

家政丛书

夫妻理财

丑洁明 编著
经济科学出版社





97
F83-49
23

家庭丛书

□丑洁明
编著

XAKP2/01

夫

妻

理

财



jian



C

547793

责任编辑:刘爱华
责任校对:段健瑛
封面设计:卜建辰
版式设计:代小卫
技术编辑:战淑娟

夫妻理财

丑清明 编著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

*

787×960毫米 32开 5.75印张 插图2 100000字

1996年7月第一版 1996年7月第一次印刷

印数:00001—5000册

ISBN 7-5058-0952-0/G·133 定价:8.00元

图书在版编目(CIP)数据

夫妻理财/丑洁明编著. —北京:经济科学出版社, 1996. 6

(家政丛书)

ISBN 7-5058-0952-0

I. 理… II. 丑… III. 家庭管理; 经济管理—
概论 IV. TS976

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 07987 号

前

言

当家庭理财，是一个亘古不变而又常讲常新的话题。

早在战国时期，后世被誉为“亚圣”的哲学家孟子就说过：五亩之宅，树之以桑，五十者可以衣帛矣；鸡豚狗彘之畜，无失其时，七十者可以食肉矣；百亩之田，勿夺其时，数口之家可以无饥矣。这典型地表现了小农经济时代男耕女织、省吃俭用的理财观念。

如今，时代变了。

随着社会经济的发展和人民生活水平的提高，家庭理财观念发生了并且正在发生着合乎逻辑的变化。节衣缩食，代之以合理支出；存钱防老，代之以有效投资；平稳度日，代之以风险尝试；如此等等，一种崭新的家庭理财观正在市场经济的燎原烈火中凤凰再生。

如何适应这一时代潮流，科学合理地治家理财，搞好家庭财务管理呢？

在回答这个问题的时候，我们决不能囿于传统

的家庭理财观念,自投樊篱,而应着重于探索社会主义市场经济条件下家庭开源节流、适度消费的途径和方法。

抱着这样的理念,我们在这本小册子中,试图告诉您新颖而实用的家庭理财知识。因此,本书既阐明了如何勤俭持家的诀窍,又指出了开辟第二财源的途径;既介绍了储蓄生息的方法,又言明了风险投资的技巧;还联系实际,概述了家庭保险的有关内容。目的只有一个,那就是对您当家理财有所助益。为此,我们参照了有关书刊,尽量吸取它们的长处,并作了进一步的阐述和发挥。

愿本书成为您治家理财的参谋和助手!

编 者

1996年2月

1996年2月

导语 树立科学的家庭理财观

中国人吃年夜饭有讲究。每逢除夕，在那合家团圆的聚餐桌上，必有一条整鱼，餐后都留下一段尾巴。年年有鱼(余)，寄托了人们康乐富足的生活理想。然而，居家过日子，却不是常能做到这一点的。

放眼四顾，比较一下您周围那些收入相仿、开销也相仿的家庭，就会看出：居家过日子是门很大的学问。有人精打细算，有人大手大脚；有入量入为出，有人入不敷出；有人多有节余，有人寅吃卯粮。如此等等，其症结何在呢？撇开其他的社会因素不谈，可以一言以蔽之曰：善不善于家庭理财。

有人可能会说，咱们工薪族，一月就收入那么几个钱，差不多都吃光、用光了，有什么财可理呢？

其实,理财不在财多。家庭财富不是恒定的,它可生可用,可聚可散。生财,财能够多至无限,财源滚滚,家业兴隆;用财,财可以用光,清财散尽,一贫如洗。所以说,理财对每一个家庭都是十分重要的。要想过好日子,首先要学会理财。万贯家私者要理,以免坐吃山空;小康水平者要理,防备一朝有变;工薪阶层更不用说,要想温饱,非勤劳节俭,精打细算不可。“常将有日思无日,莫待无时想有时”。学会理财,实在是每个家庭都经常面对的一个大课题。

家庭理财,说到底就是筹划、管理好家庭的生产与消费,收入与支出,做到生财有道,聚财有方,用财有效,保持家庭经济生活健康持久的发展。因此,家庭理财人首先应考虑的是,如何稳定地增加家庭收入。

一定的收入,是家庭生活幸福美满的物质基础。要增加收入,只有开源节流。当前普通家庭创收主要有三个来源:一是从本职工作岗位取得工资和各种补贴。这种收入是稳定的,忠于职守、积极进取、成绩显著的人还会获得较快地晋职晋级的机会。从事农业、手工业和个体工商业的人,收入来源于自己合法的劳动经营,更易取得快速增长。二是在不影响本职工作的情况下,适当地从事第二职业所取得的报酬。但第二职业并非人人都能做,从业者的收入也不十分稳定。三是参加储蓄、购买有价债券,以取得货币

的增值。这是多数家庭稳定且无风险的创收渠道。近年来股市兴起,投资于股票也能使货币迅速增值。但必须清醒地看到,股票投资是有风险的,有成功的希望,也有失败的可能。

家庭理财人的第二项考虑,应是怎样合理地安排支出。这里所谓的合理,就是要做到收支平衡,不能出现赤字。要做到这一点,需要坚持量入为出,略有节余的原则。

量入为出,就是说要视收入的情况而定。这是一个举足轻重的家计问题。要以收定支,安排好收支比例。要节制支出,使其流向合理。即使是收入较低的家庭,也不能寅吃卯粮,更不能负债度日,以免造成家计艰难,影响正常生活。

略有节余,有两方面的含义:一是对于某些必备的物质生活资料,要有所储备。如农村家庭,在收获时节要留足全家人的口粮和其他农副产品;二是要有一定的储蓄,即经常把收入中的一部分存入银行,以备急用。任何家庭都可能遇到这样那样的特殊情况,如婚丧大事、患病治疗等,必须早做预备。

增加收入与合理支出,是家庭理财中相辅相成的两个方面。在一定的意义上说,开源节流是一而二,二而一的东西。广开财源,流自然充足;节制支出,钱省下了,也等于开了源。二者是同等重要,不可偏废的。英国作家狄更斯的名著《大卫·科波菲尔》

里，有一位叫密可白的先生，他曾制定了一个快乐与忧愁的公式：

进款 20 英镑，支出 19 英镑 19 先令 6 便士，

结果：快乐；

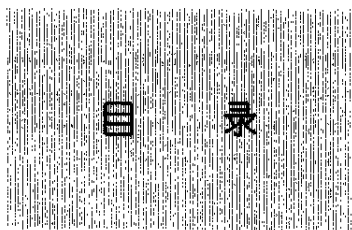
进款 20 英镑，支出 20 英镑 6 便士，

结果：忧愁。

这是一位饱经风霜的人总结出的充满哲理的公式，其中蕴涵了家庭理财中收入与支出、开源与节流的深刻的道理，实在言简意赅，发人深省！

那么，到底怎样才能搞好家庭财务管理呢？或者说，夫妻双方如何治家，才能做到理财有术呢？

这里先奉送您八个大字：开源节流，适度消费。然后再给您提供一份可供参照的答案。



导语树立科学的家庭理财观.....	1
-------------------	---

勤俭持家 花个钱办大事	1
--------------------------	----------

制定合理的家庭发展计划.....	2
------------------	---

如何避开家庭消费的误区.....	3
------------------	---

居家要建日常开销帐.....	6
----------------	---

不必细究“私房钱”.....	8
----------------	---

谁来当家理财.....	9
-------------	---

怎样做出家庭支出的决策	11
-------------------	----

钱应该花在什么地方	13
-----------------	----

怎样选择购买商品的最佳时机	14
---------------------	----

新婚夫妇切莫超前消费	16
------------------	----

女性购物五忌	18
--------------	----

管住孩子的手和嘴	19
----------------	----

少花钱,还要吃得好.....	22
----------------	----

少花钱,也能穿得好.....	24
----------------	----

少花钱,照样住得好.....	26
----------------	----

少花钱,依然能玩好.....	27
合理储蓄 让余钱生仔	30
储蓄存款 死钱变活钱	31
存钱为哪般	32
储蓄的作用	34
合理安排家庭生活的储蓄量	36
储蓄种类知多少	37
让活期储蓄成为您的“小金库”	40
小额节余积累的最佳选择	41
定期储蓄到期应及时结清转存	43
较长时间不用的钱要存保值储蓄	44
多笔存储 灵活调度	45
邮政储蓄的好处	46
选择适合您的储蓄种类	47
36 张存单方案	49
选择最佳续存增息法	50
怎样计算活期储蓄利息	50
几种定期储蓄存款利息的计算	52
办理存款取款手续应注意的问题	54
把储蓄当投资的优缺点	56
业余兼职 化闲暇为财富	58
什么是第二职业	59
可供选择的第二职业举例	60
从事第二职业的禁区	63

党政机关干部能否从事第二职业	64
科技人员业余兼职的有关规定	65
哪些人可以从事“经营型第二职业”	67
从事第二职业如何进行注册登记	68
从事第二职业要依法办理税务登记	69
从事第二职业如何购领、使用和保管发票	71
怎样选择第二职业	73
树立新的从业观念	74
从事第二职业的素质要求	76
从事第二职业应具备的职业道德	77
您还需要一份什么样的工作	79
如何寻找第二职业	80
成功地推销您自己	82
坚定地迈出第一步	83
如何减少从业风险	85
明智投资 以小博大	87
做个有胆有识的理财者——小本去投资 ...	88
投资证券应掌握的几个原则	89
投资债券和参加储蓄有何不同	91
债券有哪些基本要素	92
可供投资的债券种类	93
辨认债券的票面内容	96
认识债券的评级	97

购买国债求安稳	99
影响债券利率的因素	101
影响债券收益的因素	102
如何计算债券的收益率	103
债券投资有什么风险	106
怎样回避债券投资风险	107
如何正确购买债券	109
投资于债券还是股票	111
揭开股票的神秘面纱	113
股票有哪些种类	116
投资股票的好处	118
投资股票的风险	120
家庭涉足股市应具备哪些条件	121
哪些钱不适合于股票投资	122
什么是股票的发行与交易市场	123
买卖股票要办哪些手续	126
股票的价格是怎么回事	127
怎样计算股票的收益	128
正确使用股票投资策略	130
正确把握股票买卖技巧	132
股票投资必须具备的心理素质	134
外汇投资应注意什么	136
集邮也是一种投资	138

家庭保险 防患于未然	141
-------------------------	------------

保险的种类有哪些.....	142
家庭财产应保险.....	143
家庭选择保险项目应考虑什么.....	145
您的家庭该买多少保险.....	146
家庭财产保险有哪些类型.....	148
哪些家庭财产可以参加保险.....	150
哪些家庭财产保险公司不予承保.....	150
保险公司承担哪些保险责任.....	151
哪些财产损失保险公司不负保险责任.....	152
家庭财产两全保险的有关规定.....	153
家庭财产保险的保险金额、保险储金、 保险费是怎样确定和计算的.....	155
利率对保险储金和保险金额的影响.....	157
参加家庭财产保险应注意的问题.....	158
每年只花两元多,可保一辆自行车.....	159
如何办理家庭财产保险的投保手续.....	161
家庭受损后,投保人怎样索赔.....	161
参加简易人身保险好.....	163
为您的孩子保寿险.....	165
有益的子女婚嫁教育保险.....	166
参加养老金保险.....	167

勤俭持家 花小钱办大事

勤俭持家，是中华民族的传统美德。靠辛勤的劳动创造财富，过俭朴的生活节省财富，保证家庭生活正常运转，并使家庭财富有所积累，有所增加，在这个意义上，勤俭是持家理财永不过时的原则。然而这一原则的内容却随着社会生活水平的提高发生了深刻的变化。

时代在变，勤俭节约的观念也在变。过去一提到它，就和省吃俭用联系起来。今天我们来讲它，更多地侧重于家庭消费的合理性和有效性。比如，越来越多的人购买现成服装，而把缝制衣服的时间省下来从事商品生产，是省了，还是费了？又如，当人们购买电器的时候，一般选择质量高、样式新、花钱多的名牌，是省了，还是费了。有效花钱、合理消费的观念正日益渗透到人们的生活中。

那么，勤俭持家从哪做起呢？怎样做才能少花钱

多办事、办大事、办好事呢？

制定合理的家庭发展计划

人无远虑，必有近忧。家庭经济生活也是这样。当家理财，不能不对家庭经济发展有个较为长远的规划。

一个家庭的经济状况不可能永远停滞于一个水平上，即使不考虑各种可能遇到的意外情况，家庭的生、产、消、费、收、入、支、出也总会有所增加和减少。夫妻双方的自然生理状况、职业收入和家庭成员的增减，以及家庭生活中较大数目的收入或开支，是制订家庭经济发展计划的主要根据。当然，随着社会的发展变化，家庭经济生活也会发生改变，计划的内容会有一些调整，但家庭经济生活的目标长远一些，还是可以帮助您明明白白地过日子，免得像有些人那样，脚踩西瓜皮，滑到哪里算哪里。

以新婚小家庭为例，可以做一张包含夫妻年龄和家庭发展设想等栏目的表格，然后把商量、计划的内容填入表内。如男 26 岁、女 24 岁建立新家庭，可制表如下：

表内“计划内容”栏一般是家庭经济生活中重大的安排，不必事无巨细，什么都填上。主要的项目有：何时要小孩、住房的购置与装修、耐用消费品添置与更新、自我发展投资、旅游、退休等。一些可以预期的