

中国银行业是中华人民共和国的中央银行，承担着维护人民币币值稳定、维护我国金融体系安全和向社会提供金融服务的职责。这些职责都直接关系到广大人民群众切身利益。多年来，中国人民银行在认真履行职责的同时，重视通过新闻媒体、互联网、出版物等多种途径和方式为广大群众了解金融信息、学习金融知识提供便利。2005年开始，我们在全中国主要城市举办大型公益性金融知识展览，受到群众空前热烈的欢迎，大家对金融的关注、对金融知识的渴求，更增强了我们做好这方面工作的责任感和信心。作为又一项新措施，我们编写了这本书。

这是一本大众化的金融知识普及性读物。全书内容分为三部分：一是金融的基础理论和基本知识，从货币、银行的产生说起，介绍有关货币、银行、证券、保险、理财等方面的概念、功能、原理等常识性知识。二是有关金融服务与产品的操作性知识和相关风险提示，介绍人们在使用金融产品、接受金融服务，以及与各类金融机构打交道过程中涉及的有关规定、规则、操作方法与技巧、风险的识别、防范与控制等实务。三是中央银行的有关知识，介绍中央银行的功能、职责、作用及其与人们日常生活和社会经济生活密切相关的有关业务知识。在表现风格上，运用简洁、通俗、生动的语言，图文并茂的形式，结合人们耳熟能详的典故、案例等，来解释专业的金融术语、概念和复杂的经济金融现象以及人们普遍关心的经济金融问题。

金融知识国民读本




中国人民银行编著



中国金融出版社

金融知识国民读本

 中国人民银行 编著

 中国金融出版社

责任编辑：张 驰
责任校对：刘 明 李俊英 孙 蕊
责任印制：裴 刚
封面设计：耀午书装

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识国民读本 (Jinrong Zhishi Guomin Duben) / 中国人民银行编著. —北京: 中国金融出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4299 - 9

I. 金… II. 中… III. 金融学—基本知识 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 164855 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 155 毫米 × 225 毫米

印张 20

字数 251 千

版次 2007 年 1 月第 1 版

印次 2007 年 1 月第 2 次印刷

定价 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4299 - 9/F · 3859

如出现印装错误本社负责调换

编委会

名誉主任：周小川 吴晓灵

主任：苏宁

执行副主任：李超 孙辉

成员（以姓氏笔画为序）：

王国恩 王敬伟 毛春明 白力 冯长甫

李苒 张驰 张新 林铁钢 罗林

周战地 胡正衡 唐旭 康以同 管延友

致读者

法国哲学家狄德罗说，人们谈论最多的事情，往往是最不熟悉的事情。

金融也许就是这样。金融机构营业网点遍布城镇的大街小巷，存款取款、住房按揭、投资股票、购买保险、刷卡消费，甚至交水、电、燃气、电话费等，这些金融服务都可以解决的事情，几乎每天发生在人们的日常生活中。看起来，我们对金融再熟悉不过了，它给我们带来了极大的便利。然而，您也可能有这样的亲身经历或耳闻目睹：银行卡里的存款不翼而飞、参与所谓的“高息”集资而血本无归、股市暴跌使资金顷刻化为乌有、恶性通货膨胀让富者更富而穷者更穷，甚至，阿根廷曾经爆发的金融危机使政府也被迫下台！金融，同样让我们看到了它陌生甚至无情的一面。

金融的奥妙在哪里？它到底在多大程度上和以怎样的方式影响着我们的生活？我们在参与金融活动时，特别是在使用金融机构不断推出的新的产品和服务的过程中，如何既能充分享有它提供的便利和实惠，又能有效防范和控制它可能造成的风险甚至损失？作为金融活动的当事人，我们的权利、责任和义务是什么？所有这些都是现代文明社会的成员应该了解的，也正是《金融知识国民读本》要告诉您的。

党中央、国务院领导高度重视国民教育工作。温家宝总理明确提出“加强和普及金融教育”，对出版普及性的金融知识读物，提

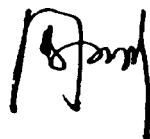
高人民群众的金融知识水平非常关心。实现全民教育首先是政府的责任。中国人民银行是我国的中央银行，承担着维护人民币币值稳定、维护我国金融体系安全和向社会提供金融服务的职责。这些职责都关系着广大人民群众切身利益。多年来，我们在认真履行职责的同时，重视通过新闻媒体、互联网、出版物等多种途径和方式为广大人民群众了解金融信息、学习金融知识提供便利，以期普及金融教育、提高全民金融素质尽一份力量。2005年开始，我们在全国主要城市举办大型公益性金融知识展览，受到群众空前热烈的欢迎。大家对金融的关注、对金融知识的渴求，更增强了我们做好这方面工作的责任感和信心。作为一个新的尝试，我们编写了这本书。

这是一本大众化的金融知识普及性读物。全书内容分为三部分：一是金融的基础理论和基本知识。从货币、银行的产生说起，介绍有关货币、银行、证券、保险、理财等方面的概念、功能、原理，以及产品种类、服务项目等常识。二是各种金融服务与产品的操作性知识和相关风险提示。介绍人们在使用金融产品、接受金融服务，以及与各类金融机构打交道过程中涉及的有关规定，规则，操作方法与技巧，风险的识别、防范与控制等实务。三是中央银行的有关知识。介绍中央银行的功能、职责、作用，及其与人们日常生活和社会经济生活密切相关的业务知识。在表现风格上，本书运用简洁、通俗、生动的语言，图文并茂的形式，结合人们耳熟能详的典故、案例等，来解释专业的金融术语、概念以及复杂的经济金融现象和人们普遍关心的经济金融问题。

我们希望：通过最贴近现实生活的内容和喜闻乐见的形式，使您在轻松的阅读中，从新的角度认识金融、理解金融，并学会运用金融为自己的生活、学习和工作服务。

改革开放以来，在党中央、国务院的正确领导下，我国金融业取得了巨大成就，为支持国家经济建设、提高人民生活水平发挥了重要作用。未来，在构建社会主义和谐社会的伟大进程中，金融将发挥越来越大的作用。人民群众是金融产品与服务最广大的消费者，也是金融稳定最坚实的基础。大家都来学习金融知识、关注金融事业、支持金融工作，我国金融业的安全和健康发展就有了可靠保证。

让我们共享金融改革发展成果，共创我国金融业更加美好的未来！

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely representing the Chairman of the People's Bank of China.

中国人民银行行长

2007年1月

目 录

第一篇 开启金融之门

 货币：开启金融之门的“钥匙”	2
 孔方兄、阿赌物	3
 从“以物易物”到货币做“媒”	4
 “买卖”的秘密——早期的实物货币	5
 “金子！……宝贵的金子！”	6
 货币的价值符号：纸币	8
 纸币揭秘	10
 “无脚走遍天下”：电子货币	12
 钱非万能，但没钱万万不能	14
 货币的“规矩”：货币制度	15
 钱多未必好：纸币流通规律	16
 经济运行的“脉搏”：价格指数	18
 “劫贫济富”的通货膨胀	20
 经济衰退的“幽灵”：通货紧缩	21
 货币供应量“三兄弟”	23
 钱的“价格”：利率	25
 计算利息的方法	28
 格林斯潘的“魔棒”	28
 货币兑换的价格：汇率	31
 升值贬值为哪般	32
 固定还是浮动：汇率制度	33

我国汇率制度的演变	35
都是货币惹的祸：货币危机	36
货币危机的“防火墙”：外汇储备	38
谈谈我国外汇储备的管理	39

银行：金融机构家族的“老大哥” 41

“坐长板凳的人”	42
盛极一时的山西票号	43
资金融通的中介：商业银行	45
肩负特殊使命：政策性银行	46
“无信不立”的商业银行	47
商业银行的“本钱”：资本金	48
银行的“三性”原则	49
“留点活钱，以备不测”：准备资产	50
银行不是“保险箱”	51
小职员与百年银行的破产	52
银行的致命“软肋”：挤兑	54
贷款也有好坏之分	56
银行体内的“毒瘤”：不良贷款	57
“多米诺骨牌效应”：银行危机	58
保护存款人的合法权益：银行监管	59
我国银行业的监管者：中国银监会	60
明辨真伪：远离非法金融机构和非法金融活动	61
国际银行业的“神圣公约”——《巴塞尔协议》简介	63
国际银行业的“神圣公约”——《巴塞尔新资本协议》简介	64
银行危机的三道防线	65

 证券市场：风云变幻的“大舞台”	67
 “聚沙成塔”：股份公司	68
 经纪人创建的股票交易所	69
 “为他人作嫁衣裳”：投资银行	70
 股票是怎样发行的	71
 公司的“老板”：股东	72
 股票在哪里买卖	73
 不同“性格”的股票“孪生兄弟”	75
 形形色色的股票	76
 经济发展的“助推器”：股票市场	77
 股市的“温度计”：股票价格指数	79
 股票投机与股市“泡沫”	81
 “多愁善感”的股票市场	82
 股票投资者的梦魇：“股灾”	84
 股票市场的基石：上市公司	86
 股票的近亲：债券	87
 债券种类知多少	89
 金边债券：国债	90
 企业的“及时雨”：公司债券	92
 债券鉴定机构：信用评级公司	93
 专家理财：证券投资基金	95
 基金种类知多少	96
 今天做明天的交易：远期和期货	98
 指数也可以买卖：股指期货交易	99
 锁定未来风险：期权交易	100
 不见刀枪的杀机：多空大战	103
 保护投资者的合法权益：证券监管	104

● 我国证券市场的监管者：中国证监会	105
--------------------	-----

● 保险：同舟共济渡难关 108







● “人人为我，我为人人”	108
● 哪些风险可以保	110
● 神秘的大数定律	111
● 保险的价格：保险费率	112
● 最大诚信原则——保险原则之一	114
● 保险利益原则——保险原则之二	115
● 近因原则——保险原则之三	116
● 损失补偿原则——保险原则之四	118
● 保险合同与保险合同中的“四种人”	119
● 投保人和保险人的义务	121
● 五花八门的险种	122
● 让您高枕无忧：财产保险	124
● 与您共渡难关：人身保险	125
● “鳏寡孤独废疾者皆有养”：社会保险	126
● 保险人与投保人之间的桥梁：保险中介	128
● 保险公司怎么赚钱	130
● 保险公司也有风险	131
● 保护保险当事人的合法权益：保险监管	133
● 我国保险行业的监管者：中国保监会	134

● 家庭理财：管好您的钱袋 135

● “你不理财，财不理你”	135
● 理财有道，规划先行	136
● 梦想成真：制定理财规划	138

● 理财基本原则要把握	140
● 理财规划“小定律”	141
● 根据生命周期制定理财规划	142
● 量入为出：各项开支要算计	144
● “强制”自己储蓄	145
● “寅吃卯粮”要适度	146
● 家庭理财的投资渠道	148
● “鸡蛋不要都放在一个篮子里”	150
● 固定收益投资：债券投资	151
● “股市有风险，入市须谨慎”	152
● 基金经理帮您理财	153
● 高收益高风险：期货投资	155
● 保险也能理财	156
● “受人之托，代人理财”：信托产品	157
● 奇货可居：黄金、古玩及其他收藏品投资	159

第二篇 打理金融生活







 走进银行：享受便捷的现代生活	162
 为明天做准备：储蓄	162
 储蓄品种巧搭配	164
 储蓄的回报：存款利息	166
 存贷款利率怎样确定	167
 给储户提个醒	168

给您的存款上把“锁”：账户密码	170
存款账户为何用实名	170
花明天的钱，圆今天的梦：个人贷款	172
“安居”不是梦：个人住房贷款	172
轻松变成“有车族”：个人汽车贷款	174
让现代生活更舒适：个人耐用消费品贷款	175
贫困学子的福音：国家助学贷款	176
安全便利办转账	178
让您省心的代理业务	179
怎样换外汇	180
外汇买卖小知识	182
黄金买卖知多少	183
银行卡诞生记	184
银行卡使用小常识	186
安全用卡注意事项	188
防范银行卡犯罪	189
个人也可开支票	190
足不出户的享受：电子银行服务	192
“e时代”的银行：网上银行	193
家门口的金融“便利店”：自助银行	194
应对银行收费小窍门	195
投资证券：在机会与风险中“淘金”	197
股票买卖“三部曲”	197
投资股票要和哪些机构打交道	199
“红了！绿了！”：教您看行情	200
神秘的K线图	201














不可忽视的投资成本：证券交易费用	202
股票成交价格是如何确定的	203
选股的两种分析方法	204
股利知多少	205
投资股票有哪些风险	206
怎样选择投资基金	207
投资基金有哪些风险	208
个人如何购买债券	209
投资债券有哪些风险	210
个人怎样投资期货	210
投资期货有哪些风险	212

携手保险：从容面对“飞来之祸” 213

科学规划买保险	213
选择适合您的险种	214
条款看清楚，投保不迷糊	216
如何投保家庭财产保险	218
如何投保人身保险	219
保险理赔不糊涂	220
中途退保宜慎重	221
出现争议谁做主	223
风险意识不可丢	224
防范风险，为您支招	225
抵御“地下保单”的诱惑	227
保险公司破产了，保单持有人不会血本无归	228

	服务“三农”：为了希望的田野	230
	农村信用合作社：农民自己的“银行”	230
	政策性农业保险：为农业生产提供保障	232
	邮政储蓄：为农民提供便利的服务	233
	小额信贷：农民致富好帮手	234
	农民工银行卡：陪伴农民朋友走天下	235

第三篇 走近中央银行

	中央银行：金融体系的“神经中枢”	238
	从发行货币说起：中央银行的起源	239
	发行的银行、银行的银行、国家的银行	240
	中国的中央银行：中国人民银行	241
	历史悠久的中央银行：英格兰银行	243
	大型跨国中央银行：欧洲中央银行	244
	美国的中央银行：联邦储备体系	246
	货币政策：宏观经济的“调节器”	248
	货币供应的“流”：存款创造	249
	货币供应的“源”：基础货币	250
	经济中需要多少货币	252
	不同货币政策目标之间的协调	253
	“三大法宝”之一：灵活的公开市场操作	254

- “三大法宝”之二：温和的再贴现政策 256
- “三大法宝”之三：威猛的存款准备金政策 257
- “四两拨千斤”：利率政策 258
- 内外兼顾：汇率政策 260
- “窗口指导”：信贷政策 261
- 20世纪80年代的抢购风潮与“硬着陆” 262
- 20世纪90年代的通货膨胀与“软着陆” 263
- 20世纪末的通货紧缩 264

金融稳定：宏观经济大厦的“基石” 267

- 金融稳定，防患于未然 267
- 金融危机：驱之不散的“阴霾” 269
- 日本泡沫经济一瞥 270
- 银行也得“上保险”：存款保险制度 271
- “最后贷款人”的由来 273
- “最后贷款人”在行动 274

金融服务：春风化雨，润物无声 276

- 管好“国家的名片” 276
- 识别假币，教您几招 277
- 如何兑换残缺污损人民币 279
- 资金转移的“高速路”：支付清算系统 280
- 国家金库的经理人 282
- 金融统计：为宏观经济“把脉” 283
- 金融统计数据是怎么形成的 284
- 带您浏览金融统计数据 285
- 洗钱：颠倒黑白的罪恶 287

反洗钱：正本清源的行动	288
个人信用记录——您的“经济身份证”	289
信用财富，由您经营	291
信用记录与隐私保护	291
附 录	293
附录1 中国的金融组织体系、金融市场体系、 金融调控和监管体系	293
附录2 中国人民银行的职能及机构设置	294
附录3 我国主要的金融法律	296
附录4 中国宏观经济金融的主要指标	297
主要参考书目	303
后 记	304