



百姓金融理财手册

沙舒城◎编著



经济日报出版社

百姓金融理财手册

沙舒城 编著

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据 百姓金融理财手册/沙舒城编著. -北京:经济日报出版社,2001.7

ISBN 7-80127-889-5

I. 百… II. 沙… III. 金融-基本知识 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 047720 号

百姓金融理财手册

编 著	沙舒城
责任编辑	张小猛
责任校对	况 木
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号(100054)
电 话	(010)63567683 63538621(发行部) 63567687(邮购部)
E-mail	jjrbcs@sina.com
经 销	全国各地新华书店
印 刷	北京大地印刷厂
开 本	1/32
印 张	12.625
字 数	262 千字
版 次	2001 年 7 月第一版
印 次	2002 年 1 月第一次印刷
书 号	ISBN 7-80127-889-5/F·264
定 价	22.8 元

版权所有 盗印必究·印装有误 负责调换

家家都要念“财经”

——写在前面

俗语说“开门七件事，柴米油盐酱醋茶”。

诚然。一开门花钱事务就有这么多，何况一天有“子丑寅卯……”12个时辰、一个家庭成员有婚丧嫁娶、红白喜事……一个单位职工有“吃喝拉撒睡、生老病死退”……日复一日、年复一年，各项开销之大是可想而知的。

要“用财”先要“生财”，这种循环往复过程则是“理财”。

理财的基本技法包括“开源”与“节流”；这话说来简单，真做起来就难了，常常是“剪不断，理还乱”，要不，人们都感叹“家家有本难念的经”。

生财、理财、用财是人人都要面对的问题。除非他是神仙，否则都绕不过去。正如鲁迅先生所言：“即使飞上了天，也要下地来觅食。”

金融是生财、理财、用财的一种重要方法。它有众多的工具和广泛的手段。金融的学问通俗地说是数钱、花钱、让钱“下仔”、经常有钱赚、不断有钱花、钱花得值的学问。

今天，生活的节奏越快，人们与货币金钱打交道的频率会越多，范围会越广。家庭如此，企事业单位、机关团体也不例外。因此，金融知识比任何时候、也比其他任何知识都

更有意无意地渗透到生活的每一个角落。可以大胆地说：只要当家理财就离不开金融常识。

金融知识的普及是经济知识普及和经济发展状态的一个标志，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。百姓储蓄贷款、往来结算、证券买卖、保险信托、安排生活都需要金融知识。

为了增进社会的金融意识，帮助“百姓”、“百业”掌握金融知识，了解现代金融信息，更好地当家理财，我们特编写这本《手册》。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！

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。

编者

2001年夏

目 录

家家都要念“财经”——写在前面	(1)
-----------------------	-------

第一章 金融与金融机构

源于希腊文，本意是“支付”的“金融”一词，在当今是指一切货币信用活动，是一切货币关系的总称。

有人说：金融是指以银行为中心的所有各种形式的信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。

也有人说：有关黄金、白银、各国货币、银行券、期票、支票、股票、公债券等货币和有价值证券的发行、流通、出口、进口、汇兑、储蓄、交换、买卖以及借贷资本的存放、输出、输入等经济活动，统称之为“金融”。

1. 什么是金融？	(2)
2. 金融的核心是什么？什么是金融意识？	(2)
3. 我国有哪些金融机构？	(2)
4. 中国人民银行管什么？	(3)
5. 财政部管什么？	(3)
6. 中国证监会管什么？	(4)
7. 中国保监会管什么？	(4)

8. 商业银行的业务经营范围有哪些? (5)
9. 什么是国有独资商业银行? (5)
10. 什么是股份制商业银行? (6)
11. 什么是城市合作银行? (7)
12. 国家开发银行何时成立, 是何性质? (7)
13. 国家开发银行经营业务范围有哪些? (7)
14. 中国进出口银行何时成立? 是何性质? (8)
15. 中国进出口银行的主要业务范围有哪些? (8)
16. 中国农业发展银行何时成立? 是何性质? (9)
17. 中国农业发展银行业务范围有哪些? (9)
18. 农村信用合作社业务范围有哪些? (10)
19. 信托投资公司的业务范围有哪些? (10)
20. 财务公司的业务范围有哪些? (11)
21. 城市信用社的业务范围有哪些? (12)
22. 证券公司的业务范围有哪些? (12)
23. 保险公司经营业务范围有哪些? (12)
24. 金融租赁公司业务范围有哪些? (13)
25. 国际货币基金组织的业务宗旨是什么? (14)
26. 世界银行业务宗旨是什么? (15)
27. 国际清算银行业务宗旨是什么? (16)
28. 亚洲开发银行的业务宗旨是什么? (17)

第二章 货币源流

我国文学史上最早的一部诗集《诗经》中有这样的诗句:“既见君子, 锡我百朋”。这“朋”是当时货币的计量单位。《诗经》中还有:“氓之蚩蚩, 抱布贸丝, 匪

来贸丝，来即我谋。”意思是：傻乐的汉子，拿钱来买丝，其实哪里是买丝，目的是找我商议。此诗中的“布”也是当时的一种货币。

岁月沧桑，货币自己浑身都是故事。“劣币驱逐良币”，人们耳熟能详：在铸币流通中，一种实际价值较低的货币将另一种实际价值较高的货币挤出流通领域。这是 16 世纪英国理财专家托马斯·格雷欣明确阐述的现象，后来被称为“格雷欣法则”。

1. 世界上有哪些大类的货币名称？ (19)
2. 我国的货币名称是什么？有哪些重要常识？ (19)
3. 美国的货币名称是什么？有哪些常识？ (20)
4. 香港地区的货币名称是什么？有哪些常识？ (21)
5. 日本的货币名称是什么？有哪些常识？ (21)
6. 俄罗斯的货币名称是什么？有哪些常识？ (22)
7. 台湾地区的货币名称是什么？有哪些常识？ (22)
8. 德国的货币名称是什么？有哪些常识？ (23)
9. 英国的货币名称是什么？有哪些常识？ (23)
10. 法国的货币名称是什么？有哪些常识？ (23)
11. 瑞士的货币名称是什么？有哪些常识？ (24)
12. 加拿大的货币名称是什么？有哪些常识？ (24)
13. 韩国的货币名称是什么？有哪些常识？ (24)
14. 新加坡的货币名称是什么？有哪些常识？ (25)
15. 印度的货币名称是什么？有哪些常识？ (25)
16. 澳门的货币名称是什么？有哪些常识？ (25)
17. 泰国的货币名称是什么？有哪些常识？ (26)

-
18. 什么是特别提款权？为何又称“纸黄金”？ (26)
19. 什么是欧洲货币单位？ (27)
20. 什么是欧元？ (28)
21. 欧元纸币上印有哪些著名建筑？ (29)
22. 欧元现钞什么时间上市流通？ (29)
23. 我国商业银行可以提供哪些欧元业务？ (29)
24. 人民币发行过多少种？ (30)
25. 流通中的人民币硬币有多少种？ (32)
26. 什么是主币？ (32)
27. 什么是辅币？ (33)
28. 什么是纪念币？ (33)
29. 纪念币能否流通？ (33)
30. 纪念币能否买卖？ (34)
31. 流通币能买卖吗？ (35)
32. 人民币辨别真伪有哪些常识？ (35)
33. 人民币上的文字序列如何？ (36)
34. 人民币上有哪些人物像？ (36)
35. 人民币上印有哪些风景名胜？ (37)
36. 为什么在人民币上设计盲文面额标记？ (38)
37. 1992 年发行人民币元、角硬币时载有哪些花卉？
..... (39)
38. “¥”符号是什么意思？ (40)
39. 新版人民币强化了哪些防假安全措施？ (40)
40. 第二套人民币何时停用？ (41)
41. 第三套人民币何时停用？ (42)
42. 第五套人民币 100 元券有何防伪特征？ (43)

43. 第五套人民币 20 元券有何防伪特征?	(44)
44. 第五套人民币 1 元硬币有何特征?	(45)
45. 如何用“一摸、二看、三验”的方法鉴别 第五套人民币 100 元券?	(45)
46. 如何鉴别 100 元面额假人民币?	(46)
47. 鉴别真假人民币有什么诀窍?	(47)
48. 如何用“摸”、“听”结合识别假钞?	(47)
49. 人民币主要管理内容是什么?	(48)
50. 人民币具有哪些职能?	(49)
51. 停止流通人民币和残缺、污损人民币怎样处理?	(49)
52. 什么样的钱币有收藏价值?	(50)
53. 人民币现钞准不准携带出入境?	(51)
54. 人民币可兑换哪几种外币?	(52)
55. 残破人民币如何兑换?	(52)
56. 残缺人民币属于哪种情况, 银行不予兑换?	(53)
57. 银行发现假币怎么办?	(53)
58. 什么是货币含金量? 各种货币都有含金量吗?	(53)
59. 近年来我国人民币币值稳定有何背景?	(54)
60. 第一张人民币是何时发行的?	(55)
61. 毛泽东为何反对将自己肖像印在人民币上?	(55)
62. 钞票上的病菌有多少?	(56)
63. 应该怎样珍惜手中的人民币?	(57)
64. 为什么世界不少国家的纸币和硬币都刻有 \$ 符号? “花边”指什么?	(57)
65. 什么是硬货币或硬通货?	(58)

66. 什么是软货币或软通货? (58)
67. 什么是金币? (58)
68. 什么是银币? (59)
69. 什么是钞票中的“水印”? 这项防伪技术始于哪国?
..... (59)
70. 什么是防伪彩光纸币? (60)
71. 中外钞票中防伪秘密知多少? (60)
72. 怎样鉴别真假港币? (61)
73. 港币有何雅称? (62)
74. 外币假钞怎样鉴别? (62)
75. 如何鉴别真假美钞? (64)
76. “洗钱”是何含意? (66)
77. 我国银两从哪个朝代开始盛行的? (66)
78. 开元通宝从哪个朝代开始使用的? (66)
79. 元宝是何形状? (67)
80. “袁世凯银元”何时铸造流通的? (67)
81. “孙中山银元”何时铸造流通的? (67)
82. “鹰洋”银元何时铸造流通的? (68)
83. “龙洋”银元何时铸造流通的? (68)

第三章 金银及贵重金属

货币自产生到最后固定在贵金属金银身上, 经历了漫长的发展和演变过程。

黄金和白银是人类很早就知道的金属。“金银天然不是货币, 但货币天然金银。”马克思的这一著名论断, 表达了金银物质属性高贵的一面……

而在《雅典的泰门》一剧中，莎士比亚写出了黄金的某些社会特性：

“金！黄黄的发光的宝贵的金子，
只这一点点儿，就可以使黑的变成白的，
丑的变成美的，错的变成对的，
老人变成少年，懦夫变成勇士……”

1. 什么是黄金？ (71)
2. 人类开采黄金有多长历史？ (71)
3. 世界哪个地区储备黄金最多？ (71)
4. 世界官方储备黄金最多是哪个国家？ (72)
5. 世界上最大的金库在什么地方？ (72)
6. 中国黄金第一村在什么地方？ (73)
7. 国民党从大陆运往台湾有多少金银？ (73)
8. 鸦片战争后中国共向外国赔款多少万两白银？ (74)
9. 什么是白金？ (75)
10. 什么是生金？ (75)
11. 什么是 K 金？ (75)
12. 什么是熟金？ (75)
13. 什么是饰金？ (75)
14. 什么是矿金？ (76)
15. 什么是砂金？ (76)
16. 什么是赤金？ (76)
17. 什么是混金？ (77)
18. 什么是黄金首饰？ (77)
19. 什么是白金首饰？ (78)

- 20. 什么是色金首饰? (79)
- 21. 什么是镀金与包金首饰? (80)
- 22. 什么是稀金首饰? (81)
- 23. 什么是白银首饰? (81)
- 24. 什么是金币首饰? (82)
- 25. 非纯金首饰有什么特殊印记? (83)
- 26. 个人的金银首饰能否私自买卖或委托寄售
 商店出售? (83)
- 27. 金的色彩有多少种? (84)
- 28. 怎样区别真假黄金首饰? (84)
- 29. 怎样区别白金首饰和白银首饰? (85)
- 30. 怎样用鉴定黄金首饰的真假和成色? (86)
- 31. 怎样鉴定包金首饰的含金量? (87)
- 32. 怎样简单区别白色金银首饰? (89)
- 33. 怎样鉴别真假银元? (90)
- 34. 怎样鉴定银元成色? (90)
- 35. 怎样解读金银首饰信息密码? (91)
- 36. 怎样鉴别银首饰和银首饰的成色? (92)
- 37. 什么是白银? (92)
- 38. 白银中常含有哪些杂质? (93)
- 39. 个人持有的金银如何出售? (93)
- 40. 银行收购黄金是怎样计算其价值的? (93)
- 41. 银行收购银元怎样计算? (93)
- 42. 金银常用重量单位盎司与克怎样换算? (94)
- 43. 金银常用重量单位克和市两怎样换算? (94)
- 44. 计算金银重量单位公分表示什么意思? (94)

45. 什么是宝石?	(94)
46. 如何评价钻石的四个“C”?	(96)
47. 常用饰金含量表	(97)
48. 简明英汉金、银词汇	(97)

第四章 存款与储蓄

说到存款,人们往往会提到瑞士。在瑞士存款并没有什么利息收益。但到这里存款的人仍然趋之若鹜。瑞士银行能“廉价”地“吸储”,原因何在?

——瑞士长期中立,已有 150 多年未发生战争。瑞士的经济基础扎实,经济有实力;瑞士币值稳定,通胀率低,没有外贸和外汇方面的管制。

——瑞士银行实行严格的保密制度。银行的保密责任受到民法和刑法的双重保护;过去一直使用不记户主姓名的编号账户即匿名账户——但这一点也受到国际社会的某些质疑。

应当承认,存款存储的是财富,财富的来龙去脉似乎难以绝对自由。这或许是世界上越来越多的国家实行个人存款实名制的原因……

1. 什么是存款? 存款的种类有多少?	(100)
2. 活期存款有哪些规定和特点?	(100)
3. 定期存款有哪些规定和特点?	(101)
4. 通知存款有哪些规定和特点?	(102)
5. 储蓄存款与普通存款的主要区别有哪些?	(102)
6. 什么是储蓄?	(103)

7. 储蓄的政策和原则是什么？	(104)
8. 储蓄的作用是什么？	(105)
9. 什么是教育储蓄？何时开办？	(106)
10. 教育储蓄有哪些基本规定？	(106)
11. 享受教育储蓄利率优惠和免税条件有哪些？	(107)
12. 什么是存款实名制？	(107)
13. 个人存款从何时起实行实名制？	(108)
14. 为什么实施实名制？	(108)
15. 个人存款账户实名制有哪些规定？ 实名证明包括哪些？	(109)
16. 存款非实名制有哪些弊端？	(110)
17. 实名制是否影响储户保密？	(110)
18. 实名制是否影响夫妻财产？	(111)
19. 实施实名制后存取款有什么变化？	(112)
20. 什么是储蓄存款利息所得税？	(113)
21. 谁是储蓄存款利息纳税义务人？ 税率是多少？怎样计算？	(113)
22. 哪些储蓄机构负有扣税义务？	(114)
23. 储蓄存款利息所得征税有哪些免税优惠？	(114)
24. 1999年11月1日前存入款项所产生的利息 是否征税？	(114)
25. 储蓄存款利息所得为外币的，怎样征税？	(114)
26. 活期储蓄有哪些规定？	(114)
27. 活期支票储蓄有哪些规定？	(115)
28. 定活两便储蓄有哪些规定？	(115)
29. 定期储蓄有哪些规定和特点？	(116)

30. 定期整存整取储蓄有哪些规定和特点?	(116)
31. 存本取息定期储蓄有哪些规定和特点?	(117)
32. 整存零取定期储蓄有哪些规定和特点?	(117)
33. 零存整取定期储蓄有哪些规定和特点?	(118)
34. 集体户零存整取定期储蓄有哪些规定和特点?	(118)
35. 保值储蓄有哪些规定和特点?	(119)
36. 存贷结合储蓄有哪些规定和特点?	(120)
37. 大额储蓄有哪些规定和特点?	(120)
38. 贴水储蓄有哪些规定和特点?	(121)
39. 信用卡储蓄有哪些规定和特点?	(122)
40. 大额可转让定期存单储蓄有哪些规定和特点?	(122)
41. 工资转存活期储蓄有哪些规定和特点?	(123)
42. 不记名储蓄有哪些规定和特点?	(123)
43. 外币储蓄有哪些规定和特点?	(124)
44. 什么是邮政储蓄?	(125)
45. 什么是利率?	(126)
46. 什么是利息?	(126)
47. 什么是储蓄存款利息?	(127)
48. 什么是单利?	(127)
49. 什么是复利?	(127)
50. 什么是固定利率?	(128)
51. 什么是浮动利率?	(128)
52. 什么是法定利率?	(128)
53. 什么是市场利率?	(128)

54. 什么是差别利率？	(129)
55. 什么是名义利率？	(129)
56. 什么是实际利率？	(130)
57. 什么是保值贴补率？	(130)
58. 计算储蓄利息有哪些规定？	(131)
59. 活期储蓄计息有哪些规定？	(133)
60. 定活两便储蓄计息有哪些规定？	(133)
61. 定期整存整取储蓄计息有哪些规定？	(133)
62. 零存整取储蓄计息有哪些规定？	(134)
63. 积零成整储蓄计息有哪些规定？	(134)
64. 整存零取储蓄计息有哪些规定？	(134)
65. 存本取息储蓄计息有哪些规定？	(135)
66. 定期有奖储蓄利息提取及奖金（物）的分配 有哪些规定？	(135)
67. 外币储蓄计息有哪些规定？	(136)
68. 计算储蓄利息增减的三要素是什么？	(136)
69. 如何计算储蓄利息和本息？	(136)
70. 如何巧算快算零存整取储蓄利息？	(137)
71. 储蓄存款如何办理异地托收？	(139)
72. 储户怎样到银行开户？	(139)
73. 储户自填存取凭条有哪些好处？	(139)
74. 怎样预留印鉴或设置密码？	(140)
75. 保管好存单（折）有哪“十忌”？	(140)
76. 怎样存取款节约时间？	(140)
77. 银行是怎样为储户做好保密工作的？	(141)
78. 外币储蓄有哪些学问？	(141)