

与钱打交道要有精明的头脑
有备无患才能保证衣食无忧

YOUQIAN YEYAO
SUANJIHUA

有钱\$

也要算计花

人人必知与钱相关的重要常识

尹立霞 编著

- ★明明白白花钱，清清楚楚消费
- ★有备无患，防患于未然
- ★花钱容易赚钱难，请捂紧你的钱包



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE

与钱打交道要有精明的头脑
有备无患才能保证衣食无忧

YOUQIAN YEYAO
SUANJIHUA

有钱\$

也要算计花

人人必知与钱相关的重要常识

尹立霞 编著



哈尔滨出版社
HARBIN PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

有钱也要算计花/尹立霞编著. —哈尔滨: 哈尔滨
出版社, 2009. 3
ISBN 978 - 7 - 80753 - 495 - 2

I. 有… II. 尹… III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 197213 号

责任编辑: 关 力

封面设计: 李尘工作室

有钱也要算计花

——人人必知与钱相关的重要常识

尹立霞 编著

哈尔滨出版社出版发行

哈尔滨市香坊区泰山路 82-9 号

邮政编码: 150090 营销电话: 0451-87900345

E-mail: hrbcbbs@yeah.net

网址: www.hrbcbbs.com

全国新华书店经销

北京市文林印务有限公司印刷

开本 787×1092 毫米 1/16 印张 16 字数 190 千字

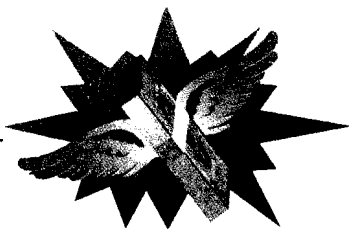
2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80753 - 495 - 2

定价: 29.80 元

版权所有, 侵权必究。举报电话: 0451-87900272

本社常年法律顾问: 黑龙江大公律师事务所徐桂元 徐学滨



PREFACE

【序言】

会赚钱更要会用钱

一位美国历史学家这样评价 2008 年全球性金融危机：一个炫耀财富的时代已经结束。

此次金融危机的爆发很大程度上是过度消费、超前消费所致。在全球金融危机的阴影下，精打细算过日子再次成为上上之选。想要回归理性消费，少花钱又不失原有生活品质，衣食住行方方面面都有学问。

雄踞美国投资银行第四把交椅的雷曼兄弟公司忽然宣布申请破产保护，把 2008 年本就动荡不安的全球经济更进一步地推向了暴风雨的临界点。全球的金融市场已经不能仅仅用一片低迷来形容，自上个世纪大萧条以来，世界经济从来没有这么糟糕过，极度的不安笼罩着这个世界的每一个角落，房市、股市、期货、汽车、航空、钢铁……所有行业都在劫难逃。华尔街上一双双惊恐的眼睛都仿佛在询问：“这个世界究竟怎么了？”

中国，这个经济飞速发展的国度，尽管国家财政和外汇储备非常雄厚，同样面临着严峻的考验。新中国成立至今，曾经历过严重自然灾害的艰难，经历过全国性政治运动的动荡，经历过经济体制改革的变迁，却是第一次经历全球性金融危机。1997 年的东南亚金融危机爆发时，我国虽然受到影响，但并不严重，而今的这场金融危机对我国经济的影响正在显现，这场危机究竟会发展到什么程度，究竟会让人们的生活发生怎样的变化，真的难以预料。

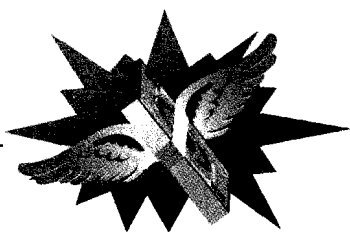
有人会说,金融危机自有国家和政府来解决,普通老百姓还不是照样过日子,又能有什么办法呢?其实不然。国家的财政政策、货币政策、物价政策等等,都和人们的生活息息相关。企业裁员、工薪下降、物价浮动、存款利率下降等等,每个人都会受到影响。找工作会越来越难,工资的提高会很困难,奖金会越来越少,靠工资生活的人要注意减少开支了。人们会越来越重视现金,会越来越觉得钱是钱了。

然后,各种东西的价格会逐渐下降,经济的冬天已经开始,家庭财富规划需要战略性思考了。合理支出,合理负债,合理积累,一切尽在掌握中。短期计划包括日常生活必需支出、固定的必要的储蓄、机动备用金等,按照需要提前做好预留计划,严格控制,不轻易变动。长期计划包括家中购置大件开支、个人学习计划费用、结婚或者生孩子的费用等,提前做好资金准备,按月落实,雷打不动。在个人的需要之中,有些是必须满足的,有些是不必要的,都需要加以规划。

尽管金融危机来临,我们的生活还是要继续,有钱也要精打细算。这本书就是结合目前急剧变化的经济背景,介绍诸多与钱相关、与投资相关、与消费相关的知识,让大家明明白白消费,认认真真花钱,把每一分钱都用在刀刃上。总之,捂住你的钱袋子,重拾勤俭节约的优良传统,做到有备无患,防患未然。

应对金融危机不仅是国家的事,也是每个公民的责任,让我们咬紧牙关与国家共渡难关。相信阴云过去必将是晴空万里,度过了严冬春天就会来临!

2009年1月



CONTENTS

【目录】

第一章 雾里看花,钱的知识你知道多少

- ▶ 你对银行究竟了解多少 /2
- ▶ 中国大陆有哪些外资银行 /6
- ▶ 电话银行由免费到收费 /10
- ▶ 互联网上的银行 /12
- ▶ 不断变化中的银行储蓄利率 /15
- ▶ 瞬息万变的外汇牌价 /18
- ▶ 可以透支的银行信用卡(贷记卡) /20
- ▶ 方便实用的借记卡(储蓄卡) /23
- ▶ 银行的各种服务费用 /24
- ▶ ATM机取款手续费大比拼 /27
- ▶ 网络银行汇款手续费及年费 /31
- ▶ 异地汇款手续费大比拼 /36
- ▶ 外汇汇款方式比较 /39
- ▶ 快捷、方便、省钱的邮政电子汇款 /41
- ▶ 支付宝的支付省时、省力、省费用 /43
- ▶ 超市刷卡收取的手续费 /44
- ▶ 看看你交了哪些税 /45
- ▶ 房屋交易的契税 /48
- ▶ 你的医疗保险金有多少 /50
- ▶ 你要缴纳的养老保险金有多少 /51
- ▶ 你的住房公积金有多少 /53
- ▶ 住房公积金贷款的利率 /55
- ▶ 住房商业贷款的利率 /56

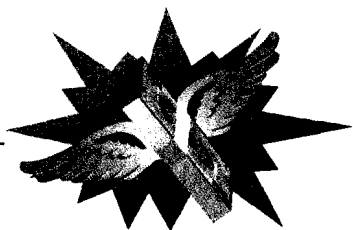


第二章 投资理财,赔钱容易赚钱难

- ▶ 金融风暴袭来,现金为王 /58
- ▶ 股票——赔钱容易赚钱难 /61
- ▶ 基金——专家理财也不保险 /65
- ▶ 基金定投——让小钱变大钱有点难 /68
- ▶ 国债——风险小图心安 /71
- ▶ 公司债券——风险和收益都不能忽视 /73
- ▶ 银行理财产品——想说爱你不容易 /75
- ▶ 储蓄——任何时候都要留有活命钱 /78
- ▶ 哪种储蓄方式最划算 /80
- ▶ 投资型保险——名为保险,实际不保险 /83
- ▶ 保险——不是投资是保障 /85
- ▶ 黄金——永恒的硬通货 /89
- ▶ 珠宝——在危机中找机会 /92
- ▶ 金银有价玉无价 /95
- ▶ 房产投资——慧眼识金购房产 /97
- ▶ 艺术品市场——长线投资不投机 /101
- ▶ 集邮——市场不规范,谨慎参与 /104
- ▶ 古董收藏——古董市场没有古董 /106
- ▶ 14 类问题测试,你属于哪种投资类型 /108

第三章 量入为出,改变消费观念和生活习惯

- ▶ 美国老太太和中国老太太 PK /112



CONTENTS

【目录】

- ▶ 最佳消费时期到来了吗 /114
- ▶ 日常生活中省钱就是赚钱 /116
- ▶ 支出有计划,花销要记账 /119
- ▶ 会员卡消费真的能省钱吗 /122
- ▶ 买打折商品要货比三家 /125
- ▶ 网上购物轻松便利又省钱 /127
- ▶ 学会适当负债消费 /129
- ▶ 个人住房贷款哪种最划算 /132
- ▶ 以房养房的策略和方法 /135
- ▶ 信用卡消费的误区 /137
- ▶ 夫妻也要明算账 /140
- ▶ 学会自我诊断财务问题 /143
- ▶ 精打细算,改掉大手大脚的毛病 /147
- ▶ 人情往来,钱不是主要的 /150
- ▶ 打折机票人人爱 /153
- ▶ 奢侈旅游还是节俭旅游 /156
- ▶ “月光族”变成“省钱族” /160
- ▶ 面对银行服务收费,怎么办 /162

第四章 精打细算,日常生活省钱就是赚钱

- ▶ 家用电器节电就是省钱 /166
- ▶ 从细节入手节约用水 /170
- ▶ 如何降低养车费用 /172
- ▶ 打电话省钱的方法 /175



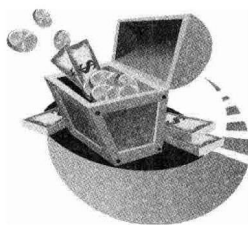
- ▶ 日用品,小账也要勤算 /180
- ▶ 既要省钱又要吃出健康 /183
- ▶ 不生病就是赚,能长寿才算赢 /187
- ▶ 美容化妆也打折 /189
- ▶ 减肥不用花大价钱 /192
- ▶ 购买特价商品要慎重 /194
- ▶ 买车看排量,油耗小费用少 /197
- ▶ 贷款买二手房是否划算 /199
- ▶ 贷款买车和一次性付款买车的比较 /202
- ▶ 如何买汽车保险最划算 /204
- ▶ 居住用房要趁早买 /206
- ▶ 婚前理财很重要 /210
- ▶ 理财从蜜月开始 /213
- ▶ “金融危机宝宝”要讲经济 /216

第五章 理财实例

- ▶ 实例1:普通三口之家如何理财 /220
- ▶ 实例2:创业型家庭如何理财 /222
- ▶ 实例3:高收入者如何理财 /225
- ▶ 实例4:低收入者如何理财 /227
- ▶ 实例5:人生不同阶段如何买保险 /230
- ▶ 实例6:如何给小孩子买保险 /233
- ▶ 实例7:女人如何为自己买保险 /237
- ▶ 实例8:如何规划养老 /241

第一章

雾里看花， 钱的知识你知道多少





○ 你对银行究竟了解多少

从古代的票号算起,银行在中国历史上可谓源远流长。但是中国的银行职能、功能的系统化却是近 30 年的事情。30 多年前,中国唯一的一家银行——人民银行一直与财政部一起办公,相当于财政部的出纳部门,财政部说给哪个企业拨款,银行就把钱划拨给哪家。对老百姓而言,银行是个陌生的地方,连存钱取钱的功能都没有,因为那时候老百姓手里也没有什么钱可存。一个学徒工学徒期间月工资为 18 元;一个大学本科毕业生参加工作第一年月工资为 42 元,第二年为 56 元;一个科级干部月工资为 79 元,一个处级干部月工资为 124 元,局级干部为 158 元……这些钱刚刚够维持一家老小的日常生活,几乎没有结余。虽然个人和家庭收入很低,但是物价也低,当时一根冰棍 5 分钱,一个面包 1 角钱,一等带鱼 0.46 元/斤,一等去皮去骨猪肉 1.04 元/斤……结婚随礼 5~10 元……人们穷并快乐着。

那时候,老百姓急需用钱或者想积攒点钱,大多采用民间“搭会”的形式,即凑 12 个有意向的人组成一个“会”,每人每月拿出 10 元钱,凑成 120 元给其中一个人,每个月有一个人拿钱,轮一年下来 12 人每人可得 120 元钱。

1979 年,延续了 30 多年的中国银行开始向多元化发展,工商银行、农业银行、建设银行、中国银行四大国有银行破壳而出,分别负责城镇信贷、农村信贷、长期项目投资贷款和外贸投资与外汇业务。

1987 年,交通银行等一批股份制商业银行诞生,打破了四家国有银行一统天下的格局。2007 年,首批外资银行在中国进行法人注册,正式落地中



国。从资产规模上看,1978年我国的金融业资产总量为3048亿元人民币;30多年后的今天,银行业资产总量达到了52.6万亿元,比改革初期增长了170多倍。

30年来,随着银行业的两次改革,银行已经达到了专业化、商业化标准,其功能在不断地拓展,已经成为人们生活必不可少甚至息息相关的金融机构。

…◁ 商业银行有哪些特点 ▷…

商业银行是以经营存款、发放贷款、办理转账结算为主要业务,以盈利为主要经营目标的金融企业。与其他金融机构相比,它最突出的特点是能够吸纳存款,使钱能“生钱”。存款构成了货币供给或交换的重要部分,也是信用扩张的重要源泉。

我国商业银行除具备商业银行的一般特征外,还具有以下几个特点:

第一,在产权结构上,以国家控股的股份制商业银行为主体,同时发展一定数量的股份制商业银行。

第二,在现阶段,商业银行不得在境内从事信托投资和股票业务,不得对非银行金融机构和企业投资,不得投资于非自用不动产。

第三,实行风险管理,包括资产负债比例管理。

…◁ 目前我国商业银行的状况 ▷…

随着中国农业银行股份制改革的实施,我国将不再有国有独资银行,届时将是15家股份制商业银行共存的局面。其他14家股份制商业银行为:中国工商银行(A+H股上市)、中国建设银行(H股上市)、中国银行(A股上市)、交通银行、深圳发展银行(已上市)、中信实业(A+H股)银行、中国光大银行、华夏银行、中国投资银行、招商银行、广东发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、海南发展银行、中国民生银行等12家。



除此之外,城市合作银行也是不断发展壮大的金融企业,城市合作银行,是在原城市信用合作社清产核资的基础上,吸收地方财政、企业入股组建而成的股份制金融企业,目前共有 112 家城市商业银行挂牌营业。

…◁ 设立商业银行的基本条件 ▷…

在我国,设立商业银行必须经过中国人民银行批准,未经批准任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务,任何单位不得在名称中使用“银行”字样。

设立商业银行必须符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》的各项规定,如设立全国性商业银行的注册资本最低限额为 10 亿元人民币,城市商业银行、农村商业银行的注册资本最低限额分别为 1 亿元和 5000 万元人民币;高级管理人员要符合《金融机构高级管理人员管理暂行规定》的要求等。

…◁ 商业银行的组织结构 ▷…

商业银行的组织结构可分为单一行制、总分行制、连锁银行制、控股公司制等几种。我国的商业银行主要采取总分行制,即法律允许商业银行在全国范围或一定区域内设立分支行,各分支行不具有独立法人资格,整个银行从上到下对外是一个独立法人。

但国家对商业银行设立分支行机构有严格的限制:一是必须经过中国人民银行批准;二是商业银行境内分支机构不按行政区域设立;三是商业银行总行要按规定拨付运营资金,拨付给各分支机构的运营资金总和不得超过总行资本金的 60%。此外,其资产负债比例应达到中国人民银行规定的各项管理指标;经营业绩良好;没有违反金融监管法规的情形;遵守一定的审批、登记程序等。



…◁ 商业银行的业务范围 ▷…

我国商业银行经营的业务主要有：吸收公众存款，发放贷款；办理国内外结算、票据贴现、发行金融债券；代理发行、兑付、承销政府债券，买卖政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款及代理保险业务等。

…◁ 商业银行的经营原则 ▷…

商业银行的经营原则是安全性、流动性、盈利性。

安全性要求商业银行在经营中必须考虑自身的安全，使自己的资产免遭风险损失。在商业银行的经营中存在着各种各样的风险，银行的资产有遭受损失的可能，因而必须采取措施防范风险。

流动性要求商业银行能够随时应付客户提存，满足必要贷款的支付能力。流动性包括两个方面：一是指资产的流动性，即银行资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力；二是指负债的流动性，即银行能够以较低的成本，随时获得所需要的资金。

盈利性要求商业银行经营管理的目标是追求最大利润，只有保持一定的盈利水平，商业银行才能充实资本金，增强实力，提高竞争力。



○ 中国大陆有哪些外资(香港地区)银行

2007年4月,四家外资法人银行——汇丰(中国)、渣打(中国)、东亚(中国)、花旗(中国)在上海正式营业。随后陆续有星展银行(中国)、恒生银行(中国)、日本瑞穗实业银行(中国)、华侨银行(中国)在上海正式开业,永亨银行(中国)在深圳正式营业。摩根大通银行(中国)、韩亚银行(中国)在北京正式营业。迄今为止共有26家外资银行在我国大陆设立法人银行,还有100多家外资银行分行和200多个在我国大陆设立代表处,外资银行、外资分行和代表处的资产总额达13866.2亿元。

在外资银行和中资银行办理存款的利率是一样的,由于国家在不断推进利率市场化改革,随着市场化的进程加快,存款利率也会有一个上下浮动的空间,银行之间的竞争胜负将取决于各个金融机构服务的质量、整体服务水平,还有理财产品风险控制等综合因素,到那时候利率也可能会有差异。

老百姓选择银行或者金融服务,一方面关心利率多少;一方面关心产品是不是适合自己,服务是不是周到,效率是不是高。这几方面外资银行如果做得比中资银行好,势必会吸引更多的中国民众。

此次全球性的金融危机中,美国已经有19家银行倒闭,给美国和其人民造成了不可估量的损失。其他国家的银行也出现巨额亏损陷入困境,如冰岛银行的投资失误使其国民从世界上最富有的人变成了人均欠债20万美元的债务人。这使得资金安全性问题受到格外关注,老百姓辛辛苦苦挣的钱,



放在哪里最安全、最放心，受到空前的重视。所以，存钱的时候既要看利率高低、服务好坏，同时也更要看安全性。这次的金融危机给中国老百姓上了一堂生动的金融知识课，使大家对银行和金融业务有了更进一步的了解。

…(在中国大陆正式开展业务的部分外国(地区)银行及分支机构)…

亚洲……………

日本第一劝业银行上海分行	日本兴业银行上海分行
日本三和银行上海分行	日本樱花银行上海分行
日本东京三菱银行上海分行	日本富士银行上海分行
日本旭日银行上海分行	日本住友银行上海分行
日本东海银行上海分行	瑞穗实业银行(中国)股份有限公司
泰华国际银行	泰国盘古银行上海分行
韩国产业银行上海分行	韩国韩汇银行上海分行
新加坡大华银行上海分行	新加坡华侨银行上海分行
新加坡华联银行上海分行	新加坡发展银行上海分行
正大国际财务有限公司	汇丰银行(中国)股份有限公司
东亚银行(中国)	华一银行
香港宝生银行上海分行	香港恒生银行上海分行
上海国际财务有限公司	上海联合财务有限公司
上海巴黎国际银行	宁波国际银行上海分行

欧洲……………

法国巴黎银行上海分行	法国外贸银行上海分行
法国东方汇理银行上海分行	法国里昂银行上海分行
法国兴业银行上海分行	瑞士信贷第一波士顿银行上海分行
意大利罗马银行上海分行	意大利商业银行上海分行
英国汇丰银行上海分行	英国渣打银行上海分行



荷兰银行上海分行	荷兰合作银行
荷兰商业银行上海分行	荷兰万贝银行上海分行
德意志银行上海分行	德国商业银行上海分行
西德意志州银行上海分行	德国德累斯登银行上海分行
比利时联合银行上海分行	西班牙国际银行上海分行
巴伐利亚州银行上海分行	

美洲、澳洲……………

花旗银行(中国)有限公司	渣打银行(中国)有限公司
美国美洲银行上海分行	美国大通银行上海分行
纽约银行上海分行	通用电气金融财务有限公司
澳新银行上海分行	

…〈 外国银行在中国境内经营的业务范围 〉…

外国银行分行按照国务院银行业监督管理机构批准的业务范围,可以经营下列部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务:

1. 吸收公众存款;
2. 发放短期、中期和长期贷款;
3. 办理票据承兑与贴现;
4. 买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其他外币有价证券;
5. 提供信用证服务及担保;
6. 办理国内外结算;
7. 买卖、代理买卖外汇;
8. 代理保险;
9. 从事同业拆借;
10. 提供保管箱服务;
11. 提供资信调查和咨询服务;