

ZHI HUI

现代人智慧全书

智慧



理

财

术

周密、灵活、有效的121种理财智慧

主编 林可行 张小云



北方妇女儿童出版社

ZHI HUI

现代人智慧全书

智慧



理财术

周密、灵活、有效的121种理财智慧

主编 林可行 张小云



北方妇女儿童出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代人智慧全书/林可行 主编. —长春: 北方妇女儿童出版社, 2004. 11

ISBN 7-5385-2703-6

I. 现… II. 林… III. 人生哲学—通俗读物

IV. B821-49

· 中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 114029 号

内 容 简 介

全面、系统、分门别类地将现代人生存立世必须具备的智慧告诉您。指导您做适者生存、永立人上的强者。

现代人智慧全书

书 名: 智慧理财术 ——周密, 灵活, 有效的 121 种理财智慧

主 编: 林可行 张小云

封面设计: 胡小林

出版发行: 北方妇女儿童出版社 (0431-5640624)

地 址: 长春市人民大街 4646 号 (130021)

印 刷: 北京中兴印刷有限公司

版 次: 2004 年 11 月第 1 版

印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5385-2703-6/G·1841

开 本: 850×1168 (毫米) 32 开

字 数: 499 千字

印 张: 308

定 价: 750.40 元

本 册: 26.80 元

目录

1 家庭财产巧打理

1. 家庭预算的编排 1
2. 流动收入的预算 2
3. 家庭损益表的有效利用 3
4. 收支明细表 4
5. 退休计划的拟整 7
6. 孩子的成长预算 10
7. 教育基金的准备 15
8. 旅行支票与个人支票 16
9. 额外收入管理 17
10. 保管箱业务的了解 18

2 收支预算巧安排

11. 智慧理财三方面 23
12. 收支预算 28
13. 双薪家庭怎样理财 29
14. 孩子零花钱的管理 32
15. 房子出租与税收 34
16. 住房公积金的管理 35
17. 遗产税的缴付 36
18. 赠予税的缴付 37
19. 旧货的处理 38
20. 小康之家的理财术 39

3 理智对待保险

21. 保险的种类 45
22. 保险合同的鉴定 52
23. 适合自己保险的选择 54
24. 保险价值、保险金额与现金价值 56
25. 财产保险 57
26. 财产保险中赔偿的计算 59
27. 机动车辆的适宜险种 61

- 28. 为打工者索赔的方法 66
- 29. 职业责任保险 67
- 30. 公众责任保险的适宜种类 67
- 31. 能提供人身保障的保险种类 70
- 32. 医疗保险与意外伤害保险 71
- 33. 年金与年金保险 73
- 34. 参加养老金保险 74
- 35. 失业保险保障 76

4 银行卡的办理和使用

- 36. 牡丹灵通卡 79
- 37. 牡丹智能卡 81
- 38. 牡丹国际卡 82
- 39. 牡丹专用卡 83
- 40. 牡丹信用卡挂失的办理 84
- 41. 牡丹卡的使用 85
- 42. 长城人民币信用卡 91
- 43. 长城国际信用卡 101

- 44. 龙卡普通信用卡 106
- 45. 龙卡金卡 108
- 46. 龙卡储蓄卡 111
- 47. 金穗信用卡 112
- 48. 邮政储蓄卡 122
- 49. 招商银行一卡通 124
- 50. 太平洋卡 127
- 51. 兴业智能卡 132
- 52. 东方卡 134

5 智慧理财的房产情结

- 53. 买房置业面面观 138
- 54. 慎防缝隙物业 140
- 55. 房产升值的原因 142
- 56. 租房有利的方法 144
- 57. 投资店面的有利操作术 146
- 58. 商品房、集资房、合建房与
农民房 147
- 59. 房产选择八忌 148
- 60. 买现房的窍门 151
- 61. 购房合同的签订 152
- 62. 按揭买房 167

- 63. 保险及税费的办理 171
- 64. 房屋广告陷阱的索赔 173
- 65. 购买公开拍卖的房产 174
- 66. 已住公房买卖的税收 175
- 67. 房屋中介公司的选择 177

6 家用车与理财

- 68. 合适的家用车 178
- 69. 买车的原则 180
- 70. 车型的选择 182
- 71. 二手车的选择 184
- 72. 二手车的价位 187
- 73. 拍卖车的购买 188
- 74. 买车的预算 190
- 75. 车价相差大的原因 191
- 76. 最佳购车时机 192
- 77. 停车条件与车 193
- 78. 购车的程序 194
- 79. 汽车贷款的运作 197
- 80. 车船使用税的缴纳 204
- 81. 家用车的合理保养 205

7 出门旅行理财术

- 82. 旅行的合同很重要 207
- 83. 旅行的行李 208
- 84. 网上订票与旅行 209
- 85. 出门旅游的常识 210
- 86. 淡季旅游的好处 212
- 87. 合适的旅游理财术 213
- 88. 旅行社团费的内容 215
- 89. 乘坐飞机的特别费用 216
- 90. 乘坐飞机有窍门 218
- 91. 家庭旅游的理财术 221
- 92. 出国旅游的陷阱 224
- 93. 出境旅游的行李安排 228
- 94. 出境旅游的几点建议 232
- 95. 国外旅游的忌讳 234
- 96. 旅游保险的重要性 236
- 97. 旅游者的索赔方法 237

8 教育与理财

- 98. 家庭教育投资的比重 240
- 99. 教育投资的良性判断 243
- 100. 教育投资的误区 247

- 101. 修学与旅游 249
- 102. 留学申请的注意事项 251
- 103. 出国留学的经济担保 261
- 104. 留学的陷阱 263

9 经商与理财

- 105. 利用业余时间捞点外快 267
- 106. 筹集创业资金 269
- 107. 经营地点的选择 272
- 108. 取好商店或公司的名字 274
- 109. 选择投资方向 276
- 110. 从打工仔到老板 279
- 111. 天算不如人算 281
- 112. 嗅出风险的味道 284
- 113. 借鉴别人的得失 285
- 114. 明确前进的方向 287
- 115. 熟悉游戏规则 291
- 116. 选择聪明的下属 293
- 117. 公司的成长离不开全体成员的共同努力 296

- 118. 控制好日常开销 300
- 119. 让产品能打开市场 301
- 120. 尽量避免债务缠身 303
- 121. “黄世仁柏杨白劳” 306

1 家庭财产巧打理

1. 家庭预算的编排

□ 何谓预算

所谓预算，就是根据你的生活和财务目标，有计划地预估各项收入、支出、储蓄和投资等金额，并且彻底执行，这样可以避免随便乱花钱。除了减少每到月底就叫穷的困境之外，还有助于早日达成目标。

□ 预算表里的内容

编预算，可以利用预算表，按预定的财务目标，分别以一年和一个月作单位，预估这段时间内的收支，和扣掉支出后的盈余要如何运用。

□ 例解

你希望在5年内存够30万元买房子，那么平均每年至少要存6万元左右。编列年度预算的时候，除了严格控制钱财进出使全年收支平衡之外，还要进一步安排盈余的运用，看是要定存或投资股票、债券，使全年的盈余至少达到6万元的水准，甚至存下更多的钱。

把预算具体到月份

把年度预算再细分为每一月份的预算时，要根据不同月份的特性个别安排（如：每年三节的奖金会使收入增加；新年和孩子开学时，支出会大增），只要每个月预估的盈余加起来，能达到年度目标就可以了。

保留弹性

人不是神仙，没办法预先知道会发生什么意外事故，所以在编预算时，别订得太紧，多少保留些弹性，以防临时汽车坏了需要大修，或是突然接到几张红色炸弹，而破坏整个预算。你可以在支出部分，列上准备金的项目，用来应付这些临时性的开销。

两栏制

预算表中还可以分成预估和实际两栏。把实际收支的数目记下来和预算对比，看看执行得是不是理想，如果实际状况与预算相差 $1/3$ 以上，就表示你不是没有严格执行，就是预算订得不合理，要找出真正原因，再来调高或调低预算，或是节制不合理的花费。

2. 流动收入的预算

一般在拿到年节奖金或其他额外收入时，容易觉得这是一笔意外收入，不花白不花，所以经常是来也匆匆，去也匆匆，却没想到如果不急着花，好好规划一下，小钱也可以发挥大效果。在计划这项收入的用途时，可以针对支出、储蓄和投资三方面去设想：

□ 支出

在拿到这笔额外收入时，同时可能也有许多额外的支出，例如三节奖金常要用来应付宴客聚餐、买年货、发红包、缴所得税等。假使你先把这些支出扣除，会发现所剩不多，就可以有效抑制乱花钱的欲望。掌握精打细算、聪明消费的原则，选择适当的购物时机和坚持只买原先计划要买的东西，不随便被促销活动影响而掏腰包，就可以避免不必要的浪费。

□ 储蓄

扣掉各项必要的开支后，如果剩下的钱有限，不够用来投资可以存入银行，为投资做准备，或是应付平常日子的弹性支出。

□ 投资

只要你手头有个三五万元，就可以考虑买兼具储蓄和投资功能的国外内共同基金。如果想追求更高的利润，而且手头上有一笔不小的资金时，可以趁股市、房市价格低迷时，投资股票或房地产，做中长期的投资，为未来的子女教育金和养老金做准备。

3. 家庭损益表的有效利用

如果你经常入不敷出，或是透过资产负债表检查过去一年辛苦的成果，发现财富增长不尽如意时，就需要利用损益表来了解一下，自己在这段时间内，应该怎样改善收入和支出的运用。

损益表的组成

损益表是由收入、支出费用和余额三项所组成。填写需要注意的是，可以列在损益表中收入和支出项目下的，都是指这段期间内，已经确实收到的收入或付出的费用，预估或还没有实现的部分都不要列入。

收入项目通常比较单纯，可以根据来源分成工作收入、投资收入和其他收入三大部分。

支出项目就复杂多了，你最好分成食、衣、住、行、交际娱乐、子女教育、医疗、保险、税金、其他等几项，再按项目归类，这样就会清楚得多，也容易看出哪一项支出比意料中多出许多，这时，你的支出就需要“减肥”。

根据损益表开源节流

所以当你做好损益表以后，就可以和家人共同检讨，今后要怎样才能增加收入和减少支出。例如：以争取升迁，换其他投资工具等方法来开源；利用减少不必要的花费、节税等方式来节流，以有效控制家庭的收支。

4. 收支明细表

全月收入明细表

| 收 入 | | | |
|------------|--------------------|------|------|
| | 项 目 | 上月累计 | 本月金额 |
| 薪 资 | 本人薪资 | | |
| | 配偶薪资 | | |
| | 家人薪资 | | |
| | 红利/奖金 | | |
| | 佣 金 | | |
| | 其他收入 | | |
| 利 息 | 存款利息 | | |
| | 放款利息 | | |
| | 其 他 | | |
| 其 他 | 租金收入 | | |
| | 资本利得 (或损失以减项列入) | | |
| | 出售资产收入 | | |
| | 退 税 | | |
| | 其 他 | | |
| 总收入 (A) | | | |
| 余额 (A - B) | | | |
| 备 注: | | | |

□ 全月支出明细表

| 支 出 | | | |
|-----|-----------------|------|------|
| 项 目 | | 上月累积 | 本月金额 |
| 食 | 餐饮费 | | |
| 衣 | 服饰 | | |
| | 美发、美容等 | | |
| 住 | 贷款或租金 | | |
| | 水电煤气费、电话费、管理费等 | | |
| 行 | 交通费、油料 | | |
| | 汽机车贷款、维修费 | | |
| 税 | 所得税 | | |
| | 财产税（房屋、地价、汽机车税） | | |
| 保险 | 寿险 | | |
| | 其他 | | |
| 休闲 | 旅游、娱乐费 | | |
| | 交际费 | | |