



你不理财，财不理你！

理财 一家兴

第2版

陈少华 主编

勤俭节约，辛苦省钱不能生钱！

科学理财，轻松生钱不用省钱！

中国传统提倡：以勤俭创造财富，一分钱掰成两瓣用，“省”出“富翁”。
今天，我们建议：以科学理财创造财富，让钱生钱，每一分钱都能发挥出它的最大效用，轻松“理”出新时代的富翁。



清华大学出版社



你不理财，财不理你！

理财 一家兴

陈少华 主 编
陈达 孙晓民 副主编

勤俭节约，辛苦省钱不能生钱！

科学理财，轻松生钱不用省钱！

中国传统提倡：以勤俭创造财富，一分钱掰成两瓣用，“省”出“富翁”。
今天，我们建议：以科学理财创造财富，让钱生钱，每一分钱都能发挥出它的最大效用，轻松“理”出新时代的富翁。

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

中国人有勤俭持家的好习惯,但是,在当今社会,财富不光是省出来的,也需要“理”!你不理财,财不理你!

股票、基金、房子、汽车、贷款、储蓄以及消费,怎么做才算合理?年轻人、中年人、老年人,如何选择合适的理财方式?

本书从一个典型的中国家庭在生活中遇到的形形色色的问题出发,通过大家集体讨论理财,其乐融融,既增加了财富,又培养了亲情。

驾驭了理财方式,财富才不会是“露水财富”;掌握了科学、合理的投资理念、方法的家庭,财富才能成为你们忠诚和永久的好朋友。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

理财一家兴/陈少华主编.—2版.—北京:清华大学出版社,2008.1

ISBN 978-7-302-16841-6

I. 理… II. 陈… III. 家庭管理:财务管理—普及读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 006147 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:王凤芝

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地

址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印 刷 者:北京嘉实印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:20.5 插 页:1 字 数:484 千字

版 次:2008 年 1 月第 2 版 印 次:2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~7000

定 价:35.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:027787-01



再版序

Preface

距离上一版的出版已经有快两年的时间了,这些时间对于人的一生来讲也许不是特别的长,但对于中国资本市场来说,刚刚过去的一年却是极其不平凡的一年。中国股市在过去的一年里结束了长达五年的熊市,开始了一轮气势磅礴的牛市,为投资其中的人创造了巨大的财富,生活质量也因此而改善。本书写作的初衷就是为读者提供科学投资理财的方法和理念。作为理财最重要的手段,股票和基金的市场环境发生了巨大变化,对书中的内容进行修改增添也就成了刻不容缓的事情。

俗话说:“君子爱财,取之有道。”合理地追求财富,让财富来为生活服务,借以提高生活的质量,是人一生中非常重要的事情。近几年,金融理财市场发生了巨大变化。对于日新月异的市场,我们需要不断更新知识,了解新的市场环境 with 新的金融工具,才能使资产得到更好的保值、增值。中国高速发展的经济创造了巨大财富,人们的理财需求不断增加。只有勤学苦练,科学理财,才能真正成为财富的主人,过上财富自主的幸福生活。

在过去的几年里,发达国家的经济波澜不惊,但中国、印度、巴西、俄罗斯这“金砖四国”的经济却有了飞速的发展,其中又以中国的经济发展最为世人所瞩目。在这几年里人民财富显著增加,银行储蓄迅速增长。经过改革开放,中国人的理财思维和习惯有了不小的变化,但依然最为热中于把辛辛苦苦积攒的财富存到银行里面。目前中国的存款利率经过几次加息,虽然有所提高,但依然无法达到通货膨胀率的水平,中国当前还是处于负利率时代。因此,我们需要进一步加强投资理财知识的传播与普及,促使人们把银行里的储蓄存款解放出来,投资到金融市场里去。这不仅可以为资本市场的发展提供必要的资金支持,促使企业更多地通过资本市场进行直接融资,减少企业间接融资的比例,还可以提高自身财富的增值速度。那么,这些年来,金融市场发生了哪些变化需要我们注意呢?

第一,经历了股权分置改革的资本市场发生了全新变化,越来越多的中国人把目光都集中到了股票和基金这两种发达国家最流行的理财方式上。材料显示,在美国 90% 的家庭持有股票基金,并且股票基金在家庭基金组合中占有 65% 的比重;而中国家庭股票和基金在金融资产中的比重向来非常低。去年,由于中国证券市场的火爆牛市,股票和基金的持有者大多有了丰厚的投资收益,巨大的财富效应使得银行存款开始“搬家”。今年以来,中国股市继续高歌猛进,人们入市的热情更加高涨。根据统计,2007 年 4 月新增 A 股开户

数环比增长 88.81%，达到了 478.7 万户，超过了前两年的开户数总和，发行规模在百亿以上的开放式基金短短时间内就被抢购一空。而作为两市行情最重要指标的上证综合指数屡创新高，并于 2007 年 5 月 9 日一举突破了 4000 点整数关口。本轮牛市以来，我们随处可见“黄金十年”之类的字眼，媒体、学者专家和普通投资大众等市场参与各方对中国资本市场的未来表达了乐观的看法。不少投资者为了实现财富自由的目标，恨不得把所有的资产都投入到股市中去，有的甚至不惜冒险将贷款投入股市。很多人在根本不知道股票为何物的情况下，就希望通过股票实现自己迅速致富的梦想。梦想无疑是美好的，但一定能实现吗？投资股市有什么需要注意的吗？中国股市是否有泡沫存在？如何选择好公司的股票才能充分分享中国经济的成长带来的好处？上班族是自己炒股更好，还是投资基金，让专家代为理财更好呢？本书的再版，关于股票、基金的第三章和第四章根据当前市场的最新状况，增加了不少实用内容，希望对读者投资股市能有切实的帮助。

第二，人民币在汇率改革以来不断升值，是投资理财需要重点考虑的因素。人民币的升值使得国人投资海外股票市场的收益率要打不少的折扣，一些挂钩海外金融市场的人民币理财产品需要投资者好好考虑汇率升值所带来的影响。人民币汇率升值导致国际热钱源源不断流入中国，促使中国商品价格、资产价格持续上涨。这些新的变化、新的形势都是做好投资理财工作必须重点考虑的。

第三，近年来，房地产价格飞速上涨，为国人尤其是刚参加工作不久的年轻人的理财工作提出了新的挑战。北京、上海、广州、深圳这四个中国经济最发达的城市，房价近几年涨势如虹，高房价一度成了人们最为关心的社会问题之一。在一线城市的带领下，厦门、杭州、宁波等二线城市及其他城市的房价也开始了多年的上涨。作为生活必需品，房子对于人们生活的重要性自不待言。对于毕业不久的大学生，房子无疑是他们最大的压力之一。在这么高的房价压力下，做好投资理财也就有了更重要的现实意义。据调查，现在许多高工资的白领，因为新购买了房子而做起了“房奴”，当起了“都市负翁”，过起了紧巴巴的生活，生活质量因为每个月都要按期归还的高额房贷而受到极大影响。在“你不理财，财不理你”的格言已经广为流传的现代社会，多学一些投资理财的知识，已经不是一件赶时髦的事，而是与自己的生活质量息息相关的重要任务。

第四，国际大宗商品及国际有色金属等商品期货市场的长期牛市，是老百姓投资理财所必须注意的又一重要方面。近年来发展中国家经济发展迅速，对于资源的需求不断扩大，导致全球范围内有色金属等不可再生资源的价格不断上涨。金、银等贵金属更是在几年内价格翻了几番，不断创出历史新高。世界著名投资大师、“股神”巴菲特“慧眼识银”，通过投资白银赚取了巨额利润。另一世界级投资大师罗杰斯更是立场坚定，宣称大宗商品的牛市还可持续十年以上，现在仅仅只是开始。作为想通过投资理财来改善生活的普通投资者，以黄金为代表的投资品种也是一个值得重点考虑的方向。

在当今风云变幻的政治经济环境中，在各种金融工具不断推陈出新的金融市场中，我们究竟应该做些什么来提高投资理财水平，以适应社会发展的需要呢？当代宏观经济学的奠基人，同时也是一位成功的投资者——凯恩斯曾经说过：“困难不在于接受新思想，而在于摆脱旧思想。”投资理财也是如此，只有摒弃了以前传统的一些不适应当前社会的习惯和思维，才能做好新的准备。树立好正确的财富理念是非常重要的，曾经有学生问我说，赚钱究竟是为了什么呢？现在很多人都会有这个疑问。在这方面，世界投资大师巴菲

特给我们树立了很好的榜样。他在成为世界级的富豪之后,没有挥霍享受,依然保持着勤俭节约的生活习惯,甚至在去年宣布要捐出85%的个人财产给比尔·盖茨的慈善基金会。他一生投资追求的并非大富大贵,而是在投资过程中用智慧证明自身价值的快乐,而这种投资的态度却正是他取得巨大成功的根本所在。事实上,古往今来成就非凡的成功人士,大多是追求最大程度地把事情做到最好。投资理财也是一样,如果一味地追求“一夜暴富”,往往会适得其反。当前的大多数中国人,投资理财的观念还是比较落后的,尤其是广大的农村地区,因此对于他们来说,摆脱中国传统的一些陈旧过时的理财观念是做好以后投资理财工作的前提。谚语有云:“活到老,学到老。”“与时俱进、善于学习”是摆脱旧思想,学习新的投资理财的思想观念的关键所在。那么,应该怎么做才是善于学习呢?通过各种渠道多多了解最新的经济金融动态,不断修正自己一些陈旧的观点;阅读投资理财的专门书籍,更新知识结构,使得在以后的投资理财工作中能从容应对;与他人多交流投资理财的心得,身边的一些人成功投资理财的事迹对自己往往会有更好的影响作用;进行投资理财实践,从丰富的实践经验中总结,提高理财水平。当然,现代社会发展迅速,许多提高投资理财水平的方法需要读者朋友们摸索总结。

面对金融市场的变化,普通投资者必须不断更新知识结构,以便在未来的财富之路中,不至于落在别人后面,为财富所抛弃。未来20年将是中国真正崛起的20年,崛起的中国需要强大资本市场的支持,因此未来中国资本市场的发展空间是非常广阔的。从美国长期的历史经验看,投资于股市是肯定比银行储蓄存款要划算多了,而且也有很高的稳定性。有人认为中国股市是不成熟的市场,不一定能够跟美国股市一样。其实,股市也有其自然发展的规律。作为经济的“晴雨表”,从长期来看,股市是必然要与经济发展的轨迹相吻合的。许多专家学者都认为:中国经济高速增长、人口素质提高、消费升级、经济结构转型为我们带来了难得一遇的投资机会。把所有的资产都存于银行是无法分享中国经济高速发展的丰硕果实的,根据个人及家庭特点、经济状况,适当做些有一定风险的股票市场的投资,是提高财富增值速度的必要手段。黄金、外汇、商品期货等金融工具的投资也吸引了更多中国人的注意,但投资于这些品种风险更高,需要更多更深的投资理财知识。投资者在决定投资这些品种时,需要做全方位的权衡。中国经济与资本市场,走在改革与高速发展的路上,中国人的投资理财观念的提高,也是任重道远,需要社会各界不懈的努力。愿本书的再版能为此奉献点绵薄之力,起到抛砖引玉的作用。

本书此次再版主要由黄绍鑫负责,宋玉,陈菡也参加了部分修订工作。

由于中国社会与资本市场日新月异,书中内容不足之处,敬请读者指正。

理财一家兴——出场人物介绍



阿达

- * 17岁,高中生。
- * 爱好:运动。学习成绩优良,正准备出国。

爸爸

- * 48岁,公司经理。
- * 为人踏实,乐于助人。



妈妈

- * 46岁,老师。
- * 为人稳重,但略为保守。典型的家庭主妇,善于持家。

姑姑(阿蓉)

- * 35岁,金融理财师。
- * 创意丰富,是家里的理财咨询顾问。



**叔叔（阿峰）**

- * 33岁，公司职员。
- * 爱好：研究投资。目前单身，但正准备结婚。

姐姐（小静）

- * 22岁，大学毕业，刚参加工作。
- * 爱好：美容，逛街，购物，唱卡拉OK。

**小表妹（婷婷）**

- * 6岁，活泼可爱，正准备上小学。
- * 爱好：吃棒棒糖。

爷爷、奶奶

- * 离休工人，爷爷爱好搜集古玩字画。
- * 奶奶平时爱好锻炼，喜欢搜集黄金饰品。





目 录

Contents

第一章 储蓄大盘点：钱如何生钱→1

第一节 一个奇怪的宝贝→2

第二节 储蓄风波→3

第三节 储蓄的高招→8

第四节 姐姐的困惑→11

第五节 小表妹的电动汽车→13

附录1 “财产折旧”存钱法，备家庭财产明细账→15

附录2 如何占银行的小便宜→16

附录3 我国金融机构人民币存款基准利率变化表→16

第二章 贷款扫盲：借鸡生蛋→18

第一节 叔叔要买房→19

第二节 汽车贷款全攻略→25

第三节 让“死钱”活起来→27

第四节 信用积分知多少→29

附录1 都市“负人”们的理财故事→31

附录2 拿什么能证明你有还贷能力，银行审贷关注啥？→34

附录3 条件不好，如何顺利申请银行贷款？→36

附录4 按揭房转按揭贷款好处多→37

第三章 爸爸进军股市→40

第一节 老王发了→41

第二节 没钱的失落→46

第三节 等待季度奖的日子→48

第四节 振奋人心的开始→51

第五节 选股——头痛的事→55

第六节 炒股实战中→63

附录 1 炒股有如吃西餐,追求“八成饱”之后的细品味→67

附录 2 股市术语→68

附录 3 大牛市,让我们做点什么吧→76

附录 4 擒贼先擒王,选股选龙头→77

附录 5 黄金十年?——中国股市非理性繁荣的理性思考→78

附录 6 一次加税引发的暴跌——加印花税后中国股市投资分析→81

附录 7 技术分析的几点看法→83

附录 8 股权分置改革小常识→86

第四章 基金,相见恨晚!→91

第一节 发现新大陆→92

第二节 说服妈妈→97

第三节 家庭会议→102

第四节 基金实战中→116

附录 1 基金投资需“十戒”→117

附录 2 不同年龄段如何选择基金理财产品→118

附录 3 懒人认购基金——需长远打算选择值得信赖公司→120

附录 4 FOF(基金中的基金)在国内的投资“钱”景→120

第五章 债券——叔叔的“新欢”→122

第一节 叔叔畅谈债券,福尔摩斯转行→123

第二节 小叶阿姨的对手→133

第三节 债券实战中→135

附录 1 家庭理财首选之一 国债理财窍门多→137

附录 2 可转债二级市场投资策略→138

第六章 你买保险了吗?→141

第一节 保险——平常家庭必备之需→142

第二节 买保险可得先了解保险→143

第三节 量身定做的保险→146

第四节 经济有效的家庭保险购买方案→149

第五节 保险亦能给您带来丰厚的回报→154

附录 1 量身定做的保险理财规划具体方案→157

附录 2 白领更应该买保险→161

附录 3 我已经很有钱,不需要保险→163

附录 4 高薪是否可取代保险→164

第七章 房地产:财产保值、增值的最佳选择?→166

第一节 叔叔虚心请教买房→167

第二节 不吃亏得先了解基本知识→168

第三节 买房前先得懂得选房→169

第四节 如何购房有诀窍→172

第五节 买房做投资回报多→179

附录1 教你几招轻松选房→181

附录2 年轻人购房全攻略→182

附录3 年轻双职工家庭购房理财方案→183

附录4 购房养老的最佳选择→184

附录5 存票子不如存房子→185

第八章 财富的本质:为人民服务——合理、有效消费→187

第一节 谁动了姐姐的薪水?→188

第二节 姑姑要搬家了→196

第三节 参观姑姑的新家→201

第四节 爷爷的古玩收藏→216

第五节 阿达的孝心→218

附录1 家庭生命周期的消费特征→224

附录2 古玩的魅力→226

附录3 古玩专业知识→227

附录4 网购遭遇种种→231

第九章 税务筹划,省钱好帮手→235

第一节 叔叔的税收课堂→236

第二节 钱老师的授课费→240

第三节 姐姐的存款→249

第四节 爸爸签合同→252

第五节 钱老师的新居→255

第六节 姑姑的出租房→259

附录1 发票小常识→262

附录2 相关税收法规文件一览表→263

第十章 外汇投资,离我们很远吗?→266

第一节 高考失手,出国谋求新的发展→267

第二节 外汇学堂开讲→270

附录1 人民币升值环境下的外汇投资理财→280

附录2 外汇投资策略技巧→282

第十一章 信用卡,你办了吗?→284

第一节 小周叔叔来家做客→285

第二节 阿达也要办信用卡了→289

附录 1 用卡的误区→294

附录 2 信用卡丢钱三个恒等式→296

附录 3 贷记卡——甜美还是酸涩?→296

附录 4 做个精明的卡奴:理财篇→299

第十二章 黄金投资,真金白银最可靠?→301

第一节 奶奶成了“金迷”→302

第二节 姑姑的意见→304

第三节 为了体验,进军金市→307

第四节 叔叔的彩礼是金币→308

附录 1 炒金“菜鸟”如何入门→310

附录 2 关注“看不到”的风险→312

索引→313

第一章

储蓄大盘点：钱如何生钱





第一节

一个奇怪的宝贝

爷爷家

“叮铃铃，叮铃铃……”，电话铃响

爷爷过去接电话：“喂，你好。”

话音刚落，“爷爷，爷爷”电话那边一个兴奋的声音就传了过来，“我今天在一个工地上捡到了一个宝贝。”

“宝贝？”

“一个圆圆的怪怪的瓦罐，可能是一个出土文物呢，连我爸都说不上来是啥呢！明天是周末，我带过去给您鉴定一下吧。”

“噢，是吗？好，好。”

“那先这样了，爷爷再见。”

挂了电话，爷爷心里嘀咕：“这小子，什么瓦罐呀，怪怪的？”

第二天，周末，爷爷奶奶一大早就乐颠颠地出门买菜去了，因为一到周末儿子一家人还有女儿一家就会回来吃饭。

早上不到九点，“叮咚”，“叮咚”门铃就欢快地叫了起来。

“谁呀”，叔叔揉揉惺忪的睡眼，一掀被子，走出来开门，嘟囔着“大清早的，也不让人睡个好觉”。门一开，阿达就蹿了进来，“爷爷，爷爷，爷爷呢？”

“出去买菜了吧，就你一个人？怎么来得这么早呀，我还没起床呢。”

“我爸我妈要晚点来，我着急给爷爷看宝贝呢。”



“宝贝？”叔叔眼睛一亮，这才注意到阿达手里还捧着一个纸箱。

“快让我看看”，叔叔一把抢过纸箱，迫不及待地要打开看个究竟。

“哎！我以为是什么好东西呢，就这么个破瓦罐呀！”叔叔一脸失望。

“切！你知道这是做什么用的吗？”阿达撇撇嘴。

叔叔拿起瓦罐，从上到下，从左到右打量了一番，只见这个瓦罐有一个足球大小，除了方底，都是圆的，顶上有两个孔，浑身上下灰不溜秋的。

“这个嘛，可能是用来插花的，你看顶上还有两个孔。”叔叔摸摸脑袋。

“不是吧，花瓶才不是这样的呢，”阿达夺过宝贝，小心地擦了擦，“我爸都说不上是啥呢？等爷爷回来了，他一定知道。”



阿达一边坐在沙发上看电视，一边不时地看看墙上的钟，等待爷爷回家。

十点的时候，爷爷奶奶总算回来了，阿达向爷爷奶奶展示了他的宝贝。

“哟，这是什么东西呀？”奶奶有点惊讶。

“这是一个扑满，”爷爷摸了摸胡子，“也就是现在人们说的储蓄罐。”

爷爷继续说道：“古代的妇女和小孩用它来攒私房钱，就是银子还有铜钱什么的，从这两个小孔扔进去，等积满一罐了，要砸破，才能取出钱，所以人们叫它扑满。”

“那现在很多工地挖地基的时候会发现一些坛子，罐子，里边有钱，这些是不是都是扑满？”阿达问。

“那不是扑满，是古人一种储蓄的方式——窖藏。古人们为了安全，将多余的金钱或铜币之类装在缸、坛、罐等容器中，藏入地窖或墙壁夹缝等隐蔽之处，或埋入地下。近年来，在建筑施工工地上就经常挖到装满铜钱的瓦罐。这就是古人的窖藏。”

“储蓄？古代人就开始储蓄了？”

“那当然，储蓄体现了中华民族勤俭节约的优良传统。扑满和窖藏只是攒点私房钱，大笔储蓄还要去钱庄呢。早在唐代就出现了商人开的代客保管金钱和财物的商铺‘柜坊’，这就是最早的‘储蓄所’。后来‘柜坊’渐渐演变为‘钱庄’、‘票号’、‘银号’之类的信用机构。它们接受存款，还有定期储蓄和活期储蓄之分，同时付给存户一定的利息，但是利息少得可怜。”

“哇，古代的文明真是伟大！”阿达眨眨眼，“这个扑满送给爷爷吧，爷爷可真是古董专家呀。”

爷爷摸摸阿达的脑袋，“谢谢乖孙子啦，哈哈……”

爷爷把宝贝收藏进他的宝库。



第二节

储蓄风波

下午，姑姑和姑父带着小表妹也来了。

晚上饭菜陆续上桌了，大家围桌而坐，刚要举筷，发现爸爸、妈妈还有姐姐还没来。

“你爸妈和你姐呢？怎么还没来？”奶奶问阿达。

“我姐姐今天同学聚会，我爸妈应该快来了，我打个电话问问吧。”

很快地，阿达打完电话回来报告：“马上就到了。”

不一会儿，门铃响了，阿达开门，果然是爸妈。

“你俩怎么回事呀，再晚点可就没饭吃了。”叔叔说道。

“我们上银行查账去了。”妈妈说。

“查什么账？”众人不解。

妈妈解释道：“我和我们单位的老林工资是一样的，可是我发现她工资卡上的余额比我的多好几百块呢。”

“那是不是水电费，煤气费扣掉了？现在很多银行可以从活期账户中代扣代缴水电费、电话费。”奶奶说道。

“不是的，我家代扣杂费用的是阿达他爸的卡，老林家也是用她老公的，”妈妈说，“加上平时我们支取的钱后总数我比她少了好几百呢，上银行查账，银行说没错呀，奇怪了。”

“吃饭，先吃饭吧，饿死我了。”爸爸接过奶奶盛的饭大口大口吃了起来。

“嗯，吃完饭再说吧。”爷爷说。

一、约定转存是什么？

吃完饭大家来到客厅看电视，爷爷带小表妹婷婷出去玩了。

妈妈继续她的疑惑：“你们分析分析，这是怎么回事呀？”

众人无语，姑姑想了想，说：“嗯，可能老林办了约定转存业务，嫂子，你打个电话问问她。”

“是哟，我要打电话问问她。”

不一会儿，妈妈回来了，“她说她是办了约定转存，”妈妈问姑姑，“理财专家，什么是约定转存呀？”

“约定转存是指储户预先指定其活期账户中的留存余额，当余额大于指定金额时，银行计算机系统自动根据客户的指令，把钱从活期转为不同期限的定期存款，这样可以提高利息收入。”

“怪不得，原来老林把钱都转存成定期了，利息肯定比我多啦，明天我也要去办一个。”妈妈恍然大悟。

“还有哥，你们单位会在固定的时间把工资打到银行的活期账户上，不妨也试试。还有小弟这种对未来资金的需求不太确定，特别是手上的资金还不充裕的年轻人，也不妨试试。假如开办的是转存起点为3 000元，转存账户是1年定期存款的‘定活约定转存’，只要你活期账户上的资金超过3 000元，多余的部分就会自动转进1年期的定期存款，获取1年期定期存款的利息。而当活期账户上的资金不足3 000元，银行会自动将资金从定期账户转到活期账户。”

“嗯，不错，我也去办一个好了。”爸爸点点头。

“我记得你以前说过，活期存款利率很低，因此我们尽量少存活期存款，同时要关注其账户余额，一旦活期账户结余了较为大笔的存款且暂时不用，应及时支取转存为定期存款。所以我对于平常有大额款项进出的活期账户，每两个月结清一次活期账户，然后再以结清后的本息重新开一本活期存折，这样可以利息生利息，收获也挺大。”

“对，那是以前，要自己跑银行去转存，但是现在很多银行都有约定转存业务了，此项业务一经开通，以后你的每一笔存款，银行计算机系统均自动将超出活期留存额的资金转存为定期，省去往来银行的麻烦。银行充当了一个‘自动存款机器’的角色，替你省了不少事。”

约定转存是指储户预先指定其活期账户中的留存余额，当余额大于指定金额时，银行计算机系统自动根据客户的指令，把钱从活期转为不同期限的定期存款，这样可以提高利息收入。



“嗯，那样就不用老跑银行了，方便多了。”叔叔点点头。

姑姑补充道：“咱们工薪族可以把约定转存的时间定在发工资的第二天，并且设定好转存额度，银行到时就会将钱自动从活期账户转到你所设定的定期账户上。同时要注意银行转存时间，越早越好，活期转存为定期越早，获得的利息越多。”

“总之钱不要存活期存款，利息太少了。”妈妈说。



二、各储蓄品种常识及存储技巧

“不能说不要存活期，只能说尽量少存活期，因为活期存款存取非常灵活方便，适用于家里需要随时支取的零星收支。一般将每月的工资存入活期存折作为日常待用的款项，可以支付水电费、电话费、平时的日常采购，现在很多超市都可以刷储蓄卡，很多银行也可以从活期账户中代扣代缴水电费、电话费，非常方便。同时，活期存款不要开立许多户头，从储户来讲，一个人有许多存折，很容易记错存错。新开户时要及时更改密码，同时要保管好密码，避免盗领。”姑姑说，“如果你有一笔资金，且在较长时间内闲置不用，可选择整存整取定期储蓄，就能获得相对较高的利息。”

“我们的积蓄存的都是定期的，但是我又不知道怎么选择存期。”妈妈说，“有什么技巧，你讲讲吧。”

“整存整取定期储蓄之前，应该先估计一下自己大致何时使用资金，然后确定存期的长短。如果存期过长，万一有急事需要提前支取，存款将按活期利率计息，你将损失不少利息；如果过短，短期利率低于长期利率，你的利息收入也会减少。”

姑姑继续说，“还要注意三点：第一点，要考虑国家的利率政策。例如：经济发展时期，利率有可能进一步上涨，就要选取中短期的存款。在高利率时代（例如 20 世纪 90 年代初），可以利用很高的利率水平，存入中长期的定期存款，获取较高的长期利息收益。在如今的低利率时期，尽量选取银行现有的最高年限存入，因为低利率情况下的储蓄收益特征是‘存期越长、利率越高、收益越好’。因此当银行的定期储蓄品种有你想存的年限时，就直接存入，这样利息最高。比如，你想存 5 年，就直接选择存定期储蓄 5 年期，这样获得的收益最高。若银行的定期储蓄品种没有你想存的年限时，就要选择两个存期差距最大的定期储蓄。比如，您想存一个 6 年期的定期储蓄，选择一个 5 年期，再转存一次 1 年期定期，这样比选择两个 3 年期或三个 2 年期利息要高，”姑姑找来一张纸，写下：

若银行的定期储蓄品种没有你想存的年限时，就要选择两个存期差距最大的定期储蓄。

假设本金 1 万元

方案	年利率	利息额
一个 5 年期	5.22%	$10\,000 \times 5.22\% \times 5 = 2\,610$
一个 1 年期	3.33%	$(2\,610 + 10\,000) \times 3.33\% = 419.913$
		$2\,610 + 419.913 = 3\,029.913$
两个 3 年期	4.68%	$10\,000 \times 4.68\% \times 3 = 1\,404$
		$(1\,404 + 10\,000) \times 4.68\% \times 3 = 1\,601.12$
		$1\,404 + 1\,601.12 = 3\,005.12$