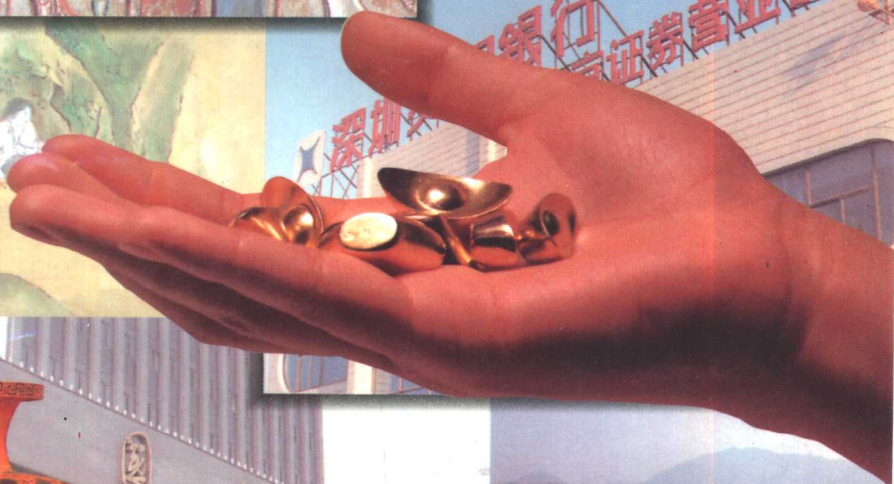


吴晓灵 郑 燕 主编
王凤玲 编著

个人理财 投资丛书

GE REN LI CAI
TOU ZI
CONG SHU

用小钱办大事
—— 信托
租赁
保险



59

时代出版社

用小钱办大事
——信托·租赁·保险

王凤玲 编著

新 时 代 出 版 社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

用小钱办大事——信托·租赁·保险/王凤玲编著. 北京:新时代出版社,1996.2

(个人理财投资丛书/吴晓灵,郑燕主编)

ISBN 7-5042-0279-7

I. 用… I. 王… III. ①信托投资-基本知识②租赁-基本知识③保险-基本知识 IV. ①F830.59②F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06778 号

新时代出版社 出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号)

(邮政编码 100044)

国防工业出版社印刷厂印刷

新华书店经售

*

开本 787×1092 1/32 印张 6¼ 129 千字

1996 年 2 月第 1 版 1996 年 2 月北京第 1 次印刷

印数:1—4000 册 定价:9.50 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

总 序

不论你意识到了与否，涌涌而来的股票热、房地产热、期货热、国债热……早已牵动着千万人的心，成为经济生活中格外引人注目和重要的组成部分。据有关方面的统计，到 1993 年全年股票交易金额已达到 3667 亿元，股民人数估计在 200 万人以上。投在房地产、国债、期货等方面的资金，数额更大，一时还无法估算。

个人理财投资时代的来临，其实是与国民经济的迅猛发展和社会生活的巨大变化紧密相联的。第一，改革开放十几年来，人民生活有了明显改善，中国百姓的金融资产急剧增加，数额巨大，截至 1994 年 10 月末，仅全国城乡居民储蓄存款就已突破 2 万亿元大关。第二，改革开放、经济发展为我们提供了更多的投资机会和更广阔的投资空间，金融工具的不断创新又为社会公众提供了大量可选择利用的投资手段。事实证明，谁最先抓住了机会，最早掌握了金融手段，谁就可以成为生活的“宠儿”。第三，物价居高不下，通货膨胀率接连达到两位数，甚至到 1994 年通货膨胀率已超过 20%，使银行存款收益率远抵不上通货膨胀率。这样的严峻形势，迫使人们不得不从经济学的角度来考虑，如何使个人资财免受通货膨胀的侵吞，减少“货币贬值”的损失。而唯一明智的选择就是——投资，跑在通货膨胀前面。因此，在 90 年代的中国，学会个人理财投资，不仅是十分迫切的需要，也是非常现实的选择。

今天,对于每一个生活在现代经济社会中的人来说,我们不但要懂得如何积累财富,还必须懂得怎样才能使财富保值、增值,进行风险管理。个人理财投资是解决个人日常生活中经济问题的一门实用科学,由经济学、会计学以及财务学三门学问融合而成。它是以经济学追求利润极大化的精神为宗旨,以会计学客观忠实的记录为基础,再辅以财务学计划未来收支、保持个人资产负债结构平衡的理财方法。掌握个人理财投资之要旨,可以帮助你计划开支、策划投资、规避风险、减少损失,获得最佳投资组合之收益。

鉴于我国目前金融市场发育不够成熟,投资渠道不充分,大多数中国百姓仍将储蓄作为其主要的或唯一的资本增值手段,投资意识、风险意识仍较为淡薄的现实,我们组织编写了这套《个人理财投资丛书》。其目的在于帮助人们树立正确的理财投资观念,提高全民金融意识,并弥补国内对个人理财投资系统指导书籍的欠缺,为促成我们共同目标的早日实现——过上舒心的富裕日子,做一点实实在在的事情。

本套丛书共6册,包括《条条道路通罗马——理财投资启示录》、《用小钱办大事——信托·租赁·保险》、《令你欢喜令你愁——股票投资面面观》、《以小搏大显身手——期货投资秘招》、《放长线钓大鱼——投资热点房地产》、《看得见摸得着——实物投资万花筒》。从理财投资观念的更新,投资途径的选择,各种投资方法的要领,到风险防范原则均作了介绍。丛书借鉴了国外及港台一些投资方法之要旨和精萃,并紧密结合国内投资市场的发展现状,力求做到深入浅出,循序渐进,系统全面,实例丰富,具有较强的知识性、可读性和一定的可操作性。本套丛书既可以作为大众理财投资的知识引导,也可以作为投资实践者的有益参考。

参加本套丛书编写工作的作者,目前均从事于银行、证券、房地产、期货等方面的实践或研究。希望通过他们的努力,为你增长知识、增加财富提供一点帮助。我们衷心期望每一个人都能成为理财能手,投资专家。本丛书力图帮助你利用各种投资工具和金融手段,达到合法发财致富之目的。

在本套丛书编写过程中,曾得到中国人民银行金融研究所研究生部的唐旭、郑薇等几位老师的热心支持,承蒙新时代出版社为本书编辑、出版做了大量工作,在此一并深表谢忱!

由于作者水平以及各种资料来源有限,本套丛书错误及不妥之处在所难免,诚请广大读者批评指正。

丛书主编

前 言

若干年前，在大多数中国老百姓的眼里，“金融=银行=储蓄所”。换言之，金融带给一般老百姓的利益无非就是“存钱生利”。这不足为奇。那时，一般老百姓只是一些每月大约挣100多元钱，扣除生活必需款，剩不了多少钱存银行的“穷人”。那时我国的金融简单到只有经营“存、汇、兑”的“大银行”。

现在不同了，我们的老百姓不但有能力“穿金戴银”，还拥有上万亿元的储蓄存款。我们所说的“个人”，也不再仅仅是拿工薪、种庄稼的工人、农民，还包括拥有几十万元、数百万元资金的个体工商户以及拥有上亿资产的私营企业家。富裕的人们不再满足于存钱拿利息这一单一的生财手段，而是开始探索各种新的、更富魅力的投资渠道。新闻界关于“牛市”、“熊市”大搏杀的报道，使人们认识了股票、债券。炒股带来的强烈刺激，使人们对神秘的金融王国投以关注的目光。踏进金融王国神奇的大门，你会被那闪耀着财富之光的金融商品所迷惑。存款、贷款、股票、债券、投资信托、租赁、保险……金融家们为你准备了无数的金融商品，你可以根据自己的经济实力自由地选择购买。你也许会问，信托、租赁是大公司、大企业的业务，与我们个人有何关系？转一下头，你的身边也许就站着一位拥有百万资财的大私营企业家，他可能对此很感兴趣呢！况且，我们的金融家也没疏忽那些稍有盈余的“平头百姓”。如果



你要进行小额投资，尽可以满足你的需要。

作为丛书之一，这本小册子主要介绍有关信托、租赁、保险的基本概念、投资程序与技巧，以及与此相关的法律知识。希望在你理财中，能给你一点小小的帮助。祝你成功！

本书编者

内 容 简 介

《个人理财投资丛书》通俗地介绍各种理财投资途径、方法、技巧和各种投资工具的基础知识。

本书是该丛书之一。主要介绍有关信托、租赁、保险的基本概念、投资程序、投资技巧 及与此相关的法律知识。

本书可供广大读者阅读。

个人理财投资丛书

主 编

吴晓灵 郑 燕

目 录

一、信托篇	1
1. 信托——可以纳进丰富金融商品的“巨大容器”	1
(1) 把你的财产交给可信赖的人	1
(2) 信托公司可以帮你管理哪些财产	3
(3) 我国信托财产的范围	3
(4) “佳宴酬宾，丰俭由君”——信托业务种类	5
2. 交少量的手续费，就可以“坐享其成”	7
(1) 冒点险，让你的钱更多地增值	7
(2) “知己知彼，百战不殆”——我国主要金融信托机构概况	9
3. 如何运用信托手段达到你的预期目的	16
(1) 不再望房兴叹——耐用消费品信托贷款助你一臂之力	16
(2) 哪些个人经济事务可委托信托投资公司办理	18
(3) 个人特约信托业务需办理哪些手续	19
(4) 办理个人特约信托应注意哪些问题	20
(5) 目前我国信托投资公司办理哪些代理业务	21
(6) 代理业务对被代理人有什么要求	21
(7) 比保险柜更可靠——代保管业务	22
(8) 申请代保管要办理哪些手续	24
(9) 自己保管财物——租用保管箱	24
(10) 帮你做老板——代理新企业组建	28
(11) 收收付付为你做出纳——代理收付款	30
(12) 缩短债务链——代理清欠	31
(13) 申请清欠者应办理哪些手续	33
(14) 你的经济后盾——担保见证	34

(15) 你的经济顾问——信息咨询	38
(16) 让信托公司证明你确有实力——验资	39
(17) 牵线搭桥做红娘——技术贸易中介	41
(18) “经济侦探”——资信咨询	42
(19) 花钱买个诸葛亮	43
(20) 脚不出户, 通晓天下事	45
4. 从现在做起	46
二、租赁篇	48
1. 金融租赁——“借鸡生蛋, 以蛋还钱”	48
(1) 传统租赁方式	48
(2) 现代租赁业的发展	48
(3) 租赁的特点	49
2. 金融租赁利弊	50
(1) 花小钱办大事——金融租赁利益之一	50
(2) 抓住有利的投资机会——金融租赁利益之二	50
(3) 独领风骚——金融租赁利益之三	51
(4) 免受通货膨胀之苦——金融租赁利益之四	52
(5) 减免税收优惠——金融租赁利益之五	52
(6) 每枚硬币都有两面	52
3. 如何运用租赁方式谋取最佳利益	54
(1) 选择可信任的租赁公司	54
(2) 争取优惠的设备价格和交易条件	55
(3) 租赁方案选择	56
(4) 租金构成要素	58
(5) 怎样计算租金对你更有利	63
(6) 不可忽视手续费对你利益的影响	67
(7) 不要被表面利率迷惑——有关保证金问题	73
(8) 租赁物件交货时你应做些什么	74
(9) 赚你的钱, 但别忘记按约付租	75
(10) 用什么偿付租金	76
(11) 付“1 元钱”买下你租赁的设备	77

4. 有关金融租赁合同 ABC	78
(1) 租赁公司只负融资责任	78
(2) 中途毁约受重罚	78
(3) 租赁合同与购买合同要相互照应	79
(4) 怎样的金融租赁合同才算有效	79
(5) 金融租赁业务中, 你主要承担哪些法律责任	80
(6) 租赁公司有哪些法律责任	80
(7) 金融租赁合同主要条款之一——租出或租用	81
(8) 金融租赁合同主要条款之二——租金	82
(9) 金融租赁合同主要条款之三——赔偿	84
(10) 金融租赁合同主要条款之四——否认保证的声明	85
(11) 金融租赁合同主要条款之五——所有权的保护	85
(12) 金融租赁合同主要条款之六——维修责任	87
(13) 金融租赁合同主要条款之七——保险	88
(14) 金融租赁合同主要条款之八——陈述和保证	90
(15) 金融租赁合同主要条款之九——租赁保证金	91
(16) 金融租赁合同主要条款之十——其他规约	91
(17) 金融租赁合同主要条款之十一——违约及其补救	93
(18) 金融租赁合同主要条款之十二——合同的终止	95
(19) 金融租赁合同主要条款之十三——默示条款	95
(20) 金融租赁合同样本	96
5. 承租企业会计处理	112
(1) 会计处理有哪些基本规定	112
(2) 会计分录举例	113
6. 基本结论	116
(1) 对投资项目效益要有基本信心	116
(2) 不一定非要选择金融租赁方式	117
(3) 租赁公司不是慈善机构	117
(4) 准备冒险	118
(5) 充分利用优惠政策	118
三、保险篇	119

1. 保险——意外损失者的福音	119
(1) 将风险转移给保险公司	119
(2) 你为人人, 人人为你——保险损失补偿机制	120
(3) 保险投资能满足你的安全需要	121
(4) 知识准备——保险概念 ABC	122
2. “无规矩不成方圆”——保险与法	128
(1) 保险法律原则之一——损失补偿	128
(2) 保险法律原则之二——最大诚信	129
(3) 保险法律原则之三——近因原则	132
(4) 不要求交纳保险费的保险合同在法律上无效 ——保险合同的有偿性	133
(5) 保险人支付赔款是以保险损失的发生为条件 ——保险合同的射幸性	133
(6) 隐瞒与欺诈不可取——保险合同的诚信性	133
(7) 投保人就是受益人吗? ——保险合同的主要当事人与关系人	134
(8) 保险合同的形式	135
(9) 保险合同的主要条款	137
(10) 保险合同成立的条件	138
(11) 合同的变更与终止	140
3. 可供选择的保险种类	142
(1) 家庭财产保险	142
(2) 家庭财产两全保险	143
(3) 房屋保险	144
(4) 自行车保险	145
(5) 人身意外伤害保险	146
(6) 幼儿平安保险	149
(7) 中小學生平安保險	150
(8) 使用非机动车保险	152
(9) 人寿保险	153
(10) 母婴安康保险	153
(11) 独生子女父母养老金保险	154
(12) 独生子女备用金保险	155

(13)少年儿童保险	158
(14)个人养老金保险	159
(15)义务兵养老金保险	160
(16)简易人身保险	162
(17)简易人身保险特约条款	164
(18)家庭成员平安保险	165
(19)旅游保险	167
(20)旅客平安保险	168
(21)交通平安保险	169
(22)个人行李保险	169
(23)公路旅客意外伤害保险	169
(24)航空旅客意外伤害保险	170
(25)航空货物运输保险	170
(26)水陆货物运输保险	170
(27)农业保险	170
(28)商品保险	171
(29)防盗门保险	171
(30)机动车辆损失保险	171
(31)承运货物责任保险	171
(32)机动车辆第三者责任保险	172
(33)机动车保险过户	172
(34)个体工商户财产保险	172
(35)责任保险	174
(36)保证保险	177
4. 保险办理手续	178
(1)告诉他们,你要买保险	178
(2)要享受利益,应先尽义务	178
(3)当你受损时,别忘了及时行使你的权力——索赔	179
5. 前车之鉴	182

一、信 托 篇

当你力所不能及时，何不将自己的资财委托给有能力、可信任的人们去管理呢？

1. 信托——可以纳进丰富金融商品的“巨大容器”

(1) 把你的财产交给可信赖的人

信托是一种在信用基础上委托他人管理、处理财产的行为。它最早起源于英国。封建时代早期的英国，宗教信仰浓厚，教徒死后常把土地等财产遗赠给教堂。按照英国当时的法律，教会的财产是免税的，因而影响了当时封建君主的捐税收入。12世纪英王亨利三世为阻止这种遗赠而制定了土地“没收法”，不允许教徒死后把土地等财产遗赠给教堂，否则就会被没收。有的教徒为了摆脱“没收法”，就采取把土地委托给第三者使用的方式，使教堂照样可以享受从土地上所得的收益。另外一些土地所有者也采用这种方式把土地遗赠给他们的家属。他们往往委托第三者把土地交给儿女，以防土地被没收，使自己的儿女得以保存土地。于是出现了委托者、受托者、受益者三者之间的关系。这种做法对社会提供了很大方便，加上法律也规定保护受益者的利益，于是产生了英国信托的雏型。后来，人们为了逃避英王亨利八世想对教堂课税的法令，出现

了先由本人把土地转让给儿女，再由儿女把土地转让给第三者，即第二个受托者的办法，使教堂的受益权不适用新法令的规定。这第二个受托人一般是他亲密的朋友。这种为了儿女或为了教堂而把土地转让给自己信赖的第三者的做法就是“信托”的由来。以后又从私人的土地信托，发展为其他财产的信托，从民事信托发展为金融信托，从无偿信托发展为有偿信托，以至成立以营利为目的的私营信托公司，并相继传入美国、日本、加拿大、德国、法国、巴拿马、澳大利亚、新西兰等国家。我们中国的信托业务，早在唐朝就出现了萌芽。当时都市中就有一种“柜坊”，主要是为富商保藏金银财富。但作为金融业务的组成部分，是 20 世纪 20 年代开始的。

从信托的起源我们不难看出，信托是建立在信用基础上的。如果财产的所有人对受托人不信任，他怎么可能将自己的财产委托给他进行管理呢？所以信托产生的初期，委托人一般都将其财产委托给自己的亲属或朋友，从而出现在信用基础上的信托关系及信托行为。在现代社会中，商品经济不断发展，经济关系日益复杂，商事活动和财务管理也越来越繁琐，对财产的有效运用需要相当的知识水平和经营能力。这并不是我们每个人都能胜任的。当然，你可以借助于你的亲朋好友。但是他们就具备了你所需的精力和能力吗？与其满腹狐疑，不如让那些公认的既可信赖，又有能力的人们替你管理财产吧。

那么，谁是我们最可信赖的人呢？——信托投资公司（包括信托公司、信托银行和商业银行设立的信托部）。目前，我国主要的信托投资机构有：中国国际信托投资公司、中国工商银行信托投资公司、中国农业银行信托投资公司、中国银行信托咨询公司、中国人民建设银行信托投资公司和中国农业信托