



百姓金融丛书

百姓金融之五

金钱的别墅

金融机构

- 了解银行王国
- 商业银行业务简介
- 非银行金融机构大扫描

愿好人一生平安

保险业

- 保险基础知识
- 基本险种介绍
- 保险理赔及纠纷的处理

百姓金融之五

金融机构/保险业

经济科学出版社

责任编辑：王 茵
插图：孙晓龙
装帧设计：李 萌
责任校对：马金玉 杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：舒天安

百姓金融之五
金融机构/保险业

牛国锋 周 华 编著
李云涛 郝鲁江

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区万泉河路66号 邮编：100086
总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@public2.east.net.cn

北京博诚印刷厂印刷

振昌装订厂装订

787×960 32开 12印张 170000字

2000年8月第一版 2000年8月第一次印刷

印数：0001—5000册

ISBN 7-5058-2268-3/F·1660 定价：19.00元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

金融机构/牛国锋, 周华编著. 保险业/李云涛, 郝鲁江编著. - 北京: 经济科学出版社, 2000.8

(百姓金融丛书; 5)

ISBN 7-5058-2268-3

I. ①金... ②保... II. ①牛... ②周... ③李... ④郝... III. ①金融机构-基本知识 ②保险-基本知识 IV. ①F84②F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 38730 号

百姓金融丛书编委会

主 编 欧阳卫民 王风华

副主编 杨辉生 窦洪权

编 委(按姓氏笔画为序)

万 杰 牛国锋 田 强

吕 宇 吕春晖 牟万新

许 琳 许 锐 张计划

李云涛 李 超 林 琳

周 华 欧 洪 罗 嘉

范晓平 郑 重 赵北伟

郝鲁江 彭玉辉 魏玉根



编写说明

历史的车轮在不知不觉之中迈进了一个新的世纪，中国经济改革的巨轮稳健而有序地向前推进着……。

当我们回首过去一个世纪普通百姓生活所发生的变化，无不感慨中国社会已经今非昔比：

曾几何时，做着发财梦的人可以不必通过辛劳工作，不必违法偷盗，而靠买几张彩票就能日进数十万；

曾几何时，人们的家庭财产结构中，除了工资外，还出现了国债、股票等，证券交易营业部如雨后春笋出现在全国各地，在20世纪90年代初期，企业发行股票还需靠行政摊派，动员党员干部去购买，而今，全国已经有相当一

部分人靠炒股为生，成为职业股民，国内的股民人数在十年间一跃而过 4000 万；

曾几何时，人们买卖股票出现亏损、投资的企业债券无法还本付息时就想着去找政府要“说法”，而今，很多人已经认同管理部门及各种媒体上屡屡宣传的“股市风险莫测，投资风险自担”；

曾几何时，人们的生老病死已经不仅仅依赖国家和企业，还可以去找保险公司；

曾几何时，平民百姓可以换取一定外汇出国旅游，出差在外不再担心携带巨额现金的危险，而仅凭一卡就可走遍天下；

曾几何时，人们手中结余的钱，不仅可以存入工、农、中、建四大国有银行，还有招商银行、深圳发展银行、外资银行等大大小小的银行可供选择；

曾几何时，即使是某行业的门外汉，

也可以委托信托投资公司、基金公司去投资理财,不费时费力而坐等分红;

曾几何时,人们不必再辛苦一辈子等到退休才有能力买房,而可以潇洒地从银行贷款,在年富力强时就搬进一套属于自己的住房;

曾几何时,人们知道无须动用枪炮,金融风波也会导致社会动乱,引致一国政府垮台,使一国的经济发展倒退数十年;

……

回顾这一切,我们不得不承认,“金融”已经不仅仅是一个概念,而已经成为百姓生活的一个重要组成部分,日益成为人们茶余饭后经常谈论的话题。

同时,我们也注意到,由于中国金融业在改革开放后,尤其是近几年才取得长足的发展,普通百姓的金融意识还需培养和提高。我们在监管工作中深切感受到,近几年来出现的金融问题,有

制度的原因，也有因金融知识普及不够，老百姓金融知识缺乏、一知半解或产生误解带来的原因。所以，启迪民智是一项长期而艰苦的工作。

1998年以来，按照党中央和国务院的要求，戴相龙行长提出要在3年内建立健全金融监管体系、金融市场体系和金融机构体系。作为从事金融监管的央行干部，我们深感责任之重大和时间之紧迫，同时也深刻意识到，我们不仅应做好日常监管工作，不仅要提高领导干部的金融知识，也有责任向百姓普及金融知识，引导其金融行为往健康的方向发展。

经过多轮谈判，中国加入“WTO”已指日可待，中国的金融体系正融入世界金融体系。为了使普通百姓对深奥的金融不仅知其然，而且知其所以然，我们本着“传道、授业、解惑”的目的，编写了这套《百姓金融》丛书，力图从与百姓生活密切相关的领域传授金融知

识，繁荣金融事业，解答金融困惑。中国金融事业的健康发展和金融秩序的有序化，仅仅靠金融监管干部是远远不够的，只有普通百姓深入了解了金融知识，自觉配合金融改革，自觉遵守金融法纪，中国的经济改革才能稳步向前推进，中国的金融事业才能繁荣昌盛。

在编写中，我们始终坚持通俗性、知识性、趣味性的原则，用通俗易懂的语言向老百姓讲解一些金融方面的基本知识，使之可以在轻松愉快的阅读之中，接受金融观念，掌握金融操作技巧，积累金融知识。

我们相信诺贝尔的话：“普及教育就是普及繁荣。”

序

几年前，我就想组织编写一套丛书，用通俗的语言，生动的事例，给成千上万的老百姓讲授一些最基本的金融知识。但因为懒散，一直拖到今天。真是愧则有余，悔又无益。

群众路线是我党三大法宝之一。过去我们搞革命，依靠群众；现在我们搞建设、做金融工作，同样离不开群众。我是一个坚定的历史唯物主义者。我相信人民群众创造历史、决定未来；相信民可使知之，不可使由之。让更多的人了解金融、参与金融，有利于提高金融服务水平，维护金融秩序，强化金融监管；有利于人民群众识别和自觉抵制各种金融违法、违规行为，增强自我保护意识，提高自我保护能力。

20年改革实践，确定了金融在国民经济

中的核心地位，同时，我们也发现，金融违法、违规行为屡禁不止，既有体制不健全的原因，也有金融知识普及不够，老百姓金融知识贫乏，从而为各种金融犯罪特别是金融欺诈提供机会的原因。作为中央银行的干部，有责任、有义务为天下百姓传金融之道、解金融之惑。

《百姓金融》丛书就是这样产生的。

中国人民银行
非银行金融机构监管司副司长
欧阳卫民 博士

社会保险就是在一个人因衰老、失业、疾病等原因而走投无路时的希望。



目 录

金钱的别墅

——金融机构 牛国锋 周 华 (1)

上篇 银行 (3)

第一章 金融王国的核心——银行 (5)

一 历史渊源 (5)

二 全球大银行简介 (14)

第二章 了解我国的银行王国 (27)

一 我国银行体系的构成 (27)

二 中央银行 (29)

三 商业银行 (33)

四 政策性银行 (46)

第三章 当今我国商业银行业务走向 (56)

一 人民币储蓄存款业务 (56)

二	外币储蓄存款业务	(72)
三	教育储蓄	(77)
四	助学贷款	(82)
五	住房抵押贷款	(88)
六	汽车消费贷款	(106)
七	小额抵押贷款业务	(110)
八	个人耐用消费品贷款	(114)
九	其他业务	(121)
下篇 非银行金融机构		(129)
第一章 信托投资公司——受人之托，		
	代人理财	(131)
一	历史沿革与发展	(131)
二	性质和作用	(140)
三	业务种类	(142)
四	信托业务的运作	(149)
五	当前存在的主要问题及原因	(182)
六	对信托投资公司的管理	(189)
第二章 财务公司		
	产生背景与发展	(195)
一	产生背景与发展	(195)
二	性质	(198)
三	作用	(201)
四	主要业务	(202)

五	对财务公司的管理和当前存在的问题	(203)
第三章	金融租赁公司	(207)
一	我国现代金融租赁公司的创立和发展	(209)
二	主要业务	(211)
三	金融租赁业务的分类	(215)
四	我国金融租赁采用的方式	(216)
五	我国目前的租赁机构	(218)
六	我国现代金融租赁业的特点	(219)
七	存在的问题	(224)
第四章	典当行	(226)
一	历史沿革与发展	(227)
二	典当业的作用	(230)
三	典当业务的运作	(231)
四	典当业务的管理	(236)
	参考书目	(239)

愿好人一生平安

——保险业 李云涛 郝鲁江 (241)

引言	(243)
第一章 保险基本知识介绍	(246)

一	什么是保险	(247)
二	保险的种类	(249)
三	保险的作用	(251)
四	哪些东西可以进行保险	(256)
五	保险的起源	(259)
六	世界保险业现状	(262)
七	保险与赌博、储蓄、救济的区别	(264)
第二章	保险合同包含的内容	(270)
一	什么是保险合同	(270)
二	保险合同的形式	(273)
三	保险合同的主要条款	(276)
四	保险合同的主体	(282)
五	什么是保险合同的最大 诚信原则	(288)
六	保险单能否出售或转让	(290)
七	保险利益	(292)
八	保险金额是不是越大越好	(294)
第三章	财产保险、人身保险和社会保险	(299)
一	财产保险是怎么回事	(299)
二	进行家庭财产保险时应 注意的事项	(304)