



互联网大金融系列教材

Simulation Experience of
Financial Activities



金融活动模拟体验

主 编 马雪英

副主编 陈中放 朱基煜

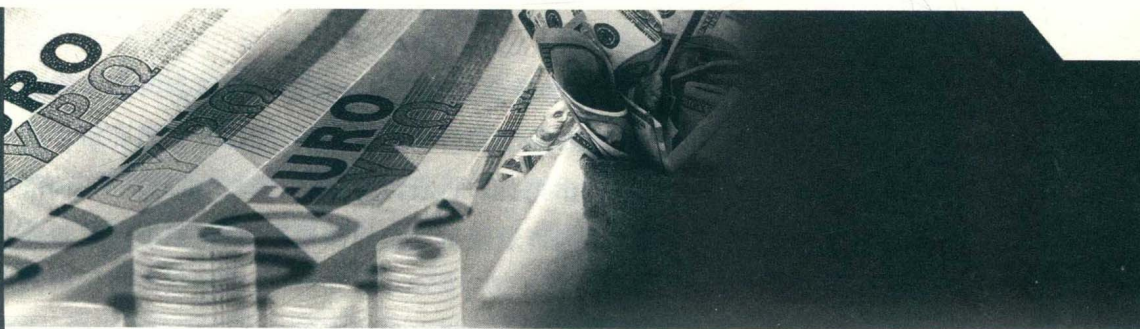


ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



互联网大金融系列教材

Simulation Experience of
Financial Activities



金融活动模拟体验

主 编 马雪英
副主编 陈中放 朱基煜



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融活动模拟体验 / 马雪英主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2018. 8

ISBN 978-7-308-18412-0

I. ①金… II. ①马… III. ①金融活动—模拟 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 153489 号

金融活动模拟体验

主 编 马雪英

副主编 陈中放 朱基煜

责任编辑 王元新

责任校对 杨利军 郑成业

封面设计 春天书装

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 浙江省邮电印刷股份有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 10.25

字 数 195 千

版 印 次 2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-18412-0

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社市场运营中心联系方式 (0571)88925591; <http://zjdxcb.tmall.com>

前 言

金融业是现代经济的核心。在经济社会各领域深入推进“互联网+”发展的今天,不管你有没有准备好,互联网大金融时代都已经到来,并影响着社会经济生活的方方面面:在杭州等城市,携带一个手机,你可以解决出游的一切支付问题;动动键盘,你可以几分钟完成小额微贷,需要的资金直接到账;即使到了澳大利亚,都不用重装 App,可以用跟国内同样的方式,租到 ofo 小黄车骑车漫游悉尼港……中国金融这几十年变化之大、变化之快远远超过了西方发达国家上百年的发展速度,同时也影响了世界金融的发展模式。为了适应和跟上这种变化,我们必须以新的视野、新的高度,用互联网大金融思维,观察、分析目前中国大地上真实的金融现象,解决新的金融问题。

近期国家推行普惠金融,金融已经成为每个人、每个家庭必须重视的问题,而普及金融知识和熟悉金融技能是普惠金融的基础。对于财经类本科院校,将金融知识教育和金融基本技能的培养,作为全校学生基础教育的重要组成部分,是为了让每一个学生初步认识金融、懂得金融,并能规划金融活动,助力个人发展。教育学生认识到在今后生活中合理取得投资回报,是他们在应对突发事件和经济困难时的重要保证。而合理的家庭金融规划可以为家庭创造一个更加安全、幸福和富有的未来。因此,让每一个学生在为建设国家出力的同时实现自己幸福美好的人生,也是我们每一个教育工作者的愿望。

另外,近期频频出现的校园贷事件,已经使校园贷沦为“校园害”,其背后既有社会层面的问题,也有容易被忽略的教育方面的问题,即现在的不少大学生不仅缺乏自我管理 and 控制能力,还缺乏基本的金融常识,缺少“财商”教育。“财商”是继智商、情商后又一值得重视的综合素养。现在金融被誉为“现代经济的核心和血液”,金融理财能力被称为“公民实现富裕幸福生活的基础”,金融常识这节课应该在大学生中普及。目前有一些地方政府已经把金融知识普及课程列入中小学课程。在网上借贷流行、电子支付普及的今天,如果高校能够与时俱进,进行金融常识方面的教育,就有助于提升学生金融认知水平和金融防骗能力,同时培养学生的“财商”和理财能力。

浙江财经大学东方学院作为浙江省十所应用型试点示范建设高校中唯一的一所财经类高校,一直在探索互联网金融通识教育的内容、形式和路径。从2013年开始,学院经过调查、研究和论证,决定以“互联网大金融思维”教育和培养为目标,成立“互联网大金融综合实训项目建设领导小组”,学校领导亲自担任组长并组建了“互联网大金融综合实训项目开发小组”,由十多位骨干教师和二十多位高年级学生组成。开发小组以目前金融业实际运行的金融工具和模式为基础,历经一年编写了上千个流程图和工作表格,开发了实训教学项目和实训教程,又和同花顺公司合作,设计开发了“互联网大金融综合实训软件”,从而构建了互联网金融综合实训平台。该平台从2015年下半年开始正式用于金融类专业的综合实训教学,到目前为止,已有十轮1000多名学生参加了该实训课程,得到学生的广泛好评和认可。同花顺公司与我校共同举办了三次互联网大金融实训教学研讨会,全国有近百所高校参加、讨论和推广该平台,已经有安徽财经大学等八所学校购买引入此实训平台的教学资源,由我校互联网大金融实训教学团队指导实施。我校的“互联网大金融综合实训”教学模式,领先于全国同类高校,并不断形成引领性影响。

基于该“互联网大金融实训平台”,我们分初级、中级和高级三个层次对具有不同基础的学生进行实训教学:初级实训,是对非经济金融类专业学生开展“金融活动模拟体验”教学,使他们对金融常识、活动和工具有一个基础了解并进行操作实践;中级实训,是“金融综合实训”,适合经济类专业学生和低年级金融专业学生,使他们对金融专业基础知识有一个基本了解,并学会使用一般金融工具进行金融实践活动;高级实训,是“金融专业实训”,适合金融专业高年级学生,在“金融综合实训”的基础上再进一步增加对一些投融资金融工具的深入学习和使用,从金融投资的角度强调金融资产价格分析和风险管理能力的培养,从金融融资角度强调学会企业价值挖掘和管理,使他们对金融有一个深入了解并进行操作实践,培养学生的金融创业能力。

本教材是根据初级实训“金融活动模拟体验”的教学需要进行编写的。“金融活动模拟体验”的教学设计,分两大部分:第一部分“导论”,主要涉及基本的金融知识,供学生在整个课程期间学习,以便让非金融专业的学生对当前金融有一个大概的了解,如“为什么要学习金融”“什么是互联网大金融”以及“如何学好金融”等;并以最新发展的互联网大金融的视角出发,系统而通俗地介绍目前日益发展的金融基础知识。第二部分以模拟真实金融市场为前提,以“场景模拟、角色扮演、任务推送、随需而变、不断发展”为主要特色,以“除了钱是假的,其他力争都是真的”为原则,在学习金融投融资常识性知识后,运用真实的投资工具,根据不断变化的真实行情进行股票、期货、基金、外汇等十多种金融投融资活动体验,并完成相应的测试考核。其总共包括六个阶段,分

别为“准备”“银行业务”“证券业务”“期货”“基金”“外汇”。本教材详细设置了五大金融活动体验任务,每个体验任务都有“学习内容”“课前预习”“实训内容和任务清单”等内容组成,让学生可以方便地根据教材,预习任务所涉及的知识,按照要求完成每一项明细任务,并完成所涉及表单的填写。本教材的实训任务主要为模拟现实金融业务,如银行业务或证券业务,实训以任务驱动的形式按照一定的顺序展开,实际上就是设计任务序列,学生接受任务指令后,按照任务要求完成金融活动体验。学生只有完成任务中规定的工作并提交所有表单,才算完成本次活动体验的任务。比如,在进行“银行住房贷款申请任务”时,学生就要向银行提交“住房贷款申请表”“个人收入证明”“房屋产权证”“身份证复印件”“房地产买卖合同”等表单。

为了方便学生开展体验,本教材在每一个阶段后面都有一个“附录”,将这个阶段中每个要完成任务的表单附在该附录中,并通过机器压制,使表单容易撕下。学生需要表单时,只要于其中查找并撕下填写即可。另外,五大金融活动的体验实训,可以根据受训学生的学科、专业基础的不同,灵活调整实训时间、内容和难度系数,并在实训平台进行个性化发布,实施个性化分类教学。

本教材由马雪英博士主持并审稿,陈中放博士设计提纲,作者包括(按姓氏笔画排序)马爽、包薇薇、朱基煜、刘冬双、杨佳琤、何梦薇、余雯哲、陈晓菲、罗媛、翟慎霄。在对各章内容反复讨论修改的基础上,由陈中放和朱基煜进行补充、统稿,朱基煜做了大量后期整理工作。

限于作者的知识水平与能力,本教材定存在值得商榷与不足之处,欢迎各位读者批评指正。

目 录

导 论 / 1

第一讲 为什么要学习金融 / 3

第二讲 什么是互联网大金融 / 15

第三讲 如何学好金融 / 37

第一阶段实训 准备 / 47

任务一 课程安排 / 49

任务二 角色确定 / 49

任务三 人生财务规划 / 50

任务四 软件系统操作培训 / 50

任务五 各金融机构岗位培训 / 53

附录1 第一阶段任务表单汇总 / 55

第二阶段实训 银行业务 / 59

任务一 开活期账户 / 61

任务二 理财产品种类比较和收集 / 61

任务三 银行理财产品的签约购买 / 61

任务四 保险产品的选择 / 62

任务五 申请银行住房抵押贷款 / 62

任务六 申请信用卡 / 63

附录2 第二阶段任务表单汇总 / 65

第三阶段实训 证券业务 / 83

任务一 开立证券账户 / 85

任务二 开通相关交易权限 / 85

任务三 证券交易操作 / 86

任务四 选做任务 / 87

附录 3 第三阶段任务表单汇总 / 89

第四阶段实训 期 货 / 121

任务一 开期货商品账户 / 123

任务二 投资者教育 / 123

任务三 期货账户资料的变更 / 123

任务四 商品期货交易 / 123

任务五 开通金融期货账户权限并入金 / 124

任务六 金融期货交易 / 124

任务七 制定期货交易策略 / 125

附录 4 第四阶段任务表单汇总 / 127

第五阶段实训 基 金 / 137

任务一 私募基金组建的准备 / 139

任务二 私募基金路演 / 139

任务三 私募基金认购 / 140

任务四 私募基金的投资管理（选做） / 140

附录 5 第五阶段任务表单汇总 / 141

第六阶段实训 外 汇 / 147

任务一 开外汇账户并入金 / 149

任务二 外汇交易 / 149

任务三 制定和填写外汇投资交易策略表 / 150

附录 6 第六阶段任务表单汇总 / 151



导 论

第一讲 为什么要学习金融

中国经济经过几十年的迅猛发展,使得中国现代就业体制发生了根本性的变化,国民个体收入有了可观的增加,然而以前安排的工资之外的福利渐渐消失,已经悄悄变成工资里的一部分。因此,在人们收入增加的同时,也要注意如何充分利用生活中多余的资产。投资多种金融工具、成为成功的理财人,已经是现代家庭金融生活的重要组成部分。



经济机器是
怎样运行的

近期国家推行普惠金融,金融已经成为每个家庭必须重视的问题,而普及金融知识和熟悉金融技能是普惠金融的基础。作为一所应用型财经类本科院校,突出经管特色,重视经济管理素养的培养,让学生学懂经济、理解金融,并能做好不同人生阶段的金融规划,是非常必要也是非常有意义的事情。正如《富爸爸》里讲的,“要成为富人,首先要学会像富人一样思考,没有财务自由你就无法真正获得自由”;“只有财务自由才会有时间自由;只有时间自由才会有事业自由;而只有事业自由才会实现自己的人生价值”。合理的金融规划可以为家庭带来额外的惊喜,创造一个更加安全、富有和幸福的未来。增加的投资回报是自己在应对突发事件和经济困难时的重要保证。投资与个人的财务管理通过对个人钱财的合理有效的支配使用,使个人和家庭的财富不断增值。下面我们首先来谈一个很现实的问题:你有没有考虑过,如果你只是一般人,而且不懂金融,那你这一辈子赚的钱够用吗?

一、你的一生起码要多少钱才够用?

我们先来看一张你的支出与收入平衡表(参见表单 1-3-1)。

请大家在下面的下划线上填上您认为该填的数值,X、Y、Z、M为假设值。请注意,下面的数据是在一定的现实基础上的假设。



多少钱才够用

(一) 房子 (以浙江省杭州市为例)

根据 2016 年统计数据,杭州市平均房价 25000 元/m²

西湖区平均房价 35000 元/m²

假设你要在杭州西湖区购买一个 80m² 的房子,加上装修费,一共需 ____ 元

(二) 车子

买一辆经济实用的车约 15 万元

约十年换一次车

加上每年的保养费、油费,各项税金、保险、罚金等合计为 ____ 万元

(三) 孩子

想生几个孩子呢

从经济的角度考虑,多数人认为只生一个好

一个孩子从上幼儿园、小学、中学到大学毕业一共 ____ 万元不包括留学(若留学哈佛大学一年约 100 万元人民币)

(四) 孝顺父母

一个月给父母每人 ____ 元

夫妻双方共四个老人

孝顺父母的钱,如果按 30 年计算,一共 ____ 元

(五) 家庭开支

据杭州市统计局统计,全市居民人均月消费 2000 元,则一家三口月消费为 6000 元,如果按 30 年计算一共 ____ 元

(六) 退休金

退休后假设再活 20 年(男女均以 60 岁退休计)

每个月和老伴用 ____ 元过日子,一共 ____ 元

总计 ____ 万元(不计生病、失业等意外开销)

以上六项共计花费 X 万元

$X \div 30 \text{ 年} \div 12 \text{ 个月} =$ ____ (以工作 30 年计)

您的家庭每月要能有 M 元的收入,才够一辈子的生活开销。

我国目前上班族平均收入并不高,假设平均一个月月薪为 Y 元,夫妻一起工作赚钱。

$Y \times 2 \text{ 人} \times 12 \text{ 月} \times 30 \text{ 年} = \underline{\hspace{2cm}}$ 万元,还差 Z 万元

$Z \div 30 \div 12 = \underline{\hspace{2cm}}$ (每月还差这么多)

怎么办呢?

第一招:不生孩子省 $\underline{\hspace{2cm}}$ 万元

第二招:不管父母生计省 $\underline{\hspace{2cm}}$ 万元

这样还差 $\underline{\hspace{2cm}}$ 万元,每月仍需增加约 $\underline{\hspace{2cm}}$ 元的收入

那你准备怎么办?

在原来我们较为保守的理财概念中,银行是一个很好的选择,尤其是银行的储蓄业务,既安全又有利息收入,因此很多人认为只要不乱花钱,将钱存在银行是一个好的理财方式。但是近几年来,利率下调以及通货膨胀使人民币贬值,把钱存在银行已经不一定是一个很好的选择了。在目前的金融体系中,银行储蓄存款已经慢慢退出了个人或家庭理财的首要选择行列。银行在现代金融体系中,更多的是提供服务,例如给没有储蓄存款的年轻人的房屋贷款、购车贷款等服务。对家庭与个人投资理财而言,除了银行储蓄之外,现代金融市场,尤其是互联网金融市场,有着更多更丰富的投资理财产品可供选择。例如,银行理财产品、股票、债券、基金、期货等。通过对广大投资产品的组合投资,不仅可以获得比银行储蓄高得多的收益,而且可以分散风险。因此,如果不懂基本的金融知识且没有一套详细完整的策略的话,就不能成功地使自己的财产保值增值。

二、学习金融的必要性

(一) 学好金融,实现财富取之有道

从原始社会用贝壳当作钱,到现代社会的信用卡,金钱在人们生活的各个角落眨着狡黠的眼睛。思想家哈耶克曾言:“金钱是人类发明的最伟大的自由工具。”俗话说:钱不是万能的,可是没有钱却是万万不能的。一方面,在今天的市场经济社会里,还有不少人一切向钱看,无论是劳动、商品还是情感、友谊,都用钱来量化,虽然这并不是我们社会主义社会的主流思想,但现实中却活生生存在着,我们应该看到这种思想的危害性。但另一方面,经济学认为一个理性的经济人,是以自己的利益最大化为目标的,以正常手段追求财富也是每个人的期望,然而天上不会掉下馅饼。如果你没有发横财

的好命,如果你没有富有的祖业,那么你只有好好学习金融,兢兢业业地开始理财。中国的老祖宗早就说过:“君子爱财,取之有道,用之有度。”这个取之有道的“道”,就是指金融活动。

(二) 家庭金融是家庭生活的一部分

我们每个人的一生都是与钱在打交道,小时候用父母的钱,长大自己赚钱、存钱到花钱,从自己经济独立开始,就面临着理财的挑战。尤其是建立家庭后,每个人都面临着金融问题,每天都要处理不少笔收入和支出。随着近年来社会保障体系的建立与健全,我们正在从单位人向社会人变化,每个人必须为自己的一生进行财务上的预算与策划。如何科学合理地进行家庭金融规划与操作是不可回避的问题,善于理财会使您的生活更加和谐、殷实和富有,更快更早实现党的十九大提出的全面建成小康社会的目标。

在日常生活中,其实我们每一个人都是在经营金融活动,我们每一个人不仅要有自信心和责任感;同时也必须经营人生,因此我们需要主动学习,不断思索,努力实践,以不懈的勇气去面对风险、失败与挫折。根据自己家庭的收入情况以及市场行情的走向,设立长远的规划,建立自己的家庭金融解决方案。有自己的理财套路,才可能创造独特的人生财富。

(三) 积累资本,为增长财富做好规划

从每个人一生来看,大致可以分为“三个”不同的阶段。

1. 起初当你尚不富有时,最好先强制储蓄积累。虽说“一本可万利”,但“本”这个砝码你必须拥有。必要时为了保证基本生活质量,可以申请住房贷款和购车贷款,成为金融活动的融资者。

2. 当你的吃、穿、住、行等基本生活有了保障,资金尚有少量结余时,可选择低风险和稍低收益率的稳健型投资以较快地扩大积累。合理的投资能使我们手中有一定积累,遇好的投资机遇时,才不会因“一贫如洗”而与其失之交臂,从而达到增值致富的目的。

3. 当你有了一定资金积累,可在保证自己基本生活的前提下,做好家庭金融规划,选择一部分高风险又高收益的投资,进行各种不同风险和收益的金融工具的配置,进行资产组合,迅速拥有财富。

当然也有另一种情况,就是你或许会获得一笔遗产,那你也不能坐吃山空,但可以直接进入第三阶段。

“家庭金融”并不是有钱人的专利,也没有什么成文的标准和原则,只要手头有暂时不用的资金,都可以用来理财,但重要的是每个人要充分了解自己的情况,包括自己的资产状况、年龄阶段、风险承受能力等。

如果到了以上所说的第三阶段初期,资金的积累还不是很多,那家庭金融规划要从每个人不同的年龄阶段来看,采用不同的策略。以下这种方法可以将年龄作为参考指标来投资,其基于风险分散的原理,大体上遵照一个“100 减去目前年龄”的经验公式。

20~30 岁时,年富力强,风险承受能力也是最强的,可以采用积极成长型的投资模式。按照 100 减去目前年龄的公式,你可以将 20%~30% 的资金用于低风险的金融工具,以备急用;70%~80% 的资金投向高风险的各种金融投资工具,在这部分投资中可以再进行组合。

31~50 岁时,家庭成员逐渐增多,承担风险的程度相对低一些,投资要相对保守,但仍以让本金快速成长为目标。这期间至少应将资金的 50%~70% 投在高风险的投资品种上,剩下的 30%~50% 投在固定收益类投资品种上。

51~60 岁时,你的孩子已经成年,也是你赚钱的高峰期,但也要注意控制风险,最多将 40% 的资金投在高风险投资上,其余资金则投在固定收益类投资品种上。

到了 60 岁以上,多数投资者会将大部分资金投在比较安全的固定收益类投资品种上,只将少量的资金投在有风险的品种上,以抵御通货膨胀,保持资金的购买力。

三、家庭金融规划策略

在投资方面,要考虑整体经济行情和不同金融工具的具体行情。一直以来,没有哪一种金融投资工具一直优胜于其他的金融投资工具。分散投资能有效地降低投资风险,从而获得更加长期的回报。我们应该根据自己的财务状况、风险承担能力、金融规划的目标去分配金融资产,并且去设计合理的投资组合。风险管理在家庭金融规划中不容忽视,除了投资上的风险外,生活上诸多不测也会对家庭经济造成严重的冲击,比如天灾人祸造成的伤残、死亡等。

不同的年龄与阶段在理财目标上也有不同。如毕业后刚经济独立时,一般收入与资产相对较少。这一阶段就要做好理财习惯,尽量在收支上做好控制,多做储蓄投资,而且在未来目标中应考虑添置房产、结婚和发展其他投资。

所以按照前面一开始每一个同学自己的计算,你要有多少钱才够收支平衡,若不够,则需要我们进一步全面规划自己家庭的金融活动,包括融资规划、投资管理规划、各种保

险规划、退休资金计划等。随着我国税务体系的逐渐健全,税务策划管理和遗产计划也逐渐引起人们的关注。

目前国际上流行的个人金融投资的策略,根据风险从低到高可以分为以下几类:

1. 无风险投资。这类投资的主要目的是达到资产安全和保值,它以牺牲回报率来获取投资的稳定。国债和定期储蓄是基本的投资品种。

2. 保守型投资。这类投资追求较小的市场波动,但同时也希望风险较小,并有一定的投资回报率。在这类投资中,银行保本保收益和保本浮动收益的理财产品占据了投资的主要比率,还有就是保险理财产品。

3. 平衡型投资。这类投资希望获得一定的投资回报率,同时也可以承担一定的市场波动。在这类投资中,以公募基金为主,同时有少量大盘股票以及企业债券。

4. 增长型投资。这类投资希望得到较好的投资回报率,同时也可以承受一定的市场风险。在这类投资中,国内股票占到了较大的比例,也可以参与部分信托计划,以及经有关部门批准的 P2P 理财。

5. 高增长型投资。这类投资以追求高回报率为主要目标,可以承受较高的市场波动,尤其是短期内的市场波动。期货投资、外汇投资、黄金投资、国外股票投资是基本的投资品种。

6. 极高增长型投资。这类投资以追求最高的投资回报率为目标,可以承受很高的市场波动。这类投资主要有私募股权投资、众筹等。

而根据投资者的个性、理财方式、理财工具、风险容忍度、投资目标和投资组合管理,将投资者分为三种主要类型:保守谨慎型、理智稳健型和投机冒险型,如表 1-1 所示。

表 1-1 三类主要投资者对比

类型	保守谨慎型	理智稳健型	投机冒险型
个性	谨慎	稳健	冒险
理财方式	保守	理智	投机
理财工具	银行存款、国债、 银行理财产品、保险理财产品	公募基金、企业债券、 股票、P2P、信托	期货、外汇、黄金、 期权、国外股票投资、 私募股权、众筹
风险容忍度	较低	适中	较高
投资目标	稳健保本	稳健成长	积极成长
投资组合管理	无风险和保守型	平衡型和增长型	高和极高增长型

随着我国经济的发展以及改革开放的日益深入,人们的生活发生着日新月异的变化,过去养老等生活保障由国家承担,渐渐转为需要由我们自己规划,包括家庭金融规划与退休养老规划等。合理有效的计划可以使我们的资金安排得更好,使自己的生活更加平稳富有。

四、金融投资工具的主要品种

随着金融业制度的不断完善和改进,金融投资工具的品种越来越多。你可以针对自身的情况,根据上面讲到的一些家庭金融策略,选取一些适合的金融投资工具进行组合,实现自己的金融计划,创造自己的理财方式与组合。从目前我国金融活动来看,主要有以下一些金融投资工具。

(一) 安全保险: 银行储蓄

对于日常家庭而言,银行储蓄具有存取自由、较为安全且收益稳定的特性,但是收益不高。根据每个人不同的需求,我们该如何选择适合自己的银行储蓄产品呢?

1. 日常生活费用,需随存随取的,可选择活期储蓄。活期储蓄存取方便,可以用于生活中的突发事件,较为方便,但是利息很低,年利率仅 0.35%(最近几年在下调中)。所以应尽量减少活期存款,够日常支出就行。

2. 如果您有一笔资金近期准备使用,但不能确定具体使用日期,您可选择定活两便储蓄。

3. 如果您有一笔积蓄,在比较长时间里不会动用,您可以根据时间长短选择不同年限的整存整取定期储蓄,这样能获得相对较高的利息。

4. 工薪阶层往往希望在平时有计划地将小额结余汇聚成一笔较大的款项,以完成初步积累,而零存整取定期储蓄可以“提醒”您每月存款,帮助您积零成整。

5. 如果您有一笔一万元以上的大额款项,并希望在不动用本金的前提下,每月按期获取利息用于日常开销,那么存本取息定期储蓄比较好,其有三年期与五年期两档存期供选择。

(二) 不带现金的: 信用卡消费和第三方支付

目前我国银行的银行卡有借记卡和贷记卡两种,2014 年其发行量共计已达到 34 亿张。但是真正意义上的贷记卡不过 4 亿张。借记卡(也就是储蓄卡)先存后用,不可透支,不收年费。贷记卡(也就是信用卡)可以在规定的信用限额内先消费后还款。信