

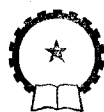
家庭  
金融  
知识  
手册

中国工商银行北京市分行 编

机械工业出版社

# 家庭金融知识手册

中国工商银行北京市分行 编



机械工业出版社

---

(京) 新登字054号

家庭经济生活与每个人息息相关。为了满足人民群众了解金融知识的需要，中国工商银行北京市分行组织编写了这本《家庭金融知识手册》。这本手册从家庭经济生活的角度介绍了货币、信贷、机构、储蓄、证券、结算、保险、外汇、信托等方面的金融知识，解答了家庭生活中可能遇到的金融问题，浅显实用，是家庭必备的工具书。

### 家庭金融知识手册

中国工商银行北京市分行 编

\*

责任编辑：王 斌 版式设计：王 颖

封面设计：方 芬 责任校对：熊天荣

责任印制：路 琳

\*

机械工业出版社出版（北京阜成门外百万庄南街一号）

邮政编码：100037

（北京市书刊出版业营业许可证出字第117号）

机械工业出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

\*

开本 787×1092<sup>1</sup>/<sub>32</sub>·印张 7<sup>5</sup>/<sub>8</sub>·字数 156 千字

1993年2月北京第1版·1993年2月北京第1次印刷

印数 00 001—11900·定价：5.00元

\*

ISBN 7-111-03577-1/F·469

**主编单位：**中国工商银行北京市分行

**组织编写：**中国工商银行北京市分行金融研究室

**审 稿：**梁忠和 白家麟

**总 纂：**邵运杰 丁崇仪 赵 腾 龚 益

**编写人员：**(按姓氏笔划排列)

丁崇仪 王锐挺 王德禄

白家麟 兰世杰 田建国

边 江 刘顺增 刘家福

朱丽娟 赵 腾 姜兆和

高一兵 高淑娟 龚 益

曾燕玲

---

## 前 言

在当今改革开放的时代，金融业务已经渗透到广大居民生活当中，“老百姓”的金融意识被唤醒了。人们开始注意到自己身边诸多的金融活动。比如说，随着家庭收入的增加，在“积极参加储蓄，支援国家建设”的过程中，或者在选择购买建设债券的过程中，人们开始注意到金融和自身生活的密切联系，寻找更为有利的投资方向。人们在生活中会遇到各种各样涉及金融业务的问题，希望及时地了解该怎样处理这些问题，这就需要了解和熟悉金融方面的知识，特别是家庭生活、日常活动中所涉及的金融知识，使之成为生活中的向导。

这本手册正是为“老百姓”准备的金融知识普及读物。手册的主要服务对象是家庭、个人、个体经营者，以及想要了解银行、保险、信托、金银、外汇等金融知识的人们。

根据广大读者的需要，本手册着重介绍与家庭、个人和个体经营者关系密切的各种金融业务和金融基本知识，共收入词目600余条。

为了便于查阅，在书末还附有世界货币分布区域表、黄金计量换算表、历年来储蓄利率调整情况表以及国家对人民币、外币出入国境的有关管理规定、国家对股票、债券的有关管理规定等。

这本手册力求实用，具有一定的知识性和趣味性，既可以作为普及金融知识的读物，又是个人生活中有关金融活动的参谋。

在手册编写过程中，得到了本市各兄弟行、司和工商银行系统各行、处、室有关同志的大力协助，编纂过程中参考并吸收了一些专刊、杂志中的资料；中国社会科学院的范虹同志参加了本书的整编工作，特别是在对第四、五、七、八章内容的整理上作了许多工作，在此一并表示谢意。

应该说明的是，由于在客观上我国的经济、金融体制正处在不断的改革和发展中，当今的世界又正处在一个激烈变革的时期，各种情况变化很快，加上我们的理论水平和业务水平有限，因此虽已尽了努力，书中仍难免有不完备甚至错讹之处，恳切希望广大读者和各界专家给予批评和指教。

编者

1992年3月

# 目 录

## 前言

|               |    |
|---------------|----|
| 一、货币 .....    | 1  |
| 货币 .....      | 1  |
| 天然货币 .....    | 1  |
| 货币的基本特征 ..... | 2  |
| 货币的起源 .....   | 2  |
| 货币的职能 .....   | 3  |
| 价值尺度 .....    | 4  |
| 流通手段 .....    | 4  |
| 支付手段 .....    | 4  |
| 贮藏手段 .....    | 5  |
| 世界货币 .....    | 5  |
| 货币制度 .....    | 5  |
| 金准备制度 .....   | 6  |
| 金本位制 .....    | 6  |
| 银本位制 .....    | 7  |
| 复本位制 .....    | 7  |
| 货币含金量 .....   | 8  |
| 货币单位 .....    | 8  |
| 主币 .....      | 9  |
| 辅币 .....      | 9  |
| 纸币 .....      | 10 |
| 流通纪念币 .....   | 10 |
| 金银纪念币 .....   | 11 |

|                |    |
|----------------|----|
| 人民币的历史 .....   | 12 |
| 第一套人民币 .....   | 12 |
| 第二套人民币 .....   | 13 |
| 第三套人民币 .....   | 13 |
| 第四套人民币 .....   | 13 |
| 残缺人民币的兑换 ..... | 14 |
| 人民币出入境 .....   | 14 |
| 真假人民币的识别 ..... | 15 |
| 中国的古钱币 .....   | 15 |
| 中国历史上的金币 ..... | 17 |
| 中国历史上的银币 ..... | 18 |
| 中国历史上的纸币 ..... | 19 |
| 钱币收藏 .....     | 20 |
| 世界著名古钱币 .....  | 20 |
| 美元 .....       | 22 |
| 英镑 .....       | 23 |
| 港币 .....       | 23 |
| 通货 .....       | 24 |
| 通货膨胀 .....     | 24 |
| 恶性通货膨胀 .....   | 25 |
| 通货紧缩 .....     | 26 |
| 货币升值 .....     | 26 |
| 货币贬值 .....     | 27 |
| 流通 .....       | 28 |
| 货币流通 .....     | 28 |
| 货币投放 .....     | 28 |
| 货币回笼 .....     | 29 |
| 货币发行原则 .....   | 29 |
| 经济发行 .....     | 29 |

---

|                   |           |
|-------------------|-----------|
| 财政发行 .....        | 30        |
| 金融 .....          | 30        |
| 农村金融 .....        | 30        |
| 城市金融 .....        | 30        |
| 国际金融 .....        | 31        |
| 金融中心 .....        | 31        |
| 金融市场 .....        | 31        |
| 金融资本 .....        | 32        |
| 金融寡头 .....        | 32        |
| <b>二、信贷 .....</b> | <b>33</b> |
| 信用 .....          | 33        |
| 商业信用 .....        | 33        |
| 银行信用 .....        | 34        |
| 国家信用 .....        | 35        |
| 消费信用 .....        | 35        |
| 信用膨胀 .....        | 36        |
| 货币信用危机 .....      | 36        |
| 票据 .....          | 36        |
| 银行票据 .....        | 37        |
| 商业票据 .....        | 37        |
| 汇票 .....          | 38        |
| 票汇 .....          | 38        |
| 息票 .....          | 39        |
| 支票 .....          | 39        |
| 本票 .....          | 39        |
| 票据日期 .....        | 39        |
| 兑付 .....          | 40        |
| 票据金额 .....        | 40        |
| 背书 .....          | 40        |

---

|               |    |
|---------------|----|
| 票据当事人 .....   | 40 |
| 头寸 .....      | 41 |
| 筹码 .....      | 41 |
| 银根 .....      | 42 |
| 利息 .....      | 42 |
| 本金 .....      | 42 |
| 利息率 .....     | 43 |
| 存、贷款利率 .....  | 43 |
| 优惠利率 .....    | 43 |
| 高利贷 .....     | 43 |
| 驴打滚 .....     | 44 |
| 印子钱 .....     | 44 |
| 单利 .....      | 45 |
| 复利 .....      | 45 |
| 年息 .....      | 45 |
| 月息 .....      | 45 |
| 日息 .....      | 46 |
| 拆息 .....      | 46 |
| 定息 .....      | 46 |
| 游资 .....      | 46 |
| 折实单位 .....    | 47 |
| 折实牌价 .....    | 47 |
| 折实存款 .....    | 47 |
| 保本保值储蓄 .....  | 47 |
| 贷款 .....      | 48 |
| 贷款担保 .....    | 48 |
| 展期还贷 .....    | 49 |
| 信贷制裁 .....    | 49 |
| 城乡个体户贷款 ..... | 49 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| 家庭农场贷款 .....      | 50 |
| 家庭农场贷款的种类 .....   | 50 |
| 贷款方式 .....        | 51 |
| 贷款期限 .....        | 51 |
| 私人借贷 .....        | 51 |
| 信用卡 .....         | 52 |
| 长城信用卡 .....       | 53 |
| 牡丹信用卡 .....       | 54 |
| <b>三、机构</b> ..... | 56 |
| 银行 .....          | 56 |
| 银行的职能 .....       | 57 |
| 银行的性质 .....       | 57 |
| 银行的地位 .....       | 58 |
| 银行的作用 .....       | 58 |
| 中国人民银行 .....      | 59 |
| 中国工商银行 .....      | 59 |
| 中国农业银行 .....      | 61 |
| 中国银行 .....        | 62 |
| 中国人民建设银行 .....    | 62 |
| 交通银行 .....        | 63 |
| 中信实业银行 .....      | 64 |
| 中国投资银行 .....      | 65 |
| 城市信用合作社 .....     | 65 |
| 农村信用合作社 .....     | 65 |
| 中国人民保险公司 .....    | 66 |
| 国家外汇管理局 .....     | 67 |
| 中国的银行之最 .....     | 67 |
| 邮政储蓄 .....        | 68 |
| 储蓄所 .....         | 68 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| 互助储金会 .....       | 69 |
| 四、储蓄 .....        | 70 |
| 储蓄 .....          | 70 |
| 储蓄的历史 .....       | 71 |
| 储蓄存款率 .....       | 71 |
| 储蓄的政策 .....       | 71 |
| 储蓄工作的原则 .....     | 72 |
| 储蓄利率 .....        | 73 |
| 利率调整 .....        | 73 |
| 存期计算 .....        | 74 |
| 计息方法 .....        | 74 |
| 扑满存钱 .....        | 75 |
| 活期存折储蓄 .....      | 75 |
| 活期支票储蓄 .....      | 76 |
| 整存整取定期储蓄 .....    | 76 |
| 定活两便定额储蓄 .....    | 77 |
| 存本取息定期储蓄 .....    | 78 |
| 大额可转让定期存单 .....   | 78 |
| 储蓄旅行支票 .....      | 79 |
| 零存整取定期储蓄 .....    | 79 |
| 华侨(人民币)定期储蓄 ..... | 80 |
| 有奖储蓄 .....        | 81 |
| 住房储蓄及贷款 .....     | 81 |
| 保值储蓄 .....        | 82 |
| 保值贴补率 .....       | 82 |
| 零存整取集体户储蓄 .....   | 84 |
| 同城通存通兑储蓄 .....    | 84 |
| 代办购物储蓄 .....      | 84 |
| 代理工资转存 .....      | 85 |

|                   |           |
|-------------------|-----------|
| 代理退休金支付 .....     | 85        |
| 开户 .....          | 85        |
| 存款 .....          | 86        |
| 存款凭证 .....        | 86        |
| 取款 .....          | 87        |
| 自填凭条 .....        | 87        |
| 预留地址 .....        | 87        |
| 以真实姓名存款 .....     | 88        |
| 同城转移 .....        | 88        |
| 异地存款转户 .....      | 88        |
| 用现金支票存款 .....     | 90        |
| 凭印支取 .....        | 90        |
| 密码取款 .....        | 90        |
| 挂失 .....          | 91        |
| 到期转存 .....        | 92        |
| 提前支取 .....        | 92        |
| 视同到期 .....        | 92        |
| 过期支取 .....        | 93        |
| 查询存款 .....        | 93        |
| 电脑储蓄 .....        | 93        |
| 自动柜员机 .....       | 94        |
| 自动取款与查询 .....     | 94        |
| 取款磁卡 .....        | 95        |
| 遗留存款 .....        | 95        |
| 继承存款 .....        | 95        |
| <b>五、证券</b> ..... | <b>97</b> |
| 证券 .....          | 97        |
| 证券业务 .....        | 97        |
| 有价证券 .....        | 97        |

|              |     |
|--------------|-----|
| 证券税收 .....   | 98  |
| 证券交易 .....   | 98  |
| 交易机构 .....   | 99  |
| 证券交易所 .....  | 99  |
| 证券公司 .....   | 99  |
| 证券推销员 .....  | 100 |
| 证据金 .....    | 101 |
| 拍板成交 .....   | 102 |
| 交割 .....     | 102 |
| 结算 .....     | 102 |
| 开盘收盘 .....   | 103 |
| 买空卖空 .....   | 103 |
| 股票 .....     | 103 |
| 股份 .....     | 104 |
| 股份公司 .....   | 104 |
| 股份有限公司 ..... | 105 |
| 股东 .....     | 105 |
| 董事会 .....    | 106 |
| 监事会 .....    | 106 |
| 红利 .....     | 106 |
| 股息 .....     | 107 |
| 普通股 .....    | 107 |
| 优先股 .....    | 108 |
| 股票种类 .....   | 108 |
| 股票价格 .....   | 108 |
| 股票市场 .....   | 109 |
| 股票交易 .....   | 110 |
| 手势 .....     | 111 |
| 股票交易指标 ..... | 111 |

---

|               |     |
|---------------|-----|
| 股票指数          | 114 |
| 股票投资风险        | 116 |
| 股票投资技巧        | 117 |
| 债券            | 119 |
| 公债            | 119 |
| 国库券           | 120 |
| 金融债券          | 121 |
| 债券与股票的区别      | 122 |
| 债券交易          | 123 |
| 债券价格          | 123 |
| 债券收益          | 124 |
| 债券价值          | 125 |
| 二手债券          | 126 |
| 收益率           | 126 |
| 到期债券          | 127 |
| 剪息票           | 127 |
| <b>六、 结算</b>  | 128 |
| 结算            | 128 |
| 结算原则          | 128 |
| 结算纪律          | 128 |
| 结算制裁          | 128 |
| 结算帐户          | 129 |
| 结算任务          | 129 |
| 结算种类          | 129 |
| 个体经济户使用支票     | 130 |
| 居民、个体经济户的结算种类 | 130 |
| 银行结算的条件       | 131 |
| 转帐结算          | 131 |
| 现金结算          | 131 |

|             |     |
|-------------|-----|
| 支票结算        | 132 |
| 签发支票        | 132 |
| 受理支票        | 132 |
| 支票挂失        | 133 |
| 更换印鉴        | 133 |
| 支票领用和交回     | 133 |
| 支票记名        | 133 |
| 背书、背书人、被背书人 | 134 |
| 支票存根        | 134 |
| 票据交换        | 134 |
| 票据交换所       | 134 |
| 空白支票        | 134 |
| 空头支票        | 134 |
| 逾期支票和远期支票   | 135 |
| 定额支票        | 135 |
| 汇兑结算        | 135 |
| 信汇、电汇手续     | 135 |
| 汇款兑付        | 136 |
| 领取汇款        | 136 |
| 退汇          | 137 |
| 银行汇票        | 137 |
| 办理银行汇票      | 137 |
| 审查银行汇票      | 138 |
| 兑付银行汇票      | 138 |
| 银行退款        | 138 |
| 银行汇票挂失      | 139 |
| 银行本票        | 139 |
| 办理银行本票      | 139 |
| 审查银行本票      | 140 |

---

## **XVI**

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 银行本票的 付款.....        | 140 |
| 填写票据和凭证.....         | 140 |
| 国际结 算.....           | 141 |
| 七、保 险 .....          | 142 |
| 保 险 业 务.....         | 142 |
| 保 险 标 的.....         | 142 |
| 可保财 产.....           | 142 |
| 特保财 产.....           | 143 |
| 保 险 责 任.....         | 143 |
| 除 外 责 任.....         | 143 |
| 故 意 行 为.....         | 143 |
| 保 险 费 率.....         | 143 |
| 保 险 金 额.....         | 144 |
| 保 险 份 额.....         | 144 |
| 被 保 险 人.....         | 144 |
| 保 险 期 限.....         | 144 |
| 保 险 条 款.....         | 145 |
| 保 险 合 同.....         | 145 |
| 批 单.....             | 145 |
| 强 制 保 险.....         | 145 |
| 投 保 与 承 保.....       | 146 |
| 索 赔 和 理 赔.....       | 146 |
| 保 险 的 职 能.....       | 146 |
| 家 庭 财 产 保 险.....     | 147 |
| 家 庭 财 产 两 全 保 险..... | 149 |
| 房 屋 保 险.....         | 150 |
| 自 行 车 保 险.....       | 150 |
| 人 身 意 外 伤 害 保 险..... | 151 |
| 助 人 受 伤 的 赔 偿.....   | 153 |