

王治远 李延基 王忠民

实用金融知识 问答

山东人民出版社

序

我国的改革开放已经历了十一个年头。随着有计划商品经济的发展,金融已悄然渗透到社会再生产的全过程和经济生活的各个方面。货币、信贷、利率、债券、股票、投资等过去鲜为人知的金融专用名词,如今已逐渐为人民群众所熟悉。然而,由于受多年产品经济的影响,人们的商品意识仍很淡薄,金融知识相当贫乏。许多人不善于运用金融发展生产,安排经济生活。随着经济改革的不断深化,普及金融知识、增强广大人民群众金融意识便成为亟待解决的重要问题。

目前,我所见到的各种金融类书籍,大多是面向专业工作者的,而面向广大人民群众以普及金融知识为宗旨的读物尚少见。《实用金融知识问答》一书的出版,在这方面作出了有益的尝试。作者王治远、李延基、王忠民,长期从事金融工作,具有较丰富的理论知识和实践经验,他们在搜集大量资料的基础上,经过一年多的不懈努力,编写成此书,以问答方式,对货币、信贷、结算、储蓄、外汇、保险、金融市场等金融知识作了简明通俗的介绍,既适合于金融工作者和企业单位经营管理人员学习参考,又是广大群众了解熟悉金融的入门向导。

殷切期望从事金融工作的同志,今后能编写出更多更好的通俗金融读物,奉献给广大读者,为普及金融知识,促进国民经济持续、稳定、协调发展做出新贡献。

赵军成

1991年1月

目 录

一、金融基础知识

1. 货币是怎样产生和发展的? (1)
2. 货币的本质是什么? (4)
3. 货币有哪些职能? (5)
4. 货币在资本主义再生产中有哪些作用? (6)
5. 为什么说社会主义条件下仍需要货币? (8)
6. 在社会主义条件下货币有哪些作用? (10)
7. 人民币具有哪些特征? (11)
8. 我国社会主义货币制度的基本内容有哪些? (12)
9. 货币流通与商品流通的关系如何? (13)
10. 什么是货币流通规律? (16)
11. 什么是纸币流通规律? (17)
12. 什么是通货膨胀? (18)
13. 为什么说社会主义制度下是可以避免通货膨胀的?
..... (19)
14. 现金管理有哪些内容和作用? (20)
15. 工资基金监督的内容和作用是什么? (21)
16. 信用是怎样产生和发展的? (23)
17. 资本主义信用的本质是什么? (25)
18. 资本主义信用有哪几种形式? (26)
19. 信用在资本主义经济中起哪些作用? (29)
20. 社会主义制度下信用存在的必要性是什么? (31)

21. 社会主义信用的本质是什么？	(32)
22. 社会主义信用有哪几种形式？	(33)
23. 社会主义信用在国民经济中的作用有哪些？	(36)
24. 银行是怎样产生和发展的？	(37)
25. 资本主义银行的性质、职能和作用是什么？	(39)
26. 资本主义的银行体系是怎样的？	(40)
27. 我国社会主义银行是怎样建立起来的？	(42)
28. 社会主义银行的性质是什么？	(43)
29. 社会主义银行的职能是什么？	(44)
30. 社会主义银行的作用有哪些？	(45)
31. 我国社会主义金融体系是怎样的？	(46)

二、储 蓄 知 识

32. 什么是储蓄？	(53)
33. 储蓄经历了哪几种形式？	(53)
34. 储蓄的职能是什么？	(54)
35. 储蓄的性质是什么？	(54)
36. 社会主义储蓄的性质是什么？	(55)
37. 社会主义的储蓄的作用是什么？	(55)
38. 社会主义储蓄的特点是什么？	(56)
39. 国家的储蓄政策是什么？	(56)
40. 储蓄原则是什么？	(57)
41. 什么是储蓄存款继承权？	(58)
42. 什么是住房储蓄银行？	(58)
43. 什么叫储蓄所？它的基本任务是什么？	(59)
44. 什么叫储蓄代办所？	(59)
45. 什么叫储蓄异地托收？	(60)
46. 什么叫冒领？	(60)

47. 储蓄种类是怎样划分的?	(60)
48. 设置储蓄种类的依据是什么?	(61)
49. 什么是活期储蓄?	(61)
50. 什么是定期储蓄?	(62)
51. 什么是整存整取定期储蓄?	(62)
52. 什么是零存整取定期储蓄?	(63)
53. 什么是零存整取集体户储蓄?	(63)
54. 什么是积零成整定期储蓄?	(64)
55. 什么是整存零取定期储蓄?	(64)
56. 什么是存本取息定期储蓄?	(65)
57. 什么是华侨(人民币)定期储蓄?	(65)
58. 什么是定活两便定额储蓄?	(66)
59. 什么是有奖储蓄?	(66)
60. 什么是活期有奖储蓄?	(66)
61. 什么叫活期储蓄异地通存通取?	(67)
62. 什么是储蓄旅行支票?	(67)
63. 什么是不记名储蓄?	(68)
64. 什么叫工资转存?	(68)
65. 什么是透支?	(68)
66. 什么叫代发工资?	(69)
67. 储蓄利息的性质是什么?	(69)
68. 社会主义储蓄利息的作用是什么?	(70)
69. 储蓄利息的来源是什么?	(70)
70. 什么叫利率?	(70)
71. 什么叫年利率?	(71)
72. 什么叫月利率?	(71)
73. 什么叫日利率?	(71)
74. 什么叫名义利率?	(71)

75. 什么叫实际利率? (71)
76. 什么叫负利率? (72)
77. 储蓄计息规则是什么? (72)
78. 活期储蓄计息法的内容? (73)
79. 什么叫活期储蓄积数计息法? (74)
80. 什么是零存整取定期储蓄计息法? (74)
81. 什么是整存整取定期储蓄计息法? (74)
82. 存本取息定期储蓄利息是怎样计算和分配的? (75)
83. 积零成整储蓄怎样计息? (75)
84. 整存零取定期储蓄怎样计息? (76)
85. 什么是人民币长期保值储蓄? (76)
86. 为什么要开办人民币长期保值储蓄? (77)
87. 为什么存入时约定存期 5 年或 8 年, 而实际存满
3 年以上, 不足 5 年或 8 年提前支取的存款不给
保值? (78)
88. 约定期 3 年, 而实际存款 5 年或 8 年的储蓄, 应怎样
计算保值贴补和利息? (78)
89. 开办保值储蓄所采用的物价指数是怎样确定的? (78)
90. 计算保值储蓄贴补率的物价指数与统计局向社会
公布的零售物价指数有什么不同? (79)
91. 为什么保值储蓄贴补率不分段计算? (79)
92. 什么是保值贴补率? (79)
93. 保值储蓄存款的利息怎样计算? (82)
94. 是不是在贴补率高的时候存款, 将来取款时合
算? (83)
95. 为什么不能用现在的贴补率预计几十年后的收
益? (83)

三、信贷知识

96. 什么是信贷?	(84)
97. 什么是资金?	(84)
98. 什么是借款?	(85)
99. 什么是放款?	(85)
100. 什么是信用放款?	(85)
101. 什么是抵押放款?	(86)
102. 哪些财产可以作为抵押物, 哪些不能作为抵押物?	(86)
103. 抵押贷款合同的变更和解除有哪些规定?	(86)
104. 抵押物的处理和违约责任有何规定?	(87)
105. 什么是贴现放款?	(87)
106. 什么是全额信贷?	(88)
107. 什么是超定额贷款?	(88)
108. 什么是定额贷款?	(89)
109. 什么是生产周转贷款?	(89)
110. 结算贷款的形式有哪几种?	(89)
111. 什么是逾期贷款?	(89)
112. 什么是罚息?	(90)
113. 什么是贷款转期?	(90)
114. 什么是贷款对象?	(91)
115. 现阶段贷款对象包括哪些方面?	(91)
116. 什么是信贷杠杆?	(92)
117. 什么是信贷政策?	(93)
118. 银行信贷的基本原则主要内容有哪些?	(93)
119. 目前我国银行贷款方式有哪几种?	(95)
120. 什么是贷款“三查”?	(95)

121. 什么叫挪用流动资金和银行贷款? (96)
122. 什么是贷款合同? (96)
123. 什么是借据? (97)
124. 什么是贷款条件? (97)
125. 工交企业具备什么条件才能向银行申请流动资金贷款? (97)
126. 商业企业向银行申请流动资金贷款应具备哪些条件? (98)
127. 工商企业在什么情况下可向银行申请结算贷款? (98)
128. 哪些企业贷款需要办理经济担保? (98)
129. 什么是贷款指标? (99)
130. 什么是存贷合一? (99)
131. 什么是信贷资金运动? (100)
132. 信贷资金运动的基本规律是什么? (100)
133. 信贷资金数量变化规律是什么? (101)
134. 信贷资金运动同生产有何关系? (101)
135. 信贷资金运动与固定资金循环、周转有何关系? (103)
136. 信贷资金运动与流动资金循环、周转有何关系? (104)
137. 银行信贷资金来源主要构成项目有哪些? 它们之间有什么联系? (105)
138. 我国银行信贷资金运用由哪些主要项目构成? (106)
139. 为什么说“对银行来说具有重要意义的始终是存款”? (106)
140. 什么叫银行信贷基金? 为什么银行必须保有一定

数量的信贷基金?	(107)
141. 为什么必须是从事经营的企业和单位才能取得 银行贷款?	(107)
142. 为什么工商、交通运输企业必须经过工商行政 部门的注册,方能取得银行贷款?	(108)
143. 为什么必须是实行独立核算的企业才能取得 银行贷款?	(108)
144. 为什么必须拥有一定的自有流动资金的企业才能 取得银行贷款?	(108)
145. 为什么必须在银行开立帐户的企业才能从银行 取得贷款?	(108)
146. 我国银行工业贷款的基本方针是什么?	(108)
147. 我国银行商业贷款的基本方针是什么?	(109)
148. 有计划有目的地发放贷款原则的基本内容、依据 和要求是什么?	(110)
149. 贷款必须要有物资保证原则的基本内容、依据和 要求是什么?	(110)
150. 贷款到期如数归还原则的基本内容、依据和 要求是什么?	(111)
151. 我国现行贷款制度规定有哪些贷款种类? 其主要 内容是什么?	(111)
152. 工业贷款的主要对象是什么?	(112)
153. 工业贷款的种类有哪些?	(113)
154. 商业贷款的主要对象是什么?	(114)
155. 商业贷款的种类有哪些?	(114)
156. 国营农业企业贷款的对象有哪些?	(114)
157. 国营农业企业贷款种类有哪些?	(115)
158. 农村商业贷款的对象是什么?	(116)

159. 农村商业贷款的种类有哪些?	(116)
160. 合作农业贷款的对象是什么?	(116)
161. 合作农业贷款的种类有哪些?	(117)
162. 乡镇企业贷款的对象是什么?	(117)
163. 技术改造贷款的对象是什么?	(118)
164. 技术改造贷款的种类有哪些?	(118)
165. 人民银行专项贷款的对象是什么?	(118)
166. 人民银行专项贷款的种类有哪些?	(119)
167. 固定资产更新改造贷款的对象、条件是什么?	(119)
168. 固定资产贷款的种类有哪些?	(120)
169. 固定资产投资拨改贷有何意义?	(121)
170. 我国现行基本建设贷款对象是什么?	(121)
171. 建设银行发放的基本建设贷款有哪几种?	(122)
172. 基本建设贷款的基本原则是什么?	(122)
173. 基本建设贷款择优的标准是什么?	(123)
174. 基本建设贷款的条件有哪些?	(123)
175. 什么是票据?	(123)
176. 什么是票据贴现?	(124)
177. 银行贴现业务与一般贷款业务有什么不同?	(124)
178. 什么是票据的转贴现、再贴现?	(125)
179. 什么是贴现率? 为什么中央银行的再贴现率是 一种调节金融的政策工具?	(126)
180. 贴现利息怎样计算?	(126)
181. 什么是票据贴现市场?	(127)
182. 为什么说发展有计划的商品经济需要大力开拓 票据贴现市场?	(128)
183. 我国为什么要实现商业信用票据化?	(128)
184. 什么是空头汇票或投机汇票? 这类汇票有	

什么危害?	(129)
185. 什么样的汇票可以到银行办理贴现?	(130)
186. 贴现银行怎样办理贴现?	(130)
187. 商业承兑汇票贴现到期, 怎样收回票款?	(130)
188. 已贴现的商业承兑汇票到期, 承兑人无款支付 票款时怎样处理?	(131)
189. 收款人持未到期的承兑汇票怎样向银行 办理贴现?	(131)

四、结 算 知 识

190. 什么是结算?	(132)
191. 什么是现金结算?	(132)
192. 什么是转帐结算?	(133)
193. 转帐结算的作用主要表现在哪些方面?	(133)
194. 什么是同城结算?	(135)
195. 什么是票据交换?	(135)
196. 什么是异地结算?	(135)
197. 什么是结算纪律?	(136)
198. 什么是结算监督?	(136)
199. 什么是结算制裁?	(137)
200. 银行结算办法对银行监督是怎样规定的?	(137)
201. 新的银行结算原则是什么? 较过去有哪些不 同?	(138)
202. 什么是经济合同?	(139)
203. 什么是违约金?	(139)
204. 什么是罚款?	(140)
205. 什么是支付能力?	(140)
206. 什么是退票?	(140)

207. 什么是扣款规定?	(141)
208. 什么是扣款顺序?	(141)
209. 什么是开户?	(141)
210. 什么是销户?	(142)
211. 什么是预留印鉴?	(142)
212. 单位为什么要在银行开立帐户?	(142)
213. 企业单位到银行开立帐户需具备哪些条件?	(143)
214. 到银行开户时需要什么证明?	(144)
215. 银行帐户有哪些种类?	(145)
216. 行政事业单位可以开立哪些帐户?	(145)
217. 企业单位可以开立哪些帐户?	(146)
218. 个体经济户可以开立哪些帐户?	(146)
219. 单位在银行开户后,应遵守哪些规定?	(147)
220. 企业单位变更帐户名称或合并、迁移、撤销帐户, 应办理哪些手续?	(147)
221. 银行结算的任务是什么?	(148)
222. 银行帐户管理的内容有哪些?	(149)
223. 什么是转帐结算方式?	(149)
224. 什么是转帐结算凭证?	(149)
225. 为什么结算凭证要规定有效期?	(150)
226. 为什么对转帐结算规定金额起点?	(150)
227. 怎样填写票据和结算凭证?	(151)
228. 单位和个人办理结算应遵守哪些结算规定和纪律? 负哪些责任?	(152)
229. 银行在办理结算中,应遵守哪些规定和应负 哪些责任?	(153)
230. 银行是怎样计算存款利息的?	(154)
231. 银行是怎样计算贷款利息的?	(154)

232. 新的结算种类有哪几种?	(155)
233. 什么是银行汇票?	(155)
234. 银行汇票有哪些特点?	(155)
235. 银行汇票适用范围是怎样规定的?	(156)
236. 银行汇票的金额起点是多少?	(157)
237. 银行汇票是否一定要填写收款人名称?	(157)
238. 银行汇票的付款期是怎样规定的?	(157)
239. 哪些银行可以办理银行汇票业务?	(157)
240. 在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇 票?	(157)
241. 未在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇 票?	(158)
242. 如何办理能提取现金的银行汇票?	(158)
243. 汇款人对银行签发的汇票应注意查看哪些内 容?	(158)
244. 收款人在受理银行汇票时应审查哪些内容?	(159)
245. 收款人收受银行汇票后如何办理结算?	(159)
246. 在银行开立帐户的收款人收受银行汇票后如何向 银行办理进帐?	(159)
247. 未在银行开立帐户的个体经济户和个人怎样持 银行汇票提取票款?	(160)
248. 银行汇票能否分次办理支取票款?	(160)
249. 未填明“现金”字样的银行汇票可否提取现 金?	(160)
250. 怎样办理银行汇票的转汇手续?	(160)
251. 怎样向银行办理银行汇票的退汇手续?	(161)
252. 银行汇票遗失是否可以挂失?	(161)
253. 遗失填明“现金”字样的银行汇票, 怎样办理	

挂失手续?	(161)
254. 为什么要大力提倡和推行商业汇票?	(162)
255. 使用商业汇票必须具备哪些条件?	(163)
256. 签发商业汇票有哪些基本规定?	(163)
257. 什么是商业承兑汇票?	(163)
258. 怎样签发商业承兑汇票?	(163)
259. 商业承兑汇票怎样办理承兑手续?	(164)
260. 收款人或背书人怎样持到期的商业承兑汇票 收取票款?	(164)
261. 付款人对到期的商业承兑汇票怎样付款? 无款 支付怎么办?	(165)
262. 什么是银行承兑汇票?	(165)
263. 怎样签发银行承兑汇票?	(165)
264. 银行承兑汇票由谁申请承兑? 怎样申请承 兑?	(165)
265. 收款或被背书人持到期的银行承兑汇票怎样 收取票款?	(166)
266. 银行承兑汇票到期时, 承兑申请人如何交付票款? 存款不足时怎样处理?	(166)
267. 承兑汇票遗失或未使用注销怎样处理?	(166)
268. 什么是银行本票?	(167)
269. 银行本票的付款期为多长时间?	(167)
270. 申请使用银行本票需办理哪些手续?	(167)
271. 单位或个体经济户受理银行本票应审查 哪些内容?	(168)
272. 收款人对受理的银行本票如何存入银行帐 户?	(168)
273. 银行本票过期或因其它原因未用时应如何处	

理?	(168)
274. 银行本票遗失是否可以挂失?	(168)
275. 什么是支票?	(169)
276. 支票结算适用于什么范围?	(169)
277. 支票适用于哪些款项的结算?	(169)
278. 支票是否必须记名? 能否背书转让?	(169)
279. 支票付款期限是如何规定的?	(170)
280. 单位(个人)办理支票结算应遵守哪些规定?	(170)
281. 收款单位怎样办理支票结算?	(170)
282. 销货单位能不能凭支票交货?	(171)
283. 单位在保管、使用支票时,应注意哪些问题?	(171)
284. 怎样防止空头支票的发生?	(172)
285. 支票遗失怎么办?	(173)
286. 遗失空白支票能否办理挂失手续?	(174)
287. 单位怎样办理支票挂失止付手续?	(174)
288. 结算发生差错或延误,应怎样处理?	(174)
289. 存款人预留银行印鉴遗失,应如何处理?	(175)
290. 银行对空白支票的管理有哪些基本规定?	(175)
291. 银行对利用支票套取银行信用的行为 有何制裁措施?	(175)
292. 什么是定额支票?	(175)
293. 什么是定额支票的结算期?	(176)
294. 农户持有的定额支票如何使用?	(176)
295. 什么是汇兑结算?	(176)
296. 什么是电话汇款和直达电汇?	(177)
297. 汇兑人应如何委托银行办理汇兑?	(177)
298. 收款人如何向银行支取信、电汇款项?	(177)
299. 收款人收不到汇款时应该怎样向银行查问?	(178)

300. 什么是委托收款? (179)
301. 委托收款在同城和异地有何区别? (179)
302. 银行对委托收款的付款期限是怎样规定的? (179)
303. 委托收款结算银行是否负有审查拒付和扣款的责任? (180)
304. 在同城范围内收取劳务款项采用委托收款结算应如何办理? (180)
305. 什么是异地托收承付结算? (180)
306. 怎样办理异地托收承付结算? (181)
307. 单位在什么情况下可以全部或部分拒绝付款? (182)
308. 单位怎样办理拒绝付款手续? (183)
309. 什么是逾期付款? 逾期付款赔偿金是怎样计算的? (183)
310. 银行对逾期 6 个月仍未付款的托收款项怎么办? (184)
311. 付款单位不执行合同多次拖欠货款, 银行怎样处理? (185)
312. 怎样办理委托收款结算? (185)
313. 委托收款结算付款单位到期无力付款, 银行如何处理? (186)
314. 单位(个人)怎样办理票汇结算? (186)
315. 单位(个人)使用汇票应当注意哪些事项? (187)
316. 单位到银行存现金的具体手续有哪些? (188)
317. 单位到银行提取现金的具体手续有哪些? (188)
318. 我国目前市场上流通的人民币及其面额有几种? (189)
319. 什么是主币? 其特点是什么? (189)

320. 什么是辅币？其特点是什么？	(189)
321. 企业单位交存银行的票币应怎样整点？	(190)
322. 企业向银行交存款项后，交款收据丢失 怎么办？	(190)
323. 单位或个人兑换主、辅币应怎样办理？	(190)
324. 什么是损伤票币？	(191)
325. 单位或个人怎样兑换损伤票币？	(191)
326. 什么样的票币可以兑换全额？	(191)
327. 什么样的票币可以兑换半额？	(191)
328. 什么样的票币不予兑换？	(192)

五、外 汇 知 识

329. 什么是外汇？	(193)
330. 外汇有哪些种类？	(194)
331. 外汇在国际经济交往中有哪些作用？	(195)
332. 什么是外汇汇率？	(196)
333. 外汇汇率的标价方法有几种？其区别何在？	(196)
334. 汇率有哪几种？	(197)
335. 外汇汇率变动对国民经济有哪些影响？	(200)
336. 人民币汇率制度的基本内容有哪些？	(203)
337. 什么是外汇市场？	(205)
338. 外汇市场上有哪几种交易活动？	(207)
339. 利用外资要掌握什么原则？	(207)
340. 利用外资的范围包括哪些？	(208)
341. 利用外资有哪几种方式？	(208)
342. 为什么利用外资要强调搞好可行性研究？	(209)
343. 吸引外国投资要具备哪些前提条件？	(209)
344. 什么是补偿贸易？	(210)