

金融产品投资理财

ZHONGDENG

财政部规划教材
全国中等职业学校财经类教材

邱桂林/主编

CAIZHENGBU GUIHUA JIAOCAI
QUANGUO ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO
CAIJINGLEI JIAOCAI



中国财政经济出版社

财 政 部 规 划 教 材
全国中等职业学校财经类教材

金融产品投资理财

邱桂林 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融产品投资理财/邱桂林主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 8

财政部规划教材. 全国中等职业学校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2423 - 7

I. ①金… II. ①邱… III. ①金融 - 产品 - 专业学校 - 教材 IV. ①F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 155265 号

责任编辑: 张 军

责任校对: 张 凡

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 9 印张 212 000 字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 18.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2423 - 7/F · 1951

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编写说明

本书是财政部规划教材,由财政部教材编审委员会组织编写并审定,作为全国中等职业学校财经类教材。

进入21世纪以来,作为市场经济改革发展成果重要标志的金融市场取得举世瞩目的成就,尤其是经济的持续、快速发展,使我国居民私人财富迅速积累,伴随着消费、投资观念的改变,越来越多的人注重通过理财来实现资产保值增值,我国的理财市场潜力巨大。十七大报告明确提出“要创造条件让更多群众拥有财产性收入”,这就要求培养一大批金融理财专业人才,基于这个目标,我们编写这套适合中职学生学习的投资理财教材,希望能够为人民生活需要和国家建设贡献一点力量。

本书具有如下几个特点:

1. 创新。本书力求在内容和形式上有所创新,内容上最大的创新在于本书特别注重通过一些哲理故事来揭示和培养学生的理财中应该养成的理财素养和应该掌握的理财技能;其次鉴于中职学生的实际基础,本书将大部分内容集中于介绍我国普通居民个人理财所需知识和技能,而对于较复杂的公司理财和高端理财介绍较少。形式上的创新主要体现在,本书在正文部分穿插“知识问答”、“财富格言”、“财富故事”、“小提示”、“概念解析”、“案例解析”、“小资料”、“小策略”等一些小模块,以增加教材的生动性和趣味性。

2. 实用。由于我国中职教育实行“2+1”培养模式,中职学生在校学习时间大大压缩,因此本书力求做到每一个知识点和每一项操作技能及过程都确保是理财服务过程中存在的、必要的,并且在每一章后面安排了知识训练、技能训练两个模块以帮助读者加深知识学习和技能培养。

3. 通俗。一方面,本书避免繁杂的体系逻辑和深奥的理论,将最需要的知识和技能以最通俗的语言、最简洁的篇幅、最直观的形式呈现在读者面前;另一方面,本书的版面设计也力求生动、形象、有趣,许多流程和操作方法将用简洁的图表、生动的画面等形式来表现。

4. 时效。本书在编写过程中,紧跟目前我国金融市场,尤其是个人理财市场最普遍、最流行的投资产品,同时兼顾理财产品的发展趋势,关注我国金融产品的创新发展。

本书由广东省财政职业技术学校邱桂林主编。具体编写分工为:邱桂林(第1章,第2章第三、四节,第3章,第4章,第6章第二节),梁耀军(第2章第一、二节,第6章第一节),刘星辛(第5章),邱桂林对全书进行修改和总纂。

用书学校任课老师若需要本教材的电子课件,请登录如下网址:<http://www.zgcjyy.com>

(或 [www. 中国财经教育网.com](http://www.中国财经教育网.com)), 进入“下载专区”即可。

本书在编写过程中, 参考了其他有关理财、投资、金融等方面的论文、教材和著作。这些资料对本书有极大的帮助, 在此谨向这些资料的作者表示诚挚的感谢!

由于编写时间仓促, 编者水平有限, 错漏之处在所难免, 恳请读者批评指正。

编 者

2010 年 6 月

目 录

第1章

投资理财素养

■ 001

第一节

理财素养

■ 002

第二节

理财概述

■ 005

第2章

银行产品

■ 009

第一节

存款

■ 009

第二节

贷款

■ 013

第三节

银行理财产品

■ 021

第四节

外汇与黄金

■ 025

第3章

证券投资产品

■ 035

第一节

债券

■ 036

第二节

股票

■ 049

第三节

证券投资基金

■ 079

第4章

券商及信托产品 090

第一节

券商理财产品 090

第二节

信托理财产品 094

第5章

金融衍生产品 100

第一节

金融衍生产品概述 100

第二节

远期合约 103

第三节

金融期货 106

第四节

期权合约 111

第五节

掉期合约 114

第6章

保险产品 117

第一节

保险概述 118

第二节

保险理财产品 126

参考文献

136

第 1 章

投资理财素养

- 学习目标
- ☐ 了解并养成正确的理财观念
 - ☐ 了解理财产品及理财手段

财富故事

聪明的老人

在古印度有一个国王，他拥有超人的权力和巨大的财富。但权力和财富最终使他对生活感到厌倦。他渴望着新鲜的刺激。有一天，来了一位老人，他带着自己的发明——国际象棋——来朝见国王。国王非常喜欢，就和老人对弈起来，一连下了三天三夜。到了第四天早上，国王感到非常满足，就对老人说道：“你给了我无穷的乐趣。为了奖赏你，我现在决定，你可以从我这儿得到你所要的任何东西。”的确，这位国王是如此富有，难道还有什么要求不能满足吗？但是老人却回答说：“万能的王啊，你虽然是世界上最富有的人，恐怕也满足不了我的要求。”国王不高兴了，他皱起了眉头，严厉地说道：“说吧，哪怕你要的是半个王国。”于是，老人就说出了自己的要求：“请大王下令在棋盘的第一格上放一粒小麦，在第二格上放两粒小麦，在第三格上放四粒，第四格上放八粒，就这样每次增加一倍，一直到第六十四格为止。”“可怜的老人，你的要求就这么一点点吗？”国王不禁笑了起来。他立即命人去取一袋小麦来，按照老人的要求数给他。但是一袋小麦很快就放完了。国王觉得有点奇怪，就命人再去取一袋来，接着是第三袋、第四袋……小麦堆积如山，但是离第六十四格还远得很，直到国库里的小麦已经搬光了，还到不了棋盘上的第五十格。

这个故事说明了什么道理？

提示：这个故事揭示一个道理，当某一现象成指数增加时，其结果就像天文数字，如果把它运用到投资理财领域，则当我们的投资能在每一个时期保持一定比率增长时，若干年后，我们的财富将可能暴增数百上千倍。

第一节 理财素养

【财富格言】“时间就是金钱”。

一、理财观念

思想是行动的先导。投资理财必须首先树立正确的理财观念，这既是理财的开始，也会让理财少走弯路、提高效率。

第一，理财要趁早，不要嫌钱少。

由于资金时间价值的存在，越早理财，财富的增长规模越大。投资领域有一个著名的“七十二法则”：1%复利计息，72年后本金翻倍，以此类推：5%复利计息， $72/5 = 14.4$ 年后本金翻倍；10%复利计息， $72/10 = 7.2$ 年后本金翻倍；20%复利计息， $72/20 = 3.6$ 年后本金翻倍。相同的道理， $(1 + 10\%)^{10} = 2.5937$ ，即按每年收益率10%计算，10年后本金变为2.6倍；依次有： $(1 + 20\%)^{10} = 6.1917$ ； $(1 + 10\%)^{20} = 6.7275$ ； $(1 + 20\%)^{20} = 38.3376$ ； $(1 + 10\%)^{30} = 17.4494$ ； $(1 + 20\%)^{30} = 237.3763$ ； $(1 + 10\%)^{40} = 45.2593$ ； $(1 + 20\%)^{40} = 1469.7716$ 。这就意味着，如果从现在开始投资1万元，并且保持20%的年收益率，40年后财富将增长为1470万元，多么令人振奋。

名词解释

资金时间价值：是指当前所持有的一定量货币比未来获得的等量货币具有更高的价值，也叫货币的时间价值。同理，要保持同等价值，则未来货币量必然多于当前货币量。

第二，理财不仅是有钱人的游戏——薪水致富并非遥不可及。

中国有句老话“吃不穷、穿不穷，算计不周就受穷”。这里所说的算计，实际上就是理财。只要我们善于算计、善于理财，薪水族也能变成千万富翁。如果不善算计、不去理财，则月入万元仍受穷。

第三，投资理财不是专家的专利——生活、学习、工作处处有理财。

事实上，理财本身就是一种生存能力，是人生未来幸福的关键。有人曾说过“在孩子的心灵深处播下理财的种子，他们早晚会成为企业家”。因此，不夸张地说，从孩提时代开始的整个一生都存在理财，都要学习理财，小时候的理财游戏会成就日后的财富人生。在我们的生活中，未来职业选择、子女及自身教育、购房、保险、医疗、养老、遗产和继承以及个人必须面对的各种税收等都需要我们勤于算计、善于打理，才能使我们不断提高生活品质的同时，也能保持生活水准，最终达到终生的财务安全和生活幸福。

第四，投资需要毅力和耐力，需要百折不挠、永不放弃。

大海中航行的船，没有不受伤的。同样，理财和追求财富也会有挫折，在这条道路上没有任何的捷径和退路，只有在屡遭挫折中坚强地挺住，不断前进，才能赢得财富。

二、理财习惯

财富故事

习惯的力量

在一次诺贝尔奖的颁奖典礼上，一位记者问获得诺贝尔奖的一位老者：“你在哪所大学或哪个实验室收获最大？”老者的回答出人意料：“在幼儿园里！”原来，这位老者在幼儿园时，通过老师和同学们的帮助，养成了乐于助人、诚实勇敢的品质，以及良好的作息习惯和敏锐的观察力，这些为他后来登上诺贝尔领奖台奠定了坚实的基础。

（资料来源：周一，《奔奔族理财》，清华大学出版社2007年版。）

1. 记账。搞清楚你的钱每天、每周、每月都流向哪里。其实普通人记账要求并不高，简单的流水账也能帮助你知晓自己的消费支出。

2. 正确的生活与消费习惯（节俭与预算）。

（1）打好“穿”的小算盘：①利用率高的衣服才值得买，买衣服尽量要买必需的、经典的，并注意与已有的服装搭配；②多买一些有特色的小配饰；③不要被商家迷惑。

（2）“吃”得有讲究：①零食开销要控制；②垃圾食品要节制；③应酬与聚餐有讲究；④不要贪图小便宜，小心过了保质期。

（3）“住”得有技巧：①合租；②找离市中心稍远的房源；③反季节出手；④租房不追求房型、装修及电器。

（4）“行”得有计划：①公共交通工具是个宝；②选择“拼车”；③准确把握时间；④善用各种交通优惠措施；⑤熟悉交通路线并关注交通状况。

（5）其他消费习惯：①巧用手机电话卡，关注话费优惠政策；②戒掉不良嗜好，如抽烟、酗酒；③充分利用网络购物、网银支付。

3. 锻炼身体。青春和健康是最大的财富。

4. 定期储蓄（强制）。储蓄是走向财富原始积累的第一步，也是理财的第一步。

5. 关心时事。坚持收听、收看新闻，尤其关注财经新闻。

6. 学习。要想把财理好，就要养成学习理财知识的习惯。学习理财知识，丰富自己的头脑，就可以让自己少走很多弯路。

7. 用钱去投资，而不是抱着钱睡大觉。货币只有在运动中才能增值。

8. 坚守理财纪律。在追求财富的道路上，我们面临着各种各样的诱惑，遵守理财纪律才能成功。

9. 珍惜身边的朋友，经营人际关系，多一点团队与合作精神。当今社会是一个共同合作发展的社会，很多成功者都是通过合理地利用人脉资源而成功的。

财富故事

牛贩子故事

有一个牛贩子，一大早去牛市上准备批发十头牛。直到半夜，他才无精打采地回来。老婆忍不住骂道：“怎么到现在才回来？牛呢？”牛贩子小声嘀咕道：“牛买了，只不过走到半路看到有掷骰子的，我忍不住去掷了两把。”老婆大惊，连忙问：“结果呢？”“结果输了一头牛。”老婆放心了，又问：“那其他的九头呢？”牛贩子说：“想要翻本，其他的几头又都输掉了。”

（资料来源：《证券理财理念教养》，吉林大学出版社 2007 年版。）

三、财富人生

从生理角度而言，人的一生在不同的阶段有着截然不同的特点和表现，“斯芬克斯之谜”——“早上四只脚、中午两只脚、晚上三只脚”很好地诠释了人生不同阶段的这种差异。其实，人的不同阶段在学习、工作、收入等方面同样有着截然不同的特征。因此，从理财的角度而言，各个阶段的重点和策略也是大有不同。我们可以按照理财差异将人的一生清晰地划分为成长求学期（工作前）、工作期和退休晚年期。由于工作期通常来说是人生中最长、最重要的阶段，因而我们可以将工作期进一步划分为五个细分阶段：（1）单身青年才俊；（2）新婚人士；（3）为人父母；（4）阅历渐丰，事业有成；（5）大势已定准备退休。

（一）成长求学期

上学之前的婴幼儿、儿童时期，我们主要是通过向身边的人尤其是父母学习，虽然“三岁定终身”的古语有夸张的成分，但其孩提时养成的生活习惯对以后的巨大影响诠释是让人信服的。因此，理性的父母应在日常养育小孩的过程中，通过一些游戏的方式向孩子灌输一些理财知识和习惯。

踏入校门后，我们的思想和行动的主动性逐渐增强，受影响的因素增多了，学习的渠道也逐渐拓宽。这一阶段虽然我们属于纯消费者，手头不会有太多的余钱，但并不代表无财可理。这一阶段的理财重点在以下几个方面：（1）适度消费，培养正确的消费习惯；（2）学会管理属于自己的零用钱；（3）培养良好理财习惯，注意生活中的点滴积累；（4）积极参加社会实践、体会挣钱感受。

（二）工作后的理财策略

走出校门、踏入社会，我们开始独立，收入开始增多，到事业有成、生活稳定，直至年过半百、准备退休，近 40 年的时间里，无疑是理财的黄金时期。

1. 单身青年才俊。这一阶段收入可能不高，但负担也不重，正是理财好时机，此时的理财重点包括：（1）系统学习专业理财知识，了解和掌握常用理财工具；（2）强制自己定期储蓄，积累原始资本；（3）小额投资，分步投资，练习投资技术。

2. 新婚人士。结婚后，我们不再居无定所，变得忙碌、充实、更加负责。此时，我们的支出可能急速上升，每一项大事都必须详细筹划：（1）设定目标，分配资源；（2）做好预算，建立理财大计；（3）小心用钱，量入为出；（4）夫妻协调，相互配合。

3. 为人父母。这一阶段, 我们开始步入“上有老、下有小”的阶段, 负担进一步加重, 孩子的抚养和教育是重中之重, 必须从孩子一出生就开始做好规划: (1) 控制消费, 量入为出; (2) 建立子女教育基金; (3) 以身作则, 给子女理财教育; (4) 购买保险, 以备应急。

4. 事业有成。这段时期, 财富稳定增长, 阅历丰富, 生活经验尤其投资经验积累到一定的程度, 但身体自然条件开始走下坡路, 因此工资收入可能开始减少, 此时应该想办法增加投资性收益: (1) 增加投资, 以钱生钱; (2) 开始规划退休生活。

(三) 退休后的老两口理财策略

许多人认为, 这一阶段应该安度晚年, 尽享天伦, 万事看淡, 还折腾什么。其实不然, 老两口同样可以为自己的生活作主, 过得更精彩、更丰富。为此理财同样不能少, 重点包括以下方面: (1) 规划并实施退休生活; (2) 谨防“陷阱”; (3) 善用退休金; (4) 善用投资收入; (5) 做好税务规划及资产传承规划; (6) 充分利用各种保险。

第二节 理财概述

一、投资理财

【财富格言】“你不理财, 财不理你。”

(一) 理财的含义

“理财”一词, 在我国最早见诸于20世纪90年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容, 经济活动的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升, “理财”概念逐渐升温。一般人谈到理财, 想到的不是投资, 就是赚钱。实际上理财的范围很广, 理财是理一生的财, 也就是个人一生的现金流量与风险管理。

概括地说, 理财多指对个人或家庭资产, 在制定符合自身状况的各阶段财务规划的基础上, 通过应用特定财税工具、金融工具等方式, 最终实现“财务自由”的目标。

可以看出, 理财至少包括以下含义:

1. 理财是理一生的财, 不只是解决燃眉之急的金钱问题。
2. 理财是现金流量管理, 每个人一出生就需要用钱(现金流出), 也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱, 每个人都需要理财。
3. 理财也涵盖了风险管理。因为未来的观念流量具有不确定性, 包括人身风险、财产风险与市场风险, 都会影响到现金流入(收入中断风险)或现金流出(费用递增风险)。

(二) 理财的手段

从投资方向上看, 个人理财品种大致可以分为个人资产品种和个人负债品种, 共同基金、股票、债券、存款和人寿保险等属于个人资产品种, 而个人住房抵押贷款、个人消费信贷则属于个人负债品种。

随着国家一系列财经政策的逐步实施到位,为投资理财市场开辟了更为广阔的发展空间,个人投资理财可谓热点众多,归纳起来主要有十个方面:

1. 黄金。自从中国银行在上海推出专门针对个人投资者的“黄金宝”业务之后,炒金一直是个人理财市场的热点,备受投资者的关注和青睐。特别是近两年,国际黄金价格持续上涨。可以预见,随着国内黄金投资领域的逐步开放,未来黄金需求的增长潜力是巨大的。特别是在2004年以后,国内黄金饰品的标价方式将逐渐由价费合一改为价费分离,黄金饰品5%的消费税也有望取消,这些都将大大地推动黄金投资量的提升,炒金业务也必将成为个人理财领域的一大亮点。

2. 基金。自1997年首批封闭式基金成功发行至今,基金一直备受国内个人投资者的推崇,成为投资理财众多看点的重中之重。许多投资者们十分看好基金的收益稳定、风险较小等优势特点,希望能够通过基金的投资获得理想的收益。

3. 股票。股市的最大特点就是不确定性,机会与风险是并存的。因此,投资者应保持谨慎态度,看准时机再进行投资。

4. 国债。如今国债品种丰富,使广大投资者能有更多的选择。国家对国债发行方式也进行了新的尝试和改革,进一步提高了国债发行的市场化水平,以尽量减少非市场化因素的干扰。国债的这系列创新之举,必将为投资者们带来更多的投资选择和更大的获利空间。

5. 储蓄。多年来,储蓄作为一种传统的理财方式,早已根深蒂固于人们的思想观念之中。一项调查表明,大多数居民目前仍然将储蓄作为理财的首选。尤其是利率上升时期,储蓄额显著增加,储蓄这一传统理财方式仍然是理财热点。

6. 企业债券。企业可转换债券、浮息债券、银行次级债券等都是人们重要的投资品种。

7. 外汇。近年来由于美元汇率的持续下降,越来越多的人通过个人外汇买卖,获得了不菲的收益,也使汇市一度异常火爆。各种外汇理财品种也相继推出,如商业银行的汇市通、中国银行和农业银行的外汇宝、建设银行的速汇通等,供投资者选择。

8. 保险。与一般保险产品相比,收益类险种一经推出,便备受人们追捧。收益类险种一般品种较多,不仅具备保险最基本的保障功能,而且能够给投资者带来不菲的收益,可谓保障与投资双赢。

9. 房地产投资。近年来,房地产市场的持续火爆使众多个人投资者对房地产投资也开始跃跃欲试。先进入房地产投资领域的投资者早已赚得盆满钵满,加大了财富的示范效应。当然,房地产市场投资门槛较高,因此投资者应该量力而行。

10. 收藏品投资。随着人们对收藏专业知识越来越了解,收藏品在近些年也开始步入寻常百姓家,如像章、字画、古董、邮票、珠宝、钱币、艺术品等五花八门。虽然有些收藏品的投资需要相当深的历史、文学、艺术等专业知识和丰富经验,但也有许多藏品适合普通投资者投资,如现代发行的钱币、纪念币、陶瓷、工艺美术作品等。

本书所探讨的理财主要是指前八个方面。

二、金融理财产品

金融理财的实质就是金融机构或专业的理财人员通过对客户个人的财产和收入在金融市场上对金融产品进行配置和操作,使其保值增值。

金融市场是通过金融产品的交易实现资金融通的场所和机制,包括各类金融机构、金融工具和金融交易活动。金融市场的含义包括三个方面:一是金融产品进行交易的有形或无形场所;二是反映金融产品的供求关系;三是包含了金融产品交易过程中形成的运行机制。

金融产品是资金融通过程中的各种载体,包括货币、黄金、外汇、有价证券及其衍生产品如期货、期权等,它有四个基本特征:偿还期限性、流动性、风险性、收益性。金融产品按照不同的标准,可以进行不同的分类:

- 按期限长短,可分为货币市场工具和资本市场工具;
- 按融资形式,可分为直接融资工具和间接融资工具;
- 按当事人所享受的权利和所承担的义务,可分为债券凭证和所有权凭证;
- 按与实际信用活动的相关性,可分为原生金融工具和衍生金融工具。原生金融工具主要有商业票据、债券和股票等,衍生金融工具主要包括期货、期权和互换等。

知识训练

1. 单利:按照固定的本金计算的利息。

特点:对已过计息日而不提取的利息不计利息。

计算公式: $C = P \times i \times n$ $S = P \times (1 + i \times n)$

式中, C 为利息额, P 为本金, i 为利息率, n 为期限, S 为本金和利息之和 (简称本利和,下同)。

请计算:一项存款为单利年利率为 2.50%, 数额为 1 万元, 如果选择存两年, 那么两年后的本利和是多少?

2. 复利的计算是对本金及其产生的利息一并计算,也就是利上有利。

复利计算的特点是:把上期末的本利和作为下一期的本金,在计算时每一期本金的数额是不同的。

复利终值是指本金在约定的期限内获得利息后,将利息加入本金再计利息,逐期滚算到约定期末的本金之和,其计算公式是: $S = P(1 + i)^n$ (表示 n 次方)

请计算:一项存款为复利年利率为 2.50%, 数额为 1 万元, 如果选择存两年, 那么两年后的本利和是多少?

3. 复利现值是指在计算复利的情况下,要达到未来某一特定的资金金额,现在必须投入的本金。

王先生计划 5 年后买一辆价值 10 万元的家用轿车,因此打算购入一定数额某金融资产,假定该金融资产的预期年收益率为 10%, 请为王先生计算现在应该投入多少本金?

技能训练

实训项目	投资理念和投资习惯分析与自我评价
实训任务	1. 要求同学们搜集国内外著名投资大师的投资理念和投资习惯； 2. 将同学们分为若干组，每组 3~5 人，要求同学们列出自己的生活和消费习惯，每位同学由同组其他同学从理财角度评价其习惯的科学性和合理性。
实训目的	转变学生投资理念，养成良好投资、消费习惯。
条件要求	无。
资料准备	1. 给学生提供国内国际著名投资专家的姓名； 2. 向学生提供主要的财经网站网址。
考核要求	完成无纸化实训报告，做好 PPT 汇报材料。
实训过程提示	1. 说明本次实训的任务与目标； 2. 说明实训报告填写的基本框架； 3. 提示学生搜集资料的主要途径； 4. 对学生进行分组，要求每组指定一名同学将该组同学搜集的投资理念和自己的投资习惯做好书面准备，并以电子版（如 word 文档或 ppt 演示稿）的形式做好上台汇报准备； 5. 组织、指导学生实训； 6. 每组派一名代表说明投资领域一些著名的投资理念，介绍评价本组同学的生活和消费习惯。
实训报告	

第2章

银行产品

- 学习目标
- ☐ 了解存款种类，掌握利用不同存款组合达到理财效果的技巧
 - ☐ 了解贷款种类，掌握信用卡贷款、个人住房贷款等贷款政策、成本利息核算
 - ☐ 了解银行理财产品种类，掌握不同银行理财产品的投资技巧
 - ☐ 掌握外汇、黄金投资策略

银行作为最主要的金融机构和金融中介，其业务范围越来越广泛，服务形式越来越新颖，在积极挖掘传统存贷业务客户的同时，个人金融业务方面也高速蓬勃发展，开发出许多适合个人和家庭投资的理财产品，为个人和家庭资产保值增值提供了更加丰富的选择。

第一节 存款

【财富格言】“不要轻视小钱，存款理财让你小钱变大。”

财富故事

老妇人的故事

在很久以前，有一个老妇人，她每天煮饭的时候，总是从锅里抓一把米出来，放到一个特备的米缸中。有人讥笑过她这种行为，但她不以为然，依然故我。

过了不久发生了灾害，地里粮食严重歉收，很多人家都揭不开锅了。但这位妇人由于有一个特备的米缸，得以熬过了饥荒。

这个故事说明了什么道理？

提示：这个小故事涉及了人们耳熟能详的道理：“积谷防饥”、“以丰补歉”。

随着经济的发展,人们的收入逐步提高。对于每月的收入,人们除了满足当前的生活消费外,剩下的就储蓄起来,以备不时之需。为了使得自己的储蓄保值增值,人们会进行适当的投资理财,如存款储蓄、购买股票、债券和保险等。与股票、债券相比,储蓄存款安全性高,存取方便,因而成为人们最常用的一种理财方式。

储蓄存款就是指城乡居民将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动。储蓄机构对存款支付利息,个人凭储蓄机构开具的存折、存单或其他存款凭证向储蓄机构支取本金和利息。

一、储蓄机构和存款原则

在我国,吸收储蓄存款的机构主要是各类商业银行。商业银行是以经营存款、贷款,办理转账结算为主要业务,以赢利为主要经营目标的金融企业。我国的商业银行体系由全国性国有商业银行、全国性股份制商业银行、地方性商业银行、外资银行等组成。除了国内的银行,随着我国金融领域的开放,部分外资银行也可以开展个人业务,吸收人民币存款。

小资料

我国商业银行的分类

- 全国性国有商业银行有五家:中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行。
- 全国性股份制商业银行有十家:交通银行、深圳发展银行、广东发展银行、中信实业银行、上海浦东发展银行、华夏银行、招商银行、兴业银行、光大银行、民生银行。
- 地方性商业银行包括各地的城市商业银行,如北京银行、上海银行、广州商业银行等。
- 外资银行包括花旗银行、汇丰银行、恒生银行、渣打银行、荷兰银行、东亚银行等。

请你查询上述银行的标志。

商业银行办理个人储蓄存款业务,应当遵循“存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密”的原则。

二、存款实名制

根据我国法律规定,个人在金融机构开立个人存款账户时,必须出示本人有效身份证件,并使用该证件上的真实姓名,这种制度称为存款实名制。

个人存款账户是指个人在金融机构开立的人民币、外币存款账户,包括活期存款账户、定期存款账户、定活两便存款账户、通知存款账户以及其他形式的个人存款账户。有效身份证件是指符合法律、行政法规和国家有关规定的身份证件。不出示本人身份证件或者不使用本人身份证件上的姓名的,金融机构不得为其开立个人存款账户,否则,金融机构及其工作人员必须承担相应的法律责任。

个人存款账户实名制规定的有效身份证件有:

1. 居住在中国境内16周岁以上的中国居民,为身份证、户口簿、护照;居住在中国境内16周岁以下的中国居民,为户口簿;中国籍的华侨可以是中国护照。
2. 军人,为军人身份证件;人民武装警察,为人民武装警察身份证件。