

WANNENG CHAXI BIAO

梁光辉 李开朝 杨高林 编著

家庭必备的工具书

大众投资的好帮手——

万能查息表

2.22

云南大学出版社

(滇)新登字 07 号

责任编辑:冯 峨

封面设计:书 林

大众投资的好帮手
万 能 查 息 表

梁光辉 李开朝 杨高林 编著

*

云南大学出版社出版发行

(云南大学校内)

云南省建印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张:5.125 字数:108 千

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

印数:0001—5000

ISBN 7-81025-487-1/F·66

定价:6.00 元

搞好金融理論
的研究為我國經
濟建設服務

王光英



全国人大常委会副委员长王光英题词

研光
學
力
大
人
人
尹
九
月
二
日

云南省人大常委会主任尹俊题词

大众理财的好帮手

牛绍尧

一九九四年十二月

云南省人民政府副省长牛绍尧题词



【作者简介】 梁光辉，男，1953年生，汉族。1977年12月毕业于湖北财经学院。现在中国人民建设银行昆明市分行工作，副行长，高级经济师。

1979年在云南省财经学校讲授政治经济学和基建财务与信用专业课程，编写过建设银行专业讲义、建行干部职称考评复习提纲和问题解答。1981年应用数理分析法完成《昆明市建行系统1990年至2000年人才需求预测》，得到省建行的好评。

在为地方教育事业方面，他也做了一些工作。在昆明师专附中搬迁重建中任建设组组长，该工程提前半年交付使用，为国家节约了40多万元资金。得到了云南省昆明市政府和建设银行总行、分行的高度评价和表扬。获得多种荣誉称号。先后在省、市级刊物上发表了《关于复利计息及其有关的几个计算公式》等十几篇文章。



【作者简介】 李开朝，男，1965年2月生。现在中国人民银行昆明市分行从事金融研究和编辑工作。

所研究设计的“万能查息表”，经有关专家和金融部门实际工作者论证，认为此设计有较高的科学性和实用价值，值得普及。此表已被有关专著收录。先后在《人民论坛》（国家级刊物）、《中港经济》（香港、世界发行）、《当代月刊》（香港、世界发行）、《广西金融研究》、《云南金融》、《云南保险》、《昆明社科》、《昆明日报》等报刊上发表了50多篇论文，约10万字。其中：《关于发展我国保险业的探讨》在“全国中青年学者、企业家改革开放十五年理论与实践研讨会”上获优秀论文奖；《减少筹资中现金使用的设想》在“全国部分省市金融理论与实践研讨会”上获二等奖；《发展第三产业、振兴昆明经济》在“云南怎样走向21世纪”征文中获优秀奖；《谈谈建立社会主义市场经济应注意的几个问题》在“昆明市社会主义市场经济研讨会”上获奖。

另外，有六篇论文被《中国经济改革的理论与实践》、《金融新论》和《改革大潮中的金融思考》等全国公开出版发行的论文专集收录。



【作者简介】 杨高林，男，汉族，1952年生，大专文化。现任昭通地区工商银行行长。

1990年以来先后在报刊上发表过十几篇有关金融研究的文章。主要有：《云南金融》第11期《浅议发展二级市场》，《云南城市金融》第6期《发展证券市场、振兴民族经济》；《回顾与展望》一书中《大理州工行成立7年来的回顾与展望》；《兴行方略咨鉴——银行家纵谈经营之道》（工商银行总行编撰出版）一书中《于安思危，危则虑安》；《云南城市金融》第9期《逆水行舟，不进则退》；《云南城市金融》第8期《两眼向内，广辟渠道增存款》等。

序

不管你是什么人，也不管你在哪个行道上发财，“大款”也好，寻常百姓也好，手里有钱，总希望它增值。怎么增值？一是存入银行，二是买债券，这两条路最保险。因为银行储蓄存款受法律保障，我国的银行信誉卓著，不会发生破产倒闭，利息随物价变动而变动，保本得利，利息收入也不征收所得税。而购买国家债券，有国家信誉作担保，利息比储蓄存款略高，收入也不交税，且可随时变卖以变成现款。除此之外，还有许多投资途径，例如购买企业债券、认购或炒股票、办实业等等，风险都比较大。然而，到银行存款或买国债，常常碰到计算和比较收益问题，本书作者解大众之难，悉心设计出各种查息表，我有幸先睹为快，并试用过一遍，觉得其方法简单，一查便知，只要识得小学算术，便可迅速掌握。同时，作者还提供了储蓄种类选择和购买债券的有关知识，也非常通俗易懂。如果你购得本书，今后多少年也有用，收益早知道，存款或买债券就不会盲目了。这是一本家庭必备的工具性小书，非常实用。

过去，银行储蓄、会计人员曾设计过许多种查息表，但都是专门为银行储蓄所搞的。而这本小书，是专为大众设计

的。从其内容看，主要以简单明了和实用见长。查息表的设计也很好，我本人觉得无懈可击，钦佩作者功夫到家。

我愿向大众推荐这本小书！

云南财贸学院金融系教授

周 好 文

1994 年 3 月

目 录

序	(1)
第一章 大众投资的好帮手——“万能查息表”	(1)
第一节 “万能查息表”的产生	(1)
第二节 “万能查息表”的适用范围及使用方法	(3)
第三节 各种期限（存期）的查息表	(6)
1、三个月期查息表	(7)
2、半年期查息表	(9)
3、九个月期查息表	(11)
4、一年期查息表	(13)
5、二年期查息表	(15)
6、三年期查息表	(17)
7、四年期查息表	(19)
8、五年期查息表	(21)
9、六年期查息表	(23)
10、八年期查息表	(25)
11、一年期零存整取查息表	(27)
12、二年期零存整取查息表	(29)
13、三年期零存整取查息表	(31)

14、四年期零存整取查息表	(33)
15、五年期零存整取查息表	(35)
第二章 最安全的生财之道——储蓄存款	(37)
第一节 目前银行开办了哪些储蓄业务	(37)
第二节 如何选择储蓄种类	(43)
第三节 储蓄的优点与缺点	(47)
第四节 家庭怎样合理储蓄	(48)
第五节 怎样办理挂失手续	(50)
第六节 储蓄存款的所有权发生争议时 如何处理	(51)
第三章 高收益的投资方式——购买债券	(53)
第一节 债券与储蓄存款有何不同	(53)
第二节 债券的特点	(54)
第三节 债券主要有哪些种类	(56)
第四节 债券的发行	(62)
第五节 买卖债券的技巧	(68)
第六节 债券投资风险的分析与防护	(73)
附 录	(79)
附录一：计算利息的几个公式	(79)
附录二：证券投资术语和储蓄专业术语	(81)
附录三：新颁布的《储蓄管理条例》	(92)
附录四：国务院企业债券管理暂行条例	(99)
附录五：上海证券交易所管理办法	(104)
附录六：深圳证券市场法规	(124)
后记	(145)

第一章 大众投资的好帮手

——万能查息表

第一节 万能查息表的产生

随着经济和金融体制改革的不断深入，金融业已成为我国经济中一个重要的产业。无论城市还是在乡镇，越来越多的人需要了解金融。这是因为改革使我国人民的生活水平有了明显提高，人们在基本生活得到保障之后，还有一定的财力可以用来投资。也可以这样说，社会最基础的单位——家庭（或个人）有了需要了解金融的内在动力。同时，金融业本身也在深化改革。然而，金融界注重的是金融的体制改革、金融理论的研究、业务的拓展、金融电子化的建设等等方面，而对于便于投资主体——大众掌握、操作的金融工具却研究得很少。这样，就形成了金融业自身迅速发展，而投资大众却很难与之相适应的矛盾。基于这样的情况，作者走访了一些金融老前辈、实际工作者，经过长达半年的研究，设计出一种“查息表”。“查息表”的构成主要由利率、本金和利息三个部分组合而成。一种期限的债券（或储种）有一张查息表，每一张表又分为主表和附表。“查息表”的构成情况如下例：

(主表)

本 金 \ 利 息 率	1	2	3
10	0.10	0.20	0.30
50	0.50	1.00	1.50
100	1.00	2.00	3.00
200	2.00	4.00	6.00

(附表)

本 金 \ 利 息 率	0.05	0.1	0.2
10	0.01	0.01	0.02
50	0.02	0.05	0.10
100	0.05	0.10	0.20
200	0.10	0.20	0.40

“万能查息表”设计出来以后，得到大专院校的教授和从事金融工作几十年的“老银行”的肯定。同时也给这个表提出了一些宝贵的建议，使查息表得到了充实和完善。该表适合大众投资使用，持表人不用询问，不用计算，只要查表就知道投资收益，有高小文化程度都能学会使用。

“万能查息表”的诞生是金融工作者献给大众的一份小礼物。它能为大众在投资中担一份忧，解一份愁，成为大众投资的好帮手。

第二节 “万能查息表”的适用范围 及使用方法

作者在设计该表的时候，考虑的主要对象是证券中的大家族——债券和最安全的投资方式——储蓄，因为它们是我国大众投资的两个主体。自然，“万能查息表”的实用范围就是债券和储蓄（包括各种债券、整存整取和零存整取）。活期储蓄由于利率较低，又不属投资范畴，所以该表不讨论活期储蓄。有关如何购买债券和怎样储蓄将在第二章、第三章详细介绍。

如何使用“万能查息表”，下面举例说明。

例 1：假如要购买某企业发行的债券 1000 元，利率为 12%、期限一年。

首先翻到“一年期查息表”的主表。在“本金”栏找到 1000 元，然后再找利率 12%，我们可以把利率分解成 $10\% + 2\% = 12\%$ ，利率从上向下与本金从左到右汇合处就是利息，10%查到 100 元，2%查到 20 元，这样，1000 元债券一年期满可得 120 元的利息。

这个例子有两点很重要，大家一定要记住。

一是，本金 1000 元查得利息 120 元，那么，查一万元，十万元又怎么查呢？查息表上本金最大是 1000 元，可以举一反三，1000 元的利息是 120 元，那么，一万元的利息就是在 1000 元利息 120 元的后面加一个零得 1200 元，十万元的利息在 120 元后面加两个零得 12000 元……以此类推。如果是

查 5000 元或 7000 元，同样也是先查出 500 元和 700 元的利息，在查得利息的基础上加零。查息表的本金栏是从 10 至 1000，无论您购买多少债券或存多少钱，只需通过类比或组合，都可找到所需的本金，查到利息。这是“万能查息表”的一个显著特点。

二是，利率栏的利率是 1% 至 10%，在此范围的利率可以直接查，超出这个范围，也要通过组合，例 1 的 12% 就是组合查到的利息。如果是 15%，就把 10% 和 5% 的组合起来。这种横向组合的最大值是 19%。

例 2：假如刘先生要存 3000 元，存期两年，银行储蓄利率假设为 10.05%，问到期刘先生可得多少利息？

首先我们先明确存期是两年，本金为 3000 元和利率 10.05%。10.05% 的利率可分解为 $10\% + 0.05\%$ 。欲查 3000 元本金的利息，先查 300 元本金的利息是多少，在 300 元利息基础上加一个零就是 3000 元的利息。翻到“二年期查息表”，在主表上找到 300 元，再找 10%，在利息栏查到 60.00 元；在附表上找到 300 元，再找 0.05%，在利息栏查到 0.30 元。300 元两年期满，利率是 10.05% 利息可得 60.30 元。那么，3000 元到期的利息也就查出来了，就是 603 元。

银行利率不可能都是整数，往往是七点几、八点几、十点几等等，比如说，7.5% 也可以直接在“主表”上查到，7.5% 分解后是 $7\% + 0.5\%$ ，7% 可以直接查，查 0.5% 可先查 5%，查到的利息小数点往前移一位，和 7% 查到的利息相加，就是 7.5% 的利息。这种方法不太直观。如果直接查“主表”的 7% 和“附表”的 0.5%，把查得的利息相加，这种方法比较直观、容易。因此，“附表”是为还不太熟悉金融投资

的同志设计的，如果熟练掌握组合技术，运用自如，那么，就可以不用“附表”。

例 3：××单位搞类似债券的集资分红，一年分红一次，每人集 4000 元，分红利率为 21%，那么一年能分多少红？

我们先翻到“一年期查息表”，在“主表”先找到 400 元，再找 2%，查到的利息是 8 元，20%就是 80 元，再在“主表”查 4000 元 1%的利息得 4 元。 $20\%+1\%=21\%$ 也就是 400 元一年到期得 80 元+4 元=84 元。同时我们查出每人集 4000 元，一年能分 840 元。

这里需要说明的是银行储蓄和发行债券的利率，一般都不会超过 20%。如果您遇到利率比较高的投资机会，那么这个例子只是告诉您高利率的查息方法而已。

关于高利率的查息法，我们还可以举一反三。比如 20%至 29%是这样组合的，先找到 2%，查到利息后小数点往后移一位就是 20%，然后再加 1%或 2%，或加 3%，以此类推到 9%。30%至 39%也可照此方法类推下去。

例 4：一个三口之家假如每月可用于储蓄的余钱是 80 元，存期一年，月利率为 6.9%，到期后，连本带利是多少？

先把“一年期零存整取查息表”找到，在“主表”上找出 80 元，再找 6%的利率，利息是 37.44 元，还要在“附表”上找出 80 元和月利率 0.9%，查得利息为 5.62 元。6%查到的利息和 0.9%查到的利息相加，就是每月存 80 元到期的利息： $37.44+5.62$ 元=43.06 元， 80 元×12 个月=960 元为本金。本金 960+利息 43.06 元=1003.06 元，每月存 80 元到期连本带息是 1003.06 元。

总结：通过举例，我们了解到“万能查息表”有这样几