

银行业理财知识

中职一年级



第一章 章节导入

学习重点



本章学习目标

1. 能正确阐述银行业理财的业务
2. 能辨认不同的银行业理财业务
3. 能根据要求选择合适的银行业务

第一章 章节导入

案例导入

小美的叔叔是当地的首富。叔叔家的发家史小美可是亲眼目睹。从10年前在自家仅5亩的自留地里小打小闹地种苹果,到今天,叔叔家不仅种植近 30亩苹果,而且还当起了果商,能干加苦干使他成为了当地的"土豪"。

每次说起致富的经历,叔叔最感激的就是当地的农业银行。他常说,没有银行对他的贷款支持 他不可能承包更多的土地扩大苹果种植。更不可能有本钱做起苹果买卖。如今,叔叔成了银行的常客, 隔三岔五地跑镇里银行办理存贷款业务。这两天小美还听说,大伯在银行买了 什么"理财产品"和 "保险"。

- 思考：1、为什么小慧大伯可以在银行买到保险？在银行可以办理哪些业务？
2、你认为小美的叔叔凭什么能够在银行贷到款？

一、存款理财

存款，是指公民将合法拥有的、暂时不用的货币存入银行或其他金融机构，赚取利息收入的行为。存款具有存取自由、安全性高、收益稳定等特点，因此成为居民一种最安全、最方便、最稳妥的理财方式。

（一）银行存款的种类

银行存款种类多种多样，一般分为如下几类。

1.活期存款

活期存款是一种不限存期，凭银行卡或存折及预留密码可在银行通过柜面或自助设备随时支取现金的存款，具有随时存取、灵活方便、流动性强，但利率较低等特点。

2.定期存款

定期存款是在存款时事先约定期限、利率，到期后支取本息的存款。它具有存期最短3个月、最长5年，选择余地大，利息收益较稳定的特点。定期存款如果提前支取，按支取日活期存款利率计息，逾期支取，逾期部分按支取日活期存款利率计息。

定期存款又包括整存整取、零存整取、存本取息、整存零取等不同形式。整存整取是指整笔存入，到期凭存单支取本息。零存整取是指每月固定存额，集零成整，到期一次支取本息。存本取息是指一次存入整笔本金，分次支取利息，到期一次支取本金。整存零取是指约定存入和支取期，一次性存入，分次支取，利息于期满结清。

3. 定活两便存款

定活两便存款是一种事先不约定存期、一次性存入、一次性支取的储蓄存款。定活两便存款既有活期之便，又有定期之利，存款期限可短，利息按实际存期长短计算，存期越长利率越高。

4. 通知存款

通知存款是一种不约定存期、一次性存入、可多次支取，支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款。

银行	半年	一年	两年	三年
工商银行	1.885%	2.250%	3.108%	4.125%
交通银行	1.950%	2.250%	3.150%	4.180%
广发银行	1.846%	2.280%	3.150%	4.180%
光大银行	1.880%	2.250%	3.150%	4.180%
中信银行	1.930%	2.280%	3.190%	4.180%
城商行	1.990%	2.310%	3.230%	4.220%
农商行	1.990%	2.290%	3.180%	4.210%



（二）家庭如何选择银行存款

存款是人们再熟悉不过的一种理财方式。也许同学们会说，有闲钱拿到银行去存就是了，还要考虑该如何存吗？其实，并非人人都理解存款选择的含义，怎么存款是有讲究的。做一个精明的理财者，在选择存款时，也要“货比三家”。

1.比较不同类型存款与自家闲钱金额和使用需要的适应性

一般而言，随时可能需要使用的闲钱可以选择活期存款或定活两便存款；不确定何时需要使用的数额较大的闲钱可以选择通知存款；暂时没有明确用途的闲钱可以选择期限合适、利率较高的整存整取存款；为积累将来的子女教育经费或养老金，可以选择零存整取；为保障未来各期固定的生活支出，可以选择整存零取。

2.比较银行的服务和存款利息

不同的银行，因管理水平的差异和网点布局的不同，服务水平、服务效率各不相同。存款当然要存在服务水平高、网点便捷的银行。此外，自2015年10月24日起，我国已放开存款利率浮动的上限限制，各商业银行可以自主决定存款利率，这也就意味着同样的钱同样的存期，存在不同银行，利息不同了。

二、贷款理财

贷款是银行或其他金融机构按一定利率将资金贷放给资金需求者，并约定期限归还的一种经济行为。居民可以利用银行贷款满足自身生产、生活的资金需求。贷款有不同的种类，按照贷款用途划分，与居民息息相关的有个人经营性贷款、助学贷款、个人创业贷款、个人消费贷款等。

（一）个人经营性贷款

个人经营性贷款是指银行向借款人发放的用于借款人流动资金周转购置或更新经营设备、支付租赁经营场所租金、商用房装修等合法生产经营活动的贷款。此类贷款在一定程度上类似于中小企业贷款。

个人经营性贷款具有以下特点：第一，贷款额度高，如招商银行个人经营性贷款额度最高可达3000万元；第二，贷款期限长，一般贷款授信最长可达10年，单笔贷款最长可达5年；第三，担保方式多，可以采用质押、抵押、自然人担保、专业担保公司保证、组合担保等灵活多样的担保方式；第四，具有循环贷款功能，一次申请，循环使用，随借随还，方便快捷。

（二）助学贷款

助学贷款是由银行向在校学生或其直系亲属、法定监护人发放的贷款。常见的助学贷款有国家助学贷款、生源地信用助学贷款和一般性商业助学贷款。

国家助学贷款是由政府主导、财政贴息，银行、教育行政部门与高校共同操作的专门帮助贫困家庭学生的银行贷款。借款学生不需要办理贷款担保或抵押，但需要承诺按期还款，并承担相关法律责任。

（三）个人创业贷款

个人创业贷款是银行等金融机构向个人发放的用于个人投资创业、解决生产经营过程中周转所需资金的贷款。个人创业贷款主要面向本地区的大学生及个人，是一种激励型贷款，旨在鼓励自我创业。符合条件的借款人，根据个人的资信状况和偿还能力，最高可获得单笔50万元的贷款支持；创业达一定规模或成为再就业明星的人员，还可提出更高额度的贷款申请。创业贷款的期限一般为1年，最长不超过3年。为了支持下岗职工创业，创业贷款的利率还可以按人民银行规定的同档次利率下浮20%，许多地区推出的下岗失业人员创业贷款还可享受60% 的政府贴息。

（四）个人消费贷款

个人消费贷款是指银行向个人客户发放的有指定消费用途的人民币贷款业务，常见的个人消费贷款有个人住房贷款、个人汽车贷款、个人旅游贷款等。个人住房贷款主要用于购买自用普通住房或城镇居民修房、自建住房，以贷款人认可的抵押、质押或保证，在银行存入首期房款，贷款金额最高为房款的70%、期限最高为30年。



三、银行理财产品

理财产品是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的资金投资和管理计划。银行理财产品与银行存款有很大的不同，也是老百姓投资理财常见的选择。

（一）银行理财产品的种类

- 1.按募集方式不同划分
- 2.按运作模式不同划分
- 3.按投资性质不同划分

（二）如何购买理财产品

- 1.一定要通过正规途径购买理财产品。正规途径包括括银行柜台、银行理财专区、自助机、网上银行和手机银行渠道，即使是在贵宾室也要保证有监控，从而保证资金流向银行。
- 2.查看产品说明书，也可以通过登录中国理财网输入产品名称或编号，查询是否为银行发行的正规理财产品，以及相关的产品信息，避免遇到虚假理财或者飞单。
- 3.货比三家。同样期限、同样投资起点的理财产品，不同的银行收益率不同。并非收益率越高越好，收益率高的，往往期限更长、风险也高，购买时一定要结合家庭资金的闲置时间和风险承受能力进行选择。

四、信用卡理财

(一) 信用卡的特点



信用卡又叫贷记卡，是由商业银行对信用合格的消费者发行的信用证明。其形式是一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容，背面有磁条、签名条的卡片。持有信用卡的消费者可以到特约商业服务部门购物或消费，再由银行同商户和持卡人进行结算，持卡人可以在规定额度内透支，消费时无须支付现金，待账单日再进行还款。

信用卡具有如下特点：

- 第一，不需要存款即可透支消费，并可享有20~56天不等的免息期（指账单日至还款日之间的时间）。
- 第二，通行全国无障碍，购物时刷卡安全、方便。
- 第三，按期还款可以积累个人信用，终生受益。

(二) 信用卡在理财中的作用

信用卡现如今被大多数人所接受，它不仅便利人们消费，满足人们提前消费的心理，还可以用来理财。不少银行为了刺激广大持卡人刷卡消费，经常与娱乐、餐饮等企业搞活动。在一定期限内，到指定的娱乐场所或餐厅消费可以打折、享受双倍积分，积分可以用于在一定期限内兑换各种产品和礼物。此外，在免息期内，持卡人完全可以将自己的资金拿去短期理财，获取一定的收益。当然，信用卡消费本质上是负债消费，个人也需要适度使用，使用不当，会让自己养成大肆挥霍的习惯，甚至带来巨大的损失。

五、代理理财产品

代理理财产品是指银行通过自己的营业网点或网上银行等渠道，向客户销售合作机构的相关投资产品。银行只是“代销中介”，不承担产品管理与兑付。银行代理的理财产品通常有证券产品、保险产品、贵金属产品等。

（一）代理证券

代理证券业务是指银行帮助证券公司代理发行、兑付、买卖各类有价证券。有价证券主要包括国债、金融债券、公司债券、股票、基金等。

（二）代理保险

代理保险业务是指银行接受保险公司的委托代其办理保险业务。代理保险业务是目前商业银行发展最为广泛的代理业务。

（三）代理贵金属

贵金属代销是指银行代理贵金属供应商向客户销售和回购贵金属或工艺类贵金属的业务。



谢谢大家

