

储蓄 证券 保险

120问

吴 建 主编

3-44

化学工业出版社

储蓄 证券 保险 120 问

吴 建 主编

化学工业出版社

(京)新登字 039 号

储蓄 证券 保险 120 问

吴 建 主编

责任编辑：章启绘

封面设计：孙义伟

化学工业出版社 出版发行

(北京市朝阳区惠新里 3 号)

宏伟胶印厂印刷

新华书店北京发行所经销

开本 787×1092 1/32 印张 3.25 字数 65.6 千字

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月北京第 1 次印刷

印 数 1—6000

ISBN 7-5025-1170-9/F·2

定 价：2.60 元

内 容 简 介

本书是一本当家理财的参考书，力求为读者家庭生活的合理化提供有益的提示和帮助。读者可以从中了解到有关当家理财的一些窍门。比如，如何合理安排手中的闲钱，怎样选择储蓄种类，如何选择和购买有价证券，怎样办理家庭保险等。读者还可以了解到个人外汇的存取、汇入、汇出、批汇、调剂等有哪些规定。此外，本书还向读者介绍了金银、货币、典当、租赁等金融常识。本书是每个家庭的经济顾问。

序 言

新春之际，交通银行北京分行的同志拿了这本书稿来约我作序。看后，为此书的特色和实用性而感到高兴。

这是一本为广大群众当家理财作参谋的书。随着改革开放的深入发展，金融业务不断拓宽，百姓手中有闲钱后，选择的余地也多了。随之产生的是迫切需要了解新兴金融业务，特别是债券、股票、保险及外汇的有关业务、手续、知识，从而作出自主判断和选择。根据这些需要，这本书选择了日常业务中接触到的群众询问较多的一些问题，做了力求通俗详细的解释，对于引导普通百姓进入金融市场，正确选择投资方式和投资品种，从而使自己的资金运用得到更大的收益有着重要帮助，对于一些从事金融具体业务，包括银行业务、证券业务、保险业务的干部也有着重要参考意义。

这是一本向广大群众介绍综合性金融业务的书。交通银行作为我国的一家全国性股份制商业银行，不仅办理传统的银行业务，也办理证券、保险、房地产、信托等非银行金融业务。具有全方位、多功能、外向型、综合性的特点。具体工作中，他们接触到大量综合性业务，并在相互衔接、相互比较中加深了认识和理解。此书中他们结合自己的心得体会，重点介绍了目前所从事的与广大群众密切相关的银行存取款、外汇汇入、汇出及兑换、股票交易、债券买卖及保险理赔等业务，并愿借此得到广大群众和金融业同行的帮助和教诲。

这是一本具有操作性的书。大众的参与，是金融业兴旺发

达的重要条件和标志。此书的目的是要通过介绍，使广大群众在一定程度上加深对金融市场、金融品种等的了解，能够参与其中并能够自己选择决策。因而在书中着重介绍了一些金融品种及其办理手续，并注意对一些容易引起误解的金融品种加以比较区分，力求使广大群众比较清晰地把握一些较难理解的名词用语，更好地参与金融活动。

总之，这是一本可读的书，也是一本可用的书。相信随着这本书的面市，会有更多更好的书来为广大群众出谋划策。

胡一夫

1993年1月

目 录

一、人民币储蓄

1. 手中的闲钱怎么用才更好?	1
2. 怎样办理存取款手续?	2
3. 存款加密是怎么回事?	3
4. 存款预留地址、印鉴有何好处?	4
5. 存款预留印鉴中途需要更换或取消印鉴时怎么办? 预留 印鉴丢失怎么办?	4
6. 储蓄存款怎样办理挂失手续?	5
7. 储蓄存款计息有哪些规定?	5
8. 各种存款的利息是怎样计算的?	6
9. 什么钱适合存活期储蓄?	7
10. 几种活期储蓄的特点是什么?	7
11. 什么钱适合存定期储蓄?	8
12. 几种定期储蓄的特点?	9
13. 储蓄存款同城转户和同城通存通兑怎么办理?	10
14. 活期储蓄异地通存通兑业务怎么办理?	10
15. 怎样办理储蓄存款的异地托收?	11
16. 活期储蓄清户的手续是什么?	11
17. 定期储蓄到期后没有及时支取还有利息吗?	11
18. 定活两便储蓄方便吗?	12

19. 怎样理解储蓄的保值?	12
20. 邮政储蓄有哪些储蓄品种?	13
21. 有奖储蓄怎样兑付奖金?	14
22. 怎样办理住房储蓄?	15
23. 购物储蓄有哪几种?	16
24. 目前我国自己发行的信用卡有几种?	16
25. 怎样办理、使用信用卡?	17
26. 怎样办理储蓄旅行支票?	18
27. 储蓄存款的转移和继承有何规定?	18
28. 在什么情况下才可以查询个人储蓄存款?	19
29. 何种情况下才可以停止支付个人储蓄存款? 停止支付的最长期限是多少?	20

二、外 汇 储 蓄

30. 外币存款有哪些规定?	21
31. 外币（两种）储蓄的手续是什么？利息怎样计算？如何支取?	21
32. 外币存款利率是浮动的吗？如何计算外币存款利息?	24
33. 外币存款付给的利息是外币还是人民币?	24
34. 哪些人可以使用外汇兑换券?	25
35. 怎样看外汇牌价表?	25
36. 我国目前对携带外汇入境和境内中国人持有境外债券、股票等有何规定?	28
37. 侨汇卖给银行可以享受哪些优待?	28
38. 居民调回外汇的管理有何规定?	29
39. 回国或回乡定居的华侨和港澳同胞带入的外汇怎样留	

存?	29
40. 从境外汇入的私人汇款可以支取外币现钞吗?	30
41. 领取个人国际汇入汇款需要携带什么证件?	30
42. 在什么条件下银行才为出国人员开具外币携带证明?	31
43. 国内出国人员的外汇如何管理?	31
44. 个人汇出外币存款要办理哪些手续?	32
45. 什么是逃汇?	33
46. 我国外汇管理中对个人外汇收入有何规定?	34
47. 科技人员、作家、教授等到境外讲学, 以及向境外报刊 写稿等收入的外汇应如何留存?	34
48. 在国外出版著作所得外汇可以存在国外吗?	35
49. 个体户经营所得外汇都不能留存吗?	35
50. 私人批汇的要求是什么?	36
51. 华侨人民币存款的批汇规定是什么?	36
52. 如何办理出境探亲(双程)批汇?	37
53. 获准单程签证移居出境的个人, 银行按规定兑给的退休 费等外汇, 可以支取“外币兑换券”或“侨汇物资供应 票”吗?	38
54. 出境人员获准购买国际机票或火车票, 能否兑换外钞?	38
55. 对于移民出境的批汇有哪些规定?	38
56. 如何办理对境外亲属的临时性汇款?	39
57. 对自费留学的学生批汇有哪些规定?	40
58. 出境人要求保留汇入外汇或持有外汇的批汇规定是什 么?	40
59. 个人留存外汇可以自由使用吗?	41

60. 公派出国、公派自费出国和自费出国的用汇一样吗?
..... 42
61. 去国外及港澳台地区探亲访友者,可以到银行购买调剂
外汇吗? 42
62. 境外居民个人外汇调剂有哪些规定? 43

三、证 券

63. 你适合做怎样的投资? 43
64. 个人如何委托证券交易所买入证券? 44
65. 个人如何委托证券交易所卖出证券? 45
66. 购买的债券是怎样计息的? 46
67. 债券收益如何计算? 47
68. “金边债券”指的是什么?它的到期收益率与即期收益率
怎样计算? 48
69. 持有未到期的债券去兑换现金,应得现金如何计算?
..... 50
70. 购买债券有风险吗? 51
71. 按现行规定,个人购买企业债券一定合算吗? 52
72. 我国企业证券有信用等级吗?各等级的含义是什么?
..... 53
73. 股票的股息是如何计算的? 54
74. 股票收益怎样计算? 55
75. 怎样判断股票投资是赔是赚? 56
76. 普通股为什么特别有吸引力? 57
77. 优先股在哪些方面优先? 58
78. 记名股票与无记名股票的差异是什么? 59
79. 什么是面额股票与无面额股票? 59

80. 什么是 A 种股票和 B 种股票? 59
81. 股票是否可以继承? 59
82. 股票丢失了怎么办? 60
83. 买卖股票需要支付多少费用? 60
84. 股利、股息、红利三者之间有什么关系? 60
85. 买了股票必须要办理过户吗? 60
86. 买到股票后怎样去办理过户? 61
87. 股票价格上升是否意味着实际收益也增加? 61
88. 何为“限价委托”? 62
89. 有人把买入委托价填得很高, 这是为什么? 62
90. 您怎样选择证券经纪人? 62
91. 道·琼斯平均指数是什么意思? 63
92. 什么是恒生股票指数? 64
93. 什么是日经股票指数? 64
94. 什么是英国金融时报指数? 64
95. 通过什么途径可以买卖股票? 65
96. 开盘价与收盘价是怎么回事? 66
97. 外地人是否可以到上海、深圳股票市场参加交易?
..... 66
98. 参与股票买卖是不是在进行赌博? 66
99. 简谈股票交易中的几忌是什么? 67
100. 在我国进行股票买卖是否纳税? 68

四、保 险

101. 保险是怎样分类的? 70
102. 什么是保险合同? 70
103. 保险合同在什么情况下失效? 71

104. 保险费率是如何构成的?	71
105. 保险到底要掏多少钱?	71
106. 所有的家庭财产都可以参加保险吗?	72
107. 家庭财产重复保险, 发生损失如何赔偿?	73
108. 家庭财产受损失如何向保险公司索赔?	73
109. 为什么投保家庭财产两全保险可以得到超过原保价值的 赔付?	74
110. 参加中小学生平安保险后, 保险公司对投保的学生承担 所有的责任吗?	75
111. 怎样投保人身意外伤害保险?	76
112. 什么是人身意外伤害保险附加住院医疗保险?	77
113. 什么是简易人身保险?	77
114. 什么是人身定额储金保险?	78
115. 什么是养老保险?	79
116. 什么是机动车辆保险?	79
117. 公家和私人投保机动车辆保险有什么区别?	80
118. 什么是民用燃气平安保险?	81
119. 什么是自行车全车盗窃保险?	81
120. 什么是保险贺卡?	82

五、金融小常识

1. 金银是如何分类的?	83
2. 18K 金的成色 (含金量) 是多少?	83
3. 如何用直接的检验方法鉴定黄金?	83
4. 如何用直接的检验方法鉴定白银?	85
5. 如何识别假人民币?	86
6. 怎样辨认外币真伪?	86

- 7. 典当是干什么的? 87
 - 8. 什么是租赁? 租赁费是怎样计算的? 88
-

一、人民币储蓄

1. 手中的闲钱怎么用才更好？

过去居民手中有了闲钱只能是参加储蓄，现在不同了，可以在储蓄、债券和企业股票之间进行选择了。就一般规律来讲，要想使手中的闲钱获得较好的收益，需要根据储蓄、债券、股票的不同特点进行分散投资。国内外许多金融专家都一致强调“投资三分法”，即把个人财产平分为三份，一份存入银行，一份投资在不动产上，一份投资到有价值证券。而证券投资也建议采用“三分法”，即一份购买投资风险小的债券，一份购买成长股的股票，一份留作预备金，准备再投资。并告诫人们“不要把所有的鸡蛋装在一个篮子里”。就具体选择来说，实际上是建议居民个人对货币的收益、变现（即兑现为现金）和风险要采取合理选择。

从收益来讲，按照我国现行管理办法，同期国库券和金融债券收益一般高于同期储蓄利率，而企业债券的收益又高于前两种债券。股票收益最高，它往往是增值几倍、几十倍，而债券收益最多也就是增长百分之几十。因此，要想使有限的资金得到较高的收益，拿出一部分钱购买债券和股票比只是参加储蓄更合适。

从变现来讲，由于定期储蓄在存款期间若有急用，凭有关身份证件就可以提前支取，因而变现性较强。上市的股票和债券变现也比较容易，投资这样的证券，也很少发生变现难。但如果购买的是没有上市的股票或者是到期才能收回本息的债

券，在遇到急需兑换现金时就不如储蓄和上市的证券方便。

从安全性来讲，居民个人参加储蓄基本无风险，一般情况下，银行都可保证存款人随时支取。目前我国发行的金融债券、国库券和企业债券，有固定收益而且风险较小，安全性也是有保证的。尤其是在国家政权稳定，经济发展比较正常的情况下，债券是可以保证按期偿还的。其中国库券是我国政府发行的，由国家财政作后盾；金融债券是由金融部门发行的债券，而金融部门一般是具有较高信誉和较强资金实力的，因而在我国目前发行的债券中是最为安全的。但如果购买的国库券或金融债券期限较长，则会面临金融市场变化所带来的风险。比如，购买五年期国库券时利率为10%，但第三年如果发行了利率为14%的三年期国库券，这后两年的利率差无疑是五年期国库券购买者的损失。企业债券由企业发行，由企业偿还，其偿还能力要依企业在市场竞争中的表现来决定，而购买企业债券的人又不能参与该企业的经营管理，因此有可能出现某些企业资不抵债，亏损、破产的情况，导致债券到期无法偿还。也就是说，购买企业债券，除了和购买国库券、金融债券一样，要承担金融市场变化（如存款利率调整等）所带来的风险，还面临着企业经营的风险，其安全性比国库券和金融债券次之。股票风险最大，购买股票的人，不能持股票向发行股票的企业退股，只能到证券交易所进行买卖，遇到股市下跌，很可能会赔本。另外，从企业破产清偿顺序来看，企业宣布破产后，清算时首先要缴纳国家税款、支付职工工资、偿还银行贷款等，然后是偿还债务，最后还有剩余财产的话，才能分给股东。遇到这种情况，持有破产企业股票的人往往是血本无归。

2. 怎样办理存取款手续？

储户到银行办理存款，首先要对储蓄方式进行选择。如办理活期储蓄存款，一元即可开户，多存不限。在办理时储户只需填写存款凭条，将存款日期、户名、存款金额及地址填好，然后把存款凭条和现金一并交给银行工作人员即可。待办理后，银行给储户开具活期储蓄存折，今后可凭此存折办理存、取款手续。如担心存折遗失或他人支取存款，可以在办理开户手续同时，办理凭印鉴支取手续。储户办理取款手续也很简单；只要填写取款凭条即可。办理凭印鉴支取时，要把预留印鉴盖好，经银行核对无误后、银行便把所取款项及存折一并交与客户。

储户如想办理定期储蓄存款，有几种方式供您选择：

一是定期整存整取储蓄、存期分别为三月、半年、一年、二年、三年、五年、八年七个档次。储户可根据自己的需要进行选择。这种存款是一次存入，自己约定存期，到期一次支取本息。办理存款时，只需填写定期储蓄存款凭条，连同现金一并交给银行工作人员即可，经办理，银行给储户开出定期储蓄存单，到期后凭存单支取本息。

二是零存整取定期储蓄，存期分别为一、三、五年三个档次。这种存款是积零为整，到期一次支取本息。

三是存本取息定期储蓄，此种储蓄方式是一次存入本金，分次取息。存期分别是一、三、五年三个档次，还规定 3000 元起存，多存不限。

3. 存款加密是怎么回事？

现在有的银行在办理活期储蓄存款时，有一种给存款加密的方法，这主要是为了加强活期储蓄的安全，更好地维护储户利益而采用一种措施。

这种存款加密的方法主要使用在微机联网的银行，就是在

计算机软件里加进了密码的内容。如储户想加密，只要选择自己熟悉易记的数字，如生日、纪念日等数字按下密码键盘，数字被输入计算机，存款就被加密了。而加密的数码只有储户本人知道，只要储户本人做好保密工作，他人是不会知道的，取款时，按动密码盘将自己的密码告诉银行，就能将款取走。

假如一时忘记密码，经银行审查无误后，由计算中心负责查询，方能提取存款。

4. 存款预留地址、印鉴有何好处？

储户在银行办理开户手续时，预留地址、印鉴，可有效地防止存款被冒领。

在开户时，将储户提供的地址和印鉴预留在银行的存款底帐上，支取存款时，取款人需持预留的印章在取款单上备印，经银行核对无误后银行方予办理，无印章或印章与预留印章不符均不予取款。如储户存单、折被盗或遗失，他人虽持存单、折来取款，银行会有效地防止他人冒领。

如储户预留地址，当他人捡拾到存单、折后交给银行便于及时通知储户。再如定期存单被他人来冒领，银行工作人员询问后，提供的地址不符，也可有效防止冒领存款，保证储户存款安全。

5. 存款预留印鉴中途需要更换或取消印鉴时怎么办？预留印鉴丢失怎么办？

已留存印鉴的储户如果需要更换图章，可以持存款单（折）和更换前后的两个印鉴到原储蓄所重新填制两张储蓄印鉴卡，并加盖更换前后两个图章。储户办妥以上手续后，就可以用新图章取款了。已留存印鉴的定期储户如要取消印鉴，改为