

金融知识

400问

李忠民 王晓芳 / 主编

Jin Rong Zhi Shi
400 Wen

Jin Rong Zhi Shi
400 Wen

Jin Rong Zhi Shi
400 Wen

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

金融知识

400问

李忠民 王晓芳 / 主编

Jin Rong Zhi Shi

400 Wen

Jin Rong Zhi Shi

400 Wen

Jin Rong Zhi Shi

400 Wen

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识 400 问/李忠民, 王晓芳主编.

—北京: 经济科学出版社, 2017.3 (2017.8 重印)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7802 - 9

I. ①金… II. ①李…②王… III. ①金融—问题解答

IV. ①F83 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 040577 号

责任编辑: 范 莹

责任校对: 杨 海

责任印制: 李 鹏

金融知识 400 问

李忠民 王晓芳 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 22 印张 370000 字

2017 年 3 月第 1 版 2017 年 8 月第 2 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7802 - 9 定价: 56.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

编写人员

主 编：李忠民 王晓芳

参编人员：（以姓氏笔画排序）

于江波	王铁军	王瑞君	毛彦军	许 力
孙韩璐	孙 颖	杨克贵	张晓敏	张 娥
赵卫滨	高 榴	崔兰婷		

目 录

contents

第1章 货币制度与金融体系

1. 什么是货币？货币有哪些形态？	1
2. 什么是货币制度？	2
3. 什么是金融？	2
4. 什么是金融资产？	2
5. 什么是金融交易？	3
6. 什么是金融中介？有何作用？	4
7. 什么是金融体系？	5
8. 金融体系有哪些主要功能？	7
9. 什么是金融安全和金融稳定？	8
10. 什么是金融风险？	9
11. 什么是金融危机？	9
12. 什么是主权债务危机？	10
13. 什么是美国次贷危机？	10
14. 什么是金融监管？	11
15. 什么是金融消费者？其享有哪些权利？	11
16. 什么是金融投资管理？	12
17. 金融为什么重要？	13

第2章 金融调控

18. 什么是中央银行？	15
19. 中央银行有哪些职能？	15
20. 什么是货币政策？	17
21. 货币政策的目标是什么？	18
22. 货币政策工具有哪些？	19
23. 什么是法定存款准备金？	19
24. 什么是再贴现？	19



25. 什么是公开市场业务?	20
26. 什么是利率? 有哪些种类?	21
27. 利率市场化指什么?	21
28. 什么是货币供应量? M_0 、 M_1 、 M_2 、 M_3 分别指什么?	22
29. 什么是社会融资规模?	22
30. 什么是宏观调控?	23
31. 什么是逆周期调控?	23
32. 美联储是什么机构?	24
33. 什么是量化宽松?	24
34. 怎样理解美国的第三次量化宽松货币政策?	25
35. 中国外汇管理局的主要职能是什么?	25
36. 什么是外汇管制? 外汇管制涉及哪些方面?	26
37. 什么是国库管理?	26

第3章 金融监管

38. 什么是银监会? 银监会有哪些职能?	28
39. 什么是银行业协会? 它的主要职责有哪些?	28
40. 什么是《巴塞尔协议》? 其产生的背景是什么?	29
41. 《新巴塞尔资本协定》的三大支柱指什么?	30
42. 什么是银行资本充足率和核心资本充足率?	31
43. 什么是风险加权资产?	32
44. 什么是审慎监管?	32
45. 什么是证监会? 证监会有哪些职能?	32
46. 什么是证券业协会? 它的主要职责有哪些?	33
47. 什么是保监会? 保监会有哪些职能?	33
48. 什么是保险业的偿付能力监管?	34
49. 什么是保险业的风险监管体系?	35
50. 什么是地方金融办? 地方金融办有哪些职能?	36
51. 中国台湾和中国香港的金融监管体系是什么?	36
52. 美国金融监管体系是什么?	38

53. 英国金融监管体系是什么?	40
54. 德国金融监管体系是什么?	40
55. 日本金融监管体系是什么?	41
56. 什么是分业监管? 什么是混业监管?	42
57. 什么是金融脱媒?	42
58. 什么是金融机构的法人治理结构?	43

第4章 商业银行

59. 什么是商业银行? 它是怎样产生的?	44
60. 商业银行和投资银行有什么区别?	45
61. 中国的商业银行有哪些主要类型? 国有大型商业银行 和中小商业银行有什么特点?	46
62. 什么是邮政储蓄银行? 它的设立条件及其作用有哪些?	47
63. 什么是农村信用社?	47
64. 什么是农村商业银行? 什么是农村合作银行?	48
65. 什么是村镇银行?	48
66. 商业银行的资本构成是怎样的?	48
67. 什么是商业银行的资产负债管理? 它遵循哪些原则?	49
68. 什么是商业银行的“骆驼”(CAMELS)原则?	50
69. 商业银行的资金头寸和资金头寸调度分别是什么含义?	51
70. 什么是商业银行的同业拆借? 它与商业银行的同业 存款有什么区别?	51
71. 存款有哪几种分类? 分别是什么含义?	52
72. 商业银行的票据贴现和转贴现分别有什么含义?	52
73. 商业银行的流动资金贷款指什么?	53
74. 什么是个人循环贷款?	54
75. 什么是个人留学质押贷款?	54
76. 什么是网络联保贷款?	55
77. 什么是银团贷款?	56
78. 什么是贸易融资?	56



79. 什么是资金池业务? 56
80. 什么是个人网贷通? 57
81. 什么是商业银行的抵押贷款? 对抵押物的规定有哪些? 57
82. 什么是商业银行的质押贷款? 对质押权的相关规定有哪些? 58
83. 什么是中长期贷款? 什么是短期贷款? 58
84. 什么是商业银行的消费贷款? 59
85. 住房按揭贷款是怎么回事? 59
86. 什么是商业银行的贷款出售? 它与贷款证券化有什么区别? 59
87. 什么是商业银行的贷款五级分类? 60
88. 什么是商业银行的不良贷款率和不良资产率? 61
89. 什么是商业银行的流动性比率? 61
90. 存贷比率指什么? 61
91. 什么是商业银行的中间业务? 它主要包括哪些内容? 62
92. 什么是商业银行的表外业务? 它分为哪些种类? 64
93. 商业银行的农村业务有哪些? 64
94. 商业银行的国际业务有哪些? 65
95. 什么是商业银行的理财业务? 按照管理运作方式可分为哪些种类? 67
96. 什么是商业银行的大额可转让定期存单? 它是怎样产生的? 68
97. 什么是商业银行的票据发行便利? 它有什么意义? 69
98. 借记卡与信用卡有何不同? 69
99. 什么是本票、支票和汇票? 三者之间有什么联系和区别? 70
100. 什么是中小企业集合票据? 71
101. 什么是企业票据池业务? 71
102. 什么是企业网银电子商业汇票? 72
103. 什么是电子商业汇票转贴现? 72

104. 什么是第三方支付?	73
----------------	----

第5章 证券期货经营机构与证券交易市场

105. 什么是证券交易所? 它的职能有哪些?	75
106. 世界上主要的证券交易所有哪些?	76
107. 什么是投资银行? 投行业务有哪些?	77
108. 什么是证券公司? 它的设立条件、组织形式、业务范围是什么?	79
109. 中国证券公司是如何发展的?	80
110. 什么是期货公司? 它的设立条件、职能和作用有哪些?	82
111. 什么是结算所? 什么是交割库?	83
112. 世界上主要的期货交易所有哪些?	83
113. 什么是证券登记结算机构? 其设立的目的、设立条件和主要职能有哪些?	85
114. 什么是证券服务机构? 它的业务有哪些?	87
115. 什么是证券投资咨询机构? 其业务有哪些?	88
116. 什么是证券信息公司? 它的业务范围及其功能有哪些?	88
117. 什么是文化交易所? 什么是艺术品交易所?	90
118. 什么是环境交易所? 什么是碳排放权交易所?	91
119. 什么是产权交易所?	92
120. 什么是大宗农产品电子交易市场?	92

第6章 保险机构与市场

121. 什么是保险?	93
122. 近现代保险是怎样形成和发展的?	94
123. 中国保险业的发展情况如何?	96
124. 保险的职能与作用是什么?	97
125. 保险与赌博、储蓄和救济的区别是什么?	98
126. 保险的种类有哪些?	100
127. 财产保险的种类有哪些?	101



128. 人身保险的种类有哪些?	102
129. 人身保险与财产保险的区别是什么?	103
130. 什么是责任保险?	104
131. 什么是农业保险?	105
132. 什么是重复保险、共同保险及超额保险?	105
133. 什么是银行保险?	106
134. 什么是巨灾保险? 巨灾风险的可保性如何?	107
135. 什么是再保险?	108
136. 保险公司的类型有哪些?	108
137. 什么是保险市场? 其构成要素有哪些?	109
138. 什么是保险中介人?	109
139. 中国保险经纪业是如何发展的?	111
140. 什么是保险合同? 它包括哪些种类? 保险合同规定了哪些内容?	113
141. 保险合同中的相关人有哪些?	114
142. 什么是保险单证?	115
143. 什么是保险密度与保险深度?	117
144. 什么是存款保险制度?	117
145. 什么是网络保险?	117

第7章 信托机构与市场

146. 什么是信托? 信托的基本特征有哪些?	119
147. 信托在中国是如何发展的?	120
148. 信托的职能和作用体现在哪些方面?	121
149. 信托业务都有哪些种类?	123
150. 什么是信托机构?	125
151. 信托投资公司的业务范围有哪些?	125
152. 中国当前的信托机构有哪些?	126
153. 中国信托机构的发展现状如何?	129
154. 信托与委托代理、债有何区别?	130

155. 信托的构成要素有哪些?	131
156. 一个完整的信托关系中, 包含的信托当事人有哪些?	132
157. 信托设立的有效条件是什么? 在什么情况下信托的法律关系可以终止?	133
158. 什么可以作为信托财产? 信托财产有什么特性?	134
159. 目前中国关于信托的法律、法规有哪些? 如何对信托进行有效的监管?	135
160. 什么是个人信托? 个人信托业务有哪些特点? 它有哪些分类?	137
161. 什么是法人信托? 它有哪些特点? 为什么法人信托受到企业的青睐?	138
162. 法人信托业务有哪些?	139
163. 什么是通用信托? 它的主要业务有哪些?	139
164. 什么是房地产信托? 它有哪些优势? 它的主要业务范围有哪些?	140
165. 什么是集合资金信托? 它有哪些种类?	141

第8章 政策性银行

166. 什么是政策性银行? 它们是在什么背景下产生的?	143
167. 政策性银行与商业银行和其他非银行金融机构相比, 有何异同?	143
168. 政策性银行有哪些分类? 各自的主要业务是什么?	144
169. 政策性银行的资金运用方式有哪几种?	145

第9章 国际金融机构

170. 什么是国际货币基金组织?	146
171. 什么是世界银行?	146
172. 什么是国际清算银行?	147
173. 什么是亚洲开发银行?	148
174. 什么是欧洲银行?	149



175. 什么是非洲开发银行? 150

第10章 其他金融机构和类金融组织

176. 什么是财务公司? 它的特点、主要作用及其业务范围有哪些? 151
177. 什么是小额贷款公司? 它设立的条件、经营的原则有哪些? 154
178. 什么是金融租赁公司? 它有哪些经营业务? 156
179. 中国金融租赁的发展状况如何? 157
180. 什么是汽车金融公司? 它的设立条件及其作用有哪些? 158
181. 什么是消费金融公司? 它的设立条件及其作用有哪些? 159
182. 什么是融资性担保公司? 它的设立条件及其作用有哪些? 160
183. 什么是资产管理公司? 它的设立条件及其作用有哪些? 162
184. 什么是金融控股公司? 它的设立条件及其作用有哪些? 162
185. 什么是农村资金互助社? 它的设立条件及其作用有哪些? 164
186. 什么是贷款公司? 它的设立条件及其业务有哪些? 165
187. 什么是社区银行? 167
188. 什么是典当行? 168
189. 什么是货币经纪公司? 169
190. 什么是民营金融机构? 169

第11章 金融市场

191. 什么是金融市场? 170
192. 金融市场有哪些类型? 173
193. 金融市场是如何形成的? 173
194. 金融市场的发展趋势是什么? 174
195. 什么是直接融资? 什么是间接融资? 176
196. 什么是债权融资? 什么是股权融资? 177

197. 什么是众筹?	177
-------------	-----

第12章 货币市场

198. 什么是货币市场? 有哪些作用?	178
199. 什么是同业拆借市场? 有哪些特点和功能?	178
200. 什么是回购市场? 回购利率是如何决定的?	179
201. 什么是商业票据市场?	181
202. 中国的票据市场是如何发展的?	181
203. 什么是银行承兑汇票市场? 有什么作用?	182
204. 什么是短期政府债券市场? 有哪些功能?	184
205. 中国国债发行的历史是如何演变的?	185
206. 什么是中央银行票据?	186

第13章 股票市场

207. 什么是股票? 有哪些种类?	187
208. 什么是中国概念股?	188
209. 什么是A股、B股、H股?	189
210. 什么是非法发行股票?	189
211. 什么是股票市场?	190
212. 什么是股票发行市场、流通市场、第三市场和第四市场?	190
213. 什么是股权代办交易系统?	191
214. 什么是主板?	192
215. 什么是创业板?	192
216. 什么是三板?	192
217. 股票价格及影响因素有哪些?	193
218. 什么是股价指数? 什么是成分股?	194
219. 主要股价指数有哪些?	194
220. 什么是股份有限公司? 什么是有限责任公司?	197
221. 什么是上市公司? 什么是海外上市公司?	198



222. 公司上市的程序是什么? 什么是 IPO?	199
223. 什么是证券保荐人制度?	199
224. 什么是信息披露制度?	200
225. 什么是内幕交易?	200
226. 什么是关联交易?	200
227. 什么是“老鼠仓”?	201
228. 什么是股市泡沫? 什么是股市崩盘?	201
229. 什么是转融通业务?	202
230. 什么是 ETF?	202
231. 什么是券商产品创新?	203
232. 什么是并购重组?	203

第14章 债券市场

233. 什么是债券市场?	204
234. 什么是债券? 它与股票的区别是什么?	205
235. 债券有哪些种类?	206
236. 什么是债券的发行和承销? 债券交易有哪些方式?	210
237. 中国国债发行有什么特征?	210
238. 什么是资产抵押债券和国际债券?	211
239. 什么是公司债券? 什么是企业债券?	212
240. 什么是地方政府债券?	213
241. 什么是政府融资平台与“区域集优”发债模式?	213
242. 什么是债券质押式报价回购?	214
243. 什么是中小企业私募债券?	214
244. 什么是中小企业短期融资券?	217
245. 什么是金融租赁公司金融债?	217
246. 什么是非金融企业债务融资工具?	217
247. 什么是海外人民币债券?	218
248. 什么是资产证券化?	218

第15章 基金市场

249. 什么是基金市场?	219
250. 什么是投资基金?	219
251. 投资基金的发展和特点是什么?	220
252. 什么是天使基金?	221
253. 投资基金的相关主体有哪些?	221
254. 基金有哪些类型?	222
255. 什么是主权财富基金?	224
256. 什么是产业投资基金?	224
257. 什么是对冲基金?	225
258. 什么是私募股权基金? 它有什么特点?	226
259. 什么是期货公司代理发行基金?	228
260. 什么是货币市场基金?	228
261. 什么是基金中的基金 (FOF)?	229

第16章 外汇市场

262. 什么是外汇和汇率? 什么是汇率制度?	230
263. 外汇种类有哪些?	230
264. 直接标价法、间接标价法及美元标价法的含义是什么?	231
265. 什么是外汇市场? 它有哪些类型及特点?	231
266. 外汇市场的构成要素和交易方式是什么?	233
267. 外汇市场有什么功能?	235
268. 外汇风险、外汇保值与外汇投机的含义是什么?	236
269. 中国实行的是什么汇率制度? 人民币汇率制度是如何演变的?	236
270. 什么是外汇储备? 中国目前的外汇储备情况如何?	238
271. 什么是国际储备? 国际储备和外汇储备有什么区别?	238
272. 怎样理解货币贬值及其对汇率的影响?	238
273. 什么是货币互换?	239
274. 什么是人民币跨境贸易结算?	239



275. 什么是跨境贸易人民币信用证? 239
276. 什么是 QFII 和 QDII? 240

第17章 黄金市场

277. 什么是黄金市场? 241
278. 黄金交易方式有哪些? 什么是黄金理财? 241
279. 什么是黄金现货? 242
280. 黄金市场的类型与构成要素是什么? 242
281. 影响黄金市场价格变动的因素有哪些? 244
282. 什么是黄金的场外交易与场内交易? 245
283. 中国黄金交易所的发展状况如何? 245
284. 黄金市场交易的主要品种有哪些? 246
285. 中国黄金市场发展情况如何? 249
286. 什么是可提货账户黄金? 249
287. 什么是“积存金”黄金投资产品? 250

第18章 金融衍生品市场

288. 什么是期货? 期货合约的特点是什么? 251
289. 什么是期货市场? 世界上主要的期货市场有哪些? 251
290. 什么是股指期货? 252
291. 什么是期权? 什么是看涨期权? 什么是看跌期权? 252
292. 什么是套期保值交易? 253
293. 什么是期货投机? 253
294. 什么是期货保证金制度? 254
295. 什么是金融衍生工具? 254
296. 衍生证券是如何发展的? 255
297. 什么是金融远期合约? 有哪些种类? 有何特点? 256
298. 什么是金融期货合约? 与远期合约的区别是什么? 257
299. 什么是金融期权? 有哪些种类? 期权交易与期货交易的区别有哪些? 259

300. 什么是金融互换? 有哪些主要类型?	260
301. 什么是原油期货? 什么是金属期货? 什么是农产品期货?	260
302. 中国期货市场发展状况如何?	261
303. 什么是 CDs?	263

第19章 国际金融市场

304. 什么是国际金融市场? 有哪些重要作用?	264
305. 什么是在岸金融市场?	265
306. 什么是离岸金融市场? 它与在岸金融市场的区别是什么?	265
307. 什么是国际货币市场?	265
308. 什么是国际资本市场? 它是如何发展的?	269
309. 什么是国际债券? 什么是国际债券市场? 国际上主要的债券市场有哪些?	271
310. 什么是国际股票? 什么是国际股票市场?	273
311. 国际黄金市场是如何发展的? 有哪些市场功能?	273
312. 什么是人民币国际化? 它包括哪些方面?	276
313. 什么是香港人民币业务?	276
314. 什么是资本项目? 什么是经常项目?	277
315. 什么是资本项目可兑换?	277

第20章 金融生态

316. 什么是金融生态环境?	279
317. 中国的金融生态为什么存在地区差异?	279
318. 影响金融生态的因素有哪些?	280
319. 如何评价金融生态环境?	280
320. 建设良好的金融生态环境有何意义?	281
321. 什么是信用评级机构?	281
322. 信用评级的一般程序是什么?	282