

资/产/增/值/的/傻/瓜/书 打/造/财/富/的/活/地/图

理财， 可以很简单



主编 / 肖振华

 上海远东出版社

理财， 可以很简单



主编 / 肖振华

 上海遠東出版社

图书在版编目(CIP)数据

理财, 可以很简单 / 肖振华主编. — 上海: 上海远东出版社, 2003

ISBN 7 - 80661 - 872 - 4

I. 理... II. 肖... III. 财务管理 - 基本知识
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 110440 号

本书撰稿人

王迪	邵佳	黄雨清	傅仁谊	汪丹	殷哲
黄琛	张旭栋	郑若苹	李少兵	叶逸天	顾海萍
立言	马茵	陈海燕	海月	华蓉晖	徐容莉
周怡静	张心虹	黑子	孔麟	楚白	沙平
卓滢	孙杰	曹志苑	范干平	王福	蔡国声
朱裕平	薛强	罗菁	宋长星	蒋顺新	刘国臣
杨雯	胡海萍	袁健	张诗丰	王月华	张为民

序

劳动报社总编辑 吴由之

有一则广告说：开门第八件事，去买《上海电视》，与以往我们常挂在嘴边的“开门七件事，柴米油盐酱醋茶”比较，增加的一个关键词是“买”。买油买酱、买多买少是需要打理的。不当家不知柴米贵，当了家才知道贵算计。

在我们踏进小康社会时，需要算计打理的事益发多了起来。新华社有消息说，消费能力和消费需求的巨大变化，催生出上海人的新“开门七件事”：方便健康的食品及餐饮服务，时尚服装服饰及定制化服务，公交、轨道交通及修洗车服务，书报及信息网络服务，娱乐、闲暇消费及社交服务，保健、健身用品及场地服务，证券、彩票、保险及银行金融服务。

历史让我们置身于斑斓的生活画卷。当诸多需求还是要用金钱去购买的时候，如何追寻财运，创造财富，做大财产，这是横亘在我们面前的、谁都无法绕过的一道大题目。

一直以来，我们的理财精于勤俭而疏于投资。在家庭收支、生活安排方面的智慧为外人望尘莫及，但在个人资产的投资增值方面，却远远落后于西方社会的人们。在这里，投资理财观念滞后，畏惧风险、墨守成规，不敢投身于充满个人风险的投资领域，都是阻碍个人私有财产迅速增加的重要因素。因此，宣传理财投资的新理念，增强个人理财意识及风险投资意识，提高人们的理财技能，将是一件很有意义、很有实用价值的事情。

2002年底，《劳动报》推出了《财智》周刊。在报界，这样集中拥有八个版面、涵盖个人理财生活方方面面的周刊，算是



一种尝试。在周刊设计时,我们将其核心受众定位于个人或家庭资产在二三十万元的工薪阶层,尽力为沪上老百姓塑造一位可亲可近、全方位多角度地提供投资理财咨询和服务的理财师。好在有沪上各大银行、保险公司、行业协会以及工商财税等部门专家、行家做我们的后援团,周刊所追求的独家、权威、生动、实用的目标和个性庶几可达。

理财需要智慧,智慧创造财富。在《财智》周刊创办周年之际,应出版社之邀,从周刊中遴选一些百姓理财生活应知篇目汇编成册,贡献给广大读者。如果按照新的说法,“开门第七件事,提高我们的财智”,那么,愿这本书能够成为提高我们财智的辅助读物。

目 录

一、挖掘银行卡里的财富

序	1
工资卡里的钱别闲着	3
透支信用卡当心受罚	4
多方钱款汇一方的妙法	6
全球汇款 10 分钟到账	7
出境用汇是购汇还是用卡	8
留学用汇的多途径汇款	9
跨国商旅可用旅行支票	11
外汇卡境外消费,人民币国内还款	12
如何防止手中外汇资产缩水	13
初学“外汇宝”须掌握三点	14
“期权宝”与“外汇宝”的区别	16
巧用“住房公积金”	17
住房公积金的实用应知	19
房贷时如何挑选银行	21
用活小额质押贷款	22
多途径筹措住房装修贷款	24
二手房首付请银行监管	24
房贷期限的延长或缩短	26
提前还房贷合算吗	27
利率变动影响房贷还款总额	28
全装修房贷款如何办理	30
用再按揭贷款盘活房产	31

学会合理控制负债风险	32
请银行帮忙实现存款增值	33
普通投资者买国债技巧	35
在不同的时间段认购基金	36
信托产品有三类风险	37
足不出户上网逛银行	38
缴水电煤费有好方法	41
网络银行的理财技巧	43
人生三阶段的保障需求	47
哪些人最需要买保险	49
自我诊断家庭保单	50
买教育保险、还是教育储蓄各有优势	51
30 岁开始应该考虑养老	52
随着年龄起伏的保险	53
老年人也要为自己买保险	55
出国留学买份外汇保单	58
出境买份全球援助保险	59
旅游还是买保险为好	60
分红保险的分红奥秘	62
意外险避免超额购买	65
挑挑拣拣买车险	67

目 录

汽车保险省钱七招	69
有车族最易忽视的几种车险	71
慎购“地下保单”	73
买保险时要注意抠细节	74
受益人不要轻易写“法定”	75
保费选趸交还是期交	76
买保险找代理人还是银行	78
如何买“自助保险”	79
投保后的注意事项	81
与己有关的责任险有多少	82
健康险的理赔与不赔	84
为什么觉得“投保容易理赔难”	84
两处投保是否都能索赔	85

三、 最优化你的家庭生活

家庭通信费的省钱之道	89
到旧货商店淘便宜好货	91
如何让二手房卖个好价钱	93
房子出租有讲究	94
买二手房要找好中介	95
堵住家庭装修的耗钱漏洞	97
三思之后再买车	100
如何降低私车开销	101

LI CAI KE YI HEN JIAN DAN

请保姆要留意“无形开支”	104
如何规避消费行为中的风险	106
“再充电”应该投资几何	108
出国读预科省钱有门道	110
出国留学要考虑学成回报率	113
办理移民的“平民”路线图	115
让家用药箱多装一点实惠	118
求医问药讲究性价比	119
出游自助好还是跟团好	121
日常生活中的理财经	124

四、财物快速增值的密笈

竞拍场上理性叫价	131
拍低价字画的策略	132
艺术品小拍收益多	133
“周周拍”拍辆二手车	134
买二手房不妨找“房拍”	135
典当行有特色融资服务	136
“拍而后典”拥有房产	137
典当也可以这样进行	138
刷卡典当,融资轻松行	140
典当行里借点旅游费	141
留学担保可找典当行	141

目 录

古玩杂件重现投资魅力	142
明清家具行情悄然攀升	144
大有可为的“二手货”市场	146
品牌货成为新潮收藏概念	149
“文革”藏品今朝成珍品	150
股票收藏开始火起来	152
古董钟表的行情看涨	153
现代陶艺将是下一轮热点	154
书画收藏,最后的选择	156
“低额投资群”收藏攻略	157
E 淘:藏品交易新天地	158

五、 经营红火生意的门径

小老板创业怎样起步	163
以个人名义贷款办企业	166
“兼职老板”的项目选择	170
从专利项目里挖宝藏	171
代人养花也有利可图	172
加盟网上废品回收站	173
放眼未来投资画廊	174
万元起步做“大头照”	176
10 万元起家办“绿色店”	177
稳健投资当属养老院	178
方兴未艾的洗车业	180

LI CAI KE YI HEN JIAN DAN

30 万元投资汽车快修店	181
商铺投资的“热身操”	183

篇外话:小老板的“大败局”

豆浆店,4 个月蚀掉 40 万	185
开小饭店的发财梦	186
过把瘾就死	187
自己打败了自己	188
大理石,粉碎了 200 万	189
怎一个“钱”字了得	190
书外难觅“黄金屋”	190
梦断电脑销售店	191
100 万溜进了湖底	192
小城变幻时尚风	193
一场游戏一场梦	194
“梅兰芳”带走我的发财梦	195
运输车前迷茫路	195
被蒸发了的金钱和友谊	196
都是“黑木耳”惹的祸	197
“酒桌”攻不下验收关	198
“银满楼”里银落空	199
68 万商铺眨眼成 8 万	200
被高尔夫吞没了的厂房	200

目 录

附 录

主要银行电话、网址	203
主要保险公司电话、网址	203
上海各区工商分局地址电话	204
主要拍卖行	205
主要典当行	206
主要收藏品市场	207
个体工商户、私营企业注册登记前置审批条件...	207
后记	209

一、挖掘银行卡里的财富

房贷时你是选择“等额本息法”还是“等额本金法”？有了钱是否提早还贷？有关存贷款的精算，国债、基金、信托的聪明投资，外汇、网上银行、专家理财室……让专业的金融知识通俗化、亲切化，让你的钱财从此步入快速增值之路。

工资卡里的钱别闲着

很少人不清楚自己的工资卡中还有多少钱,甚至任由工资卡中的钱不断增加,而不施以任何理财手段。

小张在一家外企工作,收入较高。仍和父母住在一起的他,平时也没有太多的地方需要花钱,一个月的个人开销 1000 元绰绰有余,工资卡内的财富积累得很快。小张工作很忙,也没做什么投资,所以对工资卡里的金额也从不在意,反正存在银行里,该多少利息银行每年会给一次的。只是等到卡里积累了几万元时,他才会下决心抽时间去银行排队,将钱取出来存个定期。

其实,小张的这种做法已在不知不觉中损失了一笔应有的收入,对自己的财产资源是一种浪费。因他银行卡中的大额存款全部是活期存款的利息。

那么如何使个人工资卡内的资金收益更大?有没有一种更为简便的操作方法呢?

有的。可以用银行自动约定转存服务,也就是定活期存款账户自动互转。有些银行把自动约定转存加载在电话银行和网上银行上,成为注册客户之后,活期转定期只需打个电话,或上网点击就可以了。而浦发银行、招商银行、农行等还开通了真正意义上的自动约定转账服务,既不用跑银行,也不用打电话、上网,卡内金额超过约定基数,银行会自动完成转账。

在某电信公司工作的小丁的工资卡是东方卡。他拿着工资卡和身份证就近在一家网点柜面上申请开通了自动约定转存服务。浦发银行的该项东方卡业务实际是将一张东方卡划分为活期账户和定期账户两个部分。按照规定活期账户中的备用金基数不超过 2 000 元,由于小丁平时的个人投资活动并不频繁,于是他将定期账户的期限设置为 1 年。按照当日银行的个人储蓄利率,一年的年利率为 1.98,明显大大高出活期存款 0.72 的年利率。以后每月 25 日,银行都会将卡内超过基数 2 000 元的部分以整数 500 元为一个单位转入定期账户。柜台工作人员还告诉小丁,如果他在刷卡消费或者 ATM 机取现消费,而备用金账户(即活期账户)余额不足支付时,系统将按所需金额自动从约定定期存款账户中按“后进先出”的原则将约定定期存款逐笔销户,本息一并转入备用金账户,使小丁可以刷卡无忧,而定期账户中剩余的存款



依旧按照定期的利率进行结算。当约定定期存款账户到期时,系统自动办理到期转存,利息扣税后转入新本金起存。

目前,除浦发银行以外,建设银行、农业银行、招商银行也能办理类似的自动约定转存业务,但都是以个人储户形式存在的,尚无法直接作为工资卡形式进行服务。而且前提是必须办理该行的借记卡,也就是说,约定转存是附加在借记卡上的一项功能。

透支信用卡当心受罚

老王由单位代办了两张不同银行的信用卡,单位告知他两张信用卡都可以透支,且账单日均为每月7日,到期还款日也都为每月25日,同时每月20日单位会分别往两张卡内打进200元的津贴。2003年8月30日,由于临时在外地出差有急用,老王就分别从两张已无余额的卡里透支消费了2000元,回来后却稀里糊涂把这件事忘了,直到10月13日老王方才想起。而此时寄到老王单位的对账单已找寻不到,不得已老王只好亲自跑到两家银行查询。

待老王匆匆赶到其中一家银行,工作人员告诉他不仅单位当月20日打进他卡里200元的津贴已全部用来抵偿欠款,而且截至10月13日,老王除了应偿还剩余的1800元欠款之外,还应付给银行利息39.6元。然而当老王来到另一张信用卡的所属银行时,银行却要求他偿还除1800元本金以外42.2元的利息。老王一下子被弄糊涂了:同样透支了2000元,同样由单位于9月20日那天打进账户200元津贴,那为何两家银行会结算出相差2.6元的不同利息呢?

1. 已偿还部分也计息。

其实像老王这样的稀里糊涂付信用卡利息的市民不在少数,而目前不同银行的信用卡也确实存在着两种不同的计息方式。

工行规定,从2002年12月8日起牡丹国际卡到期不能全额还款时,已偿还部分也要开始计收利息,而且不再享受免息还款期待遇。这是一项针对未及时还款客户的带有“惩罚性”的措施,令不少持卡人大吃一惊,但是事实上,各家银行发行的信用卡中,有这样规定的不止牡丹国际卡一张,建行、招行的信用卡也有类似规定。

据悉,目前银行发行的信用卡都设有“免息还款期”和“最低还款额”。所谓“免息还款期”是指从持卡人发生透支行为日(即记账日)至