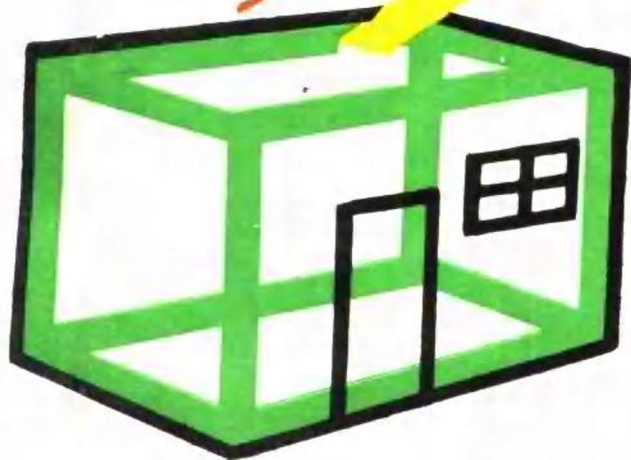




家庭

储蓄.保险
与证券投
资



吴 鸣 邹一萍 编著

家庭储蓄、保险与 证券投资

吴 鸣 邹一萍 编著

北 京 出 版 社

(京) 新登字200号

家庭储蓄、保险与证券投资

JIATING CHUXU BAOXIAN YU

ZHENGQUAN TOUZI

吴 鸣 邹一萍 编著

*

北 京 出 版 社 出 版

(北京北三环中路6号)

邮政编码: 100011

北 京 出 版 社 总 发 行

新华书店北京发行所经销

北京市朝阳区北苑印刷厂印刷

*

787×960毫米 32开本 9.875印张 166000字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印数 1—4000

ISBN 7-200-01775-2/F·139

定 价: 4.60元

内 容 提 要

金融浪潮正冲击着中国的家庭。面对着品种繁多的储蓄、股票、债券、保险的不断涌来，人们需要更多地了解家庭金融的有关知识。本书分为家庭储蓄、家庭证券投资和家庭保险三个部分，详细地阐述了家庭金融的基本知识和操作技巧，对一些常见的家庭金融问题也做了深入浅出的分析。读者既可以阅读全书系统地熟悉有关家庭金融的知识，也可以根据需要查找某一条目，迅速地解决某一问题。本书适合不同职业的人员阅读，是现代家庭金融决策必备的参考书。对经济理论研究者 and 实际工作者也有一定的参考价值。

前 言

金融，这个过去只是银行系统、国家经济管理部门和院校经济专业感兴趣的课题，近几年来却悄然地进入了许多中国人的家庭生活。今天，利率的波动，股票的涨跌，债券的发行，保险的发展，都如此地牵动着千家万户，如此地引起普通百姓的关注，表明过去只是考虑如何安排柴米油盐的家庭经济生活已发生了深刻的变化。虽然就总体而言，我国家庭的经济水平还较低，许多家庭尚未真正卷入金融大潮中，但无论从目前的状况还是从发展趋势上看，这一变化必然会出现，而且的确已经开始出现了。

至少有两方面的理由可以说明这一变化的出现。其一，对于大部分中国家庭来说，温饱问题已经得到解决，正在向小康生活迈进。人们手头有了更多的余钱以后，如何利用这些余钱自然就成了人们关心的事情；其二，随着我国经济改革的深入，国家也越来越多地注重利用金融手段来调节经济，使经济生活中机会与风险并存，具有更大的灵活性。在各种机会和风险面前，拥有一定数

量余钱的家庭就需要有所考虑，有所选择，从而步入丰富多采的金融世界。

金融世界纷繁复杂，一般家庭能够涉足的领域主要是储蓄、证券投资和保险。本书就是以这三个方面的有关实用知识和操作方法为基本内容的。读者既可以阅读全书，系统地了解家庭金融的基本知识，又可以根据需要查找某一条目，迅速地解决家庭金融中的某一问题。同时，也可以学习一些具体的操作方法，作为家庭金融决策的参考。

本书在写作过程中，参考了有关的文献资料。北京出版社的同志对本书的出版给予了很多支持和帮助，在此谨致谢忱。

由于作者水平所限，书中难免有错误或疏漏，敬希读者指正。

作 者

1992年2月29日

目 录

前 言	1
家庭储蓄	1
第一章 家庭储蓄的一般知识	2
1—1 关于家庭储蓄	2
1—2 我国的储蓄机构和储蓄政策与原则	4
1—3 家庭储蓄存折存单的保管和挂失	7
1—4 银行利率和计算利息的基本公式	10
1—5 银行计算利息的一般规定	14
1—6 利率水平的变化及其原因	18
1—7 怎样储蓄更有利?	25
第二章 银行储蓄的种类及利息计算	37
2—1 活期储蓄及利息计算	37
2—2 活期支票储蓄及利息计算	40
2—3 活期储蓄异地通存通取	42
2—4 储蓄旅行支票	43
2—5 定活两便定额储蓄及利息计算	44
2—6 整存整取定期储蓄及利息计算	45
2—7 零存整取定期储蓄及利息计算	49

2—8	存本取息定期储蓄及利息计算	…56
2—9	整存零取定期储蓄及利息计算	…59
2—10	大额定期存单及利息计算	……62
2—11	华侨(人民币)定期储蓄及利息计算	……64
2—12	保值定期储蓄存款及利息计算	…65
2—13	贴水定期储蓄及利息计算	……69
2—14	居民外币储蓄存款及利息计算	…70
2—15	中国银行乙种外币存款及利息计算	……73

第三章 信用卡及其他适用于家庭的银

	行业务	……75
3—1	信用卡及其起源	……75
3—2	信用卡的发展和普及	……77
3—3	我国已发行的几种信用卡简介	…82
	一、牡丹信用卡	……82
	二、万事达信用卡和VISA信用卡	……87
	三、长城信用卡	……89
	四、金穗信用卡	……89
	五、红棉信用卡	……90
3—4	其他适用于家庭的银行业务种类	……91
	一、个人汇款	……91
	二、直达电汇	……92
	三、定额汇票	……92
	四、同城通存通取	……92
	五、储蓄存款异地托收	……92

六、代保管业务	94
家庭证券投资	95
第四章 家庭证券投资的一般知识	97
4—1 证券与证券投资	97
4—2 证券的发行市场和交易市场	101
一、证券的发行市场	102
二、证券的交易市场	106
4—3 证券交易所和柜台交易	110
一、证券交易所及其特点	110
二、柜台交易及其作用	113
4—4 发展中的中国证券市场	115
第五章 家庭债券投资	120
5—1 债券及其种类	120
一、什么是债券?	120
二、债券的分类	125
5—2 债券的利率和收益率	129
一、债券的利率及其差异	129
二、债券的收益率及其计算	131
5—3 当前我国适合家庭购买的几种 债券	137
一、国债	137
二、企业债券	142
三、金融债券	143
第六章 家庭股票投资	145
6—1 股票及其种类	145
一、什么是股票?	145
二、股票同储蓄存款、债券的联系和区别	148

三、股票的种类	151
6—2 股票的价值和价格	156
一、股票的票面价值和帐面价值	158
二、股票的价格	158
三、股票价格指数	160
6—3 股东的权利、义务和收益	164
一、股东的权利和义务	164
二、股东收益的来源	167
三、投资收益和投机收益	169
四、用收益来衡量股价水平的指标	172
第七章 家庭证券投资技巧	175
7—1 证券市场行话种种	175
7—2 证券市场的分析技巧	183
一、如何看懂证券行情表?	183
二、影响证券价格变动的因素分析	189
三、股市的基础分析和技术分析	196
7—3 证券投资操作技巧	200
一、投资目标和投资原则	200
二、投资时机的选择方法	205
三、证券投资组合方法	210
家庭保险	215
第八章 家庭保险的一般知识	216
8—1 保险及其分类	216
一、保险的含义	216
二、保险的分类	218
8—2 保险合同	221
一、什么是保险合同?	221
二、保险合同的内容	221

三、保险合同的主体	225
四、保险合同的凭证	226
五、保险合同的订立、变更和终止	228
六、保险合同争议处理	231
第九章 家庭人身保险的种类与选择	233
9—1 简易人身保险	234
9—2 个人养老金保险	244
9—3 人身意外伤害满期还本保险	259
9—4 学生意外伤害保险	264
9—5 母婴保险	267
第十章 家庭财产保险的种类与选择	270
10—1 家庭财产保险	271
10—2 家庭财产两全保险	278
10—3 家用电器保险	285
10—4 城镇自行车盗窃保险	287
10—5 液化石油气钢瓶火灾、爆炸 保险	289
10—6 个体工商户财产保险	293
10—7 农民房屋保险	300

家庭储蓄

经常可以听到这样的故事：某位老太太将多年积蓄的钞票缝进棉衣的夹层里，结果被老鼠啃成碎片；某位老农将准备用来盖房的钱用塑料布包好深埋在院子中，结果霉烂破损，后悔不迭。不过，这类故事虽仍屡见报端，但大多是发生在边远地区和文化水平不高的家庭。就大多数中国家庭来说，将暂时不用的积蓄及时存入银行已是很自然的事情了。当前，人们不仅已经深知将钱存入银行比藏在家里更安全更可靠，而且越来越关心如何选择更有利的储蓄方式对自己更为有利。这一篇将从阐述家庭储蓄的基本知识出发，着重介绍当前我国的储蓄机构提供给普通家庭选择的各种储蓄种类及其利息的计算方法，以及在我国方兴未艾的信用卡的发展状况。

第一章

家庭储蓄的一般知识

到银行去存钱，许多人认为这是再简单不过的事情了。不就是把钱交给储蓄所的营业员，到时候又把这些钱连同利息取回来吗。的确，到银行办理储蓄说简单也很简单，不必花你很多时间去盘算。但是，有时候也会遇到一些需要你弄清楚的问题。比如，我国银行办理储蓄的政策和原则是什么；存单不慎丢失应该怎样挂失；存单在家里保管时应该注意些什么等等。又比如，你的存款数目较大，利息可观，但取钱时又觉得银行少算了利息，这时你就会想知道计算利息的基本知识；当你听旁人说选择某种储蓄要比另一种储蓄获利高，但究竟是不是如此，你就会想自己算一算更牢靠些。看来，了解一些有关家庭办理储蓄的基本知识是很必要的了。

1—1 关于家庭储蓄

随着我国经济建设的发展，家庭收入逐步增加。人们除了满足日常的生活需要外，有了更多

的余钱。有计划地将这些余钱存入银行，无论对国家还是对家庭本身都有好处。

从国家来讲，一方面，家庭储蓄是国家进行经济建设和发展生产的资金来源之一。尽管各家各户的储蓄是零散的、暂时的，但由于储户为数众多，各个储户存款和取款的时间不会一致，使银行总能形成一笔稳定的资金。这样，千家万户的小额储蓄，通过银行的聚合，会形成巨额的货币资金。银行可以利用这些资金向需要资金的部门或企业发放短期或长期贷款，支援国家建设。另一方面，家庭储蓄还可以缓和供求矛盾，稳定市场。这是因为家庭储蓄使一部分现时的购买力推迟到了将来。在市场供求矛盾比较突出，商品供不应求的时候，鼓励家庭储蓄将对平衡供求关系和稳定物价有着重要作用。

从家庭本身来讲，储蓄首先可以帮助家庭妥善用财，计划用财。家庭储蓄实质上是人们自觉地调节家庭收支，管理家庭经济的行为。它促使人们对家庭的收入和支出作出全面的考虑，瞻前顾后，量入为出，有计划地安排家庭经济生活，不致出现捉襟见肘，寅吃卯粮的现象。其次，家庭储蓄使有限的家庭节余逐步积累起来，聚零成整，聚少成多，以便在未来完成费资较大的家庭添置和购买，或者应付较大的支出，如购买高档耐用消费品、集资购买商品住宅、支付子女上大学费用等等。再次，家庭储蓄也是使节余的货币

资金得以保值和增殖的重要途径。我国的人民币作为纸币，不易贮藏，常常会因保管不当而发生损毁，存入银行则无后顾之忧。同时，随着家庭节余的货币资金数量增加和利息率的提高，储蓄所获得的利息在不少家庭已是一笔相当可观的收入。特别是国家实行保值储蓄后，利息收入将随着物价指数的提高而增加，使储蓄的保值和增殖的作用尤为明显。根据国家有关部门的调查，近几年来，追求利息收入已成为许多家庭进行储蓄的重要动机之一。

1—2 我国的储蓄机构和储蓄政策与原则

家庭储蓄是指居民在银行储蓄所和信用社等存款机构的存款。近年来，我国的金融体系有了较大的变化，从过去单一由中国人民银行办理储蓄业务，发展成各个专业银行分系统办理储蓄业务。中国人民银行目前只行使中央银行的职能，代表国务院领导和管理全国的金融事业，不再办理一般的银行业务。同时，随着经济体制改革的深入，其他形式的金融机构也纷纷出现，并开始对居民办理储蓄业务，如各地的信托投资公司、民间的股份制金融机构等。在各种储蓄机构大为增加的今天，家庭进行储蓄活动首先应对我国的各种储蓄机构有所了解。

●中国工商银行是我国办理工商信贷和城镇储蓄业务的国家专业银行。该行是在中国人民银

行专门行使中央银行职能的同时，从中国人民银行行分开设置，于1984年1月1日成立。其业务范围包括：发展城镇储蓄，组织国营工商企业和机关、团体、学校等单位存款；受中国人民银行的委托，管理国营工商企业流动资金；办理国营工商企业、城镇集体企业和个体工商户的流动资金贷款；管理企业用于技术改造的各种基金，办理一般技术改造贷款；开展信托业务和经济信息工作；办理结算等。中国工商银行在城镇有十分完备的储蓄网点，是城镇家庭打交道最多的银行。

●中国农业银行是我国办理农村金融业务的国家专业银行。其业务范围包括：办理农村全民所有制和集体所有制的各项存款、现金管理和转帐结算业务；办理国营农业企事业、供销合作社、农村合作经济组织以及农户和个体经营者的各项贷款；办理农村储蓄；监督拨付财政部门的农业拨款、商业部门的预购定金和各主管部门自筹的支农资金等。

●中国银行是我国的国家外汇专业银行。其主要任务是：统一经营全国的外汇买卖业务；办理一切贸易和非贸易外汇的国际结算；有计划地组织外汇资金；办理进出口信贷业务等。

●中国人民建设银行是我国管理固定资产投资的专业银行。其主要任务是：办理大型企业基本建设和技术改造的贷款；管理国家的基本建设支出预算；办理建筑安装企业、地质勘探单位、

基本建设物质供销企业的贷款等。

上述四家银行均为我国的国家专业银行，各自有着特殊的任务和业务范围。但近几年来，为适应金融体制改革的需要，中国人民银行提出“一业为主，适当交叉”的方针，各专业银行的业务范围实际上已有很大的突破。目前，各家专业银行均在城镇设置了不少储蓄网点，办理居民的储蓄业务。在这些银行办理储蓄，利率的高低是统一的，存款的安全也不成问题。储户主要是考虑银行的服务质量、存取款的便利等因素来选择，而不必担心风险问题。

除了国家专业银行外，近年来办理居民储蓄的其他金融机构也大量增加。如交通银行作为股份制的综合性银行恢复了国内业务；各地的城市信用社、信托投资公司等金融机构也新增了不少储蓄所；邮政系统也适应改革的需要新增了储蓄业务。这些储蓄机构实际上都有一定的国家机构或部门作后盾，都执行国家统一规定的利率，存款的安全是有保障的。家庭办理储蓄时可根据需要灵活地选择。

我国对家庭储蓄采取鼓励和保护政策。国家的宪法规定，保护公民储蓄的所有权，个人在银行的储蓄存款永远归个人所有，不得侵犯。因此，城乡家庭参加储蓄是国家允许并受到保护的，到银行去存款取款，不会受到任何限制。

存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保