

ZHI HUI

现代人智慧全书

智慧




理 财 术

周密、灵活、有效的121种理财智慧

主编 林可行 张小云



 北方妇女儿童出版社

ZHI HU

现代人智慧全书

# 智慧理财术

周密、灵活、有效的121种理财智慧

主编 林可行 张小云



北方妇女儿童出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代人智慧全书/林可行 主编. —长春: 北方妇女儿童出版社, 2004. 11

ISBN 7-5385-2703-6

I. 现… II. 林… III. 人生哲学—通俗读物

IV. B821-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 114029 号

## 内 容 简 介

全面、系统、分门别类地将现代人生存立世必须具备的智慧告诉您。指导您做适者生存、永立人上的强者。

# 现代人智慧全书

书 名: 智慧理财术 ——周密, 灵活, 有效的 121 种理财智慧

主 编: 林可行 张小云

封面设计: 胡小林

出版发行: 北方妇女儿童出版社 (0431-5640624)

地 址: 长春市人民大街 4646 号 (130021)

印 刷: 北京中兴印刷有限公司

版 次: 2004 年 11 月第 1 版

印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5385-2703-6/G·1841

开 本: 850×1168 (毫米) 32 开

字 数: 499 千字

印 张: 308

定 价: 750.40 元

本 册: 26.80 元

## **1** 家庭财产巧打理

1. 家庭预算的编排 1
2. 流动收入的预算 2
3. 家庭损益表的有效利用 3
4. 收支明细表 4
5. 退休计划的拟整 7
6. 孩子的成长预算 10
7. 教育基金的准备 15
8. 旅行支票与个人支票 16
9. 额外收入管理 17
10. 保管箱业务的了解 18

## **2 收支预算巧安排**

11. 智慧理财三方面 23
12. 收支预算 28
13. 双薪家庭怎样理财 29
14. 孩子零花钱的管理 32
15. 房子出租与税收 34
16. 住房公积金的管理 35
17. 遗产税的缴付 36
18. 赠予税的缴付 37
19. 旧货的处理 38
20. 小康之家的理财术 39

## **3 理智对待保险**

21. 保险的种类 45
22. 保险合同的鉴定 52
23. 适合自己保险的选择 54
24. 保险价值、保险金额与现金价值 56
25. 财产保险 57
26. 财产保险中赔偿的计算 59
27. 机动车辆的适宜险种 61

- 28. 为打工者索赔的  
方法 66
- 29. 职业责任保险 67
- 30. 公众责任保险的适宜  
种类 67
- 31. 能提供人身保障的保  
险种类 70
- 32. 医疗保险与意外伤  
害保险 71
- 33. 年金与年金保险 73
- 34. 参加养老金保险 74
- 35. 失业保险保障 76

## **4 银行卡的办理和使用**

- 36. 牡丹灵通卡 79
- 37. 牡丹智能卡 81
- 38. 牡丹国际卡 82
- 39. 牡丹专用卡 83
- 40. 牡丹信用卡挂失的  
办理 84
- 41. 牡丹卡的使用 85
- 42. 长城人民币信用卡 91
- 43. 长城国际信用卡 101

- 44. 龙卡普通信用卡 106
- 45. 龙卡金卡 108
- 46. 龙卡储蓄卡 111
- 47. 金穗信用卡 112
- 48. 邮政储蓄卡 122
- 49. 招商银行一卡通 124
- 50. 太平洋卡 127
- 51. 兴业智能卡 132
- 52. 东方卡 134

## **5 智慧理财的房产情结**

- 53. 买房置业面面观 138
- 54. 慎防缝隙物业 140
- 55. 房产升值的原因 142
- 56. 租房有利的方法 144
- 57. 投资店面的有利操作术 146
- 58. 商品房、集资房、合建房与  
农民房 147
- 59. 房产选择八忌 148
- 60. 买现房的窍门 151
- 61. 购房合同的签订 152
- 62. 按揭买房 167

- 63. 保险及税费的办理 171
- 64. 房屋广告陷阱的索赔 173
- 65. 购买公开拍卖的房产 174
- 66. 已住公房买卖的税收 175
- 67. 房屋中介公司的选择 177

## **6 家用车与理财**

- 68. 合适的家用车 178
- 69. 买车的原则 180
- 70. 车型的选择 182
- 71. 二手车的选择 184
- 72. 二手车的价位 187
- 73. 拍卖车的购买 188
- 74. 买车的预算 190
- 75. 车价相差大的原因 191
- 76. 最佳购车时机 192
- 77. 停车条件与车 193
- 78. 购车的程序 194
- 79. 汽车贷款的运作 197
- 80. 车船使用税的缴纳 204
- 81. 家用车的合理保养 205



## **7 出门旅行理财术**

- 82. 旅行的合同很重要 207
- 83. 旅行的行李 208
- 84. 网上订票与旅行 209
- 85. 出门旅游的常识 210
- 86. 淡季旅游的好处 212
- 87. 合适的旅游理财术 213
- 88. 旅行社团费的内容 215
- 89. 乘坐飞机的特别费用 216
- 90. 乘坐飞机有窍门 218
- 91. 家庭旅游的理财术 221
- 92. 出国旅游的陷阱 224
- 93. 出境旅游的行李安排 228
- 94. 出境旅游的几点建议 232
- 95. 国外旅游的忌讳 234
- 96. 旅游保险的重要性 236
- 97. 旅游者的索赔方法 237

## **8 教育与理财**

- 98. 家庭教育投资的比重 240
- 99. 教育投资的良性判断 243
- 100. 教育投资的误区 247

- 101. 修学与旅游 249
- 102. 留学申请的注意事项 251
- 103. 出国留学的经济担保 261
- 104. 留学的陷阱 263

## 9 经商与理财

- 105. 利用业余时间捞点外快 267
- 106. 筹集创业资金 269
- 107. 经营地点的选择 272
- 108. 取好商店或公司的名字 274
- 109. 选择投资方向 276
- 110. 从打工仔到老板 279
- 111. 天算不如人算 281
- 112. 嗅出风险的味道 284
- 113. 借鉴别人的得失 285
- 114. 明确前进的方向 287
- 115. 熟悉游戏规则 291
- 116. 选择聪明的下属 293
- 117. 公司的成长离不开全体成员的共同努力 296

- 118. 控制好日常开销 300
- 119. 让产品能打开市场 301
- 120. 尽量避免债务缠身 303
- 121. “黄世仁怕杨白劳” 306

# 1 家庭财产巧打理

## 1. 家庭预算的的排

### 何谓预算

所谓预算，就是根据你的生活 and 财务目标，有计划地预估各项收入、支出、储蓄和投资等金额，并且彻底执行，这样可以避免随便乱花钱。除了减少每到月底就叫穷的困境之外，还有助于早日达成目标。

### 预算表里的内容

编预算，可以利用预算表，按预定的财务目标，分别以一年和一个月作单位，预估这段时间内的收支，和扣掉支出后的盈余要如何运用。

### 例解

你希望在5年内存够30万元买房子，那么平均每年至少要存6万元左右。编列年度预算的时候，除了严格控制钱财进出使全年收支平衡之外，还要进一步安排盈余的运用，看是要定存或投资股票、债券，使全年的盈余至少达到6万元的水准，甚至存下更多的钱。

### □ 把预算具体到月份

把年度预算再细分为每一月份的预算时，要根据不同月份的特性个别安排（如：每年三节的奖金会使收入增加；新年和孩子开学时，支出会大增），只要每个月预估的盈余加起来，能达到年度目标就可以了。

### □ 保留弹性

人不是神仙，没办法预先知道会发生什么意外事故，所以在编预算时，别订得太紧，多少保留些弹性，以防临时汽车坏了需要大修，或是突然接到几张红色炸弹，而破坏整个预算。你可以在支出部分，列上准备金的项目，用来应付这些临时性的开销。

### □ 两栏制

预算表中还可以分成预估和实际两栏。把实际收支的数目记下来和预算对比，看看执行得是不是理想，如果实际状况与预算相差1/3以上，就表示你不是没有严格执行，就是预算订得不合理，要找出真正原因，再来调高或调低预算，或是节制不合理的花费。

## 2. 流动收入的预算

一般人在拿到年节奖金或其他额外收入时，容易觉得这是一笔意外收入，不花白不花，所以经常是来也匆匆，去也匆匆，却没想到如果不急着花，好好规划一下，小钱也可以发挥大效果。在计划这项收入的用途时，可以针对支出、储蓄和投资三方面去设想：

## □ 支出

在拿到这笔额外收入时，同时可能也有许多额外的支出，例如三节奖金常要用来应付宴客聚餐、买年货、发红包、缴所得税等。假使你先把这些支出扣除，会发现所剩不多，就可以有效抑制乱花钱的欲望。掌握精打细算、聪明消费的原则，选择适当的购物时机和坚持只买原先计划要买的东西，不随便被促销活动影响而掏腰包，就可以避免不必要的浪费。

## □ 储蓄

扣掉各项必要的开支后，如果剩下的钱有限，不够用来投资可以存入银行，为投资做准备，或是应付平常日子里的弹性支出。

## □ 投资

只要你手头有个三五万元，就可以考虑买兼具储蓄和投资功能的国外内共同基金。如果想追求更高的利润，而且手头上有一笔不小的资金时，可以趁股市、房市价格低迷时，投资股票或房地产，做中长期的投资，为未来的子女教育金和养老金做准备。

### 3. 家庭损益表的有益利用

如果你经常入不敷出，或是透过资产负债表检查过去一年辛苦的成果，发现财富增长不尽如意时，就需要利用损益表来了解一下，自己在这一段时间内，应该怎样改善收入和支出的运用。

### 损益表的组成

损益表是由收入、支出费用和余额三项所组成。填写需要注意的是，可以列在损益表中收入和支出项目下的，都是指这段期间内，已经确实收到的收入或付出的费用，预估或还没有实现的部分都不要列入。

收入项目通常比较单纯，可以根据来源分成工作收入、投资收入和其他收入三大部分。

支出项目就复杂多了，你最好分成食、衣、住、行、交际娱乐、子女教育、医疗、保险、税金、其他等几项，再按项目归类，这样就会清楚得多，也容易看出哪一项支出比意料中多出许多，这时，你的支出就需要“减肥”。

### 根据损益表开源节流

所以当你做好损益表以后，就可以和家人共同检讨，今后要怎样才能增加收入和减少支出。例如：以争取升迁，换其他投资工具等方法来开源；利用减少不必要的花费、节税等方式来节流，以有效控制家庭的收支。

## 4. 收支明细表

### 全月收入明细表

收 入			
项 目		上月累计	本月金额
薪 资	本人薪资		
	配偶薪资		
	家人薪资		
	红利/奖金		
	佣 金		
	其他收入		
利 息	存款利息		
	放款利息		
	其 他		
其 他	租金收入		
	资本利得 (或损失以减项列人)		
	出售资产收入		
	退 税		
	其 他		
总收入 (A)			
余额 (A - B)			
备 注:			



□ 全月支出明细表

支 出			
项 目		上月累积	本月金额
食	餐饮费		
衣	服饰		
	美发、美容等		
住	贷款或租金		
	水电煤气费、电话费、管理费等		
行	交通费、油料		
	汽机车贷款、维修费		
税	所得税		
	财产税（房屋、地价、汽机车税）		
保 险	寿险		
	其他		
休 闲	旅游、娱乐费		
	交际费		