



金融知识进社区

无处不在的

金融生活

《金融知识进社区》系列丛书编委会



中国金融出版社

无处不在的

金融生活

《金融知识进社区》系列丛书编委会

常州大学图书馆
藏书章

 中国金融出版社

责任编辑：何 为

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

无处不在的金融生活 (Wuchubuzai de Jinrong Shenghuo) / 《金融知识进社区》系列丛书编委会编. —北京：中国金融出版社，2011.12
(《金融知识进社区》系列丛书；3)

ISBN 978-7-5049-5708-5

I. ①无… II. ①金… III. ①金融—基本知识 IV. ①F83

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第226693号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 145毫米×210毫米

印张 4.5

字数 69千

版次 2012年5月第2版

印次 2012年5月第2次印刷

定价 65.00元 (套, 含光盘)

ISBN 978-7-5049-5708-5/F.5268

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目录



第一章 无信不立的商业银行 1

1. 商业银行的起源 2
2. 商业银行的根本——信用 5
3. 商业银行的“本钱”——资本金 6
4. 商业银行的经营原则 8
5. 商业银行的基本业务 10
6. 银行的致命“软肋”——挤兑 29
7. 保护存款人的合法权益——银行监管 32
8. 防范银行危机 33

第二章 积少成多的证券 39

1. 证券市场——资金集散的好地方 41
2. 起起落落的股票 43
3. 债券——一诺千金 61
4. 灵活多变的基金 71
5. 四两拨千金——期货和期权 77



目录



第三章 未雨绸缪的保险	91
1. 防患于未然的保险	92
2. 哪些风险可以保	95
3. 保险的四大原则	98
4. 五花八门的险种	105
5. 让您高枕无忧的财产保险	108
6. 与您共渡难关的人身保险	110
7. 鳏寡孤独废疾者皆有养的社会保险	111
8. 读懂保险合同	115
9. 科学规划买保险	124
10. 保险理赔不糊涂	127
11. 风险意识不可丢	130
12. 保险监管保规范	136
后记	139



Chapter 1

第一章 无信不立的商业银行



1. 商业银行的起源



“银行”一词最早起源于拉丁文“Banco”，意思是“长板凳”。在中世纪中期的欧洲，各国之间的贸易往来日益频繁，意大利的威尼

斯、热那亚等几个港口城市由于水运交通便利，各国商贩云集，成为欧洲最繁荣的商业贸易中心。各国商贩带来了五花八门的金属货币，不同的货币由于品质、成色、大小不同，兑换起来就有些麻烦。于是就出现了专门为别人鉴别、估量、保管、兑换货币的人。按照当时的惯例，这些人都在港口或集市上坐着长板凳，等候需要兑换货币的人。渐渐地，这些人就有了一个统一的称呼——“坐长板凳的人”，他们也就是最早的银行家。这些人在经营货币兑换的过程中慢慢发展壮大，又开始为商人们提供汇兑业务。商人们可以把钱交给“坐长板凳的人”，换取一张票据，再到目

的地的分支机构凭票据领取现金。

“坐长板凳的人”由于经常办理保管和汇兑业务，手里就一直有一部分客户没有取走的现金。“坐长板凳的人”很快就发现了新的生财之道，他们把这部分暂时不用兑付的现金借给急需用钱的人，以赚取利息。后来，他们开始吸收大家的闲钱，向储户支付一定的利息，再把吸收的钱贷给需要资金的人以赚取利息，逐渐形成现代意义的商业银行。

老百姓有了闲钱就可以存到“坐长板凳的人”那里去，需要的时候又可以到他们那里取出来。这些机构就像一个存钱的箱子，所以后来人们又把它们称为“Bank”，意思是“储钱柜”。这就是银行的英文名称“Bank”一词的由来。

在我国，过去主要使用银子作为流通货币，商铺又常常被称为“行”，所以“Bank”翻译成中文就被称为“银行”。

1580年，在意大利水城威尼斯诞生了世界上最早的银行，1694年在英国创办的英格兰银行是最早的股份制银行，它的诞生标志着现代银行的诞生。



我国历史上很早就有类似银行的金融机构了，最早可以追溯到魏晋南北朝时期有些寺院创办的“寺库”，利用寺庙积累的财产放贷。隋唐时期又出现了较为进步的“质库”（又称质舍、质肆、解质等），专门经营借贷（典当）业务。我国金融机构的历史虽然悠久，但真正形成气候的还要算闻名遐迩的山西钱庄和票号了。

商业银行这种资金中介的角色，在现代经济中的地位可是至关重要的！商业银行把人们手里的闲钱集中起来，贷给那些有钱赚的好项目或者急需用钱的人和企业，可以大大提高整个经济的运行效率。试想，假如没有商业银行这个中介，有闲钱的人只能把钱藏在自家的床底下，白白躺在那里；急需用钱的人却借贷无门，眼巴巴地看着好机会丧失。

商业银行集中了居民、企业的大量存款，就具备了办理汇兑、结算业务的优势。居民、企业买卖商品，可以直接通过各自在银行的存款账户办理转账结算，既便捷又安全。商业银行之间也开展汇兑、转账、结算业务的合作，它们共同组成了一张高效率的结算网络，大大提高了经济的运行效率。除了存贷款和结算业务，现代商业银行还开办了许多新的业务，如代理业务、信托业务、租赁业务、

担保业务、银行卡业务等，这些新业务为银行客户提供了新的服务，也为商业银行开辟了新的财源。

2. 商业银行的根本——信用

俗话说，人“无信不立”，对商业银行来说也是一样，信用就是银行的生命。借贷关系本身就是信用关系，商业银行又是借贷的中介，所以说商业银行是社会经济活动中信用关系的顶梁柱，不能有半点闪失。

银行吸收存款靠的就是信用。试想，为什么人们会心甘情愿地把攒了一辈子的钱存入银行呢？因为人们相信未来某一时刻可以把钱从银行原样不动地取回来，还可以获取利息。如果哪一天某家银行经营出了问题，老百姓觉得存在银行的钱有可能取不回来，就会蜂拥而至，在该银行柜台前排起长龙提取现金，这家银行就会立刻面临“挤兑”危机，该银行也有可能因为拿不出那么多钱而被迫关闭。一家银行倒闭又有可能引发连锁反应，恐慌的人们会跑到更多的银行“挤兑”，导致更多银行破产。美国历史上就曾多次爆发由于“挤兑”而导致的银行连锁倒闭的危机。



银行的生存不仅依赖于自身的信用，在很大程度上还要取决于借款者的信用。如果借款者不讲信用，银行的贷款就收不回来，也就无法向存款者支付本息。我们把银行无法收回的贷款叫做不良贷款，也叫做不良资产。不良贷款占全部贷款的比率是不良贷款率（不良资产率）。这个比率是衡量一家银行经营“好坏”的重要指标。如果不良贷款过多，不良贷款率过高，就会危及银行的生存。很多国家在历史上都曾发生过不良贷款率过高带来的银行倒闭风潮。所以，商业银行在发放贷款时，必须严格审查借款者的信用条件和信用水平，尽可能地减少不良贷款。

3. 商业银行的“本钱”——资本金

做生意必须要有本钱。如果有人想做生意，而自己一分本钱都没有，您敢借钱给他吗？同样的道理，商业银行也要有自己的本钱（资本金）。谁敢把钱存进没有本钱的银行呢？

资本金是商业银行的立身之本。没有本钱或者本钱过少，商业银行就无法经营。

商业银行的资本金与一般企业的资本金是大不相同的。按照国际惯例，企业负债率（即负债占总资产的比率）通常在60%—70%，资本金比率在30%—40%。但商业银行是特殊的企业，它

的资金80%—90%是从各种各样的客户手中借来的，它的资本金只占全部资产的10%左右。

商业银行的资本金意义重大。资本金首先能满足商业银行的经营需要，盖大楼，购买设备、办公用品，增加技术研发，都要依靠商业银行的自有资本金。资本金还是商业银行的安全保障，可以保护存款人的利益和维系人们对银行的信心。当银行出现亏损的时候，如果银行拥有充足的资本金，就可以维持人们的信心，银行也可以缓口气，慢慢消化亏损。但如果银行的资本金不足，人们就会立刻恐慌起来，赶快跑到银行取钱，唯恐自己存的钱血本无归，这样，往往会恶化银行的危机，甚至迫使本来还有希望好转的银行破产倒闭。另外，

我想后天取
现100万元。

没问题，届时
带上有效证件来
办理即可。





资本金的存在也使得银行的所有者要求管理者（或经营者）尽量稳健地经营。否则在银行破产时，最先受到损失的就是银行资本金的所有者。

商业银行的资本金可以说是商业银行的命脉所系，是维系银行稳定的重要支柱。因此，金融监管部门和国际金融监管组织都对商业银行的资本金充足水平作出了严格的规定，同时进行严格监控。

4. 商业银行的经营原则

商业银行也是企业，但又与一般的工商企业不同，它是经营“钱”的特殊企业，因此，它的经营原则与一般企业也有显著的区别。

与一般企业一样，商业银行经营的最终目标也是尽可能地多赚钱，这也就被称为商业银行的盈利性原则。商业银行发放贷款是为了在收回本金的同时赚取利息；为客户提供汇兑、转账、结算等中间业务，是为了收取手续费；积极进行业务创新，开发新的金融工具，说到底也是为了盈利。在盈利性原则上，商业银行与一般企

业没有什么区别。

商业银行在追求盈利性目标的同时，还必须兼顾两个基本原则，一个是安全性原则，另一个是流动性原则。

商业银行的自有资本金很少，资金的主要来源是公众存款，也就是说商业银行主要是拿别人的钱做生意，一旦经营不善甚至破产，就会影响广大公众的利益，因而风险高度集中。商业银行在经营的过程中会面临很多风险，必须强调安全性原则，避免出现经营风险。

商业银行吸收了大量的公众存款，每天都会有人到银行提取现金，因此，商业银行必须时刻准备足够的现金以满足存款者的提现需要，这就是所谓的流动性原则。

安全性原则与流动性原则是统一的。现金显然是最安全也是流动性最强的资产，商业银行保有大量的现金就同时符合这两个原则。但安全性原则、流动性原则与盈利性原则是有矛盾的。因为金库里躺着大量的现金虽然最安全，流动性也最强，却是闲钱，一分钱也多挣不来。商业银行必须把钱投入使用才能生利。但投入使用的资金越多，越难以满足银行流动性需要；资金用到收益越高的业务上，产生的风险就越大。但是，这两个原则与盈利性原则不是绝对矛盾



的，它们又有统一的一面，因为只有满足了安全性原则和流动性原则，商业银行才能够生存，才能够盈利。

总之，银行必须从实际出发，在安全性、流动性和盈利性三者之间寻求最佳的平衡点。

5. 商业银行的基本业务

» 个人存款业务

个人存款又叫储蓄存款，是指个人将闲置不用的货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。

个人存款业务的分类如下：

个人存款	活期存款	
	定期存款	整存整取
		零存整取
		整存零取
		存本取息
	定活两便存款	
	个人通知存款	
	教育储蓄存款	

●活期存款，是指不规定存款期限，客户凭存折或银行卡及预留密码可在银行营业时间内通过银行柜面或通过银行自助设备随时存取现金。在现实中，活期存款通常1元起存，以存折或银行卡作为存取凭证，部分银行的客户可凭存折或银行卡在全国各网点通存通兑。在我国，除活期存款在每季结息日时将利息计入本金作为下季的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的20日为结息日，次日付息。

人民币存款计息的通用公式：

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{实际天数} \times \text{日利率}$$

人民币存款利率的换算公式：

$$\text{日利率}(\text{‰}) = \frac{\text{年利率}(\%) }{360}$$

$$\text{月利率}(\text{‰}) = \frac{\text{年利率}(\%) }{12}$$

●定期存款，是指个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。根据不同的存取方式，定期存款分为四种，其中，整存整取最为常见，是定期存款的典型代表。



专栏1.1 定期存款的种类

存款种类	存款方式	取款方式	起存金额	存取期类别	特点
整存整取	整笔存入	到期一次性支取本息。	50元	三个月、六个月、一年、二年、三年、五年。	长期闲置资金。
零存整取	每月存入固定金额	到期一次性支取本息。	5元	一年、三年、五年。	利率低于整存整取定期存款，高于活期存款。
整存零取	整笔存入	固定期限分期支取。	1 000元	存款期限分一年、三年、五年；支取分一个月、三个月、半年。	本金可全部提前支取，不可部分提前支取；利息于支取时支取；结清时支取；利率高于活期存款利率。
存本取息	整笔存入	约定取息期，到期一次性支取本金、利息。	5 000元	存期分一年、三年、五年；可按月或按季取息。	本金可全部提前支取，不可部分提前支取。取息日未支取利息，取息日未取息，以后可随时取息，但不计复利。