



FINANCIAL LITERACY READING

金融知识普及读本

 中国人民银行金融消费者权益保护局 编著

 中国金融出版社

金融知识普及读本

中国人民银行金融消费者权益保护局 编著



中国金融出版社

责任编辑：吕楠

责任校对：孙蕊

责任印制：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识普及读本 (Jinrong Zhishi Puji Duben) / 中国人民银行
金融消费者权益保护局编著. —北京: 中国金融出版社, 2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7560 - 7

I. ①金… II. ①中… III. ①金融学—基本知识 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 119820 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 155 毫米 × 225 毫米

印张 13.25

字数 162 千

版次 2014 年 7 月第 1 版

印次 2014 年 7 月第 1 次印刷

定价 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7560 - 7/F. 7120

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

《金融知识普及读本》在中国人民银行办公厅、条法司、货币政策司、金融市场司、金融稳定局、支付结算司、货币金银局、国库局、研究局、征信管理局、反洗钱局等司局及国家外汇管理局的支持下，由中国人民银行金融消费者权益保护局牵头组织编写，上海总部、武汉分行、广州分行、西安分行等分支机构参与了部分章节的编写。

《金融知识普及读本》共十章，主要立足于人民银行各项工作，用通俗易懂的语言，对人民币反假、存贷款业务、支付结算系统、个人征信知识等与公众日常生活联系较紧密的金融基础知识进行了普及性的介绍。

《金融知识普及读本》在人民银行过去出版的普及性金融读物的基础上，加入了金融业务的最新发展情况，能够为公众更好地了解金融信息、学习金融知识提供便利。

限于编者水平，本书中难免有疏漏与错误之处，恳请读者批评指正。联系邮箱：xbj@pbc.gov.cn

目 录

第一章 人民币	1
第一节 人民币概述	1
第二节 人民币反假	13
第二章 存贷款	21
第一节 利率	21
第二节 存款	25
第三节 贷款	30
第三章 国库	38
第一节 国库收入	38
第二节 国库支出	41
第三节 国债	42
第四章 人民币汇率与外汇市场	50
第一节 外汇概述	50
第二节 外汇市场	53
第三节 人民币汇率	55
第四节 个人外汇业务	56
第五节 外汇管理	64
第五章 反洗钱	67
第一节 洗钱基本概念、途径及危害	67
第二节 反洗钱监管	73

第三节 如何防范洗钱活动	76
第六章 支付结算	82
第一节 支付系统	82
第二节 支付结算业务	85
第三节 银行卡	93
第四节 银行结算账户的开立与使用	104
第七章 征信	109
第一节 征信概述	109
第二节 个人信用	115
第八章 理财	119
第一节 理财概述	119
第二节 常见的个人理财工具	121
第三节 理财风险防范	135
第九章 个人金融信息安全	137
第一节 个人金融信息概述	137
第二节 个人金融信息安全管理	138
第十章 金融体系	142
第一节 金融调控与金融监管体系	146
第二节 我国的中央银行：中国人民银行	147
第三节 金融机构体系	149
第四节 金融行业自律组织体系	154
第五节 金融市场体系	155
附件一 中华人民共和国中国人民银行法（修正）	157
附件二 中华人民共和国商业银行法（修正）	166
附件三 中华人民共和国反洗钱法	184
附件四 征信业管理条例	192
主要参考书目	203

第一章 人民币

第一节 人民币概述

人民币大家都十分熟悉，老百姓的日常生活一刻都离不开它。但是，您是否了解人民币发行了多少套？您是否能正确地识别真假人民币？

一、人民币的特征和职能

《中华人民共和国中国人民银行法》规定，人民币是我国的法定货币，由中国人民银行统一印制、发行。

人民币作为我国的法定货币具有以下特征：

1. 人民币是我国境内唯一合法货币，具有无限法偿的能力。
2. 人民币是价值符号，是商品价值计价的尺度。
3. 人民币是相对稳定的货币，即人民币能够保持相对稳定的购买力。
4. 人民币是独立自主的货币，是国家经济主权的象征。国内一切货币收付、计价单位和汇价的确定都由人民币承担。

二、人民币发行的版本

人民币自1948年发行以来，至今已发行了五套纸币、四套硬币以及多套普通纪念币（钞）和贵金属纪念币。

目前，我国市场上流通的人民币以第五套为主，第四套人民币

仍在继续流通，但在逐步回收，前三套人民币除硬币分币外已停止流通。

（一）第一套人民币

第一套人民币自 1948 年 12 月 1 日开始发行，面额有 1 元、5 元、10 元、20 元、50 元、100 元、200 元、500 元、1000 元、5000 元、10000 元、50000 元，共计 12 种面额，62 种版别。第一套人民币于 1955 年 5 月 10 日全部停止使用。

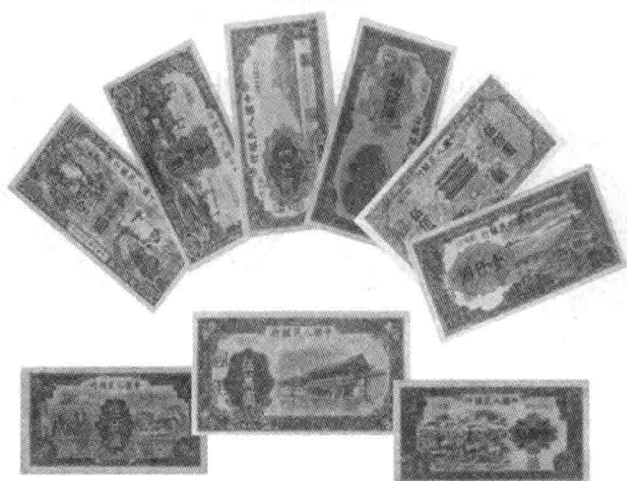


第一套人民币的图案主要反映了当时解放区的生产建设情况。在 62 个版别中，除一些票券上设计了名胜古迹外（如长城、颐和园、正阳门、新华门、钱塘江大桥等），其他大部分票券图案反映了当时工农业生产劳动的场面，如织布、炼钢、耕地、秋收、放牧等，图案中的人物基本都是工人和农民的形象。

（二）第二套人民币

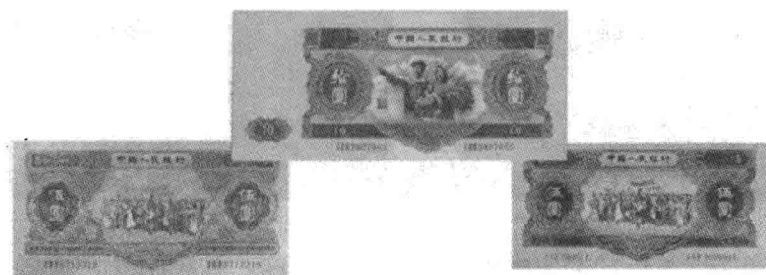
中国人民银行自 1955 年 3 月 1 日起发行第二套人民币，共发行 11 种券别，即纸币 1 分、2 分、5 分、1 角、2 角、5 角、1 元、2

元、3元、5元、10元。由于后来对1元券和5元券的图案花纹进行了调整和更换颜色，第二套人民币的版别增加到16种。为了便于流通，中国人民银行自1957年12月1日起发行了1分、2分、5分3种硬币，与纸分币等值流通，自此我国进入了纸币、硬币混合流通阶段。



第二套人民币的1角、2角、5角、1元、2元、3元、5元和10元于1999年1月1日停止使用。从2007年4月1日起第二套人民币的纸分币停止流通。

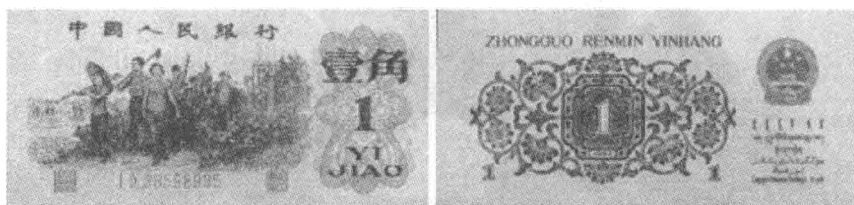
第二套人民币也只在5元券和10元券上使用了“各族人民大团结”和“工农像”的图案。



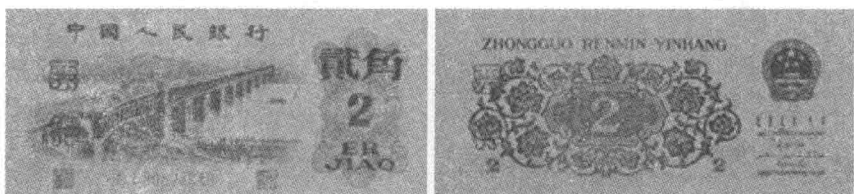
（三）第三套人民币

中国人民银行于1962年4月20日开始发行第三套人民币，陆续发行了7种券别，13种版别，具体是：10元纸币1种、5元纸币1种、2元纸币1种、1元纸币1种、5角纸币1种、2角纸币1种、1角纸币3种，1980年4月15日又发行了1角、2角、5角、1元硬币。

第三套人民币于2000年7月1日停止流通。



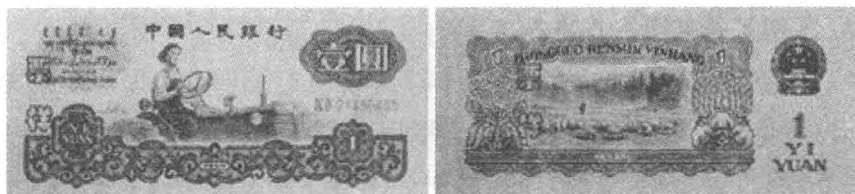
面额：1角；正面图案：教育与生产劳动相结合；背面图案：国徽和菊花。



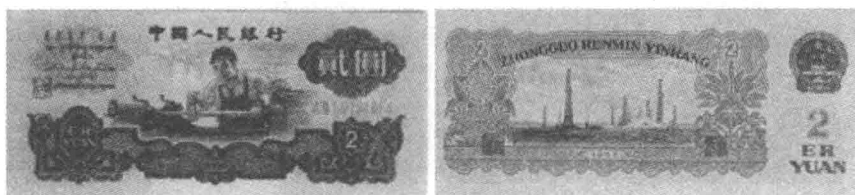
面额：2角；正面图案：武汉长江大桥；背面图案：国徽和牡丹花。



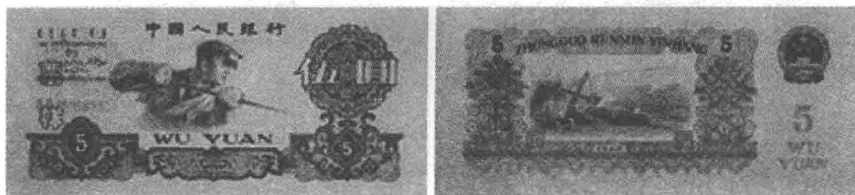
面额：5角；正面图案：纺织厂生产图；背面图案：国徽、棉花和梅花。



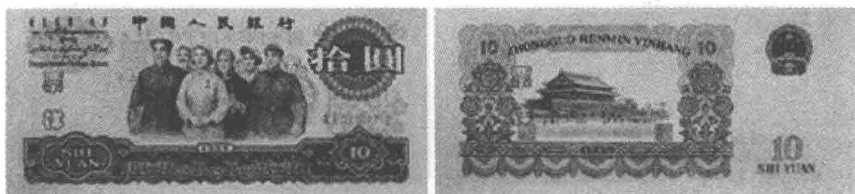
面额：1元；正面图案：女拖拉机手生产图；背面图案：国徽和放牧。



面额：2元；正面图案：车床工人生产图；背面图案：国徽和石油矿井。



面额：5元；正面图案：炼钢工人生产图；背面图案：国徽和露天采矿。



面额：10元；正面图案：人民代表走出大会堂；背面图案：国徽和天安门。

(四) 第四套人民币

中国人民银行自1987年4月27日起发行第四套人民币，共发行9种券别，17种版别，分别是纸币1角1种、2角1种、5角1种、1元3种、2元2种、5元1种、10元1种、50元2种、100元2种，硬币1角1种、5角1种、1元1种。1992年6月1日，中国人民银行又新发行了1角、5角、1元3种硬币。



面额：1角；正面图案：高山族、满族人物头像；背面图案：国徽和民族图案。



面额：2角；正面图案：布依族、朝鲜族人物头像；背面图案：国徽和民族图案。



面额：5角；正面图案：苗族、壮族人物头像；背面图案：国徽和民族图案。



面额：1 元；正面图案：侗族、瑶族人物头像；背面图案：长城。



面额：2 元；正面图案：维吾尔族、彝族人物头像；背面图案：南海和南天一柱。



面额：5 元；正面图案：藏族、回族人物头像；背面图案：长江巫峡。



面额：10 元；正面图案：汉族、蒙古族人物头像；背面图案：珠穆朗玛峰。



面额：50 元；正面图案：工人、农民、知识分子头像；背面图案：黄河壶口瀑布。



面额：100 元；正面图案：毛泽东、周恩来、刘少奇、朱德四位领袖浮雕像；背面图案：井冈山主峰五指山。

（五）第五套人民币

自 1999 年 10 月 1 日起，中国人民银行陆续发行第五套人民币。第五套人民币按照印刷工艺可分为 1999 年版和 2005 年版。



1999年版第五套人民币

为了提高第五套人民币的印刷工艺和防伪技术，经国务院批准，中国人民银行对1999年版第五套人民币的生产工艺、技术进行了改进和提高。2005年8月31日，2005年版第五套人民币开始流通。

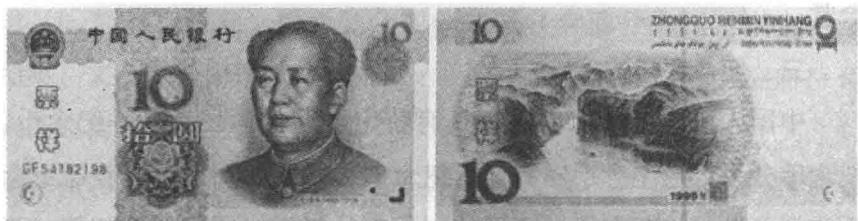
与1999年版相比，2005年版第五套人民币的纸币规格、主景图案、主色调保持不变，主要有四个方面的调整和提高：一是通过改进印刷生产工艺、艺术，提高了人民币整体印刷质量；二是通过防伪措施整合，实现防伪技术应用系统化；三是增加汉语拼音“YUAN”，适应人民币国际化需要；四是1角硬币材质由铝合金改为不锈钢，适应防伪、机读需要。



面额：1元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：杭州西湖。



面额：5元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：泰山。



面额：10元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：长江三峡。



面额：20 元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：桂林山水。



面额：50 元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：布达拉宫。



面额：100 元；正面图案：毛泽东头像；背面图案：人民大会堂。

三、纪念币

中国人民银行还限量发行具有特定主题的人民币——纪念币。纪念币分为普通纪念币和贵金属纪念币，普通纪念币包括普通纪念币和纪念钞，它与市场上流通的同面额的纸币、硬币价值相等，可同时在市场上流通，任何单位和个人不得拒收；贵金属纪念币是指

用金、银等贵金属或其他合金铸造的纪念币，其面额只是象征性的，不能参与实际流通。

中国人民银行自1979年开始发行贵金属纪念币，1984年开始发行普通纪念币，纪念币规格材质多种多样，题材涉及重大事件、人物、文化体育、珍稀动物、文化遗产等多方面。

四、残缺、污损人民币兑换

（一）什么是残缺、污损人民币

残缺、污损人民币是指票面撕裂、损缺，或因自然磨损、侵蚀，外观、质地受损，颜色变化，图案不清晰，防伪特征受损，不宜再继续流通使用的人民币。

（二）什么是特殊残缺、污损人民币

特殊残缺、污损人民币是指票面因火灾、虫蛀、鼠咬、霉烂等特殊原因，造成外观、质地、防伪特征受损，纸张炭化、变形，图案不清晰，不宜再继续流通使用的人民币。

特殊残缺、污损人民币剩余面积是指票面图案、文字、纸张能按原样连接的实物面积，包括与票面原样连接的炭化、变形部分。不能按原样连接的部分，不作为票面剩余面积计算。

（三）残缺、污损人民币兑换

凡办理人民币存取款业务的金融机构，均应无偿为公众兑换残缺、污损人民币，不得拒绝兑换。

残缺、污损人民币兑换分全额和半额两种情况。

1. 能辨别面额，票面剩余四分之三（含四分之三）以上，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额全额兑换。

2. 能辨别面额，票面剩余二分之一（含二分之一）至四分之三以下，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额的一半兑换。