



——一分钟系列丛书

Yifenzhong Xilie Congshu

当家与理财



山东科学技术出版社

一分钟系列丛书

当 家 与 理 财

梁雨 编

山东科学技术出版社

(鲁)新登字 05 号

一分钟系列丛书

当 家 与 理 财

梁 雨 编

*

山东科学技术出版社出版

(济南市玉函路 邮政编 50002)

山东省新华书店发行

山东新华印刷厂临沂厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 3.5 印张 69 千字

1992 年 5 月第 1 版 1992 年 5 月第 1 次印刷

印数:1—7200

ISBN7—5331—1036—6/Z·66

定价 2.10 元

目 录

一、个人储蓄和证券交易常识

1. 目前银行开办的个人储蓄有哪几种? (1)
2. 如何计算活期储蓄存款利息? (1)
3. 如何计算整存整取定期储蓄存款利息? (2)
4. 如何计算零存整取存折储蓄存款利息和零存整取小额储蓄存款利息? (3)
5. 如何参加保值储蓄? (4)
6. 怎样存钱取用方便? (4)
7. 什么是有价证券? (5)
8. 什么是债券,它有几种类型? (6)
9. 怎样计算债券的实际收益率? (7)
10. 怎样选购债券? (8)
11. 国库券的偿还形式有哪几种? (10)
12. 怎样计算国库券的收益率? (12)
13. 什么是股票? (13)
14. 购买股票的股东有哪些权利和义务? (13)
15. 股票的股息和红利怎样规定? (15)
16. 如何计算股票收益率之一
——股息红利的计算方法 (16)
17. 如何计算股票收益率之二
——资产增值收益的计算方法 (17)
18. 如何计算股票收益率之三
——交易差价收益的计算方法 (18)
19. 股票如何转让、买卖? (19)
20. 股票的转让价格怎样确定? (20)

21. 什么是“证券柜台交易”？	(22)
22. 怎样选购股票受益最多？	(23)
二、个人和家庭保险	
1. 什么是保险？参加保险有哪些好处？	(26)
2. 保险有哪几种类型？	(27)
3. 什么是保险契约？保险契约如何订立、变更、 转让和终止？	(28)
4. 怎样办理保险手续？	(30)
5. 哪些财产可以参加家庭财产保险？哪些财产不属家庭财产 保险范围？	(31)
6. 保险费率由哪几部分组成？如何计算保险费率？	(31)
7. 保险契约的当事人与关系人有哪些？	(32)
8. 什么是简易人身保险？参加人身保险有哪些好处？	(33)
9. 哪些人可以是简易人身保险的投保人？	(34)
10. 发生灾害损失怎样向保险公司申请赔款？	(35)
11. 什么是养老金保险？参加养老金保险需要具备 哪些条件？	(35)
三、家庭经济法律顾问	
1. 什么是公证？它有何作用？	(37)
2. 公证处的主要业务是什么？	(38)
3. 怎样办理遗嘱公证？	(38)
4. 怎样办理收养公证？	(39)
5. 什么人可以申请从事个体工商业？需要什么手续？	(39)
6. 我国个人所得税分哪几种？哪些个人收入要缴所得税？ 哪些个人收入可以免缴所得税？	(40)
7. 怎样计算个人著书和合作著书的稿费纳税率？	(41)
8. 什么是夫妻共同所有财产？如何理解“双方另有约定的 除外”？	(42)

9. 如何保障老年人的合法权益? (42)
10. 外汇和外汇兑换券能否私自买卖或赠送? (43)
11. 离婚要具备什么条件? 需经过哪些程序? 离婚后的财产
如何分割? (43)

四、商品选购与保养

1. 怎样按号型选购服装? (46)
2. 怎样选择编织服装? (46)
3. 怎样选择呢大衣的料? (47)
4. 怎样选择汗衫、背心? (48)
5. 衣服怎样除污去斑? (49)
6. 怎样选购毛线? (50)
7. 怎样选购和保养皮鞋? (51)
8. 怎样挑选和保养皮茄克? (53)
9. 怎样挑选和使用晴雨伞? (53)
10. 怎样挑选电子表? (54)
11. 怎样挑选眼镜? (55)
12. 怎样选择矫正性眼镜片? (56)
13. 怎样选用化妆品? (57)
14. 怎样识别金银饰品? (57)
15. 怎样选择首饰? (58)
16. 怎样选择和使用电热毯? (59)
17. 怎样选购电饭煲? (60)
18. 怎样选购和使用吸尘器? (61)
19. 怎样选购和使用地毯? (62)
20. 怎样选购家具? (63)
21. 怎样挑选白酒? (64)
22. 怎样选择茶叶? (65)
23. 怎样挑选罐头食品? (66)
24. 怎样挑选探望病人的物品? (67)

五、家庭的陈设与布置

1. 家庭陈设应掌握哪些原则? (69)
2. 如何选择房间墙壁的颜色? (70)
3. 室内墙面粉刷装饰有哪些方法? (70)
4. 怎样使用滚花机装饰房间内墙? (72)
5. 地板怎样打蜡? (73)
6. 如何选择厨房装饰材料? (74)
7. 怎样使卫生间更美观实用? (75)
8. 怎样布置小房间? (76)
9. 怎样进行家庭的室内装饰? (76)
10. 怎样装饰水泥地面? (79)
11. 如何选择家具的式样与色调? (79)
12. 如何选择室内灯具? (82)
13. 怎样选择窗帘和窗纱? (85)

六、“巧当家”范例

1. 让“帐”当家好 (88)
2. 我当家理财的“三本帐” (88)
3. 建立家庭帐簿 (89)
4. 精打细算, 合理消费 (90)
5. 择其要而事 (92)
6. 一记二看三预算 (92)
7. 简便的理财方法 (93)
8. 工资到手即进“活期” (94)
9. 学会“讨价还价” (95)
10. 我让儿子自理财 (96)
11. 给丈夫做参谋 (97)
12. 家庭要有文化消费 (98)
13. 我家的旅游消费原则 (99)

14. 设立家庭档案好	(100)
15. 储蓄记录表的效用	(101)
16. 减少财物管理中的烦恼	(102)
17. 家务处理“五法”	(103)

一、个人储蓄和证券交易常识

1. 目前银行开办的个人储蓄有哪几种？

目前银行开办的个人储蓄主要包括四种：①整存整取定期存款，包括华侨整存整取储蓄存款（人民币），三年以上保值储蓄存款；②零存整取存折储蓄存款，包括零存整取集体储蓄存款；③零存整取小额储蓄存款；④活期储蓄存款，包括活期集体储蓄存款。

相同的金额，由于选择的储蓄种类不同，存放金额的时间不一，所得利息收益相差甚大。如相同的 120 元存入银行一年，分别采取上述四种储蓄种类，年利息收入则依次为 13.61 元、6.20 元、6.24 元和 3.46 元。因此，储户要想获得最多的储蓄利息，必须根据自己所需去选择最佳的储蓄种类。

银行储蓄存款利息计算公式如下：

利息 = 本金(元) × 年利率% × 存期(年)

或： = 本金(元) × 月利率% × 存期(月)

或： = 本金(元) × 日利率% × 存期(日)

银行储蓄存款，一年均以 360 天计算，每月均为 30 天，不论平月和闰月，存期算头不算尾，即存入当天计算利息，提取日不计息。利息计算都采用单利计算，当银行存款利率调高时，其储户存款相应的利息提高；当银行存款利率调低时，其储户尚未到期存款的利率不予调低。

2. 如何计算活期储蓄存款利息？

活期储蓄是一种随时可以存取的储蓄存款,利率为年利率2.88%,规定每年7月1日到次年6月30日为一个计算年度,于每年6月30日结息一次,并入本金。

另外,目前工商银行还开办了定活两便定额储蓄存款,它采用固定面额存单方式,以定额存单为存款凭证,不约定存期,存满五天随时可在工商银行各储蓄所兑付,利率如下:

利率 (%) \ 调整年份		1988.9.1	1989.2.1	1990.6.1
存期				
存满一个月不足半年	存满一个月不足三个月; 存满三个月不足半年	2.88	2.88	2.88 6.72
	存满半年不到一年	6.00	8.16	8.16
	存满一年以上	7.80	10.32	10.32

定活两便定额储蓄存期不到一个月不计利息,存期超过整月的零头天数也不给息,存期天数采用对月计算,利息方法和定期储蓄一样。

3. 如何计算整存整取定期储蓄存款利息?

整存整取定期储蓄存款,就是一次存入,到期一次支付本息的存款,存款期分为三个月、半年、一年、二年、三年、五年、八年七档,各档利率见下表:

年 利率 (%) \ 存 期	六个月	一年	二年	三年	五年	八年
调整年份						
1985.8.1	6.12	7.2	/	8.28	9.36	10.44

1988·9·1	6.48	8.64	9.18	9.72	10.8	12.42
1989·2·1	9.00	11.34	12.24	13.14	14.94	17.64

注：从1989年6月1日起新增设存期在三至六个月一档利率，年利率为7.56%。

其中参加并存满三、五和八年的为保值储蓄，享受保值补贴。

4. 如何计算零存整取存折储蓄存款利息和零存整取小额储蓄存款利息？

零存整取存折储蓄存款，是每月按固定金额存储一次，期限分一、三、五年，到期一次支取本息，利率如下表所示：

年 利 率 (%) 调 整 年 份	存 期	一年	三年	五年
1985·8·1		6.12	7.2	7.92
1988·9·1		7.2	8.64	9.72
1989·2·1		9.54	11.34	13.14

零存整取小额储蓄是以所贴存款凭证计算存款金额，每月存储一次，贴等额的存款凭证，现在仅开办5元户一种，期限一年，利息、利率如下表：

利 息 (元) 调 整 年 份	项 目 到期息 5 元户	贴足十二个不同月份，每过期一个月利息			
		5 元户	4 元户	2 元户	1 元户
1985·8·10	1.98	0.30	0.24	0.12	0.06
1988·9·10	2.34	0.36	0.28	0.14	0.07
1989·2·10	3.12	0.48	0.38	0.19	0.10

零存整取小额储蓄存款年利率为9.54%，月利率为7.95%，它的最大方便之处是各工商银行均可通存通兑。

5. 如何参加保值储蓄?

参加保值补贴储蓄,需储户本人提出,并要存满三年期以上方可。每季保值补贴率根据国家统计局统计的前二月(季)度和三月(季)度社会商品零售和服务项目价格总指数增长幅度计算出来的,由此产生本月(季)度三年以上储蓄存款到期应付保值补贴额。如1988年第四季度物价总指数为17%,三年到期存款年利率是9.72%,那么同期保值存款补贴率为7.28%。

假如储户1985年10月20日有100元存入三年定期储蓄,至1988年10月20日到期,那么从1988年9月、10月到10月20日的40天中,就应享受保值补贴,补贴款为:100元 $\times 7.28\% \times \frac{40}{360}$ (年)=0.81元。换言之,储户除了从1985年10月20日到1988年10月20日随利率调整应计利息外,应加上0.81元的保值补贴。

6. 怎样存钱取用方便?

怎样使自己的钱既能在储蓄中得到尽量多的利息,又要取用方便,存储方法颇有讲究。

假设你家里有3600元钱要存银行,拟采用普通的定期一年储蓄,因为是定期存款,中途急需用钱需向银行申请提前领取,这样就得损失利息。反之,一年后到期,你不需用钱,因此你又得转入下一年的定期储蓄。你可以考虑将3600元分成300元一张定期存单共12张,设法在一年内逐步变成每月存300元定期一年的储蓄,这样,在一年后的每一个月都可有一张到期的300元存单,你就不必担心要用钱时没现钱,需要用钱时能用,不用时就转存下一年度。

此储蓄方法优点很多。首先,每月你都有一笔钱可取,你家不必准备一笔现钱备用。其次,你每月计划的储蓄如 20 元,也可按定期储蓄的形式存入银行,即每月提取 300 元时可将利息和 20 元一并转入下一年度的定期储蓄。这种循环式定期存款方式更适宜于有大笔数额存款作基金、每月提取利息的储户。

再说明一句,为了确保你随时都能有钱可取,请你在第一张存单到期时暂时不领,等第二张存单到期时再领第一张存单,以后第三张到期时再领第二张,如此类推。

7. 什么是有价证券?

所谓有价证券是指含有一定量人民币面值,表明投资双方权利与义务,可以在规定范围内转让的证券。

有价证券一般具有如下几个特征:载有一定的人民币面值;能表示股权或债权、债务关系;由具有法人地位的企业发行;经过有关机关的审查批准;经法人或其代表签署并按规定承担义务;可以在规定的范围内进行转让,但不能当作货币流通。

我国现有有价证券主要包括以下几种:

(1)股票,是由股份企业申请,经人民银行批准发行的证明投资者将资金投入企业并由企业出具的股份所有权凭证。

(2)债券,是发行单位直接向社会借债时所出具的借据。有国家债券、地方债券、金融债券和企业债券之分,分别由国家财政部门、金融机构和企业发行。

(3)大面额可转让存款证(简称 C·D),是由金融机构提出申请经人民银行批准发行的固定面额(最低为 1 万元,最高为 100 万元)的定有期限(分一个月、三个月、六个月和九个

月)的存款证,用来吸收企事业单位和集体单位的自有结余资金,利息分别为月息三厘、三厘三、三厘六和三厘九。这种存款证不能提前支取,但存款单位需要用钱时,可以委托证券柜台交易点进行转让。

(4)礼券,是由金融机构或大型商业企业申请经人民银行批准发行的定额表示预收款项的凭证。礼券规定只准向个人发行,受礼者持券可向发行的金融机构兑取现金,或到发行的商业企业选购商品。礼券一律不计息,也不准在市上流通。

(5)有奖有价证券。

①奖券(又称“彩票”),文化、教育或社会福利组织因筹集活动资金,经国务院批准向社会公开发行的凭证,中奖者得奖,未中奖者作为捐助,大部分收入用作文教福利事业的基金。

②有奖售票,文化、教育或社会福利组织因筹集活动基金,经各地方政府批准,结合文体等演出单位,向社会售票时附加以开奖号码的入场券,其价格由票款及奖券两部分组成。

③有奖集资券,因兴办文化、教育和社会福利事业需要筹集资金,经地方政府批准发行的还本付息并进行开奖活动的借款凭证。到期还本付息,其中一部分利息以奖金形式付给。

8. 什么是债券,它有几类型?

债券是国家、地方政府、金融机构或工商企业直接向社会(包括本厂企业职工)借债时,所出具的订有期限、利率、到期还本付息的有价债权债务凭证。发行者负有凭债券按期归还本息的义务。

我国的债券因发行人不同,有以下四种类型:

(1)由国家(财政部)发行的债券称为公债、国库券。由企

事业单位、人民团体以自有资金购买、城乡居民及个人购买，所筹集金作为国家预算支出资金来源的组成部分。

(2)由地方政府(财政局、厅)发行的债券称为地方债券，购买对象及资金来源同国家债券，但其所筹资金一般用于地方专项建设。

(3)由金融机构(银行、信托投资公司)发行的债券称为金融债券。金融债券全部向个人发行，所筹资金专款专用，作为对集体所有制企业的特种贷款。

(4)由企业发行的债券称为企业债券或公司债券。

按债券种类又可分为：

(1)贴水(现)债券：它是以低于债券面额向社会发行，到期领取面值额相等的本息一类债券。

(2)一般债券：购入债券面值和本金相同，到期利息另外计算付清，它包括累进固定利率债券、一年期固定利息债券、浮动利率债券和保值债券等四种。

(3)短期融资券：是指发行期限在一年之内，一般分为三个月、六个月和九个月三档利率的债券。

9. 怎样计算债券的实际收益率？

掌握准确地计算各种证券实际收益率的各种办法，这对投资人取得良好的投资效益至关重要。

票面利率是债券票面标明的利率，如 1986 年每 100 元国库券期限五年，年利率 10%，五年到期后利息总计 50 元，10%即实际收益率。

有些金融债券除规定票面利率外，同时采用贴水发行，债券的实际收益率因此会发生一些变化。如按 100 元计算，年利率 9%，即一年后到期可得 9 元利息，即按年利率 9%贴水发

行。这里可有两种方法：一是年息 9 元在发行时扣除，即以 91 元现金，购买一年后到期的 100 元债券，这时该种债券的实际收益率已是 $9.89\% (= \frac{100}{91} - 1)$ ，而不是 9%。二是按实际年利率 9% 计算，这样在贴水发行时，预扣利息不是 9 元，而是 8 元 2 角 6 分，即以 91 元 7 角 4 分现金，购买一年后到期的 100 元债券。工商银行上海市分行 1986 年底发行的现值法金融债券，就是按第二种方法进行的。有些企业债券也采用这种方法发行。

如果债券允许上市买卖，那么这样的债券除了发行价外，还有交易价（委托及自营的买入价与卖出价），实际收益率计算要包括交易价变化的因素，计算公式如下：卖价—买价/买价÷持有天数/360。例如：1 月 10 日投资人以 100 元买进的债券，现因急需用钱，持有者可到证券柜台交易点要求脱手，债券原票面利率为 12%，三年到期，这时距债券到期还有两年零一个月，如果持有人按 111 元出售（年利率 12%，合每百元每月利息一元），而购入者因此往往会认为自己以 110 元购进的这批债券仍会有 12% 的收益率，而实际并非如此，实际收益率应为 10.81%，而不是 12%，因为购入时支付的是 110 元，这 11 元也会产生利息，计算实际收益率时不要忽略这一因素。

10. 怎样选购债券？

购买国家债券和地方债券是公民支援国家建设应尽的义务。而对金融债券和企业债券投资人有完全自由选购的权利。

(1) 全国发行的金融债券

它由专业银行总行通过其分支机构向全国发行，限个人

购买,不记名,不挂失;定期一年,年利率九厘,利息收入免缴个人收入调节税。到期一般在原发行银行兑付本息,不能提前支取,不能转让、买卖。

1987年第四季度中国工商银行新发行了累进制利率金融债券,为期一至五年,平均每年利率分别为9%、9.5%、10%、10.5%和11%,颇受欢迎。

(2)地方发行的金融债券

以上海市为例,它由专业银行上海市分行在本市所辖地区发行,限个人购买,不记名、不挂失,定期一年,年利率九厘,利息收入免缴个人收入调节税。地方金融债券的优点在于它可以转让、买卖,投资者一旦需要用钱,只要到委托证券柜台交易点很快即可拿到现金。因此它具有“高于定期储蓄的利息,超于活期储蓄的方便”的特点,各专业银行和信托投资公司大都设有证券交易柜经营有关业务。

(3)企业债券

个人选购供上市的企业债券主要可以从几个方面进行比较:①发行债券企业的信誉。企业信誉决定债券是否有能力还本付息,关系着投资的安全性。有的企业为了提高债券的信誉,特地发行有担保债券,使投资人放心。②债券的利率。按规定企业债券最高利率为一分五厘,利息收入应缴20%的个人收入调节税,个人实得一分二厘,但在实际发行中各企业债券的利率水平并不一致,投资者需多方比较选择才能买到收益理想的债券。③债券能否转让、买卖。这一因素可以使投资人所购之债券在需要时通过转让、买卖而及时“变现”。不过,内部发行的债券只能在发行企业内进行转让,其灵活性受到限制。④债券的保密性。一般说来,不记名债券比记名债券保