

家庭金融知识大全

萧国亮 等 编著
刘 伟

海洋出版社

家庭金融知识大全

萧国亮 编 著
刘 伟

海洋出版社

责任编辑：齐海峰

封面设计：朱京香

家庭金融知识大全

萧国亮 刘伟等编著

*

海 洋 出 版 社 出 版

(北京市复兴门外大街1号)

新华书店北京发行所发行

国防大学第二印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.5 字数: 213千字

1991年3月第一版 1991年3月第一次印刷

印数: 1—10,000册

ISBN 7-5027-1292-5 / F·47

定 价: 4.00元

编辑出版说明

本书的正文部分是北大三位中青年学者奉献给广大消费者的一份礼物。

第一章、第三章、第四章由社会学系教师萧国亮博士撰稿；第二章、第六章、第七章由经济学系副教授刘伟博士撰稿；社会学系教师马凤芝写了第五章。

附录部分的“深圳股市狂潮”是报告文学作家吕梁先生的最新力作。

目 录

第一章 家庭中的金融问题 (1)

(· 全球性的金融改革浪潮· 我国金融事业概况· 家政管理与金融活动的关系· 金融活动的意义)

第二章 家庭经济支出 (30)

(· 家庭消费支出的主要方面和基本目标· 家庭花钱的基本特点· 我国现阶段家庭消费结构的特点· 影响家庭消费支出的主要因素)

第三章 家庭储蓄 (66)

(· 国家关于储蓄的政策与原则· 储蓄的种类· 各种储蓄利息的计算方法· 家庭储蓄的艺术· 通货膨胀下的保值储蓄)

第四章 家庭证券投资 (98)

(· 国家公债· 金融债券· 公司债券· 股票· 证券市场与证券交易· 如何选择最优债券· 怎样正确购买股票· 股票买卖技巧举例· 证券活动中越规的防范)

第五章 外币、金银及保值品 (145)

(· 人们热衷外币的原因· 外币的种类)

和汇价·家庭外币的来源·金银及其饰品的种类和K金的含金量·家庭金银及其饰品的来源与使用·家庭保值品的来源及其使用)

第六章 家庭保险 (167)

(·家庭可以买哪些保险·怎样才能使保险合同有效·哪些事故造成的家庭财产损失由保险公司负责赔偿·怎样购买家庭财产保险·附加盗窃险时应注意什么·怎么签人寿保险合同·简易人身保险和养老保险)

第七章 经济短缺、通货膨胀、治理整顿、 市场疲软下的家庭支出 (192)

(·经济短缺、物价上涨条件下居民家庭支出特点·为什么会采用票证配额供应·市场疲软下家庭消费支出的特点·现阶段市场疲软的成因及居民家庭支出的特点·早熟消费对发展中国家的危害·消费信贷的基本经济作用)

附录一 现行各种存款利率表 (229)

附录二 1979—1990 活期和定期整存 整取利率调整表 (230)

附录三 我国主要银行简介 (231)

附录四 国务院关于加强股票、债券 管理的通知 (234)

附录五 企业债券管理暂行条例 (节录) (236)

附录六	股票行情表	(239)
附录七	《中华人民共和国外汇管理 暂行条例》(节录)	(240)
附录八	《对个人的外汇管理实施细则》	(240)
附录九	《中华人民共和国金银管理条例》	(242)
附录十	《中华人民共和国文物保护法》	(243)
附录十一	中华人民共和国财产保险 合同条例	(244)
附录十二	简易人身保险条款(甲种)	(249)
附录十三	报告文学 深圳股市狂潮	(254)

第一章 家庭中的金融问题

“教你当家不当家，及至当家乱如麻。早晨起来七件事，柴米油盐酱醋茶。”这是元剧中的一段唱词。原意是讽刺那些浪荡公子，只知玩乐，不知当家理财，等到家产荡尽，再来当家理财就来不及了。后来人们引用“早晨起来七件事，柴米油盐酱醋茶”这句话来说明经济问题是家庭生活中的头等大事。在传统社会里，商品经济不发达，所以当家理财主要是处理好各种实物关系。今天，随着社会主义商品经济的发展，钱、钞票、货币已成为当家理财的主要对象。现在还有哪一个家庭不同货币打交道的呢？家庭既然经常要同货币，甚至同债券、股票、信用卡、银行、证券市场、保险公司打交道，那么就必定有一个金融问题需要在当家理财时加以处理。所以，金融问题乃是现代家庭生活中的一件大事。本章第一节讲几个概念性的问题，读者如果觉得不好读不妨跳过去，直接从第二节读起。

第一节 中国金融事业的发展及其改革

1979年以来，随着开放、改革的深入，中国金融事业在改革中得到了前所未有的发展。家庭是社会的细胞，与社会生活具有千丝万缕的联系。社会经济生活的变化，必然会影响到家庭经济生活的变化。所以，要处理好家庭中的金融

问题，就首先要对我国金融事业的发展及其改革有一个基本的了解。

一、从一个古老的故事说起

古代巴比伦有一个故事：一位精明而又有远见的农夫，在他儿子呱呱坠地之时，把 10 块钱借给一个商人。但是，农夫声明，商人需缴付利息，年息是本金的四分之一，四年核算一次，农夫说，这笔钱将归他儿子所有，可在他儿子年满 20 岁时才连本带利一起清还。商人盘算一番后答应了。

由于这笔借贷按复利计算，每四年就可翻一番。当农夫的儿子 20 岁时，原来那 10 块钱已变成 320 元了。聪明的农夫用 10 元钱为儿子积下了 320 元的财产，增值了 32 倍。而商人利用农夫那 10 块钱，在二十年间也确实赚了不少钱。真是两全齐美。倘若这个农夫在当时把这 10 块钱藏在家里，那么二十年后还是 10 块钱，商人也不能利用这 10 块钱来赚回不少钱。

这个故事讲的就是一种金融活动。

1、什么是金融？

金融，简单讲，就是货币资金的融通。金融活动通常包括货币的发行、流通和回笼，各种存款的吸收和提取，各种贷款的发放和收回，银行的会计出纳，转帐结算，商业票据的贴现和再贴现，有价证券的买卖以及黄金外汇的买卖等，一般也把保险、信托投资业务划归金融活动范畴之内。这些金融活动概括起来可以分为三大部分：货币、信用和银行。这三者之间有着密切的内在联系；货币交换是基础，信用是其发展，银行则是运用这两者的最精巧的机构。从历史上看，有了货币就逐渐有了金融活动，最早产生的金融活动是

货币的兑换、保管及汇兑业务，在货币的兑换保管及支付活动过程中，就会有部分货币暂时闲置不用，而同时有些人则急需货币用于支付或购买货物，这就产生了货币的借贷活动，即信用。上面讲的古代巴比伦的故事，就是农夫与商人之间的货币借贷活动。有了金融活动，也就逐渐产生了专门从事金融活动的机构，如西方早期的货币经营业，中国历史上的钱庄、票号及银号等等。资本主义社会的产生与发展，使金融活动得到了充分发展，现代银行产生并逐渐由一般信用中介人发展成为“万能的垄断者”，银行成了资本主义制度下经济生活的中心。在当代，金融活动已成为现代化社会中经济活动的重要组成部分，金融活动对于现代社会经济的稳定与发展起着至关重要的作用。

金融是商品经济发展的产物，它是为了适应商品经济发展的需要而产生和发展的。首先，货币是与商品经济相联系的经济范畴，是在长期商品生产与交换过程中产生与发展的。只要是商品经济社会，必然存在货币。货币是一般等价物。所谓一般等价物，是指一系列商品的价值以一种商品来表现的价值形式。最原始的商品交换是物物交换。我国古书中记载说，“日中为市，致天下之物，聚天下之货，交易而退。”《诗经》说，“氓之蚩蚩，抱布贸丝。”这就是物物交换。随着商品生产和商品交换的发展，物物交换就越来越困难了。比如布的所有者想以布换丝，而丝的所有者需要的却不是布，而是小麦；小麦的所有者不需要丝，他想用小麦来换头羊。这样交换就无法进行。这时，一种在交换中经常出现并为大家愿意接受的商品（如紫贝壳）逐渐从大量的商品里自发地分离出来，作为一般等价物来表现其他一系列商品的

价值，于是货币就来到了人间。货币的出现，是人类的一个伟大发现。由于有了货币，上述的困难就迎刃而解了。布的所有者只要把布卖给需要布的人，然后用卖布所得的钱去买丝；而丝的所有者卖了丝，就有钱去买他需要的小麦。小麦的所有者卖出了小麦，就能买他需要的羊。由于货币在交换中的流通，起了商品交换的中介作用，使得每个交换者都完成了他们的买卖任务。

其次，有了货币，渐渐就出现了信用。信用是一种借贷行为，是以偿还和支付利息为条件的暂时让渡商品或货币的一种形式。在商品货币经济条件下，人们从等价交换原则出发，考虑自身利益，则发生了有条件的借贷行为，即必须偿还和支付利息，这种借贷行为就是信用。

信用是商品货币经济进一步发展的产物。由于商品交换出现了时间与空间的不一致，出现了先购买后支付货币的情况。（这在商业中叫做赊购，如鲁迅先生笔下的孔乙己，到咸亨酒店喝酒，光喝酒，日后再付酒钱，就是一种赊购），这样，就出现了债权人与债务人的关系，即信用关系。马克思说，债权人或债务人的身份，“是从简单商品流通中产生的”。最初的信用形式是高利贷信用。高利贷信用是一种通过贷放实物或货币收取高额利息的信用。在传统社会里，小生产经营和商品经济不发达，是高利贷赖以存在的经济基础。由于商品经济不发达，商品与货币匮乏，货币所有者以货币为奇货可居，非高利息而不借贷，于是就抬高了借贷利息。另一方面，由于小生产经营极不稳定，经不起天灾人祸的打击，一旦破产，就很难归还借款，于是增大了借贷的风险，提高了借贷利息。最后，由于传统社会的信用与社会再

生产没有直接的联系，告贷的目的极大多数是为了生活性消费。这是高利贷存在的基本原因。

在现代社会，随着商品货币经济的发展，信用进一步发展。高度发展的商品货币经济和社会化大生产需要大量的货币资本，而信用制度是集聚和分配资本最灵活、最有效的方式。现代社会的再生产过程是生产过程与流通过程的统一。在资金的循环与周转过程中，必然出现一部分资金暂时闲置的现象。例如固定资产的消耗部分，会不断以折旧费的形式变成货币而闲置起来，这部分折旧一直要积累到固定资产更新为止，往往要闲置好几年时间。另外，出卖商品的时间与购买原料、发放工资等的不一致，也会暂时出现闲置资金。还有生产中的积累，只有达到一定数量规模时，才能变成实际的投资，也造成了部分资金的闲置。与此同时，有些企业为了维持其资金不间断地循环或扩大生产与经营范围，必然发生资金一时不足的情况，需要在一定时间内临时补充货币资金。我们知道闲置的资金是不会带来利润的。如果把这些闲置资金通过信用的方式贷给需要资金的企业，那么企业就可以利用这笔资金生产更多的利润，而贷出资金的企业就能以此得到一定的利息。

所以，现代社会的信用是在高度发达的商品生产基础上建立起来的一种与高利贷信用完全不同的信用关系。这种信用关系是在产业资金循环与周转的基础上产生的，并反过来为资金循环与周转服务的。这种信用，是利社会生产，利人利己的借贷活动。

最后，有了货币与信用，于是就产生了银行。银行是从事存款、贷款、经办货币收付与保管等业务，充当信用中介

人的信用机构。现代的银行，运用货币与信用手段为商品经济与社会化大生产服务。银行通过吸收存款和出借贷款，广泛地筹集和分配资金，满足商品经济发展对资金的需要；银行为商品交换提供核算手段，办理转帐结算，加快资金周转；银行在商品经济发展过程中，通过调节货币流通，使之与商品流通相适应，稳定货币，保障商品生产与流通得以有秩序地进行；银行拥有许多有效的经济手段，如利率、贴现、汇率等，并利用这些经济手段来调节经济；银行联系面广、信息灵，可以为决策者提供经济咨询，使决策更接近实际情况。总而言之，银行在促进商品经济发展过程中起着巨大的作用，是发达的商品经济社会中不可缺少的经济部门。

由于金融既是商品经济发展的产物，又能为促进商品经济的发展起到巨大的促进作用。因此，一个商品经济发达的社会，就不可能没有金融。我们要大力发展社会主义有计划的商品经济，就更不可能没有金融。金融事业的发展与改革，是我国走向社会主义现代化社会过程中不可缺少的一个组成部分。

2、利息的观念

讲到利息，往往使人想起莎士比亚喜剧《威尼斯商人》中残酷的高利贷者夏洛克，他根据借约，要求不如期还债的安东尼奥割下一磅肉；想起那些依靠存款利息和有价证券收入为主要生活来源的终日游手好闲的食利者。总之，把利息与剥削划上了等号。这样理解利息，实际上是一种非常片面的认识。

所谓利息，是借款者因取得货币资金的使用权，而必须付给贷款者的代价；或者说，贷款者因转让货币资金的使用

权，而从借款者那里取得的超过本金的那一部分报酬。利息的本质是由利息的来源决定的。而利息的来源是由信用关系的性质决定的。在私有制社会，利息反映着剥削关系。在高利贷信用关系下，高利贷者通过征收高额利息无偿占有农奴和小生产者的剩余劳动，甚至部分必要劳动。在资本主义社会里，利息反映了职能资本家和借贷资本家共同剥削工人的关系。但是，在社会主义社会，个人储蓄和以其他方式投资所得利息不是剥削，也不反映剥削关系。储蓄利息是国家和社会暂时使用人民的结余货币用于经济建设而给予储蓄者的报酬。它反映了劳动人民对国家建设的支援和国家对劳动人民储蓄进行鼓励的关系。因为信用动员资金是采取自愿方式，没有鼓励和报酬是不能从居民手中动员出闲置货币的。在社会主义经济中，利息来源于劳动人民为社会创造的新价值。而要创造新价值，就需要劳动者与生产资料相结合。这就表现为资金有增殖性，能够带来利润。借贷资金的使用价值就在于它能够增殖。因此，资金的所有者把资金暂时让给他人使用，就应取得报酬。实际上，在有计划的商品经济中，借贷资金仍表现为是一种“商品”，利息就是租赁或购买这种商品使用权的“价格”。

总之，在社会主义社会里，利息并不等于剥削，也不反映剥削关系。在社会主义社会，人民储蓄支援了社会主义建设，国家运用这部分资金投入生产中去，创造了更多的收入，利息不过是把纯收入的极小部分返还给储蓄者而已，认为在社会主义经济中的利息也是剥削的观点，在理论上是荒谬的，在实践上损害了人民群众储蓄的积极性。

利息是信用经济的一个重要特征，是商品货币经济条件

下动员和分配资金，调节社会资金运动最合适的手段。在社会主义社会里，树立和增强利息观念，就是重视货币资金的经济效益。第一，对于个人、家庭来说，利息是激励他们把闲置的货币存入银行和进行有价证券投资等的动力。众所周知，把钱存入银行或购买有价证券（如国库券、股票等等）与锁在家里的箱子里是不同的，前者过一段时间货币发生增殖，为你带来收益，后者则不但不能带来收益，如遇盗窃、火灾，还会使你蒙受不必要的损失。在“文革”期间，由于受到极左思潮的干扰，利息观念被当作资产阶级思想来批判，因而不重视利息对于集聚国家建设资金的作用。1971年调整储蓄存款种类和利率时，把利息降到了历史的最低水平，使储蓄存款的增长受到很大影响。粉碎“四人帮”后，特别是十一届三中全会以后，利息观点得到增强，国家在1979年、1980年、1982年和1985年五次调整和提高储蓄存款利息，使得储蓄存款大幅度的增长。这一方面有利于我国的社会主义现代化建设；另一方面也使广大人民群众在储蓄中得到了实惠。把钱藏在家里，用利息观念来说，是一种浪费。因为国家发行一元人民币，要以一元的商品作保证，你把钱藏在家里，国家的商品就闲置在那里，不能发挥它的经济作用。你把钱藏在家里，不会增加，而在通货膨胀的情况下还会贬值。如果你把钱存入银行或购买有价证券，钱就发挥了作用，既能为你带来利息，又能帮助建设。这样，“死钱”，就变成了“活钱”。货币的生命在于运动，货币在运动中才能增值。

第二，对于企业来说，利息是促进企业节约使用资金，加强经济核算，提高经济效益的有力工具。因为借钱要付利

息，因此企业就要精打细算，合理使用资金，加速资金周转，把借入的资金用在刀刃上。我国实际上把利息计入成本，这样就促进企业提高劳动生产率，降低成本，提高盈利水平。

第三，对于国家来说，利息是管理经济的重要经济杠杆。国家通过利息率的变化，紧缩或刺激投资，以达到国民经济平衡发展的目的。譬如，我国对农业实行低利息贷款，对老区、少数民族地区实行优惠贷款政策，就对农业和老区、少数民族地区的经济发展产生积极的影响。在执行紧缩政策期间，我国实行贷款的倾斜政策，促进了能源、交通的发展，压缩了长线产品的生产。

最后，对于银行等金融企业来说，利息还是它们经营的必要条件和国家积累资金的一条渠道。银行等金融企业的收入主要是存放款利息的差额。这种差额既是银行业务费用的来源，又是银行利润的来源。目前，银行每年可为国家提供上百亿的积累。

金融是现代商品经济中的一个重要组成部分；利息是金融的一个重要特征。对于生活在现代社会中的公民来说，必须树立和增强利息观念。利息观念，是现代人格的一个组成部分。

当我们了解了一般的金融常识后，就会向古代巴比伦的农夫学习，把暂时不用的闲置资金存入银行或者购买有价证券，投入保险等金融活动中去，让你的金钱在运动中生育更多的钱子钱孙，为你的家庭带来富裕和幸福！

二、我国金融体制的改革

1979年以来，改革、开放的号角吹响了我国金融体制

改革的进行曲。经过十多年的艰苦努力，已经取得了很大的成就。现在，我国已初步形成了以中央银行为核心，以国家专业银行为主体的、多种形式金融组织并存的多层次的社会主义金融体系。这个金融体系不仅联系着全国所有的工厂、企业等经济单位，而且还把全国亿万个家庭卷入金融关系之中。

1、全球性的金融变革浪潮

我国金融体制改革是在全球性的金融变革浪潮的大背景下展开的。由于第三次世界大战以后世界经济的飞速发展和东西方国家经济结构的变化，自 60 年代后期开始，掀起了全球性的金融改革。进入 80 年代以后，许多国家都卷入了这一气势磅礴的改革浪流之中。

在西方资本主义国家造成金融体制改革的基本原因主要有五个：

第一，经济增长速度放慢。

70 年代后，西方主要资本主义国家的经济增长速度明显放慢，1970—1981 年，美国国民生产总值平均增长率只有 3.1%，联邦德国只有 2.5%，英国只有 1.8%，日本增长率最高，也只有 4.7%。经济增长速度的放慢使企业对资金的需求减少，剩余资本增多，从而出现了资金的“买方市场”。企业如需贷款，能够“货”比三家，选择利率低、条件好的贷款。由此使得银行间的竞争日趋激烈。同时，很多企业经过战后几十年的发展、信誉提高，它们更倾向于通过发行股票和债券的方式直接筹集资金，这又使从事贷款业务的银行和从事代理证券发行业务的证券公司，投资银行之间展开了竞争。这些竞争的激化，必然要求金融体制的变革。