

学生第二课堂推荐读物



金融知识 学生读本

基金
外汇
股票

主编 赵汝林
广西人民出版社

前 言

一代伟人邓小平同志为我国设计了一条建设有中国特色的社会主义道路，而建立社会主义市场经济是其中一项重要目标，在市场经济中，金融又处于核心地位。在国家进行宏观经济调控时，利用金融工具已是一种极其重要的操作手段；金融在人们的日常生活中，也是联系着千家万户，比如存款的计息、贷款的取得、股票、债券的投资等等，与我们紧密地联系在一起。因此，了解、掌握一些金融方面的基本知识是生活在现代社会中的每一个人都必须的，对我们的日常工作、生活也是有益的，为此，我们组织编写了这本《金融知识学生读本》。在编写的过程中，我们注意将最基本、最新、最实用的金融知识介绍出来，可以说本书的特点就是简明、实用，相信它对人们的日常生活会有所帮助。

参加本书编写的三位同志都来自金融单位，主编由赵汝林同志担任。第一、四、五部分由赵汝林同志编写；第二部分由蔡卫国同志编写；第三部分由黄琳同志编写，最后由赵汝林同志审定。由于编者的水平有限，本书在编写过程中还存在着不足，敬请指正。

目 录

一、金融基本知识

1. 什么是金融？我国目前主要的金融机构有哪些？
..... (1)
2. 什么是银行？银行是怎样产生的？ (1)
3. 银行是如何分类的？ (2)
4. 什么是中央银行？中央银行是怎样产生的？ (3)
5. 中央银行的一般性货币政策工具有哪些？ (4)
6. 我国大陆的中央银行是哪一家？它有哪些职责？
..... (5)
7. 什么是商业银行？我国大陆的商业银行可以经营
什么业务？ (6)
8. 目前我国大陆有哪几家商业银行？ (7)
9. 什么是投资银行？我国大陆有哪几家投资银行？
..... (7)
10. 什么是储蓄银行？我国大陆的储蓄银行有哪几家？
..... (8)
11. 什么是政策性银行？我国大陆的政策性银行
有哪几家？ (8)
12. 什么是农村信用合作社和城市信用合作社？ (8)

13. 什么叫国库？我国的国库制度是怎样的？ (9)
14. 什么是货币？货币是怎样形成的？它有什么职能？
..... (10)
15. 什么是纸币？ (11)
16. 人民币是怎样发行的？ (12)
17. 人民币有什么特点？如何识别假人民币？ (12)
18. 什么是通货膨胀？ (13)
19. 什么是货币的升值和贬值？ (14)
20. 什么是放松银根和紧缩银根？ (15)
21. 什么是存款？存款人是什么意思？ (15)
22. 什么是单位存款？单位存款有哪几种？ (15)
23. 什么叫储蓄？储蓄的原则是什么？ (17)
24. 目前，我国开办的储蓄存款种类有哪些？ (17)
25. 什么是保值储蓄？ (19)
26. 什么是大额可转让定期存单？ (20)
27. 什么是利率？利息又是怎么回事？ (22)
28. 存款是如何计息的？ (22)
29. 存款有风险吗？ (25)
30. 存单遗失了怎么办？ (26)
31. 存款人去世了存款怎样处理？ (27)
32. 什么叫贷款？贷款人、借款人又是指谁？ (29)
33. 贷款是如何分类的？ (29)
34. 借款人要取得贷款应具备什么条件？ (31)
35. 贷款的程序是怎样的？ (32)
36. 贷款是如何计息的？ (35)
37. 什么是支票？ (37)

38. 什么是汇票?	(38)
39. 什么是本票?	(40)
40. 什么是信用卡?	(41)
41. 什么是典当行?	(42)
42. 什么是租赁?	(44)

二、国际金融基本知识

1. 国际货币体系是如何确立的?	(47)
2. 国际上主要的货币有哪些?	(48)
3. 什么是世界银行?	(48)
4. 什么是亚洲开发银行?	(50)
5. 什么是世界货币? 美元有什么特殊地位?	(51)
6. 什么是国际货币基金组织?	(52)
7. 什么叫外汇?	(53)
8. 什么是外汇汇率? 外汇汇率为什么是波动的?	(54)
9. 汇率制度是如何制定的? 它有几种类型?	(55)
10. 买入汇率和卖出汇率是什么意思?	(56)
11. 什么叫即期汇率和远期汇率?	(57)
12. 什么叫外汇牌价?	(58)
13. 外汇管制是什么意思?	(58)
14. 什么叫硬通货?	(59)
15. 什么叫套汇?	(59)
16. 目前我国人民币汇率制度是怎样的?	(60)
17. 境内居民出境如何兑换外汇?	(61)
18. 什么叫国际结算?	(64)
19. 什么叫国际汇票?	(65)

20. 什么叫国际托收? (65)
21. 什么叫国际清偿能力? (66)
22. 什么叫国际收支平衡? 国际收支顺差和逆差
又是什么意思? (67)
23. 什么叫国际收支调节? (68)
24. 什么叫政府贷款? (68)
25. 什么叫国际储备? 什么叫外汇储备? (69)
26. 什么叫国际信贷? 国际信贷有哪些形式? (70)
27. 什么叫国际租赁? (71)
28. 什么叫外债偿还率? (72)
29. 什么叫国际投资? (73)
30. 什么叫商品倾销? (73)
31. 什么是出口信贷? (74)
32. 什么叫关税? 关税有哪些种类? (74)
33. 什么叫最惠国待遇? (77)
34. 什么叫关税及贸易总协定和世界贸易组织? ... (78)
35. 什么叫国际债券? (79)
36. 什么叫国际金融中心? 当前最主要的国际
金融中心有哪些? (80)
37. 什么叫国际黄金市场? (81)
38. 什么叫金融期货交易? (82)

三、保险基本知识

1. 什么是保险? 保险是怎样形成的? (83)
2. 保险有哪些种类? 最早的保险险种是什么? (84)
3. 保险人是指谁? 目前我国主要有哪几家保险公司?

.....	(85)
4. 世界上最早的保险机构是哪家?	(86)
5. 投保人、被保险人和受益人是指谁?	(88)
6. 什么是保险标的、保险价值、保险金额和保险费?	(89)
7. 什么是保险利益、保险事故和重复保险? 重复保险怎样处理?	(90)
8. 什么是保险合同? 投保单又是什么?	(91)
9. 什么是保险代理人和保险经纪人?	(92)
10. 人身保险是怎么回事?	(93)
11. 人身保险主要有哪些种类?	(95)
12. 什么是火灾保险?	(96)
13. 所有的家庭财产都可以参加保险吗?	(99)
14. 什么是责任保险?	(99)
15. 什么是农业保险?	(101)
16. 再保险是什么意思?	(102)
17. 保险到底要付多少钱?	(104)
18. 怎样办理投保?	(104)
19. 当发生保险责任范围内的事故时, 怎样向 保险公司索赔?	(105)

四、信托基本知识

1. 什么叫信托? 信托是如何产生的?	(107)
2. 信托有哪些种类? 它有什么作用?	(108)
3. 什么是信托关系? 信托的关系人有哪些?	(109)
4. 信托是怎样设立的?	(111)

- 5. 什么是信托目的? (112)
- 6. 什么是信托财产? (112)
- 7. 什么是信托受益权? (113)
- 8. 信托如何变更和终止? (113)
- 9. 什么是信托公司? 信托投资公司又是怎样的?
..... (114)

五、证券基本知识

- 1. 什么是证券? 股票和债券又是什么? (116)
- 2. 什么是证券交易所? 目前我国有哪几家证券交易所?
..... (118)
- 3. 什么是一级市场和二级市场? (119)
- 4. 什么是场内交易和场外交易? (120)
- 5. 股票的发行方式有哪几种? (121)
- 6. 如何进入证券交易所进行证券买卖? (122)
- 7. 什么是证券商、证券经纪商、证券自营商、证券承销商?
..... (123)
- 8. 目前我国证券交易所的交易原则是什么? (123)
- 9. 什么是整数委托、零数委托、市价委托和限价委托?
..... (124)
- 10. 什么是证券的清算和交割? (125)
- 11. 什么是 A 股、B 股、H 股、国家股、法人股和个人股?
..... (126)
- 12. 什么是认股权和认股权证? (127)
- 13. 什么是股票价格指数? (127)
- 14. 什么是股票的分红? 除权、除息、填权和贴权

又是怎么回事?	(130)
15. 股票交易中的一些基本术语的含义是什么?	(132)
16. 影响股票价格的因素有哪些?	(138)
17. 股价变动有规律吗?	(139)
18. 什么是股市的基本分析?	(140)
19. 什么是财务分析?	(141)
20. 什么是股市的技术分析?	(142)
21. 技术分析的种类主要有哪些?	(143)
22. 分析股市的常见理论有哪几种?	(148)
23. 股市的涨停板和跌停板是怎么回事?	(155)
24. 股市有风险吗?	(156)
25. 什么是投资基金?	(158)
26. 什么是期货交易? 我国有哪几家期货交易所?	(160)
27. 什么是期权交易?	(163)
28. 如何做一个理智的投资者?	(165)

一、金融基本知识

1. 什么是金融？我国目前主要的金融机构有哪些？

金融简单地说就是货币资金的融通，即货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动，如：货币的发行和回笼；吸收存款与发放贷款；金银、外汇和有价证券的买卖；保险与信托；国内、国际的货币支付结算等。其活动如有媒介作用其间的称为“间接金融”；如没有媒介作用其间，而是当事者之间直接发生的，称为“直接融资”。主要的金融机构有：银行、城乡信用合作社、证券交易所、信托投资公司、保险公司、邮政储蓄所等。

2. 什么是银行？银行是怎样产生的？

银行是经营存款、汇兑、储蓄等业务，充当信用中介的信用机构。银行是商品货币经济发展的产物，其主要职能是经营货币资本，发行信用流通工具和充当债权人与债务人之间的信用中介及支付中介等。银行最早出现于欧洲，英语称之为 Bank，这个词来源于意大利语 Banco，本义为长凳。为什么“长凳”会演变成“银行”呢？原来其中有个掌故。

11 世纪时，欧洲商业日渐兴起，当时意大利威尼斯和

热那亚是沟通欧亚的贸易要冲,四面八方的生意人云集,流通着各国货币,为了鉴别和兑换,出现了钱币商,由于条件简陋,这些钱币商在其办事处只有一条长凳提供给顾客,所以人们就将这些钱币商的办事处称为 Banco,随着钱币商的生意日益扩大,办事处的业务也由鉴别、兑换货币职能发展到借贷货币职能,在借贷人之间起着中介作用,这样银行就产生了。

那么, Bank 译成汉语时为什么又称为“银行”呢?原来在西方文明来到中国之前,我国也有经营货币业务的商行,那时人们将这些商行叫做银庄、银号,因为当时我国的主要货币是白银,当西方文明传入我国后,中国人习惯将外国人在中国开设的公司称为“洋行”,因而,自然就将主要业务为经营货币的 Bank 翻译成“银行”了。世界上最早的一家银行是意大利 1580 年建立的威尼斯银行,我国最早开设的银行是 1897 年成立的“中国通商银行”,1904 年清廷户部(即财政部)奏请成立“大清户部银行”,1908 年更名为“大清银行”,这是我国首家国家银行。

3. 银行是如何分类的?

银行按所有权可划分为政府银行、私营银行、官商合办银行等;按性能可划分为全能性银行和专业性银行;按职能可划分为中央银行、商业银行、储蓄银行和政策性银行等。我国主要采用按职能划分,并且目前不允许私营银行的存在,也不允许银行业与保险业、信托业和证券业的交叉经营。

4. 什么是中央银行？中央银行是怎样产生的？

中央银行是在一国银行体系中居于主导地位，负责制定和执行国家的货币信用政策，实行金融管理和监督，控制、调节货币流通与信用活动的银行。中央银行是“发行的银行、政府的银行、银行的银行”。

中央银行是在西方产生的，在 17 世纪后半叶到 19 世纪前半期银行业发展的初期，众多的小银行分散经营，分散发行银行券，使银行经营和银行券的流通在地域间分割开来。随着生产和流通的发展，市场不断扩大，分割开来的银行券流通与日益扩大的商品生产和流通之间出现矛盾，并且随着竞争趋于激烈，小银行破产倒闭增多，由其发行的银行券的兑现及由此引起的纠葛给社会带来混乱。更为重要的是，商品流通要求打破地域限制，向区域外拓展市场，而小银行受信誉和资信能力的限制，所发行的银行券难以在较大范围内流通。为了解决这些矛盾，迫切要求有一家资力雄厚的银行来发行全国统一流通的银行券，于是，在银行业竞争和重组的过程中，一些小银行的银行券发行逐渐被大银行所取代，以致最后集中到个别规模最大，资信最好的大银行手中，专门的发行银行便产生了。由于发行货币是中央银行的基本特征，因此，当货币发行集中于一家银行时，便标志着中央银行的产生。世界上最早的中央银行是 1694 年成立的英格兰银行，英格兰银行最初只是一般的私人银行，直到 1928 年，随着银行业的发展，英格兰银行终于成为全国惟一的发行银行，成为中央银行。世界上成立得较早的中央银行还有：法兰西银行（1800 年）、荷兰银行

(1814年)、奥地利国民银行(1817年)、哥本哈根银行(1856年)、俄罗斯银行(1860年)、德国国家银行(1875年)、日本银行(1882年)、美国联邦储备系统(1913年)等。

5. 中央银行的一般性货币政策工具有哪些?

中央银行的一般性货币政策工具是指中央银行运用这些货币政策工具可对整个金融系统的货币信用的扩张与紧缩产生全面性或一般性的影响,而不只是对某些金融机构或某些特定金融领域的货币信用产生影响。中央银行的一般性货币政策工具主要有三种:

(1)法定存款准备金率。法定存款准备金,是由各类金融机构根据所接受存款的数量,按一定的比率,提取一定数额的存款交存中央银行而形成,这种提取的比率一般由中央银行规定,并以法律形式固定下来,称为法定存款准备金率。法定存款准备金建立的最初目的,是保持银行资产的流动性,提高银行的清偿能力,从而保证存款人的利益和银行本身的安全,防止银行大批倒闭。后来,由于中央银行有权随时调整存款准备金率,因而,调整法定存款准备金率就成为了各国中央银行控制信用与货币供应量的一项重要工具。例如:当经济处于需求过度和通货膨胀的情况下,中央银行可以提高法定存款准备金率,借以收缩信用及货币量,抑制需求过度和通货膨胀;当经济处于衰退状况时,中央银行则可降低存款准备金率,使银行及金融体系能够成倍扩张信用和货币供应量,借以刺激经济增长。目前,我国中央银行对一般存款规定的存款准备金率为13%。

(2)再贴现率。西方银行业中商业票据极为发达,企业

可凭商业票据向商业银行申请贴现,而商业银行又可凭这些商业票据向中央银行申请再贴现,以取得所需要的资金。因而,中央银行可以通过调整再贴现率扩大或紧缩信用。如果中央银行提高再贴现率,意味着商业银行向中央银行融资的成本提高,其必然要调高对企业贷款的利率,这样借款人就会减少,从而起到紧缩信用的作用;反之,如果中央银行降低再贴现率,就会起到扩大信用的作用。目前,在我国由于商业票据不够发达,中央银行主要通过调整整个存、贷款的利率进行信用控制。

(3)公开市场业务。公开市场业务是指中央银行在金融市场(债券市场)上公开买卖有价证券(主要是政府公债券、国库券)和银行承兑票据等,从而起到调节信用和货币供给作用的一种业务活动。根据经济形势的需要,如果中央银行认为有收缩银根的必要,则可以在公开市场上出售债券,收回货币;反之,如果中央银行认为有放松银根的必要,则可以在公开市场上购入债券,投放货币。我国中央银行于1995年在上海证券交易所开立了公开市场业务操作室,从而揭开了我国运用公开市场业务进行调节货币供应量的序幕。

6. 我国大陆的中央银行是哪一家?它有哪些职责?

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。中国人民银行在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理,它履行下列职责:

- (1)依法制定和执行货币政策;
- (2)发行人民币,管理人民币流通;

- (3)按照规定审批、监督管理金融机构；
- (4)按照规定监督管理金融市场；
- (5)发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；
- (6)持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (7)经理国库；
- (8)维护支付、清算系统的正常运行；
- (9)负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (10)作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (11)国务院规定的其他职责。

7. 什么是商业银行？我国大陆的商业银行可以经营什么业务？

商业银行是指吸收公众存款，发放贷款，办理结算等业务，并以利润为主要经营目标的银行。目前我国商业银行可以经营下列部分或全部业务：

- (1)吸收公众存款；
- (2)发放短期、中期和长期贷款；
- (3)办理国内外结算；
- (4)办理票据贴现；
- (5)发行金融债券；
- (6)代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (7)买卖政府债券；
- (8)从事同业拆借；
- (9)买卖、代理买卖外汇；
- (10)提供信用证服务及担保；
- (11)代理收付款项及代理保险业务；

- (12) 提供保管箱服务；
- (13) 经中国人民银行批准的其他业务。

8. 目前我国大陆有哪几家商业银行？

新中国成立后，我国银行采用的是单一国家银行体制，在很长的一段时期里没有商业银行，全国仅有一家中国人民银行。70年代末、80年代初，随着我国由计划经济向市场经济的转变，我国的银行体制改革也在深入进行，特别是1996年《中华人民共和国商业银行法》颁布实施，标志着我国的商业银行开始进入一个迅猛发展时期。目前，我国大陆主要的商业银行有：中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行、中信实业银行、中国光大银行、中国民生银行、招商银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、海南发展银行等。

9. 什么是投资银行？我国大陆有哪几家投资银行？

投资银行是专门对工商企业办理投资和长期信贷的银行。在西方发达国家中，最早的投资银行专门从事政府债券及公司债券买卖，后来才经营股票，其资金来源主要是发行自己的股票和债券并从其他银行取得贷款，另吸收一部分定期存款。其主要业务是：对企业股票、债券进行投资；包销企业股票和债券，作为证券发行人和投资者中间人，为企业筹集固定资本服务；对企业提供长期贷款；参加企业创建活动；经营外币买卖与存放，提供投资及合并财务咨询服务等。有的投资银行也兼营黄金买卖和设备租赁业务。

我国目前仅有一家投资银行,即中国投资银行。中国投资银行成立于1980年,是中国政府指定向国外筹集建设资金、办理外汇投资信贷、对外担保等业务的专业银行。

10. 什么是储蓄银行?我国大陆的储蓄银行有哪几家?

储蓄银行是指以办理个人储蓄为主要业务的专业银行。在美国有互助储蓄银行,在英国有信托储蓄银行,在我国有邮政储蓄机构,都属于储蓄银行。在国外,储蓄银行主要通过低利吸收居民储蓄存款,转而经营政府债券或公司债券,并部分转存商业银行,以获取利润。而我国的邮政储蓄主要通过吸收公众存款,并转存中央银行以获取利差。

11. 什么是政策性银行?我国大陆的政策性银行有哪几家?

政策性银行是指由政府创立、参股或保证的,不以盈利为目的,专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图,在特定的业务领域内,直接或间接地从事政策性融资活动,充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理工具的银行。政策性银行在财务上实行自负盈亏,但不以盈利为目的,其贷款通常具有援助性质,利率较低。目前我国大陆的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行三家。

12. 什么是农村信用合作社和城市信用合作社?

农村信用合作社简称“农村信用社”,是农民根据自愿