

市场经济实用知识丛书之三

家庭

财富 增值诀窍

肖 伟 李研实 王建华编著

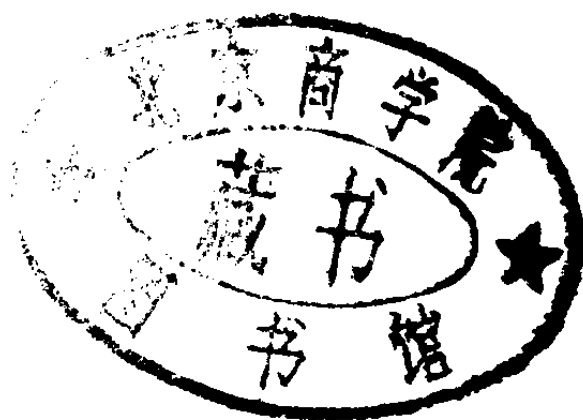
中国国际广播出版社

F 063.4

52.50 2

家庭财富增值诀窍

肖 伟 李研实 王建华等编著



09409674

6

中国国际广播出版社

(京):新登字 096 号

书 名	家庭财富增值诀窍
编 著 者	肖 伟 李研实 王建华
出 版 行	中国国际广播出版社 (北京复兴门外广播电影电视部内)
	邮政编码:100866
印 刷	空军指挥学院印刷厂
经 销	新 华 书 店
开 本	787×1092 1/32
字 数	140 千字
印 张	6.5
版 次	1993 年 9 月 北京第一版
印 次	1993 年 9 月 第一次印刷
印 数	10100 册
书 号	ISBN 7-5078-0862-9/F·70
定 价	4.50 元

前 言

现代家庭一般都有一些积蓄,有的积蓄还比较多。如何使家庭经济生活融会在市场经济的海洋之中,把死钱变成活钱,既为国家发展经济筹措更多的资金,又为家庭财富实现更多的增值,是国家、社会和千家万户都非常关注的问题。本书正是适应这个客观需要而编著的。

本书联系我国家庭经济生活的实际,着重阐述了家庭怎样投资,怎样选购股票和债券,怎样储蓄,怎样集邮,怎样收藏以及如何勤俭持家等方面的实用知识与技能,是一本融知识性、实用性于一体的家庭经济生活通俗读物。希望它能成为每个家庭财富增值的指南和助手,帮助千千万万个家庭更富裕,生活更美好。

目 录

前言

勤俭持家是家庭财富增长的可靠保证	(1)
一、量入为出是家庭支出的基本原则	(1)
二、勤俭持家是家庭经济管理的原则	(4)
三、勤俭持家的诀窍	(8)
(一)少花钱也能吃得好.....	(8)
(二)少花钱也能喝得好	(10)
(三)少花钱也能玩得好	(11)
(四)少花钱居屋也能布置得好	(12)
(五)少花钱也能穿得好	(14)
(六)克服重钱轻物的思想	(16)
(七)看住女人的口袋	(17)
(八)管住孩子的手和嘴	(19)
(九)选择购买商品最佳时机的诀窍	(21)
(十)如何同货主讨价还价	(23)
(十一)如何对付缺斤短两的小贩	(25)
(十二)怎样“打的”最省钱	(26)
第二职业是家庭财富增值不可忽视的内容	(28)
一、从事第二职业所应具备的素质和知识.....	(30)
(一)从事第二职业应该具备的素质	(30)

(二)从事第二职业应具备的职业道德	(31)
(三)从事第二职业应树立的新观念	(33)
(四)选择第二职业的一般原则	(34)
二、可供选择的第二职业	(35)
(一)服务业	(35)
(二)手工业	(36)
(三)饮食业	(37)
(四)商业	(38)
(五)咨询业	(39)
(六)修理业	(40)
(七)运输业	(41)
(八)文化教育业	(41)
三、有关第二职业的政策、法规	(43)
(一)哪些人可以从事“经营型第二职业”?	(43)
(二)地方党政机关干部是否可以在企业兼职、 或到企业任职?	(44)
(三)党政机关干部能否从事第二职业?	(45)
(四)科技人员业余兼职的有关规定	(46)
(五)业余行医有什么规定?	(48)
(六)从事出版物的销售和放映有什么规定?	(48)
(七)开办营业性舞会(厅)有什么规定?	(49)
(八)关于食品卫生有什么规定?	(50)
(九)个人从事第二职业不能经营的行业 and 商品 有哪些?	(51)
(十)集贸市场的有关规定	(51)
(十一)哪些行为属于投机倒把?	(52)

(十二)从事第二职业是否要进行注册登记?	(53)
(十三)从事第二职业为什么要依法办理税务 登记?	(53)
(十四)从事第二职业如何购领、使用和保管 发票?	(55)
储蓄是家庭财富增值最稳妥的一种投资方式	(57)
一、储蓄的好处	(57)
二、储蓄投资的缺点	(59)
三、国家关于储蓄的政策	(59)
四、储蓄存款的种类	(60)
五、储蓄存款利息的计算	(64)
六、储蓄种类的选择和储蓄的技巧	(66)
七、办理储蓄存款应注意的几个问题	(68)
债券是家庭财富增值较为理想的一种投资方式	(70)
一、债券的基本要素和票面的内容	(71)
(一)债券的面值	(71)
(二)债券的价格	(71)
(三)债券的利率和利息	(71)
(四)债券的期限	(72)
(五)债券的票面内容	(72)
二、债券的种类	(72)
(一)公债	(73)
(二)金融债券	(76)
(三)企业债券(公司债券的)	(77)
三、影响债券利率的因素	(79)
(一)发行主体的信誉	(79)

(二)债券期限	(80)
(三)债券发行条件	(80)
(四)同期银行的储蓄存款利率	(80)
(五)预期物价指数	(80)
(六)预期效益	(81)
(七)市场债券的发行总量	(81)
(八)发行时机	(81)
(九)债券的发行价格	(81)
(十)债券的流动性	(82)
四、债券投资的风险	(82)
(一)利率风险	(82)
(二)购买力风险	(82)
(三)期限风险	(83)
(四)经营风险	(83)
(五)变现力风险	(83)
五、债券的发行和交易	(84)
(一)债券的发行	(84)
(二)债券的发行价格	(85)
(三)债券的市场价格	(86)
(四)债券的现值与终值	(87)
(五)债券的交易方式和程序	(88)
六、在证券交易机构购买债券要注意的问题	(90)
七、债券投资时机的选择	(92)
(一)在投资群体集中到来之前投资	(92)
(二)随市场行市投资	(92)
(三)在银行利率调高或调低前投资	(93)

(四)在消费市场价格上涨时投资	(93)
(五)避开银行利率波动时间投资	(93)
(六)在某一债券新上市时投资	(94)
(七)综合时机的选择	(94)
股票是家庭财富增值极具诱惑力的一种投资方式	(95)
一、股票的票面要素	(96)
二、股票的显著特点	(97)
三、股票的认购和种类	(98)
四、股票投资中的常见术语	(103)
五、股票投资三要素	(104)
六、股票交易程序	(106)
(一)选择证券经纪商	(106)
(二)同经纪商签定买卖股票的契约	(107)
(三)正式委托买卖股票	(107)
(四)证券经纪商的代理人代为买卖股票	(109)
(五)股票买卖的交割	(109)
(六)办理过户手续	(110)
七、股票的选择	(110)
(一)选择好投资对象	(111)
(二)寻找绩优公司	(112)
(三)选股方法	(116)
八、股票投资应掌握的几个原则	(122)
(一)用闲钱作投资	(122)
(二)分散投资	(122)
(三)减少买卖次数,持有时间尽量长些	(123)
(四)不要随大流	(124)

(五)要注意避免病态心理·····	(124)
九、股票投资的有效方法·····	(128)
(一)顺势投资法·····	(128)
(二)“渔翁撒网”法·····	(128)
(三)“拔档子”操作法·····	(129)
(四)摊平操作法·····	(129)
(五)分段买进法·····	(131)
(六)短期获利法·····	(131)
(七)分段获利法·····	(132)
(八)以静制动投资法·····	(132)
(九)稳扎稳打法·····	(133)
(十)集中投资法·····	(134)
十、股市谚语选·····	(135)
外汇投资是家庭财富增值的一种新兴方式·····	(137)
一、外汇及外汇交易·····	(137)
二、汇率及引起汇率变动的基本因素·····	(139)
三、外汇投资的方法·····	(143)
艺术投资是家庭财富增值最具潜力的一种投资方式 ·····	(147)
一、艺术投资的准备·····	(148)
二、哪些人不宜进行艺术投资·····	(150)
三、国家有关政策规定·····	(151)
购买金银与首饰也是家庭财富增值的一种投资·····	(153)
一、金银·····	(154)
(一)金银的种类·····	(154)
(二)金银的基本特征·····	(155)

(三)黄金成色的表示方法·····	(156)
(四)黄金的投资·····	(156)
(五)国家对金银管理的有关政策·····	(158)
二、珠宝·····	(159)
(一)珠宝的种类及用途·····	(159)
(二)珠宝的选择·····	(160)
(三)珠宝的寓意·····	(168)
(四)珠宝真假的鉴别·····	(169)
集邮是家庭财富增值“稳赚不赔”的一种投资方式·····	(173)
一、集邮也是一种投资·····	(173)
二、如何进行邮票投资·····	(174)
三、邮票市场的周期变化与出售方法·····	(178)
四、邮票投资七戒·····	(179)
保险是家庭防患于未然的一种投资方式·····	(181)
一、家庭参加保险的好处·····	(182)
二、家庭保险的种类·····	(183)
三、办理家庭保险应注意的几个问题·····	(183)
四、如何办理家庭保险·····	(185)
五、如何向保险公司索赔·····	(191)
六、家庭如何选择保险种类·····	(192)
后 记·····	(194)

勤俭持家是家庭

财富增长的可靠保证

一、量入为出是家庭支出的基本原则

现代人们家庭的生活水平是越来越高了，人均收入照六、七十年代比有了成倍的增加，但是如果要是说家家的日常支出都能达到随心所欲的程度，那则是非常不现实的。绝大多数家庭还是靠计划经济来安排生活。也就是说，我们每个家庭的收入都是有数的，这就决定每个家庭的支出也是要一定的限度。社会在发展，人们的生活水平在提高，但是人们的消费水平也在不断的提高，过去吃饱饭就很是满足，今天两菜一汤还是觉着不够理想，过去穿的确良就觉着很高档，现在穿真丝还要砂洗。所以说尽管每个家庭的收入都有了大幅度的增长，但是要想在这个基础上安排好家庭的生活则是一门大有研究头的学问。

常言说得好：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。家庭支出要遵循一个最基本的原则，那就是量入为出。根据家庭的收入状况来安排生活支出，而不能以主观愿望来进行消

费。家庭的收入是有限的，而家庭的消费则是无限的。家庭收入的数字是不会扯谎的，那是一个实实在在的真理，如果不顾家庭的实际能力，盲目去追求高档、去攀比，寅吃卯粮，今朝有酒今日醉，上半月鸡鸭鱼肉，下半月青菜萝卜，借钱过日子，那最终的结果只能是影响家庭的生活和安定幸福。现在的社会和以前还不完全一样，以前大家的工资收入和生活水平相差无几，都是在一个起跑线上，如今已经有一部分人先富起来了，成为令人瞩目的消费族。但是绝大多数的家庭还是靠工薪生活的，有一些人，特别是一些年青人把握不好自己，好面子，摆阔气，支出超出了自己的收入，只得靠借债过日子，一时的痛快，常常是换来长久的拮据。现在有的青年人说什么“挣一个花两个才是新潮”，钱花光了就借，借钱消费才最合算。借钱消费是一种短期行为，从社会上来说，如果人人都靠借钱过日子，家家都透支，那么整个国家的经济岂不是要崩溃，借债度日，无异于竭泽而渔。一个家庭如果债台高筑，不但失去了改善家庭生活的经济基础，而且也无法应付天灾人祸等意外事故的发生。并且无论如何借债终究是要还的，长久下去，非但朋友要退避三舍，就是亲戚也恐躲之不及，这样的生活有何意思。英国著名作家狄更斯的著名小说《大卫·科波菲尔》里，有一位密可白先生，他曾制定了一个快乐或忧愁公式：“进款 20 英镑，支出 19 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。”是的，现在每个家庭的幸福度在很大程度上还是取决于经济状况，很难想象一个入不敷出、靠借债过日子的家庭是一个幸福快乐的家庭。一个幸福的家庭并不在于它有多少存款，而在于它生活的计划性和有条理性，在于它能够量

入为出，做到收支平衡，并略有节余。

有的家庭的开支不是量入而出，而是随心所欲，认为这也是一种生活方式，一种潇洒的有别于小家子气的现代生活方式。其实人无远虑，必有近忧。一时的所谓潇洒大方，实际上是建立在虚假的基础之上的，很难持之以恒。例如，一些年青人结婚时，往往要超出自身能力去置办全部的“现代化”，不惜举债办事，就是为了一时的风光。而婚后往往来不及品尝家庭生活的甘甜，就陷入还债的高峰期，给家庭生活带来阴影，有的甚至夫妻反目，导致家庭破裂。有的人动不动就下馆子，一顿饭几十元上百元就化作乌有，余下的日子只好委屈自己的肚子，这些都是没有掌握住量入为出这一家庭支出原则的后果。

要想掌握量入为出这一家庭支出的原则，首先就要做好家庭财政支出的预算，要先算后花。家庭的消费结构以及财务支出不外乎这三大类，一是生存资料的消费，即维持和延续人们生命的基本生活资料，包括衣食住行等必须消费的支出；二是智力投资的消费，如上学、购买书籍、学习科学文化等项的支出；三是享受消费的支出，享受型消费的范围很广，通常指家庭的高级消费品，例如去饭店吃大菜、光顾歌厅等等。合理的家庭消费结构应该是先保证生存资料的消费支出，同时千方百计地保证发展智力投资的消费支出，有余力时再考虑享受资料的支出。要保证合理的家庭消费结构，每月最好做一个家庭预算，月初将全月的家庭支出都列出来，哪些是必须支出的（主要是生存资料的消费），哪些是根据实际需要和经济状况开支可多可少的（主要是智力投资的消费和添置衣服及生活用品，哪些是临时性开支的机动费用（如医

疗费、来客人的招待费等)，哪些是节作下来的钱准备存入银行的，然后各部分的支出按比例划分开来，这个比例可以根据以前家庭支出的规律和现实需要来定。

其次，认真执行、共同遵守家庭开支预算。家庭开支预算应在家庭成员的共同商定下制定，而且要共同努力遵守，否则就失去了制定的意义。万一有什么情况，需要变动，也应通告大家一声，民主商定一下。这对于大手大脚乱花钱就是一个限制，有时人们的财务支出具有很大的偶然性，有时是心理从众现象在作怪，有时是贪图便宜，有时是追求新潮。家庭开支预算和家庭成员共同协商可以避免乱花钱和花错钱。

第三，建立家庭收支账簿。建立家庭收支账簿是为家庭开支预算服务的，将每日的家庭支出都记录下来，每项支出的金额、用途、属于预算的哪一类等等，最好是当天支出当天记录，以免漏记或错记。这样可以随时掌握家庭支出的情况，做到心中有数，以免冒支，而且也可以为制定和修改家庭开支和预算提供重要的数据。

二、勤俭持家是家庭经济管理的原则

现在一提勤俭持家，许多人很是不以为然，认为我只要是计划过日子，每月的钱不花过头，我爱怎么花就怎么花，才不想左算右算，抠抠嗦嗦费尽脑汁去过日子呢。而且我的家庭现在是应有尽有，不需要节俭，这个月的工资花完了，下个月的工资又来了。是的，我们现在的的生活的确是不用精打细算，也能过得下去。但是，如果把不该花的和大手大脚浪

费掉的钱集中起来，那将是一笔相当可观的数目。精明的人是应该站得高，看得远的。今天的应有尽有，不意味着明天仍然是应有尽有。就拿家庭的“现代化”来说，七十年代的家庭现代化的概念是“三转一响”，即手表、缝纫机、自行车和收音机；八十年代的家庭现代化的概念是“三双一彩”，即双门电冰箱、双卡录音机、录放机和彩色电视机；到了九十年代的家庭现代化的概念就变成了电话、电脑、空调、摄相机了。所以说家庭现代化是一个动态的概念，人们的需求也是一个不断变化的需要。要想使家庭的生活跟得上时代的潮流，要想使家庭的生活逐步得到改善，要想使家庭具有应付意外事故的经济能力，要想使家庭财富得到有限增值，就应该勤俭持家，这是我们每个家庭经济管理所应必须遵守的原则。

勤俭节约是我们中华民族的传统美德，是人们尊重劳动成果的表现，可以使孩子从小养成崇尚俭朴的美德，形成良好的家庭消费观念。勤俭节约的各项具体措施，还有助于培养我们各种劳动技能，提高我们适应环境、改善生活条件的能力。那么勤俭持家从哪做起呢？怎么做才能少花钱多办事、办好事哪？这是一门看似简单实则深奥的家庭实用哲学。下面几个方面的内容供大家在勤俭持家的实际生活中参考。

一是要限制积压性消费。家中备有一定数量的生活必需品是必要的，但是一定要适量。如有的人听说粮食要涨价了，就急急忙忙抢购回来好几百斤，积压了一笔钱不说，而且时间一长，粮食不新鲜了，还要生虫，最后只得倒掉。常言道：有钱不买半年闲。有的年青父母早早就给孩子准备上结婚的物品，怕以后的东西越来越贵，就先预备着，等到孩子结婚

的年龄，东西早已过时了，如果这些钱存入银行到孩子结婚时那将是一笔为数不少的钱。

二是要节制有害性消费。有些人们的消费，对自己的家庭、对自己本人都没有一点好处，相反还有害处，这样的消费就要节制，最好是杜绝。如吸烟的人，吸烟不但对自己的身体没有一点好处，而且还会对家人的身体健康构成严重的威胁，一包烟少则二三块钱，多则十来块钱，如果每天吸一包的话那么一个月就要花费几十元钱甚至上百元钱，那么一年下来就要吸掉几百元钱甚至上千元钱。这对家庭来说是一笔不小的数目，如果把这笔钱省下来，每天可以给大家添上一个相当好的菜，每个月可以给家庭添置一件象样的东西，每年则可以给家庭购买一大件物品。诸如酗酒、赌博等对个人、对家庭、对社会都有害无利的消费，要从家庭生活中消除。

三是要制止突击性消费。一般来说家庭在节假日、喜庆日子、或出差、或得到一笔额外收入的情况下，容易出现突击性消费的现象。节假日购买些物品，改善一下家庭的生活的确无可非议，但不要暴饮暴食，既浪费了钱财，又对身体无益。结婚、子女上学、亲朋好友来坐客时尤其要注意以实用为原则、以能力为基础，不要为面子而铺张浪费、大操大办、搞些华而不实的東西。一般到外地出差，总是想给家人买点礼物或是买点当地的土特产、纪念品什么的，花了不少的钱，回来以后才发现并没有什么实用价值，送给家人的礼物不再于花了多少钱而在于这件事情的本身，最好能根据家人的需要和喜好来购买。人们在得到额外收入的时候最容易出现突击性消费，象奖金、稿费、中奖等等，认为这钱反正来的也容易，仿佛是白得。在这种情况下最好留一小部分