

# 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  $\times$  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

个特点：实用。各种债券、集资分红和储蓄定期存款都可以在此表上查到收益情况。方便。在“万能查息表上”查息是很简单的，只有高小文化程度的都会使用。只要一册在手，不用问，不用算，一查便知道。灵活。随意组合，容量大。“万能查息表”上的利率可随意组合既有横向组合 1% 至 10% 互相之间可以组合，也有纵向组合，“主表”的 1% 至 10% 任意一个都可以与“附表”上 0.05% 至 0.9% 的任意一个组合。增大了查息表的容量。

最后提醒读者，应认真研究以上几个例子，因为这几个例子是使用查息表的基本方法。只有掌握了基本的方法，才能运用自如。

### 第三节 各种期限（存期）的查息表

三个日期查息表(主表)

(单位:元)

(月利率%)

本金	利率									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	0.15	0.30	0.45	0.60	0.75	0.90	1.05	1.20	1.35	1.50
100	0.30	0.60	0.90	1.20	1.50	1.80	2.10	2.40	2.70	3.00
200	0.60	1.20	1.80	2.40	3.00	3.60	4.20	4.80	5.40	6.00
300	0.90	1.80	2.70	3.60	4.50	5.40	6.30	7.20	8.10	9.00
400	1.20	2.40	3.60	4.80	6.00	7.20	8.40	9.60	10.80	12.00
500	1.50	3.00	4.50	6.00	7.50	9.00	10.50	12.00	13.50	15.00
600	1.80	3.60	5.40	7.20	9.00	10.80	12.60	14.40	16.20	18.00
700	2.10	4.20	6.30	8.40	10.50	12.60	14.70	16.80	18.90	21.00
800	2.40	4.80	7.20	9.60	12.00	14.40	16.80	19.20	21.60	24.00
900	2.70	5.40	8.10	10.80	13.50	16.20	18.90	21.60	24.30	27.00
1000	3.00	6.00	9.00	12.00	15.00	18.00	21.00	24.00	27.00	30.00

### 三个日期查息表(附表)

(单位:元)

(月利率‰)

本金	利率													
	利息	利息	0.05	0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.9		
50	0.01	0.02	0.03	0.06	0.12	0.18	0.24	0.30	0.36	0.42	0.48	0.54		
100	0.02	0.03	0.06	0.09	0.12	0.18	0.24	0.30	0.36	0.42	0.48	0.54		
200	0.03	0.06	0.12	0.18	0.24	0.36	0.45	0.60	0.72	0.84	0.96	1.08		
300	0.05	0.09	0.18	0.27	0.36	0.45	0.60	0.75	0.90	1.05	1.20	1.35		
400	0.06	0.12	0.24	0.36	0.48	0.60	0.72	0.90	1.08	1.26	1.44	1.62		
500	0.08	0.15	0.30	0.45	0.60	0.72	0.90	1.05	1.26	1.47	1.68	1.89		
600	0.09	0.18	0.36	0.54	0.72	0.90	1.08	1.26	1.44	1.68	1.92	2.16		
700	0.11	0.21	0.42	0.63	0.84	1.05	1.26	1.44	1.62	1.89	2.16	2.43		
800	0.12	0.24	0.48	0.72	0.96	1.20	1.44	1.62	1.80	2.10	2.40	2.70		
900	0.14	0.27	0.54	0.81	1.08	1.35	1.62	1.89	2.16	2.43	2.70	3.00		
1000	0.15	0.30	0.60	0.90	1.20	1.50	1.80	2.10	2.40	2.70	3.00	3.30		

### 半年期查息表(主表)

(月利率‰)

(单位:元)

本金	利率									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	0.30	0.60	0.90	1.20	1.50	1.80	2.10	2.40	2.70	3.00
100	0.60	1.20	1.80	2.40	3.00	3.60	4.20	4.80	5.40	6.00
200	1.20	2.40	3.60	4.80	6.00	7.20	8.40	9.60	10.80	12.00
300	1.80	3.60	5.40	7.20	9.00	10.80	12.60	14.40	16.20	18.00
400	2.40	4.80	7.20	9.60	12.00	14.40	16.80	19.20	21.60	24.00
500	3.00	6.00	9.00	12.00	15.00	18.00	21.00	24.00	27.00	30.00
600	3.60	7.20	10.80	14.40	18.00	21.60	25.20	28.80	32.40	36.00
700	4.20	8.40	12.60	16.80	21.00	25.20	29.40	33.60	37.80	42.00
800	4.80	9.60	14.40	19.20	24.00	28.80	33.60	38.40	43.20	48.00
900	5.40	10.80	16.20	21.60	27.00	32.40	37.80	43.20	48.60	54.00
1000	6.00	12.00	18.00	24.00	30.00	36.00	42.00	48.00	54.00	60.00

半年期查息表(附表)

(单位:元)

(月利率%)

本金	利率		月利率%																					
	利息	利率	0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.9	1.0	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	2.0		
50	0.02	0.03	0.06	0.12	0.18	0.24	0.30	0.36	0.42	0.48	0.54	0.60	0.66	0.72	0.78	0.84	0.90	0.96	1.02	1.08	1.14	1.20	1.26	1.32
100	0.03	0.06	0.12	0.24	0.36	0.48	0.60	0.72	0.84	0.96	1.08	1.20	1.32	1.44	1.56	1.68	1.80	1.92	2.04	2.16	2.28	2.40	2.52	2.64
200	0.06	0.12	0.24	0.48	0.72	1.08	1.44	1.80	2.16	2.52	2.88	3.24	3.60	3.96	4.32	4.68	5.04	5.40	5.76	6.12	6.48	6.84	7.20	7.56
300	0.09	0.18	0.36	0.72	1.08	1.62	2.16	2.70	3.24	3.78	4.32	4.86	5.40	5.94	6.48	7.02	7.56	8.10	8.64	9.18	9.72	10.26	10.80	11.34
400	0.12	0.24	0.48	0.96	1.44	2.16	2.88	3.60	4.32	5.04	5.76	6.48	7.20	7.92	8.64	9.36	10.08	10.80	11.52	12.24	12.96	13.68	14.40	15.12
500	0.15	0.30	0.60	1.20	1.80	2.70	3.60	4.50	5.40	6.30	7.20	8.10	9.00	9.90	10.80	11.70	12.60	13.50	14.40	15.30	16.20	17.10	18.00	18.90
600	0.18	0.36	0.72	1.44	2.16	3.24	4.32	5.40	6.48	7.56	8.64	9.72	10.80	11.88	12.96	14.04	15.12	16.20	17.28	18.36	19.44	20.52	21.60	22.68
700	0.21	0.42	0.84	1.68	2.52	3.78	5.04	6.30	7.56	8.82	10.08	11.34	12.60	13.86	15.12	16.38	17.64	18.90	20.16	21.42	22.68	23.94	25.20	26.46
800	0.24	0.48	0.96	1.92	2.88	4.32	5.76	7.20	8.64	10.08	11.52	12.96	14.40	15.84	17.28	18.72	20.16	21.60	23.04	24.48	25.92	27.36	28.80	30.24
900	0.27	0.54	1.08	2.16	3.24	4.86	6.48	8.10	9.72	11.34	12.96	14.58	16.20	17.82	19.44	21.06	22.68	24.30	25.92	27.54	29.16	30.78	32.40	34.02
1000	0.30	0.60	1.20	2.40	3.60	5.40	7.20	9.00	10.80	12.60	14.40	16.20	18.00	19.80	21.60	23.40	25.20	27.00	28.80	30.60	32.40	34.20	36.00	37.80

九个月期查息表(主表)

(单位:元)

(月利率‰)

本金	利率		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	利息	利息										
50	0.45	0.90	1.35	1.80	2.25	2.70	3.15	3.60	4.05	4.50		
100	0.90	1.80	2.70	3.60	4.50	5.40	6.30	7.20	8.10	9.00		
200	1.80	3.60	5.40	7.20	9.00	10.80	12.60	14.40	16.20	18.00		
300	2.70	5.40	8.10	10.80	13.50	16.20	18.90	21.60	24.30	27.00		
400	3.60	7.20	10.80	14.40	18.00	21.60	25.20	28.80	32.40	36.00		
500	4.50	9.00	13.50	18.00	22.50	27.00	31.50	36.00	40.50	45.00		
600	5.40	10.80	16.20	21.60	27.00	32.40	37.80	43.20	48.60	54.00		
700	6.30	12.60	18.90	25.20	31.50	37.80	44.10	50.40	56.70	63.00		
800	7.20	14.40	21.60	28.80	36.00	43.20	50.40	57.60	64.80	72.00		
900	8.10	16.20	24.30	32.40	40.50	48.60	56.70	64.80	72.90	81.00		
1000	9.00	18.00	27.00	36.00	45.00	54.00	63.00	72.00	81.00	90.00		

九个月期查息表(附表)

(单位:元)

(月利率‰)

本金	利率													
	利息	利息	0.05	0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.9		
50	0.02	0.05	0.09	0.14	0.18	0.23	0.27	0.32	0.36	0.41				
100	0.05	0.09	0.18	0.27	0.36	0.45	0.54	0.63	0.72	0.81				
200	0.09	0.18	0.36	0.54	0.72	0.90	1.08	1.26	1.44	1.62				
300	0.14	0.27	0.54	0.81	1.08	1.35	1.62	1.89	2.16	2.43				
400	0.18	0.36	0.72	1.08	1.44	1.80	2.16	2.52	2.88	3.24				
500	0.23	0.45	0.90	1.35	1.80	2.25	2.70	3.15	3.60	4.05				
600	0.27	0.54	1.08	1.62	2.16	2.70	3.24	3.78	4.32	4.86				
700	0.32	0.63	1.26	1.89	2.52	3.15	3.78	4.41	5.04	5.67				
800	0.36	0.72	1.44	2.16	2.88	3.60	4.32	5.04	5.76	6.48				
900	0.41	0.81	1.62	2.43	3.24	4.05	4.86	5.67	6.48	7.29				
1000	0.45	0.90	1.80	2.70	3.60	4.50	5.40	6.30	7.20	8.10				

一年期查息表(主表)

(单位:元)

(年利率%)

本金	利率									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	0.50	1.00	1.50	2.00	2.50	3.00	3.50	4.00	4.50	5.00
100	1.00	2.00	3.00	4.00	5.00	6.00	7.00	8.00	9.00	10.00
200	2.00	4.00	6.00	8.00	10.00	12.00	14.00	16.00	18.00	20.00
300	3.00	6.00	9.00	12.00	15.00	18.00	21.00	24.00	27.00	30.00
400	4.00	8.00	12.00	16.00	20.00	24.00	28.00	32.00	36.00	40.00
500	5.00	10.00	15.00	20.00	25.00	30.00	35.00	40.00	45.00	50.00
600	6.00	12.00	18.00	24.00	30.00	36.00	42.00	48.00	54.00	60.00
700	7.00	14.00	21.00	28.00	35.00	42.00	49.00	56.00	63.00	70.00
800	8.00	16.00	24.00	32.00	40.00	48.00	56.00	64.00	72.00	80.00
900	9.00	18.00	27.00	36.00	45.00	54.00	63.00	72.00	81.00	90.00
1000	10.00	20.00	30.00	40.00	50.00	60.00	70.00	80.00	90.00	100.00

一年期查息表(附表)

(单位:元)

(年利率%)

本金	利率									
	0.05	0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.9
50	0.02	0.05	0.10	0.15	0.20	0.25	0.30	0.35	0.40	0.45
100	0.05	0.10	0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.80	0.90
200	0.10	0.20	0.40	0.60	0.80	1.00	1.20	1.40	1.60	1.80
300	0.15	0.30	0.60	0.90	1.20	1.50	1.80	2.10	2.40	2.70
400	0.20	0.40	0.80	1.20	1.60	2.00	2.40	2.80	3.20	3.60
500	0.25	0.50	1.00	1.50	2.00	2.50	3.00	3.50	4.00	4.50
600	0.30	0.60	1.20	1.80	2.40	3.00	3.60	4.20	4.80	5.40
700	0.35	0.70	1.40	2.10	2.80	3.50	4.20	4.90	5.60	6.30
800	0.40	0.80	1.60	2.40	3.20	4.00	4.80	5.60	6.40	7.20
900	0.45	0.90	1.80	2.70	3.60	4.50	5.40	6.30	7.20	8.10
1000	0.50	1.00	2.00	3.00	4.00	5.00	6.00	7.00	8.00	9.00

## 二年期查息表(主表)

(单位:元)

(年利率%)

本金	利率									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	1.00	2.00	3.00	4.00	5.00	6.00	7.00	8.00	9.00	10.00
100	2.00	4.00	6.00	8.00	10.00	12.00	14.00	16.00	18.00	20.00
200	4.00	8.00	12.00	16.00	20.00	24.00	28.00	32.00	36.00	40.00
300	6.00	12.00	18.00	24.00	30.00	36.00	42.00	48.00	54.00	60.00
400	8.00	16.00	24.00	32.00	40.00	48.00	56.00	64.00	72.00	80.00
500	10.00	20.00	30.00	40.00	50.00	60.00	70.00	80.00	90.00	100.00
600	12.00	24.00	36.00	48.00	60.00	72.00	84.00	96.00	108.00	120.00
700	14.00	28.00	42.00	56.00	70.00	84.00	98.00	112.00	126.00	140.00
800	16.00	32.00	48.00	64.00	80.00	96.00	112.00	128.00	144.00	160.00
900	18.00	36.00	54.00	72.00	90.00	108.00	126.00	144.00	162.00	180.00
1000	20.00	40.00	60.00	80.00	100.00	120.00	140.00	160.00	180.00	200.00

二年期查息表(附表)

(单位:元)

(年利率%)

本金	利率													
	利息		0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.9			
50	0.05	0.10	0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.80	0.90				
100	0.10	0.20	0.40	0.60	0.80	1.00	1.20	1.40	1.60	1.80				
200	0.20	0.40	0.80	1.20	1.60	2.00	2.40	2.80	3.20	3.60				
300	0.30	0.60	1.20	1.80	2.40	3.00	3.60	4.20	4.80	5.40				
400	0.40	0.80	1.60	2.40	3.20	4.00	4.80	5.60	6.40	7.20				
500	0.50	1.00	2.00	3.00	4.00	5.00	6.00	7.00	8.00	9.00				
600	0.60	1.20	2.40	3.60	4.80	6.00	7.20	8.40	9.60	10.80				
700	0.70	1.40	2.80	4.20	5.60	7.00	8.40	9.80	11.20	12.60				
800	0.80	1.60	3.20	4.80	6.40	8.00	9.60	11.20	12.80	14.40				
900	0.90	1.80	3.60	5.40	7.20	9.00	10.80	12.60	14.40	16.20				
1000	1.00	2.00	4.00	6.00	8.00	10.00	12.00	14.00	16.00	18.00				

三年期查息表(主表)

(单位:元)

(年利率%)

本金	利率									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	1.50	3.00	4.50	6.00	7.50	9.00	10.50	12.00	13.50	15.00
100	3.00	6.00	9.00	12.00	15.00	18.00	21.00	24.00	27.00	30.00
200	6.00	12.00	18.00	24.00	30.00	36.00	42.00	48.00	54.00	60.00
300	9.00	18.00	27.00	36.00	45.00	54.00	63.00	72.00	81.00	90.00
400	12.00	24.00	36.00	48.00	60.00	72.00	84.00	96.00	108.00	120.00
500	15.00	30.00	45.00	60.00	75.00	90.00	105.00	120.00	135.00	150.00
600	18.00	36.00	54.00	72.00	90.00	108.00	126.00	144.00	162.00	180.00
700	21.00	42.00	63.00	84.00	105.00	126.00	147.00	168.00	189.00	210.00
800	24.00	48.00	72.00	96.00	120.00	144.00	168.00	192.00	216.00	240.00
900	27.00	54.00	81.00	108.00	135.00	162.00	189.00	216.00	243.00	270.00
1000	30.00	60.00	90.00	120.00	150.00	180.00	210.00	240.00	270.00	300.00