

“农家书屋”工程书系
农村支付环境建设“双百目标年”图书

农村金融 实用知识读本

NongcunJinrong Shiyong Zhishi Duben

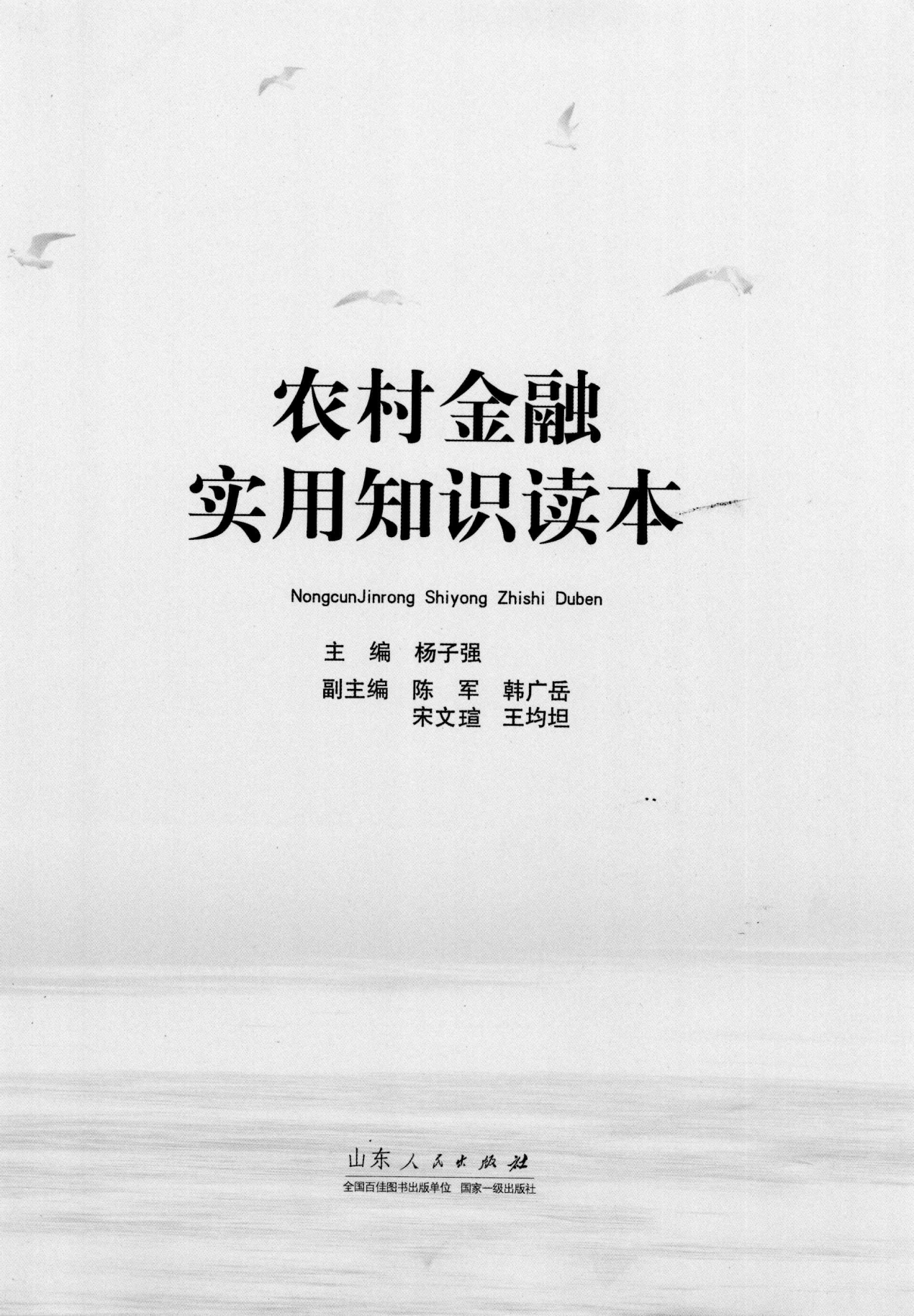
主 编 杨子强

副主编 陈 军 韩广岳
宋文瑄 王均坦



山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社



农村金融 实用知识读本

NongcunJinrong Shiyong Zhishi Duben

主 编 杨子强

副主编 陈 军 韩广岳
宋文瑄 王均坦

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融实用知识读本 / 杨子强主编. — 济南 :
山东人民出版社, 2012. 9
ISBN 978-7-209-06766-9

I. ①农… II. ①杨… III. ①农村金融—基本知识—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 202796 号

责任编辑: 袁丽娟

封面设计: 武 斌

插 图: 狄宪孔

农村金融实用知识读本

杨子强 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

山东临沂新华印刷物流集团印装

规 格 16 开 (169mm × 239mm)

印 张 12.25

字 数 180 千字

版 次 2012 年 9 月第 1 版

印 次 2012 年 9 月第 1 次

ISBN 978-7-209-06766-9

定 价 13.50 元

如有质量问题, 请与印刷单位联系调换。 (0539) 2925888

“农家书屋”工程书系
农村支付环境建设“双百目标年”图书



序

农村金融是我国金融体系的重要组成部分,是支持和服务“三农”的重要力量,是现代农村经济的核心。能否为农村提供多样化的、多层次的金融服务,成为农村经济可持续发展、农民收入可持续增长和农业产业化转型能否实现的关键。

党中央、国务院历年来高度重视农村经济金融的发展。伴随着农村经济金融领域改革措施的不断推出,我国农村金融基础设施逐步健全,越来越多的金融机构网点深入农村;农村金融产品和服务方式创新有序推进,符合“三农”需求特点的信贷产品和金融服务不断涌现。总体上看,通过近年来的农村金融体系改革创新,农村金融服务水平不断提高,农村支付体系和信用体系建设不断完善,农村金融生态环境逐步改善,推动了农业的现代化发展和农民收入的稳定增长,有力地支持了社会主义新农村建设。

然而,必须看到,农村金融仍然是我国金融体系中的薄弱环节,仍存在不少的问题和困难。除金融机构服务不够完善之外,农民金融知识的匮乏成为农村金融服务不充分的重要原因。随着农业的产业化转型和农村收入的稳步增长,农民的金融服务需求旺盛,且呈现出多层次、多样化特征。然而,受自身文化素质、信息获取渠道以及金融机构宣传不足所限,当前农民的金融基本常识相对贫乏,金融理财意识淡薄,导致农村金融服务需求表达不充分,农村金融资源利用效率不高。比如,绝大部分农民朋友只知道农村金融机构传统的存贷款业务,对消费信贷、助学信贷、小额信用贷款等新的贷款品种与理财业务及支农惠农政策了解不多。许多人金融法律意识“空白”,农村地区“高利贷”、非法集资等现象屡见不鲜,扰乱了农村正常的金融秩序,对区域金融稳定形成威胁。因



此,如何针对农村居民的金融服务需求和金融知识“缺口”来普及金融服务,以增强农民群众的金融、理财、风险、法律意识,促进农村金融服务需求与供给的有效对接,让广大农民更好、更方便地享受现代金融服务,对从根本上改善农村金融环境、提升农村金融服务、繁荣农村金融市场具有重要的现实意义。

为此,中国人民银行济南分行、山东省金融学会组织编写了这本《农村金融实用知识读本》。本书结合当前农民朋友的金融服务需求,突出实用特色,用通俗易懂的语言、形象的比喻以及贴近广大农民朋友生活的事件和案例,将货币、农村金融机构、农村金融体系、存款、贷款、投资理财、保险、人民币、外汇、征信以及农村金融消费者合法权益等实用的金融知识,尤其是与农民朋友有关的支付结算知识作了系统全面、深入浅出的解释,尽可能使农民朋友通过本书能够比较系统地了解农村金融的基本知识。同时,本书还以大量的漫画、专栏等方式,介绍了如何申请贷款、如何理财、如何识别假币等与农民生活关系密切的操作性知识,以增强本书所介绍知识的可操作性和实用性。

在本书编写过程中,农业银行山东省分行、邮政储蓄银行山东省分行、山东省农村信用社联合社等机构提供了大量素材,有关专业人员也对本书的编写提出了很多有价值的建议,在此一并表示衷心感谢。

结合农村支付环境建设“双百目标年”活动,本书将主要面向“三农”发放。我们相信,本书的出版必将对山东省乃至全国进一步普及农村金融知识、扫除农村金融知识盲区、提升农村金融服务水平产生积极的推动作用。也希望广大农民朋友能从中学习金融、认识金融、掌握金融、运用金融,做新时代的知识型农民!

杨子强

2012年8月

目 录

序 / 001

第一章 打开金融之门 / 001

引子 认识金融 / 001

第一节 构建金融“大厦”的基石 / 002

1. 离不开的“孔方兄”:货币 / 002

2. 金融服务的供给者:金融机构 / 003

3. 资金交易的平台:金融市场 / 004

4. 金融系统的神经中枢:中央银行 / 004

专栏 人行“三率” / 004

专栏 CPI / 005

5. 金融秩序的裁判员:金融监管 / 005

第二节 您身边的金融“服务员”——农村金融机构 / 006

1. 目前哪些金融机构主要服务于“三农”? / 006



2. 中国农业发展银行是做什么的? / 006

3. 中国农业银行有哪些针对“三农”的特色服务? / 006

4. 可以向邮政储蓄银行申请贷款吗? / 007

5. 为何说农村信用社是支农的“主力军”? / 008

专栏 认识几种新型金融机构——村镇银行、资金互助社
与小额贷款公司 / 008

专栏 典当行 / 010

专栏 担保公司 / 010

第二章 利人利己——存款 / 011

引子 认识存款 / 011

第一节 如何办理存款 / 012

1. 钱存到哪里更安全? / 012

2. 什么是储蓄存款? 如何办理储蓄存款的开销户业务? / 012

3. 储蓄存款凭证有哪些? / 012

4. 什么是活期储蓄? 活期储蓄存款怎样结息? / 013

5. 什么是定期储蓄? 定期储蓄存款有哪些品种? / 013

6. 什么是教育储蓄? / 014

专栏 怎么存款更划算 / 015

专栏 存款应注意什么 / 016

第二节 存款中的常见问题 / 017

1. 开户时必须出示证件吗? 哪些证件是有效身份证件? / 017

2. 银行怎样识别存款人身份真假? / 017

3. 到银行存钱或取钱, 都需要带着有效身份证件吗? / 018

4. 存单、存折或银行卡丢失怎么办? / 018

5. 大额取款时需要注意什么? / 019

专栏 银行存钱怎么算利息 / 019

6. 如遇利率调整,活期存款和定期存款利息如何计算? / 020

7. 密码忘记了怎么办? / 020

专栏 通存通兑 / 021

专栏 小额账户管理费 / 021

第三章 借鸡生蛋——贷款 / 022

引子 认识贷款 / 022

第一节 诚信无价——信用贷款 / 023

1. 什么是信用贷款? / 023

2. 什么是农户小额信用贷款? / 023

3. 如何办理农户小额信用贷款? / 023

4. 农户小额信用贷款能用多长时间? 利率怎么样? / 023

第二节 众人拾柴火焰高——联保贷款 / 024

1. 什么是联保贷款? 如何办理农户联保贷款? / 024

2. 联保贷款金额和期限有什么规定? / 024

3. 申请联保贷款的农户应具备哪些基本条件? / 025

4. 联保小组成员应当履行哪些职责? 互相承担什么责任? / 025

第三节 寒门学子的好帮手——助学贷款 / 025

1. 孩子考上大学缺钱交学费,能办贷款吗? / 025

专栏 助学贷款有几种 / 026

2. 学生每学年可申请多少国家助学贷款? 还款期限为多长? / 027



3. 国家助学贷款利息如何计算? / 028

4. 如果借款学生在校期间发生休学、退学、转学、出国、被取消学籍等中(终)止学业的事件,相关的贷款业务将如何处理? / 028

第四节 安得广厦千万间——住房贷款 / 029

1. 什么是个人住房按揭贷款? 如何办理个人住房按揭贷款? / 029

2. 个人住房按揭贷款的还款方式有哪几种?

什么是等额本息还款和等额本金还款? / 029

3. 个人住房按揭贷款最长可以贷多少年? / 030

4. 有固定利率的个人住房按揭贷款吗? / 030

5. 买商铺也能申请贷款吗? / 030

6. 买二手房能贷款吗? / 030

7. 个人住房按揭贷款可以提前偿还吗?

提前偿还住房贷款需要支付违约金吗? / 031

专栏 农民自建、购买住房都可以贷款 / 031

第五节 总有一款适合您——多种多样的贷款 / 032

1. 手里有好项目,想创业,但没资金,怎么办? / 032

2. 农民朋友买车能贷款吗? 如何办理? / 033

3. “死”期存款没到期,但又急需一笔资金,怎么办? / 033

4. 手里有未到期的国债,能抵押贷款吗? 如何办理? / 034

5. 想买台冰箱,可以贷款吗? / 034

6. 赊销了不少货物,流动资金紧张,能否办理应收账款质押贷款?
如何办理? / 034

第六节 贷款中的常见问题 / 035

1. 中国人民银行调整基准利率,贷款利率是否会随着调整? / 035

专栏 贷款利息如何计算 / 035

2. 贷款到期不还会有什么麻烦? / 036

3. 给别人担保, 有没有风险? / 036

第四章 汇通天下——支付结算 / 038

引子 认识支付结算 / 038

第一节 能存钱的神奇“小卡片”——银行卡 / 039

1. 什么是银行卡? / 039
2. 使用银行卡都有哪些好处? / 040
3. 哪些地方能用银行卡? / 040
- 专栏 哪些设施能刷银行卡 / 041
4. 什么是网上银行? 如何开通使用网上银行? / 042
5. 什么是“网上钓鱼”? 如何防范? / 043
6. 什么是电话银行? 如何使用电话银行? / 044
7. 什么是手机银行? 如何使用手机银行? / 044

第二节 随时可“贷款”的银行卡——信用卡 / 045

1. 手头没现金也能买化肥吗? / 045
2. 如何申领信用卡? / 045
3. 信用卡能透支多少钱? / 045
4. 透支信用卡的钱怎么还? / 046
5. 信用卡没有按时还款(逾期)会有什么后果? / 046
6. 我们在商场刷卡买东西, 商场可以收刷卡手续费吗? / 047
7. 明明白白消费——银行卡收费要知晓 / 047
- 专栏 以案说法: 信用卡套现要防范 / 048



第三节 咱村也能用银行卡——看看为农民打造的专享服务 / 048

1. 什么是农民工银行卡特色服务? / 048
 2. 如何办理农民工银行卡特色服务的取款和查询业务? / 049
 3. 农民工银行卡特色服务的收费标准是多少? / 049
 4. 农民工银行卡特色服务的取款限额是多少? / 049
 5. 什么是银行卡助农取款业务? 取款限额和收费标准如何? / 049
 6. 如何办理银行卡助农取款业务? / 050
 7. 什么是农民金融自助服务终端? / 050
 8. 什么是电话 POS(转账电话、电话支付终端)? / 050
- 专栏 不断改善的农村支付环境 / 051

第四节 银行卡诈骗花样多 安全用卡不可少 / 052

1. 银行卡保管应该注意什么? / 052
2. 如何设置银行卡密码更安全? / 052
3. 如何巧用短信保安全? / 052
4. 银行卡的密码忘记了怎么办? / 053
5. 银行卡密码如何修改? / 053
6. 银行卡丢失后如何挂失? / 053
7. 没有钱的借记卡不注销会有影响吗? / 053
8. 目前常见的银行卡诈骗的形式有哪些? 应如何防范? / 053

第五节 灵活便利的支付工具——票据 / 055

1. 什么是票据? / 055
2. 什么是支票? / 056
3. 个人是否能使用支票? / 056
4. 受理支票时应注意哪些事项? / 057

专栏 什么是空头支票 / 057

5. 什么是商业汇票? 商业汇票又可以分为哪两类? / 057
6. 个人能否使用商业汇票? / 057

- 
7. 填写银行承兑汇票有哪些注意事项? / 057
 8. 什么是电子商业汇票? 办理电子商业汇票业务需要具备哪些条件? / 058
 9. 什么是银行本票? 什么情况下可以使用银行本票? / 059
 10. 什么是背书? 背书时应注意哪些问题? / 059
 11. 票据丢失后应该怎么办? / 060
 12. 如何防范票据诈骗? / 060

第六节 银行账户知多少 / 061

1. 您知道什么叫账户吗? / 061
 2. 个体工商户能开立单位银行结算账户吗? / 062
 3. 开立个人银行结算账户需要提供哪些有效证件? / 062
 4. 个人结算账户有什么功能? / 062
 5. 应该如何保护自己的个人结算账户? / 063
 6. 不同种类的单位银行结算账户的作用是什么? / 063
 7. 开立单位银行结算账户需要出具哪些证明文件? / 064
 8. 存款人在什么情况下, 可以在异地开立人民币银行结算账户? / 065
 9. 哪些银行结算账户需要核发开户许可证? / 065
 10. 存款人的哪些信息发生变化后, 需要到开户银行办理变更手续? / 066
 11. 什么情况下需要换发开户许可证? / 067
 12. 开户许可证丢失后, 如何补发新证? / 067
- 专栏 快捷透明的国库直接支付 / 068

第五章 以钱生钱——投资理财 / 069

引子 认识理财 / 069

第一节 最安全的理财——国债 / 070

1. 您了解债券吗? 与其他投资产品相比, 债券具有哪些主要特点? / 070
2. 什么是国债? / 071



专栏 国债有哪些品种 / 071

3. 储蓄式国债和储蓄存款有什么不同? / 072
4. 个人如何购买国债? / 072
5. 国债没到期我能卖吗? / 073
6. 国债到期后不兑付是否会像存款一样按活期利率计息? / 073
7. 国债可以提前兑付吗? 如何计息? / 073
8. 投资国债也会“亏本”吗? / 073

专栏 1997年前买的无记名国债(国库券)现在到哪里兑付 / 074

第二节 入市有风险,投资需谨慎——股票 / 074

1. 您了解股票吗? / 074
2. 投资股票会面临哪些风险? / 074
3. 什么是现金分红? 什么是股票分红? / 075
4. 什么是蓝筹股? 什么是红筹股? / 075
5. 什么是涨停和跌停? / 075
6. 什么是牛市? 什么是熊市? / 076
7. A股、B股、H股、N股和S股各代表什么? / 076
8. 中国内地有哪两个证券交易所? / 077
9. 个人如何开户进行股票交易? / 077

第三节 专家理财——基金 / 078

1. 什么是证券投资基金? / 078
2. 基金投资有哪些风险? / 079
3. 什么是股票型基金? 什么是债券型基金? 什么是货币市场基金? / 079
4. 有没有能保证不赔钱的基金? / 079
5. 每个月都有一笔闲钱,买什么基金好? / 080

专栏 风险最小的基金——货币市场基金 / 080

6. 如何买卖基金? / 081

第四节 其他投资理财产品 / 082

1. 什么是期货? / 082

专栏 农产品电子盘 / 083

2. 投资期货的风险有哪些? / 083

3. 个人如何投资期货? / 084

4. 什么是银行理财产品? / 084

5. 什么是年化收益率? / 084

6. 银行销售的理财产品是存款吗? 它们有什么不同? / 085

7. 银行理财产品的预期收益一定能拿到手吗? / 085

8. 黄金投资品种主要有哪些? / 086

9. 个人如何投资黄金? / 086

第五节 投资理财中的常见问题 / 087

1. 投资理财过程中需要注意什么? / 087

2. “不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里”是什么意思? / 087

3. 如何进行分散投资? / 087

专栏 理财是不是有钱人的专利 / 088

第六章 未雨绸缪——保险 / 090

引子 认识保险 / 090

第一节 生活“安全带” / 091

1. 什么是商业保险? 什么是社会保险? / 091

2. 什么是财产保险? 什么是人身保险? / 091

3. 什么是分红险? 分红险可作为银行存款的替代品吗? / 092

4. 什么是农业保险? 什么是政策性农业保险? / 093



5. 目前山东省内哪些保险公司开展了农业保险项目? / 093
 6. 什么是车辆保险? 购买车辆保险应注意什么? / 093
 7. 投保车辆转让后, 未到期保险还有效吗? / 094
 8. 车辆已转让但保险合同未转移, 原车主能获得保险赔偿吗? / 094
- 专栏 农业生产过程中的保险 / 095

第二节 保险中的常见问题 / 096

1. 电话保险便宜吗? / 096
 2. 什么是免赔额? / 096
 3. 刚买了人身保险又后悔了, 怎么办? / 097
 4. 保险买了还能退吗? 投保人退保会受什么影响? / 097
- 专栏 新农保 / 097
5. 如果保险公司破产, 投保人的利益还能够得到保障吗? / 098
 6. 如何变更保险合同? / 099
 7. 买保险之后真的出事了该怎么办? / 099
 8. 什么是索赔时效? 索赔时效为几年? 从何时算起? / 100
 9. 为什么有的理赔申请会被保险公司拒绝? / 100
 10. 保险推销人员的口头承诺是否有效? / 101

第七章 国家的名片——人民币 / 102

引子 认识人民币 / 102

第一节 爱护人民币——残损币、零币的兑换 / 103

1. 缺角的人民币还能够兑换吗? 向什么部门兑换? 收费吗? / 103
2. 如何兑换零币? 收费吗? / 103
3. 什么是特殊残缺、污损人民币? 如何兑换? / 103
4. 停止流通的人民币还能够兑换吗? / 103

5. 什么样的人民币是不宜流通的? / 104

6. 怎样把钱保存得更好? / 104

专栏 人民币知识 / 105

第二节 杜绝假币——人民币反假知识 / 106

1. 什么是假币? 常见的假币有哪些? / 106

2. 第五套人民币的防伪特征主要有哪些? / 107

3. 第五套人民币六种纸币的固定水印图案分别是什么? / 109

4. 发现有人制造、持有、使用假币应怎么办? / 109

5. 到银行存取现金时, 应该注意哪些问题? / 109

6. 到银行存钱, 银行工作人员发现假币后是否可以没收? / 110

7. 持有人对被收缴的货币真伪有异议的, 如何处理? / 110

8. 哪些金融机构可以鉴定货币真伪? / 110

9. 对侦破假币案件提供有效情况或线索的人有奖励吗? / 111

专栏 识别人民币假钞的基本方法 / 111

第三节 人民币的流通管理 / 112

1. 人民币可以买卖吗? / 112

2. 出入境最多可以携带多少人民币? / 113

3. 哪些是属于损害人民币的行为? 对此将负怎样的法律责任? / 113

第八章 走出国门的桥梁——外汇 / 114

引子 认识外汇 / 114

第一节 外汇业务“我帮您” / 115

1. 什么是外汇? / 115