



财富阶梯

011-3

主 编：张 然

算计自己的学问

管钱

- 你就是财神爷
- 管活手中钱财三部曲
- 怎样教孩子管钱
- 编列家庭预算该怎么做
- 夫妻的钱我的就是你的吗
- 选择一份适合自己的保险
- 用银行卡可以直接炒股票吗
- 电话手机上网管钱一样都不能少

长征出版社

财富阶梯丛书

算计自己的学问

管 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

管钱/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.管… II.张… III.家庭管理-财务管理 IV.TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 063788 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

目 录

序	(1)
---------	-----

第一章 管钱的价值观

1. 你就是财神爷	(3)
2. 设定钱财管理的目标	(4)
3. 让价值观正确引领理财生活	(6)
4. 一生钱财分几个阶段来管	(8)
5. 年轻人的管钱之道	(12)
6. 女人必须学会管钱的5个理由	(14)
7. 管好手中钱财有四道令牌	(17)
8. 如何为退休做准备	(20)
9. 管钱时要怎样应付通货膨胀的问题	(21)
10. 大钱化小钱	(23)
11. 全球化影响每个人的理财生活	(24)
12. 到底结婚后由先生还是太太管钱	(26)

第二章 周密计划 管住自己的钱

13. 编列家庭预算该怎么做	(31)
14. 控制预算与决算的矛盾	(33)
15. 有没有比较简单的记帐方法	(34)
16. 收入并不固定又该怎么做预算	(35)

-
- 17. 如何利用损益表来控制家庭收支 (37)
 - 18. 收支明细表怎么做 (38)
 - 19. 花钱随便的人管钱该掌握哪些重点 (40)
 - 20. 预算少时怎样省钱 (42)
 - 21. 做好自己的退休计划 (43)
 - 22. 为孩子的成长预算 (47)
 - 23. 用哪些方法来准备孩子的教育基金 (51)
 - 24. 综合性计划 (53)

第三章 管好各种收入和理财文件

- 25. 旅行支票与个人支票 (59)
- 26. 额外收入巧管理 (60)
- 27. 学会运用银行的保管箱业务 (62)
- 28. 有关保管箱业务的几个问题 (64)
- 29. 管好钱同时管好你的理财文件 (67)

第四章 管活家庭财产

- 30. 管活钱财三步曲 (73)
- 31. 家庭财产知多少 (78)
- 32. 家庭收入如何计算与分配 (79)
- 33. 家庭预算计划 (81)
- 34. 怎样编制家庭预算 (82)
- 35. 把自己的财务状况数字化 (87)
- 36. 收支预算管理 (89)
- 37. 太太存私房钱到底应不应该 (90)
- 38. 夫妻管钱:我的就是你的吗 (92)

39. 双薪家庭怎样理财	(95)
40. 怎样教孩子管钱	(97)
41. 教导和控制孩子用好零花钱	(100)
42. 不要再为金钱争论	(102)
43. 出租房子需要缴税吗	(105)
44. 住房公积金的管理	(106)
45. 遗产税的计算与缴纳	(107)
46. 赠予税的计算与缴纳	(109)
47. 如何处置旧货	(110)
48. 家庭财源有哪些	(112)
49. 小康之家管活家财的策略	(114)
50. 家庭财产该如何打理才妥当	(119)

第五章 保险人生 保险财物

51. 为什么要保险	(125)
52. 保险的种类	(126)
53. 你知道保险合同吗	(134)
54. 保险合同应注意哪些事项	(136)
55. 能否通过银行买保险	(138)
56. 保险既有保障又能按期领回红利吗	(140)
57. 保险最大的意义在哪里	(141)
58. 如何选择一份适合自己需要的保险	(142)
59. 什么是保险费和保险费率	(144)
60. 什么是保险公司的核加保费	(146)
61. 保险价值、保险金额与现金价值	(148)
62. 如何把组合投保与随意搭配划清界线	(149)

63. 保险公司保险吗	(151)
64. 人生风险应如何进行管理	(152)
65. 财产保险	(153)
66. 财产保险的赔偿如何计算	(156)
67. 机动车辆保什么	(158)
68. 雇主责任保险如何为打工者理赔	(164)
69. 何为职业责任保险	(165)
70. 什么是投资保险	(166)
71. 公众责任保险保什么	(167)
72. 商业保险的给付公平吗	(169)
73. 人身保险保什么	(171)
74. 你会投哪一种人身保险	(175)
75. 哪些险种能提供人身的保障	(178)
76. 医疗保险与意外伤害保险	(180)
77. 什么是年金与年金保险	(181)
78. 办理子女婚嫁教育保险有何益处	(182)
79. 为什么说养老保险必不可少	(185)
80. 如何参加养老金保险	(188)
81. 投了失业保险会获得哪些保障	(191)
82. 出门旅行也要保险	(193)
83. 什么是分红保险和不分红保险	(196)
84. 投资连结保险有什么特点	(198)
85. 意外发生时如何索赔	(199)
86. 哪些财产保险险种与家庭生活有关	(202)

第六章 善用银行卡管钱

87. 一卡行天下	(207)
88. 牡丹信用卡	(209)
89. 牡丹灵通卡	(211)
90. 牡丹智能卡	(213)
91. 牡丹联名(认同)卡	(214)
92. 牡丹国际卡	(215)
93. 牡丹专用卡	(217)
94. 牡丹彩照卡	(218)
95. 如何办理牡丹信用卡挂失手续	(218)
96. 牡丹卡使用常识	(219)
97. 长城人民币信用卡	(225)
98. 长城国际信用卡	(235)
99. 长城电子借记卡	(240)
100. 龙卡普通信用卡	(241)
101. 龙卡金卡	(243)
102. 龙卡储蓄卡	(246)
103. 龙卡生肖卡	(247)
104. 龙卡转账卡	(248)
105. 龙卡储值卡与专用卡	(250)
106. 龙卡 IC 卡	(251)
107. 龙卡联名(认同)卡	(251)
108. 金穗信用卡	(252)
109. 国际旅行支票(维萨卡)	(262)
110. 邮政储蓄卡	(268)
111. 招商银行一卡通	(269)

112. 人民币万事达卡	(272)
113. 太平洋卡	(274)
114. 中信借记卡	(279)
115. 兴业顺通卡	(281)
116. 兴业智能卡	(283)
117. 东方卡	(284)
118. 浦发发行东方卡 201 卡电话功能	(288)
119. 广发信用卡	(290)
120. 深圳发展银行发展卡	(292)
121. 民生借记卡	(293)
122. 你办哪家的卡	(302)
123. 民生借记卡个人质押组合贷款	(304)
124. 民生借记卡楼宇按揭贷款业务	(306)

第七章 电话银行与手机银行

125. 用现代化理财工具管钱	(311)
126. 电话银行有哪些功能	(313)
127. 电话银行如何操作	(318)
128. 遥控器里全办妥的家居银行	(322)
129. 会移动的管钱专家——手机银行	(323)
130. 手机银行有哪些服务内容	(326)
131. 为什么说手机银行优点与缺点并存	(329)
132. 全球通手机银行如何操作	(333)

第八章 网络银行

133. 个人管钱到网上银行	(353)
----------------------	-------

134. 网络银行时代已经来临	(355)
135. 个人网上银行有哪些业务功能	(361)
136. 你能申请使用个人网上银行吗	(362)
137. 网上支付是怎么实现的	(365)
138. 手机与一卡通结合出新的管钱办法	(368)
139. 招商银行“一网通”	(371)
140. 数字证书与网上银行的安全问题	(376)
141. 开机上网操作	(381)
142. 招行网上个人银行专业版操作指南	(383)
143. 招商银行一卡通证券买卖指南	(387)
144. 上网省钱有什么绝招	(390)
145. 如何办理签约帐户	(391)

第一章

管钱的价值观



本章要点

- ◎ 管钱三个境界：管住钱；管好钱；管活钱
- ◎ 把一生的钱分成 4 段或 6 段来管理，目标将很明了，效果将很显著
- ◎ 年轻开始，就要计划钱财的管理，为将来乃至退休做准备
- ◎ 对付通货膨胀，要两手抓，一手抓开源，一手抓节流
- ◎ 随着投资品种和形式的多样化，全球化将影响每个人的理财生活

1.你就是财神爷

□世上有财神吗

世上有财神吗？

你要银子，念一段咒语，眼前便珠宝呈上；你要把钱财藏起，只需宁神闭目，心有所指，财宝立刻隐形。

大家一定会说，这不是迷信吗？哪有这等事？财神毕竟是来源于中国的“神文化”的灵感塑造出来的形象——在民间诸神中，古往今来在人们心目中最尊崇的神是掌管钱财的财神。抛开迷信的面纱，它体现了人们精于创造财富、精于管理财富的愿望。

你就是“神仙”，你的身边就有“招财童子”，就有“进宝仙女”。你就能独立的上演一出而出的财富故事。

□财神的主题都围绕着“钱”

金钱与道义的错位，物欲与情感的冲突，金钱与原则的背离等等，不管是什么样的钱，都一样需要造钱，都一样需要管束钱的社会属性。在对待钱的技术操作上，则需要有一定的管束能力。因为，人之于钱，你管之不及，你就成为钱的奴隶。

因为，钱能使穷人变富；钱也能使富人变穷；钱能使好人变坏；



特别交待

用今天的观念武装起来的人们，个个都是财神，个个都是财富的主人。当你接受了现代经济理论的“教化”，当你学习了一定的投资理财知识，你就能够成为呼金唤银的“财神爷”。

钱也能使坏人变好……

你就是你的“财神”，世间的贪婪和慷慨、动摇和执着、真善美与假恶丑、精明与情义、聪明与愚蠢……便会通过你的管钱的能力昭然若揭。

金钱也并不是万能的，只有你的创造力和管理能力才会让你日益走向完美。

2. 设定钱财管理的目标

如何落实管住钱、管好钱、管活钱呢？

关键在于明确管钱目标，对自己的钱财实施“目标管理”。

在设定理财目标时，必须遵循以下几个原则

1. 要明确，并定好达成日期；
2. 量化你的目标，用实际数字表示；
3. 将目标实体化，并假想目标已达成的情景，以加强你想要达成的动力。

请在下表中选择您的理财目标，以及该目标所需的金额及达成的时间。



特别交待

管钱有三重境界，由低向高分别为：管住钱；管好钱；管活钱。