

易方达金融理财知识教育

了解货币和银行

仅供内部交流讨论，禁止外传

本报告仅供本公司（指易方达基金管理有限公司，下同）内部使用或供机构投资者、销售渠道及其他合作方的具备投资专业知识的工作人员等参考，本报告中的信息或所表述的意见并不构成任何要约或要约邀请，也不构成对任何人的投资建议或收益担保。未经本公司授权，本报告的任何部分均不得以任何方式制作任何形式的拷贝、复印件或复制品；或再次分发、披露给任何第三方；或以任何侵犯本公司版权的其他方式使用。任何本公司以外的机构或个人发送、披露本报告的，则由其自行承担由此产生的全部责任。



 易方达

情景故事：王小乐的困惑

周日下午，寄宿在学校的王小乐正在准备第二天回学校要带的书包和行李箱。在书包里，他看到爸爸妈妈用信封装好的伙食费，脑海中突然浮现出一个问题：“信封里的人民币，不过就是几张印刷出来的纸制品，怎么就可以支付我下个月的伙食费？”

要回答这个问题并不难，因为信封里面装着的纸币是货币的一种。



货币

货币是指在商品或劳务的支付中或债务的偿还中被普遍接受的一般等价物，其职能包括价值尺度、交易媒介、贮藏手段和世界货币。

金融小百科：货币的发展历史

在原始社会，人们使用以物易物的方式，交换自己所需要的物资，例如以一只羊换一把石斧，这就产生了最早的实物货币。而后货币经历了一般等价物阶段（如贝壳）、金属货币阶段（如中国古代的铜钱），逐渐演变成了今天人们所熟知的纸币。纸币具有携带方便、结算方便等优点。随着科技的发展，电子支付方式越来越普遍，诸如银行卡之类的电子货币载体已经深入人们的生活，使用电子货币同样可以完成存取款、消费结算、透支消费等任务。

金融小百科：十三行

作为清朝闭关锁国时期唯一的对外通商港口，十三行曾经有广州“东方华尔街”的美名，一度成为全国最大的金融中心，甚至被称为清政府财源滚滚的“天子南库”。清初著名文学家屈大均的《广东新语·竹枝词》亦记载了这一盛况：“洋船争出是官商，十字门开向二洋；五丝八丝广缎好，银钱堆满十三行。”



以物易物和一般等价物

远古时期，我们的祖先以狩猎为生。由于工具原始，人们捕获的猎物仅够维持生活，不足以用于交换。直至后来有人发明了弓箭，大大增加捕获猎物数量的同时，弓箭发明者发现自己制作弓箭来交换食物，远比自己狩猎来得多。于是他不再狩猎而是专门制作弓箭并与其他人交换食物，这就是以物易物。

随着社会进一步发展，人们开始用实物商品充当一般等价物，比如我国古代使用过龟壳、贝壳等充当一般等价物。



金融小百科：石头货币

太平洋加罗林群岛中有个雅浦岛，岛上没有金属，于是人们把石头打制成圆形，以此作为交换媒介。当地人把这种圆形石头叫作“费”。奇怪的是当岛上的居民完成某笔交易后，石头竟然可以不用搬走。

原来“费”是无法携带在身上的，因为它是一个很大的圆形石头，中心还有一个圆窟窿。照当地人的规定，“费”的体积和直径越大，价值就越高，因此有的价值高的费的直径大到5米。这种巨大的石头货币有优点也有缺点，优点是不怕盗窃，不怕火烧水浸，经久耐磨，缺点是不易搬运，所以用这货币去购物时，必须要把货主带到石头货币旁边查看成色，然后讲价，由于搬运艰难，人们卖掉货物换来的石头货币，只好打上印戳，让它留在原地，作为自己的一笔“不动产”。

曾经有一家人在一个盛产石头的岛上，采到了一块硕大的“费”，但在运回雅浦岛的途中遭遇风暴，最后只好砍断捆着“费”的缆绳，船上的人得救了，但“费”却沉入海底，无法打捞。人们回到岛上，都证明那家人拥有一块质地优良体积巨大的“费”。从此，岛上所有的人都承认，石头落入海底是个意外，这块“费”虽然躺在大洋底下一动未动，但它却在岸上作为媒介完成了几十年的交易。

雅浦岛被称作“石币之岛”，被叫作“费”的石头，实际上就相当于我们所说的货币。



想一想

不少同学很爱看书，看完的书有没有试过与其他同学进行交换？或者是你们有趣的玩具、文具等，有没有发生过交换？在交换中，你们参照的标准又是什么呢？

金属货币

实物商品充当一般等价物，存在着很多的局限性。比如用活的牛羊充当一般等价物，但牛羊是有寿命的，一旦死亡就不可能再用于交换。贝壳并不是每个地方都有。后来人们逐渐用金属货币取代了实物商品，使用金属货币的好处是它的制造需要人工，无法从自然界大量获取，同时容易储存。如中国在春秋战国时期的各个诸侯国分别发行了铲币、环钱、蚁鼻钱等不同货币。

在所有的金属中，最适合作为货币的就是金和银，它们具有不易变质、稳定性好、容易流通等优点。这正如马克思所说：“金银天然不是货币，货币天然金银。”

纸币

随着经济的进一步发展，金属货币同样显示出使用上的不便。在大额交易中需要使用大量的金属硬币，其重量和体积都令人感到烦恼。金属货币使用中还会出现磨损的问题，据不完全统计，自从人类使用黄金作为货币以来，已经有超过两万吨的黄金在铸币厂里或在人们的手中、钱袋中和衣物口袋中磨损掉。于是作为金属货币象征符号的纸币出现了。世界上最早的纸币是宋朝年间在四川地区出现的交子。最初的纸币是以黄金为基础的，与黄金可以自由兑换，两者可以同时流通，纸币的发行量也比较少。到19世纪末，资本主义经济迅速发展，纸币逐渐成为主要的流通货币，但是它们仍然有黄金作为发行的保障。这种货币制度称为“金本位”。

电子货币

纸币目前依旧是社会中作为支付手段的重要工具，但随着互联网技术的发展，电子货币越来越深入生活，在很多领域已开始替代纸币。诸如银行卡等电子货币载体已深入人们生活，使用电子货币同样可以完成存取款、消费结算、透支消费等任务。

想一想

如果通过外卖APP来点餐，并选择了网上支付，这其中涉及的货币是什么货币？

情景故事：王小乐找到了答案

小乐到了学校，与同学们一起交了这个月的伙食费，但是他还一直惦记着为什么这几张纸币就可以支付下个月伙食费的问题。又到了周末，小乐婉拒了几个好朋友出去玩的邀请，而是带上了自己的笔记本，前往图书馆查阅与货币有关的书籍。在图书馆泡了一个多小时，小乐终于找到了想要的答案。



货币的职能

在商品经济中，货币具有价值尺度、交易媒介、贮藏手段和世界货币四种职能。

价值尺度职能：指货币可以衡量和表示商品的价值，也就是把商品的价值用一定的价格来表示。

交易媒介职能：指货币作为商品交易媒介物的功能。作为商品交易媒介物的货币具有以下特点：必须是真实的货币，而不能是观念的货币；不一定具有十足的价值，可以是价值符号，这为纸币的产生奠定了基础。

贮藏手段职能：指货币可以作为财富的代表被人们储存起来。

世界货币职能：指货币在世界市场上，可以用于购买国外商品、平衡国际收支、进行财产转移、国际贷款等。

想一想

请分别指出在下面的场景里，货币的职能是什么？

- 1、一部智能手机，标价2500元；
- 2、人们将金银作为财富储存起来；
- 3、你父母的好朋友在国外旅游时，在免税店里用美元购买了当地的特产；
- 4、用现金支付下个月的伙食费。

银行

银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，是商品货币经济发展到一定阶段的产物。

金融小百科：银行一词的来源

公元前2000年的巴比伦寺庙、公元前500年的希腊寺庙，都已经有了经营保管金银、收付利息、发放贷款的机构，而近代银行产生于中世纪的意大利，如1580年成立的威尼斯银行。

银行一词，源于意大利语Banca，其原意是长凳、椅子，是市场上货币兑换商的营业用具。英语转化为Bank，意为存钱的柜子。在我国，之所以有“银行”之称，则与我国经济发展的历史相关。在我国历史上，白银一直是主要的货币材料之一。“银”往往代表的就是货币，而“行”则是对大商业机构的称谓。把办理与银钱有关的大金融机构称为银行，最早见于太平天国洪仁玕所著的《资政新篇》。

银行的职能

银行的传统业务是存款和贷款。人们将现金存到银行，这就是存款；而由银行将聚集的存款，借给有资金需求的人，这就是贷款。从整个经济体系来看，银行的作用是将闲散资金聚集起来，投向经济体系中的资金需求方，这就是**信用中介职能**，也是银行最基本职能。

除了信用中介职能外，银行的职能还包括支付中介职能、信用创造职能和金融服务职能。

支付中介职能：指通过存款在账户间的转移完成支付功能。

信用创造职能：指商业银行在吸收存款的基础上发放贷款，在支票的流通和转账结算基础上，贷款可以转化为存款，在存款不提取的情况下，就增加了商业银行的资金来源，最后，整个银行体系可以形成数倍于原始存款的派生存款。例如，A企业将100万存入甲银行，甲银行将钱贷给客户B企业；B企业用这笔资金购买C企业的原材料后，款项进入C企业的开户行乙银行；乙银行又将其贷给另一客户D企业，D企业再将这100万用于购买E企业的原材料，此时款项再次进入银行，只是换成了E企业开户的丙银行；再一次，丙银行又可向其他客户贷出100万元。至此，100万元原始存款（存于甲银行）已经额外创造出200万元派生存款来（存于乙银行和丙银行），此即为信用创造。

金融服务职能：指银行向社会提供的金融服务，比如代发工资。

人们日常所说的银行通常指商业银行，比如工商银行、中国银行等。但并非所有叫银行的金融机构都是商业银行，比如中国人民银行是我国的中央银行，国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行是政策性银行，它们都不是商业银行。

想一想

我们经常可以看到不同名称的银行，比如工商银行、建设银行、招商银行、广州银行，也许还有同学听说过中国人民银行，这些银行究竟有没有区别？

金融小百科：我国的金融监管体系：一委一行两会

金融体系，是一个由经营和管理金融业务的各类金融机构组成的有机系统，是指有关资金的流动、汇集、分配和监管诸方面功能并且相互关联的体系。我国现代金融体系主要包括金融调控与监管体系、金融组织体系和金融市场体系。

“一委一行两会”是我国金融调控与监管体系的主要组成部分。“一委一行两会”即国务院金融稳定发展委员会、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会，它们共同构成了中国金融业分业监管的格局。

情景故事：王小乐的发现

走出地铁站，在回家的途中，小乐发现小区里突然多了一家银行，但是再看看又不像银行：别的银行网点都有一定规模，唯独这家银行特别小，只有一个银行职员和几台机器。



社区银行网点

社区银行网点是指定位于服务社区居民的简易型银行网点，属于银行网点的一种特殊类型。相较传统银行网点，社区银行网点的网点面积、经营规模、人员配置一般较少。在社区银行网点里也可以完成传统银行网点的许多业务，如代理收付款项、电子银行产品开通、理财产品购买等非现金金融服务，以及依托自助机办理存取款等现金业务。

银行的业务除了在实际网点办理外，也可以通过手机银行和网上银行办理，比如申办信用卡、参与外汇交易、购买国债和多种理财产品、转账、汇款、存款等。很多时候可以让你足不出户就完成业务，而且可以免去排队的烦琐，节省时间、提高效率。

情景故事：王小乐刷卡

到了周末，小乐和同学一起相约去听讲座。中午两个人在讲座举办地楼下餐厅吃饭，结账时发现餐厅刚好零钱不足，而两个人身上也都没有零钱。幸好餐厅可刷卡消费，小乐的同学立刻刷了卡，没有耽误下午的讲座。离开餐厅，小乐感慨地说：“幸好你带了银行卡，不然我们下午还不一定能赶上讲座。”



银行卡

银行卡（Bank Card）是由商业银行等金融机构及邮政储汇机构向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。银行卡包括信用卡和借记卡两种。因为各种银行卡都是塑料制成的，又用于存取款和转账支付，所以又称之为“塑料货币”。银行卡的大小一般为85.60毫米×53.98毫米，也有尺寸更小的迷你卡和形状不规则的异型卡。

借记卡与信用卡

人们日常所说的银行卡分为两类：借记卡和信用卡。其中，借记卡（Debit Card）可以在网络或POS机消费或者通过ATM（自动取款机）转账和提款，但不能透支。消费或提款时资金直接从储蓄账户划出。借记卡在使用时一般需要密码。

而信用卡分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡，这也是大多数时候为人们所熟知的信用卡。准贷记卡是指持卡人先按银行要求交存一定金额的备用金，当备用金不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。



金融小百科：信用卡

据说20世纪50年代的某一天，美国商人曼哈顿信贷专家弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐，就餐后发现他的钱包忘记带在身边，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账，因而深感难堪，于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950年春，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元，在纽约创立了“大来俱乐部”（Diners Club），即大来信用卡公司的前身，大来俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片到指定27间餐厅就可以记账消费，不必付现金，这就是最早的信用卡。

1952年，美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行作为金融机构首先发行了银行信用卡，成为第一家发行信用卡的银行。1985年6月，中国银行珠海分行发行了我国第一张信用卡——中银卡，标志着信用卡在我国诞生。步入21世纪，我国信用卡发行迎来了黄金时期。中国人民银行的数据显示（2018年支付体系运行总体情况），截至2018年第三季度末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量为6.59亿张，环比增长3.36%，全国人均持有银行卡5.31张，其中，人均持有信用卡0.47张。

拥有自己的借记卡

银行卡已经成为人们日常生活中非常便捷的支付方式，我们该怎样才能拥有一张属于自己的银行卡呢？你可以试试到银行柜台咨询办卡流程。



钱博士告诉你：信用卡透支消费要不要利息？

对于贷记卡而言，只要在免息还款期（最长可达56天）内把钱还上，同时透支金额没有超出上限（不同信用卡的上限不同，一般依据持卡人的信用状况等决定），是不用支付利息的。而对于准贷记卡而言，从银行记账日起计息，无免息还款期。

信用卡消费时要注意尽量不要逾期，否则可能会影响个人的信用记录，严重者甚至可能连火车票、机票都无法购买！一个人只有时刻注意维护自己良好的信用记录，才有可能让自己的生活不受影响。

金融小百科：如何查询个人信用报告

在我国，官方的金融征信体系常常是指中国人民银行征信中心，个人可以去其官方网站查询自己的征信报告。

如何查询个人信用报告？首先需要在征信平台进行注册，打开中国人民银行征信中心个人信用信息服务平台的官方网站点击用户注册。完成注册后就可以查询个人真实信用记录了（样例来自中国人民银行征信中心网站）。

Registration form for the Personal Credit Report system. It includes a progress bar with three steps: 1. Fill in personal information (highlighted), 2. Supplement user information, and 3. Complete registration. The form fields are: Name, Document type (dropdown menu), Document number, and Verification code (with a refresh button). A checkbox for 'I have read and agreed to the Terms of Service' is present, along with a 'Next Step' button.

Sample personal credit report (个人信用报告(个人版)样本). It displays report details such as report number, issue time, and user information. The main section is 'Credit Record' (信贷记录), which includes a summary table of credit data.

信息概要			
逾期记录可能影响对您的信用评价。			
资产处置信息		保证人代偿信息	
笔数	1		2
信用卡		住房贷款	其他贷款
账户数	7	3	4
未结清/未销户账户数	4	2	3
发生逾期的账户数	4	1	1
发生逾期90天以上逾期的账户数	4	0	0
为他人担保笔数	0	0	1

情景故事：银行排队的苦恼

小乐回到家发现家里没人，原来妈妈去了附近的银行存钱。想想自己也没事干，小乐也跑去银行网点陪妈妈。到了银行小乐揉了揉眼睛，简直不敢相信，银行里坐满了人，妈妈已经等了一个小时，前面依旧还有30个号，看来还要再等一个小时了。“早知道当初开个网上银行了，不然也不用花费那么长的时间来排队了。”妈妈很郁闷地说。



想一想

当涉及汇款、缴纳学费等操作时，而银行网点的人又爆满时，你知道哪些方法可避免排队，却又能完成相应操作？

办理银行业务的网络渠道

以前人们办理存款、汇款等银行传统业务时，总是习惯去银行网点。哪怕银行网点需要排再长的队，人们也都“习以为常”，因为只有银行网点才可以办理存款等传统业务。但在进入21世纪后，特别是随着最近几年互联网技术的迅速发展，人们的习惯在不知不觉间就发生了巨大的变化。存款、转账、支付等在传统意义上必须去银行网点完成或者必须通过真实货币完成的交易，人们都已经越来越习惯在网上完成。

学会在网上理财“存款”

截至2021年12月31日，我国人民币1年期定期存款的年利率只有1.5%。伴随着存款利率越来越低，以及各种互联网理财产品的不断出现，越来越多的投资者选择在网上购买各种理财产品。

想一想

你能说出在网上购买理财产品的渠道吗？

学会在网上转账

俗话说“一手交钱，一手交货”，这句话描述的是，人们往往需要交付真实的货币后才能得到真正的商品。但随着电子商务的迅速发展，这句俗语在很多场合已经“不适用”了。人们经常在不需要见面的情况下就完成了交易，现在越来越多的人通过网上购物，对应的“交钱”也不是真正意义上的给付金钱，往往是通过电子渠道完成的。

就以转账为例，20年前人们大多是选择去银行网点转账（也有去邮局汇款的，有兴趣的同学可以查一下为什么外汇会有现钞价和现汇价的区别）；但今时今日，只要金额不是特别巨大的，人们完全可以选择通过网络渠道完成。这些网络渠道主要包括（但不限于）：ATM等自助设备、网上银行、商业银行的各种APP，甚至还包括第三方机构的金融平台。一般而言，在网上转账的好处包括以下几点：更快速地到账（甚至是实时到账），费率更低（跨行、异地转账甚至有0费率的），更便捷（不用去银行网点排队）等。

试一试

打开在线支付的界面，如果有账号可以进去看看里面究竟有什么功能。

情景故事：小乐叔叔的信用卡丢了

晚上，小乐的叔叔带着孩子过来玩，两个小伙伴在一起甬提有多高兴了。但是小乐的叔叔看起来却不太高兴。吃饭时，小乐才知道，原来叔叔的信用卡被别人盗刷，已经消费了5万元。



想一想

你知道应该怎么保护银行卡的安全吗？

用卡安全

随着社会的发展，现在使用银行卡确实越来越方便了，但是一定要注意安全使用银行卡。

银行卡开户时往往会有一个初始密码，一定要记得更改；密码的设置不要过于简单，比如6个相同的数字，也不要设置成自己的生日、QQ密码等有可能被他人获知的信息；在公共场合时尽量不让他人看见你所输入的密码，比如在柜员机取款输入密码时可用身体屏蔽他人视线；一旦遗失银行卡，要注意及时进行口头与书面挂失；银行卡尽量不要与身份证共同存放，切忌告知他人银行卡卡号、密码等重要信息。如果用卡人不注意，就很容易导致卡片安全问题，给持卡人造成卡内余额被转或是被盗刷等重大损失。如果是信用卡，还要特别注意不能让人同时看见卡片正面和反面的所有信息，否则就有被盗刷的可能。

想一想

现在通过网络完成存款、转账、支付等传统银行业务已非常方便，可是银行卡被盗刷等各种安全问题也时常见诸报道，同学们知道该怎么防范吗？



钱博士告诉你：网上银行使用安全

1. 保管好数字证书和手机。
2. 保护好密码。不要使用相同数字、连续数字、生日、电话号码等作为密码，查询密码和各卡/折的交易密码均应设置为不同数值，并定期更改。
3. 提防假网站，严防他人通过钓鱼网站或虚假交易骗取动态密码，防范欺诈邮件。
4. 养成良好的安全习惯，不要在网吧、图书馆等公用网络上使用网上银行，防止他人安装木马程序窃取您的卡号和密码；每次使用网上银行后，应点击“安全退出”按钮，及时退出网上银行；切勿向他人透露您的账号、客户号、密码、证件号码等个人身份识别资料；不把卡号、密码、证件号码保存在电脑或电子邮箱中。

