第一图书网, tushu007.com

<<借银行生财>>

图书基本信息

书名：<<借银行生财>>

13位ISBN编号：9787208084902

10位ISBN编号：7208084904

出版时间：2009-4

出版时间：上海人民出版社

作者：尹娟

页数：326

字数：260000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

前言

理财让生活更美好　　《理财周刊》创刊八周年系列丛书序　　当下国际金融危机还在蔓延，中国经济正面临严重冲击。
而股市的惨跌，楼市的低迷，让广大的投资者荷包大大缩水。
而由此大众对理财的知识更为看重，对理财的行动更为谨慎，对理财的需求也更为迫切。
2009年3月18日是《理财周刊》创刊8周年。
我们要感谢广大读者和社会各界的支持和厚爱。
这8年来，《理财周刊》一步一个脚印，和我们的读者一起成长、壮大。
现在，我们的杂志发行遍布内地各大城市及港、澳地区，我们的理财博览会从上海办到北京、广州、杭州、温州、郑州、重庆、昆明、深圳等各大城市，我们理财俱乐部登记注册的会员超过了10万人，我们每年为全国读者举办的理财公益讲座达上百场，平均每星期有两场。
我们还不断开拓了自己的衍生产品，兴办了国内第一所理财专修学院，开办了第一理财网，出版了理财系列丛书。
这些年来，我们还获得了诸多的荣誉，比如“中国期刊杂志品牌十强”等，但我们清醒地认识到，这个奖、那个杯，都不如读者的好口碑。
可以欣慰地告诉大家的是：我们没有辜负各位的期望，尽管从2008年下半年起，国际金融形势风云突变，各种不利的消息接踵而来，国际国内经济景气不断下降，但《理财周刊》奋力开拓，逆势而上，到2008年底，我们在保持杂志价格不涨价的情况下，发行收入同比增长25%，广告收入同比增长30%，全年综合经济收益出现爆发性增长，利润同比增长300%，展现出良好的媒体产业链模式的发展前景。
与此同时，在《理财周刊》的周围，汇聚了一大批著名的专家学者和社会名流，我们的很多记者也都成为各自领域的专家。
他们不但学识丰富，专业精深，而且还善于用通俗易懂和生动活泼的方式，与读者进行交流沟通；他们更以负责的态度向读者传达高尚的人文精神、科学的理财方法和真实的经济信息；他们的许多文章不但脍炙人口，而且具有长远的生命力，赢得了广泛的赞誉。
记得在《理财周刊》创刊5周年的时候，我们推出了一套实用性的理财丛书，深受读者的好评，有的还多次再版，成为当年的财经畅销书。
现在我们将《理财周刊》创刊8周年系列丛书奉献给大家。
其中《就这样赚钱》一书，介绍了四十多位城市的平民创富英雄，他们不怨天、不怨地，靠着自己的聪明才智和努力走上了创富的康庄道；《借银行生财》一书，可以说是国内少见的一部指导大众如何依靠银行为自己理财的普及读物，内容丰富、视角广阔，具有很强的知识性和实用性；《不可居无画》一书，是我园第一部较为专业和全面介绍中国当代油画鉴赏和投资的著作，文字精彩，视点独到，具有很好的审美和投资指导价值；而《香港人如何理财》一书，则是本刊驻港记者通过两年工作实践和独特思考写就的，是第一部内地人看香港人如何理财的佳作，具有很好的借鉴意义。
知识改变命运，理财改变生活。
我们希望广大的读者不断地鞭策我们，我们也愿意拿出更多、更好、更实用的作品和服务来回报大家。
愿理财让我们的生活更美好！
上海《理财周刊》社　　2009年3月10日

内容概要

本书是理财周刊系列丛书之一。
本书是国内少见的一部指导大众如何依靠银行为自己理财的普及读物。
全书内容丰富、视角广阔，具有很强的知识性和实用性。
知识改变命运，理财改变生活。
希望本书能够达成此目的。
　本书主要介绍了银行如何理财和银行理财产品。
全书分五大部分。
一是存款理财；二是贷款理财；三是转账支付理财；四是银行卡理财；五是其他理财小窍门。
该书通俗易懂，便于读者了解银行的理财产品和服务。

<<借银行生财>>

书籍目录

理财让生活更美好 《理财周刊》创刊八周年系列丛书序第一篇 存款理财 约定转存功能升级，轻松管理短期现金 特色储蓄花样多 连续降息，储蓄及时调整第二篇 贷款理财 管理房贷，寻求最优省息曲线 哪种新还贷方式适合你 灵活房贷随心定制 四招为装修款减压 外资银行房贷难成“避风港” “二度开发”你的房贷 把公积金用在“刀刃”上 理财房贷，收益率几何 提前还贷决策难下，三招可做权宜之策 个人委托贷款适合谁 固定利率转换，权衡成本与利差 消费金融产品全比较第三篇 转账支付理财 “通存通兑”启航，告别现金搬运仍需时日 你会使用本票、支票、汇票吗 鼠标跨行转账 旧壶装新酒，特色转账满足多重需求 玩转购物网站支付 跨行搬运现金，哪种方式更优惠 便利支付终端如何使用？
“地球村”汇款方式推陈出新 假日境外游金融攻略 货币兑换店试点，小额换汇添新途径 旅行支票使用全攻略 出境游热，怎样管理旅游保证金 境外消费退税添新途径 手机充值的新玩法 如何飞得更便宜？
第四篇 银行卡理财 信用卡提现费用知多少 和信用卡年费说“Bye—Bye” 信用卡额度里的“奥秘” POS机“耍赖”，你该怎么办 便利店，信用卡还款新站点 分期付款新动向，消费购物巧选择 摆脱“双币卡”未必是坏事 境外游支付工具如何选 大宗消费分期减压 怎样度过信用卡危机 选张银行卡，优惠费率买基金 E卡，银行卡的N+1选择 化零为整，做“顶级”借记卡卡主 汽车银行卡，让驾驶更轻松 白金卡，新的社交名片 信用卡也慈善，共建爱心桥梁 让信用卡为保险“买单”第五篇 银行理财产品 理财产品预期收益率怎么看 量身选择理财产品“款式” 把握理财产品的期限 关注银行理财产品的细节 投资理财产品，不能不问的五个问题 理财产品中的“优先”与“进取” 挂钩股市理财产品，收益靠博弈 如何投资“熊市下的金蛋” 短线避险理财谁称王 寻找现金管理T+O平台第六篇 其他 压岁钱理财，儿童账户先行 银行贵宾绿色通道，让飞行更加从容 黄金投资路线图 紧急留学计划三步走 外汇实盘交易，新手如何起步 “压箱底”不如找保管箱 电话银行特色功能一点通 玩转手机炒股

章节摘录

第一篇　存款理财　　约定转存功能升级，轻松管理短期现金　　[文前提要]约定转存可以方便地帮助我们管理短期的闲置现金，随着这一功能的升级，闲钱在保持高流动性的同时，还可以给我们带来更高的收益。

在我们的生活中，留备出一定额度的现金或是流动性强的准现金类产品非常有必要。

一是因为我们的收入和支出在时间上不可能实现完全同步，需要手头留有现金来应付日常生活的需要。

另外出于财务安全的考虑，为了防止生活中的一些意外事件，比如失业、生病、突发事故等等，家庭中储备几个月的生活费用是必要的。

有的人，在投资过程中，出于“择时”的需要，也会选择在短期内持有一定的现金，比如在股市中投资形式不明朗时，很多投资者就会进行“持币观望”。

不过，你是以什么样的方式来管理自己的这部分现金的?大多数人的做法是把现金存放在家中或是存在活期账户上。

他们认为现金和活期储蓄管理起来简单，使用方便，充分保障了这部分资产的流动性。

现金和活期储蓄的确具有这样的优势，但是在不知不觉之中，你就浪费掉了这部分资产的收益性。

有没有一种办法，可以简便地管理自己的短期现金，又能够获得相对较高的收益呢?答案是有的，各种银行卡中约定转存的功能就可以帮上你这个忙。

无需频繁地进出银行，一旦资金量达到事先约定的“触发点”，银行卡上的活期储蓄就可以转化成各种流动性强的投资产品，获得较高收益。

而且随着约定转存功能的升级，可转换的投资产品从定期储蓄发展到通知存款、货币短债基金，支取起来也越来越方便，不会影响到你随时可能发生的资金需求。

约定转存初阶版：将活期存款转存为定期存款　　代表产品：浦东发展银行东方卡账户管理

浦东发展银行、民生银行、招商银行、交通银行、兴业银行等多家银行卡都具有这一功能，使用起来也很方便。

简单地说，就是在一张银行卡内设有多个账户，活期账户和多个不同期限的定期储蓄账户。

按照客户的需要，持卡人可以预先在银行柜台上设立一定的资金“触发点”，超过触发点的活期存款，银行系统就会帮你自动搬家，挪到指定的定期储蓄账户上，从而为卡上的现金获得了高于活期存款的收益。

在这种定、活期存款约定转存的管理中，一般会有两种模式。

一种以浦发东方卡为代表，设定好活期存款账户的资金额度，比如设为1000元，那么当你卡内的活期存款高于1000元，银行就会自动地把多出来的资金转到你事先指定的定期存款账户上（3个月、6个月、12个月等）。

还有一种正好相反，设定好定期存款的数额，其余的资金则划转到活期账户里来，民生银行信用卡的“钱生钱理财”就属于这一类型。

如果需要动用资金，也没有问题。

银行卡会逆向实时地把你存入定期储蓄账户的资金再搬出来，保证你的资金调度。

当然这部分资金如果还没有存足期，就只能按活期储蓄来计息了，定期账户上的剩余资金则可以继续享受定期存款的收益。

民生卡还有一种功能，当你在商户消费时，消费金额超过了活期账户的余额，民生卡还可以将你的资金从定期账户中调度出来供消费之用。

如果你能在当日就将不足的活期账户余额补足，银行还可以大度地不计较定期账户调度出来的资金的利息损失。

约定转存进阶版：活期存款转存为通知存款　　代表产品：农业银行“双利丰”通知存款　　不仅是定期存款，活期存款也可以约定转存为通知存款。

其实，进阶版与初阶版产品的原理是一样的，但是转存的产品由定期储蓄升级到了通知存款。

通知存款的期限较短，用它来管理短期大额现金，获得较高收益的机会更大。
　　农业银行在其“双利丰”通知存款业务中，就引入了银行卡账户和个人通知存款约定转存的机制。
客户在农行的柜台上开通一个“绑定”手续，将银行卡账户与通知存款账户绑定，这样，高于指定额度的资金，只要达到5万元这一通知存款的业务起点，就可以自动转成通知存款。
据农业银行上海市分行的理财专家介绍，目前“双利丰”只开通7天通知存款转存业务，享受1.62%的存款收益。
在签订协议后每笔通知存款业务还可以进行自动转存，也就是说银行默认，存款人每笔“双利丰”个人通知存款，自开户日起每7天向银行发出支取通知，银行会按7天个人通知存款自动转存并计算复利，不满7天则是按活期储蓄利率计算利息。
　　不过，农业银行这一业务的缺点在于起始门槛比较高。
该行规定，开通这项业务，活期账户内最低的预留资金为5000元，在扣除这一预留资金外，还需要保持5万元的存款额度。
否则，个人通知存款子账户就会销户，本金利息会转回银行卡账户中去。
因此这一业务只适合于现金量较大的个人。
　　约定转存高阶版：活期存款转存为货币、短债基金　　代表产品：招商银商银行“溢财通”、工商银行“利添利”　　货币市场基金和短债基金也是很好的现金管理工具，它们的流通性强，收益率可与1年期定期存款利率媲美，而且采用了逐日计提收益的办法，申购赎回过程中也不会产生费用支出。
因此，在高阶版的约定转存功能中，也把此类型的基金当作了新的转存对象。
　　其中，招商银行的“溢财通”平台采用了与招商基金的合作。
你只要在招商银行开通“溢财通”功能，并进行约定转存的设定，高于设定金额的资金就可以自动转成招商现金增值基金。
比如：设定5000元为账户保留最低现金余额，开通“溢财通”后，招商银行系统将每天检查账户余额，如日终处理时账户余额高于客户设定的5000元保留余额，高出的资金就自动溢出申购招商现金增值基金，这样多出的资金就可以享受到货币市场基金的收益。
　　工商银行的“利添利”账户也有类似的功能。
在已经推出的产品线中，你可以利用这个平台，把自己的闲置资金以约定转存的方式投资于工银瑞信、华安、南方、诺安、广发、中银、建信、博时多家基金公司的9只货币市场和短债基金产品。
“利添利”账户还可以确定自动申购的上限水平和自动赎回的下限水平。
当你指定某只基金“利添利”账户后，当该账户的存款余额超过事先确定的上限水平时，超过部分金额自动转入基金交易账户，自动进行基金申购；当该账户活期存款余额低于下限水平时，自动发起基金赎回申请，使该账户的余额回复到上限水平。
这样，既保证了你的活期账户中留有足够的余额，又可以让闲置资金获得更高的理财收益。
　　不过，与定活期账户、活期账户与通知存款账户之间的自动互转不同，将货币市场基金转回为现金时需要提出赎回申请。
有的人可能会担心，货币、短债类基金的赎回需要一定的时间，采用这样的约定转存方式虽然能够获取比较高的收益，但是一旦发生临时性资金需求，基金的赎回时间是不是会影响自己的用款要求呢?在招商银行的“溢财通，，平台和工商银行与工银瑞信的“利添利”账户上，已经能够实现货币市场基金的快速“T+0”赎回，可以基本解决基金赎回时产生的问题。
据介绍，银行的操作方式是这样的：当你发出快速赎回的申请，银行会事先垫付出一笔资金作为质押贷款发放给你，帮你实现基金赎回金额的到账。
等到基金公司真正将货币市场基金的赎回款返还到你的资金账户，银行将自动进行还款，并按照同期的贷款利率和实际到账的时间扣除掉质押贷款的利息费用，每天每万元的利息费用在1.5元左右。
工商银行的快速赎回业务还规定，基金赎回金额最低为1000元，最高金额为持有基金份额的70%。
当然，如果你不需要采用快速赎回业务，则不必支付这笔利息，一般赎回款在T+1个工作日就可以到达你的账户。

特色储蓄花样多　　[文前提要]银行存款是风险规避型投资者最为青睐的投资渠道之一。
与基本的银行存款产品相比，特色储蓄的付息方式更加灵活，并通过附加服务的方式给予存款人更多的便利。
特色储蓄的问世，给了存款人更多的选择。
银行储蓄是一种最基本、最传统的投资渠道。
尽管收益率偏低，但是本金安全和收益率保障的特性，使得风险规避型投资者对银行储蓄仍然青睐有加。

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com