

伍绍平 主编

实用金融

货币

信用

银行

金融知识问答

金融热点

金融创新

知识问答

广东经济出版社

实用金融知识问答

主 编：伍绍平

副主编：周 立 罗明忠

广东经济出版社

责任编辑：孔丽华

黄一霜

封面设计：流 野

责任技编：梁碧华

实用金融知识问答

主 编：伍绍平

副主编：周 立 罗明忠

出版 发行	广东经济出版社（广州市环市东路水荫路11号5楼）
经销	广东省新华书店
印刷	广东惠阳印刷厂（惠州市南坛西路17号）
开本	850×1168毫米 1/32
印张	10.25 2插页
字数	258,000字
版次	1999年1月第1版
印次	1999年1月第2次
印数	6,001~16,000册
书号	ISBN 7-80632-362-7 / F·176
定价	18.00元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

读者热线：[发行部] (020) 83794694 83790316

前 言

邓小平曾经说过：“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。”这一精辟的论断深刻地揭示了金融在现代经济中的重要地位，同时也告诉我们，作为现代社会中的一员，每个人都应懂点金融知识；而且这几年的实践证明，任何人在日常生活中都会不可避免地遇到各种各样的金融问题；特别是亚洲金融危机的发生，更进一步激发了社会大众对金融问题的关注和兴趣，希望有更多通俗易懂的、内容丰富的金融读物面世。鉴于此，广东经济出版社与我们共同策划组织了一批金融从业人员和研究人员编写了此书。

本书列举了人们日常生活中经常碰到的各种各样的金融问题，内容涉及货币、信用、银行、保险、证券、金融创新业务、金融热点问题等，采取问答形式，简明扼要地阐述了金融的基本知识。全书融知识性、实用性于一体，通俗易懂，可读性强。

本书适合金融（保险）业从业人员、经济类大中专学生，以及希望了解金融知识的各界人士阅读。由于编写时间仓促以及编写者的水平所限，书中疏漏之处在所难免，恳请各位读者批评指正。

编 者

1998年10月

现钞票样

奥地利 (先令)



澳大利亚 (元)



加拿大 (元)



美国 (元)



丹麦 (克朗)



法国 (法郎)

A0476338500



德国 (马克)

现钞票样



荷兰 (盾)



挪威 (克朗)



英国 (镑)



芬兰 (马克)

现钞票样

泰国 (铢)



日本 (元)



新加坡 (元)



香港 (元)



马来西亚
(林吉特)



现钞票样

意大利 (里拉)



瑞典 (克朗)



瑞士 (法郎)

BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA



比利时 (法郎)



澳门 (元)



菲律宾 (比索)



目 录

货币·信用·银行

1. 什么是金融? (3)
2. 什么是货币? 它是怎样产生的? (3)
3. 货币形式是如何发展的? (4)
4. “货币”这个词是怎么来的? (6)
5. 从古至今我国的货币名称有哪些? (7)
6. 您知道黄金的诸多妙用吗? (9)
7. 饰金、K 金和盎司的含义如何? (11)
8. 你知道关于钞票的一些趣闻吗? (12)
9. 人民币有哪些形式? 它是如何发行和流通的? (15)
10. 人民币为什么分为纸币和硬币? (16)
11. 为什么要在人民币上使用水印? (16)
12. 什么是货币贬值? (17)
13. 钞票中的防伪措施有哪些? (18)
14. 什么是电子货币? (18)
15. 残缺的人民币怎样进行兑换? (19)
16. 什么是货币制度? (20)

17. 什么是货币政策？一国货币政策是如何制定的？ (21)
18. 什么是信用？信用有哪些种类和功能？ (21)
19. 什么是通货膨胀？造成通货膨胀的原因有哪些？
 后果怎样？ (23)
20. 什么是金融体系？金融体系如何构成？ (24)
21. 什么是金融市场？ (25)
22. 什么是银行？银行是怎样产生的？ (25)
23. “银行”这一称呼是如何形成的？ (26)
24. 什么是政策性银行？其职责如何？ (27)
25. 政策性银行的资金来自何处？又是如何运用的？ (28)
26. 我国有哪些政策性银行？它们分别承办哪些业务？ ... (29)
27. 什么是中央银行？中央银行与商业银行有什么不同？
 (30)
28. 中央银行的主要职能有哪些？ (31)
29. 中央银行货币政策的目标是什么？ (33)
30. 什么是存款准备金政策？存款准备金政策的效果如何？
 (34)
31. 什么是再贴现政策？再贴现政策的效果如何？ (35)
32. 什么是公开市场政策？公开市场政策的效果如何？ ... (35)
33. 中央银行的负债业务有哪些？ (37)
34. 中央银行的资产业务有哪些？ (37)
35. 中央银行如何办理资金清算业务？ (38)
36. 世界主要发达国家中央银行的组织形式是怎样的？ ... (39)
37. 中国人民银行是怎样的银行？ (42)
38. 中国工商银行是怎样的银行？ (42)
39. 中国银行是怎样的银行？ (43)
40. 中国建设银行是怎样的银行？ (44)

41. 中国农业银行是怎样的银行?	(45)
42. 交通银行是怎样的银行?	(45)
43. 广东发展银行是怎样的银行?	(47)
44. 深圳发展银行是怎样的银行?	(48)
45. 中信实业银行是怎样的银行?	(49)
46. 中国光大银行是怎样的银行?	(50)
47. 华夏银行是怎样的银行?	(50)
48. 上海证交所是一种怎样的组织?	(51)
49. 深圳证交所是一种怎样的组织?	(52)
50. 什么是国际收支?	(52)
51. 什么是国际金融中心?	(53)
52. 国际金融机构有哪些?	(53)
53. 跟国外商人做生意时, 你怎样进行货款结算?	(54)
54. 什么是跨国银行?	(57)
55. 路透社交易系统主要可以提供哪些外汇买卖服务? ...	(57)
56. 国际货币基金组织是什么性质的组织?	(59)
57. 世界银行是“世界的银行”吗?	(60)
58. 国际清算银行是不是进行“国际清算的银行”?	(61)
59. 什么是银行同业拆借?	(62)
60. 什么是伦敦银行同业拆放利率?	(62)
61. 购买力平价是指什么?	(62)
62. 外汇管制是怎么一回事?	(63)
63. 如何衡量一个国家的外债规模是否适度?	(64)
64. 什么是外汇汇率? 汇率标价方法有哪几种?	(66)
65. 我国对远期结售汇业务有什么要求?	(67)
66. 个人如何进行外汇买卖?	(68)
67. 我国境内居民因私兑换外汇如何办理?	(69)

68. 个人汇出外汇有什么规定? 需办什么手续? (71)
69. 收款人收到国外汇入款项时, 怎样向银行领取款项?
..... (72)
70. 如何办理国外外汇财产的托收? (73)
71. 外汇牌价表上的买入价、卖出价、现钞价是怎么回事?
..... (73)
72. 《银行业有效监管核心原则》的主要内容有哪些?
..... (75)
73. 什么是特别提款权? (76)
74. 分期付款购物合算吗? (76)
75. 名义利率和实际利率有何关系? (77)
76. 紧缩银根是指什么? (77)
77. 放松银根是指什么? (78)
78. 什么是金融风险? (78)
79. 什么是金融产品? 它包括哪些种类? (79)
80. 实物金融产品指的是什么? 这些实物为什么称为金融产品?
..... (80)
81. 什么是金融产品营销? 现代金融营销应树立哪些观念?
..... (81)
82. 什么是银行营销战略? 现代银行营销战略主要有哪些
类型? (82)
83. 金融企业文化的内涵是什么? 它有哪些特征和功能?
..... (84)
84. 什么是金融 CI 战略? 它由哪些因素构成? 为什么金融
企业要导入 CIS? (85)
85. 金融企业文化与金融 CIS 的关系怎样? (86)
86. 与商业银行往来的要诀是什么? (87)

87. 通存通兑是怎么回事	(88)
88. 如何开立和运用个人账户?	(89)
89. 如何活用各种存款?	(90)
90. 什么是信贷?	(91)
91. 银行是怎样处理关系人贷款的?	(91)
92. 何谓贷款证? 其申办条件、发放对象及使用方法怎样?	(92)
93. 如何办理抵押贷款合同公证?	(93)
94. 什么是按揭贷款? 如何申请按揭贷款?	(93)
95. 银行贷款的一般程序怎样?	(94)
96. 争取贷款的十大要诀是什么?	(96)
97. 个人能向银行申请贷款吗? 如何申请?	(97)
98. 个体工商户申请贷款的手续如何?	(97)
99. 企业向银行申请贷款的手续如何?	(98)
100. 办理抵押贷款的步骤及运用技巧如何?	(99)
101. 如何运用个人消费贷款?	(100)
102. 按揭贷款怎样还本付息?	(101)
103. 如何活用银行代理收、付款业务?	(102)
104. 怎样活用银行的讨债业务?	(102)
105. 如何使用银行汇票结算? 单位和个人受理银行汇票应 注意什么?	(103)
106. 如何使用支票? 应注意什么问题?	(104)
107. 什么是信用卡? 怎样申请和使用银行信用卡?	(105)
108. 金穗卡、牡丹卡、长城卡、龙卡及太平洋卡有哪些功 能及特点?	(107)
109. 你了解信用卡的结算方式吗?	(107)
110. 信用卡透支利息怎样计算?	(108)

- 111. 信用卡丢失及被 ATM 机吃卡怎么处理? (109)
- 112. 票据遗失了怎样办理挂失? 如何进行补救? (109)
- 113. 怎样将贵重物品交银行保管? (110)
- 114. 如何活用银行对企业和个人的信息咨询服务? (111)
- 115. 选择合适商业银行的诀窍是什么? (113)
- 116. 到银行支取现金要注意什么? (114)
- 117. 银行承兑汇票能部分金额贴现、部分金额用于抵押贷款吗? (115)
- 118. 巧用外汇存款的诀窍有哪些? (115)
- 119. 巧妙结汇的要领有哪些? (116)
- 120. 什么是储蓄? (117)
- 121. 邮政储蓄是怎么回事? (118)
- 122. 什么是住宅储蓄? (119)
- 123. 我国有哪些储蓄机构? (120)
- 124. 存款利息是怎样计算的? (120)
- 125. 个人储蓄存款利息是如何确定和计算的? (121)
- 126. 如何办理储蓄存款的继承手续? (123)
- 127. 存单(折)丢失后或忘记密码时的保全措施如何?
..... (124)
- 128. 如何办理活期储蓄存款? (124)
- 129. 如何活用定期储蓄存款? (125)
- 130. 如何进行金融资产投资? (126)

保 险

- 131. 什么是保险? 它包含哪些种类? 效能如何? (131)
- 132. 保险公司可以承保哪些风险? (132)

133. 经营保险业务的组织形式有哪些?	(132)
134. 商业保险与社会保险有哪些区别?	(133)
135. 最大诚信指的是什么?	(133)
136. 何谓明示和默示保证?	(134)
137. 近因原则指的是什么?	(134)
138. 保险运行为什么要坚持补偿原则?	(134)
139. 何谓保险合同? 它与一般经济合同相比有哪些独特 之处? 其主体、客体包括哪些?	(135)
140. 什么是保险金额?	(135)
141. 保险期限如何确定?	(136)
142. 什么是保险责任?	(136)
143. 何谓除外责任?	(137)
144. 如何索赔? 索赔的时效如何确定?	(137)
145. 何谓理赔? 理赔有哪几种不同方式?	(137)
146. 我国对保险理赔的时效作了哪些规定?	(138)
147. 保险合同订立的程序如何?	(139)
148. 保险合同在什么情况下会发生变更?	(140)
149. 保险合同引起的纠纷如何处理?	(141)
150. 哪些财产可以参加保险?	(142)
151. 哪些财产不能参加家庭财产保险?	(143)
152. 投保多少价值的家庭财产比较合适?	(143)
153. 家庭财产保险的费率是多少?	(144)
154. 家庭财产参加保险后, 出现什么情况时保险公司承担 赔偿责任?	(144)
155. 家庭财产的保险金额如何确定?	(145)
156. 参加家庭财产保险后, 一旦发生灾害事故如何办 理申请赔款手续?	(146)

157. 家庭财产遭受保险责任范围内的损失, 依法应由第三者负赔偿责任时应该怎么办? (146)
158. 家庭财产重复保险发生损失后能获得重复赔偿吗?
..... (147)
159. 参加家庭财产保险以后, 被保险人不慎将保单遗失怎么办? (148)
160. 家庭财产保险事项发生变动时应该怎么办? (148)
161. 财产存放多处时, 想参加家庭财产保险怎么办? (149)
162. 保险财产被盗, 破案后又返还的财产怎么办? (149)
163. 个体工商户财产保险承保项目和不保项目有哪些?
..... (149)
164. 个体工商户财产保险的保险金额、保险期限、保险费率是如何规定的? (150)
165. 个体工商户参加保险应履行哪些义务? (151)
166. 保险公司对个体工商户财产保险附加盗窃险是如何规定的? (151)
167. 人身保险包括哪些种类? (152)
168. 有没有以死亡为保障目的的保险? (152)
169. 有没有不受通货膨胀影响的保险? (153)
170. 是否有保障与储蓄同时兼顾的保险? (153)
171. 是否有保险费已缴满一定时期, 而保障继续有效的保险? (154)
172. 他人是否可代被保险人投保人寿保险? (154)
173. 什么是简易人身保险? (155)
174. 什么是个人养老金保险? (155)
175. 参加个人养老金保险可以享受哪些待遇? (156)
176. 投保个人养老金保险后, 每月能领多少钱? (156)

177. 个人养老金保险人的保险关系是否可以异地转移?
..... (157)
178. 什么是团体意外伤害保险?
..... (157)
179. 团体意外伤害保险的保险期限、保险金额、保险费是
如何规定的? (157)
180. 参加团体人身意外伤害保险, 保险公司应承担什么保
险责任? (158)
181. 中小学生平安保险的期限、费率及保险金额如何确定?
..... (158)
182. 参加中小学生平安保险, 在什么情况下保险公司不承担
责任? (159)
183. 什么是子女教育婚嫁金保险? (159)
184. 什么是住房贷款人保险? (160)
185. 人身保险合同中包括哪些常用条款? (160)
186. 体弱者可以参加人身保险吗? (162)
187. 被保险人自杀能领到保险金吗? (163)
188. 领取保险金的方式有几种? (163)
189. 忘记交纳保险费应该怎么办? (164)
190. 在不能缴纳保险费时怎样补救? (164)
191. 对保险金要课税吗? (164)
192. 领取保险金的人死亡后, 保险金如何处理? (165)
193. 刚刚投保了人身保险就发生了不幸事故, 能领到保
险金吗? (165)
194. 雇主责任保险包括哪些内容? (166)
195. 产品责任保险指的是什么? (166)
196. 职业责任保险承保的责任范围是什么? (167)