

戴维斯研究计划

2010年秋季

第二期第八刊

首席研究员 Su Yeong Kim 致辞

我们十分感谢您的家庭能继续参与戴维斯研究计划。这一期通讯我们将与您分享财务管理方面的问题。

我们在此声明，本研究现由德州奥斯汀大学主持。希望您的家庭能继续支持本研究。我们的联络方式为电子邮件：projectfamily@gmail.com，或来电：(415) 271-0390 或 1-(866) 7-FAMILY（免费号码），或者上网：<http://webSPACE.utexas.edu/syk343/>。若您打算搬家或更改您的资料，请与我们联系。再次感谢您的家庭对本计划长久以来的支持和热心参与！



财务管理

管理个人花费是你在学习理财时相当重要的一环。懂得理财会使你有能力去购买你想要的东

西而不随便浪费钱。通过准时付帐、记载你的开销和财产以及明智的消费，你也可以有效地理财。

考虑你是否真的想要那项物品。这会帮助控制你花太多钱的冲动

- 带着广告传单去购物。为了赢得你的生意，许多商家会依照别的店所登的拍卖价而减低售价

www.buxfer.com

- 在 buxfer.com 上，你可以和其他人一起分帐
- 你可以制做色彩鲜艳的统计图表来自动记录你每个月固定的花费，如房租和水电的费用等等
- 如果有人欠你钱，buxfer.com 能够发给那人一封电子邮件来提醒他还钱而让你省了唠叨的工夫
- 标签的功能让你能够轻而易举的了解你开销的项目（如去餐馆吃饭、购物或看电影的花费）

本期摘要：

首席研究员 Su Yeong Kim 致辞	1
财务管理	1
如何写支票	2
如何选择银行	3
您打算搬家吗？	4

有预算的开销

- 购物时货比三家
- 给自己一份预算，并预计而限制花费
- 在出门前制做一张采购清单。消费时，除非是列在清单上的物品，否则不要购买
- 限定你购物的时间
- 等48小时后再做决定：给自己48小时的时间来

应用网站来管理财务

每一年，上千的人都使用如 buxfer.com 及 BillMonk.com 的网站来管理财务。这些网站可以记录你每月的开支，用途，以及债务。你可以根据需要择选适当的网站。下列两个网站都是免费的，并保证你的隐私。

www.BillMonk.com

- 在记录谁欠你钱的同时，BillMonk.com 也能够帮助你记录谁向你借了其它的东西（如你的 CD、DVD 或是书本）
- 它具有自动算帐的功能。比如，若你的室友欠你 \$10 而你欠了他 \$8，BillMonk.com 会自动计算差额（即你的室友欠你 \$2）



- 它也具有自动分帐（如房租或水电费）的功能
- 它有连接 Amazon.com 的功能，让你能够轻易的记载你的购物历史
- 你也可以由 facebook.com 连接到 billmonk.com

买卖二手书

你或许能够利用二手书的买卖网站来省一些钱。在购买二手书的同时，你也可以登出你想卖的书。在卖书时，你能够从这些网站索取的价钱通常比你在学校的书店得到的价钱来得

高。下列为几个不同的二手书买卖网站。

<http://www.booksintocash.com/>
<http://www.bookbyte.com/>
<http://www.textbookbuyer.com/>
<http://www.amazon.com/>

有预算的开销以及使用不同的网站来帮助你理财和买卖二手书，都能够帮助简化你的财务并减轻你的经济负担。我们希望上述的建议能够帮助你有效的理财。

如何写支票

无论你想购买的是一样物品或是一项服务，支票都是一种非常有效的付帐工具。下列的图片显示了一张支票的内容以及如何正确填写支票。

1. 日期：你写这张支票时的日期
2. 开票者：开这张支票的人或

公司（这些资料应该已经预印于支票上）

3. 收款者：这张支票的对象（可以是个人或是一家公司）
4. 签名处：开票者的签名
5. 数目：以阿拉伯数字表示
6. 数目：以文字表示
7. 支票编码：这是一个预印于支票上的数字，也显示于支票下方的 MICR 线上

那一家银行的代码

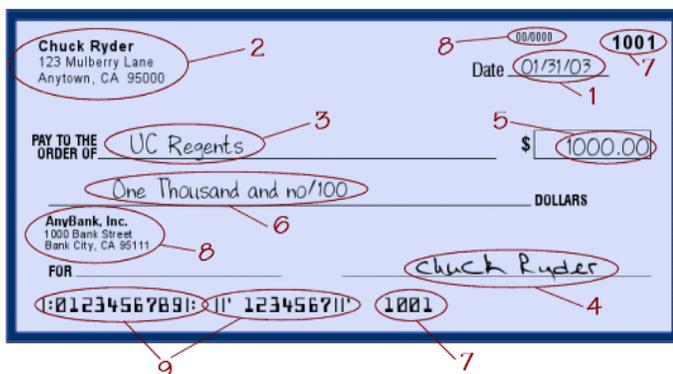
9. 账号以及邮政拨号：显示于支票下方的 MICR 线上

以上的资料可以帮助你顺利且正确地填写支票。

写支票时的窍门和警告

乍看之下，写支票似乎是一件很容易的事。然而事实上，你必须特别留意下列的几件事，以确保你在财务上的安全。

- 每一张跳票的支票都会被银行罚钱。因此，你应该提早培养定时检查你的帐目的习惯
- 及时记录你所有的存款和你所开的支票，并且定时平衡



8. 银行资料：即银行的名称以及美国银行协会 (American Banking Association) 所给予

你的支票簿

- 电脑软件（如 Microsoft Money）可以帮助你记录收支。具有复印支票的支票簿也是一个好帮手

- 开延期支票时记得告诉收款者，好让他们有延期收款准备
- 将你所有失效和无用的支票以及存款单完全消灭，以防

他人盗窃你的账号

以上的建议不但可以帮助你预防支票盗窃和伪造，它们也会帮助你到你的开销有更深切的认知。

如何选择银行

银行的功能包括贷款，汇兑，收款以及存款。下列为几项懂得银行的人在选择银行时会特别注意的事项：

银行是否有 FDIC 的标签：具有联邦存款保险公司（Federal Deposit Insurance Corporation - FDIC）标签的银行能使用美国政府来保证你的存款（高达\$100,000）的安全。银行通常会将这个标签显示于大门上以及出纳员的柜台上。

货比三家：将你住宿附近的银行收费率做一比较。了解你个人的需求并且依照你的需求来做决定。

留意费用：银行的费用包括使用自动提款机、查看户头的帐目、拜访银行的出纳员、固定的月费、支票使用、超支、跳票、使用他家银行的提款机、退票以及作废支票的费用。某些银行甚至还会向你索取关户的费用。

考虑使用信用合作社（credit unions）：不同于一般的商业银行（如美国银行 Bank of America 等等），因为信用合作社不用发给他的股东任何股息，它们的客户通常享有较低的费用。商业银行带有全国的规模，而信用合作社是当地的。某些信用合作社也有提供分局，自动提款机以及其它商业银行所提供的服务。许多公司，地方政府以及社区都拥有它自己的信用合作社。

考虑使用网上银行：因为类似 ING

Direct 的银行在网上作业，它们的收费通常比一般的商业银行来得低。

你应该考虑的事项：

- **连锁账户：**某些银行会为它们的客户提供连锁账户的选择。比方说，你或许能够将你的开支户头（checking）连到你的储存户头（savings）来避免某些费用
- **自动提款机：**常常使用自动提款机的人应该选择供有很多提款机的银行。大部分的银行会让它们的客户免费使用它们自己的提款机，但你若使用别的银行的提款机，则会被扣钱
- **自动储存（direct deposit）：**因为自动储存能够为银行省时又省钱，你若选择将你工作的薪水自动储存到你的开支户头（checking account），许多银行会减低或删除你的户头费用
- **基本开支户头：**如果你不常写支票，你可以考虑使用最基本的开支户头来省钱
- **存款证书（certificate of deposit）：**英文简称 CD，存款证书是属于定期存款的一种，一般的银行以及信用合作社都会提供。存款证书与一般的活期存款非常类似，不同之处在于（a）它的利息比活期存款较高，且（b）它有特定的存款期限。你若想在账户的届满日期之前提

「因为自动储存能够为银行省时又省钱，你若选择将你工作的薪水自动储存到你的开支户头，许多银行会减低或删除你的户头费用」



您打算搬家吗？

以便和您保持联络，
如果您打算搬家，请
更改您的联络资料！



请使用下列方式与我们联络：

致电：(415) 271-0390

或 (866) 7-FAMILY（免费号码）

致电子邮件：

projectfamily@gmail.com

网站查询：

<http://webspace.utexas.edu/syk343/>

钱，你则必须付给银行相当高的罚金

你应该注意的事项：

小心选择高利息的账户（如NOW）：你若无法保持某些账户所定有的最低款限，你则最好避免使用那一种账户。就算它的利息再高，一旦你的款额低于账户的限制，你到时必须付的费用会比你所赚取的利息更高。

服务同样很重要：价钱虽然重要，但它并不应该是你在做选择时唯一的考虑。你在某家机构时感觉舒适吗？你对它的服务满意吗？它的员工能够即时且正确的回答你所有的疑问吗？它的营业时间和地点对你来说方便吗？这些都是你应该考虑的事项。

了解你的需求以及最能够满足那些需求的银行型态。一旦你对你的需求有了适当的认知，你则可以开始比较不同的金融机构所提供的服务以及它们的收费。记得：货比三家是你在做决定时最重要的步骤。

The University of Texas at Austin

Su Yeong Kim, Ph. D.

Davis Research Project

School of Human Ecology

1 University Station, A2702

Austin, TX 78712