椎、腰椎向前凸,胸椎、骶椎向后凸。时下最流行的席梦思床、松弛的棕绷床,当人们仰卧其上时,脊柱呈弧形;侧卧时呈侧向弯曲,不是很合适的睡床。倒不如花四五百元买一个木床,再铺上一层厚垫子,更能保持脊柱能够基本上处于正常的生理状态。何况,现在的木床外观漂亮,而且床面下是个大储存箱,不用的衣物、被褥全可放在里面。

(三)不一定购买近千元的成套床罩。

床罩用的是一种花色秀美的装饰布,面宽 2.30 米,每米不过 20 多元。不喜欢通常床罩的老面孔:在转折处缝上一条“筋”,下摆做“荷叶边”。他们说“荷叶边”费料,积了灰尘很难打扫干净,而且制作复杂,与现代家具的风格不调协,完全可以改成直线形裙边,这种直线形裙边显得很潇洒。再配上同样花色的窗帘,高雅、别致,很有艺术特色,且又省下不少钱。

(四)沙发别买太大的。

这也是经验之谈。对于小房间,一套大沙发占了一多半

地方,怎么看都不顺眼,花几百元买一套日式小型组合沙发,每个沙发坐位下是一个小箱子,换洗的衣服和日常用品,分门别类地放在各个小箱里,这样既省地方又方便使用。

(五)桌椅最好是折叠的。

这种折叠的桌椅,是很适合小家庭使用的。不用时折起来,用时再打开,无形中扩大了房屋的面积。当然,买这种桌椅,也会少花钱。

买家电不应贪大求洋

每个家庭,免不了要购买家用电器,这也是一笔大开支。根据许多人的实践经验,共同的结论是:买家电决不能贪大求洋。

以彩电为例,现在流行用大屏幕的彩电,于是不少人以为屏幕越大越派头,而没有考虑住房的大小,结果把大彩电搬回家一摆,才发现坐在对面的沙发上看电视太近了,看得不舒服。大家都知道,看电视的最佳距离是电视机屏幕的5倍。也就是说,最少要距离2米远,否则不但看得不舒服,而且对人体(特别是眼睛)有害。同样,如果你想买音响设备,它的摆放和房子的面积关系更大,要求就更高了。所以必须从住房的实际情况出发。

家用电器是否进口的一律比国产的好呢?那也不一定,要具体比较。仍以彩电为例,近年来我国的彩电生产发展很快,如“长虹”、“康佳”、“熊猫”等名牌产品的质量决不比洋货差,而且已大量出口。据一份对全国35个城市106家大型商

场的调查,在彩电销售额前 10 名中,有 6 名是国产名牌。另一方面,在进口的彩电中,有的曾经是在我国家喻户晓的名牌彩电,近来经开箱检验,合格率相当低。而进口彩电与国产彩电的价格却相差很大,一台大屏幕彩电,洋货比国货要高 2000~5000 元;另外,维修的零部件供应和费用高低,也都不如买国产的合算。国产的电冰箱、洗衣机、电风扇等产品的情況也大抵如此,产量已名列世界前茅。所以,买家电之前必须先算个账,再打听打听用过国产名牌家电的亲友,看看是否质量可靠,不要盲目迷信洋货。

也有人说,花大钱买进口彩电,图的就是功能多,一次投资最好终生受益,永不落伍。因此,功能齐全与否常常被当做彩电价值高低的一个重要标准。事实上,许多人花大价钱买回的“先进功能”,也许几年都用不上一回。以商场最热销的 73 厘米彩电为例,同样是日本原装进口,有的 6000 多元,有的则高达 1 万多元,价格几乎相差 1 倍。而这个价格主要源于电视机是否具备一些附属功能,如“画外画”、“画中画”、“丽音”等功能。但当前大多城市许多家庭看的是有线电视台的节目,有线电视传输的电视信号是单声道的,那么你花钱买的“丽音”、“数码立体声”、“飞扬”现场感、“超重低音”、“全空间环绕音效果”等等,都体现不出来。那么你不白花了“大钱”吗?至于“一次投资,终生受益”,也是一种消费误区。特别是家用电器更新换代非常快,你想花大钱买一次最先进的受用一辈子,那就大错特错了。8 年前一位出国进修回来的留学生,享受免税待遇买了一台彩电和一台录像机。提货时,他的一位同学说:“我买的是多制式的,价钱虽然贵,但将来可以收看全世界的频道。我们这一辈子也就买这一次了,何必不多

花些钱呢？”他一听也有道理，加了钱也改买多制式的。那种彩电和录像机当时在我国买的人还不多，没有现货，半年后才能提货。到货后拿回家一看，说明书上还没有中文说明，而是除英文、法文、日文外就是阿拉伯文。当时花大钱买这种洋货，可谓够超前的了。可是没过几年，就显得落后了。比如，使用遥控器，连国产的都可以上下连续找台，不必在十位数以上要撇两次相加；现在彩电可收视的台都在60个以上，而那种当时最先进的彩电最多只能收39个台。特别是录像机，不管用的次数多少，过5~6年机械传动部分的胶圈就老化了，经常卡带、卷带，修了好几次换了新胶圈才能继续使用。所以，想购买一次使用一辈子是不现实的。至于多制式，更是一次也没有用过，因为在我国现在还只能收看本国的电视。何况彩电发展的方向是高清晰度超薄墙挂式，国外已试制成功，将来肯定也有国产的。你现在花大钱买最先进的，过几年可能就后悔了。

分期付款——助家庭提前过上小康生活

现在随着有偿还能力的潜在购买者的不断增加，有些城市出现了一种新时尚：消费者不用付现金，按自己的喜好在特定商店选择好商品，先享受然后再分期付款给期销公司。这种购物方式，为广大工薪家庭提前享受小康生活提供了有益的尝试。目前，期销还仅限于高档家电等。

信用消费分为两大类：信用销售包括分期付款和信用卡；消费信贷。它起源于美国，已有百余年的历史。消费者到商