

《新编家庭生活实用书库》

于学彬 编著



36
忌

36
计与

家庭
理财

农村读物出版社

编辑寄语

在这个充满竞争的快节奏的世界里生活，已不容许人们在生活知识上的贫乏。然而人们已没有太多的时间和精力去对日常生活表示太多的关注，或为此四处询问。对生活知识的占有手段是否迅捷便利，就决定了人们能否在这个世界里活得快乐，活得有尊严，活得有滋有味。

为此，我们约请有关专家编写，以一种全新的概念，建立起家庭生活的咨询自助系统——《新编家庭生活实用书库》，旨在为读者提供足够丰富的生活知识，涉及家庭美容、美食、健身、娱乐、用药、教育子女、美化房间等诸多方面，供读者在家庭生活中遇到问题时随需随用，各取所需，达到咨询、参谋之功效。

您的家庭可以没有一套漂亮的书柜，但绝对不能没有一套实用的生活用书，因为：

拥有这套书，您就拥有了一顿精神自助餐；

拥有这套书，您就拥有了一座生活图书馆。

家庭是社会的细胞，并且是含有所处社会全息信息的细胞。古人曾说过：“仓廩实而知礼节。”这就是说，一个社会的发展要以经济为基础。同样，一个家庭的存在也离不开经济这个必要条件。由于经济生活是整个家庭生活的重要组成部分，因此，家庭的财务管理也便成为家庭管理的重要内容之一。

在现实生活中，一般家庭的经济收入总是有限的，而消费需求却在不断增长，这就必然会出现收入与需求之间的矛盾。所以，如何用有限的收入来最大程度地满足自己不断增长的消费需求，便成为家庭财务管理的一大难题。

企业界曾提出“向管理要经济效益”的口号，其实，家庭中也应树立“向管理要生活质量”的观念。“吃不穷，喝不穷，算计不到便受穷”的古训，就是这种观念的表述。这里所谓的“算计”，就相当于现在所讲的“理财”。可见，家庭理财历来被人们所重视，并且积累了丰富的经验。不过，产生于自然经济条件下的那种小农式的管家方法，已不能适应现代家庭的生活方式和生活节奏，而生活在现代社会中，具有现代意识的人们，迫切需要一种具有现代特色的更为科学实用的方法来理财，于是，家庭理财36计就应运而生了。

本书按照家庭理财的基本过程，将常用的理财方法归纳为决策篇、计划篇、掌财篇、节财篇、记账篇、分析篇等6

个方面。每个方面中再详细介绍若干计谋，共计 36 计。

一种好的理财策略或计谋，应该是各种类型的家庭及各种文化层次的人们都乐于接受的。为此，本书在设计筛选方法时，力求简便实用，易学易行；在介绍分析内容时，力求深入浅出，通俗易懂。所以，希望朋友们在学习这 36 计时，要努力掌握其精神实质，做到融汇贯通；在运用这 36 计时，要根据各自家庭的具体情况各自的条件灵活掌握，并且逐步形成一套具有自家特色的方法。

我们乘车在公路上行驶，会经常看到路两旁所设的牌子。这些牌子中，有些起指示作用，告诉您去什么地方该怎样走；有些则起警示作用，告诉您前面有陡坡，有急转弯等等。我想，介绍家庭理财的书也应这样，除了要告诉人们哪些路行得通之外，还必须告诉人们哪些路行不通，以防有人“误入歧途”。这就是我要同写“家庭理财 36 忌”的初衷。

在这里，让我以一个朋友的身份，祝愿每一个家庭幸福、美满。

于学彬

1997 年 12 月

编辑寄语

前言

| | |
|--------------------|----|
| 上部 家庭理财 36 计 | 1 |
| 一、决策篇 | 1 |
| 第一计 自我拔河 | 1 |
| 第二计 秤砣摆平 | 6 |
| 第三计 盲人爬山 | 12 |
| 第四计 猴子排队 | 17 |
| 第五计 焖锅煮肉 | 23 |
| 第六计 照猫画虎 | 27 |
| 第七计 一锤定音 | 30 |
| 第八计 暗抛绣球 | 34 |
| 第九计 相加求和 | 37 |
| 第十计 相乘求积 | 40 |
| 第十一计 相除求比 | 42 |
| 二、计划篇 | 47 |
| 第十二计 定额计划 | 47 |
| 第十三计 定比计划 | 50 |
| 第十四计 定序计划 | 54 |
| 第十五计 定质计划 | 59 |
| 第十六计 倒推计划 | 62 |

| | |
|--------------------|-----|
| 三、掌财篇 | 74 |
| 第十七计 合理结构 | 74 |
| 第十八计 巧妙集中 | 77 |
| 第十九计 灵活结余 | 81 |
| 四、节财篇 | 85 |
| 第二十计 降低标准 | 85 |
| 第二十一计 回避高峰 | 90 |
| 第二十二计 精打细算 | 94 |
| 第二十三计 租用出让 | 98 |
| 第二十四计 合资互换 | 102 |
| 五、记账篇 | 109 |
| 第二十五计 票卡记账 | 109 |
| 第二十六计 流水记账 | 113 |
| 第二十七计 分类记账 | 117 |
| 第二十八计 财产登记 | 123 |
| 第二十九计 保密登记 | 129 |
| 六、分析篇 | 133 |
| 第三十计 ABC 分析 | 133 |
| 第三十一计 构成分析 | 138 |
| 第三十二计 比较分析 | 142 |
| 第三十三计 连环分析 | 145 |
| 第三十四计 偿债分析 | 149 |
| 第三十五计 利率分析 | 153 |
| 第三十六计 价格分析 | 157 |
| 下部 家庭理财 36 忌 | 165 |
| 一、决策篇 | 165 |
| 第一忌 感情用事 | 165 |

| | | |
|--------------|------|-----|
| 第二忌 | 优柔寡断 | 167 |
| 第三忌 | 自以为是 | 170 |
| 第四忌 | 不思而行 | 172 |
| 第五忌 | 自寻懊悔 | 174 |
| 第六忌 | 过分依赖 | 176 |
| 二、掌财篇 | | 179 |
| 第七忌 | 无人当家 | 179 |
| 第八忌 | 垄断经济 | 181 |
| 第九忌 | 绝对平均 | 184 |
| 第十忌 | 家底不清 | 186 |
| 第十一忌 | 老牛赶山 | 188 |
| 第十二忌 | 寅吃卯粮 | 190 |
| 三、用财篇 | | 193 |
| 第十三忌 | 钱多躁动 | 193 |
| 第十四忌 | 盲目攀比 | 195 |
| 第十五忌 | 价格预期 | 197 |
| 第十六忌 | 追逐时髦 | 199 |
| 第十七忌 | 有害消费 | 202 |
| 第十八忌 | 失衡消费 | 204 |
| 四、节财篇 | | 206 |
| 第十九忌 | 牙缝剔钱 | 206 |
| 第二十忌 | 因小失大 | 207 |
| 第二十一忌 | 过分吝啬 | 210 |
| 第二十二忌 | 口紧底漏 | 212 |
| 第二十三忌 | 敝帚自珍 | 214 |
| 第二十四忌 | 一暴十寒 | 216 |
| 五、生财篇 | | 220 |

| | | |
|--------------|------|-----|
| 第二十五忌 | 不自量力 | 220 |
| 第二十六忌 | 分散财力 | 222 |
| 第二十七忌 | 轻信于人 | 224 |
| 第二十八忌 | 见利忘义 | 227 |
| 第二十九忌 | 大手大脚 | 229 |
| 第三十忌 | 知难不退 | 232 |
| 六、存财篇 | | 235 |
| 第三十一忌 | 存钱成瘾 | 235 |
| 第三十二忌 | 保值不当 | 237 |
| 第三十三忌 | 失慎出借 | 239 |
| 第三十四忌 | 只存现金 | 241 |
| 第三十五忌 | 东掖西藏 | 244 |
| 第三十六忌 | 假名存款 | 246 |
| 后记 | | 249 |

上部 家庭理财 36 计

一、决策篇

有人一听到“决策”这两个字，总会觉得这是“大人物”的事，与我们寻常百姓无关，其实这是一种误解，要知道，我们每个人时时处处都在不断地进行着各种各样的决策。从早晨应该吃什么样的早点，到购买什么样的住房等等，无不需要进行决策。家庭理财当然更离不开决策。

所谓决策，就是为了达到预定目标，在几个可供选择的行动方案中选取一个合理方案的过程。决策的正确与否，对事情的成败具有关键作用，如果我们想要往南走，却选择了朝北的方向，将永远不会达到目的地。

决策的过程可分为“谋”和“断”这样两个过程。所谓的“谋”，就是寻找可能的办法，所谓的“断”，就是“拍板”、“定夺”。少谋无断是决策中的大忌。

由于影响决策和决策者的因素十分复杂，因此必须选用科学的方法才能保证合理的决策。目前，科学决策的方法很多，在这里仅介绍几种适于家庭理财的决策方法。

第一计 自我拔河

【来自生活的难题】

最近，国家出台了鼓励职工购买公有住房的有关政策，

并提出了自愿购买、产权归己的原则。尽管国家在各方面都给予了非常优惠的条件，但是，因为购房的支出对于普通家庭来说实在不是一个小数目，再加上又有“自愿”两字，所以，使得很多家庭在是否购买现有住房的问题上掂来掂去，颇费思量。

例如，某单位的老职工张师傅的思想斗争就十分激烈，有时连觉都睡不好。开始他听说购买住房可根据工龄折价，就非常高兴，因为他和老伴的工龄都很长。但回家仔仔细细端详了自己的住房后，又觉得房子太旧。当他得知自己所住的房子可折旧将近一半价格时，心里又稍稍平衡了一点。接着他也嫌所住的房子面积太小，当他听说：“宁在市中心住张床，不在远郊住间房”时，又真有点舍不得现在所住的地理位置……。就这样，他一会认为自己所住的小区环境太乱，将来房子买到手之后修理和装修的费用太大，一会又觉得这里交通方便，距离工作单位又近，可以节省很多时间……。

张师傅如此反来复去地自己跟自己折腾了两个多星期，也还是拿不定个准主意，最终仍然不知如何是好。

【问题分析】

在我们的日常生活中，像张师傅买房一类的问题会经常遇到。例如，保险公司的业务人员来劝您买保险，您是买还是不买呢？又如，别人家的儿女结婚都要大操大办，热闹一下，那么，我们自己的儿女结婚时是否也操办操办？

这类决策问题具有这样的特点：

(1) 所要决策的问题只有两种选择，而这两种选择又限定在“是”和“否”之间。例如或者是买，或者是不买；或者是“操办”，或者是“不操办”，一般来说除此以外别无选

择。

(2) “是”和“否”这两种选择各有利弊，而其利弊得失又互相交错，各有所长，又各有所短，常常是顾此便要失彼。例如，要舍不得理想的地理位置，就得住旧而小的房子。

(3) 决策所涉及的各个正向影响因素和反向影响因素有多有少，对决策问题的作用有大有小。例如，住房的地理位置自始至终对你的生活产生影响。而修理费用的影响则是短暂的。

【方法简介】

这种方法之所以称为“自我拔河法”，是因整个决策过程是在决策者的头脑中像正反两队拔河一样，进行正向力和反向力的比较，哪边的力量大，哪边就可获胜。

“自我拔河法”可按下列步骤进行：

第一步，界定所要决策的问题。

在进行分析之前，决策者必须明确问题的性质、限制条件及所要达到的目的等有关事项。例如，张师傅的决策可界定为：购买公有住房的全部永久产权；限制条件是每个职工购买现有住房，终生只享受一次性优惠；以相对较便宜的价格，购买一套综合评价较为理想的住房。这种界定非常重要，假如不是限制购买现有住房，或者以后还有机会享受优惠，那么，就会得出另外的结果来。

界定的内容可以写在纸上，也可以记在心里。但是所有参与决策的人都必须明确，并且理解要相一致。

第二步，分析并列出现正反两方面的影响因素，即“拔河”中的正向力和反向力。

所谓的正向力，就是支持决策者做出肯定抉择的各种理

由；所谓的反向力，就是支持决策者作出否定抉择的各种理由。无论是正向理由还是反向理由，都要尽可能地全部列举出来，如果重要的理由被遗漏，则可能得出错误的结论。所列出的理由可直接填入“正反影响力量分布图”中。将正面的理由填在“拔河绳”中心点的左侧，将反面的理由填在中心点的右侧（图1）。



图1 购买现有住房正反影响力量分布图

第三步，分别评价所有理由对决策目标影响力的大小。

我们知道拔河的胜负，不完全决定于人数的多少，一个关东大汉可顶几个文弱书生。正向力和反向力的大小也不完全决定于理由的多少，影响力的大小也很关键。所以对每个理由影响力的大小作出主观的评价。为使评价的结果能够相加并且能进行直接比较，需要对每一定性评价赋予相应的数值。现提出如下具体的数值供参考。

| | | | |
|------|----|------|----|
| 非常重要 | 8分 | 有些影响 | 3分 |
| 很重要 | 7分 | 必须考虑 | 2分 |
| 比较重要 | 6分 | 应该考虑 | 1分 |
| 影响很大 | 5分 | 不必考虑 | 0分 |
| 影响明显 | 4分 | | |

对影响力的主观评价，会因决策人的具体情况不同而有区别。例如，上班远一点对年轻人来说可能被看得不太重要，而对上了年纪、行动不便的人来说，则可能是第一位的

问题。不必考虑的理由也应写出来，表示这一理由已得到注意。

在对一个一个理由作出评价并赋予相应的数值后，可直接填入“正反影响力分布图”中（图2）。

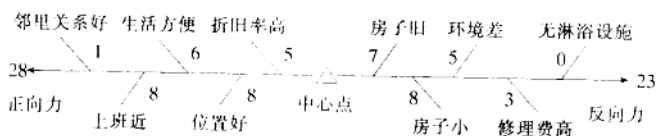


图2 购买现有住房正反影响力赋值分布图

第四步，分别计算出正向力和反向力的总分，并作出抉择。

正向力的总分 = $5 + 8 + 6 + 8 + 1 = 28$

反向力的总分 = $7 + 8 + 5 + 3 + 0 = 23$

如果正向力与反向力的差距很小，就应该继续扩大列举理由的范围或者进一步加深层次。本例中正向力大大超过反向力，所以，据此便可做出购买现有住房的决断。

【注意事项】

(1) 对所有的问题都要有明确的界定，其中不但包括对决策问题的界定，也包括正反理论的界定。如果界定含混，就很可能使正向力变成反向力，或使反向力变成正向力。例如，若把凡是曾经有人住过的房子都称为旧房，那么新盖的房子也可能成为反向力的理由；若把使用10年以上的房屋称为旧房，很多房子又都会成为正向力的理由。其他问题也是如此。

(2) 要尽可能地想尽所有的理由，如果自己一时想不全的话，可以请别人帮助想。即使无关紧要的理由也要列出。

这样才能防止漏掉重要理由。

(3) 一个理由是写在正向力的一边，还是写在反向力的一边，不但受个人的具体情况的影响，而且也受个人价值观的影响，所以最好不要同别人攀比，并注意树立正确的价值观。

(4) 如果一时不知如何给各理由的影响力赋值，可采取“猴子排队法”，把正反各因素放在一起排队，然后根据顺序依次赋值，虽然麻烦一点，但却很可行。

第二计 秤砣摆平

【来自生活的难题】

小吴家有一笔银行存款就要到期，于是夫妻俩便商量存款到期后怎样安排使用这笔钱。由于国家大幅度地调低了储蓄存款利率，继续把钱存在银行里已没有多少收益，因此，两人便很快在把钱从银行取出来的问题上达成了“共识”，然而在下步用这些钱干什么的问题上，却发生了分歧。

小吴因平时见几个要好的朋友通过炒股票发了财，非常羡慕，早就想要一试身手，因此，便提出要用这笔钱买股票。

小吴的妻子不同意买股票。她对小吴说：“买股票的风险太大，一旦赔了本，我们这么多年的血汗钱就付之东流了。买债券比储蓄存款的利息高，而且又保险，还是买债券。”

小吴说：“买债券能得几个钱，要想发财，就得炒股票。”

小吴的妻子说：“若买债券，可以有百分之百的成功率。你说说，若买股票，能有多大的成功率？”

小吴嘟囔着说：“反正我的很多哥们都成功了。”

妻子追问道：“不要说别人怎样，要说你自己到底有多大把握？”

问到把握的程度，小吴的确说不清，因为他不知怎样来计算这种把握程度。

【问题分析】

小吴家现在所遇到的难题，实际是一种二难中的抉择问题。这种问题具有这样的特点：有两个可供选择的方案，其中一个方案比较稳妥，几乎没有什么风险，但其收益却不那么“解渴。”而另一个方案若能成功，其收益十分可观，然而却要冒很大的风险，一旦失败，其损失也很惨重。

例如，购买债券的收益十分可靠，但所得到的只是有限的一点利息而已。而购买股票，有可能获得几倍、甚至几十倍的收益，那时一夜之间会成为暴发户，但是，也有赔得血本全无的可能，那时，一夜之间又会倾家荡产。

在这两种选择中，若投资债券，担心失去了发财的机会；若投资股票，又担心一败涂地，因此陷入二难窘境。这是决策中经常遇到的令人头痛的难题。解这种难题可用秤砣摆平法。

【方法简介】

之所以称之为秤砣摆平法，是因为这种方法很像用秤称物，需要来回调整秤砣的位置，以使秤杆保持平衡，并且从秤砣所在的位置，可以读出物体的重量。这种方法是通过调整成功概率来进行满意度分析，进而比较方案优劣的决策方法，所以又称“满意程度分析决策法”。

满意程度分析决策法可分为四个步骤：

第一步，将各决策方案的内容分解为若干要素，并将各

要素填入一种叫做“决策树”的图形中（图3）。

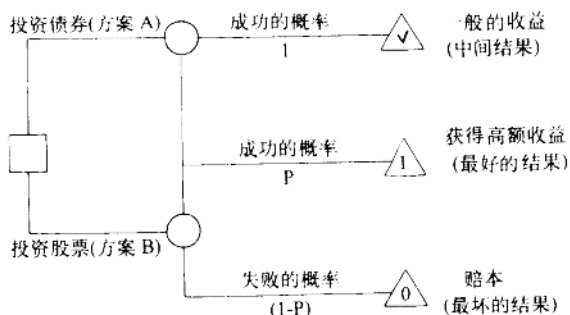


图3 投资债券、投资股票两方案分析决策树

现对图3中有关符号及内容说明一下：

“□”为决策结点，它是各方案分枝的连结点，各方案枝从这里引出。“△”为结果结点，它里面的数字表示该方案在相应的机会状态下的满意度（又称主观效用值）。“○”为机会结点，由这种结点引出各方案所面临的若干机会状态。机会状态用其发生的概率（即可能性）来表示，概率值标在横线之下。各机会状态发生的概率乘以其结果满意度的总和，即为期望满意度。期望满意度填在机会结点“○”内。

本例中共有两个方案，即投资债券（方案A）和投资股票（方案B）。因投资债券的方案只有获取固定利息一种结果，所以只画一条分枝。又因其结果是必然的，所以概率为“1”。而投资股票的方案，因存在成功和失败两种可能，所以在机会结点后画两条分枝。因成功和失败的概率，需经决策人根据有关的信息和经验来估计，所以暂用字母“P”和“1-P”来代替。

结果结点上的满意度是一个相对数值，一般把各方案中最好结果的满意度定为“1”，并把各方案中最坏结果的满意度定为“0”。本例中最好的结果是投资股票成功而获得高额收益，所以在这个分枝的结果结点“△”内填入“1”。而最坏的结果是投资失败而赔本，所以在这个分枝的结果结点“△”内填入“0”。而投资债券获得一般收益，不如投资股票成功的收益，却比投资股票失败而赔本的收益要好，所以称为中间结果，因中间结果的满意度需要决策者通过主观判断来确定，所以暂用字母“V”来代替。

第二步，用对比提问法确定中间结果的满意度“V”的数值。

因为人们的主观价值、态度、偏爱、倾向不相同，所以，即使面对同样的事物，其满意度（主观效用）也就不相同。例如，同样的一个烧饼，饥肠辘辘的人会把它看成救命仙丹，而酒足饭饱的人却视之如粪土。因此，很难根据结果的数额的变化来等比例地推算其满意度。这样就需要采用对比提问的方法来确定。

使用对比提问法，先要算出各种机会状态下的收益数额，即同样多的资金，同样长的时间，购买债券可用多少数额的收益，购买股票成功时可有多少数额的收益，失败时又有多少数额的损失。

然后，向决策者提出：“在购买股票成功的概率（可能性）为多大时，你认为买债券与买股票是等价的？即两个方案的期望满意度完全相等。”这时决策者要根据已掌握的信息、个人的经验以及偏好等来进行综合性的主观判断。如果一次难以确定，可用缩小范围的方法逐步逼近。例如，若决策者认为股票的成功概率在0.8以上时，便乐于购买股票；