

戴維斯研究計劃

2010年秋季

第二期第八刊

首席研究員 Su Yeong Kim 致辭

我們十分感謝您的家庭能繼續參與戴維斯研究計劃。這一期通訊我們將與您分享財經管理方面的問題。

我們在此聲明，本研究現由德州奧斯汀大學主持。希望您的家庭能繼續支持本研究。我們的聯絡方式為電子郵件：projectfamily@gmail.com，或來電：(415) 271-0390 或 1-(866) 7-FAMILY（免費號碼），或者上網：<http://webpace.utexas.edu/syk343/>。若您打算搬家或更改您的資料，請與我們聯絡。再次感謝您的家庭對本計劃長久以來的支持和熱心參與！



財經管理

管理你的花費是你在學習理財時相當重要的一環。懂得理財會使你有能力去購買你想要的東西

而不隨便浪費錢。通過準時付帳、記載你的開銷和財產以及明智的消費，你也可以有效地理財。

有預算的開銷

- 購物時貨比三家
- 給自己一份預算，並以預計而限制花費
- 在出門前製做一張採購清單。消費時，除非是列在清單上的物品，否則不要購買
- 限定你購物的時間
- 等48小時後再做決定：給自己48小時的時間來

考慮你是否真的想要那項物品。這會幫助控制你花太多錢的衝動

- 帶著廣告傳單去購物。為了贏得你的生意，許多商家會依照別의店所登的拍賣價而減低售價

應用網站來管理財務

每一年，上千的人都使用如 buxfer.com 及 Bill-Monk.com 的網站來管理財務。這些網站可以記錄你每個月的開支，用途，以及債務。你可以根據需要擇選適當的網站。下列兩個網站都是免費的，並保證你的隱私。

www.buxfer.com

- 在 buxfer.com 上，你可以和其他人一起分帳
- 你可以製做色彩鮮艷的統計圖表來自動記錄你每個月固定的花費，如房租和水電的費用等等
- 如果有人欠你錢，buxfer.com 能夠發給那人一封電子郵件來提醒他還錢而讓你省了嘮叨的工夫
- 標籤的功能讓你能夠輕而易舉的瞭解你開銷的項目（如去餐館吃飯、購物或看電影的花費）

本期摘要：

首席研究員 Su Yeong Kim 致辭	1
財經管理	1
如何寫支票	2
如何選擇銀行	3
您打算搬家嗎？	4

www.BillMonk.com

- 在記錄誰欠你錢的同時，BillMonk.com 也能夠幫助你記錄



誰向你借了
其它的東西
(如你的
CD、DVD
或是書本)

- 它具有自動算帳的功能。比如，若你的室友欠你 \$10 而你欠了他 \$8，BillMonk.com 會自動計算差額 (即你的室友欠你 \$2)
- 它也具有自動分帳 (如房租或水

電費) 的功能

- 它有連接 Amazon.com 的功能，讓你能夠輕易的記載你的購物歷史
- 你也可以由 facebook.com 連接到 billmonk.com

買賣二手書

你或許能夠利用二手書的買賣網站來省一些錢。在購買二手書的同時，你也可以登出你想賣的書。在賣書時，你能夠從這些網站索取的價錢通常比你在學校的書店得到的價錢來得高。下列為

幾個不同的二手書買賣網站。

<http://www.booksintocash.com/>

<http://www.bookbyte.com/>

<http://www.textbookbuyer.com/>

<http://www.amazon.com/>

有預算的開銷以及使用不同的網站來幫助你理財和買賣二手書，都能夠幫助簡化你的財務並減輕你的經濟負擔。我們希望上述的建議能夠幫助你有效的理財。

如何寫支票

無論你想購買的是一樣物品或是一項服務，支票都是一種非常有效的付帳工具。下列的圖片顯示了一張支票的內容以及如何正確填寫支票。

- 日期：你寫這張支票時的日期
- 開票者：開這張支票的人或公司 (這些資料應該已經預印於

支票上)

- 收款者：這張支票的對象 (可以是一個人或是一家公司)
- 簽名處：開票者的簽名
- 數目：以阿拉伯數字表示
- 數目：以文字表示
- 支票編碼：這是一個預印於支票上的數字，也顯示於支票下方的

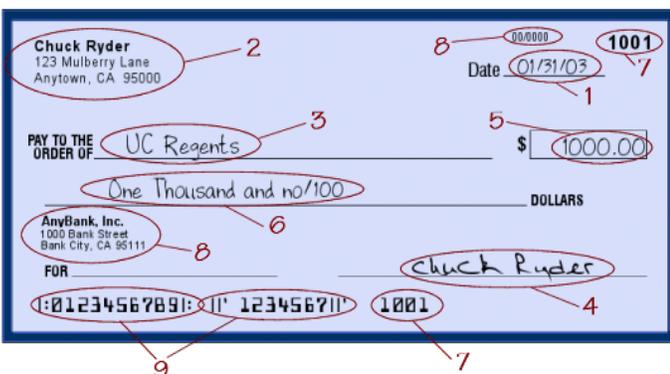
號：顯示於支票下方的 MICR 線上

以上的資料可以幫助你順利且正確地填寫支票。

寫支票時的竅門和警告

乍看之下，寫支票似乎是一件很容易的事。然而事實上，你必須特別留意下列的幾件事，以確保你在財務上的安全。

- 每一張跳票的支票都會被銀行罰錢。因此，你應該提早培養定時檢查你的帳目的習慣
- 及時記錄你所有的存款和你所開的支票，並且定時平衡你的支票簿



MICR 線上

8. 銀行資料：即銀行的名稱以及美國銀行協會 (American Banking Association) 所給予那一家銀行的代碼

9. 帳號以及郵政撥

- 電腦軟體（如 Microsoft Money）可以幫助你記錄收支。具有複印支票的支票簿也是一個好幫手
- 開延期支票時記得告訴收款者，好讓他們有延期收款的準備
- 將你所有失效和無用的支票以及存款單完全消滅，以防他人盜竊你的帳號

以上的建議不但可以幫助你預防支票盜竊和偽造，它們也會幫助你對你的開銷有更深切的認知。

如何選擇銀行

銀行的功能包括貸款、匯兌、收款以及存款。下列為幾項懂得銀行的人在選擇銀行時會特別注意的事項：

銀行是否有 FDIC 的標籤：具有聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation - FDIC) 標籤的銀行能使用美國政府來保證你的存款（高達\$100,000）的安全。銀行通常會將這個標籤顯示於大門上以及出納員的櫃臺上。

貨比三家：將你住宿附近的銀行收費率做一比較。瞭解你個人的需求並且依照你的需求來做決定。

留意費用：銀行的費用包括使用自動提款機、查看戶頭的帳目、拜訪銀行的出納員、固定的月費、支票使用、超支、跳票、使用他家銀行的提款機、停票以及作廢支票的費用。某些銀行甚至還會向你索取關戶的費用。

考慮使用信用合作社 (credit unions)：不同於一般的商業銀行（如美國銀行 Bank of America 等等），因為信用合作社不用發給他的股東任何股息，它們的客戶通常享有較低的費用。商業銀行帶有全國的規模，而信用合作社是當地的。某些信用合作社也有提供分局，自動提款機以及其他商業銀行所提供的服務。許多公司、地方政府以及社區都擁有它自己的信用合作社。

考慮使用網上銀行：因為類似 ING Direct 的銀行在網上作業，它們的收費通常比一般的商業銀行來得低。

你應該考慮的事項：

- **連鎖帳戶：**某些銀行會為它們的客戶提供連鎖帳戶的選擇。比方說，你或許能夠將你的開支戶頭 (checking) 連到你的儲存戶頭 (savings) 來避免某些費用
- **自動提款機：**常常使用自動提款機的人應該選擇供有很多提款機的銀行。大部分的銀行會讓它們的客戶免費使用它們自己的提款機，但你若使用別的銀行的提款機，則會被扣錢
- **自動儲存 (direct deposit)：**因為自動儲存能夠為銀行省時又省錢，你若選擇將你工作的薪水自動儲存到你的開支戶頭 (checking account)，許多銀行會減低或刪除你的戶頭費用
- **基本開支戶頭：**如果你不常寫支票，你可以考慮使用最基本的開支戶頭來省錢
- **存款證書 (certificate of deposit)：**英文簡稱 CD，存款證書是屬於定期存款的一種，一般的銀行以及信用合作社都會提供。存款證書與一般的活期存款非常類似，不同之處在於 (a) 它的利息比活期

「因為自動儲存能夠為銀行省時又省錢，你若選擇將你工作的薪水自動儲存到你的開支戶頭，許多銀行會減低或刪除你的戶頭費用」



您打算搬家嗎？

以便和您保持聯絡，
如果您打算搬家，請
更改您的聯絡資料！



請使用下列方式與我們聯絡：

致電：(415) 271-0390

或 (866) 7-FAMILY (免費號碼)

致電子郵件：

projectfamily@gmail.com

網站查詢：

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

存款較高，且 (b) 它有特定的存款期限。你若想在帳戶的屆滿日期之前提錢，你則必須付給銀行相當高的罰金

你應該注意的事項：

小心選擇高利息的帳戶（如NOW）：你若無法保持某些帳戶所定有的最低款限，你則最好避免使用那一種帳戶。就算它的利息再高，一旦你的款額低於帳戶的限制，你到時必須付的費用會比你所賺取的利息更高。

服務同樣很重要：價錢雖然重要，但它並不應該是你在做選擇時唯一的考慮。你在某家機構時感覺舒適嗎？你對它的服務滿意嗎？它的員工能夠即時且正確的回答你所有的疑問嗎？它的營業時間和地點對你來說方便嗎？這些都是你應該考慮的事項。

瞭解你的需求以及最能夠滿足那些需求的銀行型態。一旦你對你的需求有了適當的認知，你則可以開始比較不同的金融機構所提供的服務以及它們的收費。記得：貨比三家是你在做決定時最重要的步驟。

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