

工商管理优秀教材译丛

金融学系列

# Banking and Financial Systems

## 银行与金融系统

(美) Center for Financial Training 著

关颖 译



清华大学出版社

F830.2/14

# 银行 与金融系统

(美) Center for Financial Training 著

关颖 译



清华大学出版社  
北京

首都师范大学图书馆



21693362

Center for Financial Training  
**Banking and Financial Systems**  
EISBN: 0-538-43246-2

Copyright © 2003 by South-Western, a division of Thomson Learning.

Original language published by Thomson Learning (a division of Thomson Learning Asia Pte Ltd.). All Rights reserved.

本书原版由汤姆森学习出版集团出版。版权所有,盗印必究。

Tsinghua University Press is authorized by Thomson Learning to publish and distribute exclusively this Simplified Chinese edition. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only (excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan). Unauthorized export of this edition is a violation of the Copyright Act. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

本中文简体字翻译版由汤姆森学习出版集团授权清华大学出版社独家出版发行。此版本仅限在中华人民共和国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区)销售。未经授权的本书出口将被视为违反版权法的行为。未经出版者预先书面许可,不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

981-254-977-8

北京市版权局著作权合同登记号 图字:01-2003-8487

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13901104297 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

#### 图书在版编目(CIP)数据

银行与金融系统/美国金融培训中心著;关颖译.--北京:清华大学出版社,2004.11  
(工商管理优秀教材译丛·金融学系列)

书名原文:Banking and Financial Systems

ISBN 7-302-09369-5

I. 银… II. ①美… ②关… III. 金融体系—高等学校—教材 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 088968 号

出 版 者:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

客户服务:010-62776969

责任编辑:王 青

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×260 印张:12 插页:2 字数:278 千字

版 次:2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-09369-5/F·906

印 数:1~4000

定 价:22.80 元

---

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103 或(010)62795704

# 目 录

银行与金融系统

Banking and Financial Systems

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第 1 章 银行业 .....        | 1  |
| 1.1 银行业简介 .....        | 3  |
| 1.2 银行在经济中的作用 .....    | 7  |
| 1.3 银行系统的运作 .....      | 11 |
| 1.4 其他金融机构 .....       | 17 |
| 第 2 章 美国银行业的发展历程 ..... | 23 |
| 2.1 国家通货的产生 .....      | 25 |
| 2.2 1913 年以前的银行业 ..... | 28 |
| 2.3 20 世纪的银行业 .....    | 31 |
| 2.4 联邦储备系统 .....       | 35 |
| 第 3 章 货币和利息 .....      | 43 |
| 3.1 货币供应 .....         | 45 |
| 3.2 货币的产生和流通 .....     | 49 |
| 3.3 利息和利率 .....        | 53 |
| 第 4 章 银行存款 .....       | 59 |
| 4.1 储蓄账户 .....         | 61 |
| 4.2 带息账户 .....         | 65 |
| 4.3 存款流 .....          | 68 |
| 4.4 储蓄规则 .....         | 71 |
| 第 5 章 可转让票据 .....      | 77 |
| 5.1 可转让票据的类型 .....     | 79 |
| 5.2 出示支票以支付款项 .....    | 83 |
| 5.3 处理支票 .....         | 88 |
| 5.4 不断变化的支付方式 .....    | 92 |
| 5.5 安全问题 .....         | 96 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| <b>第 6 章 银行贷款</b>     | 103 |
| 6.1 消费贷款              | 105 |
| 6.2 信贷的授予和分析          | 109 |
| 6.3 信贷的成本             | 114 |
| 6.4 信贷和法律             | 119 |
| <b>第 7 章 抵押</b>       | 127 |
| 7.1 抵押贷款              | 129 |
| 7.2 抵押贷款程序            | 134 |
| 7.3 抵押贷款及相关法律         | 137 |
| 7.4 政府扶植贷款            | 141 |
| <b>第 8 章 商业借贷</b>     | 149 |
| 8.1 商业贷款              | 151 |
| 8.2 商业信用分析            | 155 |
| 8.3 小企业贷款项目           | 160 |
| <b>第 9 章 专业化的银行服务</b> | 167 |
| 9.1 国际银行业             | 169 |
| 9.2 保险和经纪业            | 174 |
| 9.3 现金管理              | 179 |
| 9.4 信托                | 183 |

# 第 1 章

## 银 行 业

- 1.1 银行业简介
- 1.2 银行在经济中的作用
- 1.3 银行系统的运作
- 1.4 其他金融机构

## 银行业中的职业生涯

### 国有城市银行

国有城市公司创立于 1845 年,现在总部设在俄亥俄州的克利夫兰。它经营着一些银行和金融服务,通过并购,现已成为一家跨州公司,办事处遍布俄亥俄、密歇根、宾夕法尼亚、印第安纳、肯塔基和伊利诺伊等州。国有城市银行提供了一套广泛的金融服务,包括个人银行服务、公司和小商业的银行服务、信托和投资服务、抵押借贷、保险,以及为商业提供的会计和事务处理服务。国有城市银行的总资产将近 900 亿美元。

国有城市银行积极地招聘合格的员工,并且通过提供全套的福利来吸引人才。除了多种多样的保险和津贴计划外,公司还给员工提供诸如灵活的工作时间、优惠购买金融服务和股票计划、员工继续教育补偿等福利,在一些中心,还有儿童护理折扣。国有银行鼓励内部员工,支持工作的多样化,公司是员工多样化问题的新闻和资源中心 DiversityInc. com 的赞助商之一。

#### 想一想

1. 哪些职员福利政策对你来说最有吸引力? 为什么?
2. 为什么国有城市银行等公司愿意在职员福利方面投入巨额资金?

## 项目

### 生活中的银行业

#### 项目目标

- 了解银行业是怎样触及你的生活的
- 请思考银行对你所在社区的影响
- 观察银行提供的特定金融服务
- 区分银行和其他类型金融服务机构

#### 项目开始

阅读下面的项目过程,列出你所需要的资料,确定如何获取所需资料或信息。

- 制作一份动态表格,列出你在社区中发现的提供金融服务的所有商业机构。
- 制作表格时,记下每个公司提供的产品和服务。
- 画一张图表,根据在本章中学到的知识,将列出的每一个机构放到相应的金融机构分类中。

#### 项目过程

**第 1 部分 1.1 节** 在课堂上讨论你和银行或其他金融机构打交道的个人经历。你从日常生活中学到了什么?

**第2部分 1.2节** 深化对社区银行的认识。收集报刊中关于银行的文章,找出它们参与或资助的社区活动。

**第3部分 1.3节** 收集关于特定金融服务的广告印刷品。比较这些广告中提供的服务和条款。

**第4部分 1.4节** 比较社区银行和其他公司提供的金融服务。利用本章的内容和你学到的知识,描述它们的相似点和不同点。

### 本章练习

**项目简述** 组织一次关于生活中的银行业的课堂讨论。列出你通过学习本章和完成项目所了解的关于银行的知识。



## 1.1 银行业简介

### 1.1.1 银行是什么?

当提到“银行”时,你的脑海中会浮现出什么场景?你是不是想到了附近的一座建筑物,在那里,人们存放薪金?或许你联想到了自动提款机,利用它,人们只要通过一张银行卡就可以快速地提取现金;又或者你回想起了直到现在许多人仍能收到的银行对账单;也可能,你想到了悬挂着熟悉的标识和名称的高楼大厦。如果你具备一些专业知识的话,你可能还会想像到有些人通过因特网进行个人理财。

无论你想到了什么,银行包括所有这些内容,甚至更多。记住一个最基本的观点,银行就是商业机构。银行通过销售自己提供的服务来赢利,并在一个充满竞争的领域营销和管理这些业务。在许多方面,银行和一些必须赚取利润才能生存的商业机构相似。掌握了这一基本思想可以帮助你明白银行如何运作,并理解当今银行业和金融业的一些发展趋势。

### 银行业的场景

在夏季,艾多德·拉米雷斯(Edouard Ramirez)得到了他的第一份全职工作,在当地的游泳池当救生员。当拿到他的第一笔工资后,他必须决定怎样利用这些钱。除了预算和花销之外,他还必须决定怎样使用支票,例如,怎样将它变现,将钱存放在哪,怎样能提取到钱,怎样能有效地使用钱以及如何利用银行提供给现代客户的一系列服务。填写支票、使用自动提款机、了解借记和贷记卡,以及研究储蓄和投资的形式,这些都是有待他考虑的问题。他将如何获得这些信息?

### 一种独特的商业机构

银行当然不是制造手机或修理汽车。银行提供给客户的服务几乎全部都是为他人理

财。货币是一种**交换媒介**(medium of exchange),是一种用来衡量物品或服务价值的公认的体系。从前甚至现在的某些地方,珍贵的石头、动物制品,或者其他一些有价值的物品都曾被用来充当交换的媒介。罗马士兵的工资也曾一度是用食盐来支付的,因为它对生命至关重要,并且难以得到。“salary”这个单词和“not worth his salt”这种表达方式就来源于这段历史。任何拥有公认价值的东西都可以作为交换的媒介。今天,我们使用各种各样的货币形式。货币只是简单地表示某件物品的价值,而不管它是一种新的立体声音响器材还是你两个小时的劳动。如果你拥有货币,银行就可以充当你使用和保护这些货币的代理人。银行是保护、转移、交换和借贷货币的**金融中介机构**(financial intermediary)。银行分发交换的媒介——货币。

因为银行和货币对于维系经济和整个社会都是至关重要的,所以它们不仅受严密的管制,而且必须依据严格的程序和原则来运作。在美国,银行需得到联邦或州政府机构的特许。银行通常是公司,并且可以归私人集团、公司集团或介于两者之间的集团所有。在美国,所有受联邦政府特许的银行从1863年开始就被要求转变为公司,有一些州则允许一些非公司的私人或合伙银行存在。但是,就整个世界范围来说,银行是由政府监管的,以尽量确保货币供给以及国家的安全和稳定。

### 银行的种类

事实上,许多商业机构都涉及金融服务。如果你认为银行就是一种肩负货币的保护、转移、交换和借贷的商业机构的话,那么许多公司都符合这一定义。当然,银行具备这些功能,但是信托公司、保险公司、股票经纪公司、投资银行和其他一些公司也都具备这些功能。尤其自20世纪80年代美国对银行解除管制以来,“纯粹的”银行与其他地区金融和投资服务的供应商之间的界限已变得越来越模糊。银行除了传统的储蓄和借贷业务之外,还提供大量的多种类型的金融服务。其结果是,不仅银行业发生了很大变化,在银行中工作的职员也发生了变化。

- **商业银行**(commercial bank)就是通常意义上的银行。在美国,商业银行经营约60%的存款和贷款业务,并且提供一些日常的服务,例如支票、储蓄账户、信用卡,以及投资服务等。之所以称之为商业银行是因为曾经有一段时期,它们仅给企业提供服务,现今商业银行寻求为任何有价值的客户服务。
- **零售银行**(retail bank)和其他一些诸如共同储蓄银行、信用联盟等储蓄银行帮助不能得到商业银行服务的个人进行存款、贷款及投资业务。随着时间的推移,它们的服务范围也不断扩大,现在,它们有广泛的客户基础,提供大范围的金融服务。
- **中央银行**(central bank)是政府银行,它管理、规范及保护货币的供应和银行本身。中央银行充当政府的银行家,发行货币并制定货币政策。在美国,中央银行的功能由联邦储备系统担任。虽然联邦储备系统从法律角度讲归银行自身所有,但是管理委员会成员必须经参议院的同意后由总统委任。此外,总统还负责任命拥有巨大权力的联邦储备委员会主席。

艾多德·拉米雷斯对于怎样使用他的工资有多种选择。他需要了解有关银行的更多

知识以做出符合自己需求的明智选择。

### 小测验 列举出能界定银行的四大功能。

## 1.1.2 当今的银行业

银行业曾被认为是一种完整且发展缓慢的行业。当今的银行业是一种令人兴奋的、快速发展的、24 小时营业的、世界范围内的行业。运行规则、技术和竞争上的变化,使得银行业与大多数商业机构一样,蜕变成为求生存而必须对不断变化的商业环境做出快速反应的机构。

### 兼并

在过去的 20 年中,银行业最显著的变化之一就是兼并的数量。兼并就是一家或多家银行合并或收购另外一家或多家银行。兼并扩大了银行的规模,使其拥有更多资源,另外,兼并还减少了银行的数量。

兼并的影响很复杂。银行的规模大了,使得越来越少的银行控制着越来越多的国家的货币。大约有 25 家大型银行控制着 45% 的美国资产,商业银行的数量也从 20 世纪 80 年代的 14 000 家下降到 8 000 家。于是,有些客户不得不面对更高的费用,较少的社区参与和在当地较少的借贷,人们喜欢把钱存在离家近的地方,于是兼并也为一批新的小型地方银行的成长提供了良好的空间。在过去 10 年中,小型银行给商业机构的贷款数目增长了一倍。

随着时间的推移,银行业愈加国际化。因为技术使得即时的通信和资金转移成为可能,由地理因素带来的障碍也比以往少了。美国的商业银行积极地寻求国际商机,将大量海外交易汇总到一起,并且涉足被美国禁止的投资银行业。

世界上最大的十家银行(按资产排序)

| 银行名称                             | 国家 |
|----------------------------------|----|
| 瑞穗金融集团(Mizuho Financial Group)   | 日本 |
| 花旗银行(Citigroup)                  | 美国 |
| 德意志银行(Deutsche Bank)             | 德国 |
| 摩根大通(JP Morgan Chase Co.)        | 美国 |
| 东京三菱银行(Bank of Tokyo-Mitsubishi) | 日本 |
| 汇丰银行(HSBC Holdings)              | 英国 |
| 裕宝联合银行(Hypo Vereinsbank)         | 德国 |
| 瑞士联合银行(UBS)                      | 瑞士 |
| 法国巴黎银行(BNP Paribas)              | 法国 |
| 美洲银行(Bank of America Corp.)      | 美国 |

## 科技

像许多行业一样,技术改变了一切。银行业受计算机和电信的影响之强恐怕超过其他任何一个行业,不仅其会计、审计和考查等功能被高速和高效的技术所取代,资金转移、记录登记和金融分析也因为现有的强大工具而变成即时的了。

技术所带来的变化不只局限于银行,客户和银行的关系也发生了变化。银行的营业时间不再是 9:00~15:00,因为客户希望得到像其他商业一样的服务,并且希望随时能取到钱。在世界范围内联网使用自动提款机,嵌有微型芯片的智能卡和网上银行都是一些改变银行业面貌的技术创新。

## 竞争

银行业是商业,并且和任何商业一样,竞争是核心。随着政府法规的变化,银行之间的竞争变得更加激烈。这一事实虽然导致兼并和银行数目的减少,但是也因为银行间相互竞争而使得银行为客户提供更多的服务以赢得更多的客户。银行之间相互竞争,而且银行与诸如信用联盟等出售金融服务的机构也进行竞争。银行现在比以往更加商业化,其重点已经转移到 30 年前很难想像的服务、创新和营销上。

**小测验** 现代银行业中的哪三个因素改变了这个行业?

## 想一想

1. 银行在哪些方面和其他企业相似?又在哪些方面和其他企业不同?

2. 说出你和银行联系的三种方式。对每一种方式,说明科技是如何改变银行和客户之间的关系的。

3. 政府为什么要对银行进行管制?

4. 你认为兼并的趋势将给银行业带来怎样的挑战,这些挑战将对银行业中的从业人员提出哪些要求?

### 相关链接

5. **交流** 银行业逐年发生变化,访问一位长辈以了解更多的变化,准备一些能勾起他对早期银行回忆的问题。银行和银行业是怎样的?银行在哪些特定的方面发生了变化?在这些变化中哪些是好的,哪些变化在你的被访问者看来是坏的?将你的访问结果和同学的结果相比较,并汇总起来编辑成一个表格或图表。

6. **银行业与数学** 在国际银行业中,汇率是用来计算不同国家之间的货币价值的。在报纸上或因特网上找出几种汇率。利用这些汇率用加元、墨西哥比索和日元计算2万美元的价值。



## 1.2 银行在经济中的作用

### 1.2.1 银行和经济

货币是交换的媒介和现代经济的基础。银行在整个社会的资金分配中起着重要作用。虽然当今的货币流通过程涉及许多机构,但是由于银行维系着地方、国家和全球的经济,所以它对货币的流通起着基础的作用。

银行和一些机构通过提供对经济运行必不可少的服务来发挥其重要作用,以各种形式保护、转移、借贷和交换货币以及评估客户的信用度是银行的主要业务。一般说来,这其中的每项活动都对经济有或小或大的影响,以保证货币流通。

### 银行业的场景

当艾多德·拉米雷斯考虑如何使用工资时,他开始注意到在他周围的货币和银行。从收音机和电视上,他得到关于汽车交易的广告、利率以及购房的筹资和再筹资计划。他看到人们在杂货店里使用支票、借记卡、信用卡和现金,有一些人甚至使用自动提款机。当他在快餐店注意到一个职员检验一张20美元的钞票时,他开始对货币本身的属性产生了疑惑,银行在他的生活中还有其他的功能吗?

### 保证货币安全

保护人们的财产安全也许是银行最原始的功能。早在银行出现之前,人们就寻求安全存放其贵重物品的方式,而不管通过交换的场所及环境是什么,这其中的许多方式不难想像。在公元前2000年的古巴比伦王国,人们就把货币存放在寺院里,这可能因为当时人们认为东西最不可能被从神殿里偷走。史料记载,大约4000年前,寺院从事着借贷和交换货币的活动,因此充当着银行的角色。

当你提到存储货币时,你可能想到银行的保险库或贵重物品保管处。这些方法确实是保护贵重财物的手段,但是保存货币不仅仅是指将它存放在一个安全的地方。

• 记录保持是保护货币安全的重要部分。银行将大量时间和精力投放在维护和存

储准确记录的业务和技术上。如果银行希望你能让它们来保管和使用你的资金,它们知道你希望它们对此做仔细记录。同样的原理也适用于银行和工业企业以及银行机构和政府之间的大笔交易。

- **身份识别也是银行业的一个重要安全功能。**很显然,你不想让未经授权的人进入你的账户并取走资金,但是安全问题和身份识别远远超出地域的范围。窃取身份问题在经济中日益受到关注,并且银行官员和技术专家以及法律执行机构密切合作,以杜绝涉及日常转账、在线银行或购物时的各种形式的身份欺诈。
- **实施也是货币保护的一部分,包括捕获试图窃取货币的人。**这一功能不仅涉及物理安全,而且包括追踪欺诈人,收集数据和寻求法律手段来制裁那些使银行蒙受损失的人,而不管他们是强盗、盗用公款的白领还是拖欠贷款的债务人。
- **资金转移过程中的安全对银行来说也很重要。**虽然现金对于银行交易的部分过程仍很重要,但是大多数资金的转移只通过计算机屏幕来完成。高科技的安全措施对于银行和客户、银行之间以及银行和政府之间的交易的重要作用日益显现。随着金融中介机构逐步实现完全电子化的银行,科技将发挥越来越大的作用。
- **良好的商业运作也可以起到保护货币的作用。**良好的商业运作主要是指对银行每天的业务活动进行良好的评判和管理。银行投资时间和金钱对职员在流程和业务方面进行培训,以确保精确度,在适当的时候对适当的人扩展信用度和做出正确的金融决策。美国联邦和州银行严格地检查银行的记录,以保护客户。检查的范围不仅包括记录的正确性,还包括银行政策的谨慎性。这些彻底的检查对一家银行来说需要耗费一个星期或更长的时间,对规模较大的机构则需要更长的时间。

一般说来,在地方银行和银行社区,你可以看到各种安全措施相互配合以创造一个更加安全的金融环境。这种稳定性对于经济乃至整个社会都很重要。

**小测验** 说出银行为保证货币安全所采取的五项措施。

### 1.2.2 财富延伸

银行对经济是至关重要的。虽然货币在经济中的流通有多种方式,但是银行对建立金融环境起核心作用。通过货币的流通来实现增长和稳定货币供给是两项重要的功能,在其中,银行起关键作用。银行的借贷业务使得客户和商业企业可以获取所需的资金,在短时间进行采购。此外,银行还帮助评定信用度,以免良性资金转变为不良贷款。

#### 转移

银行使货币流通。它们使货币在银行之间,银行和个人客户,银行和工业企业,银行和政府之间,有时候是在政府之间流动,有时涉及的款项数目巨大。货币在国家和世界范围内流通,使得商业企业可以获得资金。有了投资资金,可以扩大商业规模,创造就业机

会,大规模制造产品,提供服务,从而促进经济增长。大规模的资金流动是现代经济社会的一个特征,在激烈竞争和全球化的时代更是如此。工业企业寻找一切机会筹资,银行也尽全力寻找投资的机会。在国际银行业中,汇率测定一种货币对另一种货币的相对实力,而且这些变化的汇率经常表示一个国家的经济实力的变化。

在金融机构之间,安全有效地转移资金的能力取决于机构的稳定性和货币供给本身的安全性。

### 借贷

需要一辆汽车?打开你的钱包取出 25 000 美元。一幢新房子呢?在银行中有 150 000 美元吗?当然,大多数人没有,而银行贷款可以使人们不用永久等待就可以拥有自己的房子和汽车。

借贷是银行业务中的重要部分。银行的许多交易远比汽车和住房贷款复杂。事实上,银行以多种方式向商业企业和政府发放贷款,贷款期限也从一天到几十年不等。这些多种类型的贷款是银行在经济中使货币流通的主要方式,在范围广、变化快的银行业,需要实际的管理技能和对金融知识的全面掌握。

银行发行的信用卡是另一种形式的借贷,它们不仅有益于银行自身的业务,而且有助于经济的发展。人们用信用卡购买商品,使得商品流通和创造就业机会的速度比在单纯使用现金交易的条件下更快。虽然存在客户不当使用信用卡的风险,但是明智而谨慎地使用信用卡可以刺激经济增长。

住房贷款是银行业务的主要组成部分。人们为了实现拥有自己的房子的梦想而愿意努力工作。房屋的买卖同时为建筑、装修和维修工人提供了就业机会,因此经济活动的周期扩展了。没有银行的贷款,周期就变得短而慢。汽车业和房地产业与坚实的银行业共同发展,美国经济从而得以增长。

## 放眼看世界

### 欧盟和欧元

过去 10 年中,欧洲的银行业发生了显著的变化。欧洲国家从 1958 年起就致力于创造单一的市场和单一的银行业结构。欧盟包括 15 个成员国,除了挪威和瑞典之外,这些国家大部分位于西欧,其中有 11 个国家使用单一货币(希腊、丹麦、瑞典和英国除外)。1999 年 1 月 4 日,这些国家开始使用欧元,一种协商一致的币值稳定的货币,例如,1 欧元永远等价于 6.559 57 法国法郎,就像 1 美元永远等价于 100 美分,而不管 1 美元的海外价值一样。2002 年 1 月 1 日,欧元成为欧洲的官方货币。

这给银行业带来了深远影响。虽然承认各东道国银行法律的首要地位,但是为了欧元成员国接受共同的法规和共同的中央银行——欧洲中央银行(ECB),所有的政府的负债、股票报价、价格和货币政策都以欧元为参考标准。由于各个国家的不同法律影响着资本流动,其结果是喜忧参半。但是随着科技和全球化的压力日益增大,

欧盟最终可以实现价格稳定、提高银行业的效率和为西欧的 4 亿人提供更多的服务。11 个中欧和东欧国家也在考虑加入欧盟。

### 想一想

1. 通过使用一种共同的货币,成员国能获得哪些利益?为什么有些国家对于使用欧元还心有疑虑?
2. 你认为有可能在世界范围内实现单一货币吗?为什么?

## 信用度

一般说来,不管对工业企业、政府还是个人,评估其信用度是影响经济的另一项银行功能。仔细评估贷款的使用情况,对银行来说是一项有益的业务,因为银行的利润,甚至能否生存都依赖于贷款所偿还的利息。如果银行过分扩大规模出现很多坏账,银行将面临破产的危险。一旦银行破产,一般说来整个经济就处于危险之中。银行破产也是导致大萧条的一个因素。银行业关于信用度和贷款对存款的比率的政策与规定有助于保证一个安全的金融环境,这些政策同时保证了商业企业能收回客户用银行资金采购的物品的贷款。

## 货币保证

是什么使艾多德递给出纳员的那张绿纸值 20 美元?政府保证了它就值 20 美元,而银行对这项保证加以支持。在美国,银行和政府通力合作来构建银行系统保证货币充足、适量和可靠地供应。这项保证中的大部分工作是由起到中央银行功能的联邦储备系统来支持的。私有银行也和政府合作落实货币政策,为居民提供交换业务并且打击伪币。

此外,银行也保证它们自身的政策。银行网络授权使用信用卡业务。如果你填写了一张支票或使用借记卡,你可以肯定一点,如果存款数额足够,接受者一定能从银行得到钱。这些措施使得居民和商业企业之间的货币流通变得简单,有助于经济持续发展。

## 社会的基石

银行机构的功能不只是在经济中使货币流通,它们还提供了一个共同的系统,即心理系统。是你对金融系统的信念和信任使你先买车,后付款,使你投资于你并不了解的业务,使你将钱存进银行,而这些钱将借贷给素不相识的人,或使你承担为期 30 年的抵押贷款。银行是金融系统的核心,它们对你生活的影响不可估量。

### 小测验 借贷是如何刺激经济增长的?

### 想一想

1. 一般地说,银行在保护客户资金安全的同时是怎样促成社会稳定的?

2. 政府一般不会定期检查商业企业的运营情况,不良的商业运营也会使它们破产。为什么政府对于银行却要另眼相待?

3. 在过去的 30 年中,关于银行的安全问题在哪些方面发生了变化?

### 相关链接

4. **科技** 银行利用计算机网络来转移资金已有一段时间,客户现在可以通过在线银行获取服务。利用因特网或其他一些参考资料弄清楚什么是安全的服务器。总结因特网供应商试图保证安全性和保密性的各种方法。

5. **历史** 银行的一项功能是保证货币的价值。纸币的发展是一个巨大的历史性变革,而这有赖于人们相信纸币的价值。考查纸币的历史。选择一个有趣的例子,写一篇一页的报告将其解释清楚。

6. **交流** 和你的同学一起列出你希望银行提供的一些最重要的服务,将这些列出的服务按重要性排序。将每对同学的结果汇总到一起形成一个班级列表,最终就客户最想要的重要服务达成一致意见。



## 1.3 银行系统的运作

### 1.3.1 流通中的货币

尽管银行在经济中扮演着主要角色,但其仍属于商业企业。通过提供服务,银行以多种方式赢利。虽然银行也有其他收入来源,但是其大多数收入来源于贷款,更确切地说,是人们或企业偿还的贷款利息。

当银行发放贷款时,它们将货币投入流通。人们将借来的货币用于采购和制造产品或者创办采购和制造产品的企业,就是以这种方式,银行借贷的货币发挥了作用,使经济持续发展。

### 银行业的场景

当艾多德考虑将工资存放在哪儿时,他看到了一系列来自银行和其他金融机构的使人困惑的提议。他意识到银行想得到他的业务,这与他购买 CD 机所在的电子商店和他母亲去购物的杂货店没什么不同。但是与这些商店不同,银行出售的是服务。虽然他知道银行是大型的商业机构,靠提供服务赢利,但是他不知道银行是从哪儿获取资金的,具体是如何赚取利润的。他可以利用哪些信息渠道来找到这些问题的答案?

## 利差

将钱存放到银行的人称为**储户**(depositor)。银行通过保护货币和每隔一段时期支付给储户利息来鼓励他们这样做。因此,储户可以从存款中赚取利息。通过将许多储户的资金汇总到一起,银行就可以将其借贷给它们认为有偿还能力的人。银行的贷款利率比储蓄利率高是为了赚取利润。银行支付利息和收取利息的差额称为**利差**(spread),或称纯利息收入。

利差不是纯利润。利差只是收入或收益,并没有考虑成本。银行要花费一些成本维护货币的安全性,此外银行还得给出纳员、会计、计算机技术人员发放工资,以及支付电子账单,等等。**利润**(profit)是扣除成本后的收入。如果房主没有能力偿还贷款,而银行必须给储户支付利息,在这种情况下,银行就会蒙受损失。

如果有一天一棵树倒在了你家的屋顶上,你需要取出1万美元存款,但银行早已将存款贷给其他的房主,那该怎么办?因此,银行必须有储备金以偿付这些债务款项。另外银行还有其他的储户,并且银行希望这些储户不会同时需要钱。即使这种情况真的发生了,联邦储备系统也会给银行以支持。

## 其他资金

银行还有其他收入来源。除了包括信用卡利息在内的贷款收入外,银行还对各种服务收费。这些收费项目的范围很广,包括贵重物品保管箱的租金、经常账户的维护费、在线账单支付费、自动提款机的交易费和其他服务费。值得注意的很重要的一点是,银行在提供给诸如自动提款机交易等服务的资金上赚取不到利息,因此银行收取费用来抵消利息的损失。近几年,服务费在数目和数量上都有所增长,以和逐步增长的服务账户成本保持一致。这些服务是银行收入的重要来源。

## 银行业与数学

为一家银行计算一年的利差。该银行从一个客户那里吸收了1万美元的存款,并将它借贷给一个想对房屋进行维修的房主。假设银行付给客户的年利率为6%,而借贷的年利率为12%。

解答:

计算利差的公式为

利息收入 - 支付给储户的利息 = 利差

贷款利息收入:  $12\% \times 10\,000 \text{ 美元} = 1\,200 \text{ 美元}$

支付给储户的利息:  $6\% \times 10\,000 \text{ 美元} = 600 \text{ 美元}$

利差 = 600 美元

利差为600美元。这只是一个简化的例子,并没有考虑到综合的、衰退中的收付差额以及在现实世界中影响储蓄和借贷的一些因素。