



财富阶梯

011-5

主编：张然

算计自己的学问

借钱

- 借钱就是借鸡生蛋吗
- 学会消费自己的信用
- 个人消费贷款流程
- 留学贷款离你也很近
- 借钱怎样才能不伤和气
- 下岗会不会影响借钱
- 朋友借钱我作担保该负什么责任
- 银行是否存在“惜贷”问题

长征出版社

财富阶梯丛书

算计自己的学问

借钱

主 编 张 然

长 征 出 版 社

责任编辑:钟希平
封面设计:金鼎屋

图书在版编目(CIP)数据

借钱/张然主编.-北京:长征出版社,2001

(算计自己的学问丛书)

ISBN 7-80015-723-7

I.借… II.张… III.借贷-通俗读物 IV.F830.5-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 063819 号

长征出版社出版发行

(北京阜外大街 34 号 邮编:100832)

电话:68586781

北京市宏大印刷厂印刷 新华书店经销

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月北京第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 12.5 印张

240 千字 印数 1-5000 册

定价:22.00 元

ISBN 7-80015-723-7/F·6

(本书如有印装错误,我社负责调换)

主 编：张 然

编 撰：郭永红 胡 敬 石 也
吴小华 筱 筠 郑厚志

管理财富置换财富增长财富

(代序)

池无虞

“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这句中国民谚虽然朴实却饱含智慧。从勾画个人人生蓝图，追求个体的发展与进步，到持家治国平天下，实现人生最高价值，这“算计”在我们国人的现实生活中一直是少不了的二字真经。在中国文化里，“穷”是与“富”相对而存在的。换句话说，您“算计”到了，您就离“富起来”不远了。

通常，人们对自己是怎样“算计”的呢？有个成语叫“量体裁衣”，这个“量”字，就有估算、算计的意思。每个人都有自己的实际情况，因此“算计自己”必有各自的学问。只有根据自己的实际情况来“算计”，才能真正迅速地使自己富裕起来。

过去，人们羞于“寅吃卯粮”，而现在贷款消费已成为一种精明的新的“算计”手段，一种广为众人追捧的时尚，而象这种时尚“算计”在您生活的周围比比皆是。今天，我们处在一个信息化的社会里，随时随地就能学到精明的“算计自己”的学问。“家有万贯，不如一技傍身”，只要您不断学习新的生存技能，努力掌握“算计自己”的现代理念和“算计自己”的科学与本领，何愁您“财不聚身”！

改革开放 20 多年来，我国经济得到了前所未有的快速增长，与此同时，老百姓的经济收入也不断地大幅度提高。据中国人民银行公布的统计数字，至 2001 年 6 月底，国内金融机构各项存款余额为 13.5 万亿元，其中，企业存款余额为 4.8 万亿元，居民存款余额已超过 7 万亿元。当然，这远远不是老百姓手中所拥有财富的

全部。在市场经济条件下,存钱只是一种最普通的保值增值手段,而股票、债券、期货、房地产、黄金珠宝等投资工具,也早已为老百姓所了解和使用。眼下,透过新经济所提供的电子化网络化的理财手段,老百姓寻找着更适合自身情况的财富增长之路。在这样的背景下,结合每个人的“个体特征”,《算计自己的学问》这套书的编辑出版就真正成为及时雨了。

“算计自己”的学问包括五个基本的理财环节:赚钱、存钱、管钱、花钱和借钱,互为关联互为补充。《存钱》介绍了我国各专业银行的储蓄业务,教你怎样选择储蓄种类,怎样计算利息,怎样规避风险,教你运用现代储蓄工具边存钱,边赚钱,边存外币边炒汇。《借钱》告诉你借钱的风险、担保的必要,告诉你个人消费信贷的程序,教你怎样消费自己的信用,怎样用自己的信用借钱等实用可行的知识。《花钱》则对花钱的观念作了新的探讨,书中分析介绍了买房置业、买车消费、银行消费信贷、购物应酬、教育培训、节日花费等实用性很强的“学问”。《管钱》教你怎样管严、管住、管活自己的钱财、薪水和其它收入,怎样管理家庭财产,怎样对生命和财产进行保险,更教你怎样利用电话、手机、网上银行和银行卡操作管理手中的钱财。而《赚钱》更是全面介绍了怎样通过股票、债券、基金、期货、黄金珠宝、艺术品等理财工具来赚钱致富的“门道”。

可以说,《算计自己的学问》是一套关于老百姓如何保护财富、置换财富、增长财富的好书,它里面的每个章节都融进了现代理财新观念,每一招每一式都是学以致用,甚至可以边学边用的。拥有这样一套教您如何“算计自己”的工具书,我们相信您赚钱将更得门道管钱将更为细密,你的生活将锦上添花,你的事业将更上层楼。

2001年10月



财富阶梯

011-5

主 编：张 然

SHUJI JIETAI



财富阶梯

华夏恒升

工作室



财富阶梯

丛书



责任编辑：钟希平
封面设计：金鼎屋

目 录

序	(1)
---------	-----

第一章 借钱的悖论

1. 借钱是借鸡生蛋吗.....	(3)
2. 合理的负债让生活质量迅速升级.....	(8)
3. “股神”发财从借钱炒股开始	(11)
4. 是否真的无债一身轻	(16)
5. 什么人贷款多	(18)
6. 向谁借钱	(20)
7. 居民借钱首要来源是金融机构信贷	(21)
8. 借钱做什么	(25)
9. 该不该借钱给自己的未婚朋友	(27)
10. 你的钱该不该借给他	(33)
11. 都是借钱惹的祸	(35)
12. 钱际关系中的人际关系	(36)
13. 借钱予人须慎行	(38)
14. 莎士比亚的话有道理吗	(42)
15. 借钱的感受	(45)
16. 出去的钱一旦收回会意外地高兴	(46)
17. 借钱的悖论	(48)

第二章 学会消费自己的信用

18. 信用济社会里人的立身之本 (53)
19. 学会消费自己的信用 (55)
20. 信用卡贷记卡能记录信用吗 (57)
21. 信用污点保留 7 年 (58)
22. 手机欠费也影响你借钱 (59)
23. 银行卡“卡”在哪里呢 (60)
24. 看看您的信心指数有多少 (61)
25. 你的信用就是你的财富 (63)
26. 从道德信用到资产信用 (64)
27. 个人信用如何打分 (66)
28. 上海试行信用制度带来什么 (68)
29. 联合征信制度有何意义 (69)
30. 个人信用：一生只用一个号 (71)
31. 信用平时就要积累 (75)
32. 信用的双刃之锋 (76)
33. 什么是授信 5P 原则 (77)
34. 如何建立社会信用机制 (79)
35. 查一查自己的信用情况 (80)

第三章 担保与风险

36. 担保是如何设定的 (87)
37. 为朋友担保你该负什么责任 (88)
38. 汽车黄金房地产可以抵押借钱吗 (90)
39. 民间标会是咋回事 (92)
40. 股票可不可以用来向银行借钱 (93)

-
- 41. 想用信用卡预借现金可借到多少钱 (95)
 - 42. 申请贷款需具备哪些条件 (96)
 - 43. 什么情况下借款人须购买保险 (97)
 - 44. 人民币担保的对象和条件 (97)
 - 45. 人民币担保有哪些方式 (99)
 - 46. 外汇担保有哪些方式 (100)
 - 47. 什么是票据贴现业务 (102)

第四章 借钱的运筹

- 48. 循环式贷款跟一般贷款有什么不同 (105)
- 49. 急用时可否用定存单直接向朋友借钱 (106)
- 50. 不动产作抵押能向银行借得多吗 (107)
- 51. 令顽石点头的借钱妙方 (108)
- 52. 应该向借钱的朋友收利息吗 (110)
- 53. 如何让朋友还钱 (112)
- 54. 向亲友借钱利息该怎么算才不伤和气 (114)
- 55. 什么样的人申请贷款更没戏 (115)
- 56. 采用何种方式还款 (116)
- 57. 教你计算按揭贷款利息 (117)
- 58. 活用妙用借记卡 (118)

第五章 个人贷款

- 59. 个人消费贷款及其服务品种 (123)
- 60. 个人贷款的额度期限和利率费用 (124)
- 61. 个人贷款对象及条件 (125)
- 62. 个人消费贷款流程 (127)

-
63. 个人融资三途径····· (128)
 64. 小额质押贷款有哪些规定····· (129)
 65. 何谓凭证式国债质押贷款····· (132)
 66. 什么是外汇贷款····· (134)
 67. 何谓消费信贷····· (135)
 68. 消费信贷是否适合我国国情····· (136)
 69. 获得消费信贷应针对哪些消费群体····· (138)
 70. 个人消费贷款的担保方式有哪些····· (139)
 71. 如何防范个人信贷的风险····· (140)
 72. 怎样选择最佳消费信贷品种····· (141)
 73. 信用评级与个人信贷····· (143)
 74. 什么是基本建设贷款····· (147)
 75. 申请技改贷款应具备哪些条件····· (148)
 76. 申请流动资金贷款应具备什么条件····· (149)
 77. 哪个银行能自助贷款····· (150)
 78. 谁在借钱消费····· (152)
 79. 消费信贷不是富有者的盛宴····· (153)
 80. 银行追着客户借钱····· (156)

第六章 个人住房信贷

81. 我国住房信贷主要呈现什么特点····· (161)
82. 何谓个人住房贷款····· (164)
83. 个人住房贷款的方式对象和条件····· (164)
84. 个人住房贷款的程序····· (167)
85. 个人住房贷款额度期限和利率····· (168)
86. 个人住房按揭贷款的还款方式····· (169)

-
87. 个人住房贷款的抵押物和质押物 (171)
88. 个人住房贷款的负担能力如何计算..... (172)
89. 个人住房公积金贷款..... (174)
90. 公积金余额可偿还住房贷款吗..... (175)
91. “零首付”是怎么回事..... (176)
92. 买房需交哪些零碎钱..... (178)
93. 哪些房产不能按揭..... (180)
94. 办理住房贷款怎样才能经济省钱..... (181)
95. 房产抵押有专门法规..... (182)
96. 个人住房装修贷款 (183)
97. 个人商业用房贷款..... (184)
98. 个人住房贷款的担保 (185)
99. 个人房屋装修贷款有哪些条件..... (187)
100. 个人装修贷款须提交哪些材料 (188)
101. 个人装修贷款的担保及其偿还 (189)
102. 什么是个人住房组合贷款 (191)
103. 为什么房贷要走向证券化 (194)
104. 个人住房贷款须防风险 (196)

第七章 个人汽车消费信贷及旅游贷款

105. 要买车只能向银行办理汽车贷款吗 (201)
106. 汽车消费贷款能买什么车 (202)
107. 汽车消费贷款的额度 (203)
108. 汽车消费信贷借款人应具备的条件 (203)
109. 贷款买车借款人应提供哪些资料 (204)
110. 办汽车消费贷款有哪些程序 (206)

-
111. 个人汽车贷款的担保及其偿还 (206)
112. 关于车房组合贷款 (208)
113. 如何化解汽车贷款的风险 (211)
114. 贷款买车怎么才能热起来 (212)
115. 汽车信贷需突破三大瓶颈 (214)
116. 调整汽车消费政策与汽车信贷 (216)
117. 胸怀祖国放眼全球的旅游信贷 (219)
118. 申请个人旅游贷款须具备哪些条件 (220)
119. 个人旅游贷款的期限利率和限额 (221)
120. 旅游贷款的还款方式和计息方法 (222)
121. 什么是休闲旅游贷款 (224)
122. 谁也不想借钱买“罪”受 (226)

第八章 耐用消费品信贷及其它消费信贷

123. 耐用消费品信贷有哪些 (231)
124. 贷款买家具可行吗 (232)
125. 耐用消费品贷款的担保方式有哪些 (235)
126. 耐用消费品贷款流程 (236)
127. 何为个人综合消费贷款 (237)
128. 什么是个人小额短期信用贷款 (240)
129. 什么是个人大额耐用消费品贷款 (242)
130. 小额信贷存在哪些发挥空间 (246)
131. 消费信贷红火,投资信贷露头 (251)

第九章 教育信贷一本万利的投资

132. 关于教育助学贷款 (257)

133. 申请助学贷款须提供哪些材料	(258)
134. 教育助学贷款的担保方式	(259)
135. 助学贷款如何实施	(260)
136. 担保助学贷款和信用助学贷款	(262)
137. 助学贷款的还款方式	(263)
138. 助学贷款是如何申请和发放的	(264)
139. 留学贷款离你也很近	(265)
140. 留学贷款的额度与计息	(266)
141. 留学贷款怎么申请	(268)
142. 留学贷款如何发放与归还	(270)
143. 依靠信用借钱读书前景美妙	(271)
144. 教育学贷贷款是什么	(274)

第十章 借钱参考文本

借款合同	(279)
个人住房商业性借款合同	(283)
个人住房抵押合同	(287)
个人住房公积金借款合同	(292)
个人住房公积金贷款及还本息表	(296)
个人住房商业贷款利率及万元还本息金额表	(298)
商品房预售合同	(300)
商品房购销合同	(303)

附 录

商业银行实施统一授信制度指引	(313)
关于全面推行贷款五级分类工作的通知	(317)

关于开展个人消费信贷的指导意见·····	(320)
城市房地产抵押管理办法·····	(324)
个人住房贷款管理办法·····	(334)
汽车消费信贷实施细则·····	(343)
关于国家助学贷款的管理规定(试行)·····	(350)
关于助学贷款利率执行问题的通知·····	(355)
中华人民共和国担保法·····	(356)
关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释 ·····	(370)

第一章

借钱的悖论



本章要点

- ◎ “借鸡生蛋”已经成为现代人生存的基本法则
- ◎ 借钱给谁、借不借钱应以信用为准绳
- ◎ 借钱的前提是各自都要尊重对方独立的人格尊严
- ◎ 借钱必须立据为凭
- ◎ 借钱予人要考虑到对方的感受