



理财规划与 方案设计

Licai Guihua yu Fang'an Sheji



中国注册理财规划师协会
The Chinese Institute of Certified Financial Planners

郑惠文 编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS





理财规划与 方案设计

Licai Guihua yu Fang'an Sheji



中国注册理财规划师协会
The Chinese Institute of Certified Financial Planners

郑惠文 编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

理财规划师的职业行为就是为客户进行理财规划并量身定制理财方案。本书对于理财规划的制订和理财方案的设计进行了详细而又系统的讲解。

全书分为两个单元。理财规划单元涉及内容：现金、消费和融资规划，税收规划，房地产投资规划，教育投资规划，退休规划，财产分配与传承规划，遗产规划。税收规划部分尤其对与每个人都息息相关的个人所得税的规划进行了详细的讲解。方案设计单元介绍了生命周期理论、货币时间价值等理财涉及的基本原理，个人理财规划的基本方法以及所用的技术，个人综合理财规划方案制订应遵循的基本原则以及其构成要素、格式和评价。最后一章理财方案设计是本书的亮点，是优秀的理财从业人员工作中实践案例的集锦。

本书由中国注册理财规划师协会组织编写，是注册理财规划师考试指定用书，也适合相关从业人员学习。

图书在版编目（CIP）数据

理财规划与方案设计/郑惠文编. —北京：机械工业出版社，2013.12

ISBN 978-7-111-44829-7

I. ①理… II. ①郑… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 274516 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：李 鸿

责任编辑：雷文英

封面设计：张 静

北京宝昌彩色印刷有限公司印刷

2014 年 1 月第 1 版·第 1 次印刷

184mm×260mm·20 印张·391 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-44829-7

定价：50.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

目 录

第一单元 理财规划	1
第一章 现金、消费和融资规划	3
第一节 现金规划	3
第二节 消费支出规划	12
第三节 个人融资规划	20
第二章 税收规划	31
第一节 初识税收规划	31
第二节 中国现行个人所得税制度框架	37
第三节 个人税收规划的基本原理	43
第四节 与金融投资相关的税收	51
第五节 个人所得税规划实践	53
第三章 房地产投资规划	56
第一节 房地产投资的基本知识	56
第二节 房地产投资的方式和交易成本	60
第三节 影响房地产价格的因素	62
第四节 个人支付能力评估	64
第五节 房地产的估价	66
第六节 房地产投资选择	77
第七节 房地产投资策略	82
第四章 教育投资规划	92
第一节 教育投资的特点和基本原则	92
第二节 教育投资规划技术	95
第三节 教育投资规划工具	111
第四节 教育投资规划风险管理	115

第五章 退休规划	117
第一节 退休规划概述	117
第二节 退休规划设计	120
第六章 财产分配与传承规划	134
第一节 财产分配与传承规划概述	134
第二节 家庭成员在财产分配与传承中的法律地位	140
第三节 财产分配与传承规划的步骤	147
第七章 遗产规划	164
第一节 遗产概述	164
第二节 遗产转移的方式	167
第三节 对遗产转移的征税	169
第四节 遗产管理	171
第五节 遗产管理风险和财产所有权问题	192
第二单元 方案设计	195
第八章 理财原理与个人理财	197
第一节 营销观念与个人理财	197
第二节 生命周期理论与个人理财	198
第三节 货币时间价值在个人理财中的运用	202
第九章 个人理财规划的基本方法	204
第一节 针对性方法	204
第二节 综合性方法	208
第三节 个人综合理财规划的主要内容	210
第四节 个人综合理财规划的基本流程	223
第十章 个人理财规划技术	228
第一节 编制个人资产负债表	228
第二节 编制现金流量表	232
第三节 个人财务比率分析	236
第十一章 个人综合理财规划方案	240
第一节 制订理财规划方案应遵循的基本原则	240
第二节 个人综合理财规划方案的构成要素	241

第三节	个人综合理财规划方案的格式	245
第四节	个人综合理财规划方案的评价	248
第十二章	理财方案设计	250
【案例一】		250
【案例二】		266
【案例三】		283
【案例四】		293
【案例五】		298
【案例六】		307

第一单元

理 财 规 划

第一章 现金、消费和融资规划

第一节 现金规划

现金规划是指对家庭或者个人日常的现金及现金等价物的分配和结构的最佳决策与谋略。它是实现个人理财规划的基础，是帮助客户达到短期财务目标的需要。现金规划的目的是满足日常的周期性开支，以及突发事件和未来消费的需求，保障个人或家庭成员生活质量和状态的持续的稳定性。现金规划主要涉及在短期内现金流动的以下问题的决策：如何确保有足够的资金，以应付预期和非预期的花费；如何运用和分配剩余资金或现金流入；如何在现金流入不足时取得资金；如何在短期内同时达到资金流动性和适当的报酬率。

一、分析现金需要

现金及现金等价物从广义的角度看，包括直接的现金、储蓄存款、大额可转让存单、支票账户等。其特点是流动性强，能够在不损失或损失很少价值的条件下迅速地转化为直接的现金。

现金规划首先是保障人们在生活中支付计划内和计划外的各种费用的需要。如果在生活中没有足够的资金准备，一旦遇到困难和问题，就会出现危机。例如遇到失业下岗和意外伤害等情况使得收入突然减少，或因为遇到疾病和各种灾害而支出暴增时，家庭就会陷入困境。而如果现金留的比例过高，则增大了机会成本，收益率会降低。因此，在制订现金规划时，合理确定现金和其他金融投资项目之间的比例关系，就成了我们需要重视和慎重考虑的一个重大问题。

那么，家庭应该有多少现金备用以满足开销？

（一）分析家庭现金流量结构

确定现金需求数量，首先要弄清现金需求的结构。

1. 生活与投资产生的现金流量

现金流入可分为工作收入、理财收入。工作收入是指以人力资源所创造出来的收入，包括工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴和补贴等。工作收入通常较

为稳定，但也有失业或丧失劳动能力的风险。理财收入主要是指金钱或已有财产衍生出来的收入，如房租、利息、股利及投资利得等。理财收入通常会随着金融环境的变化而有较大的变化，即所谓的投资风险。

现金流出可分为：生活支出，如衣、食、住、行、教育和娱乐等的支出；理财支出，如借款利息、缴付保费和投资手续费等。

$$\text{生活收入} - \text{生活支出} = \text{生活储蓄}$$

$$\text{理财收入} - \text{理财支出} = \text{理财储蓄}$$

2. 资产负债调整产生的现金流量

为了平衡收支或在资产重组时，进行资产负债调整，会产生现金流入和流出。资产负债调整的现金流入包括借入款、资产变现款及债权回收款等。资产负债调整的现金流出包括偿还负债与投资置产等。

$$\text{现金流量变动} = \text{生活储蓄} + \text{理财储蓄} + \text{资产负债调整现金净流量}$$

3. 现金需求结构的分析

生活储蓄在工作期应为正数，若是负数则表示入不敷出。家庭超支，若没有随时可变现的流动性资产或借入款支撑，无法长期维持。但再高的正数，也会成为负数。因为一旦退休就只有理财收入，没有工作收入。因此，在工作期间要逐步以理财收入取代工作收入。

理财储蓄在购车、买房及缴保费的阶段，常呈现负数。退休后有理财收入，没有或很少理财支出，其为正数，可填补生活负储蓄。这样，才能财务独立。但当退休后理财收入不足以支付生活支出时，须以变现投资或处理财产所得的现金支付。

(二) 计算基础收入与应有收入

根据家庭人口数可算出要维持日常生活的费用需求，即在基本、平均与满意水准下，各需要有多少基础收入才能应对各项基本支出。一般而言，基本消费支出不包括房贷、车贷、退休金准备和教育金准备。

年基础收入与应有收入的计算公式为

$$\text{应有收入} = \text{基础收入} + \text{消费贷款本息负担} + \text{退休金储蓄} + \text{教育金储蓄}$$

其中，

$$\text{基础收入} = \text{期待水准的生活费用需求} \times \text{家庭人口数}$$

以首付 20% 为例，

$$\text{估计月本利摊还额} = (\text{房价} \times 80\%) / (\text{年金现值系数} \times 12)$$

以夫妇二人为例，假设退休金储蓄的投资报酬率等于通货膨胀率，

$$\text{退休金储蓄} = \left(\frac{\text{期待水准的生活费用需求}}{\text{生活费用需求}} \times 2 \text{人} \times \frac{\text{退休后生活年数}}{20 \text{年}} \right) \div \frac{\text{距离退休年数}}{\text{年数}}$$

假设投资报酬率等于学费增长率，

$$\text{教育金储蓄} = \left(\frac{\text{期待水准的教育费用}}{\text{教育费用}} \times \frac{\text{未成年子女数}}{\text{子女数}} \times \frac{\text{预计受教育年限}}{\text{受教育年限}} \right) \div \frac{\text{距离子女上大学年数}}{\text{上大学年数}}$$

（三）设定最低储蓄标准

在储蓄预算中，要设定最低储蓄标准。最低储蓄标准是根据前述长期理财目标中的退休规划目标、购房规划目标和子女教育投资规划目标所算出的，须定期定额投资的部分。

（四）准备紧急备用金

为了避免当收入突然中断或支出突然暴增时陷入一时的财务困境，必须准备一笔紧急备用金（应急金）。那么，准备多少紧急备用金合适呢？如何以现有资产状况衡量紧急备用金的应对能力呢？如何选择紧急备用金的筹备方式呢？

1. 应对失业或失能导致的工作收入中断

（1）准备多少紧急备用金？

这要根据失业后能多长时间找到工作，即使找到工作其收入是否会降低这些情况而定。经济景气时，一般3个月内找到与原待遇类似的工作不难，但经济不景气时一年半载也找不到工作是常事。因此，至少应准备3个月的固定支出以应对失业，较保守者可准备6个月的。

$$\text{月固定支出} = \text{月生活费支出} + \text{应偿还负债本息}$$

其中，应偿还负债本息包括房贷本息支出、分期付款支出等已知负债的固定现金支出。

也就是说，除了家庭必须保持温饱以外，不能因为一时的失业，无法偿还银行借款应摊还的本金利息，而让自己信用受损，影响长期的购车、买房计划。月固定支出指标的值愈高，表示即使失业也暂时不会影响生活，可审慎地寻找下一个合适的工作。

丧失劳动能力的时间长短视受创或病症的严重程度而定，虽然可通过投保残疾收入保险获取生活费用，但残疾收入保险主要保障的是长期丧失劳动能力的风险，一般最少也有3个月的免责期间。也就是说，丧失劳动能力的前3个月没有月理赔金，必须自己负责。因此，即使自认不可能失业者，若已投保残疾收入险，仍要针对可能出现的丧失劳动能力的状况，准备至少3个月免责期固定支出的紧急备用金，而未投保残疾收入险者则以准备6个月的为宜。

丧失劳动能力可能导致失业或延缓再就业的时间，因此就收入中断的风险而言，并非两者相加，而是取其高者。整体来说，3个月的固定支出可作为最基本的紧急备用金额度，6个月的固定支出可作为建议的紧急备用金额度。因紧急备用金存款收益率低，故最长的应对可以1年为限。

(2) 如何衡量紧急备用金的应对能力？

在失业或失能导致的工作收入中断的情况下，如何以现有资产状况衡量紧急备用金的应对能力呢？这主要看失业保障月数。失业保障月数即万一在失业或失能的状况下，现有的存款、可变现资产或净资产可支撑几个月的开销。

$$\text{失业保障月数} = \text{存款、可变现资产或净资产} / \text{月固定支出}$$

其中，可变现资产包括现金、活期储蓄、定期存单、股票和基金等，不包括汽车、房地产及古董、字画等变现性较差的资产。固定支出除生活费开销以外，还包括房贷本息支出、分期付款支出等已知负债的固定现金支出。

以现有资产状况来衡量紧急备用金的应变能力，失业保障月数指标的值越高，表示即使失业也暂时不会影响生活，可审慎地寻找下一个合适的工作。

存款是最保守的保障，一般为3个月的固定支出。

$$\text{存款失业保障月数} = \text{存款} / \text{月固定支出}$$

可变现资产失业保障月数可定为6个月。需要用钱的时候，除存款外还可能需变现股票。其中3个月的部分是应对暂时失业、丧失劳动能力、医疗意外支出的紧急备用金，应以现金、活期储蓄、定期存单为主，变现时不会有多少损失；另外3个月的部分可以股票、基金为主，使用的机会不大，但万一需要时，要在几天内变现，变现时由于当时的市场行情或利率水准的变化，可能会有所损失。

$$\text{可变现资产失业保障月数} = \text{可变现资产} / \text{月固定支出}$$

净资产是最广义的失业保障。当持续失业时，不仅要取出存款或变现股票，可能还要卖掉个人使用的资产，还清房贷后以余额来支应生活费用。就此而言，净资产的失业保障月数应在12个月以上。

$$\text{净资产失业保障月数} = \text{净资产} / \text{月固定支出}$$

假使把过去所累积的储蓄都当成首付款，所有的月储蓄都用来缴房贷的话，其可变现的资产便会偏低，而失业保障月数仅有1个月。当失业的状况发生时，由于生活压力的逼迫，需要很快地找工作，但若屈就，可能就不是很理想的工作。

2. 应对紧急医疗或意外灾变导致的费用超支

虽然并没有失业或失能导致收入中断，但有时因为客户自己或家人需要紧急医疗

或因为天灾、被盗等导致财产损失，需要重建或重购时，就需要有一笔紧急备用金才能应对这些突发事件导致的一时的费用超支。

(1) 准备多少紧急备用金？

通常以单一事故可能发生的巨额费用来估计。即使疾病和灾变未发生，并非就可高枕无忧，也要准备应对紧急支出的备用金。因此，建议以 5000 元作为紧急备用金的安全存量额度。如果收入中断与因意外费用超支情况同时发生，所需的紧急备用金额度应为两者相加，而非取其高者。

(2) 如何衡量紧急备用金的应对能力？

在紧急医疗或意外灾变所导致费用超支情况下，如何以现有资产状况衡量紧急备用金的应对能力呢？这主要视意外或灾变承受能力而定。

意外或灾变承受能力 = (可变现资产 + 保险理赔金 - 现有负债) / 基本生活费

如果意外或灾变承受能力大于 1，表示万一发生灾变，承受能力较高；如果小于 1 但大于 0，则发生灾变后的损失，将影响家庭短期生活水准及居住环境；如果呈现负数，可能没有任何保险，表示当资产减损时负债依旧，将无力重建家园。

如果发现灾变承受能力偏低时，最快的改善方式是加保寿险、意外险、房屋险或家财险等。以意外或灾变承受能力 = 1 计算，

合理的寿险保额 = 5 ~ 10 年的生活费 + 现有负债 - 可变现资产

如果觉得寿险的保费过高，可以意外险代替。

如果亲人突然身故，要准备几年的生活费？视其亲人变故，遗属需要多久才能从破败中重新站起来而定，短则 5 年，最长可能需达 10 年。

3. 紧急备用金的筹备方式及其选择

紧急备用金的筹备方式主要有两种：一是流动性高的活期存款或短期定期存款，二是备用的贷款额度。

选择这两种方式时，要考虑机会成本。

存款筹备的机会成本是因紧急备用金的流动性，而可能无法达到长期投资的平均报酬率。如果两者的报酬率差异 3%，那么 3% 就是紧急备用金存款的机会成本。假设每个月固定支出为 5000 元，准备 6 个月的支出为紧急备用金共 30000 元，则一年 3% 的差异的机会成本为 $30000 \text{ 元} \times 3\% = 900 \text{ 元}$ 。

如果以备用的贷款额度作为紧急备用金，一旦动用就要支付高利率的利息。例如短期信用贷款的利率为 10%，额度也为 30000 元， $(30000 \text{ 元} \times 10\%) / 12 \text{ 月} = 250 \text{ 元/月}$ ，即每月需付 250 元的利息。因此，如果运用期达 6 个月，借款利息也就达到了

1500 元。

以存款准备的机会成本是相对的。存款利率与短期信用贷款利率的差距越大，以部分资金保留流动性，而以贷款准备紧急备用金的诱惑就越大。因为事故一旦发生，借款持续的时间较短，而紧急备用金是有支用才按日计息的，因此利率虽高，但借用的日子不多，就可以用经常性收支余额还清，负担也不会太大。

最好的方式是两者搭配，各作为紧急备用金的一部分。

二、分析预算与实际的差异

分析预算与实际的差异是将每月的收入、支出、储蓄预算与记账的实际收入、支出和储蓄相对比，根据差异的金额或比率大小，分析差异原因，从而得出改善方案。

（一）依据预算的分类个别分析

年预算是以整年的达成率为比较标的，月预算则以当月的差异为准。下面以某一客户家庭预算控制表为例进行分析，如表 1-1、表 1-2 和表 1-3 所示。

表 1-1 家庭预算控制表（月费用型）

（单位：元）

支出类型	月费用型支出						
支出形态	饮食	洗衣、美容	水电日用	车费、油钱	娱乐	医疗保健	合计
现金	27688	4410	7405	3515	7625	2830	53473
信用卡	0	0	0	0	0	0	0
月预算	28000	4000	6000	4000	4000	4000	50000
达成率（%）	98.9	110.3	123.4	87.9	190.6	70.8	106.9

表 1-1 中的月费用型支出合计为 53473 元，比月预算 5 万元多出 7%，其中水电日用与娱乐支出超过预算甚多，此科目就是需要改善的重点。

表 1-2 家庭预算控制表（年费用型）

（单位：元）

支出类型	年费用型支出						
支出形态	衣物	家具、电器	学费	保养、物管	年度旅游	交际	合计
现金	0	33930	133921	11100	7625	16600	203176
信用卡	25726	0	0	0	0	0	25726
年预算	60000	50000	200000	30000	160000	20000	520000
达成率（%）	42.9	67.9	67.0	37.0	4.8	83.0	44.0

表 1-2 中的年费用型支出方面，将实际支出与年预算支出相比较，如年购衣物预算 6 万元，添购新装花掉预算的 43%。对这些季节性的支出仍需加强管控，才不会超过全年预算。

表 1-3 家庭预算控制表（非控制型）

（单位：元）

支出类型	非控制型支出						总计
支出形态	税捐	保险费	房贷本金	利息支出	定期投资	合计	
现金/信用卡	44133	19797	28000	7204	10000	109134	979712 ^①
年预算	200000	100000	300000	86400	120000	806400	1458400 ^②
达成率（%）	22.1	19.8	9.3	8.3	8.3	13.5	67.2

① 53473 元/月 × 12 月 + 203176 元 + 25726 元 + 109134 元 = 979712 元。

② 50000 元/月 × 12 月 + 52000 元 + 806400 元 = 1458400 元。

表 1-3 中的非控制型支出，如各种税费、保险费、房贷本息与每月的定期投资额，如果没有意外，应与预算进度相同，可以现金流量与年预算相比较。

（二）尽量将改善方案量化

总额差异相对于细目差异更为重要。家庭预算应力求将支出总额大于预算额的部分控制在 10% 以内。如果在 10% 以上，应找出差异大的科目作进一步分析，并定出追踪的差异金额或比率标准。例如定出实际超过预算 1000 元或 10% 等数据，如果每个科目都超支，应每月选择一个重点科目进行改善。如果实际支出总额与预算总额差异不大，其原因是有些科目预算高估、有些科目预算低估的话，在持续两三个月后，就应根据实际支出修正个别科目的预算。

三、得出改善方案

改善方案可从资产负债的调整和预算的控制两方面得出。

（一）资产负债的调整

一个好的现金规划既能保证个人和家庭日常费用支出的需要，又能有效处理流动性、安全性和收益性的关系。

1. 以活期存款调节

当月储蓄低于最低标准时动用活期存款，当月储蓄超过最低标准时可存入活期存款，使定期定额的投资不会因突发因素而中断。

2. 恰当使用信用卡

如果本月有额外支出，而下月有额外收入时，为免本月储蓄额低于应有的月投资

额，可先以信用卡支出，使本月有足够的现金结余供作投资，再以下月的额外收入缴付信用卡。

3. 适当利用短期存贷款

一般工薪阶层除了每月领固定工资外，每年多少还有一些年度性的收入，如年终奖金、绩效奖金、劳动分红及年度股利等，同时也会有一些年度性的支出，如学费或年度的国外旅游等。当年度收入时间与支出时间不一致时，如年终奖金一般在1月份领取，但计划7月份全家出游，则可把奖金存6个月定期存单用作旅游备用金。如果是先有年度支出，后有年度收入，则可用短期个人贷款来运筹时间差异。

4. 以定期存款支付

年以内的中短期目标，如国外旅游、购车及装修等，应以定期存款或较稳健的储蓄的方式来支付。

如果每年的储蓄预算都有结余，可作整笔投资，也可用来规划长期目标。虽然此时不见得是定额，但每年定期不定额的整笔投资仍可作为提升退休后生活水平，或补助子女出国留学，或提前偿还房贷的额外资金来源。

5. 用保险减少损失

因伤病或意外发生丧失劳动能力的情况，可以事先投保失能险或意外失能险附约，无法工作时可得到最多达收入七成的残疾收入保险月给付，也可以投保医疗费用保险来弥补国家医疗保险给付的不足。

如果事先已投保残疾收入险及医疗费用险，可降低紧急备用金的额度，将其移转至获利性较高的资产上。如果现有的工作在离职时可领取6个月以上的离职金，或已具备可领取退休金的资格，那么为预防失业的最低可变现资产额度也可降低。

（二）预算的控制

预算的控制要提总值，减负债，升净值。提升净值直接的方法是提高资产的总值，减少负债，即开源和节流。

1. 开源

增加家庭资产总值是理财和抵御风险最重要的基础。开源主要是增加家庭工作收入和家庭理财收入。增加家庭工作收入可通过自行创业；晋升加薪；兼第二职业；计时或计件计酬时，加班或增加工作量来增加收入；找寻待遇更好的工作机会；寻找以业绩佣金为主的工作来提高收入等途径。增加家庭理财收入可通过提高投资收益率、节税和利用财务杠杆等途径。但投资收益率并非是主观努力可决定的，受投资环境影响很大。

2. 节流

开源并非易事。在资产的总值不可能大幅增长的情况下，如何节流成为了理财的一个重要方面。对储蓄的累积而言，降低生活支出比增加工作收入更为有效。因此，家庭预算控制，应从节流入手，可审视在食、衣、住、行、教育和娱乐等方面，哪些消费远高于平均比例，找出节约支出的重点控制科目。降低生活支出的主要途径有：

(1) 有计划地明智消费，用最小的成本获得最大的收益。

(2) 减债减息。

在减债减息方面，理财或控制的空间很大。例如预测市场利率，根据利率变化选择贷款期限、贷款利率和还款方式等；寻找适合自己情况的政策性低利贷款或首次买房贷款；以租房代替买房，通常租金支出会低于房贷本息支出；优先偿还利息较高的贷款，如无担保信用贷款、小额信用或消费性贷款；保单调整，将储蓄险调整为保障型寿险，可在同样保额下降低保费支出；等等。

对已知和固定金额的家庭债务，例如买房之后每月要缴房贷利息及物业管理费，买保险以后每年要缴保费，要追踪进度，不要多缴或漏缴。

为了控制费用与投资、储蓄，理财规划师可建议客户在银行开立三个账户：第一，定期定额投资账户，可用原来的工资转账户头，在发薪日次日扣款投资，达到强迫储蓄的目的；第二，在贷款行再开一个扣款账户，如果有房贷等本息要缴，在缴款日前拨入供扣款，这样可随时掌握房贷的本息缴付状况；第三，在常用的信用卡发卡银行开一个户头，所有的信用卡缴付经此户头，可弥补临时性资金不足，减少低收益资金的比例，同时便于掌握每月信用卡支付状况。这三个银行户头相互配合，不但可明确收支情况，控制收支，也能随时掌握资产负债状况。

四、现金规划的相关金融工具

(一) 储蓄

1. 一般储蓄业务

一般储蓄业务包括活期储蓄、定活两便、定期储蓄、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、个人通知存款等。

2. 特色储蓄业务

特色储蓄业务包括定额定期双定存单、定活通、绿色存款、礼仪存单、喜庆存单和四方钱等。

(二) 货币市场基金

特点：本金安全，流动性强，收益率相对活期储蓄较高，投资成本低，分红免税。