



The Wisdom and Classic Series

智慧是人生的指南，是成功的基石。在智慧
的指引下，我们才能找到人生的方向，
在智慧的光芒下，我们才能看到未来的希望。
智慧是人生的财富，是成功的源泉。在智慧
的指引下，我们才能找到人生的方向，
在智慧的光芒下，我们才能看到未来的希望。
智慧是人生的财富，是成功的源泉。

投资致富 金点子

品鉴商潮万千 · 锻造投资新天地

商界风起云涌，在投资致富的天地里，谁能掌握最新金点子，谁就可掌控大势，

遨游商界，活出自我风采。

张广明◎主编 王娜◎编著

内蒙古人民出版社

投资致富金点子

王娜

内蒙古出版社

目 录

制定切实可行的理财目标.....	3
把握经济现状，实现理财目标.....	8
有效地配置资金，选择投资理财组合.....	13
踏入股市心态要平和.....	28
战胜自我，做一名成功的投资者.....	31
债券的四大特点及其分类.....	43
如何投资开放式基金.....	61
个人、家庭外汇投资的十二法则.....	66
网络时代个人、家庭如何理财.....	79
个人、家庭如何理好健康财.....	96
家庭消费的定义及种类.....	110

制定切实可行的理财目标

理财计划，有人一提到它便觉得头疼。有些人甚至表示从没有想过这个问题。一项由理财计划国际协会所做的研究表明，许多人宁愿去挖水沟、清扫厕所或者替狗洗澡，也不愿意做一份理财计划。

制订一份理财计划真的很难吗？

老狐狸认为，只要你明确了自己的理财目标，并且有决心坚持下去直到完成，那么，掌握自己的财富就不像你想象中那么困难了。

在某些情况下，你必须做出投资选择，即便只是决定个人退休金计划时要投资哪一种共同基金，也是一种选择。就算这不需要经过深思熟虑，仍是个选择，这些选择太重要了，你永远都无法回避它们。

就算你尽可能拖延做一份理财计划的时间，现在你却不能再拖下去了。如果没有计划，你的目标只能是一个梦想。

理财是个人、家庭的重大财务活动，必须要有计划目标，没有目标计划便无从着手，不管是消费还是投资都会失去控制，变成一片迷茫，招致人生失败。让我们来举个例子：

假设在你的日常生活中，你的财富或主要投资项目并未发生重大改变，你这一辈子仍然可以赚进一大笔财富。假定你和你的配偶现在是 25 岁，家庭收入属中等靠上水平，年均收入约 5 万元。如果你们俩一直工作到 65 岁，而且从来没调过薪，甚至连生活费都没有增加过，那么 40 年下来，你们至少将赚进 200 万元的收入。如果你的薪水每年调高 3%，相当于通货膨胀的比例，你们的总收入将会超过 400 万元。这些钱的确让你成了富豪，不是吗？

如果你得到了升迁，你的生活费也跟着上扬，那时，你赚到的钱还会更多——可能会超过 1000 万元。相反，如果你决定在 65 岁之前退休，你赚到的钱就会少一些。但无论如何，你这一辈子终究会赚进一大笔财富。

既然如此，你准备如何利用这笔钱呢？看着它一点一滴地流失，或是善加利用呢？

这时理财计划便相当重要了，退休养老只是一方面，还有许许多多赚钱的事等着你去做。

成功的理财要求有计划、有步骤、持续地执行并及时调整自己的理财方案，就整体理财计划而言，它主要包含了下面三个层次：一是根据自己的情况如何制定一个合情合理的理财目标；二是如何实现制定出来的目标；三是目标实现后如何做，是制定新的更高的目标，还是就此作罢？这三者中最重要的要属理财目标，因为所有的工作都是围绕它来做的。

在制订理财计划时，必须从宏观和微观两方面来考虑。

宏观方面主要是指环境因素即政治环境和经济环境，你必须考虑以下几个问题：你所在的是经济发展快的地方还是经济停滞不前的地方？你在这样的环境中发挥潜能的机会有多大？政府干预的程度有多大？社会法制设施健全吗？政策对你有利吗？金融制度是否完善？借贷容易吗？这些环境因素会影响你的长期的理财目标的制定。

微观方面指的是个人、家庭的经济现状，你必须考虑到：你的收入和财产到底有多少？工作能长期稳定吗？目前处在哪个年龄层面？身体健康状况如何？有没有沉重的家庭负担？有没有负债，负债多少？父母亲戚可否有遗产留下来？基本消费之外有没有余钱，有多少余钱可用来投资？这些微观因素又同时影响着你的短期目标的制定。

充分考虑到这些因素，你的理财目标就会完整、具体、可行。一个切实可行的理财目标会使你的生活充满乐趣，赚钱也就有了动力。

如何制定理财目标

理财目标是重要的，之所以重要是因为它既合情合理又切实可行，必须忠实于目标制定前的家庭真实情况，是经过深思熟虑并反复推敲的，而且执行起来既有压力又有动力，一个好的理财目标不是随随便便就能付诸实施的。所以，制定理财目标要把握好以下两条重要原则：

（一）理财目标具体明确

个人、家庭的理财目标应该明确，最好是能够量化，用数字做精确描述。也

就是说你要强迫自己想清楚，自己真正想要而且能够实现的理财目标是什么。

例如：“为了生活得更好”这个目标是真实的，但它不明确，也没有量化，具体的标准是什么呢？谁都不清楚。“为了成为百万富翁”这个目标虽然量化了，但真实性有问题，一是没有时间限定，二是没有基础起点。如果现在你有 50 万元，通过努力奋斗，百万的目标还是有可能实现的；如果你现在一无所有，没有资金，又没有知识，那这个目标就是不真实的了。但是，像“奋斗三年买一辆 10 万元的家用轿车”就是一个明确、真实、量化的目标，有了这样的目标，再细分年度目标即阶段目标，就能大大增强实现目标的信心和奋斗的动力。

（二）理财目标切实可行

所谓切实可行有以下几层含义：一是生活中确实需要的目标。比如买一套两居室的住宅来改善家人的居住条件；二是现有经济状况所允许实现的目标。比如按国际惯例，一套经济型住宅的市场价为家庭收入的 6 倍左右，仍处于工薪阶层可以问津或通过住房信贷来解决的价格，即使在北京、上海等大城市，目前这样的住宅价格也大约控制在 50 万元左右。但有些富翁不会考虑去买住宅，因为他们的钱还有其他的用途；三是经过反复选择而决定的目标。一个人一生中有太多的欲望，不可能都把它们作为理财目标，比如一个人既想买房，又想买车，他就必须想清楚哪一个是生活中迫切需要解决的，哪一个仅是自己愿望中的。

当然，如果财力雄厚，你可以同时拥有许多东西，但对于一般人来说便要进行选择。

或许经过选择你最终会认识到：住房是必须解决的，买轿车只是一个美好的“理想”，因为一辆车一年的使用费也要两万多元，超过了一般工薪阶层的现实支付能力，使用费用会给家庭带来沉重的负担。

不过，你也可以从长远的角度考虑，把购置家用轿车作为远期目标，同样能够激励全家人朝着目标而奋力前进。

不同年龄段理财目标的不同

理财目标根据实现期限长短的不同，可分为长期目标（如退休、子女教育基金等）、中期目标（如买房、购车、买大件家用电器、出国旅游等）、短期目标（如买小件家用电器、国内旅游等）。

长期目标一般是五年以后才可能实现的目标，中期目标一般是三年或五年之

内实现的目标，短期目标一般是一年之内实现的目标。

根据个人、家庭的经济状况和个人、家庭的偏好及迫切程度，目标就会有所不同，如：有的迫切需要空调设备，就可能把购买空调设备排在第一位；有的可能家用电器一应俱全，想出国旅游，就会把出国旅游排在第一位；有的可能财力雄厚，一些被其他人视为中、长期目标的内容可能对他们来讲就根本只能算是短期目标了。

根据人生周期投资理论，可将人的一生按不同年龄段划分为六个投资周期，理财目标的侧重点各有不同。

第一阶段：成长期（25岁之前）。

这一阶段包括了出生、完成学业、踏入社会、参加工作直到结婚以前。这一时期财产积累很少，因此主要任务是积极储蓄并学习理财知识及各种技巧。

第二阶段：青年期（26—35岁）。

这段时期的年轻人积蓄渐渐增加，家庭负累最少，最有潜力，可以接受投资风险大但利润高的投资项目，即使失败了，也还有机会翻身。

这个阶段最好的投资选择有两种：一是长期资本增长的投资对象，持有期越长，升值越多，因为他们还年轻，等得起。二是投机性出击，如期货、长线股票、炒外汇等都可以列入这个时期的投资对象。

第三阶段：成年期（36—45岁）。

这一时期一般都有了家庭负担，所以不适宜去冒太大的风险。但这个年龄段的人收入逐渐稳定，积蓄增加，投资组合的机会最多。

这时的投资大部分由纸上资产比如股票、债券等转变为实物资产；买楼置业，保障家庭是第一任务；若有余钱，还可以少量进行投机以使资产增值，但不可过分。另外这个时期也应适当考虑“退休金计划”，早一步打算，将来负担更少。

第四阶段：成熟期（46-55岁）。

这一时期的特点是收入已超过支出，子女的教育费用上升为主要负担。多数人的收入在这一时期达到最高峰，借贷能力也最高。

这时人生投资的五大目标最好能全面兼顾：退休金计划、储蓄存款、增长性股票、国债、收益性投资、物业等。如果各方面都有了计划，还有余钱的话，还可以考虑投机性出击。因为年龄还来得及。

第五阶段：稳定期（56—65岁）。

这一时期个人的事业和收入已达到最高，退休后积蓄与花费成为重点。此时应调整投资组合的比例，减少积极性投资，增加收益性投资，避开较高的风险。投资组合以保守性为主，还可适当配以小比例的积极性投资，用以追求最大增值。

第六阶段：退休期（65岁以上）。

这一时期投资安全为最主要的目标，以保本为根本。应着眼于有固定收入的投资工具，使老年生活有保障。投资组合以保守性和适度保守性为主，既可保本，又可使生活宽裕。

把握经济现状，实现理财目标

如何了解自己的经济现状

有个寓言故事，说的是狐狸有“吃不到葡萄说葡萄酸”的心理。这是绝对错误的。

狐狸并不吃葡萄，所以葡萄从来不是狐狸的目标，我更不会对之做无谓的努力。

理财的目标要根据自己的实际情况来制定。

只有先对你目前的经济状况有一个清楚的了解，才能根据可行的条件制定可以实现的目标，才有机会实现自己所设定的目标，否则，没有现实条件为基础提出的目标只能是不切实际的幻想。

如何搞清楚你目前的经济状况呢？

在国外，通常用总资产减去总负债后的净值来表示一个公司或个人真正拥有的财力。一般都在年末列表计算资产与负债，用得到的净值与过去几年的净值相比较，如果除去通胀因素，净值在不断地增长，那你才有可能实现未来的各项理财目标。另外还可以对资产和负债做进一步的分析，目的是进一步了解自己的经济状况是不是哪里出现了问题，以便自己及时地采取措施。

下面是几个简单的算式，可用来分析你的家庭经济状况：

1.可运用资金灵活性的评估。即用流动性资产的总值减去短期负债的总值。结果如果是正数，就表示资金周转较容易。

2.家庭偿债能力的评估。用流动性资产总值除以短期负债总值，并换算成百分比。理想的百分比应在 150%—200%之间。

3.家庭借贷多少的评估。用投资性资产减去负债后的净值，除以投资性资产然后换算成百分比。若比例不到 20%，表示借贷过多，不应再借贷投资。若高于 50%，则表明借贷量偏低。还可利用既有的资产借贷投资。

4.家庭资产稳固的评估。用家庭资产减去负债后的净值，除以家庭资产，然后换算成百分比。最好也能控制在 20%~50%之间。

另一个问题是如何利用预算来控制收支。要积累财富，就是要增加平时收支相抵后的结余，并以现有的余钱合理地储蓄和投资。在收入一定的情况下，编制预算是一个控制开销的好办法。

为了多存点钱，务必编制可行的预算，并且坚持下去。编制预算的目的在强迫自己做到每个月的开支比收入少。

许多人认为“预算”的意义就是过度节省，放弃享受，牺牲当前的美好时光。事实上，如果你坚持预算，其结果正好相反；坚持执行预算，可以存下更多钱，也能更为合理地支出。

下列几个原则对编制预算控制收支十分有益：

1.预算一定要书面化，并且要放在明显的地方。如果将编好的预算放在抽屉里，则一点作用也没有。

2.必要时可以修正预算。尽管努力地将生活用度维持在预算之内，但生活状况和个人财务发生变化时，比如发现每月的支出总是超过或低于预算的20%-30%，就必须调整预算内容。

3.维持每个月的开销在预算范围内，注意意外的开销。预算符合当前的情况，才具有实用性。在每个月的预算中，务必先存下所得的10%，以备不时之需，如紧急事故等。

4.以家庭为基础，按年、月为单位编制预算收支表。

如何实现理财目标

仅仅有了预算是不够的，在你清楚地了解自己的经济现状以后，你的主要目标就是积极地去利用现有的资本去实现自己制定的各个理财目标。

理财的最大敌人便是拖延。

当你制定了目标，也知道大概需要多少钱才能实现目标以后，你就应该开始投资了。要想让你的储蓄及投资计划发挥功效，下面有三个基本方法：

（一）立刻行动——愈快愈好

不论现在的你是25岁还是55岁，立刻行动便是成功的关键。情况很可能是你省下来的东西不会变得更便宜，反而会变得更贵。你存钱越早，你就愈能享受到复利所带来的好处。

我们来解释一下复利的计算方式：假设你一个月可以存100元，如果你将这

笔钱投资在报酬率为 8%的工具上，你可能一开始会认为，年底时你将拥有 1200 元的本金，再加上 96 元的利息收入，10 年后的余额则是现在的 10 倍，也就是 12960 元。但事实上，10 年后你所拥有的总额将超过 18295 元——因为本金赚得的利息，还能以利滚利的方式为你赚进更多的钱。

开始晚了，最后的结果便会大大不同。假设从 25 岁起你便开始在个人退休金账户中每年存入 2000 元，如果你的年报酬率为 10%，到了 65 岁，你的退休金将累积至 1054013 元。但是你的姐姐一直拖到了 40 岁，才开始投资个人退休金账户。如果她希望拥有和你一样多的退休金，她一年至少得存入 9533 元，而且是在相同的投资报酬率下才有可能达到你的累积水平。

如果你的积蓄还不多，你也不必为此沮丧。不论你现在多大，你还是比根本不这样做的人有机会。

即使只是一、两百元，你也应该朝着自己的目标，开始存钱。坚持下去，定期存下一定金额的存款。即使你只能做到这种程度，但就算是些微的改变，也能产生一定的效果。只要开始实践，并且坚持自己的目标，你将会发现，有一种力量推动你去实现目标。

（二）先对自己做投资

听起来已经是句陈腔滥调了，但它的确是个很好的建议：你对自己储蓄及投资计划的态度，应该像对一张必须立刻付清的账单一样，只有如此，你的财富累积计划才会前进。

不要等到月底才把剩下来的钱存起来。在发薪水的这一天，定个适当的数目先存下来，即使只有几十元也可以。

还有一个方法：当你付清了信用卡账款、汽车贷款，甚至是房屋贷款，同时也养成了定期付款的习惯时，你何不把这些钱转移到储蓄账户、货币市场，或者投资账户中呢？你已经习惯把钱付给别人，现在何不把这些钱付给自己呢？

（三）持续不松懈

省下薪水的 10%是个不错的开始，如果你觉得太难了，当然也可以从 5%开始做。

当个人理财专家珍·布莱恩·昆恩在 20 多岁成为单亲妈妈时，她不知道自己得怎么做才能收支平衡。当时的她真的不认为自己有余力存钱，但是一个朋友

一直催促她，赶紧从小钱开始存起，而且绝对不要忘了存钱。珍的确这样做了。后来，她把存钱的比例调高到了%，后来又调高到 10%。

不论你从哪里出发，记得将你的储蓄及投资计划设定在自我能控制的状态。

当你这样做的时候，你也可以考虑以同样的方式处理你的账单。如果你的账款可以直接从银行账户中扣除，你就不必每个月开支票、付邮资了。大部分的定期账单几乎都可以在银行里进行自动扣款，如果你决定取消直接扣款，也只需在下一个账单到期日的前三天通知银行即可。自动扣款不仅能节省你的时间，还能在每份账单上省下可观的邮资。坚持这个方法你会发现你的存款增多了，你还有了投资项目，经济状况有了明显改善，离目标越来越近了。

如何投资以增加财富

有投资便会有风险，这是一条“铁的规律”。风险除了有高低的区别外，在性质上也不一样，常见的风险有以下几种：

1.政治风险。如果政治不稳定，会使投资人犹豫不定，甚至抽回资金，因而导致股价下跌。

2.财务风险。对股票或债券来说，如果公司经营不善，财务状况不佳，会使股票或债券的价格下跌，甚至无法分得股利，也使得债券持有人无法收回本本钱。

3.市场风险。投资股票、期货、房地产时，市场行情波动会使它们的价格也随着变动，因此便会遭受损失利益的风险。

4.通货膨胀风险。通货膨胀会使钱不值钱，失去原有的购买力。如果投资的回报率低于通货膨胀率，那就只有赔本了。例如，如果现在的通胀率是 15%，而银行存款利率是 10%，那么一年前 100 元的东西现在要花 115 元才能买到；如果把钱放在银行，一年后只有 110 元，已经买不了一年前标价 100 元的东西了。这就是通货膨胀带来的风险。通胀加剧时对金融性资产的影响最大，对不动产和黄金等的影响则小一些。

5.利率风险。市场利率的变动也会给投资造成亏损。举例来说，当你投资债券时，市场利率上升会使债券价值下跌，造成损失。

6.经济形势变化风险。经济有盛有衰，循环不息。经济景气的时候，物业、股票、收藏品、部分期货，甚至贵金属都会升值；经济不景气的时候，拿着现钱和债券就更有利，而股票、物业都会跌价。一个完善的理财组合，应该包括不

同的投资项目，分散投资可以降低经济波动造成的风险。

7.行业风险。有时经济本身景气，但某些行业却越来越萧条。就算内行人甚至投资专家也有可能因看不清楚前景而惨败。作为局外人，就更不应该把资金集中投资在某一种工具上。要分清哪些是“朝阳行业”，哪些是“夕阳行业”，才能有好的投资前景。

8.流动性风险。指投资无法在需要时适时变换成现金。银行存款、债券和多数股票一般都可以很快变现，所以流动性风险较低，但是房地产和一般私人收藏品就不易变现，流动性风险较高。

虽然进行投资是改善个人、家庭收入的重要手段，但在投资前要反复地研究分析会遇到哪些风险，以及自己承担这些风险的能力。

你应该做的就是依据自己能够接受的程度、时间范围以及目标的性质，决定承担风险的程度。如果距离你要用这笔钱的时间已经不多了，那就不要把它放到高风险的股票市场中。因为如果你用这笔钱投资股票，当你需要它时，它可能已经不在那里了。如果你是为了某个远大的目标存钱，你能承受的风险就稍微大些。事实上，你几乎没办法不“承担风险”，因为就长期来看，就是定期存单或债券之类的“安全”投资，最后都抵挡不住通货膨胀风险的侵蚀。

这里讲的是投资所面临的风险，而不是人们情绪上的风险。大部分的人都会避免承担风险，或者根本不去想它。要不然，在“9·11”事件后，一个想象力丰富的人怎么还敢坐飞机呢？不过，一旦我们决心要对抗地心引力后，我们就会挑一家飞行记录良好的航空公司，带本书或工作簿上飞机，以分散我们的注意力，然后一路上都强忍着心中小小的不安全感。

投资并不是那么困难：按照你的目标，挑选一两只条件相符的基金、股票或者债券。检视这些投资工具过去的历史，看看它们的效果是否和同类型的其他基金一样好，并且在心态上准备好接受某种程度的价格波动。如果你对基金的“经理人”或“经营团队”，或者对公司的资深管理阶层有信心，这将更有助于你做出投资选择。

当你尽力做出选择后，剩下来就是让驾驶员去操控飞机飞行了。记住，千万不要在飞机急速下降时跳伞！不然到时候你剩下的可能会比你原来投入的要少得多。

有效地配置资金，选择投资理财组合

如何在不同的投资项目中决定资金的分配和运用，叫做“资金配置”。简单地说，资金配置就是在你的投资项目中做正确组合，以帮助你实现目标。不要过于盲目相信分散投资。假如你用你的退休金投资 16 只不同的共同基金，这样做简直就是疯了。

但是，不论在任何投资组合中，我们一直都是分散投资这个观点的支持者。当你在一个篮子里放进太多鸡蛋时，你就承担了太大的风险。分散投资的意义便在于减少你的风险。

因此，绝不要把你的钱全部放在单一投资项目上——就算它目前炙手可热。我们不止一次地听到，有人在某个投资诈骗案中，损失了他一生的积蓄。金钱上的损失就够让人难受的了，如果你是因为被骗而损失金钱，这种痛苦却是让你终生难以忍受的。此外，你也不必把自己的未来全都押在一系列的高风险投资组合中，至少你可以将这些钱分散在数个不同的投资组合中。

你不必急着这么做，要走的路还很长。当你的经纪人、电话行销人员或者在超市遇到的邻居告诉你一个千载难逢的大好投资机会时，忘了它 D 巴。天下也许有免费的午餐，但是没有几个是真正合法而又千载难逢到非立即行动的机会！

当你做出投资选择后，千万要记住避免过度管理你的金钱。如果你每天或者每周都得检视一次投资效果，那就太糟糕了。如果将注意力集中在短线操作上，你将很容易受短暂的行情波动影响，转移资金，因而错过市场突然大涨的上升段。下定决心，除了每季的报表外，平时绝不要在意户头内的金额。如果你在资金配置上谨慎地做出选择，除了遇到季节性的调整外，你的投资组合应该都能逐年上扬。

在里我们已经讲过了不同的年龄段有不同的理财目标，选择的投资组合也会随着年龄的变化而变化，这里不再多做解释，只是想强调几点，供大家在做出投

资决定时参考。

1.量力而行，量入为出。掌握自己的经济状况，在保证了自己及家人的基本生活消费之后（如吃、穿、住、用、行等），要考虑精神上的消费（如子女教育投资等），还要考虑自己及家人的各种保险费用，做到未雨绸缪。最后，如果仍有剩余可以考虑投资在债券、股票或期货上。

2.相信自己的判断。理财观念因人而异，人们看待问题的角度不同，问题的结果也会不同，要相信自己的判断，不要轻易相信别人或者盲目地“随大溜”。

3.分散风险，当机立断。投资理财最忌讳的就是把鸡蛋放在一个篮子里，记住高报酬与高风险是分不开的。一旦做了决定，就要立刻付诸行动，拖延是理财最大的敌人。

4.努力降低成本。我们常在手头紧的时候透支信用卡，而且又不能及时还清透支的钱，结果是月复一月地付利息，导致负债成本过高，这是最不明智的做法。要做到“货比三家”，随时都要问清楚各种费用如佣金、行销、管理费用等，把这些记住，你自己能做的越多，你的成本便越低。

5.向专家咨询。投资需要高度的专业知识，投资之前可以分析一下专家提供的资讯，综合不同的建议，做出自己的决策。

增加财富的方式其实相当直接、相当简单：你只要支出比收入少，不要负债，为了增加财富而储蓄投资就行了。

如果你能坚持上面这些基本原则，你在这场游戏中便已经居于领先地位了。在你能够自在地完全遵循这些原则前，千万别再去想些更复杂的策略。当你背负着沉重信用卡账款时，花费大量的时间、精力去研究股票投资，根本就是件不值得的事。如果你试图集中精力，一次同时应付好几件事，最后的结果可能会让你既困扰，又失去信心。

只有按规律办事，坚定信心，把自己的理财目标一个一个实现，你才会做到用投资增加财富，运用理财使自己及家人的生活水平提高，还能扩大投资，这是一个良性循环。只要你这样做了，你的整套理财计划便是最有成效的一个。不妨按照我们所说的从现在开始试着做吧。

常见的储蓄存款业务

我国各大商业银行开展的储蓄业务很多，下面仅就人们日常生活中经常接触

到的 12 种储蓄存款进行一些简单的介绍。

1.活期储蓄存款。活期储蓄是一种随时存取，跨年结息，息入本金，销户结清的储蓄品种。要求 1 元起存，多存不限，凭折支取。活期储蓄包括活期存折和储蓄卡等方式。储蓄存折实行实名制，可以挂失。

2.支票存款账户。个人支票存款是近几年内开展的一项新业务。该种存款的起存金额为人民币 5000 元。签发支票的金额起点为 100 元，付款有效期为 10 天。根据需要，银行可要求申请使用支票者提供担保人，担保人与被担保人承担同一责任，担保人应为 2 人以上，担保人应承担连带责任。

在国外，购买商品、娱乐、消费，都可以签发支票，十分普遍，也非常方便。在我国，个人支票的使用尚属起步阶段，社会大众和商业、服务部门对个人使用支票都需要有一个熟悉、适应过程。目前我国个人支票的使用，在接受、使用范围以及便利程度方面都有待于改进和提高。

3.零存整取定期储蓄存款。5 元起存，多存不限；按月存入，到期支取本息；若漏存，次月补齐；存单记实名，可挂失。存期包括：一年、三年和五年 3 个档次。

4.整存整取定期储蓄存款。50 元起存，多存不限，到期凭存单（折）一次支取本息，即整笔存入，定期支取。存期包括：三个月、半年、一年、二年、三年和五年 6 个档次。

5.存本取息定期储蓄存款。一种整笔存入，分次取息，到期还本的储蓄种类。约定存期与金额，整笔存入，5000 元起存，多存不限，分次取息，到期还本。存期分一年、三年和五年 3 个档次。

6.整存零取定期储蓄存款。约定存期与支取期（一个月、三个月、半年），整笔存入，分期支本的储蓄。要求 1000 元起存，多存不限。特点是利息于期满结清时支取。存期分一年、三年和五年 3 个档次。

7.个人通知存款。个人通知存款是交通银行上海分行于 1994 年初首先推出的一种将活期储蓄与定期储蓄相结合的存款种类。

个人通知存款属于整存零取类存款，起存点为人民币 1000 元，多存不限，期限最长为三年。根据存期长短共分 15 个利率档次，是现有储蓄中利率档次最多的一个品种。存期不满 15 天或超过 3 年部分按支取日当天挂牌的活期储蓄利

率计息。

个人通知存款是以记名存折的方式存储的，一次存入根据需要多次支取。取款时凭预留印鉴支取本息。每次取款根据取款额按存入日实际存期的同档次利率计息，未取部分仍按照原存入日计息。

个人通知存款的存折如遗失，可凭本人身份证到存款行办理挂失手续。在整个存款期内，不论利率调高或调低，都按存入日的各档利率计息。

8.定活两便储蓄存款。50元起存，多存不限，存期不定，银行根据实际存期按支取日挂牌利率打6折计付利息。

9.大额可转让定期存款。大额可转让定期存款原起存数为500元，存单面额为500元、1000元、5000元、1万元、5万元、10万元等数种，1997年起存数提高至1万元。存期分三个月、六个月、九个月、一年4种。该种存款的利率高于整存整取定期储蓄。到期凭存单一次支取本息，不可提前支取，不分段计息，不计逾期息。大额可转让存单可对个人或企事业单位发行。对个人发行可记名，也可不记名，如采取不记名方式不能挂失。过去流通市场上没有专门的机构从事大额存单的转让业务，所以虽然是可转让存单，实际上是无法转让的。自1997年起，个人大额可转让定期储蓄的起存点提高至1万元，并可以进入市场流通转让。

10.住房储蓄。指储户专门在银行存入一定额度存款，借以取得银行的优惠贷款，用来购建住宅的储蓄存款。

11.代发工资储蓄。代发工资储蓄是指由单位委托银行在发工资时直接将工资转存储蓄存款。

12.教育储蓄。教育储蓄为实名制零存整取定期储蓄存款，对象为在校小学四年级（含）以上学生。存期分为一年、三年和六年并实行利率优惠：一年期、三年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息；六年期按开户日五年期整存整取定期储蓄存款利率计息。最低起存金额为50元，本金合计最高限额为2万元。教育储蓄到期支取时，储户凭存折和学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明一次支取本金和利息。储户凭“证明”可以享受利率优惠，并免征储蓄存款利息所得税，每份“证明”只享受一次优惠。

选择合适的储蓄存款种类应注意的问题