

农民实用财经知识读本

金融知识问答

王 辉 编著



中国财政经济出版社

农民实用财经知识读本

金融知识问答

王 辉 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识问答/王辉编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 11

(农民实用财经知识读本)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2483 - 1

I. ①金… II. ①王… III. ①金融学 - 问答 IV. ①F830 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 184064 号

责任编辑: 付克华

责任校对: 王 英

封面设计: 郁 佳

版式设计: 文 通

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.5 印张 271 000 字

2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2483 - 1/F · 2113

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

丛书编委会成员名单

主 任 张立宪

副主任 陆广德

委 员 李玲兰 李 冰 孙 琛
杨钧璿

目 录

第一部分 货币基础知识	(1)
1. 什么是货币?	(1)
2. 货币的职能是什么?	(2)
3. 什么是通货?	(3)
4. 什么是准货币?	(3)
5. 什么是信用货币?	(3)
6. 什么是银行券?	(4)
7. 什么是纸币?	(4)
8. 什么是电子货币?	(5)
9. 什么是信用卡?	(5)
10. 世界各国货币名称有多少种?	(6)
11. 我国的货币名称是什么?	(6)
12. 人民币有哪些职能?	(6)
13. 人民币有多少种?	(7)
14. 流通中的人民币硬币有多少种?	(9)
15. 人民币常识有哪些?	(9)
16. 什么是纪念币?	(10)
17. 纪念币能否流通、买卖和炒卖?	(10)
18. 第二套、第三套人民币是何时停用的?	(11)
19. 第五套人民币有何防伪特征?	(12)
20. 第五套人民币票面特征是什么?	(13)
21. 第五套人民币 100 元券有何防伪特征?	(14)
22. 第五套人民币 50 元券有何防伪特征?	(15)

23. 第五套人民币 20 元券有何防伪特征? (16)
24. 第五套人民币 10 元券有何防伪特征? (16)
25. 如何采用“一看、二摸、三听、四测”的方法识别真假人民币? (18)
26. 退出流通领域的人民币和残缺、污损人民币怎样销毁? (20)
27. 什么样的钱币有收藏价值? (20)
28. 残破人民币如何兑换? (21)
29. 残缺人民币在何条件下不予兑换? (22)
30. 银行发现假币如何处理? (22)
31. 纸币上的病菌有多少? (22)
32. 如何珍惜手中的人民币? (23)
33. 单位或者个人如何处理自己持有的假人民币? (23)
34. 什么是硬货币或硬通货? (23)
35. 什么是软货币? (24)
36. 什么是货币保值? (24)
37. 什么是货币升值? (24)
38. 什么是货币贬值? (25)
39. 什么是通货膨胀? (25)
40. 什么是洗钱? (27)

第二部分 金融基础知识 (28)

1. 什么是金融? (28)
2. 什么是金融系统? (28)
3. 什么是金融机构? (29)
4. 金融机构有哪些组成部分? (29)
5. 什么是中央银行? (29)
6. 中国人民银行的主要职责是什么? (30)
7. 什么是商业银行? 有哪些特征? (30)
8. 商业银行的职能是什么? (31)

9. 商业银行的业务经营范围有哪些?	(33)
10. 什么是政策性银行?	(33)
11. 政策性金融机构的主要类型有哪几种?	(34)
12. 什么是股份制商业银行?	(36)
13. 国家开发银行的主要职责有哪些?	(36)
14. 中国农业发展银行的主要职责有哪些?	(37)
15. 中国进出口银行的主要职责有哪些?	(37)
16. 世界银行的主要职责和业务范围是什么?	(38)
17. 农村信用合作社业务范围有哪些?	(38)
18. 什么是保险公司?	(38)
19. 什么是信托投资公司?	(39)
20. 什么是证券机构?	(40)
21. 什么是证券投资基金?	(40)
22. 什么是投资银行?	(40)
23. 什么是财务公司?	(41)
24. 什么是金融市场?	(41)
25. 如何对金融市场进行分类?	(42)
26. 金融工具有哪些种类?	(43)
27. 什么是金融衍生工具? 它有哪些类型?	(44)
28. 货币市场与资本市场有何区别?	(45)
29. 货币市场与资本市场有何联系?	(45)
30. 三大金融监管机构的主要职责是什么?	(46)
31. 什么是货币政策?	(48)
32. 什么叫货币政策工具? 中央银行有哪些货币政策 工具?	(48)
33. 中国人民银行运用哪些货币政策工具对国民经济 进行宏观调控?	(49)
34. 什么是存款准备金? 我国存款准备金制度的主要 内容是什么?	(50)
35. 什么是基准利率? 我国的基准利率政策有哪些主	

- 要内容? (51)
36. 何为贴现? 何为再贴现政策? 再贴现制度有哪些作用? (52)
37. 什么是公开市场操作? 公开市场操作制度是如何发挥作用的? (52)
38. 我国公开市场操作制度的主要内容是什么? (53)
39. 如何理解中国人民银行作为“最后贷款人”的职能作用? (53)
40. 什么是货币供应量? 我国货币供应量如何划分层次? (55)
41. 什么是外汇? (55)
42. 什么是汇率? 它是怎样表示的? (56)
43. 汇率有哪些种类? (56)
44. 影响汇率变动的因素有哪些? (58)
45. 什么是金融全球化? (58)
46. 什么是金融自由化? (59)
47. 什么是金融工程化? (60)
48. 什么是资产证券化? (60)
49. 什么是金融风险? (60)
50. 金融风险有哪些种类? (61)
51. 如何识别金融风险? (64)
52. 什么是金融监管? (64)
53. 金融监管的主要内容有哪些? (65)
54. 什么是金融监管体制? 它有哪些类型? (66)
55. 金融监管通常采取哪些手段? (67)
56. 什么是金融危机? (68)
57. 什么是货币危机? (68)
58. 货币危机会带来怎样的危害? (69)
59. 面对金融危机, 我们应该如何应对? (70)

第三部分 银行业务知识	(71)
1. 存款的种类有多少?	(71)
2. 什么是活期存款?	(71)
3. 什么是定期存款?	(71)
4. 什么是通知存款?	(72)
5. 储蓄存款和普通存款主要区别是什么?	(72)
6. 什么是利率?	(73)
7. 什么是利息?	(73)
8. 什么是单利?	(73)
9. 什么是复利?	(73)
10. 什么是储蓄?	(74)
11. 储蓄的政策和原则是什么?	(74)
12. 什么是活期储蓄?	(75)
13. 活期储蓄的主要特点和功能是什么?	(75)
14. 什么是定期储蓄?	(76)
15. 什么是邮政储蓄?	(77)
16. 农民朋友如何选择储蓄类别?	(78)
17. 如何办理活期储蓄存款?	(79)
18. 如何办理整存整取定期储蓄存款?	(80)
19. 如何办理零存整取定期储蓄存款?	(80)
20. 如何办理教育储蓄?	(81)
21. 如何办理其他储蓄存款?	(82)
22. 办理储蓄存款应注意哪些问题?	(82)
23. 如何办理储蓄存款的继承与过户手续?	(83)
24. 如何办理存折(单)、印鉴的挂失手续?	(84)
25. 如何计算储蓄存款的利息?	(85)
26. 储蓄存款如何避免利息损失?	(87)
27. 如何办理活期存款?	(88)
28. 如何办理定期存款?	(89)
29. 办理存款时, 需要注意哪些问题?	(90)

-
30. 如何计算存款利息? (91)
 31. 存款利率为何要经常调整? (92)
 32. 调整存款利率主要依据是什么? (92)
 33. 什么是社会信用体系? (93)
 34. 什么是信用经济? (93)
 35. 什么是借贷? (93)
 36. 什么是贷款? (94)
 37. 贷款的对象和条件是什么? (94)
 38. 银行、信用社对借款人的基本要求有哪些? (95)
 39. 银行、信用社的贷款有哪些种类? (95)
 40. 银行、信用社的贷款方式都有哪些? (97)
 41. 银行、信用社贷款的期限、利率如何确定? (98)
 42. 如何办理信用贷款? (99)
 43. 如何办理保证担保贷款? (101)
 44. 如何办理抵押担保贷款? (103)
 45. 如何办理质押贷款? (104)
 46. 办理贷款时, 应注意哪些问题? (105)
 47. 申请农村开发性贷款应具备哪些条件? (107)
 48. 信用社贷款的程序有哪些? (107)
 49. 什么是个人小额抵押贷款? (109)
 50. 什么是农村民间自由贷款? (109)
 51. 什么是结算? (109)
 52. 结算的原则有哪些? (109)
 53. 结算的纪律有哪些? (110)
 54. 什么是现金结算, 什么是转账结算? (110)
 55. 办理转账结算的前提条件是什么? (110)
 56. 如何正确填写票据和结算凭证? (111)
 57. 银行结算种类有哪些? (112)
 58. 填写票据和结算凭证时应注意什么问题? (112)
 59. 什么情况下使用现金支票和转账支票? (113)

60. 哪些票据可以挂失止付?	(114)
61. 哪些业务可以通过电汇和信汇办理结算?	(114)
62. 汇票的必要项目包括哪些?	(115)
63. 什么是商业汇票?	(116)
64. 如何办理商业汇票的贴现业务?	(117)
65. 什么是银行汇票?	(117)
66. 银行汇票的特点是什么?	(118)
67. 银行汇票签发必须记载哪些事项?	(119)
68. 银行汇票付款期限有多长?	(119)
69. 使用银行汇票如何向代理付款人支取现金?	(119)
70. 如何申请办理银行汇票?	(120)
71. 银行汇票结算的适用范围和特点有哪些?	(120)
72. 什么是银行本票?	(121)
73. 签发银行本票必须记载哪些事项?	(121)
74. 定额银行本票票面额目前有几种?	(122)
75. 银行本票的提示付款期限有多长?	(122)
76. 如何办理银行本票?	(122)
77. 收款人收到银行本票时应该审查哪些事项?	(122)
78. 银行本票如发生过期、丢失怎么办?	(123)
79. 什么是支票?	(123)
80. 支票种类有哪些?	(123)
81. 支票结算的特点是什么?	(124)
82. 什么是银行卡? 包括哪些种类?	(124)
83. 持卡人需交纳哪些费用?	(125)
84. 什么是借记卡?	(125)
85. 使用借记卡时需要注意哪些事项?	(125)
86. 借记卡有哪些主要功能?	(126)
87. 如何使用借记卡在银行网点取款?	(126)
88. 如何使用借记卡在银行网点存款?	(126)
89. 什么是信用卡?	(127)

-
90. 信用卡有哪些种类? (127)
 91. 信用卡的信用额度是多少? (127)
 92. 信用卡的取现额度和可用额度是多少? (128)
 93. 什么是信用卡的账单日和到期还款日? (131)
 94. 什么是信用卡的免息还款期? (131)
 95. 信用卡的最低还款额是多少? (131)
 96. 什么是信用卡的滞纳金? (132)
 97. 什么是信用卡的超限费? (132)
 98. 信用卡申办有哪些基本条件? (132)
 99. 如何开立信用卡存款账户? (133)
 100. 信用卡有哪些申请方式? (134)
 101. 申请信用卡需要提供哪些个人资料? (134)
 102. 如何修改、挂失银行卡的密码? (135)
 103. 如何使用 ATM 机 (自动取款机)? (136)
 104. 在 ATM 机取款时, 吞卡了怎么办? (136)
 105. 如何在特约商户 POS 机刷卡消费? (136)
 106. 如何防范银行卡犯罪? (137)
 107. 如何使用电话银行? (138)
 108. 安全使用电话银行, 应注意哪些问题? (138)
 109. 如何挂失银行卡? (140)
 110. 什么是信托? (140)
 111. 什么是金融信托? (141)
 112. 信托贷款与委托贷款有哪些不同? (141)
 113. 信托贷款的基本原则是什么? (141)
 114. 信托存款的资金来源主要有哪些? (142)
 115. 什么是信托投资? (142)
 116. 什么是租赁? (142)
 117. 租赁有哪些种类? (143)
 118. 租赁有哪些特点? (143)
 119. 现代租赁有哪些作用? (143)

120. 金融租赁业务是如何分类的?	(144)
121. 金融租赁业务中可能遇到的风险是什么?	(145)
122. 什么是票据贴现业务?	(146)
第四部分 资本市场业务知识	(148)
1. 什么是资本市场?	(148)
2. 什么是证券?	(148)
3. 我国目前有几种有价证券?	(148)
4. 什么是证券市场?	(149)
5. 证券市场都有哪些功能?	(150)
6. 证券市场都有哪些参与主体?	(150)
7. 我国在哪些地方设立了证券交易所?	(151)
8. 什么是股票?	(152)
9. 什么是股份公司?	(154)
10. 股票的票面一般要标明哪些内容?	(154)
11. 股票的种类有哪些?	(155)
12. 什么是普通股?	(156)
13. 什么是优先股?	(157)
14. 什么是国家股、法人股、社会公众股和 G 股? ...	(158)
15. 股票与储蓄存在什么区别?	(159)
16. 股票有哪些发行方式?	(160)
17. 什么是股票的面值?	(160)
18. 什么是股票的净值?	(161)
19. 什么是股票的清算价格?	(161)
20. 什么是股票的市价?	(161)
21. 股票发行的价格是如何确定的?	(162)
22. 什么是市盈率? 什么是市净率?	(163)
23. 什么是股息和红利?	(165)
24. 什么是除权、除息?	(166)
25. 什么是配股?	(166)

-
26. 什么是股票指数? (168)
27. 我国证券市场上有哪些主要的股价指数? (168)
28. 什么是沪深 300 指数? (169)
29. 什么是牛市、熊市、猴市和鹿市? (170)
30. 怎样开立股票交易账户? (170)
31. 开立股票交易账户需哪些证件? (171)
32. 什么是网上交易? (171)
33. 股票交易的费用有哪些? (172)
34. 利率与股价的关系如何? (173)
35. 汇率变化对股价有哪些影响? (173)
36. 通货膨胀对股价有哪些影响? (174)
37. 如何选择所投资的股票? (175)
38. 认购新股有哪些技巧? (175)
39. 如何以股价的走势确定投资的时机? (176)
40. 买入股票后价格持续下跌怎么办? (176)
41. 什么是套牢与踏空? (177)
42. 股市风险具体表现在哪些方面? (177)
43. 降低股市投资风险有哪些办法? (178)
44. 什么是内幕交易? (179)
45. 什么是债券? 债券与股票有什么区别? (180)
46. 债券融资和信贷融资有什么不同? (182)
47. 什么是债券市场? 债券市场有哪些功能和种类?
..... (183)
48. 什么是政府债券? 什么是地方政府债券? (184)
49. 我国发行的国债有哪些种类? (185)
50. 我国国债发行的方式有哪些? (186)
51. 什么是企业债券? 什么是公司债券? (187)
52. 公司债券有哪些种类? (188)
53. 什么是金融债券? 金融债券有哪些种类? (190)
54. 什么是长期债券? 什么是中期债券? 什么是短期

债券？什么是短期融资券？	(191)
55. 什么是附息债券？什么是贴现债券？	(192)
56. 什么是固定利率债券？什么是浮动利率债券？	(192)
57. 什么是龙债券？什么是熊猫债券？	(193)
58. 债券的收益率如何计算？	(194)
59. 债券的利息收入是否要纳税？	(195)
60. 债券为什么要进行信用评级？世界上有哪些著名 的债券信用评级机构？	(195)
61. 什么是期货交易？期货交易有什么特征？	(196)
62. 我国主要有哪些期货交易所，各交易所的交易 品种都有哪些？	(197)
63. 什么是期货合约？什么是上市品种？	(197)
64. 什么是商品期货？商品期货主要有哪些品种？	(199)
65. 商品期货交易的功能有哪些？	(199)
66. 什么是金融期货？金融期货主要有哪些品种？	(200)
67. 什么是股票指数期货？股指期货与股票有哪些不 同点？	(200)
68. 影响股指期货价格的因素有哪些？	(201)
69. 什么是利率期货？利率期货有什么特点？	(202)
70. 影响利率期货价格的因素主要有哪些？	(202)
71. 什么是货币期货？货币期货有什么特点？	(203)
72. 期货交易的基本操作程序有哪些？	(203)
73. 期货交易的运行机制有哪些？	(204)
74. 什么是期权交易？	(205)
75. 什么是掉期交易？	(205)
76. 什么是建仓、持仓和平仓？	(206)
77. 什么是多头、空头？	(206)
78. 什么是期货保证金？保证金的作用是什么？	(207)
79. 期货交易结算的方式有哪些？	(208)
80. 什么叫套期保值？如何进行套期保值？	(209)

-
81. 套期保值的基本特征及逻辑原理是什么? (209)
 82. 套期保值的方法有哪几种? (210)
 83. 套期保值的策略有哪些? (211)
 84. 什么叫期货投机? 如何进行期货投机? (211)
 85. 什么是证券投资基金? 证券投资基金有哪些种类?
..... (212)
 86. 证券投资基金和股票、债券各有什么区别和联系?
..... (214)
 87. 什么是开放式基金? 什么是封闭式基金? 二者的
主要区别有哪些? (215)
 88. 什么是契约型投资基金? 什么是公司型投资基金?
二者的主要区别有哪些? (216)
 89. 什么是股票基金? 股票基金有哪些种类? (218)
 90. 什么是债券基金? 债券基金有哪些特点? (218)
 91. 什么是货币市场基金? 货币市场基金有哪些特点?
..... (219)
 92. 什么是混合基金? 混合基金有哪些类型? (220)
 93. 什么是指数基金? 指数基金有哪些特点? (221)
 94. 什么是 ETF? ETF 有哪些特点? (222)
 95. 什么是 LOF? LOF 有哪些特点? (223)
 96. 证券投资基金是如何发行和销售的? 投资者如何
买卖基金? (224)
 97. 新手如何买基金? (226)
 98. 投资人如何买卖开放式基金? (227)
 99. 投资基金前需要做哪些准备? (228)
 100. 投资者选择基金产品主要注意哪些事项? (229)
 101. 投资基金有哪些风险? (230)
 102. 如何降低基金投资的风险? (231)
 103. 基金的费用包括哪些? 基金的收益一般如何进行
分配? (232)

104. 基金交易价格受哪些因素影响? (234)
105. 什么是基金资产净值? 基金资产如何进行估值?
..... (235)
106. 什么是社保基金? 社保基金如何投资证券市场?
..... (235)

第五部分 农村金融业务知识 (237)

1. 我国农村金融市场是怎样形成的? (237)
2. 我国农村金融市场都有哪些特征? (238)
3. 我国农村金融改革经历了怎样的发展历程? (238)
4. 我国农村金融改革形成了怎样的格局? (240)
5. 我国农村金融改革带来了什么影响? (240)
6. 当前我国有哪些农村金融机构? (241)
7. 国家有哪些有关农村金融的法律法规? (241)
8. 我国农村金融基础服务体系发展状况怎样? ... (242)
9. 农村金融活动有哪些特点? (242)
10. 近年来国家在农村金融方面做了哪些工作? (242)
11. 我国农村金融服务中还存在哪些问题? (243)
12. 我国农村信用体系是怎样建设的? (243)
13. 什么是个人征信系统? (246)
14. 我国农村金融风险主要有哪些来源? (247)
15. 我国农村金融风险都有哪些特征? (247)
16. 如何防范农村金融风险? (248)
17. 农村商业银行的业务有哪些? (249)
18. 邮政储蓄的职能和业务有哪些? (249)
19. 邮政储蓄服务“三农”的业务开展情况怎样? ... (250)
20. 中国农业发展银行的职能和业务有哪些? (251)
21. 中国农业发展银行有哪些支农措施? (252)
22. 中国农业银行的职能和业务有哪些? (252)
23. 中国农业银行在面向“三农”改革方面做了哪些