

柴效武

高楼 编著

杨少陵

家庭金融顾问

中国金融出版社

家庭金融顾问

柴效武 高 楼 杨少陵 编著

中国金融出版社

序 言

近几年来,随着有计划商品经济的发展,金融作为国民经济的重要方面,日益在社会经济生活中发挥其举足轻重的作用,家庭也越来越不满足长期以来的“消费者”的形象。在积极参与生产、经营、投资等诸种社会活动中,家庭与金融这两种相距甚远的社会单位,正通过商品经济的媒介,日益紧密地联系在一起。如储蓄、保险、证券、股票、结算等金融活动,正在深入到每个家庭的日常生活之中,每个家庭在考虑自己的收入、支出、消费、财产管理时,也日益将其同银行、保险等金融活动联系在一起。可以说,金融活动的发展越来越得到千千万万个家庭的大力支持,家庭经济运行也需要金融部门作自己的参谋。

金融部门为了自身业务的开展,需要将有关储蓄、保险、股票、债券、结算业务的章程、知识和方法,大力宣传介绍给储户、保户、投资者,以提高国民的金融意识。家庭为了理财也需要掌握有关金融方面的知识,需要熟练掌握金融活动有关的具体技能和方法。《家庭金融顾问》一书,正是为了满足家庭与金融部门之间各自的活动需要,在两者之间架起了一座紧密联接的桥梁。可以说,《家庭金融顾问》既是宣传金融知识与技能方法的窗口,又是广大家庭参与金融的指南。

《家庭金融顾问》一书介绍有关储蓄、保险、证券、股票、结算等金融活动的原则、种类、形式、方法及计息、保费的规定，以及如何储蓄将获利最多而麻烦又最少，如何投保最切合您的实际需要，等等。

随着商品经济的进一步发展，金融与家庭经济活动联系日益密切，大力培养和提高人们的家庭金融意识，增强广大家庭参与金融活动的能力与才干，造就千百万“家庭金融家”的责任，已历史性地摆在了我们面前。《家庭金融顾问》一书的问世，将帮助广大读者成为一名“家庭金融家”。

作 者

1990年12月

目 录

1. 家庭与金融.....	(1)
2. 应造就千千万万个家庭金融家.....	(4)
3. 家庭资金是如何运动的.....	(7)
4. 什么是储蓄.....	(9)
5. 持家理财需储蓄.....	(12)
6. 您了解储蓄的原则吗.....	(15)
7. 谁来作出储蓄决策.....	(18)
8. 利息与利率.....	(20)
9. 单利与复利的计算方法.....	(24)
10. 如何看待储蓄获利	(26)
11. 家庭储蓄的细分类	(29)
12. 储蓄数额应适度	(32)
13. 储蓄的心理动机	(34)
14. 人们为何来储蓄	(38)
15. 储蓄方式的最优选择	(41)
16. 为何要设置多种储蓄种类	(45)
17. 您对活期储蓄感兴趣吗... ..	(47)
18. 受欢迎的整存整取定期储蓄	(49)
19. 积零成整的零存整取储蓄	(51)
20. 别具一格的整存零取和存本取息储蓄	(54)

21. 值得注目的累进储蓄和定期循环储蓄	(55)
22. 假如您手中有外币	(57)
23. 谈谈邮政储蓄	(59)
24. 谈谈有奖储蓄	(61)
25. 有奖储蓄的利与弊	(64)
26. 请熟悉储蓄利息计算的规定	(66)
27. 活期储蓄如何计算利息	(71)
28. 整存整取储蓄的利息计算	(72)
29. 零存整取与整存零取储蓄利息的计算	(76)
30. 定期存款到期后应及时转存	(80)
31. 最佳储蓄方式的介绍	(87)
32. 提前取款时如何减少利息损失	(89)
33. 请保管好储蓄存单	(91)
34. 存单遗失后怎么办	(94)
35. 存款如何保证安全	(97)
36. 银行如何为储户保密	(99)
37. 谈谈保值储蓄	(102)
38. 保值贴补率是如何计算出来的	(105)
39. 储蓄存款能作为遗产继承吗	(107)
40. 吸烟与储蓄	(109)
41. 旅游与储蓄	(111)
42. 购房与储蓄	(112)
43. 什么是保险	(115)
44. 保险在终生伴随着大家	(118)
45. 请参加养老金保险	(121)
46. 如何参加养老金保险	(125)

47.集体企业的职工也能领取退休金	(128)
48.优惠的独生子女父母养老保险	(130)
49.您参加简易人身保险了吗	(132)
50.谈谈人身意外伤害保险	(136)
51.谈谈家庭财产保险	(137)
52.不交保险费的财产保险	(140)
53.农户更应重视财产保险	(142)
54.治安保险结良缘,居民财产得安全	(144)
55.每年只花两元多,可保一辆自行车	(145)
56.受欢迎的母婴安康保险	(146)
57.有益的子女婚嫁教育保险	(148)
58.小学生平安有保险	(150)
59.消费品质可保险	(152)
60.家产受损后如何索取赔偿	(153)
61.国库券行情看好、信誉日增	(155)
62.请购买“二手”国库券	(157)
63.国库券兑付中要注意的问题	(159)
64.有关债券的学问	(161)
65.购买债券的利和弊	(164)
66.债券转储蓄办法好	(167)
67.关于股票您都知道些什么	(168)
68.为何居民乐意投资股票	(171)
69.关于股票交易	(173)
70.如何转让有价证券	(176)
71.您知道个人支票吗	(177)
72.怎么签发使用支票	(180)

73. 旅游者的福音——旅游支票	(182)
74. 您了解信用卡结算方式吗	(183)
75. 典当是什么	(185)
76. 可以搞一些救急扶困的典当业	(187)
77. 搞点消费信贷	(190)
78. 分期付款购物合算吗	(193)
79. 不要轻易借别人的钱	(197)
80. 正确对待债务纠纷	(198)
81. 购置金银首饰能保值吗	(200)
82. 购买金银制品的小常识	(203)
83. 存东西保值比在银行存款合算吗	(205)
84. 让银行为您发工资	(209)
85. 家庭银行	(211)
86. 大家储金互助好	(213)
87. 五元钱的独生子女费应该怎样花	(215)
88. “儿童存款专柜”的喜与忧	(217)
89. 还本销售与降价促销	(218)
90. 购买汽车的决策	(220)
91. 购置高档商品的经济学	(223)
92. 看一晚电视费用有多大	(226)
93. 购买电冰箱的经济分析	(227)
94. 小小手表有学问	(229)

1. 家庭与金融

家庭与金融，两者从经济学的角度看，有其紧密的联系。本书既然是一本家庭金融活动顾问与指南书籍，并通过对与亿万家庭个人密切联系的银行、保险、证券等金融知识的介绍，寻求提高大家的金融意识，造就千万个“家庭金融家”，就必须首先从家庭与金融的关系谈起。

我国的《婚姻家庭大辞典》对家庭的最权威解释是：家庭是一种由具有婚姻关系、血缘关系乃至收养关系维系起来的人们，基于共同的物质基础和思想基础而建立起来的一种社会生活的组织形式。

金融从其包括的活动内容讲，是指包括“货币的发行、流通和回笼，存款的吸收与提取，贷款的发放与收回，以及其它与货币流通和银行信用有关的一切活动的总称。”担负金融活动的职能组织则有银行、保险公司、信托投资公司、信用合作社等机构。

家庭与金融两者的内在联系，可从以下的具体剖析中来说明。

在社会学家的眼光里，家庭是具备多种社会关系的规定性、多功能活动的综合性社会组织。家庭既是两性生活、繁衍后代的人口生产组织，又是夫妻、父母子女间特殊伦理情感联系的人际组织；是劳动力培育与提供的组织，还是子女

养育、教育、健康成长的组织；是赡老抚幼的社会生活保障组织，也是经济组织。总之，家庭是个小社会、小国家。单以家庭的经济组织而论，它是个生产经营、生活消费组织，是个劳动分工与成果交换、消费品分配与再分配的组织，是个私有财产保管、运用与继承的组织。总之，家庭是个个人经济利益得以实现，个人需要得到保障的经济组织。此外，家庭还是个储蓄、保险组织，是个具有法人主体地位的资金运动与借贷的组织，是个金融组织。

家庭全部的经济活动中，除去最基本的组织收入（通过参加社会性大生产或个体家庭组织生产来获取收入）、支出购买、财产管理、家务劳动、生活消费的活动外，还有着货币收入与支付、储蓄存款与支取本息、贷款与还贷、保险费缴纳与补偿、购买国库券与债券、参与股票交易以及典当、租赁、信托、分期付款、赊欠、预付等种种金融活动。可以预料，随着商品经济的不断发展，家庭参与金融活动的规模将不断扩大。

我们再看看各项金融活动与家庭联系的状况。储蓄、信贷、保险、投资、信托、租赁、证券、股票交易等各项金融活动，虽然服务的主要对象是企事业单位，但已逐渐同广大家庭发生了广泛的经济联系。如银行组织存款的构成中，个人储蓄存款已日益占据举足轻重的位置。1979年，我国城乡个人储蓄存款还仅有百多亿元，十年后的今天已达到5000多亿元，增长了数十倍，成为信贷资金来源的一支主力军。银行发放的各项贷款中，面向职工、农民、个体户的生产经营与生活消费贷款，也从过去的微乎其微到逐步占有一个相当的位置。保险公司开办的全部保险业务中，涉及到个人家庭的

人身、财产保险就多达数十种，成为保费收入的一项重要来源。近几年来，初始发行的国库券、债券与股票，较大数量是由个人认购的。租赁、典当、信托、预付、分期付款等金融活动，个人及家庭也占有一定的比例。可以说，今日金融业的兴盛衰亡，家庭的配合与否已是支关键性的力量。随着家庭积聚财力的雄厚以及参与金融业务的深入，这一影响力还会迅速加深。

家庭与金融业的联系是密切的。如果说过去大家收入低，储蓄少，保险业务停办，其它金融业务未恢复，银行尚且可以忽视家庭个人的能量，家庭也可以终年不同银行打交道的話，那么时至今日则发生了巨大的变化。在金融业务不断发展，家庭经济实力日渐雄厚，同社会联系日益密切的形势下，家庭与金融的关系，已发展到你中有我，我中有你，谁也离不开谁的境地。银行、保险业少不了居民个人的数千亿储蓄、保费，居民也需要有银行、保险业作为自己的帐房先生与财务总监。

在经济发达的国家，家庭与金融的联系更为密切。几乎每个家庭或每个家庭成员都拥有自己的存折或信用卡，工资收入要靠银行转帐下发，支付货款要通过信用卡从银行结转；几乎每个家庭都拥有相当数额的股票与债券，时刻关注着证券交易行情的涨落，判断自己是“吃进”还是“抛出”；几乎每个家庭都有靠贷款和分期付款购买的住房、汽车及耐用品，要时刻注意赚钱、还债。日本的居民还大都养成了储蓄节俭的优良习惯，更是把储蓄所视为“公共帐户”与“家庭总会计”，经常到储蓄所去办理存款、取款、结算，安排家中资金收支。

随着电子计算机的推行与广泛普及，家庭与金融业的联系还会发生更大的变化。比如，当整个计算机终端装置将所有的银行与家庭连接为一个网络体系之后，人们将会坐在家中同银行、保险公司办理存取款、结算及保费缴纳与赔付手续，坐在家中了解世界各地的股票市场的交易信息。这正如我们在后文《家庭银行》中将引用西方金融界权威人士所言，只有大力发展“家庭金融”业，才会有金融业的未来，而家庭金融的普及与发展，又将会给金融业带来巨大的变革。

2. 应造就千千万万个家庭金融家

家庭与金融的密切联系，家庭金融活动的日益增多与复杂，培养了人们的金融意识，增强了亿万劳动者及其家庭参与金融活动的能力与才干，那么造就千千万万家庭金融家的设想与实践，也就理所当然地提上了今日的议事日程。

培养人们的金融意识，增强大众参与金融活动的能力与才干，无疑是很必要的。不容否认的事实是，不要说过去，就是今天，我国人民的金融意识仍很淡漠。不要说一般群众，就是财经院校的大学生，能把股票、债券、汇率等讲得很清楚，对各种储蓄、保险的计息规定及特点等说得很清楚的也不多。尽管大家都在积极地参与储蓄，办理保险，知道这是利国利民的好事情，却往往是知其然，不知其所以然。有些人想要参加储蓄，却不知应当参加哪种储蓄，存期多长为最佳，不知到期可得多少利息。这种状况显然不利于金融

业的发展，也不利于储户。

我国群众金融意识的淡薄，还表现在日常消费意识、投资能力与经营才干的欠缺上。第一，消费心理及消费结构严重畸型。大家有了钱，一是要吃饱吃好，二是买高档用品，且多集中于鸡、鱼、肉、蛋、彩电、冰箱、收录机、钢琴等极少数物品上。尽管消费品种类成千上万，但消费者的心理指向如此单一，就是任何市场都难以承受。第二，投资意识薄弱。大家收入提高了，可随意支配的款项多了，这笔钱除了可以储蓄、投保外，还可购买股票、债券，即使将其投资于生产经营，为企业谋利也为法律所容许。但今日非储蓄性的金融市场太小，种类太少，很难有较大的吸引力。这使得储蓄存款膨胀过快，而投资市场又迟迟未真正建立起来，金融界对捕获的数千亿“笼中虎”又爱又怕，为此付出了过高的代价。第三，经营意识薄弱。如1988年4月1日的《光明日报》曾发表过一篇人物专访的文章，以《家庭计划经济》的标题介绍了美国经济学家、策略规划研究专家颜彼德教授的观点。颜彼德教授认为：观念、决策与方式的改变，对中国人思想素质的转变，将起着直接的作用。并举例说：“大中城市职工生活素质的转变，必须注意如下前提：他们一般认为自己结余不多，有一点钱放在手边应急就很不错了。几乎没有人想过日常开销所余还能‘经营’点什么，不知道家庭经济计划，不知道应该让自己的钱充分发挥效能。”

颜彼德教授的话是切中时弊的。他还细致地就住房建造、结婚用费筹措、购物分期付款等问题，阐明了自己对家庭计划经济的实施办法。那么，如何增强人们的金融意识与才干呢？可设想采取如下措施：

第一，运用好利率这个经济杠杆。近几年我国储蓄利率一再提高，利息丰厚后，大家对储蓄有了进一步的了解，而储蓄对大家的日常经济生活也产生了一定的影响。有些家庭在购买一些物品时，会考虑是把钱存起来合适呢还是买物品合适？当存钱比购物有利时，一些家庭就会放弃购买物品而将钱存起来以获高息。当然，这里所指的物品不是那些必需的家庭日用品。

第二，增加储蓄及有价证券发行的种类。如开办各种有特定服务对象的专项储蓄，增加保险种类，同时扩大债券与股票的发行量与种类，使大众手中持有的货币有多种选择途径，不至于单一地挤在高档品消费和储蓄的“小路”上。储蓄、保险、债券、股票的种类设置及发行方式各有其特色，且有其特定的服务对象与范围，更好地为大众服务。

第三，加强公众的金融知识，主要包括储蓄、保险、股票、债券的知识与技能的宣传教育工作。宣传的方式可采用报刊、广播、电视、板报等各种信息媒介，这项工作的开展是重要的。今日的金融知识宣传，大多是各专业银行的业务特色介绍，是各银行间竞争的工具，而那些面向社会与家庭、个人作切合实际的宣传教育，如利息如何确定，存单如何填写，存款到期如何转存，存单遗失后怎样挂失等这些最令储户感兴趣、亟需知晓的知识宣传，则做得很不够。如1988年9月1日和10日，国家对利率大调整并对部分存款实行保值，应当说时机绝好，对遏制储蓄滑坡与商品抢购有很大效力。但许多地方围绕这方面的宣传介绍却做得很少，致使群众对此反应平淡，政策效应长期滞后，难以短期内发挥其应有的效力。

改变人们的思想素质，增强人们的金融意识，造就出千万个家庭金融家，这是项长期而艰巨的任务，广大金融工作者应当在这方面做出长期不懈的努力。

3. 家庭资金是如何运动的

资金在我国的经济学辞典上，通常被解释为：是指社会主义扩大再生产过程中运用的财产物资（包括货币本身）的货币表现。资金运动则指的是资金在这一扩大再生产过程中，是如何随着生产、流通过程的进行循环、周转、耗费与收回的。那么家庭资金的概念能否确立呢？虽然农户、个体户在生产经营过程中运用的各项物资，是社会资金构成中的一个组成部分，但家庭消费生活中的各项消费资金及待用的现金、存款，能否列入资金范畴，却多有疑问。因此，家庭资金就可定义为家庭在生产经营或生活消费过程中，运用支配的各项生产资料与生活资料（还包括现金、存款）的货币表现。

家庭资金概念的提出并非毫无意义，我们可以用它来衡量比较各个家庭拥有物质资料的多少与经济状况的优劣；可以通过汇总统计来反映家庭拥有财富的总量，及其在社会财富中所占比例的大小及增减变动情况；可以通过对家庭资金的分类来判明家庭中各项财产物资的结构及其合理程度，为最佳比例配置提供足够的依据；最后，我们对家庭资金的统计分析，可为分析居民购买力、储蓄潜力，为合理地组织商品、劳务供应，合理地组织储蓄、保险等，提供科学的依据。总之，家庭资金的研究是很值得的。

家庭资金从反映内容上可分为物质性资金和货币性资金两种。货币性资金包括手持现金、活期储蓄、定期储蓄、国库券、债券和股票等有价值证券；物质性资金包括即刻或短期、长期消费的食品、日用品所占用的资金。

家庭各项资金从其灵活性上来看，最灵活、流动性最大的是现金，其次是活期储蓄，它们可以随时用来购买所需要的各种物品；再其次是定期储蓄和有价值证券；最后是动产、不动产，这两种物质资金如想返回其原有的货币形态时，只可采取抵押、典当、拍卖、出售等方式，如果其兑现困难，那么资产损失就会较大。

家庭资金从其在经济生活中的功用而言，可分为生产资金、消费资金、积累资金和储备（或储蓄）资金四种。生产资金主要指农户、个体户家庭生产经营过程中占用的各项资金；消费资金指家庭生活消费过程中占用的资金；积累资金是指家庭集聚起来，用于扩大生产或扩大消费，增加生产或消费的设施、规模而运用的资金；储备（或储蓄）资金是指仍处于货币形态，用途未定，储存待用的那部分资金，它既属于延期消费资金，又具有保本增殖、积聚财富的功效。

随着家庭经济生活的持续进行，家庭资金也呈现为一个不断运动、变化其形态的过程。农户、个体户的生产经营资金的运动过程较复杂，职工家庭经济消费的资金运动过程则相应地要简单得多，基本上可类似于事业行政单位的预算收支的资金运动。职工家庭一方面通过自身对社会的积极贡献，获得劳动报酬和其它非劳动的合法收入（今日商品社会里主要表现为货币形式的收入）；另一方面，家庭为了生存、发展与延续，又要运用这些收入去购买各种生活消费品

和劳务支付，用于日常消费。因此，家庭资金运动就主要表现为以财产资金为主体，以货币资金收入、支出购买、节余为增减变动，以实物和劳务消费为终点的资金运动过程。由于货币收入与支出在时间、数量上可能会不一致，因而会出现货币资金的暂时节余与短缺，即储蓄和信贷资金。

假如将家庭资金作为一个大的蓄水池，收入与消费就分别是其出口、入口的两条小溪，收入使家庭资金增加，消费使家庭资金减少。又由于收入多为货币性收入，消费则属物质、房租、水、电、医疗、文艺消费等等。这就靠支出、购买来完成资金形态的转换，当然这种转换仅是形态的转换，价值总量仍是保持不变的。

家庭资金的运动过程，一般地可以用图式表示出来，见图3-1。

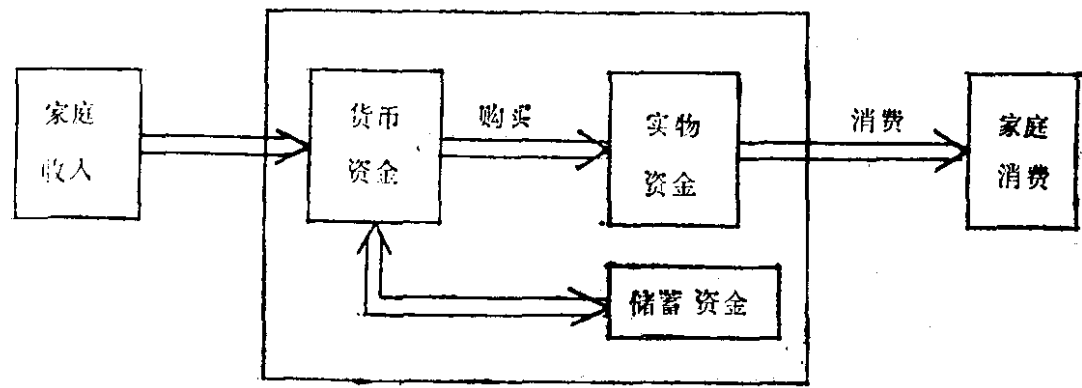


图 3-1

4. 什么是储蓄

储蓄是指个人或家庭将节余或暂时不用的货币存入银行，以保障安全，谋求利息收益的一种货币信用行为。

“储蓄”一词在我国历史上早就出现，最早可见之于秦