

储蓄存款的“招数”

方 萍

20多年的改革开放,已为中国老百姓创造和积累了一定的财富。百姓投资热情高涨,盼望着“钱能生钱”。当今,人们耳熟能详的一句话是“你不理财,财不理你”。而面对市面上林林总总的理财产品,由于我们对金融商品知识的缺乏,风险承受能力的有限,甚至因为对理财师的不完全的信任,使我们不得不望而却步,储蓄存款还是绝大多数中国老百姓积累财富的首选。

储蓄存款是相对于“对公存款”而言的,是指城乡居民个人将自己节余或待用货币资金存入银行,由银行开具存折或存单作为凭证,个人凭存折或存单可以支取本息的一种信用活动。商业银行在办理储蓄业务时必须坚持“存款自愿,取款自由,存款有息,为存款人保密”的原则。百姓之所以愿意到银行存款,是因为银行可安全地保管资金(到目前为止,在我国即便是商业银行、城乡信用社等存款类金融机构发生风险后,国家对居民储蓄存款的本金和合法利息还是实行全额保护政策);储户在未使用资金上能获得利息(该利息有银行信用甚至是国家信用作担保,收取稳当);储户可取得支付的便利(在个人结算账户上的活期存款,可接受银行代理支付的中间业务服务);可以委托银行管理财富;等等。

一、各种储蓄存款方式的特色

目前,人民币储蓄存款根据存储期限的长短可分为活期储蓄、定期储蓄、定活两便储蓄和通知储蓄存款。其中,定期储蓄存款按存取方式不同,又分为整存整取、零存整取、整存零取和存本取息。

活期储蓄存款是一种不规定期限,随时可以存取的储蓄存款。一元起存,多存不限。该种存款方式具有存、取方便,变现灵活,收益低的特点。适合暂时闲置的小额资金的存储。

个人通知存款是存款时不约定存期,但约定支取存款的通知期限,支取时按约定期限提前通知银行,约定支取存款的日期和金额,凭存款凭证支取本金和利息的储蓄存款。个人通知存款包括一天通知存款和七天通知存款,即取款时应

提前一天或七天通知银行约定支取存款,存款的最低起存金额为50 000元人民币,本金一次存入,可一次或分次支取。该种存款具有起存金额高、收益相对较高和资金变现灵活的特点。适合金额较大、支取略有计划性的资金存储。

整存整取定期储蓄存款是本金一次存入,约定存期,到期一并支取本息的储蓄存款。此种储蓄50元起存,多存不限。存期分为三个月、半年、一年、二年、三年、五年六个档次。该种存款具有收益较高和资金变现较灵活(可提前支取、可质押贷款)的特点。适合长期待用资金的存储。

零存整取定期储蓄存款是本金按月定额存入,到期一次支取本息的储蓄存款。此种储蓄5元起存,多存不限。存期分一年、三年、五年三个档次。该种存款具有积少成多、可提前支取、可质押贷款的特点。适合每月都有固定额度且较长期待用的资金的存储。

存本取息定期储蓄存款是本金一次存入,约定存期及取息期,存款到期一次性支取本金,分期支取利息的储蓄存款。此种储蓄5 000元起存,多存不限。存期分为一年、三年、五年三个档次。取息日由客户开户时约定,可以一个月或几个月取息一次;取息日未到不得提前支取利息;取息日未取息,以后可随时取息,但不计复息。该种存款具有起存金额高、可多次支取利息、灵活方便的特点。适合大额储蓄存款不动本金、只取利息的资金的存储。

整存零取定期储蓄存款指在存款时约定存期及支取方式,一次存入本金,分次支取本金,到期支取利息的储蓄存款。此种储蓄1 000元起存,多存不限。存期分为一年、三年、五年三个档次。取本日由客户开户时约定,可以一个月、三个月或半年取本一次。该种存款具有可多次支取本金、灵活方便的特点。适合大额储蓄存款不动利息、只取本金的资金的存储。

定活两便储蓄存款是本金一次存入,不约定存期,可随时一次支取本息的储蓄存款。一般以50元起存,多存不限。该种储蓄存期不满三个月的,按天数计付活期利息;存期三个月以上(含三个月),不满半年的,整个存期按支取日定期

整存整取三个月存款利率打六折计息；存期半年以上(含半年)，不满一年的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率打六折计息；存期在一年以上(含一年)，无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。由此可见，其具有存、取灵活，流动性较好，既有活期之便，又有定期之利的特点。适合于50 000元以下，短期内(如三个月)资金运用不确切的款项存储。

二、 储蓄存款的“招数”

当手头有一笔短期内暂时不用资金时，如何存款？

案例一：小王准备购置商品房一套，以备结婚之用。按照银行贷款成数七成的约定，小王欲购置时下价值50万元的住房一套，需一次性向贷款银行首付15万元。为选择一套性价比较好的住房，小王不得不四处比较。其需将所筹集到的15万元暂时存入银行。他应选择哪种活期存款方式？

表 1

储种	时间	
	2个月	3个月
活期储蓄存款	180元	270元
定活两便储蓄存款	180元	405元
个人通知存款(一天)	270元	405元
个人通知存款(七天)	405元	607.5元

注：表中数据以现行银行存款基准利率为准计息，尚未扣除利息

所得税。

当小王持币待购住房的时间在三个月内(不含三个月)，活期储蓄存款与定活两便储蓄存款的计息利率都是0.72%，而个人通知存款一天期的存款利率为1.08%，七天期的为1.62%。若持币待购住房的时间超过三个月不足半年时，活期储蓄存款仍按0.72%的利率计息，定活两便储蓄存款以整存整取定储三个月档次利率1.80%打六折(为1.08%)计息，个人通知存款一天期和七天期计息利率不变。本例以两个时段(两月、三月)为准，从表1计算结果可见，七天通知存款所获利息最高。故，小王应选择七天个人通知存款方式。

遇到类似情况，三种活期存款方式的选择，最关键的是存款金额，当金额在50 000元(含)以上时，最好选择个人通知存款。小于50 000元可首选定活两便储蓄存款，其次是活期储蓄存款。

是否接受银行“约定转存”？

案例二：小张有50 000元欲存整存整取定期储蓄存款，究竟存入一年期还是三年期？在他举棋不定时，银行工作人员告诉他一年期存款到期后若存户不支取，可与银行约定“自动转存”，存款本息继续生利。小王如何选择？

设：一年期存款基准利率为2.52%，三年期存款基准利率为3.69%，利息所得税税率为20%。该储户未发生提前支取的情况。

选择一：存款期为一年，且与银行约定“自动转存”，三年后税后存款利息为：

$$[50\ 000 \times (1+2.52\%)^3 - 50\ 000] \times 0.8 = 3\ 876.05 \times 0.8 = 3\ 100.84 \text{ (元)}$$

选择二：存款期为三年，三年后税后存款利息为：

$$50\ 000 \times 3 \times 3.69\% \times 0.8 = 4\ 428 \text{ (元)}$$

以上两种存款方式利息相差1 327.16(4 428-3 100.84)元。即便是在存期内利率调高，只要新利率执行期在存款约定自动转存日之后，由利率调高的收益必将推迟，况且利率调整幅度具有不确定性。因此，当我们拥有较长时期待用的资金(如：养老金、子女的后备教育金等)时，可选择恰当的存款期限存入银行，不要随意采取约定转存。为避免因急需用款而导致的利息损失(现行制度规定，所有的定期储蓄存款提前支取，支取部分一律按支取日挂牌公告的活期存款利率计息)，存款时可将存款金额化整为“零”。例如，将6万元存款以1万元、2万元和3万元分开存入。

对未到期存单，因急需用款，如何减少利息损失？

案例三：小李因购车，急需款项12万元，其有一张面额为10万元，存期为三年期的整存整取定期储蓄存单，存款时约定利率为3.24%。现该存单已存满两年零一个月。小张如何处理？

办法一：到存款银行办理全部提前支取。

存款支取时，银行应支付的利息为：

$$100\ 000 \times 25 \text{ 个月} \times 0.72\% \div 12 \times 0.8 = 1\ 500 \times 0.8 = 1\ 200 \text{ (元)}$$

办法二：到存款银行办理11个月期的存单质押贷款。

个人存单质押贷款是以客户未到期的定期储蓄存单做质押，从银行取得一定金额的人民币贷款，并按期偿还贷款本息的一种存贷结合业务。该种贷款期限不得超过质押存单的到期日，且最长不超过一年；贷款金额原则上以不超过存单面额80%~90%的质押率计算。

该行同意的贷款额度为90 000元，贷款利率确定为6.12%。贷款到期时，小李应向银行支付的利息为：

$$90\ 000 \times 11 \text{ 个月} \times 6.12\% \div 12 = 5\ 049 \text{ (元)}$$

质押的该存单到期后，银行应支付给小李的利息为：

$$100\ 000 \times 3 \times 3.24\% \times 0.8 = 7\ 776 \text{ (元)}$$

小李获得的净利息收入为：

$$7\ 776 - 5\ 049 = 2\ 727 \text{ (元)}$$

相较办法一和办法二的方式，采取办法二，小李多得利息收入1 527(2 727-1 200)元。由此可见，小李若向银行申请个人存单质押贷款，可减少1 527元的利息损失。■

(作者单位：西南财经大学会计学院)

责任编辑 闫秀丽