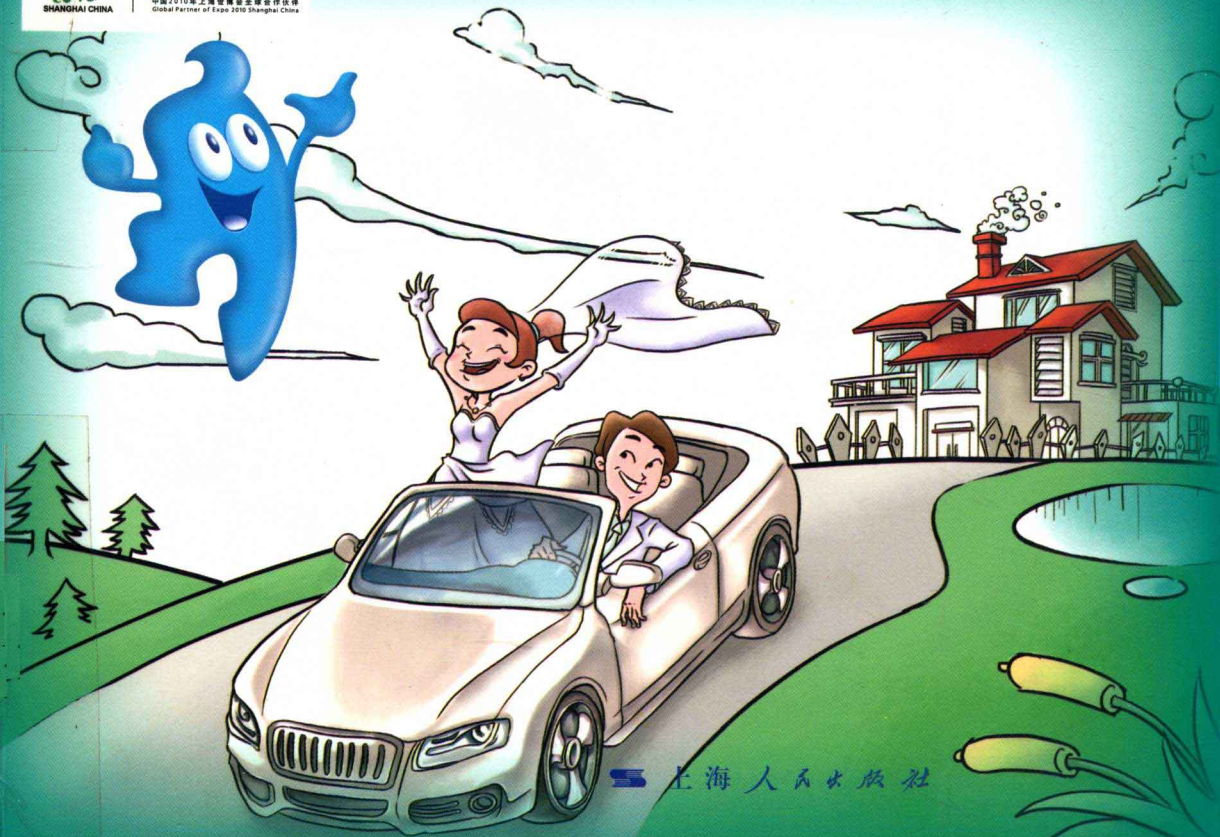


EXPO
2010
SHANGHAI CHINA

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

中國2010年上海世界博覽會全球合作伙
Global Partner of Expo 2010 Shanghai China



理債篇

《家庭理財寶典》編寫組 編

家庭理財寶典

上海人民出版社



交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

中國2010年上海世博会全球合作伙伴
Global Partner of Expo 2010 Shanghai China

理債篇

《家庭理财宝典》编写组 编

家庭理财宝典

上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财宝典·理债篇 / 《家庭理财宝典》编写组编.

上海: 上海人民出版社, 2010

ISBN 978-7-208-09149-8

I. 家… II. 家… III. 家庭管理: 财务管理—基本知识

IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 031551 号

责任编辑 毛志辉

封面设计 傅惟本

家庭理财宝典·理债篇

《家庭理财宝典》编写组 编

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行 上海锦佳装璜印刷发展公司印刷

开本 890×1240 1/32 印张 2.25 字数 50,000

2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—100,000

ISBN 978-7-208-09149-8/F·1931

定价 15.00 元

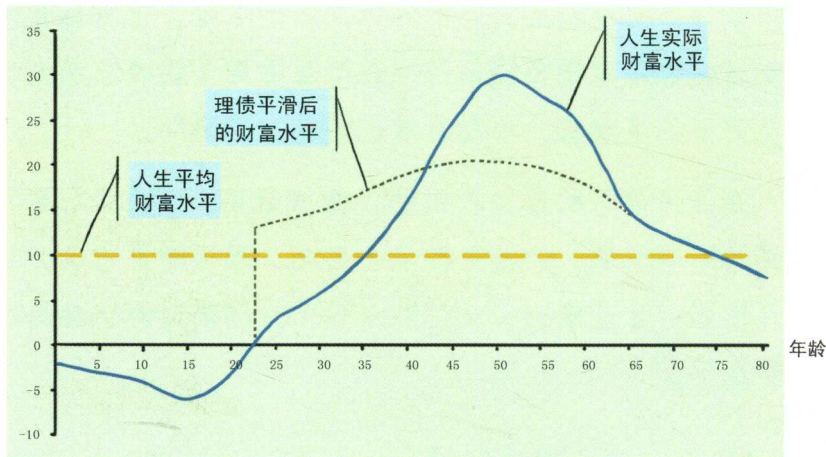
序言

人生最痛苦的是：人死了，钱没花完！根据经济学的生命周期理论，人们要根据自己的收入与财产来安排一生的消费，并希望一生中各年的消费水平基本稳定。一般而言，青年阶段收入较低，以后逐渐提高，退休后又有所下降，这样在青年、中年阶段就可以通过主动负债来拉平整个生命周期的收入与支出，甚至通过负债来积累财富，也就是我们说的“理债”。

人生最最痛苦的是：人没死，钱却没了！“理债”并不是让大家漫无边际地借债，关键是要合理负债，要根据自己的能力和未来的收入预期，合理规划，以达到从整个生命周期看仍然是“量入为出”的水平。

理债，不仅能花明天的钱办今天的事，提高个人福利，同时，助学、创业等类型的借款，还能为明天创造更多的财富打下基础。学会“理债”，抹平人生的两种痛苦，请看我们的娇娇和童童是怎样通过“理债”来完成人生的诸多目标的。

年财富积累





童童

80后，大学毕业后赴澳洲留学，之后回国创业，并与相恋多年的女友娇娇结婚、生子。



娇娇

80后，现代女性，善于理债，巧用个人贷款提高生活质量。



童妈

退休在家炒股，逐步接受理债观念。



童爸

国企管理人员，理债观念较为保守。



海宝

2010年上海世博会吉祥物。

个人贷款申请材料

一、个人住房按揭贷款

- (1) 个人住房贷款申请表;
- (2) 借款人及配偶身份证明(居民身份证、护照、户口簿等)、婚姻证明;
- (3) 房屋买卖相关合同(商品房预售合同、销售合同或买卖合同);
- (4) 住房首期购房款的付款证明;
- (5) 借款人还款能力证明材料(如收入证明、工资单、个人税单、其他资产情况等);
- (6) 借款抵押担保的权属证明,有处分权人同意抵押的证明;
- (7) 银行要求提供的其他证明文件或资料。

二、e贷通

- (1) 借款人及配偶的身份证明、户籍证明、婚姻状况证明;
- (2) 借款人及配偶的稳定经济收入证明(单独申请质押额度的申请人可免);
- (3) 担保资料;
- (4) 银行要求的其他资料。

银行决定是否给您贷款时主要考虑以下几方面的因素：

银行的信贷政策：某家银行愿意给哪类人群以何种条件贷款。

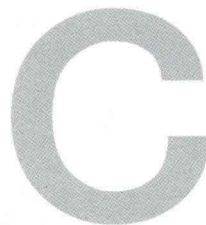
比如有些银行愿意给在校学生发放信用卡，有些银行则不愿意。

银行的信贷政策由银行自身的管理能力及其市场定位等因素决定。

借款人的基本情况：借款人的工作性质、居住状况、财务状况等。

借款人的信用状况：借款人当前的负债水平；是否曾经有过借钱不还的信用历史等。





目录

contents

序言

留学海外好帮手	保证金贷款/留学贷款	1
出国旅游不用愁	保证金贷款	14
及早买房省开销	个人住房贷款	16
消费赚钱两不误	e贷通	21
搞定资金帮大忙	循环贷款	29
随心买车行天下	个人汽车贷款	38
巧用贷款建小家	e贷通	42
蜜月旅行走透透	e贷通	47
轻轻松松换大房	个人住房贷款	49

爸、妈，我申请去澳大利亚留学成功了！



.

太好了，儿子！

接下来我们要把股市的钱
拿出来开存款证明吧？



:

不用，

现在只要在银行存10%保证金，
银行可以贷款给咱们，
领事馆认可贷款证明的。



::

这就好了，
最近股市行情不错。



:::

把钱拿出来损失可不小。



:::

呵呵，现在股票不用卖了，
贷款就可以。



嗯，那就太好了。

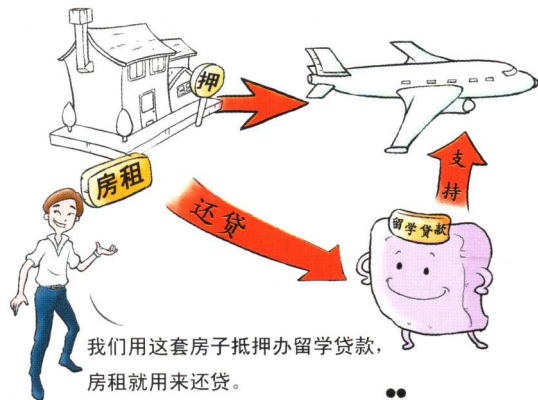
儿子，你马上就要去悉尼了。



我们准备把家里那套小房子卖了给你做学费生活费。



爸，我已经想好了。



这笔钱算我向你们借的，
工作以后还给你们，
这样房子也不用卖，
还能升值呢！



我们的童童真是懂事了。



学费由童爸童妈向银行贷款，
这是对家庭资产的优化配置。



计划

资产		金额	负债		金额
长期投资	教育投资	35万元	父母借款	留学费用	35万元
资产合计		35万元	负债合计		35万元
净资产		0			

这是童童人生第一张资产负债表

对童童来说，
更是他承担人生责任的一个转折点，
出国留学实现了他的自我独立和自我投资，
精神意义远大于经济意义。



童童，
去悉尼的飞机要起飞啦！

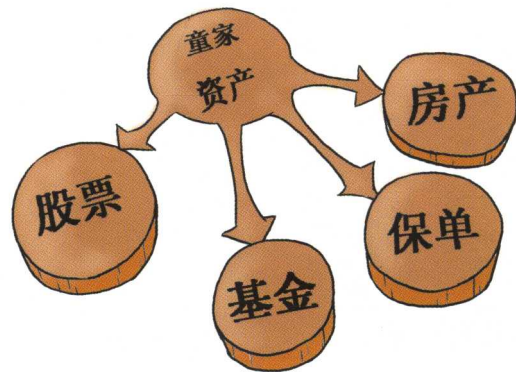
哎呀！我梦里正在
参加毕业典礼呢！



理债格言：承担责任才会成长！

童家有足够的资产支付童童的留学费用。

但是这些资产配置在股票、基金、保单和房产中。



变现的话会损失投资收益。

这可怎么办啊！

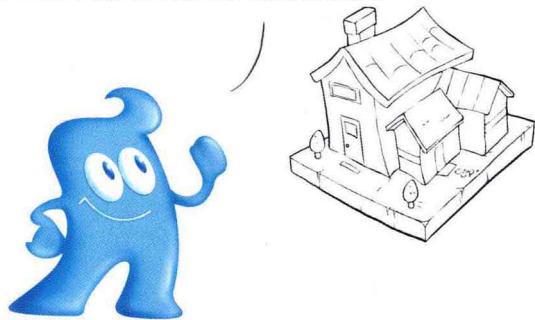


资产		负债	
资产	金额	负债	金额
存款	5万元	公积金贷款余额	50万元
股票	50万元	留学贷款余额	35万元
基金	20万元		
保险	10万元		
房产			
自住用房	200万元		
出租用房	60万元		
车	20万元		
资产合计	365万元	负债合计	85万元
净资产	280万元		

这是童家申请留学贷款后资产负债表

通过留学贷款，

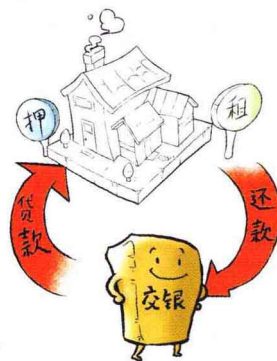
童爸爸不用出售现价60万元的出租用房。



省了二手房买卖的许多麻烦。



每月房租则可以用来还款。



从长远看房价仍会上涨，

可以享受房产升值带来的收益，

可谓一举两得。



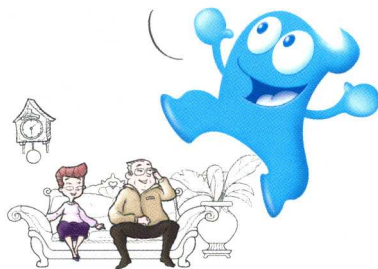
项目	项目	金额
收入	工资	18000元
	房租	1500元
小计		19500元
支出	日常生活费	4000元
	还贷	6500元
	保险	1000元
	基金定投	2000元
小计		13500元
每月盈余		6000元

童家的月度收支表

理债格言：适时负债有助于家庭财富积累。

交通银行可向留学人员在国（境）内的父母、配偶提供留学贷款。

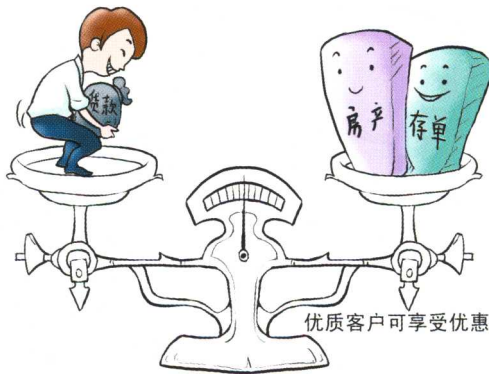
童爸说的没错，
该贷款用于留学人员赴国（境）外攻读学位支付学费和生活费。



贷款期限究竟多久啊？



贷款期限最长可达8年。



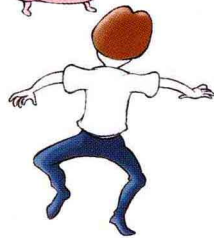
优质客户可享受优惠利率。

房产抵押或存单（国债）质押均可。

我就是优质客户啊！

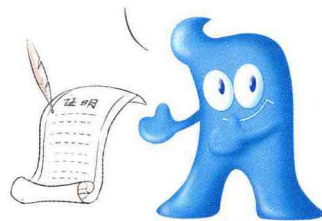


要出国咯，哈哈...

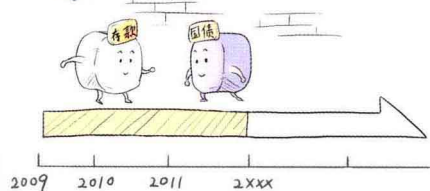


哦？

为满足客户自费留学、
境外探亲、
移民、
境外旅游等需要，
交通银行可出具书面证明。



证明客户在一定期限内存有一定数量本外币存款和国债。



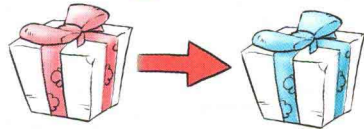
2009 2010 2011 2XXX

可出具存款证明的个人资产有哪些呢？

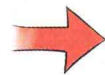


可出具存款证明的个人资产：

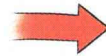
整存整取、零存整取、存本取息、教育储蓄、通知存款等定期存款。



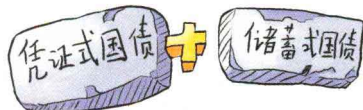
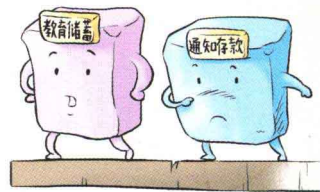
整存整取



零存整取



存本取息



在交行购买的凭证式国债和储蓄国债。

在交行购买的“得利宝”等个人理财产品。



“得利宝”

太平洋卡备付金存款、
活期存款、定活两便、
活期一本通、定期一本通。

