


农村经济发展与经营管理丛书

主编 晋保平 蔡 昉

金融知识简明读本

赵岩青 谢 谦 编著

 中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融知识简明读本/赵岩青, 谢谦编著. —北京: 中国
社会出版社, 2006. 9

(农村经济发展与经营管理丛书/晋保平, 蔡昉主编)

ISBN 7-5087-1453-9

I. 金... II. ①赵... ②谢... III. 金融学—基本知识
IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 109041 号

丛 书 名: 农村经济发展与经营管理丛书

主 编: 晋保平 蔡 昉

书 名: 金融知识简明读本

编 著 者: 赵岩青 谢 谦

责任编辑: 范 琪

出版发行: 中国社会出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: (010) 66051698 电传: (010) 66051713

邮购部: (010) 66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京市宇海印刷厂

开 本: 140mm×203mm 1/32

印 张: 6.125

字 数: 123 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版

印 次: 2006 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 10.00 元

(凡中国社会出版社图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换)

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农村经济发展与经营管理图书编辑委员会

主任：王石奇 晋保平

副主任：李宗达 蔡昉 崔富春 翟胜明

委员：赵睿 赵一红 左义河 宗颖生 弓永华

农村经济发展与经营管理丛书

主编：晋保平 蔡昉

副主编：赵睿

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山

同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法律、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

值此“新农村书屋”付梓之际，以此为序。

二〇〇六年九月

前 言

金融，一个让人不断跟财富发生联想的词汇，一个已经成为了媒体宣传、学术研究、日常生活频繁出现的词汇，它究竟有多大的能量，到底包括哪些内容呢？本书将为读者朋友呈现的就是关于金融基本知识的介绍。

金融是现代经济的核心，在经济生活中发挥着极其重要的作用。不管我们意识到与否，每一个人，每一个企业，每一个社会团体，作为市场经济活动的参与者总是或多或少的与金融发生着千丝万缕的直接或者间接的联系。例如：央行调整房贷利率，购房者每月还款的数额就要相应增加或减少；人民币汇率上升了，居民手中持有的外汇就会相应“缩水”，等等。在我国步入全面建设小康社会的重要时期，如何用好金融这个经济杠杆，有着特别重要的意义。因此，这是一个与金融联系日益紧密的时代，需要我们掌握更多金融知识来应对日益变化的经济环境。

金融知识的普及是经济发展的一个标志，也是推动时代进步的知识力量。特别是在广大的农村，农民朋友对金融知识的了解还是比较的匮乏。“三农”问题是国家建设小康社会的一个重要课题，而“三农”问题的解决离不开金融支持。要落实好中央对“三农”问题的战略部署，必须有与之相适应的金融支持。为了提高人们特别是广大农民朋友的金融意识，帮助他们学习和掌握一些基本的金融知识，我们特意编写了《金融知识简明读本》。本书共分为六章，分别讲述金融基本入门知识、货币知识、银行业务知识、资本市场知识、保险业务知识和国际金融知识。本书的编写特点是采用问答的方式，

将人们在日常生活中遇到的与金融有关的问题，分类予以介绍。本书内容丰富，条理清晰，可以说是为人们提供了一个了解和认识金融的指南。

在本书的编写过程中，参阅了一些国内外金融研究者的著述，借鉴了部分相关教材的长处，参考了一些网站的内容，在此一并致谢。由于时间仓促、水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳求大家批评指正！

目 录

第一章 基本入门知识

1. 什么是金融 /1
2. 什么是金融系统 /1
3. 什么是金融机构 /2
4. 什么是银行和非银行金融机构 /2
5. 中国人民银行的职责是什么 /3
6. 财政部的职责有哪些 /4
7. 商业银行的业务经营范围有哪些 /6
8. 什么是股份制商业银行 /6
9. 国家开发银行经营业务范围有哪些 /7
10. 中国农业发展银行业务范围有哪些 /7
11. 中国进出口银行的主要职责和业务范围是什么 /7
12. 世界银行的主要职责和业务范围是什么 /8
13. 亚洲开发银行的业务宗旨是什么 /9
14. 国际清算银行的业务范围是什么 /9
15. 农村信用合作社业务范围有哪些 /10
16. 证券公司业务范围有哪些 /11
17. 保险公司经营业务有哪些 /11
18. 信托投资公司的业务范围有哪些 /12
19. 什么是资本市场 /13

20. 什么是期货市场 /13
21. 什么是债券市场 /13
22. 什么是货币市场基金 /15
23. 三大金融监管机构的主要职责是什么 /16
24. 什么是金融危机 /18
25. 什么是通货膨胀 /18
26. 什么是国际金融公司 /19

第二章 货币知识

1. 什么是货币 /20
2. 货币的功能是什么 /21
3. 世界各国货币名称有多少种 /22
4. 我国的货币名称是什么 /22
5. 人民币有多少种 /23
6. 流通中人民币硬币有多少种 /25
7. 人民币常识有哪些 /25
8. 美国的货币名称是什么 /26
9. 什么是欧洲货币单位 /26
10. 英国的货币名称是什么 /27
11. 什么是欧元 /27
12. 什么是纪念币 /28
13. 纪念币能否流通、买卖和炒卖 /28
14. 人民币文字如何排序 /29
15. “¥”是什么符号 /29
16. 第二套、第三套人民币何时停用 /30
17. 第五套人民币有何防伪特征 /31

18. 第五套人民币票面特征是什么 /33
19. 第五套人民币 50 元券有何防伪特征 /33
20. 第五套人民币 20 元券有何防伪特征 /34
21. 第五套人民币 10 元券有何防伪特征 /35
22. 如何采用“一看、二摸、三听、四测”的方法识别真假人民币 /37
23. 关于人民币管理的主要内容有哪些 /38
24. 人民币职能有哪些 /39
25. 退出流通领域的人民币和残缺、污损人民币怎样销毁 /40
26. 非法使用人民币图样将受哪些处罚 /40
27. 什么样的钱币有收藏价值 /40
28. 人民币可兑换哪些外币 /42
29. 残破人民币如何兑换 /42
30. 残缺人民币在何条件下银行、信用社不予兑换 /43
31. 银行发现假币如何处理 /43
32. 货币含金量的含义是什么 /43
33. 纸币上的病菌有多少 /44
34. 如何珍惜手中人民币 /44
35. 单位或者个人如何处理自己持有的假人民币 /45
36. 什么是硬货币或硬通货 /45
37. 什么是软货币 /46
38. 什么是金币和银币 /46
39. 什么是纸币中的“水印” /46
40. 什么是防伪彩光纸币 /47
41. 怎样鉴别真假外币 /47
42. 什么是洗钱 /48
43. 什么是特别提款权 /49

第三章 银行业务

1. 存款的种类有多少 /50
2. 什么是活期存款 /50
3. 什么是定期存款 /51
4. 什么是通知存款 /51
5. 储蓄存款和普通存款主要区别是什么 /52
6. 什么是利率 /52
7. 什么是利息 /52
8. 什么是单利 /53
9. 什么是复利 /53
10. 什么是储蓄 /53
11. 什么是保值储蓄 /54
12. 储蓄的作用是什么 /54
13. 活期储蓄的主要特点和功能是什么 /54
14. 什么是定期储蓄 /55
15. 储蓄的政策和原则是什么 /56
16. 什么是邮政储蓄 /57
17. 邮政储蓄办理哪些业务 /58
18. 什么是代发工资 /58
19. 什么是邮政储蓄卡 /59
20. 使用邮政储蓄卡应注意什么 /59
21. 存款利率为何要经常调整 /60
22. 调整存款利率主要依据是什么 /60
23. 什么是社会信用体系 /60
24. 什么是信用经济 /61

25. 什么是借贷 /62
26. 什么是贷款 /62
27. 贷款的对象和条件是什么 /62
28. 什么是贷款证、卡 /63
29. 贷款证、卡有哪些作用和功能 /63
30. 申请贷款证、卡需要办理哪些手续 /64
31. 银行、信用社贷款有哪些种类 /65
32. 什么是信用贷款 /65
33. 什么是担保贷款 /65
34. 借款人申请贷款需要什么条件 /65
35. 申请农村开发性贷款应具备哪些条件 /66
36. 企事业单位信用社贷款的条件是什么 /67
37. 信用社贷款的程序有哪些 /68
38. 什么是个人小额抵押贷款 /69
39. 什么是农村民间自由贷款 /69
40. 什么是结算 /70
41. 结算的原则有哪些 /70
42. 结算的纪律有哪些 /70
43. 什么是结汇 /71
44. 什么是现金结算, 什么是转账结算 /71
45. 办理转账结算前提条件是什么 /72
46. 如何正确填写票据和结算凭证 /72
47. 银行结算种类有哪些 /73
48. 银行汇票的特点是什么 /74
49. 支票如何购买 /75
50. 填写票据和结算凭证时应注意什么问题 /75
51. 什么情况下使用现金支票和转账支票 /77

52. 哪些票据可以挂失止付 /77
53. 哪些业务可以通过电汇和信汇办理结算 /78
54. 单位持银行汇票如何向开户银行办理提示付款 /79
55. 单位收取银行承兑汇票时应注意审查哪些事项 /79
56. 如何开立信用卡存款账户 /80
57. 银行汇票签发必须记载哪些事项 /81
58. 银行汇票付款期限有多长 /81
59. 使用银行汇票如何向代理付款人支取现金 /81
60. 汇票的必要项目包括哪些 /82
61. 如何申请办理银行汇票 /82
62. 银行汇票结算的适用范围和特点有哪些 /82
63. 什么是银行本票 /83
64. 签发银行本票必须记载哪些事项 /84
65. 定额银行本票票面额目前有几种 /84
66. 银行本票的提示付款期限有多长 /85
67. 如何办理银行本票 /85
68. 收款人收到银行本票时应该审查哪些事项 /85
69. 银行本票如发生过期、丢失怎么办 /86
70. 什么是支票 /86
71. 支票种类有哪些 /87
72. 支票结算的特点是什么 /87
73. 什么是信用卡 /88
74. 汇兑的种类和适用范围有哪些 /89
75. 汇兑使用中需注意的问题有哪些 /89
76. 什么是结算单据 /89
77. 什么是信托 /90
78. 我国《信托法》出台的意义 /90

79. 什么是金融信托 /90
80. 信托贷款与委托贷款有哪些不同 /91
81. 信托贷款的基本原则是什么 /91
82. 信托存款的资金来源主要有哪些 /92
83. 什么是信托投资 /92
84. 什么是租赁 /92
85. 租赁有哪些种类 /93
86. 租赁有哪些特点 /93
87. 现代租赁有哪些作用 /94
88. 金融租赁业务是如何分类的 /94
89. 金融租赁业务中可能遇到的风险是什么 /95
90. 什么是票据贴现业务 /97

第四章 资本市场

1. 什么是资本市场 /98
2. 什么是证券 /98
3. 什么是证券市场 /99
4. 什么是股票 /99
5. 股票发行的价格是如何确定的 /100
6. 什么是国家股、法人股、个人股、外资股 /102
7. 目前我国在哪些地方设立证券交易所 /102
8. 什么是优先股 /105
9. 普通股票持有者拥有哪些权利 /106
10. 股票的种类有哪些 /107
11. B股的开户步骤是什么 /108
12. 境内居民个人可以使用哪些外汇资金购买 B股 /108

13. 网上交易是怎么回事 /109
14. 什么是股票的面值、市值、股息、分红和股权 /110
15. 股票交易的费用有哪些 /111
16. 股票交易有哪些方式 /112
17. 利率与股价关系如何 /112
18. 汇率变化对股价有哪些影响 /113
19. 为什么长期资金用于长线投资 /114
20. 为什么中期资金用于中线投资 /114
21. 以什么标准选择所投资的股票 /115
22. 如何以股价的走势确定投资的时机 /115
23. 股市风险具体表现在哪些方面 /116
24. 降低股市投资风险有哪些办法 /118
25. 申请人认购新股有哪些技巧 /119
26. 在股价激烈波动时如何交易 /119
27. 通货膨胀对股价有哪些影响 /120
28. 买入股票后价格持续下跌怎么办 /120
29. 什么是国家公债 /121
30. 什么是金融债 /121
31. 银行为什么经营证券业务 /122
32. 我国目前有几种有价证券 /122
33. 什么是柜台交易市场 /123
34. 股票的票面一般要标明哪些内容 /123
35. 什么是股票指数 /124
36. 股票和储蓄有什么区别 /125
37. 股票交易与期货交易有什么区别 /126
38. 什么是多头和空头 /127
39. 什么是牛市、熊市、猴市和鹿市 /127

40. 什么是套牢与踏空 /128
41. 股票有哪些发行方式 /128
42. 什么是股票净资产 /129
43. 证券交易的原则是什么 /129
44. 什么是债券交易 /129
45. 什么是基金交易 /130
46. 什么是证券经纪人 /130
47. 登记开户的要求是什么 /130
48. 委托买卖有哪些种分类 /130

第五章 保险业务

1. 什么是保险 /132
2. 保险业务有哪些种类 /132
3. 什么是保险人 /133
4. 什么是投保人 /133
5. 保险人和投保人的义务是什么 /134
6. 保险的作用是什么 /134
7. 保险利益是什么 /136
8. 什么是保险合同 /136
9. 保险合同应当包括哪些事项 /137
10. 如何签订保险合同 /137
11. 什么是保险事故 /139
12. 保险事故发生后投保人应当如何处理 /139
13. 保险人收到被保险人的给付保险金的请求后应当如何处理 /139
14. 被保险人对保险人请求赔偿的期限是多久 /140