

JINRONG SHIYONG ZHISHI WENDA

金融实用知识问答

主 编 甘培根 副主编 唐 旭

金盾出版社



国防大学 2 062 9282 1

金融实用知识问答

主 编 甘培根

副主编 唐 旭



金 盾 出 版 社

内 容 提 要

本书由中国人民银行的金融专家编写。中国农业银行总行副行长何林祥审阅后给予本书的评价是：“较为全面地阐述了基础的金融理论和实务，同时，也反映了目前国际国内金融事业发展的现状和趋势。内容丰富，结构完整，语言简练。以问答形式，针对日常生活中普通老百姓所关心的金融政策、金融现象，用简洁明了、通俗易懂的语言作了阐述。总的看来，本书是给广大读者了解金融知识的一个好的渠道。”凡是想使手中的钱保值、增值，想要筹资、投资的人，都可从书中得益。

图书在版编目(CIP)数据

金融实用知识问答/甘培根主编. —北京：金盾出版社，1996.8

ISBN 7-5082-0203-1

I. 金… II. 甘… III. 金融-基本知识-问答 N. F830-44

金盾出版社出版、总发行

北京太平路5号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 68218137

传真:68214032 电挂:0234

封面印刷:北京文物出版社印刷厂

正文印刷:北京1202工厂

各地新华书店经销

开本:787×1092 1/32 印张:9.5 字数:250千字

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

印数:1—21000册 定价:9.00元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

主编、副主编简介

甘培根 1925年1月生，四川成都人。现任中国人民银行研究生部名誉主任，研究员，硕士研究生导师，中国金融学会常务理事，中国国际金融学会理事。享受“建国初期回国定居专家特殊津贴”。

1946年毕业于燕京大学经济系。1948年~1949年为美国加州太平洋学院经济系研究生，1949年底回国。从1950年起即进入中国人民银行总行工作。1980年~1994年任中国人民银行金融研究所副所长，1981年~1994年兼任中国人民银行研究生部主任。1986年~1991年兼任中国金融学院副院长，1988年~1991年兼任中国金融培训中心主任。

长期从事货币银行学、国际金融与中国金融史的研究工作。主编并翻译《美国花旗银行在华史料》，与人合著《外国银行制度与业务》、《外国金融制度与业务》，主编《国际金融与外汇管理》等书。在介绍国外金融管理与研讨我国金融体制改革等方面发表论文60多篇。长期担任中央电大《外国银行制度与业务》一课的主讲教师。1993年和1994年，两次受亚洲开发银行聘请，以专家身份参与亚行对中国援助项目的调研工作。

唐旭 1955年生于四川乐山市。现任中国人民银行研究生部主任，中国金融学会理事，北京大学证券研究中心特邀研究员。1992年被中国人民银行评为“有突出贡献中青年专家”，从1993年起享受国务院颁发的特殊津贴。

1983年毕业于西南财经大学金融系,后在中国人民银行研究生部学习,先后获得经济学硕士、博士学位。

十多年来,主要研究成果与著作有:《货币银行学原理》、《金融国际惯例》(合著)、《外国金融制度与业务》(参与编写,甘培根主编)、《金融基本知识》(参与编写,刘鸿儒主编)、《商业银行经营与管理》(合著)、《城市信用社的经营与管理》(主编)等书,并发表了数十篇论文。其中,《金融基础知识》一书被评为1994年度全国十佳经济读物之一,有两篇论文获中国金融学会第二届全国优秀金融论文三等奖。

前 言

金融是指货币资金的融通,具体来说就是货币流通和信用,以及同这两者直接相关的经济活动。如货币的发行与回笼,存款的吸收与提取,贷款的发放与收回,汇兑的往来,各经济当事人之间的帐款结算,票据的交换、承兑和贴现,有价证券的发行与转让,外汇、金银的买卖,国际间货币支付与结算,以及信托、保险、租赁等业务活动,都属于金融活动的范畴。

在计划经济时代,国家主要用以实物为指标的指令性计划安排各项经济活动;企业成了单纯按指令生产实物产品的车间;个人完全靠工资和票证维持生活。那时,货币的作用、金融的作用极其有限。

随着我国社会主义市场经济的建立与发展,金融在国家、企业和个人的经济生活中,发挥着越来越重要的作用,并渗透到越来越多的领域中。从国家来说,金融已成为对国民经济进行宏观调控的最重要的经济杠杆;从企业来说,金融已成为企业经济活动的命脉,不少有眼光的大企业已开始由注重产品经营转向注重资本经营即金融经营;从个人来说,随着手中余钱的增多和市场金融活动的日益多样化,怎么参与金融活动,使手中的钱保值、增值,已成为广大老百姓共同面临的新课题。可以毫不夸张地说,金融意识的强弱,金融知识的多少,是衡量一个企业,一个干部,乃至一个普通民众是否适应现代市场经济的一个重要标志。

值得注意的是,现在许多人的金融意识和金融知识不是

从自觉的学习活动中主动获得的,而是被动地从实践中慢慢领悟的,有的甚至是用血和泪换来的,代价很高。在当今波涛起伏的市场经济中,要少付一点代价,多得一点收益,就必须学一点金融的实用知识,自觉地增强金融意识。

金融知识既有独特的重要性,又有较强的专业性,对一般干部、群众来说,比较陌生、难懂。加之,当前我国正处于金融改革时期,金融法规和金融业务急剧变化,即使对于已具备金融基础知识的人来说,也有一个知识更新的问题。有鉴于此,我们谨以这本问答式的新编读物奉献给读者。在书中,我们力求以通俗易懂的语言,阐述一般干部、群众在工作、生活中迫切需要知道的、具有实用价值的金融知识,反映我国金融法规的最新规定和金融业的最新发展趋势。这些可以说是本书的三个特点。

除主编、副主编外,参加本书编写的还有:刘利、郑薇、蔡浩仪、成家军、周更强、王丹、夏林、范艳瑾、黄陈、刘欣、钟良等十多位同志,他们都具有硕士学位,都是在金融学方面有较深研究的学者。本书成稿后还经中国农业银行总行副行长何林祥同志审阅。

中国人民银行研究生部图书馆和教研处对本书的编成也给予了许多协助。

编 者

1996年5月

目 录

一、货币基础知识	(1)
(一) 什么是货币？货币的职能是什么？	(1)
(二) 货币与金银有什么不同？	(2)
(三) 谁有权发行人民币？是什么力量让它在社会 上流通？	(5)
(四) 钱为什么会变“毛”了？	(6)
(五) 如何减少物价上涨带来的损失？	(9)
(六) 如何兑换残缺破损的人民币？	(11)
(七) 如何识别伪造的人民币？	(14)
(八) 毁损人民币是犯罪吗？	(16)
(九) 伪造货币和走私、使用伪造货币应受 到什么惩罚？	(17)
二、银行基础知识	(19)
(十) 银行是怎样产生的？	(19)
(十一) 什么是中央银行、商业银行、政策性 银行？	(20)
(十二) 我国目前有哪些银行？	(23)
(十三) 除了银行外，我国还有哪些金融机构？ 它们在业务上有什么区别？	(26)
(十四) 在农村存款可以找什么金融机构？	(29)
(十五) 什么是专业银行的商业化改革？	(31)
(十六) 为什么一部分城市信用社要转变为城市	

合作银行？	(33)
(十七) 存款利率有哪几种？利率水平为什么有 时高，有时低？利息怎么计算？	(35)
(十八) 什么是保值储蓄？	(38)
(十九) 什么是邮政储蓄？如何办理？	(41)
(二十) 单位和个人可以自行吸收公众存款吗？ ...	(43)
三、信用基础知识	(45)
(二十一) 什么是信用？	(45)
(二十二) 不同的信用形式各有什么作用？	(46)
(二十三) 什么是民间借贷？国家对民间借贷 的政策是什么？	(49)
(二十四) 民间信用有哪些形式？	(52)
(二十五) 农村合作基金会、金融服务公司应 该做些什么？	(55)
(二十六) 国家为什么要禁止高利贷？	(57)
四、怎样同银行打交道	(60)
(二十七) 企业为什么要在银行开设帐户？银行 为企业设立哪些帐户？	(60)
(二十八) 企业在银行开设帐户需要遵守哪些 规定？	(63)
(二十九) 企业迁移、变更、撤销、合并帐户， 应办理哪些手续？	(66)
(三十) 企业可以在哪些范围内使用现金？乡 镇企业如何进行现金管理？	(67)
(三十一) 银行贷款有哪些种类？	(70)
(三十二) 如何签订借款合同？	(72)
(三十三) 集体工商企业具备什么条件可以向	

银行申请贷款？	(75)
(三十四) 私营企业获取贷款的条件是什么？	(77)
(三十五) 银行对城镇个体工商户申请贷款有何 规定？	(79)
(三十六) 农村商业企业和个体工商户如何申请 贷款？	(81)
(三十七) 如何获得政府的政策性贷款？	(84)
(三十八) 贷款逾期不还对企业是好事吗？	(86)
(三十九) 企业同银行信贷交往中如何获得主 动？	(88)
(四十) 什么东西可以作为贷款的抵押品？	(90)
(四十一) 谁可以对贷款进行担保？	(93)
(四十二) 我国信贷管理体制的改革方向是什 么？	(96)
(四十三) 什么是银行转帐结算？ 银行结算的方 式有哪些？	(99)
(四十四) 同地区和不同地区的转帐结算为什么 会有时间差？ 怎样提高银行转帐结算 效率？	(100)
(四十五) 什么是票据？ 票据有哪些种类？	(101)
(四十六) 银行为何要推广使用商业票据？	(105)
(四十七) 票据丢失了能挂失吗？	(107)
(四十八) 什么是信用卡？ 如何使用信用卡？	(109)
五、怎样参与金融市场活动	(113)
(四十九) 什么是金融市场？ 金融市场上有 哪些参与者？	(113)
(五十) 什么是国债？ 购买国债合算吗？	(116)

- (五十一) 什么是金融债券? 它有哪些种类? (118)
- (五十二) 什么是企业债券? 它有哪些种类? (120)
- (五十三) 国家关于企业发行债券的政策是什
么? (122)
- (五十四) 什么是股票? 股票的价格有什么特
点? (125)
- (五十五) 如何在储蓄存款、债券和股票
之间进行选择, 以获取最大收益? (127)
- (五十六) 什么是资产组合? 如何恰当选择证
券投资? (131)
- (五十七) 小额投资者如何稳妥生财? (134)
- (五十八) 股市上有哪些常用术语? (135)
- (五十九) 什么是股票市场和外汇市场? 它们
各有什么特点? (139)
- (六十) 股票价格指数是怎么计算的? (141)
- (六十一) 我国目前的全国银行间拆借市场是怎
样的? (143)
- (六十二) 什么是回购? 如何规范我国的同业
回购市场? (146)
- (六十三) 什么是名义利率和实际利率? (149)
- (六十四) 如何计算投资回报率? (152)
- (六十五) 进行房地产投资要注意哪些问题? (155)
- (六十六) “银行按揭”是怎么回事? (157)
- (六十七) 我国的房地产价格为什么大起大落?
..... (160)
- (六十八) 什么是期货? 它是怎样产生的? (162)
- (六十九) 什么是期货商品? 除商品期货外,

期货还有哪些种类?	(164)
(七十) 如何分析期货价格的变化?	(167)
(七十一) 企业在金融市场上筹资有哪些渠道?	(170)
(七十二) 企业发行债券、股票要具备什么条 件?	(173)
(七十三) 货币市场与资本市场的区别与联系 是什么?	(176)
(七十四) 国家对金银生产与销售的管理规定 是什么?	(178)
(七十五) 银行收兑单位或个人交纳金银的程序 是什么? 关于金银的基本知识有哪些?	(182)
(七十六) 如何鉴定金银的真假、成色?	(185)
(七十七) 金融诈骗有哪些常用手法? 应采取 哪些防范手段?	(186)
(七十八) 证券从业人员透支、买卖证券应受到 什么惩罚?	(188)
(七十九) 伪造、变造金融票证要受到什么惩 罚?	(190)
六、非银行金融机构	(193)
(八十) 什么是非银行金融机构?	(193)
(八十一) 什么叫保险? 保险有哪些种类?	(196)
(八十二) 商业保险与社会保险有什么区别?	(198)
(八十三) 如何签订保险合同?	(200)
(八十四) 保险财产遭受损失时, 如何计算赔 偿金额?	(203)

(八十五) 保险事故发生后, 如何要求赔偿?	(205)
(八十六) 如何投保人身险?	(207)
(八十七) 什么是金融租赁? 有哪些种类?	(211)
(八十八) 金融租赁的办理程序是怎样的?	(213)
(八十九) 什么是信托? 有哪些种类?	(216)
(九十) 证券公司可以做哪些业务?	(219)
(九十一) 什么是基金? 个人如何购买基金?	(220)
七、对外融资	(224)
(九十二) 持有外汇好还是持有人民币好?	(224)
(九十三) 我国的外汇收入和支出渠道各有哪些?	(227)
(九十四) 企业的外汇收入为什么要卖给银行? 企业用汇到哪里去买?	(229)
(九十五) 国家对个人保留、买入和卖出外汇 的政策是什么?	(232)
(九十六) 如何识别真假外币?	(235)
(九十七) 如何避免外汇风险?	(239)
(九十八) 什么是进出口信贷? 如何申请此类 贷款?	(242)
(九十九) 企业获得外汇借款需要具备什么条 件?	(245)
(一〇〇) 对外贸易中如何选择国际结算方式?	(247)
(一〇一) 什么是跨国银行?	(249)
(一〇二) 什么是国际金融机构? 目前世界上有哪 些国际金融机构?	(252)
(一〇三) 同外商合资应该注意什么?	(255)

(一〇四) 借外债会不会使我国经济背上“滚雪球”式的包袱?	(259)
(一〇五) 国家关于利用外资的政策是什么?	(262)
(一〇六) 什么是中外合资、外资金融机构? 对此国家有哪些规定?	(264)
(一〇七) 什么是中国金融的国际化?	(266)
八、金融电子化	(269)
(一〇八) 什么是金融电子化?	(269)
(一〇九) 什么是“自助银行”、电话银行、 家庭/企业银行?	(273)
(一一〇) 电子货币有哪些种类?	(278)
(一一一) 金融电子化在传统金融业务领域有 哪些应用?	(280)
(一二二) 什么是中国人民银行卫星通信网及 电子联行系统?	(284)

一、货币基础知识

(一) 什么是货币？货币的职能是什么？

货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。随着商品生产和商品交换的发展，为了克服物与物直接交换的困难，人们逐渐找到了一种能被普遍接受的特殊商品作为一般等价物，这个特殊商品就是货币。说它是等价物，是指可以用它的使用价值去表现、衡量其他一切商品的价值；说它是一般等价物，是指它可以把形态各异、用途不同的各种商品都还原为同一的、无差别的、一般的价值。这样，人们就可以先用自己的产品换得这一般等价物，再用这一般等价物去换取自己所需的任何商品，从而大大便利并促进了商品的生产和流通。

货币在发达的商品经济中，执行以下五种职能：

1. 价值尺度。这就是以货币为尺度来表现和衡量其他一切商品的价值。本来商品价值的真正尺度是生产该商品所花费的社会必要劳动时间，但这一个时间量在商品经济条件下不能由它自身来表现，而必须通过货币外化出来，才能被人们接受。各种商品有了货币这个统一的价值尺度，就可以相互比较和交换，并进行统一的核算。

2. 流通手段。货币作为商品交换的媒介时，就执行流通手段的职能。这时买和卖就分离成两个相互独立的行为。执行流通手段的货币，同执行价值尺度时不同，后者可以是观念上的货币，而前者必须是现实的货币。

3. 支付手段。以延期支付等信用形式买卖商品后，货币在清偿债务行为中，发挥着支付手段职能。这时货币就独立地作为价值转移的形式。采用这种形式的还有支付租金、交纳赋税、支付工资等。

4. 贮藏手段。货币从流通领域退出来，作为一般的财富的代表被保存、贮藏和积累起来，这时货币就执行贮藏手段的职能。

5. 世界货币。当商品流通扩大到世界范围，货币作为国际间一般支付手段、购买手段时，就执行着世界货币的职能。

货币的上述五种职能中，价值尺度、流通手段这两者是最基本的职能。

(二) 货币与金银有什么不同？

在人们的意识里，有了金银，就意味着有了货币，就可以买到任何商品，仿佛金银就是货币。但是马克思说过“金银天然不是货币，但货币天然金银。”从这句话我们可以看出，金银和货币之间虽然存在着密切的联系，但也存在着明显的区别。

首先，金银作为货币要晚于货币的产生。货币是在商品交换过程中自发地产生的，是固定地充当一般等价物的商品。金银最初也是以普通商品的资格参加交换的，起先充当个别等价物。然后，又和其他商品一起充当特殊等价物。最后，由于金银具有体积小、价值大、质地均匀、可以分割、不易磨损、便于携带、便于贮藏等优点，于是，货币最后固定地由金银来承担。这时，金银才转化为货币。金银之所以能充当货币，是由于它具有优越的自然属性。金银作为货币不是从来就有的，而是商品交换发展到一定阶段的产物。所以，金

银天然不是货币，但货币天然金银。

其次，金银作为货币不是永恒的。从货币形态的发展来看，金银充当货币只是一定历史阶段的产物，它也不会永恒地充当货币。当货币形态发展到一定的历史阶段，货币的金属形态必然会被其他形态所代替，如纸币或电子货币等，以适应现代商品经济发展的需要。

在不同的历史时期，在不同的国家、地区，受不同的经济文化状况影响，随着商品生产和商品交换的发展，出现过不同的货币形态。货币形态发展的一般进程，大致都经历了实物货币、金属货币、纸币和存款货币等阶段。随着电子技术的发展，现在还出现了电子货币。

1. 实物货币形态。最初的货币是人们日常生活中的各种劳动产品，如牛、羊等牲畜，刀、斧等工具，谷物，布匹，盐巴，茶叶，贝壳，兽皮，象牙等。这些实物货币的产生，克服了物物直接交换的困难，促进了商品经济的发展。但是，由于这些实物货币不便分割、不便携带、不便贮存等，随着商品经济的发展又逐渐被金属货币所代替。

2. 金属货币形态。随着商品生产和交换规模和范围的不断扩大，货币材料逐渐由实物过渡到铜铁等贱金属身上。后来，由于金属货币具有优越的自然属性，货币材料又逐渐由铜铁等贱金属过渡到金银等贵金属身上，即由金银固定地充当货币。金属货币刚开始流通使用时，没有固定的形状和均等的重量，交易时是根据金属块的成色重量来确定每块金属的价值。这种块状的金属货币使用起来极不方便，每次交易都要检验成色、称量重量并进行切割，十分麻烦，不利于商品交换的发展。于是，人们就把金属铸造成具有一定形状、一定重量和成色的钱币，这就是金币和银币。金币和银币在商