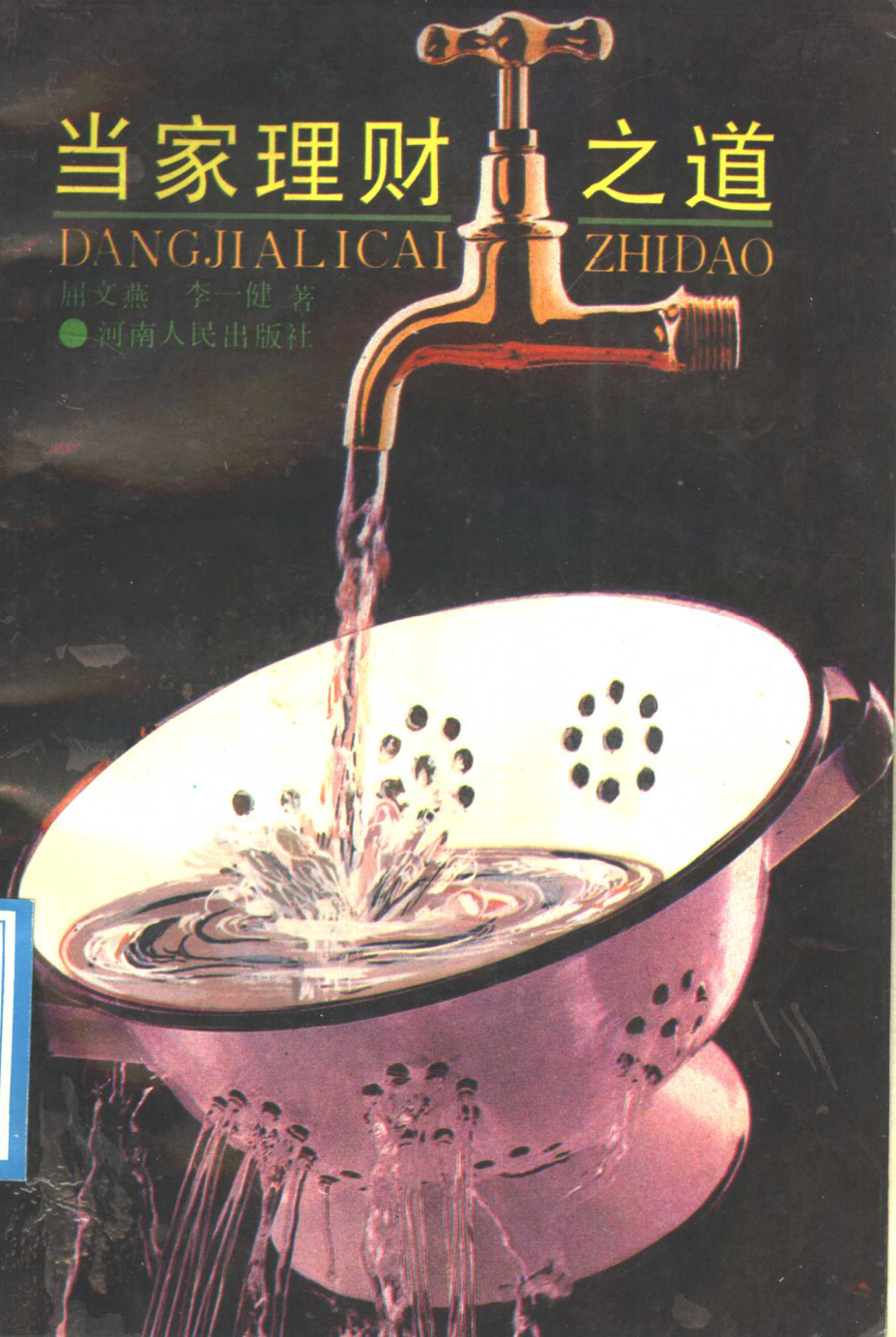


当家理财之道

DANGJIALICAI ZHIDAO

屈文燕 李一健 著

● 河南人民出版社



当家理财之道

DANGJIALICAIZHIDAO

屈文燕 李一健 著

● 河南人民出版社

当 家 理 财 之 道

屈文燕 李一健 著

责任编辑 张继承

河南人民出版社出版发行

焦作市印刷厂印刷

河南省新华书店经销

787×1092毫米 32开本 5.625印张 109千字

1991年7月第1版 1991年7月第1次印刷

印数1—3,510册

ISBN7-215-01306-5/F·296

定价2.60元

目 录

第一章 探索——建立幸福家庭的真谛

一、生活美满 家庭幸福

——家庭经济管理的目的…………… (1)

二、当家理财 治家之本

——家庭经济管理的对象…………… (3)

三、家给民足 齐家治国

——家庭经济管理的意义…………… (5)

第二章 成家——家庭结构和职能

一、上下几千年 纵横千万里

——家庭的起源和演变…………… (8)

二、结构各异 择优选择

——家庭结构…………… (13)

三、优化组合 日趋小型

——我国家庭结构的特点和变化趋向…………… (22)

四、组织微小 职能俱全

——家庭职能…………… (28)

第三章 开源——家庭收入

一、勤劳致富 广开财路	
——家庭收入的构成及增加收入的途径……	(33)
二、瞻前顾后 统筹规划	
——家庭生命周期及对收入的影响……	(47)
三、提高收入 纳税莫误	
——个人收入调节税的缴纳……	(53)
第四章 节流——家庭消费	
一、立体结构 多元目标	
——家庭消费结构……	(59)
二、了如指掌 运筹帷幄	
——家庭消费决策……	(68)
三、开源节流 同抓并管	
——家庭消费的管理方法……	(76)
四、消除障碍 行使权利	
——家庭消费心理和消费者权利……	(78)
第五章 理财——家庭财产	
一、执政掌权 因家而异	
——家庭财产管理类型……	(84)
二、钱尽其用 优化实用	
——家庭财产的购置……	(87)
三、物尽其用 妥善保管	
——家庭财产的使用与保管……	(98)
第六章 遗产——财产继承	
一、辨明遗产 子承父业	

—— 遗产继承的范围·····	(110)
二、法定继承 遗嘱继承	
—— 遗产继承的形式·····	(113)
第七章 储备——家庭储蓄和保险	
一、日积月累 从长计议	
—— 家庭储蓄·····	(124)
二、居安思危 有备无患	
—— 家庭保险·····	(136)
第八章 理家——家务劳动	
一、紧张繁重 安排自主	
—— 家务劳动的特点及繁重的原因·····	(149)
二、合理运筹 统一安排	
—— 家务劳动的科学化·····	(157)
三、省时省力 方便舒适	
—— 家务劳动的发展趋势·····	(170)
后 记·····	(175)

第一章 探索——建立幸福 家庭的真谛

一、生活美满 家庭幸福

——家庭经济管理的目的

家庭是社会的细胞，尽管在现代化浪潮的冲击下，传统的家庭生活模式出现了骤变，传统的家庭观念遇到了来自各方面的挑战；但是，人的本性，人对血缘关系的爱恋，对美好家庭的向往，对幸福家庭的追求，驱使人们从不同的视角探讨家庭生活的奥秘，寻找建立美满家庭的真谛。于是，人们从不同的视角，对这个带有浓重感情色彩的研究领域进行了探索。

遗憾的是建国40年来，在我们这样一个11亿人口的大国，两亿多个家庭存在的国度里，却始终没有把劳动者家庭的经济问题放在应有的地位。长期以来，由于我们对劳动者家庭经济问题缺少科学的认识。在宏观指导上，我们曾经犯了一些否定家庭经济职能，违背家庭经济管理规律的错误。如1958年“公共食堂”的创办，就是人为地取消了家庭消费的职能；50年代以后，对马寅初人口理论的批判，片面地强

调人手的作用，在人多力量大的指导思想支配下，对于人口增长放任自流，这是对家庭生育、抚养职能从另一角度的破坏；十年动乱期间，把城镇个体经济、农村的家庭生产和家庭副业，当作“资本主义尾巴”大割特批，又是一个否定家庭生产职能的佐证。总之，理论上的不清，带来了家庭经济职能宏观指导上的失误。

从微观上来看，几十年来由于广大劳动者对自己的家庭生活没有一个全面的、系统的、深入的了解，亿万个家庭的经济生活只是在盲目的自然王国之中，凭借一点先人经验进行低效率的组织、协调、控制。这种状况在收入低、家庭经济主要是顾口的单项管理条件下，还是可以维持的。但随着社会经济的发展和家庭收入的增加，家庭经济职能扩大了，多元化的家庭管理，多项目的家庭消费，使得我们原有的一些经验和知识显得远远不够了。近几年来，在我国各类家庭经济生活中接踵出现了各种各样的新问题，例如：寅吃卯粮的负债消费；大讲排场的愚昧消费；跟风从众的财物抢购；僵化守旧的财物使用；杂乱无章的财物管理……从不同的角度反映出我们的家庭经济生活缺少正确的指导，没有科学地组织、调节家庭经济生活的知识。

我们撰写此书的目的，就是希望对我国几亿家庭的经济生活实践给予有益的帮助。我们每一个社会成员都有自己的家庭，不管是家庭生活的主持人，还是家庭生活中的普通一员，人人都希望自己的家庭美好幸福，内部和睦相处，经济充裕富足，生活井井有条，环境舒适整洁……要想建立起这样

一个理想的家庭，除了受到社会经济的制约和家庭伦理的影响之外，在很大程度上取决于家庭经济管理水平的高低。作为社会科学工作者，要想使我国亿万家庭幸福生活，只有良好的祝愿是远远不够的，因为，善良的祝福并不能成为理想的现实。最为实际和重要的是通过我们的工作，给我们家庭生活的主持人以更多的管理家庭经济生活的真谛和启迪。使他们从中掌握家庭经济活动的规律，在必然王国中享受家庭管理的乐趣，品尝人世间家庭生活的甜蜜。

二、当家理财 治家之本

——家庭经济管理的对象

家庭经济管理是以家庭经济活动为主体，运用各种手段，对家庭经济生活进行有效的组织，对各种经济要素进行科学组合，对经济生活中的各种关系进行合理调节。一句话就是对家庭经济生活进行组织、控制、调节。而这些正是渊源于家庭的经济职能。

以婚姻关系、血缘关系、收养关系为基础建立起来的家庭，本身具有多种职能，如赡养职能、生育职能、教育职能、生产职能、消费职能。作为赡养和教育职能可以归为社会、道德伦理赋予家庭的职能，而其它三个职能则是物质资料生产和再生产这种经济运动过程赋予家庭的职能，我们可以统称为家庭的经济职能。家庭在履行这一职能时，总少不

了组织和管理活动。于是，家庭经济生活组织和管理 的规律，成了我们探讨的对象。

另一方面组织、调节、控制家庭经济生活，又是一门综合性很强的学问。看起来平凡、普通的日常经济生活，真正做好管好并不是一件容易的事。如在对家庭经济生活各种要素进行合理组合时，需要有家庭经济管理方面的知识，并全面地掌握家庭的经济职能；在对家庭的收入进行分配和预算时，不仅要从经济角度来考察，还要用家庭伦理的原则来度量；在对家庭消费质、量管理时，需要有消费经济学理论作指导；在进行家庭财产的购置、管理和继承时，还需要商品学、法学方面的知识。总之，家庭经济管理需要有广泛的科学知识作基础，广集众家之长。因此，家庭经济管理具有如下特点：

1. 实用性。家庭经济管理所揭示的规律，是存在一般家庭中的普遍规律。它通过对大量具体家庭的管理活动的分析，总结出家庭经济管理的一般规律，把许多家庭中共性的因素提炼出来，给予理论的概括。每一个具体的家庭都可以从中吸取当家理财的知识。

2. 社会性。我们把家庭经济管理问题放在社会总体结构中来考察，从较大的空间跨度、较长的时间跨度上探讨家庭经济管理的一般规律。家庭经济管理从表面上看好象是一家一户的事，活动的主体只是家庭主持人和家庭成员。但是，作为社会基本细胞——家庭经济活动和管理，它自身的运动既受社会经济活动整体制约，又会对社会经济发展趋向有直接反

作用。所以对家庭经济管理的研究不能只局限于家庭内部活动。要在社会经济、政治的大气候下，来探讨小环境的治理规律。这样才能准确地把握以家庭为范围的特种微观经济运动的主体和客体的关系，使家庭经济管理的目的和手段统一，使家庭经济微观发展与国民经济宏观发展趋向相一致。

三、家给民足 齐家治国

——家庭经济管理的意义

家庭经济管理是家庭经济生活中一项综合性的功能。这一功能决定各类家庭的经济职能能否正常发挥，并影响社会主义精神文明建设的发展。

1. 社会意义。管理好家庭经济生活有利于人民生活的安定，有利于人的创造才能的发挥，有利于社会经济的发展。

在我们的社会里，家庭是全体社会成员辛勤劳动的大后方，每一个在社会活动中行使权力 履行义务的社会成员又是一个特定的家庭成员。因此，每个家庭的生活状况如何，直接影响着社会成员在社会活动中投入精力的数量和质量。一个人如果家庭关系很紧张，他就不会有愉快的情绪、充沛的精力投入社会活动。学会科学地管理家庭经济，能避免一些家庭矛盾、使家庭和睦融洽、生活轻松愉快。幸福的家庭生活，良好的家庭环境，是社会发达的可靠保证。

另一方面，作为社会基本细胞——单个家庭的经济生活

状况,既受到社会经济发展的制约,又会对社会经济产生巨大的反作用。以家庭的消费职能而言,家庭是社会再生产和消费环节的重要组成部分,家庭消费的范围、程度和方式,影响着整个社会消费结构的确立,影响着产业结构的调整。家庭生产的发展,可以给社会提供品种齐、数量多、质量好的家庭产品、弥补社会产品的不足。从家庭的生育职能来看,家庭经济管理好,可以使人口的再生产与物质资料再生产相适应,使劳动力供给的数量和质量与整个经济发展要求相一致。总之,不管我们从哪个角度来看,家庭经济管理绝不是一家一户的私事,也不是无关大局的小事。家庭经济管理是社会再生产的一个要素,是整个社会主义经济管理体系的一个组成部分。

2. 现实意义。就我国目前的经济状况来讲,我们还属经济落后的穷国,从整体来看,劳动者的家庭收入仍是低水平的。在这种条件下,要想使这点有限的收入,发挥更大的实际效用,实现多元化的消费目标,光凭生活经验的积累是很难办到的。在家庭经济活动中,资金、物资、劳务的投入,与家庭产品和人的体力、智力产出的比例,在很大程度上取决于家庭管理的水平。同样的投入,管理得好就会产出多,效益高,反之则产出少,效益低。因此,在现有的条件下,每个家庭要想过上美好幸福的生活,提高家庭活动的经济效益,就必须认真搞好家庭经济管理。俗话说:“吃不穷,穿不穷,算计不到要受穷。”讲的就是这个道理。

从世界范围来看,不管是经济发达国家还是经济落后的

国家，都很重视研究和普及家庭经济管理的知识。波兰、匈牙利、民主德国、捷克斯洛伐克等国，在高校已把家庭学列为必修课或选修课。1988年北京国际图书博览会上，日本近几年出版的家政学图书目录是190页的一本书，其中关于家庭经济管理的图书就有一百多部，而我国在这一领域的研究还很薄弱，这一现状与我们这11亿多人口的大国的地位和实际情况极不相称。

家庭经济管理的探索，对亿万个家庭的生活的好坏和国民经济的发展，无疑具有深刻的现实意义。

第二章 成家——家庭结构和职能

每个人都在家庭中生活，但是，每个人的家庭情况却有所不同。有的家庭人口多，有的家庭人口少；有的家庭幸福美满，有的家庭总是美中不足。这是什么原因呢？

“幸福的家庭家家相似，不幸的家庭各各不同”。家庭生活幸福不幸福，除社会政治制度和其他社会原因外，关键问题是能不能处理好家庭中的各种关系，能不能搞好家庭的经济管理。处理好家庭中的各种关系，搞好家庭的经济管理是建立幸福家庭的保证，选择好家庭结构是建立幸福家庭的前提。

建立幸福美满的家庭是每一个人的愿望，要实现这个愿望，就必须了解一点有关家庭的常识，诸如家庭的起源、职能、结构等等。

一、上下几千年 纵横千万里

——家庭的起源和演变

在我们的现实生活中经常可以看到这样的情况，一对对

情投意合彼此爱慕的青年男女，通过一定的法律手续和一定的仪式结为夫妻，组成家庭，生儿育女，共同生活。在这人们熟悉的活动中，您可曾想到它的伟大意义吗？恩格斯在《〈家庭、私有制和国家的起源〉第一版序言》中指出：“根据唯物主义观点，历史中的决定性因素，归根结蒂是直接生活的生产和再生产。但是，生产本身又有两种。一方面是生活资料即食物、衣服、住房以及为此所必需的工具有的生产；另一方面是人类自身的生产，即种的蕃衍。”^①这就是说，处在不同发展阶段上，表现为不同形式的家庭，与社会的发展不是无关的，它是影响着历史进程的一个重要因素。家庭是社会生活的基础和必不可少的组成部分。

家庭是怎么产生的呢？恩格斯在《家庭、私有制和国家的起源》一书中说：“根据摩尔根的研究，家庭是从杂乱性交关系的原始状态中产生出来的，处在童年时期的人类，实行着一种毫无限制的性交关系，没有任何意义的家庭存在。家庭是建立在婚姻和血缘关系基础之上的亲密合作、共同生活的小型群体。“一夫一妻制是不以自然条件为基础，而以经济条件为基础，即以私有制对原始的自然长成的公有制的胜利为基础的第一个家庭形式。”^②自人类的出现至家庭的产生，经过了漫长的岁月。按照摩尔根的理论，在一夫一妻制家庭出现以前，经历过以下三种“家庭”形式。

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第2页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第60页。

1. 血缘家庭

血缘家庭，是家庭发展的第一个阶段。这种家庭形式是指由同辈份的男女互为夫妻，没有近亲限制的群婚制的低级形式。人类社会产生以后，原始人在物质资料的生产过程中，实行年龄分工，这种年龄分工形成不同的年龄集团，年龄相近的人经常在一起劳动和生活。于是，年龄相近的辈份中，一群女子与一群男子结成夫妻关系。这种婚姻关系造成血亲杂交，使其后代智力低下，体力和心理发育不良。于是，产生了对两性关系在某种制度上的约束，逐渐排除了不同辈份的杂乱性交状态，禁止前辈与后辈之间的通婚。这时，姐妹是兄弟的共同妻子，兄弟是姐妹的共同丈夫，夫妻都是共同的血缘，这种形式也叫“血缘家族”。

2. 普那路亚家庭

普那路亚，即夏威夷语“亲近的同伴”。这是一种由族外群婚所产生的家族形式。在旧石器时代的晚期，随着生产力的发展，引起了社会结构的变化。大规模的狩猎和捕鱼活动，要求一种比较固定的，比较持久的群体。因此，到了智人阶段，以血缘关系为纽带的新的社会组织——氏族就产生了。血缘家庭发展到普那路亚家庭。这种家庭形式，禁止同胞兄弟姐妹之间的通婚，禁止同氏族内部的男女通婚。但是，夫妻关系是不固定的，一群男子共妻，一群女子共夫。恩格斯指出：限制血亲婚配，实行普那路亚家庭制度的部落，发展一定比那些依然把兄弟姐妹之间的结婚当作惯例和义务的部落更加迅速，更加完全。

3. 对偶家庭

对偶家庭，是从群婚制到一夫一妻制家庭形式的过渡。在这种家庭形式中，一个男子在许多妻子中有一个主妻，而他对于这个主妻来说，也是许多丈夫中的一个主夫。这是成对的配偶在或长或短的时期内相对稳定的同居现象，但又不是十分牢固的家庭形式，双方婚姻关系很容易被一方撕毁。

上述三种家庭形式大体上是与当时的生产力发展水平相适应的。在生产力十分低下的原始社会，单靠几个人是根本无法生存的，为了在严酷的自然条件下得以生存，无论如何也要结成群体，共同劳动和生活。在这种情况下，采取群婚制可以保证原始群本身的凝聚力，以至团结一致共同抵御外部的恶劣环境，达到生存的目的。

4. 一夫一妻制家庭

生产力的发展，社会的进步，为一夫一妻制家庭的产生提供了必要条件。一夫一妻制家庭，是在野蛮时期的中级和高级阶段交替的时期，从对偶家庭中产生的。这种家庭与对偶家庭不同的地方在于，按规定一个男子只能拥有一个妻子，而且这种关系牢固得多，不能由一方随意解除。但是，应该指出，一夫一妻制仅仅是对普通人而言的。在私有制的社会里，对那些在经济上或政治上享有特殊地位的人来说，从来都是例外的。不仅如此，奴隶社会和封建社会的“男尊女卑”，“男贵女贱”，一夫一妻制又仅仅是对女子而言，男子可以纳三妻六妾。女子只能嫁给一夫，夫死后也很少再嫁。正如恩格斯所说：“正是奴隶制与一夫一妻制的并存，