

财经知识 445



大众实用金融知识读本



中国大百科全书出版社

大众实用金融 知识读本

主 编 贾华强

副主编 刘慧勇、谢志强
孙玉德

中国大百科全书出版社
北京·1994

(京) 新登字 187 号

大众实用金融知识读本

主 编：贾华强
副 主 编：刘慧勇 谢志强 孙玉德
责任编辑：周小平
技术设计：翟 铭
封面设计：陈 余
责任印制：盖永东

出版发行：中国大百科全书出版社
(北京阜成门北大街 17 号 100037)
印 刷：北京建工印刷厂
经 销：新华书店总店北京发行所

版 次：1994 年 1 月第 1 版
印 次：1994 年 1 月第 1 次印刷
印 张：10.75
开 本：787×1092 1/32
字 数：226 千字
印 数：1—10000
ISBN 7—5000—5319—3/F·38
定 价：6.60 元

主 编 贾华强

副主编 刘慧勇 谢志强 孙玉德

编委成员及作者 (按姓氏笔画为序)

王建林	田传战	孙玉德	刘慧勇
杨学进	陈清华	赵惠萍	胡新智
耿庆军	贾华强	夏小军	顾伟国
谢志强			

图书在版编目 (CIP) 数据

大众实用金融知识读本/贾华强主编. —北京: 中国大百科全书出版社, 1994. 1

ISBN 7-5000-5319-3

I. 大…

II. 贾…

III. 金融—基本知识

IV. F83—49

前 言

为了贯彻中共十四大及中共十四届三中全会精神，为加快我国的金融体制改革服务，并为广大读者提供在社会主义市场经济中金融方面的有关知识，我们特邀中共中央党校、中国人民建设银行、中国工商银行、中国人民保险公司、中央财政金融学院、中国对外贸易大学等单位的一些专家学者，携手合作，共同编写了这本《大众实用金融知识读本》。

和其他金融知识方面的书籍相比较，本书有着自己鲜明的特色。第一，体系完整。本书比较详细地介绍了我国当前的金融机构状况、各种金融投资知识（银行储蓄、股票、债券、期货等）、有关的金融知识（国内外资金市场、国际金融、社会保险知识等），以及个人进行投资选择的原则、收益分析等，从而构成了一个内容全面、严密的金融知识体系，有助于人们从整体上掌握它。第二，通俗实用。本书既有理论分析，又有具体操作实践的介绍，特别是在储蓄、股票、债券等大众最关心的几种金融形式上，本书的分析更是极具实用性，操作分析透彻，可使广大读者了解如

何向这些方面投资，在投资中应该掌握些什么原则，注意些什么事项，如何躲避风险等等。第三，资料新颖。本书的有关内容，如银行利率的新变动及其换算，国内银行结构体系的变动，商业银行与中央银行、专业银行、政策性银行的关系等等，都是依据中共十四大及《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》的基本精神，汲取经济学界和金融界的最新研究成果、最新资料写作的。在这方面领先于其他同类书籍，因而有助于读者掌握最新的知识。第四，论证透彻。本书由于聘请了有关方面的专家学者来承担相关部分的写作，因而具有较大的权威性，而且文字通俗易懂，非常适用于一般群众以及党政干部和企业管理人员阅读。

总之，本书的以上几大特点使它在众多的同类书籍中有着自己鲜明的特色，因而有助于人们快速准确地掌握有关的金融知识，以便进行最佳的投资选择或进行各种金融问题的分析。而这，也正是我们编写此书的目的之所在。我们愿它成为每一位在社会主义市场经济中，渴望了解金融知识的朋友的得力助手。

编 者

1993年12月

目 录

前言.....	• 1 •
---------	-------

第一章 我国金融机构沿革	(1)
一、中央银行	(1)
二、专业银行	(3)
三、证券机构	(16)
四、保险公司	(27)
五、其他金融机构	(30)

第二章 银行储蓄知识	(33)
一、银行储蓄既是积累又是投资	(33)
二、储蓄存款的种类	(39)
三、银行存款利息的计算	(45)
四、存款种类和存期的个人选择分析	(51)

第三章 资金市场知识	(58)
一、存放款市场	(59)
二、拆借市场	(63)
三、短期票据市场	(68)
四、金融信托业务	(73)
五、金融租赁业务	(78)

第四章 股票知识（上） (84)

一、股份有限公司与股票 (84)

二、股票价值与价格 (89)

三、股票价格指数分析 (110)

第五章 股票知识（下） (127)

一、怎样认购新发行的股票 (127)

二、买进卖出股票的时机选择 (137)

三、买卖股票须遵循的原则 (144)

第六章 债券知识 (151)

一、我国债券的种类 (151)

二、债券与银行存款的异同 (161)

三、债券收益的计算 (166)

四、怎样认购一手债券 (172)

五、怎样选购转手债券 (175)

六、如何出手债券 (182)

第七章 期货交易知识 (190)

一、商品期货交易 (191)

二、金融期货交易 (198)

三、期货期权交易 (206)

四、我国创建期货市场的实践 (212)

第八章 社会保险知识 (218)

一、社会保险的概念 (218)

二、我国社会保险的历史沿革·····	(225)
三、社会保险的主要内容·····	(229)
四、社会保险的作用·····	(235)

第九章 外汇业务及汇率知识····· (238)

一、外汇业务基本知识·····	(238)
二、汇率知识·····	(247)
三、国内外汇市场与外汇交易·····	(258)

第十章 国际金融市场知识····· (264)

一、国际金融市场概述·····	(264)
二、短期资金市场（货币市场）·····	(268)
三、长期资金市场（资本市场）·····	(271)
四、外汇买卖市场（外汇市场）·····	(274)
五、黄金买卖市场（黄金市场）·····	(284)

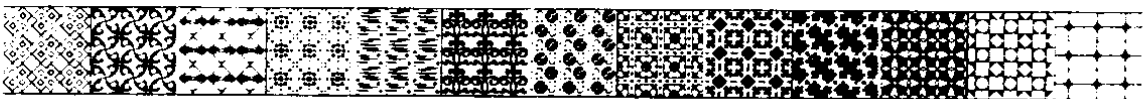
第十一章 政府对国内金融市场的宏观管理····· (290)

一、政府对国内金融市场宏观管理的意义·····	(290)
二、政府对国内金融市场宏观管理的原则、手段 及其方式·····	(295)
三、金融宏观调节控制中心的金融监督·····	(303)

第十二章 个人投资行为分析····· (311)

一、个人投资的一般原则与行为动机·····	(311)
二、怎样确定个人投资·····	(320)
三、投资收益、投资风险与投资形式的选择·····	(327)

我国金融机构沿革



我国的金融业有着悠久的历史。新中国成立 40 多年来，特别是改革开放的近十几年，随着社会主义市场经济的发展，我国的金融业获得了巨大发展。为了适应社会主义市场经济和经济体制改革的需要，我国的金融体系在金融体制改革中发生了很大变化，已初步形成了一个以中央银行领导、国家专业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系。



一、中央银行



中国人民银行是我国的中央银行，是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关。它负责领导和管理监督、稽核、协调全国所有的金融机构，包括外资、合资银行在我国设立的分支机构。总行设在北京，各省、自治区、直辖市设立分行，计划单列城市设立分行，专署、省辖市设立分行，县设立支行。按照货币在全国流通和需要集中统一调节的要求，中国人民银行的分支机构为总行的派出机构。中国人民银行系统组织机构如图 1—1 所示。

(一) 中国人民银行的主要职能

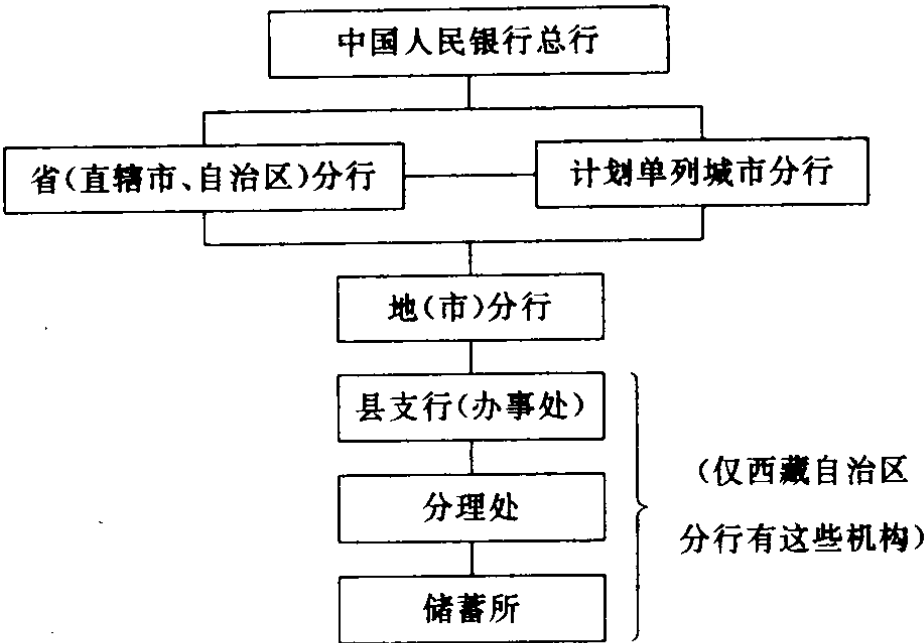


图1-1

中国人民银行的主要职能是：它作为中央银行，在国务院领导下独立执行货币政策，从主要依靠信贷规模管理转变为运用存款准备金率、中央银行贷款利率和公开市场业务等手段，调控货币供应量，保持币值稳定；监管各类金融机构，维护金融秩序，不再对非金融机构办理业务。

(二) 国家外汇管理局

国家外汇管理局是我国专门管理外汇的机关，归中国人民银行领导。目前，国家外汇管理局的主要任务是：执行国家外汇管理、检查、监督的职能；制定有关外汇管理方面的方针、政策、办法、规定，并报请批准贯彻实施；准确、及时、全面地掌握全国外汇、外债的信息，并向国务院和有关

部门、地方反映，提出建议，为国家宏观经济决策提供依据。

(三) 中国人民银行的作用

①控制货币、信贷总规模，稳定通货，促进国家经济协调、稳定、健康发展。这是当前我国中央银行货币政策的首要目标。深化金融体制改革，中央银行货币政策的主要目标就是保持人民币币值的稳定，货币政策的中介目标要由信贷规模和现金发行转为货币供应量。

②运用经济手段，加强和完善宏观金融调控。几年来，中国人民银行经过不断摸索和探索，初步形成了一套符合中国国情的金融调控机制。主要是：第一，法定存款准备金制度；第二，利率政策；第三，中央银行贷款；第四，汇率政策等。

③加强对金融机构、金融市场的领导和管理，促进金融事业的健康发展。

④加强金融法制建设，提高金融管理水平。

⑤加强外汇、外债管理，努力平衡国际收支。

⑥坚持对外开放，积极发展国际间的金融合作关系。第一，加入国际金融组织；第二，引进外资金融机构和代表处；第三，扩大与世界各国中央银行的双边交流。

二、专业银行

(一) 中国工商银行

中国工商银行是经国务院批准，于 1984 年 1 月正式成立

的。承担了原来由中国人民银行办理的城市工商信贷、储蓄和结算业务，是以经营办理国内金融业务为主，同时办理国际业务的国家专业银行。中国工商银行在业务上接受中国人民银行的领导、管理、协调、监督和稽核。总行设在北京。工商银行在全国范围内设立分支机构，组成一个全国统一的专业银行系统。在业务和干部管理上，由总行垂直领导，统一管理。中国工商银行系统组织机构如图 1—2 所示。

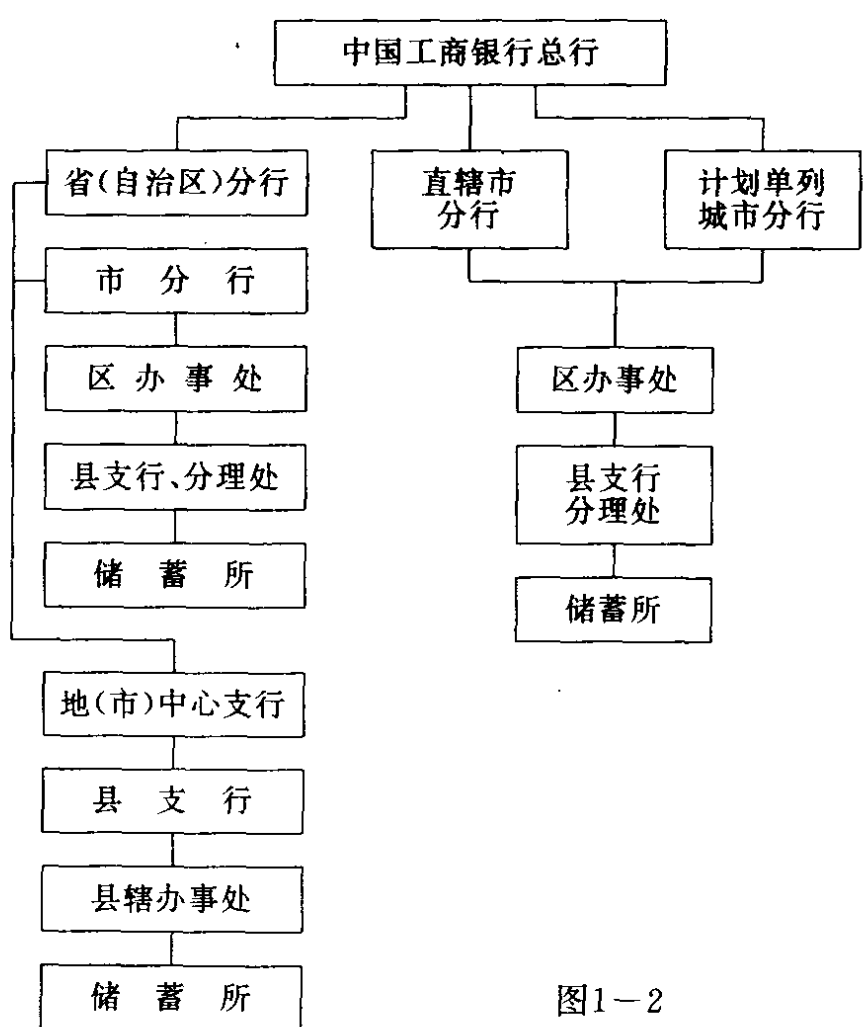


图1—2

1. 中国工商银行的基本任务

中国工商银行的基本任务是：依据党和国家的方针、政

策、法令、计划，筹集社会闲散资金，分配和管理信贷资金，支持工业生产和扩大商品流通，支持城镇国营、集体和个体经济的发展，推进技术进步和企业技术改造，积极发挥金融在经济建设中的调节和再分配资金的作用，更好地为社会主义市场经济体制的建立和国民经济的持续、稳定、协调发展服务。

2. 中国工商银行的业务范围

中国工商银行的业务范围涉及工业生产、商品流通、技术改造、居民储蓄四个领域，面向国营企业、集体企业、个体工商和居民个人四种对象，办理流动资金、技术改造、科技开发、个体经营四种贷款。其具体业务包括人民币业务和外汇业务两大类。

①人民币业务。主要包括：办理工商企业、事业单位和个体工商户的存款；办理储蓄存款；办理国营工商企业、集体企业、科研单位和个体工商户的流动资金贷款、固定资产贷款和科技开发贷款；办理城镇居民的消费贷款；办理转帐和现金结算业务；办理委托、代理、投资、租赁、咨询等信托业务和房屋开发业务；发行金融债券和其他有价证券；开展经济调查和经济信息工作，代理中国人民银行和其他银行委托的各项业务；办理经过批准的其他业务。

②外汇业务。为了适应改革开放和我国经济发展的需要，中国工商银行的业务不断扩展。从1984年9月起，中国工商银行开始在部分分行办理外汇业务。目前，中国工商银行经批准办理的国际业务主要有：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；进出口贸易结算和非贸易结算；外币及外币票据兑换；外汇担保和见证业务；境外外汇借款；外币票据贴现；发行和

代理发行外币有价证券；代客户办理即期和远期外汇买卖；征信调查和咨询服务；办理国际金融组织和外国政府贷款的转贷业务。

3. 中国工商银行在我国国民经济中的作用

①狠抓储蓄和吸收存款工作，大力开拓聚集资金渠道，各项存款大幅度增长，为国家聚集了大量经济建设资金。

②适时发放各类贷款，有力地支持了工业生产、商品流通和企业技术进步。

③积极拓展国际金融业务，增加了国际间的交往与合作，促进了我国吸引外资发展经济工作的开展。

④工商银行坚持社会效益与自身效益相结合的原则，积极为国家积累了大量资金，为我国的经济建设作出了应有的贡献。

（二）中国农业银行

中国农业银行是国家专业银行，是按国家法律、行政法规的规定，独立行使职权和进行业务活动的国务院直属局级经济实体。中国农业银行是专门管理农村金融的专业银行，它经营农村金融业务，肩负着促进农村商品经济发展的重任。1979年2月，国务院决定恢复中国农业银行。自恢复以来，中国农业银行的机构遍布全国广大城乡，形成了自上而下的庞大网络系统。中国农业银行的组织机构受我国政治和经济管理体制的影响，不论是省、地、县三级管理行，还是基层的分理处、营业所，均按照行政区划对应设置。中国农业银行实行的是自上而下的分支行制。中国农业银行系统组织机构如图1—3所示。

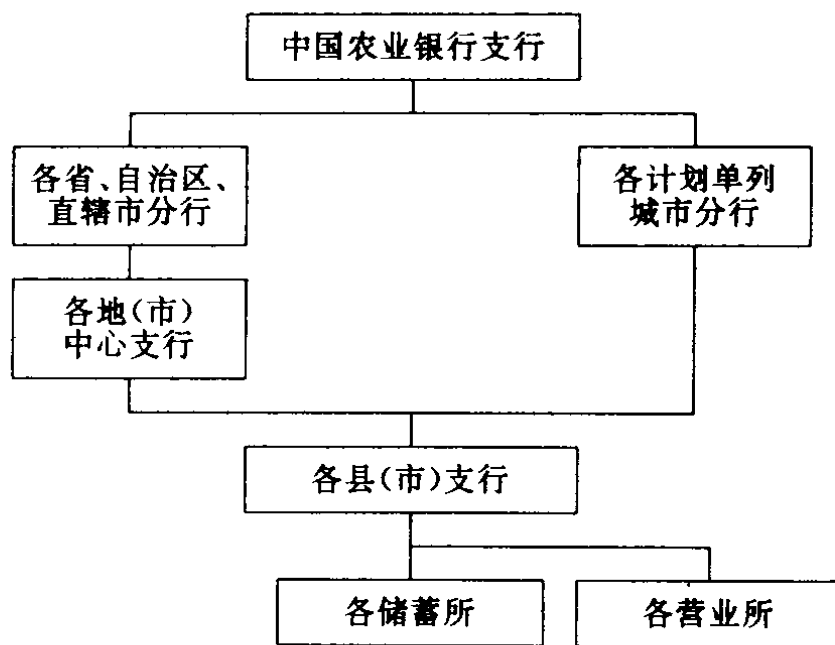


图1-3

1. 中国农业银行的任务

中国农业银行的任务主要是：统一管理支农资金，集中办理农村信贷，领导农村信用合作社，发展农村金融事业。

2. 中国农业银行的业务范围

中国农业银行的主要职能和业务范围是：根据国家的方针、政策和法规，组织编制和执行农村信贷计划，筹集农村资金，统一调度和管理农村信贷资金，对农村的机关、团体、企业、事业等单位实行现金管理和工资基金管理，以及做好农村货币流通的调查工作。办理的业务有：经办农村国营企业、集体企业和个体工商户、承包户的存款和贷款；办理农村信用合作社的存款和贷款；办理转帐结算和现金结算；办理商业汇票承兑贴现业务；办理信托及委托贷款投资、代理、租赁、咨询等业务；办理国际金融组织的农业信贷和中间信贷；办理中国人民银行委托的有关财政性存款、金银收售

和代理专项贷款等业务；经批准发行金融债券、代理股票和债券的发行及其转让业务；代理其他专业银行委托的业务；办理国家委托或中国人民银行委托的业务；办理经国家批准的其他业务。

中国农业银行的外汇业务发展也很快，经批准，现在主要办理以下外汇业务：办理外汇存贷款，出口信贷，外汇汇款，进出口贸易结算与非贸易结算，押汇；代理外币及外币票据兑换，外币票据贴现；代理客户办理即期与远期外汇买卖，外币有价证券的买卖，境外外汇借款；代理发行外币有价证券，外汇担保和见证，征信调查和咨询服务等。

3. 中国农业银行在国民经济中的作用

中国农业银行自恢复以来，已经发展成为资金实力雄厚，服务领域广阔，以办理农村金融业务为主，城市与农村业务相结合，国际与国内业务相结合，能够提供综合金融服务的国家专业银行。它在我国国民经济中起着非常重要的作用。

①大力吸收存款，开办各种组织资金的新业务，扩大资金来源，为我国农村经济的发展聚集，提供了大量资金。

②适应农村生产关系的变化，认真实施区域和产业信贷政策，扩大服务范围，改善经营管理，促进农村商品经济的发展。

③中国农业银行致力于开拓国际业务，支持出口农业基地建设和乡镇企业的技术改造、出口创汇。

④通过办理外汇业务，引进先进经验，培训专业人员，对开辟支援农业新途径发挥了重要作用。