

主编 周树立

审定 王汉强

大众实用 金融保险知识



中国经济出版社

责任编辑：王振德

封面设计：梁振华

大众实用金融保险知识

周树立 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码：100037)

各地新华书店经销

机械工业出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 1/48 5.625印张 160千字

1991年6月第一版 1991年6月第一次印刷

印数：00,001—10,000

ISBN7-5017-1337-5/F·846

定价：3.80元

序

改革开放以来，我国金融、保险事业发生了深刻的变化。形成了以中国人民银行为领导，以专业银行为主体，多种金融机构并存的新的金融体系，金融、保险在国民经济中发挥着越来越重要的作用。储蓄事业不断发展，城乡居民储蓄存款已成为我国经济建设的重要资金来源；债券、股票等多种金融工具开始被金融界广泛而赋有成效地运用；保险作为经济补偿手段已经进入国民经济的各个领域，并取得了很大发展。

金融、保险与广大群众有着十分密切的关系。可以说，我国金融、保险事业的发展除了受国家政策、经济形势的影响以外，同样取决于广大人民群众的关心、支持和积极参与。广大群众科学、合理地支配自己的货币收入，不仅可以使自身收到良好的经济效益，而且也可以为国民经济发展积累更多的资金，促使社会资金走上良性循环的轨道。

随着我国有计划商品经济的发展，广大群众金融意识不断增强。向广大群众宣传国家的金融方针政策，普及金融保险知识，是我们每个金融工作者的神圣职责和义务。《大众实用金融保险知识》一书，在这方面进行了努力。衷心期望这本书能在普及金融、保险知识方面获得较好的效果。

徐光中

前 言

为了普及金融和保险知识，解答日常生活中常常遇到的同我们个人有关的债券、股票、外汇、信托、保险、信用卡和个人信贷等方面的问题，我们编写了这本书，奉献给广大读者。衷心希望能对您了解这方面的知识有所帮助。

本书结算部分由姜明生、吕小华编写；储蓄部分由姜明生编写；保险部分由桂永学、于文利、霍桂芬、隋影、郭强、洪克栋、赵宝生等编写；金融机构、金银管理部分由周雯霞、廉英编写；个人信贷部分由尹尤宪和周树立编写；货币、债券、股票、外汇、金融信托和信用卡部分由周树立编写。全稿由原中国工商银行总行商业信贷部副主任、高级经济师王汉强同志审定并请中国工商银行信托投资公司总经理、高级经济师徐光中同志为本书作序。在本书编写过程中，我们参照了《中国银行北京分行业务知识问答》等书籍。同时，在编写和出版过程中，还得到了中国经济出版社王振德同志的热情指导和帮助。在此，我们表示深深的谢意！

由于我们水平有限，加之时间比较仓促，书中难免有不当之处，请批评指正。

编 者

1991年于北京

目 录

一、大众与货币

1. 货币是什么？它是如何产生的？..... (1)
2. 什么是主币？什么是辅币？..... (2)
3. 什么是铸币？..... (2)
4. 你了解我们每天使用的人民币吗？它其中有哪些知识？..... (3)
5. 目前我国可以流通使用的硬币除了壹分、贰分和伍分的以外，还有哪些？..... (4)
6. 在我国境内，城乡居民购买商品只能使用人民币吗？..... (4)
7. 你知道什么是礼券吗？..... (4)
8. 我国哪个机构是人民币的发行机关？..... (5)
9. 银根是什么意思？..... (5)
10. 通货就是市场上流通的货币吗？..... (5)
11. 货币工资的含义是什么？..... (6)
12. 什么样的人民币属于银行要回收的损伤票币？..... (6)
13. 残缺人民币银行给兑换吗？..... (6)
14. 什么是伪造、变造货币？我国对伪造、变造货币或贩运伪造货币的如何进行制裁？..... (7)
15. 人民币可以出入我国国境吗？我国对携带或私运人民币出入国境的如何进行制裁？..... (8)
16. 什么是变相货币？为什么国家禁止变相货币的流通使用？..... (8)

17. 你知道货币中有哪五种职能吗？这些职能在我们的生活中又是怎样表现的？
..... (9)
18. 在我们的经济生活中，货币有什么作用？
..... (10)
19. 货币流通是怎么回事？现金流通是指什么？经常听说商品交易中有转帐结算，又有现金结算，二者如何区分？
..... (12)
20. 货币流通有规律吗？什么是货币流通规律？..... (13)
21. 人民币是怎样投放和回笼的？..... (15)
22. 通货膨胀是怎么回事？..... (15)

二、大众与金融机构

1. 金融就是黄金或金属的融化吗？..... (17)
2. 银行是干什么的？..... (17)
3. 我国的金融体系是怎样的？..... (17)
4. 我国目前主要有哪几家银行？它们的行徽是什么？..... (19)
5. 什么叫非银行金融机构？..... (19)
6. 为什么说中国人民银行是我国的中央银行？..... (19)
7. 中国人民银行为什么不对企业、个人直接办理存款、贷款业务？..... (20)
8. 中国工商银行的主要业务是什么？它的机构是怎样设置的？..... (21)
9. 中国农业银行的主要业务是什么？其机构是如何设置的？..... (22)
10. 中国银行的主要业务是什么？其机构是

如何划分的?.....	(22)
11. 中国人民建设银行的主要业务是什么?	(23)
12. 中国投资银行是怎样的银行?.....	(24)
13. 交通银行是怎样的银行?.....	(24)
14. 我国的城市信用合作社是干什么的?	(25)
15. 农村信用合作社是干什么的?.....	(25)
16. 中国人民保险公司的主要业务是什么?	(26)
17. 信托投资公司主要经营哪些业务?.....	(26)
18. 我国目前有哪些信托投资机构?.....	(27)
19. 中国国际信托公司是怎样的公司?.....	(27)
20. 个人能不能开设银行?.....	(28)
21. 我国银行是企业还是国家机关?.....	(28)
22. 银行有什么作用?.....	(29)

三、大众与金银

1. 哪个机构是我国金银的主管机关?.....	(31)
2. 你知道我国对个人金银管理的政策吗?	(31)
3. 国家为什么要对金银实行管理?.....	(31)
4. 金银是如何分类的?.....	(32)
5. 金银有哪些用途?.....	(33)
6. 黄金有哪些特性?.....	(33)
7. 白银有哪些种类?.....	(34)
8. 白银有哪些特性?.....	(35)
9. 算一算 12K 金的成色 (含金量) 是多少?	(36)
10. 李某私下卖给王某三两黄金, 这种行为	

合法吗?.....	(36)
11. 某施工队在施工中发现一些黄金饰品, 他们私下分为已有, 这样做行吗?.....	(37)
12. 个人携带金银出入国境必须向海关申 报吗?.....	(37)
13. 假如你要到国外学习, 可以携带多少 金银出境。回来时必须将这些金银带 回吗?.....	(37)
14. 老杨一家要到国外定居, 可以携带金 银出境吗? 可以带多少?.....	(37)
15. 个人可以开采黄金吗?.....	(38)
16. 国家对金银管理中有贡献的个人如何 给予奖励?.....	(38)
17. 国家对个人违反金银管理规定的行为 怎样进行惩处?.....	(39)
18. 如何用直接检验法鉴定黄金?.....	(40)
19. 如何用直接检验法鉴定白银?.....	(41)

· 四、大众与储蓄

1. 什么叫储蓄? 国家为什么要举办储 蓄?	(43)
2. 我国宪法规定保护公民储蓄的内容是 什么?	(43)
3. 你知道银行储蓄工作的原则吗?	(44)
4. 存款自愿的含义是什么? 强行从工资 中扣钱, 让职工进行储蓄对吗?	(44)
5. 什么是取款自由? 定期存款未到期可 以提前支取吗? 利率如何确定?	(44)
6. 什么是存款有息原则? 银行制定各类 储蓄利率标准的原则是什么? 对参加	

储蓄所得的利息需要交纳个人所得税吗?	(45)
7. 什么是为储户保密原则? 银行职员可以将储户存款情况随便告诉他人吗?	(46)
8. 什么是定期储蓄? 定期储蓄有哪些种类?	(46)
9. 什么是整存整取定期储蓄?	(46)
10. 什么是零存整取定期储蓄? 它有什么特点? 如何计算零存整取定期储蓄利息?	(47)
11. 什么是整存零取定期储蓄? 什么情况下使用整存零取定期储蓄较合适? 如何计算整存零取定期储蓄的利息?	(48)
12. 什么是存本取息定期储蓄? 如何确定支取期数和利息金额?	(49)
13. 什么是华侨(人民币)储蓄?	(50)
14. 什么是活期储蓄? 它有哪些种类?	(50)
15. 什么是支票储蓄?	(51)
16. 什么是定活两便定额储蓄?	(51)
17. 什么是活期储蓄异地通存通取?	(52)
18. 什么是储蓄异地旅行支票?	(52)
19. 什么是保值储蓄?	(53)
20. 什么叫住房储蓄?	(54)
21. 什么是有奖储蓄?	(55)
22. 什么是邮政储蓄?	(55)
23. 银行为储户计算储蓄存款利息遵循什么原则?	(55)
24. 开立储蓄存款帐户为什么要按存款人	

- 的真实姓名填写？开户时留下存款人地址有什么好处？…………… (56)
25. 到银行储蓄为什么由你自己填写存取凭条？…………… (57)
26. 当你的定期储蓄到期时，为什么要及时办理续存手续？…………… (57)
27. 怎样保管好你的储蓄存单(折)？…………… (58)
28. 储蓄存单(折)遗失后怎么办？…………… (58)
29. 怎样给你的储蓄存款转移“户口”？…………… (59)
30. 储蓄存款能不能预留印鉴？中途需要更换或取消印鉴时怎么办？预留的印鉴丢失怎么办？…………… (60)
31. 储蓄存款的转移和继承有什么具体规定？…………… (60)
32. 在什么条件下，才可以查询个人储蓄存款？…………… (61)
33. 何种情况下，才可以停止支付个人储蓄存款？停止支付的最长期限是多少？… (62)
34. 法院在执行民事判决中，涉及个人储蓄的存款的应如何处理？…………… (62)
35. 法院、检察院和公安机关于没收个人储蓄存款有什么具体规定？…………… (63)
36. 怎样选择人民币储蓄存款种类更科学？…………… (64)
37. 我国现行各种定期和活期储蓄存款利率是如何规定的。近年来储蓄存款利率的变化情况怎样？…………… (65)
38. 我国的储蓄徽有什么函意？…………… (65)

五、大众与外汇

1. 外汇是什么? (67)
2. 国家外汇管理局是干什么的? (67)
3. 什么叫自由外汇? 我国的人民币属于自由兑换货币吗? (68)
4. 什么是汇率? 汇率、汇价、兑换率和牌价是一回事吗? (68)
5. 汇价有哪些种类? (69)
6. 我国公布外汇牌价时, 为什么都采用1美元=? 人民币, 而不是采用1元人民币=? 美元? 这两种标价法有什么区别? (70)
7. 我国外汇管理局通常公布哪几种汇价? 它们都是什么意思? (70)
8. 人民币对外汇是怎样折算的? 人民币汇价又是如何确定的? (71)
9. 留成外汇与留存外汇一样吗? (72)
10. 旅行支票和旅行信用证是什么东西? (73)
11. 外国的股票是外汇吗? (73)
12. 目前中国银行可以兑换哪些外币? (74)
13. 个人能进入外汇市场吗? (74)
14. 从境外汇入的私人汇款能支取外币现钞吗? (74)
15. 个人外汇存款币种有几种? (74)
16. 中国银行的甲种、乙种、丙种外汇存款是什么意思? (75)
17. 中国银行对丙种外币存款有哪些规定? (75)

18. 我国流通中的货币除了人民币，为什么
还有外汇券?..... (76)
19. 你能使用外汇券吗?..... (76)
20. 侨汇卖给银行，可以享受哪些优待?
..... (77)
21. 为什么收到侨汇必须卖给中国银行而
对 3000 元以上的大额侨汇允许留存
10%的外汇?..... (77)
22. 小李想将自己的人民币存折带到国外可
以吗?..... (77)
23. 小李打算将自己的外国股票带到国外可
以吗?..... (78)
24. 申请临时性外汇，须提供亲属所在地的
有关证明，是指哪些证明?..... (78)
25. 对于符合批给出境旅杂费规定的人，能
否全部兑换现钞?..... (78)
26. 为什么对持双程出入境签证的个人只
批给旅杂费，不能兑换退休费、退
职生活费、离职补助费等外汇?
..... (79)
27. 获准单程签证移居出境的个人，按规
定银行兑给的退休费、退退职生活费
和离职补助费等外汇，能否支取“外
汇兑换券”或“侨汇物资供应票”?
..... (79)
28. 科技人员、作家、教授等到境外讲
学，以及向境外报刊写稿等收入的外
汇应如何留存?..... (79)
29. 回国或回乡定居的华侨和港同胞带入的
外汇怎样留存?..... (80)

30. 小王公派出国学习归来，带回 800 美元
可以自己留存吗?..... (80)
31. 小张在国外出版著作所得美元可以存
在国外吗?..... (80)
32. 个人留存外汇可以自由使用吗?..... (81)
33. 哪些个体户可以把外汇卖给银行后得
到 30% 的留存? (81)
34. 国家对个人用汇管理中的“个人”是指
哪些人?..... (81)
35. 老李居住在西班牙的父亲病重，要
去看望，国家卖给他外汇吗？
..... (82)
36. 个人出国所需旅杂费外汇，国家卖给
吗?..... (82)
37. 什么是违反外汇管理规定的逃汇行为？
..... (82)
38. 小李托朋友向来华外宾换取外汇，这种
行为合法吗?..... (83)
39. 按现行规定，外币存款的期限有几种？
..... (83)
40. 有多少外币才可以存入银行?..... (83)
41. 外币存款利率是浮动的吗？如何计算外
币存款利息?..... (84)
42. 外币存款付给的利息是人民币吗?..... (85)
43. 在什么条件下中国银行为出国人员开具
外币携带证明?..... (85)
44. 外币存款在支取时应注意什么?..... (85)
45. 外币现钞残缺，亏损了可以兑换吗？
..... (86)
46. 个人汇出外币汇款要办理哪些手续？

- (87)
47. 采用什么货币办理个人汇出汇款比较好?
..... (87)
48. 领取个人国际汇入汇款需要携带什么
证件?..... (88)
49. 替别人领取个人国际汇款需携带什么
证件?..... (88)
50. 汇入的国际汇款收款人是单位, 而实际
收款人是个人怎么办?..... (88)
51. 个人没有在银行开立外币帐户可以办理
国外汇入汇款吗?..... (89)
52. 个人汇出汇款有限额吗? (89)
53. 公派出国、自费出国和公派自费出国的
用汇一样吗?..... (89)
54. 自费留学者如何到中国银行办理批汇
手续?..... (89)
55. 去国外及港澳台地区探亲访友者, 可以
到中国银行兑换外币吗?..... (90)
56. 到国外及港澳台地区定居批汇的标准是
什么?..... (91)

六、大众与债券

1. 什么是债券和债券市场? (94)
2. 债券有哪些种类? 我国发行的债券有哪
几种? (94)
3. 什么是金融债券? 发行金融债券有什么
作用? (95)
4. 什么是国库券? 为什么要发行国库券?
..... (95)
5. 什么是企业债券? (96)

6. 什么是大额可转让定期存单？它和定期
 储蓄存款有什么不同？ (96)
7. 个人办理大额可转让定期存单应注意哪
 些事项？ (97)
8. 从企业债券的票面上你能看到哪些内容？
 (97)
9. 我国债券的基本内容和基本特点是什么？
 (97)
10. 目前我国证券市场上的利息形式主要有
 几种？..... (98)
11. 你购买的债券是怎样计息的？ (99)
12. 当你购买债券后拥有哪些权利？ (100)
13. 用 90 元购买 100 元面值的一年期金融
 债券合适吗？ (101)
14. 你持未到期的国库券或其他债券去兑
 换现金，如何计算应得现金？ (101)
15. 证券交易所的证券柜台办理哪些业务？
 (102)
16. 居民个人怎样委托证券交易所买入证
 券？ (103)
17. 居民个人如何委托证券交易所卖出证
 券？ (104)
18. 你购买债券前应考虑哪些因素？ (105)
19. 按现行规定个人购买企业债券一定
 合适吗？ (106)
20. 你有一笔钱暂时不用，是选择储蓄还
 是购买债券合适？ (108)
21. 什么叫证券交易所？ (109)
22. 什么叫经纪人？ (109)
23. 我国企业证券有信用等级吗？各等级

的含义是什么?	(110)
---------------	-------

七、大众与股票

1. 什么是股份无限公司?	(112)
2. 什么是股份有限公司? 这类公司有什么优点?	(112)
3. 股份公司的组织机构是怎样的?	(113)
4. 董事会是怎样组成的? 董事会及董事长有哪些权限?	(113)
5. 总经理的权利有哪些?	(114)
6. 股东大会是怎样组成的? 它的权限有哪些?	(115)
7. 什么叫股票?	(116)
8. 股票有哪些种类?	(116)
9. 什么是普通股票?	(117)
10. 什么是优先股票?	(117)
11. 什么叫无记名股票和记名股票?	(118)
12. 面值股票与无面值股票有什么区别?	(118)
13. 什么是股票市场?	(119)
14. 你从股票票面上可以了解哪些内容?	(120)
15. 居民个人购买的股票其价格是如何确定的?	(120)
16. 什么是股息和红利?	(121)
17. 股票的股息是如何计算的?	(122)
18. 当你持有股票时应享有哪些权利? ...	(122)
19. 什么叫股票的“过户”? 为什么要“过户”?	(123)
20. 什么是“熊市”和“牛市”?	(123)

21. 债券与股票有何联系和区别? (123)
22. 什么是股票的现货与期货交易? (124)
23. 多头和空头是什么意思? (124)
24. 当你购买股票时应考虑哪些风险因素?
..... (124)
25. 如何计算自己股票投资的报酬? (126)

八、大众与信用卡

1. 什么是信用卡? (128)
2. 办理信用卡有什么好处? (128)
3. 按发行机构划分, 信用卡有哪几类?
..... (129)
4. 目前中国银行主要受理哪几种国外
信用卡? (130)
5. 什么是长城信用卡? 它有哪些种类?
..... (130)
6. 个人如何申请长城信用卡? (132)
7. 办理长城信用卡收费吗? (132)
8. 长城信用卡可以挂失吗? (133)
9. 长城信用卡能否透支, 发生透支怎么办?
..... (133)
10. 什么是长城工资卡? (133)
11. 办了长城卡, 存在卡里的钱有利息吗?
..... (134)
12. 长城信用卡在中国银行取现时有哪
些要求? (134)
13. 牡丹信用卡是哪家银行发行的? 它有
什么特点? (134)
14. 牡丹信用卡中的“金卡”“银卡”是怎
么回事? (135)