

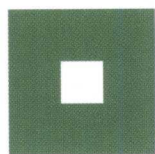
普华
经营

正略钧策
ADFAITH

受用一生的 银行理财课

告诉你银行的前世今生 告诉你银行与经济危机的纠结史
告诉你银行与当下生活的牵绊 告诉你如何与银行打交道

INTERPRETATION 宋晓玲 邓 鑫◎编著
OF BANKING



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

受用一生的银行理财课

宋晓玲 邓 鑫 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

受用一生的银行理财课 / 宋晓玲, 邓鑫编著. —北京: 人民邮电出版社, 2009. 10

ISBN 978-7-115-21262-7

I. 受… II. ①宋…②邓… III. 银行—基本知识 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 140407 号

内 容 提 要

本书通过历史上的鲜活案例, 生动再现了银行的发展历程、体系结构以及银行在经济生活中扮演的重要角色。本书对历史上的多次重大金融危机做了专门介绍, 分析了银行在其中所起到的作用, 充分帮助人们认清金融发展态势, 灵活应对金融危机。对于日常生活中如何与银行打交道, 如何充分利用银行提供的便利条件来提升生活品质, 本书也同样给予了精彩介绍。

本书适合所有关注经济生活的人士阅读。

受用一生的银行理财课

◆ 编 著 宋晓玲 邓 鑫

责任编辑 李宝琳

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 12

2009 年 10 月第 1 版

字数: 150 千字

2009 年 10 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-21262-7

定 价: 25.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

谁也离不开银行

(前言)

如今，银行与人们的日常生活息息相关。对于经济社会而言，银行好比人身体的循环系统，在经济生活与日常生活中扮演着流通流动、循环往复的重要角色。但银行并非自古有之，银行是什么时候产生的？银行是怎样发展到今天这种形式的？什么是银行和银行体制？银行有哪些类型？银行提供哪些服务？个人如何更好地和银行打交道并从中获益？针对这些问题，本书介绍了银行业从古到今、从国际到国内的发展历史，阐述了当前银行体系的特点，回答了人们在日常生活中如何与银行打交道等相关问题。

银行业的历史源远流长。早在公元前 2000 年，在古巴比伦王国的巴比伦寺庙里就已经有人开始经营钱币业务，这种形式成为银行业的最早雏形。此后几千年的发展过程中，银行业不断完善，逐步发展出阿姆斯特丹银行、英格兰银行、美国第一银行、法兰西银行、美国联邦储备局、巴林银行等一批赫赫有名的银行。

在银行业发展过程中，许多重要人物如亚历山大·汉密尔顿、托马斯·杰弗逊、约翰·劳、罗斯柴尔德家族、摩根家族、罗伯特·欧文和皮埃尔·约瑟夫·蒲鲁东等都在不同时期、不同地域、不同背景下产生过巨大影响，甚至改写了银行业的历史。

银行业的发展史同时也是一部危机史，此起彼伏的金融危机令银行业步履艰难。每次危机中银行扮演的角色各不相同：有时候是“火上浇油”，有时候则是“雪中送炭”。

银行业发展具有鲜明的时代特征：19 世纪是银行业发展的黄金时

代，20 世纪是现代银行业真正确立的开始，21 世纪的银行业则呈现出全球化、多样化、业务一体化的新特征。这些新特征一方面使银行生机勃勃，另一方面也使银行面临着前所未有的挑战和风险。

历经几千年，银行业蓬勃发展到今天，已经形成了庞大的服务网络体系，与百姓日常生活息息相关并发挥着重要作用。各行各业、各类人群都要和银行打交道，银行陪伴我们度过生命的每一个阶段，我们的衣食住行都离不开银行。所以，本书的出版发行将有助于读者提升与银行打交道的能力，正确应对经济生活中的金融波动现象，提升个人与家庭的生活品质。

本书的编写工作由宋晓玲和邓鑫负责，其中，第一、五、六章由宋晓玲编写；第二、三、四章由邓鑫编写。

在本书编写过程中，编者参考了大量的相关研究资料与出版物，在此对相关作者深表感谢。由于学识和能力有限，本书内容上难免有疏漏和不足之处，欢迎广大读者批评指正。

目 录

第一章 银行业的起源与发展

一、古代的银行	3
(一) 古代寺庙里的存贷活动	3
(二) 古希腊时期：“摆摊桌的钱币兑换商”	4
(三) 古罗马时期：“钱庄”和“包税者”	5
(四) 基督教中世纪时期“魔鬼之殿”的发展	7
(五) 文艺复兴时期的公共银行和私人银行	10
二、近代银行业初创史	15
(一) 小国大业：荷兰的阿姆斯特丹银行	15
(二) 英格兰银行的辉煌历史	16
(三) 独立战争背景下美国银行业的创建	19
(四) 约翰·劳与法国银行业的创建	21
三、19 世纪的银行业	25
(一) 货币发行银行纷纷建立	25
(二) 商人银行破茧而出	29
(三) 商业银行蓬勃发展	33
(四) 非银行金融机构异彩纷呈	35

第二章 现代银行业发展格局

一、银行类型与业务范围	43
(一) 国家对银行的控制	44

(二) 银行功能的专业化	48
二、银行体制的选择	52
(一) 德国模式：全能银行	53
(二) 英美模式：分业经营与混业经营的变迁	58

第三章 当代银行业的发展特征

一、国际开放——资本全球性运作	65
(一) 银行的国际间业务往来	65
(二) 跨国银行与银行财团的兴起	69
(三) 各国中央银行的合作与国际银行监管	72
二、金融创新：天使还是魔鬼	75
(一) 金融创新的动机	76
(二) 金融创新产品	77
(三) 危机的酝酿	81
三、银行业的未来走势	84
(一) 银行业并购浪潮	84
(二) 混业经营的潮流	85
(三) 网络银行时代	87

第四章 中国银行业从古至今

一、古老的银钱业	93
(一) 魏晋南北朝至元朝：银行业的缓慢发展	93
(二) 明代与清代钱庄、票号的兴起与繁荣	96
二、旧中国现代商业银行的出现和发展	100
(一) 票号的衰落	100
(二) 外商银行的大举进入	101

(三) 中国本土银行业的兴起	102
三、新中国银行业的初步建立	106
(一) 国家银行体系的建立	106
(二) 计划经济体制时期的银行业	107
(三) 人民币制度的建立	109
四、改革开放后的中国银行业	110
(一) 中央银行地位的巩固	110
(二) 四大国有商业银行的建立	111
(三) 金融机构多元化	116

第五章 历次世界金融危机与银行所扮演的角色

一、19 世纪之前的金融危机	123
(一) 1637 年荷兰的郁金香狂热：历史上的第一次泡沫事件	123
(二) 1719 年法国的密西西比泡沫：带有官方背景的泡沫事件	125
(三) 1720 年英国的南海泡沫：难以述说的疯狂	128
二、20 世纪前 80 年中的金融危机	131
(一) 1907 年美国的银行危机	131
(二) 1929 年的美国经济大危机	133
三、20 世纪后 20 年中的金融危机	137
(一) 1986—1995 年的美国储贷银行危机	137
(二) 1987 年的华尔街大崩溃	139
(三) 1990—2003 年的日本金融危机	142
(四) 1997 年的东南亚金融危机	149
四、花样翻新的 21 世纪金融危机	154
(一) 越南金融危机	154

（二）美国次贷危机及席卷全球的金融危机	156
---------------------------	-----

第六章 如何与银行打交道

一、银行提供的主要业务	165
二、办理银行业务的多种渠道	166
三、巧用银行产品打理财富	167
四、理性选择银行和银行产品	168
五、善用第二个钱包——信用卡	169
六、利率调整时及时转换储蓄方式	170
七、有效控制风险，确保资金安全	171
八、集中财富，享受优质服务	175
九、清理无用账户，别让钱越存越少	177
参考文献	181

第一章

银行业的起源与发展

一、古代的银行

当你走进一家现代银行时，其雄伟的建筑、宽敞的大厅、现代化的办公设施、温馨周到的服务，使你绝不会把它和寺庙、教堂、街头摆摊的桌椅板凳联系在一起。所以，让我们首先看看几千年前寺庙里和摆摊桌上最早的古代银行吧。

（一）古代寺庙里的存贷活动

人类最早办理存贷活动是从寺庙里开始的。古代人没有坚固的房屋、结实的柜子，人们便把财物存放在寺院里。这么做，主要有三个原因：一是由于人们普遍信仰宗教，认为寺庙是不可侵犯之地，在这里盗取财物是不可饶恕的罪行；二是寺庙实力雄厚，可以信赖，不会拖欠不还；三是寺庙数量众多，分布面广，存取财物十分方便，尤其是对于四处漂泊、居无定所之人来说更是如此。因此，古代各处的庙宇大都成了钱物的存放所和出借所。

寺庙起初只存放财产，财产原封不动地长期存放在那里。后来，寺庙里的教士们把财物借出去，到期后收取更多的物品作为补偿。随着金属铸币的出现，寺庙也开始存放钱币。对于保管的钱币，在达到一定数量后，便可以把一定份额的闲散钱币贷放出去。公元前 2000 年，古巴比伦王国的巴比伦寺庙开始经营钱币兑换，后来又同时经营钱币保管业务。在保管的初期，寺庙不仅不给保管人支付利息，还要收取一定的保管费和手续费。当寺庙积攒了一定量的货币后，就开始从事贷放业务。放款利息大约为 20%，并以复利计算。公元前 500 年左右，希腊的寺庙也开始经营钱币兑换、保管和贷放业务，其中保管业务特别发达。雅典当时的货币兑换和贷放业务最为发达，已经有了近代银行的一些特征。

除了寺庙之外，一些土地所有者和商人也开始利用放高利贷的方式来囤积财产，但是当时的政府和宗教对这种做法进行了一些限制。

（二）古希腊时期：“摆摊桌的钱币兑换商”

公元前6世纪，伴随着金属货币的出现，流通货币变得多样化，古希腊的每个商业城市和圣殿都开始铸造钱币，一些金银器商、财物保管商、收税人开始尝试成为职业的钱币兑换商。由于当时很多城邦规定借贷活动不许收取利息，而雅典城邦的索隆法律对利息的限制比较少，于是这些商人就选择雅典这座重要的商业城市定居下来，专门从事货币借贷活动。开始时，这些兑换商仅仅是在古希腊广场或市场上摆放一张桌子来摆摊营业，因此他们也被称为“摆摊桌的钱币兑换商”。后来，一些兑换商业规模越来越大，于是他们逐渐选择固定场所开设钱币兑换店铺、柜台，有个别兑换商人在当时成为很有影响力的人物。

“摊桌兑换商”的客户主要是商人和市民，寺庙教士的客户主要是农民和公共机构。由于客户对象不同，没有明显的利益纠纷，所以两者之间相安无事，两种渠道的货币兑换和借贷长期并存着。随着时间的推移，这种长期的高利息借贷活动造成了一方是社会大众的债台高筑，一方是钱币兑换商和寺庙教士们的腰缠万贯。这种鲜明的对比招致人们的强烈批评。

为了抵制高利贷活动，并削弱寺庙和教堂的影响力，从公元前4世纪开始，古希腊在许多城市陆续成立了公共银行。这些公共银行由政府官员来掌管和控制，除了从事货币兑换、存款和借贷业务之外，还负责征收税款和铸造货币。当时的银行家锡诺普认为，为方便流通，有必要减轻钱币的重量。现在人们都知道，如果货币发行多了，钱多物少，就会出现通货膨胀。古代不像现在这样，可以低成本地印刷纸币，当时流通的都是用真金白银等贵重金属铸造的货币。在贵金属有限的情况下，是不可能多发行货币的。但如果通过减轻单位货币的重量，则同样能够达到多发行货币的目的。在锡诺普的建议下，公共银行铸造了大量的货币，物价一下子猛涨起来。面对前所未有的通货膨胀问题，人们惊慌失措，社会安定一度受到影响。锡诺普和他的儿子以及合作者迪奥吉纳遭

到了被驱逐的下场。迪奥吉纳遭到冷遇后，放弃了与银钱打交道的行当，来到雅典当了哲学家，并以此为荣，颇有一些看破红尘的味道。这大概是银行家愤世嫉俗的首例。

（三）古罗马时期：“钱庄”和“包税者”

古罗马人以从事农业为主，不像古希腊商人那样精明，他们不擅长经商，早期很少有人想到通过经营银钱业来赚钱。随着生产的发展，罗马人慢慢感到需要有这样一种机构（当时并无“银行”这一说法），财物盈余时寄存，财物短缺时出借。于是古罗马人就开办了互助信用社。与古希腊钱币兑换商铺不同，互助信用社以互帮互助为主要目的，不收取利息，与寺庙也没有多少关系。

古罗马人英勇好战，军事征服欲强，尤其以古罗马帝国第一任皇帝奥古斯都为典范。奥古斯都一生致力于扩建罗马，他晚年有句名言：“我接受了一座用砖头建造的罗马城，但留下了一座大理石的罗马城。”开拓疆土使得古罗马人与地中海沿岸许多国家的居民加强了接触。对外接触激发了他们对外通商的欲望。但通商就不得不考虑不同国家的居民之间如何进行货币兑换、怎样征收税款、怎样满足军队的后勤供给等问题，这些问题都不是单个互助信用社所能解决的。于是古罗马人便以古希腊银行为模式，建立了私人银行和公共银行。私人银行都设立在古罗马城市广场周边的店铺里，并以此为中心向周边扩展。这些私人银行通常被称为“钱庄”，与中国古代的“钱庄”大致相同。公共银行则都分散在外地，在古罗马城设有一个中央银行。虽然在古罗马借贷利息受到限制，但在地却是自由确定的。

背景知识

古罗马城市广场

古罗马的城市一般都有广场，一开始广场只是作为市场和公众集会

场所，但后来也用于发布公告、进行审判、欢度节庆，甚至举行角斗。广场多为长方形。在自发形成的城市中，广场的位置因城而异；在按规划建设营寨城市中，大多数广场位于城市中心交叉路口。

罗马城旧广场 该广场于公元前6世纪时开始建设，直到西罗马帝国灭亡为止。广场上集中了大量宗教性和纪念性建筑物。广场的主要部分约长134米，宽63米。南北两侧各有一座巴西利卡（长方形会堂），供审判和集会用。广场东端是恺撒庙和奥古斯都凯旋门，西端是检阅台和另一座凯旋门。广场西北角的元老院和门前的集会场成为政治中心；恺撒庙和奥古斯都凯旋门以东的灶神庙和祭司长府则是宗教中心。后除少数建筑物外，广场建筑群仅存废墟，18世纪末后人开始发掘，并对其加以保护。

帝国广场 罗马城旧广场的北面，从公元前1世纪到公元2世纪初陆续建造了恺撒广场、奥古斯都广场、韦帕香广场、乃尔维广场和图拉真广场。它们各自按设计一次建成，平面为长方形，四周柱廊的一端建造神庙。恺撒广场有钱庄和演讲台，奥古斯都广场有演讲堂。这些广场都是为纪念个人功绩而建的。

上述5个广场后来都遭到彻底破坏。

资料来源：中国百科网

除了私人银行和公共银行，还有一大批被称为“交易商”的金融家。这些交易商大多是来自欧洲东部的犹太人、希腊人和叙利亚人。他们长期跟随古罗马军团，为军团提供服务。也时常穿越军团，在古罗马边境一带寻找机会进行交易。他们居无定所，因此基本吸收不到存款，但通过发放短期贷款和从事钱币兑换等业务，也积累了大量资产。

在古罗马银行活动中，有一个重要并独具特色的参与者——“包税者”。包税制始于古罗马帝国时期。在剥削阶级统治的制度下，国家或官府不直接按规定税率向纳税人征税，而是采取招标承包方式，把要征收的某一种捐税税款数额包给出价最高的投标人。承包人运用官府授

给的征税权，自行确定征收办法，向纳税人收税。承包人往往提高税额，对居民进行敲骨吸髓般的搜刮。另外，居民还要负担驻扎在当地的罗马军队和官吏的各种费用。这些包税者不吸收存款，由于个人财力有限，为在投标竞争中获胜，往往由骑士、富商等有钱人出资入股，联合组成股份委托公司进行投标。他们偶尔也与一些“交易商”合股，向公众发行债券，筹集资金。“包税者”与公共银行是合作者，和“钱庄”也没有什么冲突。银行、钱庄、包税者利用各自的关系网，各自组合力量，发挥自身优势开展业务活动。并且，他们逐渐离开古罗马广场交易集散地，聚集到各个“大殿”做交易。

在银行技术操作上，古罗马人与古希腊人的操作程序基本相同。但古罗马是一个法制比较完备的国家，罗马的法律发端于公元前450年的十二铜表法，在奥古斯都成为元首后发展成为一套十分完备的体系。奥古斯都委派了一些法律专家，在很多法庭判案上给予指导，并制定法律条文，积累起来，形成了一个内容齐全的法律体系。古罗马人的法制观念很强，对银行业务操作要求很严格，使银行能够提供比较良好的服务。客户可以随时要求银行提供账户情况，提供的情况也可以作为证据向第三方出示。在这种情况下，银行家们就可以系统地清偿同一账户的债权和债务，这可以说是现代银行清算系统可供追溯的最早雏形了。

古罗马时期，公共银行的收税权被“包税者”剥夺，银行业务上又面临大型“钱庄”的竞争。公共银行只扮演着次要的角色，所起作用与古希腊公共银行无法相比。

（四）基督教中世纪时期“魔鬼之殿”的发展

古罗马时期所出现的在公共“大殿”从事银行业务的行为，引起了人们的高度愤慨，他们视那些“大殿”为“魔鬼之殿”。在他们眼里，金钱是万恶之源，大殿是供奉上帝的神圣场所，岂能被“污钱浊币”玷污。因此，他们所到之处，要做的第一件事就是拆除“大殿”，或者净化“大殿”。在他们的“净化”运动下，原来古罗马的公共“大

殿”，变成了基督教早期的公共“大教堂”。迄今为止，大教堂依然专指基督教徒顶礼膜拜的圣殿。基督教新教徒在这方面有过之而无不及，他们把利率视为银行和金融产生的根源，并横加指责。他们提倡人们多做善事，认为教徒都是兄弟姐妹，教徒之间要互相帮助，不求回报，乃至以博爱的胸怀对待自己的敌对者。他们要求放贷不要多收利息。尽管如此，公元6世纪，在统治亚欧边界的拜占庭帝国，银行业务仍然获得了一定的发展，国际贸易异常活跃。银行业务方面有不少明确的法律规定。比如规定一般利率为6%，贷给海运领域为12%，贷给宗教组织则不能超过3%。

背景知识

拜占庭帝国

拜占庭帝国（Byzantine Empire）又称东罗马帝国（Eastern Roman Empire），是在西罗马帝国崩溃后依然存在的罗马帝国东半部。拜占庭帝国通常被认为开始于公元395年，并一直延续到1453年，它常被人简单地称为“罗马帝国”。

拜占庭的文化和语言大多数是希腊的，军事上已经与古罗马大相径庭了，在罗马分裂为东西两部分之后，西罗马继承了古罗马的步兵方阵战斗方式，而东罗马则开始尝试着以重骑兵代替步兵作为战斗主力。从17世纪开始，西方的历史学家为了区分古代的罗马帝国与中世纪的罗马帝国引入了拜占庭帝国这个提法。这个称呼来源于其首都君士坦丁堡的前身——古希腊的殖民地拜占庭城。

资料来源：百度百科

在西欧边界，由于外侵不断，西欧人城墙高筑，处于城堡或寺院的监护之下。封闭的环境下经济发展墨守成规，信贷需求很少。被称作“叙利亚人”的东方交易商来到西欧一些大城市并定居下来，在这里从