

沙舒城 编著



金融实用知识 有问必答

shí yòng zhī shì
yǒu wèn
bì dā

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

沙舒城 编著

T-83-44

S18

金融实用知识 有问必答

JINRONG

youwen

金融实用知识有问必答

沙舒城 编著

责任编辑:沈元翰

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	8.75
字 数:	209 千字
版 次:	2003 年 1 月第 1 版
印 次:	2003 年 1 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-994-X/F·833
定 价:	16.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

前 言

邓小平同志曾指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”^① 十一届三中全会以来，我国经济得到长足发展，其中一个重要原因，就是较好地运用了金融这个经济杠杆促进了国民经济的发展，在加强宏观经济调整，提高社会生产力和稳定社会秩序等方面，金融发挥的作用将越来越大。

金融知识的普及是经济发展的一个标志，也是推动时代进步的一种知识力量。特别是在现代社会生活中，金融与人们的工作和生产活动有着密切的关系。党政干部抓经济建设需要金融知识，企业领导管理和指挥生产需要金融知识，人民群众储蓄贷款、往来结算，证券买卖、保险信托、安排生活也需要金融知识。为了提高全社会的金融意识，帮助人们学习和掌握金融知识，了解现代金融信息，搞好经营管理进行科学理财，我们特编写了《金融实用知识有问必答》。本书主要内容为：国家关于金融系统的方针、政策；金融部门内部的各项规章制度、制度；以及有关金融业务知识。编写体例采用问答的形式，将机关团体、企事业单位在日常工作中同金融有关的问题，分门别类予以介绍，以便读者查阅、运用。本书内容丰富、条理清晰，简明易懂。

① 《邓小平文选》第3卷、第366页，人民出版社1993年10月第1版。

在本书编写过程中,参阅了《金融知识百科全书》、《金融词典》、《金融实务大全》、《领导干部金融知识读本》、《趣味金融知识》等图书,以及《经济日报》、《经济参考报》、《中国经济时报》、《中华工商时报》、《金融时报》和一批证券类报刊,以及新浪、网易、中青在线等网站资料,从中汲取了一些研究成果。此外,本书成书前后,经济管理出版社、经济日报社和金融证券界不少人士付出了许多辛勤劳动,在此一并表示衷心感谢。

由于我们的政策水平不高,业务知识有限,加之金融是个瞬息万变的特殊领域,所以在编写中难免有疏漏之处或个别词条滞后于现实等情况,这些都敬请广大读者和同行专家批评指正!

编著者

2002年5月10日

目 录

第一章 金融与金融机构	(1)
1. 什么是金融？我国有哪些金融机构？	(2)
2. 中国人民银行的职责是什么？	(2)
3. 财政部的职责是什么？	(3)
4. 中国证监会的职责是什么？	(4)
5. 中国保监会的职责是什么？	(4)
6. 商业银行的业务经营范围有哪些？	(5)
7. 什么是国有独资商业银行？	(5)
8. 什么是股份制商业银行？	(6)
9. 什么是城市合作银行？	(6)
10. 国家开发银行经营业务范围有哪些？	(7)
11. 中国进出口银行经营业务范围有哪些？	(7)
12. 中国农业发展银行业务范围有哪些？	(8)
13. 农村信用合作社业务范围有哪些？	(9)
14. 信托投资公司的业务范围有哪些？	(9)
15. 财务公司的业务范围有哪些？	(10)
16. 城市信用社的业务范围有哪些？	(10)
17. 证券公司的业务范围有哪些？	(11)
18. 保险公司经营业务有哪些？	(11)

19. 金融租赁公司业务有哪些?	(12)
20. 中外合资、侨资和外资银行业务范围有哪些? ...	(13)
21. 国际货币基金组织的业务宗旨是什么?	(13)
22. 世界银行业务宗旨是什么?	(14)
23. 国际清算银行的业务宗旨是什么?	(15)
24. 亚洲开发银行的业务宗旨是什么?	(15)
25. 非洲开发银行的业务是什么?	(16)
26. 中国银联股份有限公司何时成立? 主要职责有哪 些?	(16)
第二章 货 币	(18)
1. 世界各国货币名称有多少种?	(19)
2. 我国的货币名称是什么?	(19)
3. 美国的货币名称是什么?	(20)
4. 香港的货币名称是什么?	(20)
5. 日本的货币名称是什么?	(21)
6. 俄罗斯的货币名称是什么?	(21)
7. 台湾的货币名称是什么?	(22)
8. 德国的货币名称是什么?	(22)
9. 英国的货币名称是什么?	(22)
10. 法国的货币名称是什么?	(23)
11. 瑞士的货币名称是什么?	(23)
12. 加拿大的货币名称是什么?	(23)
13. 韩国的货币名称是什么?	(23)
14. 新加坡的货币名称是什么?	(24)
15. 印度的货币名称是什么?	(24)
16. 澳门的货币名称是什么?	(24)
17. 泰国的货币名称是什么?	(25)
18. 什么是特别提款权?	(25)
19. 什么是欧洲货币单位?	(26)

20. 什么是欧元?	(26)
21. 欧元纸币上有哪些建筑风格?	(27)
22. 我国商业银行可以提供哪些欧元业务服务?	(27)
23. 人民币有多少种?	(28)
24. 流通中人民币硬币有多少种?	(29)
25. 什么是纪念币?	(30)
26. 纪念币能否流通?	(31)
27. 纪念币能否买卖?	(31)
28. 流通币能否炒卖?	(32)
29. 人民币有哪些常识?	(32)
30. 人民币上文字序列如何?	(33)
31. 人民币上有哪些人物像?	(33)
32. 人民币上有哪些风景名胜?	(34)
33. 为什么在人民币上设计盲文面额标记?	(35)
34. “¥”是什么符号?	(35)
35. 第二套人民币何时停用?	(36)
36. 第三套人民币何时停用?	(36)
37. 第五套人民币 100 元券有何防伪特征?	(37)
38. 第五套人民币 50 元券有何防伪特征?	(38)
39. 第五套人民币 20 元券有何防伪特征?	(39)
40. 第五套人民币 10 元券有何防伪特征?	(40)
41. 如何用“一摸、二看、三验”的方法鉴别第五套人民币 100 元券?	(41)
42. 如何用“摸”、“听”结合识别假钞?	(42)
43. 人民币主要管理内容是什么?	(42)
44. 人民币具有哪些职能?	(43)
45. 停止流通人民币和残缺、污损人民币怎样销毁?	(43)
46. 非法使用人民币图样有哪些处罚?	(44)
47. 什么样的钱币有收藏价值?	(45)

48. 人民币现钞准不准携带入境? (46)
49. 人民币可兑换哪几种外币? (46)
50. 残破人民币如何兑换? (46)
51. 残缺人民币属于哪种情况, 银行、信用社不予兑换?
..... (47)
52. 银行发现假币怎么办? (47)
53. 货币含金量的意思是什么? (47)
54. 为什么要继续保持稳定人民币? (48)
55. 钞票上的病菌有多少? (49)
56. 应该怎样珍惜手中的人民币? (49)
57. 为什么世界不少国家的纸币和硬币都刻有 \$ 符号?
..... (50)
58. 什么是硬货币或硬通货? (50)
59. 什么是软货币或软通货? (50)
60. 什么是金币? (51)
61. 什么是银币? (51)
62. 什么是钞票中的“水印”? (51)
63. 什么是防伪彩光纸币? (52)
64. 中外钞票中有何秘密? (52)
65. 怎样鉴别真假港币? (53)
66. 港币有何雅称? (54)
67. 澳门币有哪些小知识? (54)
68. 外币假钞怎样鉴别? (55)
69. 如何鉴别真假美钞? (56)
70. 如何鉴别真假加拿大元? (58)
71. 欧元纸币票面设计采用哪些防伪特征? (58)
72. 麻风区使用何种货币? (59)
73. 什么是“洗钱”? (60)

第三章 存款与贷款	(61)
1. 存款的种类有多少?	(62)
2. 活期存款有哪些规定?	(62)
3. 定期存款有哪些规定?	(63)
4. 通知存款有哪些规定?	(64)
5. 储蓄存款与普通存款的主要区别有哪些?	(65)
6. 什么是利率?	(65)
7. 什么是利息?	(65)
8. 什么是单利?	(66)
9. 什么是复利?	(66)
10. 存款利率为什么要经常调整?	(66)
11. 调整存款利率的主要依据是什么?	(66)
12. 什么是社会信用?	(67)
13. 什么是经济信用?	(67)
14. 什么是借贷?	(67)
15. 什么是贷款?	(67)
16. 贷款的对象和条件是什么?	(68)
17. 什么是贷款证、卡?	(68)
18. 贷款证、卡有哪些作用?	(69)
19. 贷款证、卡有哪些功能?	(70)
20. 哪些单位和个人应该申领贷款证、卡?	(70)
21. 申请款证、卡需办哪些手续? 并提供哪些证件?	(70)
22. 银行、信用社贷款有哪些种类?	(71)
23. 借款人有哪些权利和义务?	(72)
24. 贷款人有哪些权利和义务?	(75)
25. 保证人应作哪些承诺?	(74)
26. 抵押人应作哪些承诺?	(74)
27. 借款合同有哪些主要内容?	(74)

28. 什么是信用贷款? (75)
29. 什么担保贷款? (75)
30. 什么是票据贴现? (75)
31. 什么是短期、中期、长期贷款? (75)
32. 贷款的期限是怎样确定的? (76)
33. 怎样办理贷款的延期? 延期期限最长时间是多少?
..... (76)
34. 借款人申请贷款应当具备什么条件? (76)
35. 贷款有哪些程序? (77)
36. 什么是贷款的利率? (77)
37. 什么是贷款的利息? (77)
38. 怎样计算贷款利息? (77)
39. 什么是贷款的差别利率? (78)
40. 什么是贷款的优惠利率? (78)
41. 什么是贷款的利息补贴? (78)
42. 什么是类型的贷款可以享受无息和低息补贴?
..... (78)
43. 什么是贷款的罚息? (79)
44. 发放贷款有哪几种方式? (79)
45. 贷款一般须办理什么手续? (79)
46. 企业(含三资企业、外资企业)的短期贷款银行和信
用社要审查哪些事项? (80)
47. 企业(含三资企业、外资企业)中长期贷款银行和信
用社要审查哪些事项? (81)
48. 银行、信用社对担保贷款要求有哪些规定? (82)
49. 银行、信用社贷款不得接受哪些担保? (82)
50. 什么是银团贷款? (83)
51. 银团借款的对象是什么? (83)
52. 申请农村开发性贷款应具备哪些条件? (83)
53. 什么是乡镇小水电贷款? (84)

54. 信用社贷款的条件是什么?	(84)
55. 信用社贷款的期限有多长? 利率是多少?	(85)
56. 信用社贷款的程序有哪些?	(85)
57. 什么是消费贷款? 银行、信用社为什么要发放消费 贷款?	(86)
58. 什么是社会服务贷款? 申请贷款应具备哪些条件?	(87)
59. 什么是文化艺术贷款?	(87)
60. 什么是城市土地开发和商品房贷款?	(88)
61. 个人住房贷款应遵循哪六个原则?	(88)
62. 住房贷款的条件、期限、利率有哪些规定?	(89)
63. 什么是个人小额抵押贷款?	(89)
64. 什么是农村民间自由贷款?	(90)
第四章 结算、票据、信用卡	(91)
1. 什么是结算?	(92)
2. 结算的原则有哪些?	(92)
3. 结算的纪律有哪些?	(92)
4. 结算双方应承担哪些责任?	(93)
5. 什么是转账结算?	(94)
6. 什么是现金结算?	(94)
7. 个人和单位办理转账结算的前提条件是什么? ...	(95)
8. 个人和单位应如何正确填写票据和结算凭证? ...	(95)
9. 银行的结算种类有哪些?	(96)
10. 什么是银行汇票?	(96)
11. 银行汇票签发必须记载哪些事项?	(96)
12. 银行汇票的付款期限有多长?	(97)
13. 使用银行汇票如何向代理付款人支取现金?	(97)
14. 未在银行开立存款账户的个人持票人收到银行汇 票如何支取款项?	(97)

15. 签发、使用银行汇票有哪些规定? (98)
16. 如何向银行申请办理银行汇票? (98)
17. 单位和个人使用银行汇票如发生逾期、丢失怎么办?
..... (99)
18. 银行汇票结算的适应范围及特点有哪些? (99)
19. 什么是商业汇票? 哪些单位和个人可以使用商业
汇票? (100)
20. 签发商业汇票记载哪些事项? (100)
21. 商业汇票的付期限有多长? (101)
22. 什么是商业承兑汇票? 银行怎样办理商业承兑汇
票的结算工作? (101)
23. 银行承兑汇票的出票人必须具备哪些条件? (102)
24. 办理银行承兑汇票应注意哪些事项? (102)
25. 什么是银行本票? 银行本票使用适应哪些范围?
..... (102)
26. 签发银行本票必须记载哪些事项? (103)
27. 定额银行本票票面额目前有哪几种? (103)
28. 银行本票的提示付款期限有多长? (103)
29. 单位和个人如何申请办理银行本票? (103)
30. 收款人收到银行本票时,应审查哪些事项? (104)
31. 银行本票如发生逾期、丢失怎么办? (104)
32. 什么支票? 支票有哪些种类? (105)
33. 支票结算适用哪些范围? 签发支票必须记载哪些
事项? (105)
34. 签发支票还有哪些其他规定? (106)
35. 旅行支票有何学问? (106)
36. 何谓“信用卡”? (107)
37. 银行卡具备哪些功能? (108)
38. 怎样用好银行卡? (109)
39. 中国工商银行发行何种信用卡? (110)

40. 中国农业银行发行何种信用卡?	(111)
41. 中国银行发行何种信用卡?	(112)
42. 中国建设银行发行何种信用卡?	(114)
43. 什么是 VISA 卡?	(115)
44. 我国到目前为止共发行多少种信用卡?	(116)
45. 何谓万事达卡? 何谓万事达卡国际组织?	(116)
46. 汇兑的种类和适用范围有哪些?	(117)
47. 签发汇兑凭证必须记载哪些事项?	(117)
48. 怎样办理汇兑手续?	(117)
49. 怎样办理“转汇”、“退汇”和“撤汇”?	(118)
50. 什么是托收承付? 哪些单位、企业可以办理托收承 付结算?	(118)
51. 签发托收承付凭证必须记载哪些事项?	(119)
52. 托收承付货款分为哪两种方法?	(119)
53. 托收承付结算逾期付款赔偿金怎样计算?	(120)
54. 托收承付结算拒付情况有哪几种?	(121)
55. 委托收款的种类和适用范围有哪些?	(121)
56. 签发委托收款凭证必须记载哪些事项?	(121)
57. 如何办理委托收款结算?	(122)
58. 付款人收到委托收款通知后应该怎么办?	(122)
59. 银行能否代查询客户存款或代从客户账上扣款?	(123)
60. 银行有无仲裁结算双方纠纷的职责?	(124)
61. 为什么不准出租、出借账户? 违反这一规定会受到 什么处罚?	(124)
62. 为什么不准签发“空头支票”和“远期支票”?	(124)
63. 由于银行的责任而影响客户资金使用应如何处理?	(125)
64. 银行结算收费的范围如何划分?	(125)
65. 办理汇票和汇兑结算的收费标准是多少?	(126)

66. 办理委托收款、托收承付结算应如何收费?	(126)
67. 未在银行开户的个人汇款手续费是多少?	(127)
68. 什么是自动柜员机?	(127)
69. 什么是售货点终端机?	(128)
70. 出差人员在外急用汇款如何处理?	(128)
71. 现金管理的对象和主要内容是什么?	(129)
第五章 信托与租赁	(131)
1. 什么是信托? 信托与信用关系如何?	(132)
2. 我国信托何时有了法律?	(132)
3. 信托法出台有何意义作用?	(132)
4. 信托涉及到哪几方面的关系人?	(133)
5. 信托有哪些种类?	(133)
6. 信托有哪些特点?	(133)
7. 信托有哪些作用?	(134)
8. 信托制度对我国企业改革有何意义?	(134)
9. 什么是金融信托?	(135)
10. 金融信托有哪些职能?	(135)
11. 金融信托有哪些业务?	(135)
12. 什么是信托存款?	(136)
13. 信托存款的资金来源主要有哪些渠道?	(136)
14. 什么是单位信托存款?	(137)
15. 什么是公益基金信托存款?	(137)
16. 什么是信托贷款?	(138)
17. 信托贷款与银行一般贷款相比具有哪些不同特点?	(138)
18. 信托贷款有哪些种类?	(138)
19. 办理信托贷款有哪些程序?	(139)
20. 什么是信托投资?	(140)
21. 信托投资有哪些方式?	(141)

22. 信托投资的原则有哪些?	(141)
23. 信托投资的程序有哪些?	(142)
24. 什么是证券投资信托?	(143)
25. 信托业务与委托业务有哪些联系与区别?	(144)
26. 什么是委托贷款?	(144)
27. 我国信托部门的委托贷款分为哪几种内容?	(145)
28. 什么是租赁?	(146)
29. 租赁有哪些种类?	(146)
30. 什么是融资租赁?	(146)
31. 什么是经营租赁?	(147)
32. 什么是杠杆租赁?	(147)
33. 什么是其他租赁?	(147)
34. 租赁有哪些特点?	(148)
35. 融资租赁哪些特点?	(149)
36. 经营租赁有哪些特点?	(149)
37. 杠杆租赁有哪些特点?	(150)
38. 租赁有哪些作用?	(150)
39. 金融租赁合同有哪些主要条款?	(152)
40. 金融租赁合同中有哪些特殊条款?	(155)
41. 出租人有哪些权利和义务?	(156)
42. 承租人有哪些权利和义务?	(157)
43. 金融租赁一般通常有哪些程序?	(158)
44. 金融租赁的租金有哪些要素构成?	(160)
45. 影响金融租赁的租金总额有哪些因素?	(160)
第六章 股票与债券	(162)
1. 世界上主要有哪些证券市场?	(163)
2. 目前我国在哪些地方设立了证券交易所?	(164)
3. 什么是证券市场?	(166)

4. 证券交易所有哪些功能? (166)
5. 什么是股票? 股票主要的性质、特征有哪些? (167)
6. 什么是普通股? 普通股票持有者拥有哪些权利?
..... (168)
7. 什么是优先股? 优先股票持有者拥有哪些权利?
..... (168)
8. 股票的种类有哪些? (169)
9. 优先股票包括哪几种? (169)
10. 我国发行的股票应坚持哪些原则? (170)
11. 什么是国家股、企业股和个人股? (170)
12. 什么是 A 股、B 股、H 股? (171)
13. 何为 B 股? (171)
14. B 股如何开户? (172)
15. B 股开户的条件是什么? (172)
16. B 股开户有哪些程序? (173)
17. B 股的开户有哪些费用? (173)
18. 投资 B 股有哪些技巧? (173)
19. 投资 B 股与 A 股有哪些差异? (174)
20. 如何上网有效申购新股? (174)
21. 网上交易是怎么回事? (175)
22. 股票票面上一般需要标明什么? (177)
23. 什么是股票的价格、面值、净值和市值? (177)
24. 什么叫股票开户? 怎样进行股票开户? (178)
25. 什么叫股票过户? 怎样办理股票过户手续? (178)
26. 为什么说股票价格指数是反映股票市场状况的晴
雨表? (179)
27. 什么是道·琼斯股票价格指数? (179)
28. 股票交易有哪几种方式? 我国目前采取的是哪种
交易方式? (180)
29. 为什么股票上市公司须向公众公告? 其内容有哪