

大众理财 丛书
POPULAR FINANCE

大众理财 实战宝典

● 第二辑

大众理财顾问杂志社 编

精明理财，快乐一生

本外币存款之筹备 理财产品生息有加 ■ 委托机构炒股 股市
投资有计 把握未来套利有技 ■ 黄金托管教之有路 信甲
起步停单辅助有方 ■ 古玩旧物藏之有价 新品奇好集之

未雨绸缪投之有心 转移风险保障有力 ■ 闲钱炒股
散户置业有谋 出租转并投资有略 ■ 买菜养车消费有
之有贵 合理筹划省之有法



机械工业出版社
China Machine Press

大众理财 顾问 丛书
POPULAR FINANCING

大众理财实战宝典

第二辑

大众理财顾问杂志社 编



机械工业出版社
China Machine Press

本书按理财领域分为9章,各章以独立文章的形式分别从银行、基金、保险、期货、信托、房产、汽车、集藏、税筹方面介绍了理财工具的运用方法及技巧。本书方法性、操作性和趣味性相结合,适合个人理财者和理财从业者阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

大众理财实战宝典.第二辑/大众理财顾问杂志社编. —北京:机械工业出版社,2006.5

(大众理财顾问丛书)

ISBN 7-111-19095-5

I. 大… II. 大… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第044872号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑 蔡莎莎

装帧设计 张轶群

排 版 张 锰

责任印制:李 妍

北京铭成印刷有限公司印刷

2006年5月第1版 第1次印刷

184mm×240mm·19印张·3插页·327千字

定价:29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部负责调换

本社购书热线电话(010)68326294 88379072

封面无防伪标均为盗版



银行：本币外币存之有备，
理财产品生息有加

基金：委托机构炒股有助，
专业理财省心有闲

保险：未雨绸缪投之有心，
转移风险保障有力

期货：闲钱炒期投资有计，
把握未来套利有技

信托：资金托管款之有路，
信用理财收益有道

房产：安家落户置业有谋，
出租转手投资有略

汽车：买车养车消费有章，
起步停车辅助有方

集藏：古玩旧物藏之有价，
新品奇好集之有癖

税务：个人税负缴之有责，
合理筹划省之有法



一本引领生活的个人理财杂志

ONE INDIVIDUAL FINANCING

责任编辑 蔡莎莎

装帧设计 张轶群

排版 张 锰

序

很多年前，人们往往把清高在一定程度上引申为只有两袖清风才能品质高尚。有人会面上鄙夷地说“××不就是有两钱吗？瞧那一身铜臭气！”暗地里却又恨又羡慕，只好把“君子不言利”的古训拿出来默诵。就这样，因为不理解财富的意义，一些人的心态陷入矛盾之中。

小平同志提出“允许并鼓励一部分人先富起来”，国人茅塞顿开，才开始以一种全新的眼光看待财富，继而用实践验证了追求财富本身并无过错，感受到了财富带来的满足和快乐。于是，财富被理解为能力和价值的象征。

1999年，胡润第一份中国百富榜出炉，虽然备受争议，但仍在经济世界里引发了财富地震，这份最早记录中国个人财富的资料让超级富豪的概念浮出水面。2004年胡润第6次为富豪排行时，上榜富豪们早已没有了当初露富的不安，资金上榜起点也从最初的5000万元激增到12.5亿元。富豪们仿佛戴上了英雄的桂冠，受到向往和崇敬，人们对待财富的心理也从单纯艳羡转变为极力追求。

认识的转变本来是成熟的表现，但过度追逐财富，又似乎让人们心理的天平有些失衡。就拿财富说事儿，真的够吗？即使追求财富的理由是光明的，也不能因此不择手段；即使财富属于快乐法则的范畴，也不能让金钱作为幸福指数的唯一成分。

《南方周末》2004年推出中国内地人物创富榜，不以财富论英雄，个人资产的分值权重仅占30%，而道德、责任等都是必不可少的衡量标准，算是给出了财富评价的全新尺度。

追求物质条件和精神世界，从来都是人类不可剥夺的基本权利，两者都不可或缺。财富代表物质，而精神则只可意会，是一种自我感受的境界。

美国有史以来的第一位亿万富翁洛克菲勒，在他作为私人金融家的父亲的影响下，从小就被灌输追求金钱的思想。由于恰恰处在美国经济迅速膨胀、经济总量跃居世界第一的时代，他的这种思想正好跟这个时期形成的崇尚金钱的社会文化相辅相成，使他能够在艰难的创业过程中培育起自己成熟的职业商人气质和思维方法。他以自己一生的经营之道告诫子女，财富不在赚钱之中，而在于在赚钱中如何做人，做一个好人、一个正直的人。

金钱本身并不是最终目的，它只是帮助我们实现某个具体目标的工具。事实上，钱是人们发明出来给人以便利的东西，既然你取之于民，那么，最好的处置方法就是还之于民。通过花钱，你使他人受益；通过存钱，银行能将你的钱贷出去供他人使用；通过投资，你把钱给了别人使用，而只不过让别人在你的名义下使用这笔钱。

对财富的追求其实只是为了人生的淡定从容，终极目标永远是身心自由。正确地对待财富，让金钱为你工作。希望有一天，中国的老百姓即使并非人人都是富豪，却都人人觉得幸福。

机械工业出版社 副社长
《大众理财顾问》杂志主编



编者的话

媒体曾经过了很久主导读者的“幸福小日子”，强势地位致使越是大牌的媒体越是散发出灌输和教育的味道。然而，市场经济让一切始料不及却又终归必然，媒体的定位开始因为消费的力量而回归。

在读者越来越自主地进行文化产品消费时，需求逐步主导一切，不要低质庸品，不要乏味艰涩，不要虚伪清高，媒体再也不能忽略一如超市购物般的选购——使用——评价——满意或者淘汰的消费规则。

读者成为消费者，他们需要文化产品具有好的内容、优质的包装，同时还希望编辑在舞文弄墨的时候体谅大众因生活压力而生发的娱乐化需求。于是，读者在市场经济时代正在轻松地变成上帝以及变成轻松的上帝。

媒体当然没有资格因为这种回归而叫屈。从积极的角度讲，只有将读者奉为上帝，媒体才能存在于天堂。

2003年12月15日，大众理财顾问杂志社正式成立，机械工业出版社50年办刊经验涅槃出“以需求为导向”这颗识时务的舍利子，落在《大众理财顾问》的基本价值取向上，就是发现读者的需求，实现读者的利益。我们认为，恐惧推动人类的前行，风险成为理财的原动力，而理财规划将成为化解财富风险的利器，也将是大众的迫切之需。所以我们坚持，《大众理财顾问》甚至整个理财类媒体的出现就是媒体通过深刻思考向读者献上的日常消费品。

当读者作为消费者进行理财媒体的消费时，前瞻实用的方法技术、丰富全面的资讯服务、深入浅出的表达方式、温馨时尚的版式风格、轻松有效的阅读过程，才是让消费者感受杂志消费价值的终极秘方，理财媒体因此也才能安享自己的生存空间。

经过2年的时间，《大众理财顾问》的观点、方法和文化理念已经被很多读者所接受，并且正在受益于其所带来的价值。《大众理财实战宝典》第一辑一经出版也立刻得到了广大读者的喜爱，在此，我们深深感谢读者的信任以及合作机构、专家、作者不遗余力的支持。《大众理财实战宝典》第二辑着眼银行、基金、保险、期货、信托、房产、汽车、集藏、税筹9大理财领域，在文风继承《宝典》第一辑的基础上，选题更加贴近生活、贴近读者。在为读者的财商加码的同时，更不忘辅助你快乐一生！

大众理财顾问杂志社

2006年4月 北京

CONTENTS

目录

序

编者的话

第1章

..... 银行

1

- 人民币理财产品，风景这边独好？ 3
- 把握个人小额活期存款账户银行收费法则 6
- 从刷卡消费中寻找实惠 9
- 信用卡：快车道绿灯放行 11
- 解困跨省支款 13
- 分门别类选择外汇理财产品 15
- 系好外汇理财的安全带 19
- 解析汇率波动日常影响因素 22
- 外汇储蓄的5个误区 25
- 金融术语水烹期末考 28

第2章

..... 基金

31

- 选择基金公司3级跳 33
- 选择基金品种3坐标 34
- 基金操作4法 36
- 货币市场基金：简单实用的理财工具 37
- 上证50ETF实战攻略 39
- 审视基金定投计划 44
- 稳健型投资者的基金投资组合 47
- 女性选购基金攻略 49
- 4问货币市场基金新规的影响 50
- 游走于“老公”与“情人”之间 53

第3章

..... 保险

55

- 澄清你的保险认识 57
- 保险红利从何而来 59
- 保险资金入市：投保人三思而行 61
- 保单持有人的最后安全网 64

- 直击保险霸王条款 66
- 保险也需谨慎筹划 71
- 保险也能说不 73
- 投保书的4个填写要领 76
- 逃脱保险理赔与退保尴尬 79
- 让保险为节日护航 82
- 呵护你的保单 85
- 3类BOSS的保险规划 87
- 给家庭财产请尊“保护神” 90
- 用寿险拖住遗产税后腿 92
- 理财天书——给理财中失败与失落的人 95

第4章

..... 期货

97

- 理性进行期货投资的4个要素 99
- 用你的闲钱炒期货 100
- 期货投资3大基本功 102
- 期货投资的技术分析 104
- 由反转形态看期货投资转机 106
- 大豆期货投资入门 109
- 大豆跨品种套利实战分析 113
- 大豆跨期套利实战分析 116
- 豆市新成员，套利好品种 120
- 致傻根的一封信 124

第5章

..... 信托

127

- 信托产品的选择要领 129
- 信托投资：主路畅通，辅路有险 132
- 房地产类信托产品 134
- 股权类信托产品 140
- 基础设施建设类信托产品 143

融资租赁类信托产品	146
银行信用类信托产品	148
驾驭高速公路类信托	150
放心给付留学费的信托方案	153
防托儿之心不可无	156

第6章

..... 房产

159

6点经验炒赚二手房	161
房产税收新规下的投资策略	164
全新体验公积金贷款	168
规避房产投资3大风险	172
衡量房产投资是否赚钱的“计”术	174
解读9大房产合同条款	177
投资置业WE攻略	180
初选二手房：7要7不要	184
新老房贷款的大同小异	187
安全签约二手房	188
解开房产中介的圈套	191
专家看“法”——70年后，产权怎么办？	193
理财风景看过来	196

第7章

..... 汽车

199

新车上路之选购要领	201
新车上路之投保护驾	202
新车上路之完税缴费	205
新车上路之收尾提示	207
车算盘之陪练篇	212
车算盘之日常养护篇	215
车算盘之洗车篇	218
车算盘之换车篇	221
车算盘之租车篇	224
选车两手都要抓	227
购高保值车的高招	229

车险理赔6戒	232
燃油，车主心中的痛	235
小排量轿车消费的是与非	237
选择	239

第8章

..... 集藏

241

古玩市场的淘宝策略	243
与古董店主过招拆式	246
计取心仪竞拍品	248
典当行淘宝的良方益策	251
百年藏品日显价值	253
人民币收藏：身退价不退	255
投资币市 首选精品	258
奥运金从北京出发	260
初识2008奥运吉祥物纪念章	262
点石成金不是梦	264
雨花石收藏	266
收藏水晶的3个方向	269
另类收藏：纪念版可乐	271
爷爷的财富憾事	274

第9章

..... 税筹

277

个人所得税知多少	279
投资税费知多少	282
购房税费知多少	284
购车税费知多少	286
明晰你的新税额	287
年终奖节税新招	291
舞文弄墨者少缴税的角色选择	294
天下无贼：男人叫板私房钱	296

关于我们

本币外币存之有备 理财产品生息有加

第1章 银行

人民币理财产品，风景这边独好？

从2004年10月份光大银行推出第一期阳光理财B计划至今，已有7家银行陆续推出了自己的人民币理财产品，并在短期内受到百姓的追捧，甚至一度出现了供不应求的局面。不过，人民币理财产品仍处于面市初期，综合收益率、风险性、流动性以及条款设置对投资者来说并不十分有利，因此，急于认购这种产品的投资者还应仔细考虑，避免盲目投资。

人民币理财产品入市门槛虽已调至5万元，但其收益稳定，适合于偏好低风险、追求收益稳定的投资者。推出人民币理财产品的各家银行因此在营销中无一例外地以该类产品的收益率大大超过同期银行存款利率作为推荐投资者购买的理由。其实，人民币理财产品的性质属于委托理财，任何委托理财类投资产品都有自己的收益比较基准，超越这个基准是此类产品起码应该做到的。因此说，收益率超过同期银行存款利率只是对人民币理财产品的最低要求。只有将人民币理财产品与货币市场基金这类同样是将募集的资金投资在货币市场中的委托理财性质的产品进行综合比较，才是合适的。通过比较会发现，现在投资人民币理财产品并非正当其时。

收益率无优势

现在市场上的人民币理财产品可以达到的税后最高收益率为2.8%~3.09%，央行升息后，货币市场基金的收益率平均为2.6%~3.0%，二者的收益率基本持平。如

果投资额达不到10万元，人民币理财产品的税后收益率将降至2.6%~2.9%，与华安、南方等收益率一直稳定在2.8%以上的货币市场基金相比就没有什么优势可言了。2004年12月以来，相当一部分货币市场基金的7天年化收益率（按7个自然日的收益算出的年收益率）超过了3.2%，更是明显高于人民币理财产品。

另外，受政策面的影响，新推出的人民币理财产品的收益率前都加上了预期二字，既然是预期收益率，说明收益率存在下降的可能，原本收益十分稳定的优势就被削弱了。同时由于其最高收益率已被限定，在协议期间只能降不能升，比之货币市场基金收益率可能随货币市场利率的提高而提高的特点而言，就有了一定差距。

流动性有欠缺

人民币理财产品：难解燃眉之急

人民币理财产品的流动性较差。光大、民生、中信、兴业、华夏、北京银行均规定投资者无权提前终止该产品，只能通过

质押获得贷款，最高贷款额为原投资金额的70%。投资者购买该产品后遇到一些意外情况急需现金时，要将手中的理财产品变现是十分困难的，即使办理了质押贷款，考虑到还要支付不菲的贷款利息，产品的实际收益也将大打折扣。招商银行的产品虽然在持续期中间给予投资者一次终止权，但这种终止权属于固定时段终止，即银行规定了投资者行使终止权的具体时段。以1年期的产品为例，招行的规定是投资者需在半年到期后的1周内选择终止，投资者依然不能根据自己的需要随意行使终止权。另外，投资者如果在规定的时段内行使了终止权，将损失0.6%的收益，并非没有成本。

货币市场基金：T+2 赎回制度

反观货币市场基金，其执行的是T+2的赎回制度，有着极好的流动性。投资者只要在每周一至周五的上午9:30至下午3:00之间办理赎回，赎回后的第2个工作日就可用钱了。有的货币市场基金如招商现金甚至可以实现在投资者赎回后的第一个工作日上午资金即可到账。同时，货币市场基金的赎回不收取任何手续费，不会影响基金的投资收益，因此能够为投资者节省变现成本，抵御流动性风险。

利率风险难对抗

2004年我国出现了一定程度的通货膨胀，央行已于当年10月29日调高了银行人民币存款利率，这是近10年来央行的首

次加息。从现在的情况来看，我国很可能已进入一轮加息周期，可能还要继续升息。在这种市场背景下，利率风险成为投资者不得不考虑的因素。

人民币理财产品：固定收益风险大

现在的人民币理财产品都是固定收益型产品，一旦市场基准利率调高，其收益率不会随存款利率的提高而上升。另一方面，人民币理财产品的流动性差，升息后，投资者不能将手中的人民币理财产品及时变现用于投资更高收益的产品，因此投资者将承担较大的利率风险。有人认为，即便升息，只要人民币理财产品的收益率不低于税后存款利率，投资者就是划算的，这种想法并不正确。虽然对比升息后的税后存款利率，现在的人民币理财产品的收益率仍算较高，但比较升息后市场上的其它短期投资产品甚至升息后各银行新推出的人民币理财产品来说，现有的人民币理财产品的收益率可能就显得很低了。如果央行加快升息的步伐及幅度，那么现在买入人民币理财产品就很不划算了。

货币市场基金：非固定收益避风险

对于货币市场基金来说，其收益率并不固定，一般会随着市场收益率的上升而上升，投资者可以很好地应对加息周期，规避利率风险。货币市场基金的这种特性在2004年10月29日加息后就已充分体现了出来。加息前的两个月，市场上7只货币市场基金的平均7天年化收益率在2.5%左右徘徊，加息后，这些货币市场基金的收

利率稳步上升，现在的七天年化收益率平均稳定在2.7%以上，部分货币市场基金的当日每万元收益甚至超过1.2元，折算成年化收益率达到4%。另外，因为货币市场基金具有很强的流动性，升息后如果市场上出现收益率更高的产品，投资者可以及时将货币市场基金赎回进行再投资，且不影响已投资时段的投资收益，能够很好地对抗利率风险。

政策性风险要承担

人民币理财产品：保本保收益遭质疑

目前各银行的产品在推出前都已获得银监会的批准，但来自其它金融机构的质疑较多，这种质疑主要集中于各家银行在营销人民币理财产品时强调的其保本保收益的特点上。

人民币理财产品的性质属于委托理财类产品，此类产品要求产品的提供方不得承诺保证收益及本金，同类产品如信托、开放式基金等均是如此。对此，银监会已下发公告提示投资者注意风险，并指出承诺保本保收益属违规行为，风险须由投资者自行承担。虽然银监会下发公告后，招商、兴业及华夏的产品已在自己产品的收益率前加上了预期二字，但由于我国对银行委托理财类产品的监管尚不完善，对于该产品募集资金的投资方向、投资期限及信息披露尚无明确的规定，处于无法可依的阶段，未来政策还可能发生较大变化，因此现在投资人民币理财产品将承担一定

政策性风险。

货币市场基金：法规完善有章可循

货币市场基金据《证券投资基金法》规定设立，并受《货币市场基金管理办法》的约束，无论在资金的投资方向、投资期限、信息披露、内控机制、从业人员、基金托管等方面都有章可循并接受严格监管，由投资者承担的政策变动的风险较小。

投资建议

通过以上的比较可以看出，推出该类产品的银行还不是很多，银行间的竞争并不激烈，现在的产品无论是收益率还是协议条款的设计对于投资者来说并不十分有利，可以说现在还不是投资人民币理财的最好时机。

近期比较好的投资方法是先把资金投资于货币市场基金，随着推出人民币理财产品的银行逐渐增多，市场竞争会越发激烈，激烈的竞争既会推高人民币理财产品的预期收益率，也会使该类产品在协议条款设计方面更有利于投资者，比如增加可终止次数或逐步放开可终止时间、减少终止时的收益损失、不必与定期存款搭配购买等，这时再将货币市场基金赎回投入到新的人民币理财产品中去，既不会影响现在的投资收益又使投资者保留了更多的投资选择权。这种因竞争导致产品逐步完善并进入良好投资期的趋势已在2004年银行外汇理财产品竞争中得到充分体现，2004年中的外汇理财产品不仅在收益率上比

年初提高了一个多百分点，还增加了可选择的投资期限并增加了客户可终止权，年中投资比年初进行划算了很多。同样，仅观察现在几家银行推出的产品也可得到相同的结论，华夏银行推出的产品较之光大银行的产品，收益率已高出了0.2%。

当然，也不是说现在绝对不能购买人民币理财产品，如果手中闲置资金较多，也可选择分期分批投入，但需控制好投资比例。

(王汝成)

把握个人小额活期存款账户银行收费法则

2005年9月21日，建设银行在全国范围内对符合收费标准的人民币个人小额活期存款账户收取2元管理费，以后每个季度将收取3元。

目前虽然只有建设银行、招商银行进行了收费，但在不久的将来，对个人小额活期存款账户收费肯定会是银行的普遍做法，而且收费模式一般会以建设银行为参照。作为一个精明的理财者，有必要对建设银行的收费作一个较为全面的了解，进而对其它银行账户管理费的收取触类旁通。在不同的省份和直辖市，建设银行对个人小额活期存款账户收费所制定的日均存款标准是不一样的。例如在上海，日均存款500元，而在福建却是300元。本文以日均存款500元的标准为例进行说明。

原则要点要知晓

要全面了解建设银行的收费做法，要

掌握2个原则，明确2个要点。

2个原则

按期收费 即按统计期而非账户存立时间收取账户管理费。例如一个活期账户虽然在建设银行存立达半年之久，但在某一统计期内却不满足整个统计期间，这样的账户不是收费的对象。一个统计期间是从上一季度末月的21日（不含上季度末月的21日以后新开户）至当季度末月的20日（不含当季度末月的20日以前销户），每季末月的21日为固定扣款日。

就期论费 即只计算账户当期的日均存款，与前一收费期间的日均存款没有关系。例如，某一账户在8月1日~9月20日期间日均存款达到1000元，超过了日均存

款500元的收费标准；但在下一个收费期间9月21日~12月20日，其日均存款却不足500元，因此在9月21日~12月20日这一收费期间，该账户要被收取管理费。

2个要点

与银行卡年费无关 如果一个活期账户同时配有存折和储蓄卡，虽然储蓄卡的年费已收取了，但账户管理费不会因为储蓄卡年费的收取而被免收。

收费对象是账户而非客户 即账户之间相互独立，没有收费联系，不能合并计算日均存款，收费时各算各的，每个满足条件的账户都要被收取管理费。例如某储户在建设银行有3个活期账户，其中一个活期账户的日均存款达到1万元，但另外两个活期账户的日均存款却不足500元。虽然该储户3个账户的平均日均存款达到3300元以上，但建设银行还是要对其中2个日均存款不足500元的账户进行收费。另外，储户定期存款的多少与活期存款账户是否要被收费也没有关系。例如，一客户在建设银行有50万元的定期存款，但他的一户活期账户的日均存款低于500元，这一活期账户按标准要求也要被收费。

实例分析解困扰

为便于理解银行的收费做法，具体分析以下6类账户是否收费的情况。

新开户但不满一个收费期间：不收费

A账户于2005年9月27日新开户，至12月20日时不满一个收费期间，因此不收

费。可见，只要是在上一季度末月的21日以后新开户的个人存款账户，即使其日均存款额低于标准，也不收取管理费。

销户之前不满一个收费期间：不收费

B账户12月18日销户，则B账户在此收费期间的存立时间不满期，因此不收费。可见，只要在季度末月的20日之前销户的个人存款账户，该季度不收管理费。账户跨期间存在，但在两个期间均不满期：均不收费

C账户于2005年9月29开户，2006年3月19日销户，则2005年9月29日开户~12月20日，不满一个收费期间，这一期间不收费。从2005年12月21日~2006年3月19日，也不满一个收费期间，因此也不收费。可见，这个账户头尾存立了7个月，但却不被收费。这其实体现了“按统计期、而非存立时间来收费”的原则。上季日均存款超过标准，此季日均存款低于标准：此季收费

D账户在2005年9月21日~2005年12月20日期间，日均存款达1500元。但在2005年12月21日~2006年3月20日期间，日均存款498元，低于500元的标准，则在2006年3月21日应收取3元的管理费。当季账户余额不足扣划管理费：下季补收

E账户在9月21日~12月20日这一收费期间内，日均存款低于500元。在12月21日，账户存款余额只有2元，不足扣收当期3元的管理费，则该季先按账户的实际金额2元扣收，剩余1元在以下月份账

户有存款时补收，直至收取为止。

销户时有欠费：不再补收

F 账户在 2005 年 9 月 21 日～2005 年 12 月 20 日期间，日均存款低于 500 元，属于收费账户。但在 12 月 21 日，该账户的存款只有 1 元，不足扣划当季的管理费。2005 年 1 月 8 日，客户来注销该账户，银行不会要求补收管理费。故账户销户时，即使有欠费，在办理销户的时候也不再补收。

计算日均有诀窍

某一期问某一账户日均存款的计算公

式如下：

某一期问某一账户的日均存款 = 该账户的第 N 次存款余额 × 第 N 次存款余额保持的天数 / 某一期问的总天数

例如，某一活期账户在 2005 年 9 月 21 日～2005 年 12 月 20 日这一收费期间发生了 4 次存取业务，那么该账户的日均存款的计算如表 1-1 所示。

若某一账户在某个收费期间内，存款余额一直保持 M 元不变，那么这一账户在这一收费期间的日均存款就是 M 元。

(胡金盛)

表 1-1 某一活期账户日均存款计算表

日期	9 月 21 日	9 月 26 日	10 月 12 日	11 月 3 日
账户变动 / 元	——	支取 500	存入 1000	支取 1400
账户余额 / 元	1000	500	1500	100
保持天数 / 天	5	16	22	48
该账户的日均存款 = (1000 元 × 5 天 + 500 元 × 16 天 + 1500 元 × 22 天 + 100 元 × 48 天) / 91 天 = 558.24 元				