



海螺·绿叶文库

Conch Green Leaf

社会大学

金融知识ABC

上海教育出版社

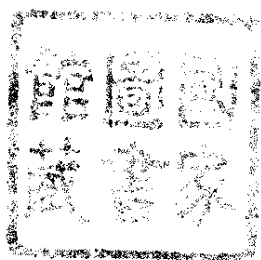
99
F83
108
2

海螺·绿町文库

社会大学

金融知识 ABC

上海市普陀区教育局
交通银行总行人事教育部^编



3 0044 1767 5

上海教育出版社

责任编辑 耿 坚

美术编辑 陶雪华

金融知识 A B C

上海市普陀区教育局
交通银行总行人事教育部^编

上海教育出版社出版

上海永福路 123 号

上海市新华书店发行所经销

南京理工大学激光照排中心排版

上海长阳印刷厂印刷

上海新华造纸厂供纸

开本 787×1092 1/32 印张 3.875 字数 107,000

1998 年 4 月第 1 版 1998 年 4 月第 1 次印刷

印数:00,001—10,000 册

ISBN 7-5320-5819-0/G·5974

定价:4.30 元

海螺·绿叶文库

主编的话

有 乡镇（乃至农村）生活经验的人，或者较多游历过中国广阔腹地的人，不会不感受到那儿对现代科学文化知识的渴望。物质生活在变化中，有的地方或快或慢地富起来，但精神生活的贫乏仍然是普遍的。广播电视业的拓展，使大众文化的普及获得了强大的工具，然而，经常能阅读新鲜、有益的书刊，对于基层知识分子和青少年学生，似乎还是奢侈的事情。

上海出版界一直想在这方面有所作为。成功的代表，当为《故事会》。长期以来，这本薄薄的刊物在乡镇、农村拥有数以百万计的订户（阅读者则无法统计）。不过，从上海是中国重要出版基地这个角度看，我们为乡镇、农村读者做的事情实在是太少，太少。

于是，便有了这套百本文库的策划。它的阅读对象主要是乡镇、农村青少年。它的目标，是

鸣 谢

上 海 航 空 公 司

北 京 昊 园 宾 馆

为上述对象打开现代科学文化知识之窗，引导他们从二十世纪走向新的世纪。因此，它的内容便是由上海出版资源中能为这一目标服务的精华浓缩、提炼而成。我们着力于智慧启迪、思维开发、人生修养和潜力发掘等方面，其他众多内容则难免割爱了。

考虑到基层的消费能力，我们希望尽力压低书价，把书编得精一些、薄一些。同时，我们与热心这项事业的企业界合作，并通过国家教委向部分乡镇中学赠书，扩大文库的作用与影响。

愿这一百本书成为一百块厚实的铺路石，铺在亿万青少年走向未来的艰难而光明的道路上。海螺吹响了，年轻的公民们，赶海去呵。春天走来了，枝头片片绿叶，沐浴在温煦的阳光下。中华民族的明天在青少年的肩上。向他们致敬，为他们祝福。



一九九八年元月



海螺·绿叶文库

常人修养

伟人邓小平

院士述情怀

自古英雄出少年

二千年前的哲言

名人名言录

影响我一生的一句话

——40位名人谈人生

开卷有益

——给我影响最大的一本书

优化你的性格

情绪的控制和调节

100个当代中国青年的恋爱经历

文学精选

唐诗一百首

唐宋词一百首

唐宋文荟萃

中国新诗经典

外国诗歌经典

中国现代散文经典

外国散文经典

中国现代短篇小说经典

外国短篇小说经典

世界随笔小品精编

外国童话寓言经典

世界经典名著品味

老人与海

少年维特的烦恼

中国当代优秀少儿文学作品品鉴

童年时代的朋友

男生贾里

文学小百科

长河浪涛

群雄争霸

——先秦两汉魏晋南北朝史话

逐鹿中原

——隋唐五代宋元明清史话

前仆后继

——近代中国史话

开天辟地

——现代中国史话

世界风云三百年

——世界近现代历史浅说

旋律中的天堂

——中外音乐精品长廊

色彩的盛宴

——中外绘画精品长廊

“上帝”的手艺

——中外雕塑精品长廊

银海风流

——中外电影精品长廊

戏苑奇葩

——中外戏曲精品长廊

故事集锦

中华爱国者的故事

中华传统美德故事

中华名胜故事精选

中华博物故事精选

中外智慧故事集锦

中外科幻名著故事荟萃

中外经典侦探故事精选

世界文学名著故事精编

社会大学

少男少女赠言录

走向成功人生

——现代涉世必读

怎样打赢官司
外出打工百问
现代推销技法
新股民入市百问
金融知识 ABC
实用交际小百科
实用文体手册
百年早知道

拥抱科学

科学发现纵横谈
新电脑世界漫游 信息高速公路
兵器新星 航天飞机
最强的光 核电探秘
金属新秀 奇妙的液晶
绿色革命 绿色技术
潜入深海 海洋工程
现代建筑 现代交通
动物新观察
多利, 你好!

——“克隆”技术的背景、现状与未来

欢乐消闲

小魔术
猜谜技巧
象棋精妙杀局
围棋速通
扑克牌游戏
幽默集锦
演讲要诀
方寸之间

——怎样集邮

实用对联
中外流行歌词精选

艺苑自修

二胡、竹笛自修
楷书行书自修
篆刻自修
书画问答百题
读古诗文常识
文学写作 ABC
业余摄影 200 题
黑板报墙报版式资料
常用字钢笔五体字帖
盆景制作法

健康顾问

问候心灵: 青少年心理自我咨询
保健常谈
药膳例话
常见病简易针灸疗法
保健推拿技法
实用护肤妙法
现代生活禁忌
家庭医疗指南

小康之门

服装裁剪与缝纫入门
现代家庭装潢入门
实用家具制作入门
实用美容美发入门
电工入门
汽车维修入门
摩托车维修入门
厨师入门
食用菌制种与栽培入门
名贵水产品养殖入门



海螺·绿叶文库

编委会

主编

孙颢

编委 (按姓氏笔划排序)

王有布 包南麟 任善根 杨心慈 陈纪宁 陈保平
陈春福 李维琨 林国华 周舜培 赵昌平 郝铭鉴
郭志坤 翁经义 虞仰超 雷群明 戴自毅

编辑组组长

陈纪宁

编辑组成员 (按姓氏笔划排序)

冯海荣 许乃青 邵敏 邵琦 张建平 张怡琮
顾林凡 陶雪华 徐欢欢 谢志鸿 彭卫国 戴俊

出版策划

王有布 许乃青 张怡琮 史文军

美术编辑

陶雪华

技术编辑

孙东平 王大方 刘效红

说 明

本书由上海市普陀区教育局、交通银行总行人事教育部组织编写。

审定陈恒平、周芝石。

主编刘培鸿、陈恒平，副主编周燮鹏。

特约作者汪竹松。

参加本书编写的有赵国璋、徐业颺、徐汉昌等。由孙宅明统稿。

目 录

一、钱与货币	1
1. 你知道最初充当货币的是什么吗?	1
2. 为什么黄金曾独占货币商品的地位?	1
3. 最初的 1 英镑货币等于多少白银或黄金?	2
4. 货币在商品买卖中起什么作用?	2
5. 怎样理解人民币是我国的法定货币?	3
6. 你了解通行全球的世界货币美元吗?	4
7. 世界上流行的自由兑换的货币有哪些?	5
8. 只有现金才算货币吗?	5
9. 货币是怎样流通的?	6
10. 马克思在《资本论》中提到的唯一中国人是谁?	8
11. 你能从“货币之最”看到历史悠久的中国货币在闪闪发光吗?	9
12. 你知道新版 100 美元的防伪功能吗?	10
13. 怎样鉴别真假美钞?	11
14. 怎样鉴别真假马克?	11
15. 你知道人民币的版本吗?	12
二、信用及其种类	13
16. 你了解信用的特征吗?	13
17. 什么是商业信用?	14
18. 什么是银行信用?	14
19. 什么是国家信用?	15
20. 什么是消费信用?	15
三、金融机构——银行金融机构和非银行金融机构	15
21. 什么是金融机构?	15
22. 非银行金融机构是由哪些类型的金融组织组成的?	17

23. 你能说出哪些主要国家的中央银行?	17
24. 主要国家的哪些类型的银行属于商业银行?	18
25. 现代西方国家的银行种类是如何划分的?	18
26. 作为我国中央银行的中国人民银行有哪些职责?	19
27. 你了解中国人民银行的沿革吗?	19
28. 中国工商银行是一家怎样的银行?	20
29. 中国建设银行是一家怎样的银行?	20
30. 中国农业银行是一家怎样的银行?	22
31. 中国银行是一家怎样的银行?	22
32. 交通银行是一家怎样的银行?	23
33. 你了解外资银行和中外合资金融机构吗?	24
34. 改革开放以来,第一家外资银行代表处和分行分别是哪一家?	25
35. 哪一家外资商业银行率先把中国区总部从香港乔迁到上海?	25
36. 哪一个国家是获准在中国设立营业性金融机构最多的国家?	25
37. 我国的外资金融机构主要来自哪些国家?	26
38. 你想知道银行业的演变过程吗?	26
39. 意大利语 BANCO(长桌)是怎样成了银行的代名的?	27
40. 哪些银行可以列为号称第一的银行?	28
41. 旧上海的“东方华尔街”在什么地方?	29
42. 旧上海的“南三行”和“北四行”分别是指哪几家银行?	30
43. 钱庄在上海金融史上起过什么作用?	30
44. 旧中国“四行两局一库”是指什么?	32
45. 在现代社会中,银行对社会经济有什么作用?	32
46. 银行的职能是什么?	33
47. 银行如何充当信用中介的职能?	34
48. 银行如何充当支付的中介人?	35
四、银行业务介绍之一——银行存款	36
49. 银行的基本业务有哪些?	36
50. 银行有哪些附属业务?	37

51. 有贵重物品和有价值证券,怎么存放才放心?	37
52. 出租保管箱是怎么回事?	38
53. 银行的特许经营业务包括哪些?	39
54. 什么是银行的存款业务?	39
55. 存款有什么意义?	40
56. 银行存款的具体来源有哪些?	41
57. 银行存款分哪些种类?	42
58. 从客户角度考虑,选择什么类型的存款为好呢?	42
59. 银行储蓄存款是如何发展起来的?	44
60. 你知道储蓄有哪些原则吗?	45
61. 广泛使用的活期储蓄存款有什么特点?	46
62. 你对整存整取定期储蓄存款感兴趣吗?	48
63. 你想知道积零成整的零存整取储蓄吗?	49
64. 别具一格的存本取息储蓄存款有什么特点?	49
65. 你了解个人大额可转让定期存单(CD)吗?	51
66. 你对有奖储蓄感兴趣吗?	51
67. 在通货膨胀年代,人们如何挑选最佳储蓄方案?	52
68. 储户提前取款时,如何处理好存单才能使利息损失减少呢? ...	52
69. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款需要办理什么手续?	55
70. 如何妥善保管好储蓄存单?	55
71. 如何办理存单挂失手续?	56
72. 储户认为储蓄存款利息支付有错误时怎么办?	57
73. 《储蓄管理条例》实施后,对储户存取储蓄存款有什么新规定?	57
74. 什么叫电脑储蓄? 储户如何在电脑储蓄中确定密码?	58
75. 你了解利息与利率的基本概念吗?	59
76. 怎样计算储蓄存款利息?	60
77. 储蓄利率是如何确定的?	61
78. 你了解银行的存入和支付吗?	61
79. 怎样办理存、取款手续?	62
80. 什么叫转帐结算?	62
81. 什么叫支票结算?	63

82. 什么叫个人金融资产实名制?	64
五、银行业务介绍之二——外汇存汇款	65
83. 外汇究竟有几种挂牌价格? 在什么样的情况下使用什么样的 挂牌价格?	65
84. 外汇是如何标价的? 我国采用哪种标价方式?	66
85. 在我国哪些外币可以进行兑换?	67
86. 哪些人可以开立个人外币存款帐户? 个人外币存款可以享受 哪些优惠呢?	68
87. 个人外币存款利息如何计算?	69
88. 利息计算的方法有哪几种?	69
89. 为什么个人外币存款利率变化较大也较频繁?	70
90. 为什么同为汇票, 有的可以立即解付, 有的却要办理托收?	70
91. 手中有了外币怎么办?	70
92. 什么是外汇帐户和外钞帐户呢?	71
93. 丙种外币存款, 如何办理挂失手续?	72
94. “外汇”和“外钞”有什么不同?	72
95. 境外汇款人如何将外汇汇给国内收款人?	72
96. 因私出境的境内居民如何兑换外汇?	73
97. 个人出国申请使用外汇应办什么手续?	73
98. 出国申请使用外汇时, 银行审核哪些内容? 出国人员处理外汇 时要注意哪些事项?	74
99. 如何支取个人外币存款?	75
100. 出国旅行是否一定要携带外币现金呢?	75
101. 世界上有哪些主要的外汇市场?	75
六、银行业务介绍之三——银行贷款	77
102. 什么叫资金?	77
103. 什么叫流动资金?	77
104. 银行贷款是怎么回事?	78
105. 银行的信贷资金是怎么运动的?	79
106. 为什么说社会主义银行信贷与资本主义银行信贷有着本质 的区别?	81
107. 银行信贷的经济杠杆作用表现在哪些方面?	82

108. 为什么说银行像蓄水池一样筹集资金, 又像血管一般分配资金呢?	82
109. 什么是银行贷款的原则?	83
110. 怎样执行贷款的计划择优原则呢?	83
111. 什么叫物资保证原则?	84
112. 什么叫偿还计息原则?	85
113. 贷款三原则之间的关系是什么? 有什么缺陷?	85
114. 为什么说商业银行贷款的效益性原则包括企业效益和银行效益两个方面内容?	86
115. 怎样掌握好贷款的安全性原则?	87
116. 为什么要坚持贷款的流动性原则?	87
117. 为什么说贷款的政策性原则是社会主义商业银行的特点? ...	88
118. 如何划分贷款种类?	88
119. 目前上海流行的房地产按揭贷款是指什么?	90
120. 我国的房地产按揭贷款有哪些主要类型?	91
121. 中低收入职工家庭能通过按揭之路买到住房吗?	91
122. 什么叫职工购房组合贷款?	93
七、银行业务介绍之四——电子货币	94
123. 什么是电子货币?	94
124. 为什么说电子货币改革了人类商品货款转移的支付方式? ...	94
125. ATM 是什么样的机器?	95
126. 什么是 ATM 卡?	96
127. 怎样正确使用 ATM?	96
128. 什么是销售点终端 POS?	97
129. 什么是信用卡?	98
130. 持卡人怎样使用信用卡消费?	98
131. 持卡人如何凭卡兑付现金?	98
132. 持卡人使用信用卡时应该注意哪些事项?	99
133. 如何计算信用卡透支利息?	100
134. 持卡人使用信用卡有什么好处?	101
135. 目前我国受理哪些境外的信用卡?	101
136. 哪一家信用卡组织位居世界之首?	102

-
137. 世界第二大信用卡国际组织是哪一家? 103
138. 你知道哪些信用卡之最? 104
139. 当今世界有哪几个主要的电子支付系统? 105
140. 为什么要建立纽约同业清算支付系统(CHIPS)? 106
141. SWIFT 是什么意思? 106
142. 我国已经发行了哪些主要的人民币信用卡? 107
-

一、钱 与 货 币

1. 你知道最初充当货币的是什么吗？

人们日常生活中的衣、食、住、行样样都离不开“钱”，通常我们用纸币与不足值的铸币代表钱，它们都是货币符号，在商品交换过程中充当媒介。10元人民币可以买1斤猪肉，也可以买3斤鸡蛋，它是起了一般等价物作用的商品。历史上充当一般等价物的最初是牲畜、皮毛、布匹、贝壳、农具、珠宝等实物，它们起过货币作用，既是普通商品，又成了货币商品。1匹马可以换100斤鸡蛋，也可以换2头猪。但多数实物货币不易计量与分割，不便随身携带、运送和保存，最后就固定在贵金属金银上，形成金属货币。

金属货币先以条块等形态流通，使用时需称重量，验成色，加盖印记。为了显示对金属货币的重量、成色的权威性证明，国家就统一铸造金属货币并烙上国家印记。铸币就是由国家铸造的具有一定形状、重量、成色和面额价值的金属货币，是货币历史中具有重要地位的一种货币形式。我国使用铜铸币是在公元前1世纪，公元前119年的汉武帝时代又以白银作铸币，成为世界上最早使用铸币的国家之一。

2. 为什么黄金曾独占货币商品的地位？

生产力的发展使人类掌握了金属的开采冶炼技术，人们用铜、铁等金属制成条块充当金属货币在商品交换时流通。为了保证货币的重量和成色，国家统一铸造出具有一定形状、重量、成色和价值的铸币，作为法定的流通手段。随着商品交换的进一步发展，贵金属白银或黄金取而代之，成了最佳铸币材料。其中金银特别是黄金具有性能稳定，质量均匀，便于分割、携带和保管，体积小而价值大等最适宜充当货币的自然属性，被人们选中而排斥其他金属，独占了货币商品