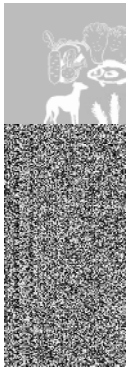
目　　录

第一章　金融基本知识 …… (1)
第二章　金融体系 …… (13)
第三章　农村金融业务 …… (18)
　第一节　存款业务 …… (18)
　　一、储蓄 …… (18)
　　二、存款 …… (37)
　第二节　信贷业务 …… (44)
　　一、贷款 …… (44)
　　二、贴现 …… (77)
　第三节　中间业务 …… (83)
　　一、结算 …… (83)
　　二、银行卡 …… (99)
第四章　国际金融 …… (103)
　第一节　外汇 …… (103)
　　一、外汇常识 …… (103)
　　二、外币储蓄 …… (105)
　　三、外币贷款 …… (108)
　　四、信用证 …… (111)

需要全本请访问 www.ertongbook.com



第二节　农村利用外资 …… (114)
第五章　保险 …… (116)
第一节　基本知识 …… (116)
第二节　人身保险 …… (126)
第三节　财产保险 …… (135)
第六章　农产品期货 …… (156)
参考书目 …… (168)

第一章　金融基本知识

1. 什么是货币？货币有哪些职能？

答：货币是充当一般等价物的特殊商品。在货币产生发展的历史过程中，先后出现了实物货币、代用货币、信用货币、电子货币。

(1)实物货币是指作为非货币用途的价值和作为货币用途的价值相等的实物商品，能充当实物货币的商品应具有以下特性：普遍接受性、价值稳定性、价值均值可分性、轻便和易携带性，金属货币是最具代表性的实物货币。

(2)代用货币是指代表金属货币在市场上流通的货币，其货币面值与币材价值不等但可以兑换，通常为纸币，由政府或银行发行。

(3)信用货币是指货币面值高于币材价值且不能兑换的货币，不代表任何贵金属，以国家或银行的信誉为保证，通过信用程序发行，具体又可分为辅币、纸币和支票存款。

(4)电子货币是指以金融电子化网络为基础，以商用电子化机具和银行卡为中介，以电子计算机技术和通信技术为手段，以电子数据形式存储在银行的计算机系统中，并通过计算机网络系统以电子信息传递形式实现流通和支付功



能的货币。

货币在现代经济中一般具有四项职能，即价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段。

2. 什么是信用？有哪几种主要的信用形式？

答：信用主要是指以按期偿还和支付利息为条件的货币资金的借贷行为。信用形式主要有以下几种：

(1)商业信用

商业信用是指企业之间进行商品交易时，以延期支付或预付货款等形式提供的信用，其具体形式包括：商品赊销、分期付款、预付货款、预付定金、补偿贸易等。

(2)银行信用

银行信用是指银行以货币形式提供的信用，银行充当信用关系的中介，以存款、放款等形式为客户提供信用。

(3)国家信用

国家信用是指以国家作为债务人，从社会上筹集资金解决财政需要的信用形式，包括发放政府债券、向银行借款、在国际金融市场发放债券、向国外借款等。

(4)国际信用

国际信用是指国际间的信用关系，包括各国政府、银行和金融机构之间提供的信用，主要形式包括：国际间的政府信用、国际间的银行信用、国际间的商业信用、国际金融机构信用。

(5)消费信用

消费信用是指商业企业、银行和其他金融机构用赊销方式推销消费品，对消费者提供的信用，主要形式有：赊销、

分期付款、消费者贷款等。

(6)其他信用形式

其中,租赁信用是指通过租赁形式提供的信用,按经营方式划分,主要包括融资性租赁和经营性租赁。融资性租赁(金融租赁)是融资与融物相结合的一种信用方式,指由承租人根据需要选定所需设备,由出租人提供资金,并向承租人收取租赁费,租赁合同到期后,承租人可以对设备进行续租、购买或退租;经营性租赁(使用租赁)指出租人将自己所拥有的设备出租给承租人使用,承租人向出租人交纳租金。

民间信用是指居民个人之间,以货币或实物提供的信用。民间信用的存在可以部分解决人们生产、生活中的资金需要,是商业信用和银行信用的必要补充,一般具有利率弹性大、时间短、空间小等特点。近年来,民间信用已经成为农村资金融通的一条重要渠道,用途也从解决生活困难转向生产经营,但民间信用通常缺乏受法律保护的必要手续,风险相对较大,因此有必要对这种信用形式加强管理,正确引导,尽量消除其潜在的负面效应。

3. 什么是金融?

答:金融是货币流通和信用活动以及与之相联系的经济活动的总称。包括货币的发行与回笼,货币资金的存入与支取,信贷资金的发放与偿还,个人的借贷,企业之间由商品交易引发的资金结算与往来,金银、外汇的买卖,有价证券的发行与转让,保险,信托,国内、国际的货币结算等。金融分为直接金融与间接金融。前者是指没有金融机构介

需要全本请访问 www.ertongbook.com



入的资金融通方式；后者是指通过金融机构进行的资金融通方式。

4．什么是农村金融？

答：农村金融是指农村货币资金的融通。它是以资金为实体、信用为手段、货币为表现形式的农村资金运动、信用活动和货币流通三者的统一。

5．什么是商业银行？商业银行有哪些职能？

答：商业银行是以经营存款、放款，办理转账结算为主要业务，以盈利为主要经营目标的金融企业。

商业银行主要有以下四个基本职能：

（1）信用中介

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质，是通过银行的负债业务，把社会上的各种闲散货币资金集中到银行里来，再通过资产业务，把它投向社会经济的各个部门。商业银行从而成为货币资金贷出者与借入者之间的中介人，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利益收入，形成银行利润。

（2）支付中介

商业银行通过为客户开立账户，充当客户间货币结算和货币收付的中间人，可以加速资金周转，促进商品生产和流通的顺利进行。

（3）信用创造

商业银行创造信用职能是在支付中介和信用中介职能的基础上产生的，创造信用是指在支票流通和转账结算的

情况下，商业银行利用其所吸收的存款发放贷款时，不以现金形式或不完全以现金形式支付给客户，而只是把贷款转到客户的存款账户上，这样就增加了商业银行的资金来源，最后在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。

(4)金融服务

随着经济的发展，企业生产和流通专业化程度不断提高，要求把许多原来属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理，如发放工资、代理收取费用等，个人消费也由原来单纯的钱物交易逐渐发展为转账结算，加之日益激烈的同业竞争，商业银行不断扩大服务领域，同时通过把资产负债业务与金融服务相结合，从而开拓新的业务领域。在现代经济生活中，金融服务已成为商业银行的重要职能。

6. 什么是货币政策？有哪些货币政策工具？

答：货币政策是一个国家为实现特定的经济目标而采取的调节和控制货币供应量的金融措施，在我国中国人民银行是制定和实施货币政策的部门。

货币政策工具分为一般性货币政策工具、选择性货币政策工具、补充性货币政策工具。

一般性货币政策工具包括公开市场业务、再贴现率和法定存款准备金率。

(1)公开市场业务

公开市场业务是指中央银行在公开市场买进和卖出政府债券，通过扩大或缩减商业银行存款准备金，导致货币供应量的增减和利率的变化，最终影响生产、就业和物价水平。例如当经济停滞或衰退时，中央银行就在公开市场上



买入债券，等于向社会投放一笔基础货币，从而引起商业银行的存款准备金增多，银行通过对准备金的运用，扩大信贷规模，增加货币供应量，使利率呈现下降趋势，起到刺激经济和提高就业率的作用；当经济出现过热时，中央银行则在公开市场卖出债券，以促进商业银行收缩信贷规模，减少货币供应量，并促使利率回升，从而稳定物价，使经济平稳发展。

（2）再贴现率

再贴现率是指中央银行对商业银行贴现的合格票据办理再贴现时预扣利息所采用的利率。例如要实现经济增长和充分就业的目标，中央银行可以降低再贴现率，促使商业银行向中央银行借款或贴现，从而扩大贷款，使货币供应量增加、利率降低。

（3）法定存款准备金率

法定存款准备金率政策是指商业银行按照中央银行的规定必须向中央银行缴存的存款准备金与存款总额之间的比率。如果货币供应量过多，利率过低，不利于物价稳定，中央银行可以提高法定存款准备金率，促使商业银行收缩信贷规模，从而起到减少货币供应量和利率回升的作用；如果货币供应量过少，利率偏高，不利于经济增长和充分就业，中央银行可以降低法定存款准备金率，促使商业银行扩大信贷规模，从而起到增加货币供应量和利率降低的作用，使经济增长和充分就业的目标得以实现。

选择性货币政策工具包括优惠利率、证券市场信用控制、消费信用控制、贷款额度控制。

（1）优惠利率

优惠利率是中央银行对国家重点发展的经济部门或产业，如出口工业、农业等所采取的利率水平较低的贴现率和放款利率。

（2）消费信用控制

消费信用控制是指中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制。在通货膨胀时期，中央银行采取消费信用控制，能起到抑制消费需求和物价上涨的作用。

（3）证券市场信用控制

证券市场信用控制是指中央银行对有关证券交易的各种贷款进行限制，目的在于抑制过度的投机。例如规定一定比例的证券保证金率，并随时根据证券市场的状况加以调整。

（4）贷款额度控制

贷款额度控制是指中央银行规定了商业银行的最高贷款限额，从而控制信贷规模。

补充性货币政策工具包括道义劝告、金融检查。

（1）道义劝告

道义劝告是指中央银行利用自己的地位和声望，向商业银行等金融机构发出书面通告或口头通知，甚至与金融机构负责人面谈，表明立场，劝告其遵守金融法规，自动采取相应措施，配合中央银行货币政策的实施。

（2）金融检查

金融检查是指中央银行履行国家赋予它的权力对商业

需要全本请访问 www.ertongbook.com



银行等金融机构进行检查，以加强中央银行对金融机构的控制。

7．金融业务办理过程中有哪些注意事项？

答：随着农村经济的发展，农民和农村企业与金融机构打交道的机会越来越多，农民朋友在办理金融业务时，一定要严格遵守国家的法律、法规，注意保护自己的合法权益。具体来说应注意以下事项：

（1）选择合法的金融机构。现在有个别不法分子，冒用银行和信用社的名义行骗，因此农民和农村企业在办理存款、贷款及结算业务时，一定要多方了解，在确认对方是合法的金融机构后方可办理业务。一般来说，判断是不是合法的金融机构的依据主要包括：有固定的营业场所；有国家银行业监管机构颁发的《金融许可证》；对法人金融机构来说，还要有国家工商部门颁发的《企业法人营业执照》（按照规定，《金融许可证》和《企业法人营业执照》要悬挂在营业场所的显著位置）。

在农村和农民及农村企业业务来往较多、与农民距离较近的金融机构主要有农业银行和农村信用社，二者不论在信誉还是在服务质量上，都是农民可以信赖的金融机构。

（2）所办理金融业务的依据或前提是合法的。例如用于存款的资金来源是合法的，贷款的用途是合法的，等等。只有金融业务所依据的经济活动是合法的，所办理的业务才能受到法律的保护。

（3）农民个人办理金融业务时，要使用真实的身份证、户口簿和姓名；农村经济组织、个体民营企业办理金融业务

时，要使用真实的、合法的营业执照等。

（4）在参与民间借贷和其他融资活动时要谨慎。民间借贷是一种自发的、分散的信用活动，融资手续不严格、不完备，虽然利率较高，但是一种易于发生违约和纠纷，风险较大的信用活动。不管是农村企业还是农民个人，都要慎重参与民间借贷活动，以免引起不必要的麻烦和官司。

（5）办理业务时，要亲自填写有关凭证，不能让不熟悉的人代填，如不能亲自填写凭证或签字，确实需要别人代填的，要对别人代填的凭证亲自审查。各种业务回单要认真审核并予以保留，填错的单据不能随便丢弃，存单等重要单据和身份证件不能轻易交给外人保管，账号、户名、密码等信息不能让外人知道，以防泄密或给自己造成资金损失。

（6）注意维护自己的正当权益。如在办理金融业务时要亲自阅读有关规定或合同条款，不懂的地方要问清楚，发现有明显不符合自己利益的条款，应与对方协商修改，在未弄懂前不要轻易签字；办理有关业务（如贷款）时，在条件许可的情况下，尽量选择进行公证，以防受到不公正对待；在发现自己的合法权益受到侵害时，要及时向有关金融机构或其上级反映，协商加以解决，协商后仍不能加以解决的，可依法通过仲裁或诉讼的办法解决。

8. 在日常生活中如果发现了假币应该怎么办？持有人对被收缴货币的真伪有异议应该怎么办？

答：《中华人民共和国中国人民银行法》规定，禁止运输、持有、使用伪造、变造的人民币。购买伪造、变造的人民币或者明知是伪造、变造的人民币而持有、使用，构成犯罪



的，依法追究刑事责任；情节轻微的，由公安机关处 15 日以下拘留、5000 元以下罚款。《中华人民共和国人民币管理条例》规定，单位和个人持有伪造、变造的人民币的，应当及时上缴中国人民银行、公安机关或者办理人民币存取款业务的金融机构；发现他人持有伪造、变造的人民币的，应当立即向公安机关报告。

持有人对被收缴货币的真伪有异议，可自收缴之日起三个工作日内，持《假币收缴凭证》直接或通过收缴单位向中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面鉴定申请。

中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构应当无偿提供鉴定货币真伪的服务，鉴定后应出具中国人民银行统一印制的《货币真伪鉴定书》，并加盖货币专用章和鉴定人名章。

9. 识别假币的简便方法有哪些？

答：农民朋友在日常生活中，只要能够熟悉人民币真币的特征，掌握了票面上的各种防伪措施，就能够有效地鉴别假币。

一般来说，识别假人民币的最简单的方法可以概括为八个字，即“一看、二摸、三听、四测”。

一看：就是靠肉眼仔细观察钞票的颜色、图案、花纹等外观情况。看钞票的水印是否清晰，有无层次感和立体效果；看有无安全线，真币的安全线是在造币时采用专门工艺夹在纸张中抄制成的，迎光清晰可见，有的上面还有缩微文字，假币的安全线一般是用特殊油墨描绘在纸张表面，平视可见，迎光看则模糊不清；看专用油墨印刷图案，如第五套

人民币上的隐形面额数字、光变油墨面额数字用眼就很容易进行鉴别；看主景、人像图案层次是否清晰分明、逼真，真币的人像表情传神，富有立体感，颜色协调，色调柔和而明亮；看色彩过渡是否自然、准确，整张票面图案颜色是否统一；看底纹线，真币底纹各种线条粗细均匀，直线、斜线、波纹线明晰、光洁，假币有的没有底纹线，或图纹线条粗糙，呈点状结构，机制假币的底纹线是由不连续的多色小点构成的虚线条，复印假币的底纹线周边均有不同程度的毛边；看对印图案，人民币对印制版印刷技术要求精确度很高，所以假币容易出现正、背面图景错位现象；看冠字号码字体大小是否一致且排列整齐，是否有重号现象等。

二摸：就是指依靠手指触摸钞票的感觉来分辨人民币的真假。人民币纸张手感光洁、厚薄均匀、坚挺有韧性，假人民币用普通商业用纸制造，厚薄不一，手感粗糙、松软、挺度差，还有的表面涂有蜡状物，手摸发滑。第四套人民币5元以上券别和第五套人民币均采用了凹版印刷，触摸票面上行名、水印、盲文、国徽、主景图案等凹印部位，凹凸感较明显，俗称“打手”，而假币一般是平版印刷或复印，手感平滑。

三听：就是指根据抖动钞票发出的声音来辨别人民币的真伪。人民币是专用特制纸张制成的，具有挺韧、耐折、不易撕裂的特点，手持钞票用力凌空抖动，手指轻弹，或用两手一张一弛轻轻对称拉动钞票，均能发出清脆响亮的声音，而假币声音发闷，且易撕断。鉴别时要注意用力均匀以及钞票的新旧程度，对于纸质较软发旧的钞票，不适合使用



这种方法。

四测：对制作手法比较高明、伪造质量较好的假钞，仅靠眼看、手摸、耳听是不能够准确鉴别的，需要利用专用工具进行检测。在对钞票进行真伪鉴别时，一般可用5倍以上的放大镜仔细观察票面的平印隔色、套色、对印是否准确，尤其是平凹接线技术是否一致，看票面上的胶印缩微文字是否清晰等；可用特定波长的紫外光灯检测无色荧光图案，看票面是否有无色荧光纤维，看钞纸是否有荧光反应；可用磁性检测仪测磁性印记；可用尺子测量钞票的纸幅大小；还可把薄页纸敷在钞票水印位置上用铅笔轻拓，纸上会出现清晰的水印轮廓图案。

第二章　金融体系

10. 我国的银行体系是如何构成的？

答：我国的银行体系是由中国人民银行统一领导下的政策性银行以及各国有商业银行和股份制商业银行，以及其他非银行金融机构一起构成的。

11. 我国有几家政策性银行？

答：目前我国有三家政策性银行，即国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行。

12. 什么是非银行金融机构？

答：在现代金融体系中，除中央银行和商业银行外，保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司、投资基金、财务公司及信用合作组织等都称为非银行金融机构。

13. 农村金融体系是如何构成的？

答：我国的农村金融体系是我国社会主义金融体系的重要组成部分，经过几十年的不断改革和完善，形成了在中国人民银行、中国银监会政策指导及监管下的农村信用合作社（合作金融）、中国农业银行（商业金融）、中国农业发展银行（政策金融）三者各司其职、分工协作的体系。

14. 中国农业发展银行的性质、任务是什么？有哪些



主要业务?

答:中国农业发展银行成立于1994年11月18日,是直属国务院领导的国有农业政策性银行,实行独立核算,自主、保本经营,企业化管理。

中国农业发展银行的主要任务是:按照国家的法律、法规和方针、政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

中国农业发展银行目前的主要业务是:

(1)办理由国务院确定的粮食、油料、棉花收购、储备、调销贷款;

(2)办理肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款;

(3)办理中央财政对上述主要农产品补贴资金的拨付,为中央和省级政府共同建立的粮食风险基金开立专户并办理拨付;

(4)办理粮食、棉花、油料加工企业收购资金贷款;

(5)办理粮食、棉花、油料产业化龙头企业收购资金贷款;

(6)办理业务范围内开户企事业单位的存款;

(7)办理开户企事业单位的结算;

(8)发行金融债券;

(9)办理保险代理等中间业务;

(10)办理粮棉油政策性贷款企业进出口贸易项下的国际结算业务以及与国际业务相配套的外汇存款、外汇汇款、同业外汇拆借、代客外汇买卖和结汇、售汇业务;

(11)办理经国务院批准的其他业务。

15. 中国农业银行的性质、任务是什么？有哪些主要业务？

答：中国农业银行是四大国有商业银行之一，总行设在北京。到2004年末，中国农业银行各项资产总额40137.69亿元，各项贷款余额25900.72亿元，各项存款余额34915.49亿元，当年实现经营利润319.74亿元。

中国农业银行的主要任务是：根据国家的方针、政策和法规，组织编制和执行农村信贷计划，筹集农村资金，统一调度和管理农村信贷资金，对农村的机关、团体、企业、事业等单位实行现金管理和工资基金管理以及做好农村货币流通的调查工作。

中国农业银行目前的主要业务包括：

(1)办理农村机关、团体、部队、企业、事业单位存款，农村合作经济组织和集体、个体工商户存款，个人储蓄存款；

(2)办理农村国有农业企业、工业企业、商业企业和乡镇企业、集体经济组织、供销合作社以及农户和个体工商户的各项贷款；

(3)办理农村信用社的存款和贷款；

(4)办理转账结算、现金结算、票据贴现和信用卡业务；

(5)办理信托、委托、代理、租赁、抵押、房地产开发、咨询等业务；

(6)办理外汇存贷款，出口信贷，外汇汇款，进出口贸易结算和押汇，非贸易结算，代理外币及外币票据兑换，外币票据贴现，代客户办理即期与远期外汇买卖，外币有价证券

需要全本请访问 www.ertongbook.com