

NONGCUN JINRONG CHANGYONG ZHISHI



李彦斌 吴宝山 编著

农村金融常用知识

 中国金融出版社

农村金融常用知识

李彦斌 吴宝山 编著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：孙蕊

责任印制：尹小平

图书在版编目(CIP)数据

农村金融常用知识 (Nongcun Jinrong Changyong Zhishi) / 李彦斌、吴宝山编著. —北京：中国金融出版社，2006.9

ISBN 7-5049-4098-4

I. 农… II. ①李… ②吴… III. 农村金融—基本知识—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 119184 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.125

字数 268 千

版次 2006 年 9 月第 1 版

印次 2006 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 25.00 元

如出现印装错误本社负责调换

第5套人民币 防伪特征

100元、50元纸币



1 固定人像水印 均位于票面正面左侧空白处，迎光透视，可以看到立体感很强的水印。100元、50元纸币的固定水印均为毛泽东头像图案。

2 手工雕刻头像 正面主景均为毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别。

3 隐形面额数字 正面右上方向均有一装饰图案，将票面置于与眼睛接近平行的位置，面对光源作平面旋转45度或90度角，分别可看到面额数字“100”、“50”。

4 胶印缩微文字 正面底印图案中，多处均印有缩微文字。100元的缩微文字为“100”和“RMB100”，50元的为“50”和“RMB50”。

5 雕刻凹版印刷 正面主景毛泽东头像、中国人民银行行名、面额数字、盲文面额标记和背面主景图案等均采用雕刻凹版印刷，用手触摸有明显凹凸感。

6 横竖双号码 冠字号码均采用两位数字、八位号码，100元、50元纸币票面正面均采用横竖双号码印刷，横号码均为黑色，竖号码分别为蓝色和红色。

7 红、蓝彩色纤维 在票面上均可以看到纸张中有不规则分布的红色和蓝色纤维。

8 安全线 在票面正面中间偏左均有一条安全线。100元、50元纸币的安全线，迎光透视，分别可以看到缩微文字“RMB100”、“RMB50”。

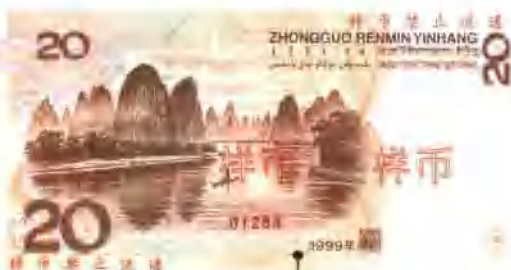
9 光变油墨面额数字 100元、50元票面正面下方分别印有“100”、“50”字样。

与票面垂直角度观察分别呈蓝色和金色，倾斜一定角度则分别变为绿色和紫色。

10 阴阳互补对印图案 100元、50元票面正面前下角和背面右下角均有一圆形局部图案，迎光透视，均可以看到正背面图案合并组成一个完整的古钱币图案。



20元、10元纸币



10 白水印 10元票面正面在双色横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印图案“10”。

书名题写：河南省农村信用社联合社

党委书记、理事长 杜冠章

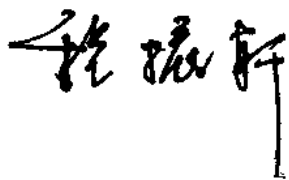
前 言

党的十六大提出了我国全面建设小康社会以及 2006 年“两会”确定了建设社会主义新农村的宏伟目标。要实现这个目标，必须大力实施科教兴农战略，提高广大农村基层干部和农民的科学文化素质。我国是个农业大国，近 13 亿人口中就有 9 亿多农民。随着农村经济的发展，农民手中拥有的金融资产日渐增多，农民对金融康务的要求也越来越高，不仅需要存取款方便，而且对消费信贷、投资理财等金融服务需求旺盛。

但是，与之不相适应的是农村基层干部和农民的金融知识却相当匮乏，给农民兄弟造成了不应有的损失。据调查了解，目前农民金融知识的缺乏主要表现在四个方面：一是不少农民缺乏对金融方针政策、金融知识以及相关法律法规的了解。他们盼望金融从业人员能经常下乡，传送经济信息和金融知识，提供信贷、结算等方面的政策信息。二是识别假币能力差。首先是近年来，随着大中城市人民币打假力度的不断加大，在城市难以立足的假币正向农村转移，农民却无力鉴别。其次是识别外币能力差。一些人利用农民外汇知识缺乏和贪图便宜的心理，大肆进行“外币”诈骗。他们使用一些在我国不可兑现的低值货币，或者已经停止流通的旧版外币和伪造、变造的假外币来行骗。三是企盼帮其理财。目前，农村民间借贷现象较普遍，除了其收益率较高外，主要原因还在于农村投资渠道狭窄，农民缺乏投资理财知识。农民需要农村信用社帮助他们对储蓄、国债、保险、证券等

投资理财品种进行运用，增强规避投资风险的能力。农民也需要帮助其提高识别假币的能力。四是存在非法集资现象。近年来，在国家储蓄存款利率连续下调和储蓄存款利息税征收后，非法集资在边远山区又开始死灰复燃。一些不法分子利用农民急于脱贫，追求高收益的心理，引诱个人资金入股，结果往往是血率无归。五是假冒金制品泛滥。随着农民手中现金存量的急剧增加，一部分农民产生了存款不如买金条、金砖、金佛爷等黄金制品合算的错误思想，一些外地的不法分子便走村串乡，用假冒的黄金制品来骗取农民手中的现金。

针对以上情况，我们应进一步加大对农村干部和农民金融知识的普及宣传力度，为农村经济的发展创造良好的金融环境。在编辑本书的过程中，我们力求在内容上贴近农村、农村基层干部和农民的实际，便广大农村基层干部和农民学得上、用得上，在内容上深入浅出、通俗易懂，以更好地为普及农村基层干部和农民的金融基本知识发挥积极作用，便进建设小康社会的快速发展。



2006年3月

目 录

前 言	1
第一章 金融基础知识	1
一、金融常识	1
二、金融机构及职能	3
三、农村金融体系及职能	13
四、金融和农村、农民的关系	16
第二章 金融货币	20
一、货币常识	20
二、人民币常识	22
三、人民币纪念币常识及鉴别、交易	32
四、假人民币的种类与识别	41
五、国库券常识及鉴别	47
六、外币的种类及鉴别	50
第三章 金融业务	61
一、存款	61
二、贷款	81
三、结算	95
四、外汇	103
五、保险	110
六、信用卡	124

第四章 证券	128
一、证券基础知识.....	128
二、股票.....	131
三、债券.....	148
四、基金.....	156
第五章 消费信贷与理财投资	169
一、消费信贷基础知识.....	169
二、消费信贷办理.....	175
三、投资与理财.....	194
第六章 金融相关法律法规	212
一、中华人民共和国保险法（节选）.....	212
二、储蓄条例.....	226
三、农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见.....	231
四、中国人民银行教育储蓄管理办法.....	234
五、关于助学贷款管理的若干意见.....	237
六、关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见.....	241
七、农村信用合作社农户联保贷款管理指导意见.....	246
八、中国人民银行残缺污损人民币兑换办法.....	251
九、中华人民共和国国库券条例.....	253
附录：金融业务相关合同文本	254
一、抵押合同.....	254
二、房地产抵押清单.....	257
三、借款合同.....	258
四、信款企业建立信贷关系申请书.....	261
五、动产抵押清单.....	263
六、流动资金（中短期）信款申请书.....	264
七、固定资产（中长期）借款申请书.....	265

八、借款展期申请书·····	267
九、借款展期协议·····	267
十、银行承兑汇票承兑合同·····	269
十一、银行承兑汇票贴现协议·····	271
十二、银行承兑汇票承兑申请书·····	274
十三、银行承兑质押合同·····	274
十四、招商银行银行承兑汇票贴现申请书·····	278
十五、商业汇票贴现申请书·····	279
 后 记·····	 280

第一章 金融基础知识

一、金融常识

1. 金融

金融是货币流通、信用活动及与之相关的经济行为的总称，简而言之，即货币资金的融通。金融包括货币的发行与回笼，银行的存款与贷款，有价证券的发行与流通，外汇及金银的买卖，保险与信托，国内、国际的货币支付与结算等。金融有“间接金融”与“直接金融”之分。由金融媒体介入融通活动的称为“间接金融”；没有金融媒体介入，当事人之间直接发生的融通行为，称为“直接金融”。在现代市场经济条件下，主要的金融中介机构有银行、证券交易所、信托投资公司、保险公司等。

2. 金融资产

金融资产指经济主体（个人或家庭、企业、政府）拥有的以价值形态存在的资产，是社会财富的一个重要组成部分。金融资产直接为货币资金的融通服务，代表持有者对资产的索取权。任何金融资产都具有流动性、风险性与盈利性三个特征。金融资产又可分为两大类：一类是货币性金融资产，以货币形态存在，如现金和银行存款等；另一类是以有价证券形式存在的非货币性金融资产，如股票、债券、信托基金等。金融资产的种类与数量是由市场经济发展状况及经济主体财富的多少决定的。

3. 金融工具

金融工具又称“信用工具”，是规定资金融通业务中债权人与债务人权利与义务的书面凭证。作为金融市场上流通与交易的对象及具有法律效力的契约，金融工具应列明以下几项内容：（1）面额。即交

易的金额大小。(2) 利息。明确利息的计算方式是单利或复利、固定利率还是浮动利率。(3) 到期日。即偿还债务的时间,包括还本与付息的日期。(4) 其他事项。如对发行者的要求权、还款保证等。金融工具一般具有以下几个特点:(1) 偿还性。即经过一段时间后应归还本金,但股票除外。(2) 安全性。金融工具避免风险、保障投资者收益的程度。(3) 流动性。大部分金融工具都可在市场上买卖转让,使持有者能随时收回资金。(4) 盈利性。金融工具可以给持有者带来一定的收益。金融工具是为了适应融资双方的不同需要而创造出来的,可谓种类繁多,主要包括:票据(如本票、汇票、支票等)、有价证券(股票、债券等)、权证(如购股权证)、大额可转让存单(CD)、合约(如期货合约、期权合约)、协议(如回购协议、抵押协议、转让协议)等。

4. 金融中心

金融中心指具有众多金融机构参与,并形成成熟的国际、国内金融市场体系的大城市。根据规模与发育程度来划分,金融中心可分为国内金融中心、地域国际金融中心和国际金融中心。

作为金融中心,通常应具备以下基本条件:(1) 具有很强的经济实力,内外贸易发达。(2) 拥有完备众多的国内外金融机构,能实现大规模国内国际资金交易,本国货币具有可兑换性。(3) 拥有一个具有广泛联系的自由外汇市场,方便国际资本流动。(4) 具有宽松合理的金融制度、灵活且富弹性的金融货币政策。(5) 优越的地理位置与发达的交通、海运以及现代通信设施与电子计算机网络系统等。作为重要的国际金融中心,除具备上述条件外,还必须以稳定的政治与社会治安,以及自由的外汇制度作保证。在现代金融中心,应当是款项结算与资金融通方便及时,股票、债券的发行与交易以及票据贴现灵活多样,租赁、信托、保险、信息与咨询等多种业务并存。目前世界上著名的国际金融中心有:纽约、伦敦、苏黎世、法兰克福、巴黎、卢森堡、东京、新加坡以及我国的上海浦东、香港特别行政区等。

二、金融机构及职能

(一) 金融机构

金融机构是对从事资金融通部门的统称（或称从事货币信用活动的中介组织）。以银行为主体的金融机构体系的形成是商品经济发展的必然产物。我国的金融机构始于唐代。在新中国成立以前的漫长岁月里，我国金融业发展缓慢；新中国成立到 1978 年以前，与高度集中的计划经济体制相适应，我国金融机构单一，基本上是国家银行体系，主要起会计、出纳的作用；改革开放使我国金融业走上了蓬勃发展的轨道。经过几十年的改革和发展，现已形成以中国人民银行为中央银行，国有商业银行为主体，包括政策性金融机构、股份制商业银行和其他非银行金融机构并存、分工的金融体系。银行业、证券业、保险业是构成我国金融业的三大组成部分。银行机构、证券机构和保险机构是我国金融机构的重要组成部分。

我国的金融机构按其地位和功能可分为五大类。（1）货币当局。也叫中央银行，即中国人民银行。（2）金融监督管理机构。包括中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。（3）银行。包括商业银行、政策性银行。商业银行分为：国有独资商业银行、股份制商业银行、城市合作银行以及住房储蓄银行。（4）非银行金融机构。主要包括国有保险公司和股份制保险公司、城市信用合作社、农村信用合作社、信托投资公司、证券交易所、证券公司、财务公司、租赁公司、邮政储蓄、典当行等。（5）境内开办的外资、侨资、中外合资金融机构。包括外资、侨资、中外合资银行、财务公司、保险公司等。

按功前划分我国拥有的金融机构主要有：

（1）中央银行——中国人民银行。

（2）金融监督管理机构

中国银行业监督管理委员会；

中国证券监督管理委员会；
中国保险监督管理委员会；
国家外汇管理局。

(3) 国家政策性银行

国家开发银行；
中国进出口银行；
中国农业发展银行。

(4) 国有商业银行

中国工商银行；
中国农业银行；
中国银行；
中国建设银行。

(5) 国有资产管理公司

中国华融资产管理公司；
中国长城资产管理公司；
中国东方资产管理公司；
中国信达资产管理公司。

(6) 股份制商业银行

交通银行；
中信实业银行；
中国光大银行；
华夏银行；
中国民生银行；
广东发展银行；
深圳发展银行；
招商银行；
兴业银行；
上海浦东发展银行；
恒丰银行等。

(7) 主要的非银行金融机构

中国人保控股公司、中国人民保险公司、中国人寿保险（集团）公司、中国再保险公司、中国出口信用保险公司、中国太平洋保险（集团）公司、中国平安（集团）保险公司、新华人寿保险股份有限公司、泰康人寿股份有限公司、华泰财产保险股份有限公司等；

农村信用合作社、农村合作银行、农村商业银行；

城市商业银行、城市信用合作社；

财务公司；

证券公司；

金融租赁公司；

中国国际信托投资公司；

中国保联股份有限公司；

中国邮政储金汇业局。

(8) 外资保行和涉外金融机构。

金融机构的具体职能：

1. 中国人民银行

中国人民保行是中华人民共和国的中央保行，享有货币发行的垄断权，是发行人民币的保行，经理国库。是在国务院领导下断定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务的宏观调控部门。中国人民银行的主要职能是：(1) 强化与制定和执行货币政策，保证货币币值稳定。中国人民保行为执行货币政策，可以运用存款准备金率、中央银行基准利率、再贴现、向商业银行提供贷款、公开市场业务以及国务院确定的其他货币政策工具，以调节货币供应量，保持币值稳定，并以此保进经济增长。与这一职责相适应，中国人民银行的主要任务包括发行人民币，管理人民币流通，管理存政准备金、利率业务，对商业保行再贷款和再贴现以及开展公开市场业务。(2) 维护支付、清算系统的正常运行。即组织或协调组织金融机构相互之间的清算系统，协调金融执构相互之间的清算事项，提供清算服务。(3) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备。(4) 代理国库和其他金融业务。包括代理国库政支，代理国务院财政部门组织金融机构发行、兑付国债和其他政府债券，负责金融业的统计、调查、分析和预测，

以及国务院规定的其他职责。(5) 承担组织协调全国反洗钱工作,履行对反洗钱的资金实施监测,承担信贷征信业的管理工作,推动社会信用体系建设。(6) 研究银行、证券和保险业协调发展问题,评估金融系统风险,研究实施防范和化解系统性风险的政策措施。(7) 代表我国政府从事有关的国际金融活动。我国于 1980 年恢复了在国际货币基金组织和世界银行的席位,1985 年正式加入了“非行集团”(非洲开发银行和非洲开发基金)以及非洲开发银行,1996 年加入了国际清算银行。目前,中国人民银行在国际货币基金组织、亚洲开发银行和“非行集团”都派有常驻代表。此外,中国人民银行还在海外设立了东京代表处、欧洲代表处和美洲代表处。

中国人民银行总行设在北京,在省、自治区、直辖市设分行,地、市级设二级分行,县一级设支行。

2. 中国金融业的监督管理机构

(1) 中国银行业监督管理委员会。

中国银行业监督管理委员会(简称“银监会”)根据授权,统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司以及其他存款类金融机构,维护银行业的合法、稳健运行。银监会自 2003 年 4 月 28 日起正式履行职责。银监会的主要职责:制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法;审批银行业金融机构及分支机构的设立、变更、终止及其业务范围;对银行业金融机构实行现场和非现场监管,依法对违法违规行为进行查处;审查银行业金融机构高级管理人员任职资格;负责统一编制全国银行数据、报表,并按照国家有关规定予以公布;会同有关部门提出存款类金融机构紧急风险处置意见和建议;负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作;承办国务院交办的其他事项。

银监会监管工作所遵循的主要原则:必须坚持法人监管,重视对每个金融机构总体风险的把握、防范和化解;必须坚持以风险为主的监管内容,努力提高金融监管的水平,改进监管的方法和手段;必须注意促进金融机制风险内控机制形成和内控效果的不断提高;必须按照国际准则和要求,逐步提高监管的透明度。