

从谁也不服谁，到统一管理集中投资 毕业十年，他们买了三套房

从各自理财时的喜忧参半到统一目标集中理财后的财富积累，在上海工作的余姚人黄晓夫妇对家庭理财比较有体会。

十多年前，浙江大学毕业的黄晓来到上海一家著名直销企业工作，硕士研究生毕业的男朋友进入上海一家知名软件公司上班。几年后，他俩的年收入达几十万元，但他们一直是各管各的收入。

在投资上，黄晓的丈夫很激进，将钱投入了股市，结果“输得比较惨”。而黄晓比较保守，主要买些理财产品。

直到三年前，儿子出生，夫妻俩各自管钱的理念发生了变化。夫妻俩统一了存钱目标，在家庭理财上根据黄晓的方式来操作。黄晓将家庭财产的投资进行了分配。关于家庭理财，黄晓基本上根据理财专家的“4321定律”来操作，即家庭收入的40%用于购房及其他方面的投资，30%用于家庭生活中

的各种开支，20%用于银行存款以备应急所需，10%应用于保险。去年开始，她将这一理财定律进行了适当调整，将家庭的大部分用于购买房子。

10年前，小两口刚到上海工作不久，就已经买了一套房。2016年年初，他们在上海买了第二套房子。前不久，黄晓和丈夫又在杭州买了套老房子。

由于买房，黄晓原先用于理财的一些资产都被取出来用于购房和供房了，剩下一小部分用于家庭日常开支，这些钱她买了一些比较灵活的理财产品。

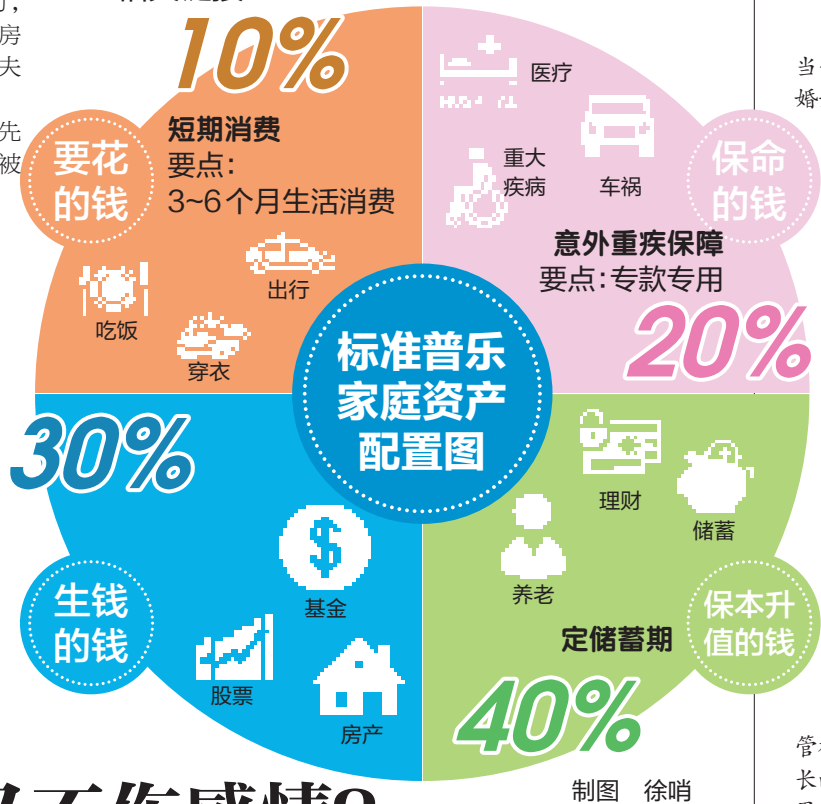
回顾这些年，黄晓觉得，自从夫妻俩统一了目标后，家庭理财思路清晰了，钱也慢慢积起来了，关于经营夫妻俩的共同财富，她也有一些自己的心得。比如家庭理财，他们俩是共同决策，分工执行，他们根据夫妻双方的兴趣、擅长来分工。如她

负责投资理财，老公比较会精打细算，负责家庭开支，如孩子穿的，家里用的。

在黄晓看来，家庭保障也是家庭理财中重要的一块，她说除了要努力赚钱、存钱外，目标要长

远，不光要做好家人身体健康方面的保障，还要考虑到孩子的教育费用、今后的养老费用，只有事前的规划和准备，当需求来临时，一个家庭才不会手足无措。 记者 徐文燕

■相关链接



夫妻间如何谈钱又不伤感情？

夫妻关系中的经济问题，经常牵涉到感情问题。所谓动一钱而系全家，处理好家庭财务问题是家庭和谐的基础。

不宜把“家”变为私利集聚所

关于究竟是把钱交给一方打理好，还是“AA制”处理好的问题，宁波滨海城市文化研究院副院长、浙江省金融工程学会常务理事朱友君认为，家庭“AA制”分理财务无可厚非，合情合理合法，然而精打细算到每一分花销都要“AA”会伤害到夫妻感情也是客观事实。

“我个人觉得还是一方为主，一方为辅比较好”，

朱友君说，中国习惯有“男主外女主内”的说法，日常家庭事务由女方做主，涉及“大件”购买、固定资产处理、搬迁等重大决策则由夫妻共同决定，这是最多数家庭使用的方法。

夫妻在运营婚姻和家庭时，不宜把“家”变为金钱财富和个人私利的集聚所。朱友君说：“家庭是记录生命的承载地和感情的归宿，这个基本前提使得家庭财富有了无限定义的可能性。家庭环境和谐了，夫妻双方才有很好的动力去赚更多的钱，从而使生活更美好。”

当出现矛盾时该如何解决？朱友君说，当矛盾出现，应首先分清事情的

性质、情感、逻辑关系，在互相尊重的前提下，维持各自保留立场的空间，“无论是日常用钱，或者技术性理财，或者产业性投资，夫妻谁管钱的方式，都应把两人的生命意义更精彩、婚姻质量更高，作为第一要义。只要有感情在，没有什么家庭矛盾是不可调解的。爱是永远的基础。”

不鼓励将共同财产用于投资抵押

在法律层面，有什么条文是能保证夫妻在处理家庭财产维持自主权的吗？浙江立甬律师事务所律师唐才宗说，我国《婚姻法》第19条第1款、第

2款明确规定：夫妻可以约定婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产归各自所有、部分共同所有。约定应当采取书面形式……夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产的约定，对双方具有约束力。

今年2月28日出台的《婚姻法司法解释二》的《补充规定》刚刚就这一情况增加了描述，唐才宗说。婚姻法在2月28日之前的规定是：债权人就婚姻关系存续期间夫妻一方以个人名义所负债务主张权利的，应当按夫妻共同债务处理。因为出现了太多人需要为他们的前夫（前妻）的债务“买单”的情况，补充规定增加描述：夫妻一方与第三人串通，虚构债务，第三人主张权利的，人民法院不予支持；夫妻一方在从事赌博、吸毒等违法犯罪活动中所负债务，第三人主张权利的，人民法院不予支持。这就是最近被探讨很多的“24条”的第二款、第三款。

“就观察者来说，我们并不鼓励用共同财产如家庭用房做担保或投资抵押。一来风险大，一旦出现问题，也是对对方的不负责任”，唐才宗说。

记者 顾嘉懿



谁管钱并不是最重要的

大量的婚姻案例，观其幸与不幸，有相当一部分是和他们的婚姻经济状况有关，而婚姻经济状况又多半和他们的婚姻理财模式有很大关系。一种比较传统的观念认为，男人赚钱后交给女人，夫妻两人商量着家庭收支计划，这种模式比较容易促进夫妻和谐与家庭兴旺。目前也有观点认为，男人投资理财的能力更出色，精于理财的金融精英男性占比较多，所以应该多让男人来理财。

每个家庭的情况不同，很难下结论说婚后必须由老婆管理或者必须由老公管钱。由钱引发的婚姻危机中，也不是说起因就在于由谁管了钱，而在于管理得很失败或者双方对于这个问题的看法有着巨大的差异和不可调和的矛盾。大头菜认为，掌握财政大权的出发点必须不是为了证明自己在家中的地位，而是为了经营家庭财富使其增值。

每个家庭都会有各自不同的生活方式，每对夫妻完全可以依据彼此的感情、能力、习惯来制定自己家庭的财政大权的掌管模式。毕竟大部分人都希望自己的婚姻是很长的，所以不必急于在一时争出个你高我低。如果两个人都有理财的欲望和兴趣，也自认为比对方水平要高上一筹，那么不妨退一步，或者定一个时间长度，轮流执掌，或者作一个比赛，各掌一半，时间会证明谁更合适。有争议的时候，双方尤其需要信任，当然也要量力而为。

大头菜主张谁更有经济头脑，谁更擅长理财，就应该让谁来管钱。不过家家都有本难念的经，为了家庭和睦有一方懂得让步也是值得称赞的。有经济学家认为，婚姻就是社会中的经济利益体。有法律学者认为，婚姻是两个最小的经济利益体的结合。婚姻的本质是一种经济均衡，但是一个家庭的维系，不仅仅取决于收入因素，还包括身体收益、物质收益和精神收益。其中，建立在家庭基础上的精神寄托和安全感是非常重要的。婚姻带来了一种风险削弱机制，夫妻间相互扶持、同舟共济以抵抗各种不利的人生变故。相信过来人都有体会，在婚姻中每一笔账都算得清清楚楚是很伤感情的。打理家庭财富确实是保持婚姻稳定的一种手段，但是衡量婚姻幸福却不是全部由钱说了算的。有一组调查显示，愿意管钱的女性占比高达八成多，而同时愿意管钱的男性占比也超过了七成。实际上大部分家庭还是由女性来掌经济大权，这说明了什么？说明一些男同胞，为了家庭和睦作出了妥协。有专家从经济学的意义上来说点评这种状况，认为相对来说，男性收入优于女性的机率大些。而为了哺育下一代而选择作家庭主妇的女性，近些年也有上升的趋势。家庭收入结构中，女性相对弱势，掌握经济大权能给相当一部分女性带来安全感，这时候，男性在财权上的大度更容易稳固家庭婚姻关系。当然，如果仅仅是为了安全感抓财权，没有能力理财，致使家庭财务状况出现大问题，这种情况也是维持不了多久的。

不论谁管钱，宜多沟通交流，不要凡事都自作主张，特别是涉及比较大额的支出时。家是两个人共同建设的，双方要相互尊重。其实，女人管钱还是男人管钱都不是最重要的，重要的是，两个人都有共同经营一个家的愿望，并愿意为此付出具体的实际行动。 记者 周静



3-4月特惠： 超值688元青岛游！

为庆祝达人旅业挂牌上市，成为浙江省第三家、宁波市江北区第一家在“新三板”上市的旅游企业，凡到店咨询均有好礼！且特别推出青岛特惠游活动：来回高铁舒适安全；升级1晚准五星酒店（含自助早餐）；全程赠送670元景点门票，免费游八大景区！赠送价值214元山东特色美食餐，赠送价值158元红酒一瓶！
线路：青岛、宿迁、日照、威海、蓬莱、连云港双动6日游

发团：3月19/26日、4月9/16/23日
特惠：688元
精选：199武汉二日、798厦门、1480九寨沟、1880西安双飞、1480张家界、2290云南
报名及投诉电话：87651111
QQ群：411030887
地址：海曙区新典路536号新海蓝钻5楼(地铁2号线丽园南路D出口)
达人旅游网：www.57676.com
浙江达人旅业股份有限公司(L-ZJ-CJ00079)