### 第三章

### 储蓄理财与投资

学习目标:通过本章学习,了解储蓄理财的概

念、储蓄的分类,掌握储蓄理财技巧与方法,了

解储蓄理财相关风险与防范。



## 本章主要内容

第一节 储蓄理财的基本概念

第二节 储蓄理财的类别

第三节 如何进行储蓄理财



### 第一节 储蓄理财的基本概念

- 思考:
- 什么是储蓄?
- 什么是货币?
- 什么是银行?





### 一、什么是储蓄Saving?

含义:个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构

**,储蓄机构开**具存折或者存单作为凭证,个人凭存折或者

存单可以支取本金和利息,储蓄机构依照规定支付存款本

金和利息的活动。

我国的储蓄原则是"存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密"。

### 理财投资工具-储蓄存款

### 定义

指机构和个人将资金存放 于金融机构,金融机构承诺 到期支付约定利息和本金的 债权债务凭证。目前,国内 存款利率是由央行规定的, 金融机构无权根据市场情况 进行调整。

#### 特征

- ◆ 安全性好
- ◆ 流动性高
- ◆ 风险较低
- ◆ 回报率较低
- ◆ 不能抵御通货膨胀

- (1)为什么要存?(储蓄存款的目的)
  利息(购房、买车、养老、资金安全等)
- (2)去哪里存?(储蓄存款的机构) 各<u>商业银行</u>(储蓄存款的主要机构)、信用合作社以 及邮政企业等依法办理储蓄业务的机构。
- (3)怎么存?(储蓄存款的方法) 开户需身份证,代办需本人及被代办人的身份证或户口本
- (4)怎么存更合算?(储蓄存款的分类) 合理选择活期储蓄、定期储蓄





#### 二、什么是货币Money?

货币:指任何一种可以执行交换媒介、价值尺度、延期支付和完全流动的财富储藏手段等功能的商品,它是从商品中分离出来固定地充当一般等价物的商品。

货币职能:价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币



#### 三、什么是银行Bank?

银行:是指通过存款、贷款、汇兑、储蓄等业务,承担信用中介的金融机构。银行是金融机构之一,而且是最主要的金融机构,它主要的业务范围有吸收公众存款、发放贷款以及办理票据贴现等。

#### 银行缩写也搞笑

中国建设银行(CCB): "存?存不?"

中国银行(BC): "不存!"

中国农业银行(ABC): "啊,不存!"

中国工商银行(ICBC): "爱存不存!"

民生银行(CMSB): "存么?SB!"

招行(CMBC): "存么?白痴!"

兴业银行(CIB): "存一百。"

国家开发银行(CDB): "存点吧!"

北京市商业银行(BCCB): "白存!存不?"

汇丰银行(HSBC): "还是不存!"



### 第二节 储蓄存款的类别

- 思考:
- 什么是活期储蓄?
- 什么是定期储蓄?





### 储蓄存款种类

活期储蓄	含义	①随时存取;②不规定存期;③存款 金额及次数不受限制			
	优点	流动性强,灵活方便			
定期储蓄	含义	①事先约定期限;②不到期一般不得 提前支取;③存期与利率成正比			
	优点	收益高于活期储蓄,比较安全,风险 较低			



#### 一、活期储蓄

开户时不约定期限、客户可随时存取、存取金额不受限制的一种储蓄方式,它具有存取方便、灵活、适应性强、流动性大的特点。

活期储蓄以1元为起存点,外币活期储蓄起存金额 为不得低于20元或100人民币的等值外币(各银行不尽 相同),多存不限。开户时由银行发给存折,凭折存 取,每年结算一次利息。

活期储蓄分活期存折储蓄、活期支票储蓄、定活 两便储蓄和通知储蓄存款。



#### (一)活期存折储蓄

是指不确定存期,起存金额为1元人民币,开户后由储蓄机构发给存折,凭存折存取款,存取金额不受限制的一种储蓄方式。每年6月30日结息一次,7月1日利息并入本金一交生息。

特点: 随时存取款, 自由、灵活调动资金

功能:取款和转账、代理发薪、电话银行服务

通存通兑



#### (二)活期支票储蓄

是以个人信用为保证,通过活期支票可以在储

蓄机构开到的支票账户中支取款项的一种活期储蓄,

一般5000元起存,也是一种传统的活期储蓄方式。



#### (三) 定活两便活期储蓄

定活两便储蓄存款是一种不确定存款期限,利率随存期长短而变动的储蓄存款。起存金额为50元,存款时不约定存期,由储蓄机构发给存单,客户取款时凭存单支取。

存期小于3个月的,按活期存款利率计付利息;三个月以上(含三个月)不满半年的,整个存期按支取日整存整取定期储蓄存款三个月的存款利率打六折计息;存期半年以上(含半年)不满一年的,整个存期按支取日整存整取定期储蓄存款半年的存款利率打六折计息;存期一年以上(含一年)的,无论存期多长,整个存期按支取日整存整取定期储蓄存款一年的存款利率打六折计息。



#### (四)通知储蓄存款

是一种存款人在存入款项时不约定存期,预先确定品种(现行分一天通知储蓄存款、七天通知储蓄存款两个品种),支取时需提前通知银行,约定支取日期及金额的储蓄存款方式。一般5万元起存,最低支取金额5万元,一次存入,可分一次或多次支取的储蓄存款。

特色:资金灵活、利率高、智能理财,省心高效、 大额资金管理的好方式





存款项目	年利率
活期存款	0.35%
一天通知存款	0.8%
七天通知存款	1357Q



- A. 1天通知存款
- B. 3天通知存款
- C. 5天通知存款
- D. 15天通知存款



#### 二、定期储蓄

储户存款时事先约定存入时间,一次或多次存入, 一次或多次支取本金或利息和一种储蓄方式,它具有流 动性低,稳定性强、盈利性强的特点。

定期储蓄利率和存期有密切的关系,它的积蓄性较高,是一项比较稳定的信贷资金来源。

定期储蓄分整存整取、零存整取、整存零取和存本取息四种。



#### (一) 整存整取定期储蓄

储户事先约定存期,本金一次存入,到期一次支取本息的一种储蓄方式。一般50元起存,存期分三个月、半年、一年、三年、五年。由储蓄机构发给存单或存折,到期凭存单(折)支取息,存期内按存入时同档次定期利率计息,到期未支取,超过存期部份按支取日公布的活期利率计息。



#### (二) 零存整取定期储蓄

储户事先约定存期,逐月存入本金,到期一次性支 取本息的一种储蓄方式。存期分一年、三年、五年,每 月固定存入一定数量,5元起存、多存不限,存款金额 由储户自定,每月存入一次,到期支取本息。

零存整取适应工资收入较低,每月节余有限或者有 计划每月存进一些钱,到期进行购买高档耐用消费品的 家庭。



#### (三) 整存零取定期储蓄

是一种一次将一笔较大的整数款项存入储蓄所,分期按本金平均支取的储蓄存款。储户开户时将本金一次存进,起存额为1000元,多存不限,存款期限分为一年、三年、五年期三个档次。支取本金期可分为每一个月或三个月或六个月支取一次,支取期限由储户选择和确定。

整存零取适宜有较大的款项收入,而且准备在一定时期内分期陆续使用的家庭存储。



- ●零存整取:小王准备2019年3月23日买入价值5万元的汽车,因此,从2014年3月23日起,每年存入银行一笔钱,希望可以在2019年3月23日正好存满5万元,请问:他每年应该存多少钱?假设年利率为5%。
- ●整存零取:根据国家相关统计,男人的平均寿命为70岁。老王今年60岁,刚刚退休,为了维持生活,一年所需要的生活费为7000元,因此,对于老王而言,为了维持今后10年的生活,他现在必须存入银行多少钱?假设年利率为5%。



#### (四) 存本取息定期储蓄

是一种一次存入本金,分数次支取利息的定期储蓄方式。储户开户时可一次性存入本金,并选择确定存款期限以及支取利息的时间和次数。起存金额为5000元,存期可分为一年、三年、五年三个档次;利息可以由储户确定一个月取一次或者几个月取一次。

存本取息最适合那些一下子有整笔较大的款项收入, 而在短时间之内又没有比较大的计划开支,将本金存入 储蓄所,按时支取利息安排日常生活即可的人士。



### 第三节 储蓄理财的方法

- 思考:
- 如何进行储蓄理财?





#### 一、储蓄理财的基本思路

- 1、规划好时间
- 2、采用合理的存款组合
- 3、利用优惠政策
- 4、增加储蓄本金,开源节流
- 5、根据收入来源区分储蓄
- 6、选择适当的储蓄币种
- 7、根据不同的宏观经济周期选择储蓄品种

# 二、储蓄理财常识

#### (一)储蓄常识一:储蓄理财小窍门

- 1: 阶梯存储法
- 2: 月月存储法(12张存单法)
- 3: 四分存储法(金字塔法)
- 4: 交替存储法
- 5: 利滚利存储法
- 6: 自动续存法
- 7: 零存整取法
- 8: 选择特别储种法
- 9: 组合存储法(利滚利法\存本取息和零存整

取组合)





#### 1. 阶梯存储法

如果把钱存成一笔多年期存单,一旦利率上调就会丧失获得高利息机会,如果把存单存成一年期,利息又太少,为此可以考虑阶梯储蓄法。此法流动性强又可以获得高利息。

具体步骤:如你手中有五万元可分别用一万开一年期,一万开两年期,一万开三年期,一万开四年期,一万开五年期,一年后,就可以用到期的一万元再去开设一个五年期存单,以后年年如此。五年后,手中所持有的存单全部为5年期,只是每个存单到期的年限不同,依次相差一年。



### 1. 阶梯存储法

			52週	階梯式存錢挑戰表				*放旅遊2015製液	
塘	日期	存入	帳戶業積	完成	盟	日期	存入	報戶業積	完成
1	1	10	10元		27	1	270	3,780元	D
2	1	20	30元		28	1	280	4,060元	
3	1	30	60元		29	1	290	4,350元	0
4	1	40	100元		30	1	300	4,650元	
5	1	50	150元		31	1	310	4,960元	D
6	1	60	210元		32	1	320	5,280元	
7	1	70	280元	0	33	1	330	5,610元	0
8	1	80	360元		34	1	340	5,950元	
9	1	90	450元		35	1	350	6,300元	D
10	1	100	550元	0	36	1	360	6,600元	D
11	1	110	660元	D	37	1	370	7,030元	
12	1	120	780元	0	38	1	380	7,410元	0
13	1	130	910元		39	1	390	7,800元	
14	1	140	1,050元	0	40	1	400	8,200元	
15	1	150	1,200元	0	41	1	410	8,610元	D
16	1	160	1,360元		42	1	420	9,030元	
17	1	170	1,530元		43	1	430	9,460元	0
18	1	180	1,710元		44	1	440	9,900元	0
19	1	190	1,900元	0	45	1	450	10,350元	0
20	1	200	2,100元		46	1	460	10,810元	0
21	1	210	2,310元		47	1	470	11,280元	
22	1	220	2,530元	0	48	1	480	11,760元	
23	1	230	2,760元		49	1	490	12,250元	0
24	1	240	3,000元		50	1	500	12,750元	
25	1	250	3,250元	0	51	1	510	13,260元	
26	1	260	3,510元		52	1	520	13,780元	

其实和365日存钱法方法差不多 一年52周

每个礼拜存10元、20元、30元...... 直到第52周存520元

看起来感觉没什么 但是坚持下来一年也能攒下**13780元** 都能出国玩几天的了!!!





又称月月存储法,根据个人的经济实力,每月节余不 定数目的资金,选择一年期限开一张存单,当存足一 年后,手中便有12张存单。在第一张存单到期时,取 出到期本金与利息,和第二年所存的资金相加,再存 成一年期定期存单。以此类推. 则时时手中有12张存 单。这样所有闲钱都享受定期存款的利息,而一旦急 需,也可支取到期或近期的存单,减少利息损失。



# 理财达人的储蓄技巧(一) 12存单法

#### "12存单法",

即每月工资日存入1000元的一年定期, 存满12笔之后,每月均会有一笔到期, 可强制储蓄的习惯



#### 优点

- 1 能够很好地养成强制储蓄的习惯
  - ② 最大限度发挥储蓄的灵活性

**多顺义在线** 



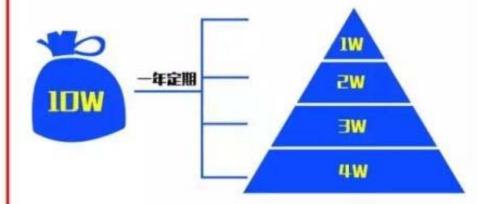
#### 3. 四分存储法(金字塔法)

如果你现在有一万元并且在一年内有急用,并且每次 用钱的具体金额时间不确定,那就最好选择存单四分 法,即把存单分为四张,即一千元一张、二千元一张、 三千元一张、四千元一张,像金字塔一样,这样想用 多少钱就用多少钱的存单。

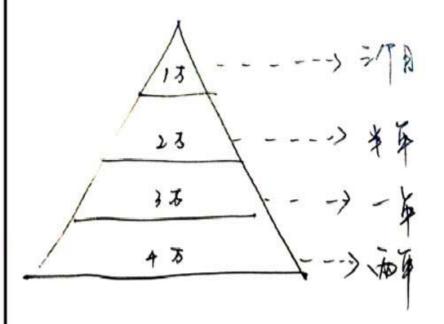
#### →NO、1 金字塔式储蓄法 |-

操作指数 .....





如果遇到需要1万元的急用资金,那么只需把 四笔定存中的1万元取出即可,另外三笔的利 息收入并不受影响。





#### 4. 交替存储法

如果你有五万元,不妨把它分为2份,每份2.5万元, 分别按半年期、一年期存入银行。若半年期存单到期, 有急用便取出, 若不用便按一年期再存入银行, 以此 类推,每次存单到期后都存为一年期定期存单,这两 张存单的循环时间为半年, 若半年后有急用可取出任 何一张存单,这种储蓄方法不仅不会影响家庭急用, 也会取得比活期更高的利息。

所谓利滚利存储法又称驴打滚存储法,即存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄法。

具体步骤:假如你有三万元,你可以把它存成存本取息储蓄,一个月后取出存本取息储蓄的第一个月利息,再用这一个月利息开设一个零存整取储蓄户,以后每个月把利息取出后存入零存整取储蓄,这样不仅存本取息得到利息,而且其利息在参加零存整润又取得利息,此种储蓄方法只要长期坚持就会有丰厚回报。



#### 6. 自动续存法

根据银行规定, 自动续存的存款以转存日利率为计息 依据, 当遇降息时, 如果钱是自动续存的整存整取, 并正好在降息不久到期,你千万不要去取,银行自动 在到期日按续存约定的转存,并且利率还是原来的利 率。



#### 7. 零存整取法

该储种是以积数即每日每日存款的累加数为计息总额,

其采用的利率为开户日的银行利率。因此储户不妨逐

日增加存款金额。提高计息积数,它可以在降息的情

况下获得以前银行较高的存款利息。



## 8. 选择特别储种法

如银行已开办的教育储蓄,可免征利息税,有孩子读

书的家庭均可办理,到期后凭非义务教育(高中以上)

的录取通知书,在校证明,可享受免利率优惠政策。

三年期的适合有初中以上家庭, 六年期适合有小学四

年级以上的学生家庭。



## (二)储蓄常识二:别将存钱变折钱

#### 1: 选择最合适的储蓄期限

算一笔账:以10万元为例,历时5年

期限	活期	存10次 半年期	存5次 1年期	存2次2年期 和1年活期	存1次3年期 和1次2年期	存5年期
年利率 (税前)	0.72	2.07	2.25	2.70	3.24	3.60
5年后收入	3600	10350	12500	11520	15120	18000





储蓄投资虽然简单,但若想获取最佳利息收益,还需

掌握一定的策略和技巧,这主要就是存款期限的选择

和搭配。

同样存钱,存期越长,利率越高,所得利息就越多,如果你手中活期存款一直较多,不妨采用定活两便或零存整取的方式,一年期的利率大大高于活期利率。





如果定期存款想要存的年期属于银行的一个种类,就可直接存该固定年期。

例如,想要存款的期限为5年,就直接存5年期整存整取定期存款,不必分为5个1年期或一个两年期,一个三年期。如果银行定期存款种类中没有你想要存的年期,就要进行不同年龄的组合。组合时,应遵循的原则是:所选储蓄种类的年限相差最大。





#### 例如:

想要存6年,就应选择一个5年期,一个1年期,而不是1个1年期,1个2年期,1个3年期,或者存个4年期,因为5年期和1年期相差为4,最大若想存9年,就应该选择1个5年期,1个3年期和1个1年期。

在利率很低的情况下,由于一年期存款利率和三年期、 五年期存款利率相差很小,因此个人储蓄时应选择三年 期以下的存期。这种可方便把储蓄转为收益更高的投资, 同时也便于其消费时利息不受损失。





#### 另外:

在组合过程中,如果不考虑利率变动的影响,各种类的选择不存在排列的先后问题。例如存6年,先存一个5年期,再存一个1年期与先存一个1年期,后存一个5年期是无差别的,其投资效果完全相同。但如果预计利率会下降时,就应先存期限长的,再存期限短的;反之,若预计利率会上升,则应先存期限短的,再存期限长的。



#### 2: 大额储蓄应该分开

案例: 王先生前年5月份将家中所有的20万元存了一张3年期定期存单。但是今年5月份,王先生的爱人因病住院,需要3万元的医药费,结果王先生迫不得已提前支取,使得20万元全部按照活期存款利率计息,王先生利息损失很大。

正确的方法是:按照"四分存储法",分几张定期存单,

一旦遇到急用钱时,利息损失才会减少到最低。



#### 3: 定期存单到期要及时转存

案例: 张女士的一张10万元的3年期定期存单去年4月份就 到期了, 张女士心想反正不急需用钱, 就一直没去管它, 以 为到期后仍然会按照3年期定期存款利率记息。今年5月份张 女士去取钱的时候,才知道原来自去年4月份以后的1年时间 里是按照活期利率记息的,这使她白白损失了将近1500元的 利息, 张女士后悔不已。



## (三)储蓄常识三: 巧用储蓄节流

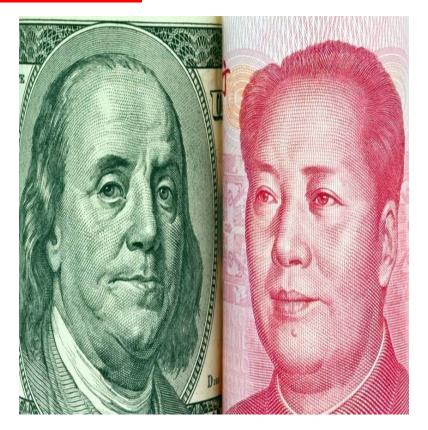
1: "强制储蓄"积少成多

2: "意外储蓄"生财有道

3: "分散储蓄"攻守兼备

4: "节约储蓄"两全其美

5: "活期储蓄" 存之有道



## 三、随时了解银行利率的变化

#### (一) 什么是银行利率?

利率:利息率,是借贷期内所获得的利息额与借贷资本的比率。利率=利息/本金

单利: 不论期限长短, 只按本金计息。

复利:根据期限长短,按上一期的本利和再计利息。

$$F_{\neq} = P(1+in)$$

$$F_{g} = P(1+i)^n$$



## (二) 利息及利息的计算

1、含义:利息是人们从储蓄存款中得到的唯一收益,它是银行因为使用储户存款而支付的报酬,是存款本金的增值部分。

• 2、利息取决于三个因素:本金、存期、利息率水平 计算公式:存款利息=本金×利息率×存款期限



#### 本金X利息率X存款期限=存款利息

例:银行一年定期存款利率是3.5%。银行有自动转存业务,存款到期不取,会自动将利息并入本金再转存一定年份。你将10000元现金存入银行,你选择"定存一年自动转存一年"方式所取得的利息是()

A.700元 B.712.25元

C.350元 D.356.13元

B

第一年利息=10000×3.5%×1=350元。 第二年转存后,利息为10350×3.5%×1=362.25元。 两年取得的利息是350+362.25=712.25元。



## (三) 利率变动对经济的影响

#### 1、存款利率变动的影响

#### ①存款利率下调:

会使居民的储蓄减少,使流通中的货币量增大,从而使生活消费 支出相对增加,同时还会改变居民的<u>投资方向</u>,如转向股票和债券 等。

#### ②存款利率上调:

会吸引公民储蓄, 使流通中的货币量减少, 从而使生活消费支出相对下降。

可见,<u>存款利率</u>的调整主要是通过调节<u>存款量</u>来控制流通中的货币量和社会对生活资料的需求量。



#### 2、贷款利率变动的影响。

#### ①贷款利率下调

会减少借贷成本,刺激借贷,使银行贷款规模扩大、流通中的货币量增加,并使投资需求增长。

#### ②贷款利率上调

会加大借贷成本,抑制借欲者积极性,从而抑制银行贷款规模,减少流通中的货币量,并使 投资需求相对下降。

可见,贷款利率的调整主要是通过调节 贷款量来控制货币量和社会对投资的需 求量。



# \*利率变动的作用

		影响				
存款	上调	会吸引居民储蓄,使流通中的货币量减少,从而使生活消费 支出相对下降				
	下调	居民储蓄下降,流通中的货币量增加,从而使生活消费支出相对增加,同时还会改变居民的投资方向,如转向股票和债券等				
贷款	上调	会加大借款成本,抑制借款者的借款积极性,从而抑制银行贷款规模,减少流通中的货币量,并使投资需求相对下降				
利   率	下调	会减少借款成本,刺激借款,使银行贷款规模扩大, 增加流通中的货币量				
	利率	是宏观调控的重要杠杆,是调节货币供应量的重要手段。				

#### 通货膨胀或通货紧缩采取的货币政策

## 银行存款利率

## 四大国有银行

## 齐商银行

存款项目	年利率%	存款项目	年利率%
活期存款	0. 35	活期存款	0. 385
一年期存款	3. 25	一年期存款	3. 300
三年期存款	4. 25	三年期存款	4. 675
五年期存款	4. 75	五年期存款	5. 225



## ⇒一年期银行存款利率及CPI走势图





## 2018年中国人民银行最新银行存款利率

央行金融机构人民币存款基准利率调整表		
	单位: 年利率%	
项目	利率	
一、活期存款	0. 35	
二、定期存款		
(一) 整存整取		
三个月	1. 10	
半年	1. 30	
一年	1. 50	
二年	2. 10	
三年	2. 75	
(二) 零存整取、整存零取、存本取息		
一年	1. 10	
三年	1. 30	
(三) 定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行	
三、协定存款	1. 15	
四、通知存款	年利率%	
一天	0.80	
七天	1. 35	
五、个人住房公积金存款	年利率%	
当年缴存	1.5	
上年结转	1.5	



## 2018年中国人民银行最新银行贷款利率

项目	年利率%
一、短期贷款	
一年以内(含一年)	4. 35
二、中长期贷款	
一至五年(含五年)	4. 75
五年以上	4. 90
三、个人住房公积金贷款	年利率%
五年(含)以下	2. 75
五年以上	3. 25

## 四、了解网上储蓄理财产品



• 互联网系宝宝

0

余额宝:由第三方支付平台支付宝为个人用户打造的一项余额增值服务

实质是货币基金,仍有 风险

7日年化收益率(%): 4.1920%

## 四、网上储蓄理财产品

- 特点: 把钱转入余额 宝中,可以获得一定的 收益。 支持支付宝账 户余额支付、储蓄卡快 户余额支付、储蓄卡快 捷支付(含卡通)的资金转入。不收取任何多 金转入。不收取任何多 续费。通过"余额宝" ,用户存留在支付宝的 资金不仅能拿到"利息
- ",而且和银行活期存款利息相比收益更高。

- 余额宝规模已超过1.43 万亿元,客户数超过3 亿户,是中国最大的货 币市场基金,在全球也 是最大的之一。
- 阿里巴巴创始人马云去 年曾放言, "如果银行 不改变,我们就改变他 们"
- 余额宝做到了!

## 四、网上储蓄理财产品

• P2P网络借贷平台: 是p2p借 贷与网络借贷相结合的金融 服务网站。p2p借贷是peer to peer lending的缩写,p eer是个人的意思。网络借 贷指的是借贷过程中,资料 与资金、合同、手续等全部 通过网络实现, 它是随着互 联网的发展和民间借贷的兴 起而发展起来的一种新的金 融模式,这也是未来金融服 务的发展趋势。





## 四、网上储蓄理财产品

•新型资产管理:以"财 猫定期宝"为代表,拆 分政府和银行发行的高 收益资产管理包。此类 理财原本只针对高净值 客户(如:信托客户、 机构客户) 定向发行。 而今,财猫定期宝将其 互联网化,降低投资门 槛,保障资金安全,为 小伙伴们寻觅到一条真 正理财的快捷安全之路



特别提醒同学们:超银行同期贷款利率4倍(24%)以 银行同期贷款利率4倍(24%)以 上,即为高 利贷,不受法律保护。

## 五、储蓄理财应注意问题

#### 银行储蓄要注意提防"六大破财行为"

破财行为1:种类期限不注意

破财行为2: 密码选择特殊数

破财行为3:大额现金一张单

破财行为4:不该取时提前取

破财行为5: 逾期已久不支取

破财行为6: 存单存折随便放

## 实现资产翻番需要多久?

根据理财投资72法则,不难算出时下主要理财渠道实现资产翻番所需时间:

- **1.储蓄**: 现在1年期的定期存款利率是1.5%, 本金翻一番需用时间: 72÷1.5=48年。
- 2.股票:股市风云变幻相信大家已经感受过了,不同于固定收益类投资,股市是动态的,长期来看,股民中7赔2平1赚的格局永远不会变。
- **3.余额宝:** 按余额宝最近的收益3.7%计算, 本金翻番的时间为: 72÷4=18年。
- **4.基金:** 如年化收益率12%左右,本金翻番的时间为: 72÷12=6年。





## 储蓄理财与投资

# 课外作业



## 课外作业: 案例分析

王女士是一家公司的主管,每个月有不菲的 奖金收入。因为儿子快要上大学了,所以她 打算近几年内准备好一笔学费。阶梯式存款 方式目前她家里有10万元的闲置资金,她预 期是将1万元留作家庭备用支出,剩下的9万 元分成3份。用3万元开设一个1年到期的存 单,用3万元开设一个2年到期的存单,再用 剩下的3万元开设一个3年到期的存单。1年 后,将到期的3万元加利息再存3年期,2年 期到期的也转存到3年期,以此类推。



# 课外作业: 亲例分析

	В	价梯存	款法	
项目	存	款计算演示	表	备注
金额	3万	3万	3万	
存款年数	1年	2年	3年	
	第1年过后	á		
金额	3万	3万	3万	
剩余存款年数	到期	1年	2年	到期存款继续存款3年
	第2年过后	i	*	
金额	3万	3万	3万	
剩余存款年数	2年	到期	1年	到期存款继续存款3年
	第3年过后	á	A.C.	
金额	3万	3万	3万	
剩余存款年数	1年	2年	到期	到期存款继续存款3年



# 课外作业: 案例分析

当前定期存款利率:一年期1.5%;二年期

2.1%;三年期2.75%。

目前银行利息是按单利计息,假设王女士上述 存款到期后会通知银行连本带息转入下一个存 期,即相当于是复利。

#### 要求:

- 1.计算王女士三年的本息和总额;
- 2.计算王女士六年的本息和总额;
- 3.说一说这样储蓄的好处是什么?



牵牵结束

谢谢各俭同学!

有问题猜提问!

2018.9.18