

第一章 家庭银行存款基本知识

朋友，你是否正为不知道如何存款最合适而发愁？是否在为筹集一笔购房款而殚精竭虑？是否在为物价的上涨而忧心忡忡？我们愿意成为您生活中的参谋，为您如何选择合适的存款方式而出谋划策。希望这本《家庭存款投资指南》能成为您生活中的小帮手，帮您排忧解难，合理安排好自己手中的钱款。

1.1 银行存款的概念

我们在这里讲的银行存款，是指居民个人和家庭的储蓄存款。合理地安排好自己的财富，是居民日常生活的重要组成部分，储蓄也是普通家庭最常见的一种投资方式。那么什么是储蓄呢？

一、储蓄的概念

“储蓄”，在我国古代泛指积聚财富的行为，主要是指个人储备钱财、粮食以备不时之需的意思。例如，秦时的《尉缭子》一书中说，“民无二事，则有储蓄”；《后汉书》上也有“节用储蓄，以备凶灾”之

说。后来，随着历史的发展，储蓄一词的含义也发生了变化。现在通常所说的储蓄，有下述两种含义：

广义地讲，储蓄是指人们储存、储藏财物的意思。这种含义的储蓄包括两种储蓄形式：一是指城乡居民储藏的现金、存入银行和其他金融机构的存款、以及居民持有的各种有价证券，这种储蓄形式主要是货币或有价证券的储蓄；另一种形式是指城乡居民储藏的实物。

狭义地讲，储蓄就是指城乡居民在银行、信用社和其他金融机构的储蓄存款。这也是目前使用最广泛的一种含义。这种含义的储蓄，既不包括城乡居民手持的现金，也不包括居民持有的各种有价证券，更不包括人们储蓄的实物。

我国社会主义条件下储蓄的概念可以概括为：城乡居民为满足物质文化需要和价值储藏，把节余和暂时不用的钱存入金融机构，以保值增值的一种信用形式。它是国家组织社会闲散资金、支持经济建设的一种有效手段。

二、储蓄的意义

随着社会生产和生活条件的改善，我们生存上的需要比较容易解决。储蓄不仅为了防备天灾人祸，还为应付近期和远期生活方面的急需。比如，年轻的未婚男女乃至双方的父母要为筹办婚事花销；成家立业的中年人要供养子女、赡养老人或为了自己晚年的生活提供可靠的经济保证；随着住房和医疗制度的改革，过去享受公费医疗、住房福利待遇的

人以后可能增加个人的负担；企业生产经营自主权扩大以后，要自负盈亏，相应要打破“铁饭碗”，职工也要承担企业经营管理不善带来的失业风险；等等。诸如此类的储蓄意向或动机，都有一个共同的特点，即留做备用。在这些需要都能满足之后，又可能产生新的一类需要，如添置高档耐用消费品，美化居室生活环境，购置房产、汽车，或者出外旅游观光等等。由此而产生的储蓄意向，又有一个新的特征，即改善生活。近年来，随着收入的逐步增加，家庭生活负担的减少，城乡居民中的后一种储蓄倾向越来越强烈了。这说明，在今天的社会经济条件下，人们的储蓄动机和意向是多样化的。

从近年居民收入增加、生活改善的角度看，有相当一部分人不再是因为迫不得已而储蓄，而是积极主动地根据个人和家庭收入安排当前消费，掌握节余，统筹规划储蓄的数量和目标。当然也会有人还是那么漫不经心，用了再说，剩多少储蓄多少，其实这种随意当中流失掉的财富如果累计起来将是一笔不小的数目。

有人曾算过这么一笔帐，如果一个人从 20 岁开始吸烟，到 60 岁终止，以每天一包烟，每包烟 1 元钱计算，每年的烟钱就是 360 元，40 年就是 14400 元。如果将逐年花在抽烟上的钱都存入银行，本金加利息数额是相当惊人的。第一年的烟钱 360 元在银行连存 8 个 5 年期，按 1990 年 4 月 15 日的利率计算，每 5 年可以得到利息 129.60 元，40 年本息累

计就高出烟钱总数一倍多，达 22970.03 元；第二年的 360 元存 39 年，可得本息 20547.04 元；第三年的 360 元存 38 年可得 18545.51 元；把逐年存入银行的烟钱所得利息相加就是 213556.87 元，再加上本金一共是 227956.87 元。

在这里有必要对储蓄观念进行一下澄清。现代意义上的储蓄，并不指保存实物。受到实物储蓄观念的影响，农村和城市中都还有一些人认为只有实物保值最可靠。比如，听信涨价传闻抢购一批粮食，囤积起来；不管质量好坏，买下冰箱彩电，以图储物保值。其实，买进一大堆米面，不仅保管起来劳神费力，而且万一发霉变质，还得赔本；同时，市场价格是起伏不定的，一旦价格下跌，不仅起不到保值和储蓄的作用，而且占用一大笔钱，家庭生活中的其他开支需要也无法保证了。实物储蓄的局限性是显而易见的。

现代意义上的储蓄，也不是积攒余钱自己保管就行了。比如把钞票埋入地下，或缝进贴身衣袄，或者藏在别人意想不到的地方。那样做实际上还是一种实物储蓄方式的反映，所不同的是储藏货币这种实物。古时的人这么做因为没有钱庄，只能在地下挖一个窖，把金银财宝藏在里面，不让他人知道，所谓的“此地无银三百两”。西汉时，有人还发明了储藏钱币的瓦罐，叫“扑满”，这种东西只有入口，没有出口，待钱币装满之后，才敲破取出使用。古人贮钱，其储藏的是金属货币，不会贬值，但现在流

通的都纸币，如果还这样存钱，固然可以集少成多，但钱却是死钱，不仅不能生息，还可能贬值，物价一上涨，今天的一元钱肯定买不到以前一元钱的东西。再说，自己储藏钱款，总有担心之处，不仅怕钱丢了，怕被人偷了、抢了，怕被老鼠咬了，还怕地下潮气浸湿发霉腐烂了，所以储藏钞票是一种落后的储蓄方式。

三、储蓄也是一种投资

您往银行存钱，首先是一种增加积蓄的行为，同时又是一种投资行为。为什么这样说呢？从金融意义上来说，投资就是垫付货币，通过某种方式，把钱投到使自己的货币在将来增值，即取得货币收益。您把钱存进银行，就是以银行存款为对象，向银行提供货币资金，期望到期不仅如数归还，而且还能取得利息，所以从这种意义上理解，您把钱存进银行也是一种投资，即存款投资。

把存款当作一种投资，就是要重视存款生息。既然投资的目的是为了获得收益，那么存款投资首先要考虑的就是存款利息收入。同样一笔资金，是放在手里保管还是用来投资？如果用来投资，是存进银行还是购买债券、股票？如果存进银行，又选择什么时候存？存长期还是存短期？在选择投资方式时，就要比较不同投资方式的收益高低。具体来讲，就是哪一种投资方式，收益更高。一般来讲，当银行存款利率高的时候人们倾向于选择存款投资，而在利率低的时候选择投资有价证券。

民间很多地方搞“抬会”，是一种无息借款的方式，入伙的人定期出份子钱，按抓阄定下来的次序规定钱归谁使用。这种没有法律保障的无息借贷行为不仅损失了利息，而且风险很大。还有人认为我现在又没挣几个钱，存进银行不过是想添置点高档消费品，什么时候看到中意的东西了，取出来花掉，利息对我来说无所谓。其实，从投资生息的观点来看，您在银行存款既是积蓄，又是一笔投资。如果不是近期内急用，最好还是存定期存款。只要精心安排，是可以一举两得的。

四、存款投资的特点

储蓄是深受群众欢迎的投资行为，所以人们常把储蓄称为“聚宝盆”，它既把分散到千家万户节余的小钱、零星钱通过储蓄这种途径汇集到一起，变成数量可观的资金；又可把这些资金投入向社会生产中去，从而使储户获得利息收益。这种以信用为基础的投资安全可靠，风险小，收益可观，因此，是当今世界最流行的投资聚财方式。概括起来，存款投资主要有如下特点：

（一）安全可靠

我国宪法规定：“国家保护公民的合法收入，储蓄、房屋和其他合法财产的所有权”。储蓄被列为国家保护公民合法收入所有权的首位。主要是指：承认储蓄存款的占有权，存款的主权属于存款的所有人，任何人不得侵犯；保障存款的使用权，存款完全归存款人自由支配，他人不得干预；尊重个人存

款的处置权，存款可以转让、赠与、继承等。除宪法明文规定保护储蓄投资所有权外，对查询、止付、没收个人存款等问题都作出了严格的规定，所以储蓄是受法律保障、最安全可靠的投资途径。同时，我国的储蓄网点，以国家信用做后盾，一般不存在破产倒闭的风险。储户存款体现了自愿性，存款自愿，取款自由，为储户保守秘密，储蓄财产受法律保障。储户存款一般采取记名，丢失可挂失，冒领支取银行要负责任，所以在银行进行储蓄投资是十分安全可靠的。

（二）储蓄手续方便

储蓄不需要具备专门的投资专业知识。目前，我国的存款的金额大小没有限制，可多可少，可存可取。当储户需要用钱时，可立即提取活期存款，灵活方便。如遇特殊情况，家庭急需用款，需提前支取未到期的存款，只要提前通知银行，损失一点利息便可以支取。储蓄存款是广大居民采取最多的投资手段，可获取相当可观的存款利息收入。在市场经济不发达的地区尤其是如此。

（三）储蓄风险性小

在众多的投资中，储蓄几乎是无风险的投资项目。如在美国，由于银行都参加了国家联邦储蓄保险，万一由于银行业的竞争，个别银行破产，联邦储蓄保险负责偿还存款，但偿还时每户头赔款不超过 10 万美元。在我国，银行大都是由国家开办的，一般不存在破产倒闭的问题，所以把节余的钱存在

银行里就等于放进了保险箱，是最安全可靠的投资。

(四) 储蓄具有继承性

目前我国制定的储蓄有关规定，如果存款人死亡后，合法继承人可以继承这部分遗产。合法继承人只要在当地公证处办理好继承权的证明书，银行凭此办理过户或支付手续。如果该项存款的继承权发生争执时，银行凭法院判决书、裁定书或调解书，办理过户或支付手续。

当然，储蓄尽管有以上的优点，但它并非绝对万无一失。在通货膨胀、物价上涨的情况下，有些储蓄的种类利息太低，以致于利率的增长赶不上物价上涨，甚至出现负利率，这样居民到银行存款时就要承担货币贬值的风险。比如，1993、1994 年我国活期年利率是 1.8%，而我国同期的物价指数平均年上涨率为 3~4% 之间，这样一算就要出现负利率。

1.2 我国银行存款的政策与原则

一、我国人民币储蓄政策

储蓄是一项政策性很强的工作，不但关系到千家万户的生活和广大储户的切身利益，而且关系到我国经济的稳定和发展，因此，认真贯彻执行储蓄政策，搞好储蓄工作有着重要的意义。

党和国家对储蓄实行保护和鼓励的政策，包含着两层意思：一是保护政策，就是说个人在银行里

的储蓄存款，是受到国家法律保护的，任何个人和单位都不得侵犯。二是鼓励政策，就是国家除在宪法上规定个人储蓄受到保护外，还采取各种具体措施，鼓励人民参加储蓄，国家对广大群众在银行里的储蓄存款，付给一定的利息，为保护储户的利益，还时常在不同的时期对储蓄存款的利率进行调整，这是对群众参加储蓄的一种物质鼓励。

国家保护公民储蓄的所有权体现在三个方面：一是承认存款的占有权。存款的主权属于存款所有人，任何人不得侵犯。二是允许存款的使用权。存款完全归存款人自由支配。三是尊重存款的处理权。存款可以转让、赠送、存款人死亡后，继承人有权按存款人生前遗嘱或法定程序，继承其存款。

二、银行存款的原则

国家对群众参加储蓄制定了如下的存款原则：

1. 自愿原则。即储户参加储蓄是自愿的，实行存款自愿。储户是否参加储蓄存款，在哪个银行或储蓄所存，存多少钱，存款期限的选择，存哪一种储蓄，都由参加储蓄的储户自己决定，银行或其他任何单位都不以任何方式加以干涉。

2. 自由原则。自由原则是指储户取款自由，储户什么时候取款，取多少，取款用途都由储户自己决定，银行或他人不能加以限制。

3. 有息原则。储户存款有息，存款人的储蓄存款是劳动所得或其他合法收入，是属于存款人个人所有的。因此，银行不能无偿地使用，要付给存

款人一定的利息，作为使用其资金的报酬。存款人将储蓄作为投资方式取得利息收入是合法的收入。

4. 保密原则。银行使用储户的存款有义务为储户保守秘密。储户在银行存款多少，以何种方式存款，存取款情况等，银行负有为储户保密的责任，除了国家通过立法程序有特殊规定以外，不能随便泄露给别人。

1.3 储蓄理论与利率理论

一、消费与储蓄理论

人们的储蓄行为不仅与其消费有关，而且与他的收入也有密切关系。因为储蓄的最终目的是为了更好地消费，而收入是消费和储蓄的源泉，所以为了帮助读者正确地选择储蓄方式，这里介绍几种收入与消费和储蓄的模式。

1. 消费与储蓄的绝对收入模式

这种模式的收入理论认为，个别消费者是根据其收入的绝对水平来决定将其收入的，多大部分用于消费，多大部分用于储蓄，由消费者的收入水平决定。在其他情况不变时，绝对收入水平的提高，将导致用于消费部分比例的下降，而用于储蓄比例的上升。这也就是说，钱越多的人，其收入中用于储蓄的份额越大；而钱越少的人，越少储蓄，甚至是负储蓄，即到处欠债，借钱花。

这个理论被接受的原因在于，高收入家庭，存

满足家人消费需求后，有较大比重余额留下来用于储蓄，而低收入家庭则相反。因此，个人的消费储蓄比例取决于当前的绝对收入量。

2. 消费与储蓄的相对收入模式

这种收入模式的理论认为，人们的消费和储蓄水平，不仅依赖于当前的绝对收入，而且还取决于收入的历史水平，即人们不可能迅速改变其现行的消费或储蓄标准，他们只会因收入的减少而对这一标准作小幅度的调整。

相对收入理论还认为，一个家庭的收入用于消费和储蓄的水平，也依赖于邻居等相关的其他家庭的收入水平，而不是只依赖于自己的绝对收入状况。假如，您的绝对收入提高了，但由于与您同等的其他家庭收入也以相同的比率提高，因而您收入等级的相对应位置不变，其收入用于消费和储蓄的比例也不变。

3. 消费与储蓄的持久收入模式

这种收入模式的理论认为，人们的消费和储蓄行为是与其持久的或长期的收入水平相一致，而不是与其现期收入相一致的。也就是说，一个家庭在任何一年的消费和储蓄行为，决不是以这一年的现行收入来决定，而是由一个长期的预期收入所决定。例如，某人在这一年的收入水平虽然不高，但是，由于他预期在未来的一年或几年中会有更高的收入，因而他在这一年通过一定的方式定出一个较高的消费水平或储蓄水平。所以，人们的消费和储蓄水平

不是同某次特殊的收入相一致，而与其长期的平均收入相一致。

4. 消费与储蓄的生命周期收入模式

以上的收入模式都是以一定的较短或较长时期的收入，来考虑人们的消费与储蓄的行为。而生命周期理论，则是以人的一生的收入周期来考虑最佳的消费和储蓄比例。生命周期收入模式认为，储蓄是个人用来防老的产物，因此，人的年龄结构也是确定消费和储蓄行为的重要因素。这就是说，个人是按其一生的周期来安排其消费和储蓄水平，从而其消费行为是平缓的，波动很小，决不会收入高时大肆挥霍，收入低时节衣缩食，因此，各个时期的消费水平基本相同。

根据这个理论，一个人在他的工作期间，其储蓄为正储蓄，退休后，其储蓄便为负储蓄。也就是说，一个人应根据他一生的收入周期来安排消费和储蓄，从而可使高收入阶段的储蓄补足低收入期间的负储蓄。这样，一生的消费水平便呈稳定状态。

二、利率水平的变化及其原因

到银行去存款，储户对利率的高低是十分关心的。对于一个普通居民来说，总是希望能多获取一些利息收入，而对不断变化的利率，您当然希望在利率水平较高时存入存款，并且存款期限尽可能地长，希望在利率较低时使存款期限短一些。过去一个很长的时期中，国家制订的利率相当稳定，很少进行调整，但随着我国利率市场化进程的推进，利

率会逐渐成为中国人民银行调节经济的手段，所以利率较大幅度 and 较高频率的变动将是不可避免的。

在这里对引起利率水平变动的原由或者说国家调整利率水平的依据进行一些简要介绍，使大家能够对利率的变动作大致的判断和预测：

第一，社会平均利润率的高低是决定利率水平长期变动趋势的基本原因。要理解这一点并不难。因为当您把钱存入银行后，银行并不是单纯为您保管这笔钱，而是将这些钱积聚起来，作为生产资金贷给企业。企业则利用这些资金从事各种生产经营活动，并从中获得利润。由于市场竞争的作用，不同行业、企业之间实现的利润会呈现平均化的趋向，即投入相等的资金要得到大致相等的利润。这就是社会平均利润率。为了充分发挥市场机制的作用，国家在制订价格政策、税收政策时要考虑社会平均资金利润率。企业获得平均资金利润率以后，如果它利用银行贷款，就必须将利润中的一部分作为利息付给银行，作为使用资金的报酬。银行则从获得的贷款利息中拿出一部分作为存款利息付给储户。可见，储蓄利息的最终来源是企业利润，企业利润又由社会平均利润率所决定。社会平均利润率越高，利息率就越高；反之，也就越低。如果贷款利率超过平均资金利润率，那就意味着企业不仅无利可图，而且还要赔本，其生产经营活动是难以为继的。所以储户在考虑未来利率变动趋势时，应当注意整个社会的企业生产经营状况，有时利率水平很高，与企

业获得平均资金利润脱节，这种高利率是难以维持的。

第二，资金的供求关系直接对利率水平起着制约作用。在资金市场上，货币是作为一种特殊商品出现的，利率便是这种特殊商品的价格。同其他商品一样，货币资金的供应大于需求时，如果其他条件不变，其利率水平便会呈下降趋势；反之，就会成上升趋势。货币资金的供求关系看起来只是银行与企业之间的关系，因为资金的供应者主要是银行，资金的需求者主要是企业，但这种供求关系终究会反映到家庭储蓄的利率水平上来。当企业对资金的需求十分旺盛时，银行如不提高贷款利率，就会刺激企业对资金的需求更加扩大，资金供不应求的矛盾更加尖锐。这时企业就可能采取各种办法向社会集资，变相地提高了利率。因此，当资金供不应求时，银行就会提高贷款利率，以限制企业对资金的需求，而贷款利率提高以后，储蓄利率也就会相应的提高。反过来，当资金供大于求时，贷款利率就会下调，从而储蓄利率也就会下调。供求关系对利率水平变化的制约更直接、更迅速，不像社会平均资金利润率的影响表现为一种长期趋势。同时，资金的供求关系常常受到许多社会、心理的因素干扰，难免出现一些扭曲或变形的情况。有时由于“虚假”的资金起作用，使社会在很短的时间内形成资金需求热潮，从而推动利率的迅速提高，这种高利率也是不会持久的。

第三，国家的宏观经济政策对利率的制定有着重要的影响，我国经济体制改革以来，国家越来越重视宏观经济政策对国民经济的调节作用。调整利息率实际上是国家用来调节国民经济运行状况的宏观经济政策的一个重要组成部分。当经济生活中出现“过热”状况，通货膨胀率居高不下时，为了抑制过快的经济速度，降低通货膨胀率，国家往往需要采取紧缩政策。提高利率就是紧缩政策中的重要组成部分。利率的提高将使企业的投资成本增加，从而使增加投资扩大生产规模的冲动受到抑制。同时，较高的利率也吸引了更多的储蓄存款，使市场上过高的商品需求减小，从而使物价回落，通货膨胀率降低。反过来则会降低利率，刺激投资和消费。当然，经济能否正常地运转还要受到多种因素的制约。

第四，国际金融市场信贷资金的供求状况及利率水平也会对国内的利率水平产生一定的影响，这种影响的大小要取决于一个国家与国际经济联系的紧密程度及对外开放的程度。例如，当国际金融市场信贷资金供大于求而利率下降，这时就有利于需求信贷资金的国家更多地引进外资。由于外资的增加，缓解了国内资金供不应求的状况，而使利率水平上升的趋势受到抑制，为利率水平的下降创造了条件。

当然，作为一般投资者是不可能也不必要对上述各种因素作详尽分析来预测利率水平的变化的。但通过上面的分析有一点应该明确：利率波动是频

繁的，经济生活中的多种因素会促使它发生变动。

1.4 银行存款的基本技术

绝大多数人对于银行存款的手续应该都是不陌生的，我们在这里主要介绍一下定期存款的手续和有关异地托收规定。

一、怎样存定期存款

定期储蓄是在第一次存入款项时，就约定好存款期限，在期满时，支取本金和利息。

个人投资选择定期储蓄存款方式，是要利用储蓄存款方便、灵活和安全等优点，因此，我们主要讲述一下零存整取、整存整取和华侨（人民币）定期储蓄怎样办理存款。

1. 办理零存整取。零存整取储蓄有存款额固定和存款不固定两种方式。这两种方式的起存点都是每月一元，多存不限，存期分别有一年、三年、五年三个档次。

两种方式的不同点在于：采取存款额固定方式，每月存入一次，逐月存入；中途漏存，不必补存，仍可续存。而采取存款不固定方式，在到期前两个月的存款总额，不得超过以前 10 个月的存款总额。

储户采用零存整取方式作为个人投资，可以把日常节余的小额资金化零为整。到期后积累成较大数额的资金，可再采用其他投资方式。

储户到银行办理零存整取储蓄要经过下列程

序：

(1) 第一次存款时，先要填写有关凭条，说明存款人姓名、存款期限和每次存入金额。而后将存款凭条连同现金一并交给银行有关业务人员，办理存折，以后持存折续存和取款。

(2) 续存时需填写有关凭条，连同现金、存折一并交给经办人员，办理手续。

(3) 到期后，将存折交给银行经办人员，计息、审查销帐，然后支取本金和利息。如果过期支取，银行还支付过期利息。

如果提前支取，取款人要向银行提供能证明身份的有关证件。

2. 办理整存整取。整存整取的起存点是 10 元。在银行办理整存整取要有如下程序：

(1) 储户到银行填写有关凭单，说明存款人姓名、地址、存款金额、存期、存款日期，并把凭单和现金交给银行经办人员。银行经办人员审验后，把存单交给储户，储户要检查户名、金额、存期、印章是否齐全相符。

(2) 储户在存款到期后，持存单到银行支取本金和利息。如果要求转存，银行先按到期支取手续办理，然后再按存入手续办理，另开新存单。

3. 办理华侨（人民币）定期储蓄。储户办理华侨（人民币）定期储蓄的资金来自华侨、港澳台同胞从中华人民共和国大陆境外汇入的外汇，带入的外币、黄金、白银向中国银行兑换所得的人民币。开