



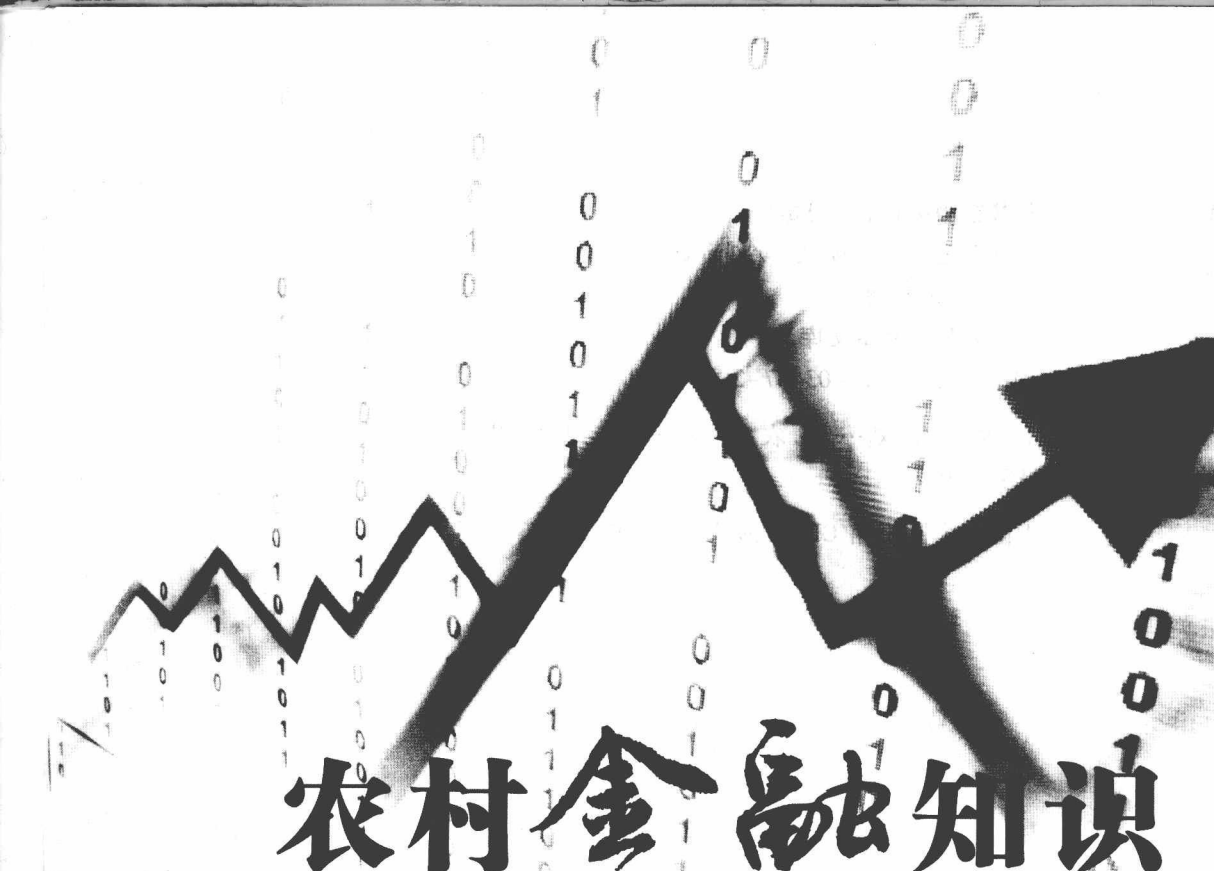
农村金融知识 简明读本

NONGCUN JINRONG ZHISHI JIANMING DUBEN

主 编 刘音好
副主编 张 芳 朱云霞 邵建平



兰州大学出版社



农村金融知识 简明读本

NONGCUN JINRONG ZHISHI JIANMING DUBEN

主 编 刘音好

副主编 张 芳 朱云霞 邵建平



兰州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村金融知识简明读本/刘音好主编. —兰州:兰州大学出版社,2009.8

(2009 农家书屋文库)

ISBN 978-7-311-03467-2

I. 农… II. 刘… III. 农村金融—基本知识—中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 153104 号

责任编辑 佟玉梅
封面设计 管军伟

书 名	农村金融知识简明读本
主 编	刘音好
副 主 编	张 芳 朱云霞 邵建平
出版发行	兰州大学出版社 (地址:兰州市天水南路 222 号 730000)
电 话	0931-8912613(总编办公室) 0931-8617156(营销中心) 0931-8914298(读者服务部)
网 址	http://www.onbook.com.cn
电子信箱	press@onbook.com.cn
印 刷	兰州人民印刷厂
开 本	710×1020 1/16
印 张	17.75
字 数	261 千
版 次	2009 年 10 月第 1 版
印 次	2009 年 10 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-311-03467-2
定 价	25.60 元

(图书若有破损、缺页、掉页可随时与本社联系)

前 言

很多农民朋友可能曾经有这样的经历：辛辛苦苦挣的血汗钱，怕露富，不将钱存入银行，藏在角落里、埋在地下，等到翻出来的时候才发现已经被老鼠咬破了。年底领到打工工资后，不知道可以汇款，把钱带在身上，坐火车、坐汽车及睡觉都不踏实，装钱的口袋要拿在手上，提心吊胆就怕被小偷偷走。辛辛苦苦养了几十头羊，卖了2 000元钱，等到把钱存到农村信用社时才发现都是假的。一片好心为朋友担保，结果发现自己却被告上法庭。另外，还有在孩子上学或者给老人看病急需用钱的时候，不知道去信用社贷款，到处找亲朋好友借钱，东拼西凑，砸锅卖铁……

农民对金融知识的欠缺，不仅表现在对金融基本常识的缺乏和了解上，更为重要的是获得金融信息的渠道少。在日常的生活中，如存款等基本金融知识是很多农民相对较为熟悉的，而对贷款、理财、银行卡、保险等金融知识的了解就少一些，对相关金融政策、法律法规知识的了解就更少。大部分农民都是通过与农村信用社打交道才了解到一些相关的金融信息，通过这种方式得到的金融知识有时并不全面。本书通过系统的梳理，深入浅出、通俗易懂地给农民介绍各种金融知识，提供给农民生活中需要掌握的一些有用的金融技能，帮助农民享受现代金融带来的各种便捷和服务，为农民脱贫致富奔小康搭建一个良好的平台。

本书共七篇，分别为：金融机构篇、储蓄存款篇、贷款篇、银行卡和其他金融服务篇、投资理财篇、保险篇、人民币知识和反假币篇。

金融机构篇 主要介绍了当前我国的金融机构和专门为农民服务的金融机构及其业务和职能。

储蓄存款篇 主要介绍了当前银行、农村信用社推出的活期和定期

存款等各种储种,比较了优缺点,帮助农民根据自己的实际情况选择最适合的存款等。同时,还介绍了办理各种储蓄存款的方法及相关知识。

贷款篇 主要介绍了银行和信用社发放贷款的种类、条件、期限等基础知识。农民办理各类贷款的程序与需要提供的资料等,本篇尤其针对农民生产、生活的实际,重点介绍了国家助学贷款、农户小额信用贷款、农村个人住房贷款等业务的办理。同时,还对农村非法集资和高利贷的情况进行了介绍。

银行卡和金融服务篇 主要介绍了办理借记卡与信用卡的方法,银行卡的使用,银行卡诈骗手法等知识。同时,对当前银行和信用社提供的结算、代理、反洗钱等金融服务以及新型金融产品进行了介绍。

投资理财篇 主要介绍了理财的各种方法和技巧。针对农民防范风险的需要,重点向农民推荐如何搭配使用各种储蓄方式,使用“四分存单法”、“四阶梯存单法”、“12存单法”、“利滚利存款法”等储蓄理财的技巧,使自己既能够保证日常用钱需要,又能够获得最多的利息收入。另外,还向农民介绍了购买国债、股票、基金、黄金等投资理财知识。

保险篇 主要介绍了农村企业与农民个人能够办理的各种保险业务。介绍了保险公司提供的各种保险品种的有关知识。同时,还为农民提供了怎样挑选保险产品,怎样与保险公司打交道,怎样看懂保险合同,怎样投保以及怎样向保险公司索赔等方面的知识。

人民币知识和反假币篇 主要介绍了当前我国发行的五套人民币的基础知识,说明了目前流通中的第五套人民币的防伪特征。介绍了识别假币的“一看、二摸、三听、四测”等方法。同时,对如何兑换残缺、污损的人民币以及对纪念币和国库券的真假鉴别和交易进行了介绍。

本书在写作过程中借鉴了一些其他学者的观点,在此表示感谢。同时,由于时间和编者水平有限,本书在写作过程中难免存在一些疏漏和不妥,请读者给予批评指正。

编 者

2009 年

目 录

金融机构篇

一、我国的金融机构	(001)
二、我国的农村金融机构	(002)
三、中国农业发展银行的职能	(003)
四、中国农业银行的业务	(003)
五、农村信用社的职能	(005)
六、新型农村金融机构	(005)
七、农村保险机构	(006)

储蓄存款篇

一、储蓄存款的种类	(007)
二、怎样选择储蓄方式	(009)
三、怎样在银行开户和销户	(011)
四、怎样办理活期储蓄存取款	(018)
五、怎样办理定期储蓄存取款	(019)
六、怎样办理定活两便储蓄存款	(024)
七、怎样办理个人通知储蓄存款	(024)
八、办理储蓄存款时应注意的问题	(024)
九、储蓄存款的继承与过户手续	(026)
十、储蓄存款的利息和利率	(027)
十一、银行对于储蓄存款计息的基本规定	(029)
十二、计息举例	(030)
十三、利息税	(033)

贷款篇

一、贷款的对象和条件	(035)
二、贷款的种类和程序	(038)

三、贷款的期限和利率	(046)
四、怎样办理信用贷款	(050)
五、怎样办理保证贷款	(051)
六、怎样办理抵押贷款	(052)
七、怎样办理质押贷款	(053)
八、怎样办理商业汇票贴现	(054)
九、怎样办理农户小额信用贷款	(056)
十、怎样办理农村消费信贷	(058)
十一、怎样办理国家助学贷款	(061)
十二、怎样办理个人住房贷款	(066)
十三、怎样办理农村汽车消费信贷	(070)
十四、怎样办理大额耐用消费品贷款	(073)
十五、怎样办理个人创业贷款	(074)
十六、怎样计算贷款利息	(074)
十七、办理贷款应注意的问题	(075)
十八、非法集资和高利贷	(077)
十九、信用村(镇)的作用	(081)

银行卡和其他金融服务篇

一、银行卡的种类和作用	(084)
二、银行卡的计息、收费与使用	(086)
三、怎样办理借记卡	(087)
四、怎样办理信用卡	(088)
五、信用卡透支	(090)
六、怎样使用银行自动存取款机(CDM、ATM)	(094)
七、常见的银行卡欺诈手法和防范方法	(098)
八、个人信用记录	(102)
九、农民工特色银行卡服务	(106)
十、银行结算服务	(110)
十一、填写票据和结算凭证的注意事项	(115)
十二、几种新型的银行服务产品	(116)
十三、银行代理业务	(119)
十四、银行反洗钱	(122)

投资理财篇

一、穷人也需要理财	(126)
二、理财的渠道	(129)
三、银行储蓄理财的技巧	(130)
四、去银行购买理财产品	(132)
五、最安全的投资理财工具——买国债	(135)
六、购买股票	(137)
七、怎样买基金	(149)
八、炒黄金	(155)
九、三种典型农村家庭的理财计划	(157)
十、农村家庭理财“法宝”	(160)
十一、选择合适的投资理财组合	(161)
十二、人民币收藏知识及技巧	(161)

保险篇

一、保险基础知识	(166)
二、农民参加保险的好处	(168)
三、办理农村企业财产保险	(169)
四、办理家庭财产保险	(170)
五、机动车辆保险	(174)
六、船舶、渔船保险	(176)
七、农业保险	(177)
八、人身保险	(180)
九、农村养老保险	(184)
十、农民怎样挑选保险产品	(185)
十一、怎样和保险公司打交道	(188)
十二、保险有关疑问解答	(192)
十三、怎样看懂保险合同	(193)
十四、保险理赔	(197)
十五、保险的四大原则	(198)

人民币知识和反假币篇

一、我国已发行五套人民币	(205)
二、怎样识别假币	(213)

三、第五套人民币的防伪特征	(218)
四、如何兑换残缺、污损的人民币	(222)
五、纪念币常识及鉴别与交易	(223)
六、国库券常识及鉴别	(225)
附录一 中华人民共和国物权法	(229)
附录二 储蓄管理条例	(261)
附录三 中华人民共和国人民币管理条例	(267)
附录四 中国人民银行残缺、污损的人民币兑换办法	(274)

金融机构篇

一、我国的金融机构

金融机构是对从事资金融通部门的统称（或称从事货币信用活动的中介组织）。

我国金融业由银行业、证券业、保险业三大部分组成。因此,我国的金融机构主要由银行机构、证券机构和保险机构三类构成。

按照地位和功能的不同,我国的金融机构可以分为:

(1)中央银行,即中国人民银行。

(2)政策性银行,包括国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行。

(3)商业银行,主要包括大型商业银行、中小商业银行、农村金融机构、中国邮政储蓄银行和外资银行。

大型商业银行包括:中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行。

中小商业银行包括:股份制商业银行和城市商业银行。股份制商业银行包括:中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、兴业银行、上海浦东发展银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行等。城市商业银行是在原城市信用社的基础上组建的,如北京银行、上海银行等。

农村金融机构包括:农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、新型农村金融机构如村镇银行、农村资金互助社、小额贷款公司等。

中国邮政储蓄银行是在邮政储蓄的基础上组建的。2006年12月31

日经国务院同意,中国银监会正式批准成立,2007年3月20日挂牌。

外资银行:2006年12月11日,我国加入世界贸易组织过渡期结束,取消了外资银行经营人民币业务的地域和客户限制,允许外资银行对所有客户提供人民币服务。外资银行包括外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行、外国银行代表处。

(4)保险公司,主要包括全国性的保险公司、地方性的保险公司和外资、合资保险公司。

全国性的保险公司包括中国人民保险(集团)公司,中保财产保险有限公司,中保人寿保险有限公司,中保再保险有限公司,中国太平洋保险公司,中国平安保险公司,华泰财产保险公司,泰康人寿保险公司和新华人寿保险公司等。

地方性的保险公司有新疆兵团保险公司,天安保险公司,大众保险公司,永安财产保险公司和华安财产保险公司等。

外资、合资保险公司有香港民安保险深圳公司,美国友邦保险公司上海分公司,美国美亚保险公司广州分公司,东京海上保险公司上海分公司,中宏人寿保险股份有限公司和瑞士丰泰保险公司上海分公司等。

(5)证券机构,主要包括证券公司、证券交易所、证券登记结算公司。

证券公司,又称券商,如华夏证券有限公司,中国国泰证券有限公司,中国国际金融有限公司,广发证券股份有限公司,中国海通证券股份有限公司等。

证券交易所,如上海证券交易所和深圳证券交易所。

登记结算公司,如中国证券登记结算有限责任公司。

(6)信托投资公司是一种以受托人的身份代人理财的金融机构。业务范围主要限于信托、投资和其他代理业务。如北京国际信托投资有限公司,深圳国际信托投资公司,国联信托股份有限公司等。

(7)其他金融机构,如金融租赁公司,典当行,财务公司等。

二、我国的农村金融机构

农业是国民经济的基础,农业、农村、农民是农村金融机构服务的对

象,也是农村金融事业发展的基础。我国农村金融体系主要由以下银行和非银行金融机构组成:中国农业发展银行、中国农业银行、农村信用合作社、新型农村金融机构、农村保险机构等。

三、中国农业发展银行的职能

中国农业发展银行是专门服务农村的政策性银行,于1994年11月18日正式成立。

中国农业发展银行的主要职能是:按照国家的法律、法规和方针、政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政支农资金的拨付,为农业和农村的经济发展服务。

中国农业发展银行主要资金来源是中国人民银行的再贷款,同时也发行政策性金融债券。其主要业务范围是:

- (1)办理由国务院确定、中国人民银行安排资金并由财政部予以贴息的粮食、棉花、油料、猪肉、食糖等主要农副产品的国家专项储备贷款;
- (2)办理粮、棉、油等农副产品的收购贷款及粮、油调销和批发贷款;
- (3)办理扶贫贷款和农业综合开发贷款,以及国家确定的小型农、林、牧、水基本建设和技术贷款;
- (4)为各级政府设立的粮食风险基金开户并代理拨付;
- (5)发行金融债券;
- (6)境外筹资;
- (7)办理业务范围内开户企事业单位的存款。

中国农业发展银行不办理农民个人的信贷业务。中国农业发展银行总行设在北京,在省、自治区、直辖市设分行,地、市设二级分行,县一级设支行。

四、中国农业银行的业务

(一)中国农业银行改革历程

中国农业银行是新中国成立的第一家商业银行,也是改革开放后第一家恢复成立的国家专业银行。中国农业银行最初成立于1951年,在1979

年为配合农村的家庭联产承包责任制改革,中国农业银行恢复成立。当时的定位是专业银行,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。到上世纪80年代中期,中国农业银行全部贷款中的98%都集中投向了我国农村。进入上世纪90年代中期,中国农业银行开始全面向国有商业银行转轨。自1994年至2005年,中国农业银行先后经历了中国农业发展银行分设、与农信社脱钩、剥离不良资产等过程。在商业化进程中,为了提高劳动生产率,中国农业银行撤离了部分农村领域,2006年前,中国农业银行县一级网点一度曾大幅收缩。由于受我国农村落后的生产力所困,中国农业银行积累了大量的不良资产。从2004年以来,我国开始实施国有商业银行股份制改革,但由于农业银行的历史包袱重,经营基础弱,又涉及国家和社会极为关注的农村经济政策,直到2007年1月,全国金融工作会议才确定了中国农业银行改革“面向‘三农’、整体改制、商业运作、择机上市”的十六字方针。2008年11月6日,国家通过汇金公司向中国农业银行注资1300亿元人民币等值美元。2009年1月15日更名为“中国农业银行股份有限公司”,实现了由国有独资商业银行向股份制商业银行的历史性跨越。

(二) 中国农业银行的主要业务

2007年,国务院对中国农业银行改革的定位是:强化为“三农”服务的市场定位和责任,充分利用在县域的资金、网络和专业等方面的优势,更好地为“三农”和县域经济服务。目前,中国农业银行是我国唯一一家以服务“三农”为特色的大型商业银行,服务好“三农”成为中国农业银行的职责所在。中国农业银行的主要业务包括:

(1) 办理各类存款、贷款;

(2) 办理转账结算、现金结算、票据贴现和信用卡业务;

(3) 办理信托、委托、代理、租赁、抵押、房地产开发、咨询等业务;

(4) 办理外汇存贷款、出口信贷、外汇汇款、进出口贸易结算、非贸易结算、代理外币及外币票据兑换、外币票据贴现、代客户办理即期与远期外汇买卖、外币有价证券买卖、境外外汇借款、境内外发行、代理发行外币有

价证券、外汇担保和见证、资信调查和咨询服务等业务。

中国农业银行总行设在北京,在省、自治区、直辖市设分行,地、市设二级分行,县一级设支行,县以下设营业所、分理处、储蓄所。

五、农村信用社的职能

农村信用社是由农民和集体经济组织自愿入股组成,由入股人民主管理,主要为入股人服务的具有法人资格的金融机构。农村信用社实行自主经营,独立核算,自负盈亏。农村信用社联合社是由辖区内农村信用社入股组成,实行民主管理,主要为入股农村信用社服务的信用社联合社组织,信用社联合社对农村信用合作社实行管理、监督和协调。

自2003年8月以来,我国启动了农村信用社改革。按照“国家宏观调控,加强监督,省级政府依法管理,信用社自我约束、自担风险”的原则,各省成立了省级农村信用社联合社,经省政府授权行使对全省农村信用社的管理、指导、协调、服务职能,构建了新的管理体制。

农村信用社主要业务范围是:

- (1)办理农户、个体户、农村合作经济组织的存款、贷款;
- (2)代理银行委托业务及办理批准的其他业务;
- (3)办理转账结算、现金结算、票据贴现和信用卡业务;
- (4)办理代付、代收及保险等中间业务等。

六、新型农村金融机构

2006年12月20日,中国银行业监督管理委员会下发了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策 更好支持社会主义新农村建设的若干意见》,鼓励各类资本到农村地区新设主要为当地农户提供金融服务的村镇银行,鼓励发展服务农民和农村小企业的社区性信用合作组织,鼓励境内商业银行和农村合作银行在农村地区设立专营贷款业务的全资子公司,并要求新设银行业法人机构总部原则上设在农村地区,其具备贷款服务功能的营业网点只能设在县(市)或县(市)以下的乡(镇)和行政村。同时,农村地区各类新设立的银行业金融机构,其金融服务必须能够覆盖

机构所在地辖内的乡(镇)或行政村。

2007年10月,经国务院同意,中国银监会决定扩大调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策试点范围,将试点省份从原来的四川、青海、甘肃、内蒙古、吉林、湖北6省(区)扩大到全部31个省(市、区)。

也就是说,新型农村金融机构是指2006年以来根据中国银监会有关规定新成立的服务“三农”的银行业金融机构。到2008年底,全国获准开业的新型农村金融机构已经达到105家。其中,村镇银行89家,贷款公司6家,农村资金互助社10家。

七、农村保险机构

农村保险是我国保险事业的重要组成部分。虽然我国目前还没有专门的农村保险机构,但中国人民保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司等已将业务范围逐步扩展到农村,并与中国农业银行签订了代理保险业务协议,部分地区的农村信用社也和保险公司签订了代理保险业务协议,全面开展了农村财产保险、责任保险、保证保险、人身保险等业务。为了给我国的农业风险撑起“保险伞”,《国务院关于农村金融体制改革的决定》明确指出,要在总结试点的基础上,逐步建立农村保险合作社,并组建国家农业保险公司和地方农业保险公司,为农村保险合作社办理分保和再保险业务。

储蓄存款篇

存款可分为个人存款和对公存款。个人存款又叫储蓄存款,是指个人将闲置不用的资金存入银行,并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。对公存款又叫单位存款,是机关、团体、部队、企业单位、事业单位和其他组织以及个体工商户将资金存入银行,并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。

储蓄存款是农民最常接触的金融业务之一,是指农民把自己暂时不用的钱存入银行或农村信用社,以备将来使用并能获取利息的一种方式。

把钱存入银行或农村信用社有很多好处:一是把钱存入银行或农村信用社最安全,最保险,如果把钱藏在家里,钱有可能被老鼠咬烂,被小偷偷走,甚至可能霉烂,造成损失;而存放到银行或农村信用社能够防止这些情况的发生。二是把钱存入银行或农村信用社是有利息的,即俗话说的“钱生钱”。三是可以积少成多,集聚资金,集中财力来办理建房、结婚、生产、投资、养老等大事。

一、储蓄存款的种类

(一)活期储蓄

活期储蓄是指不确定存期,储户随时可以存取款、存取金额不限的一种储蓄方式。根据存取方式不同,农业银行和农村信用社开办的活期储蓄分为三种形式:

1.活期存折储蓄

开户时1元起存,多存不限,存取自由,灵活方便。特点是适应性强,

适合于个人生活待用款和暂时不用、闲置时间不长的款项的存储。

2. 活期存单储蓄

一次性存入、一次性支取的活期储蓄存款。该种储蓄一次存入,一次支取,金额、存期都不受限制,储蓄机构发给存单作为存款凭证,凭存单随时支取,按实存天数计息,利随本清。

3. 活期支票储蓄

一种以个人存款作保证,以支票作为支付结算凭证,由存款人签发给收款人,在办理支票业务的银行办理支现或转账结算的活期储蓄存款。适用于存取金额较大,存取频繁,信誉较好的储户。目前,我国只在少数大城市办理活期支票储蓄业务。

(二) 定期储蓄

定期储蓄是指在存款时约定存期,一次或按期分次存入本金,整笔或分期、分次支取本金或利息的一种储蓄方式。可以根据自己资金闲置时间的长短选择不同的期限,同时可办理定期存款到期约定转存或自动转存。存款利率较高,相比活期储蓄来说有较多的利息收入。

定期储蓄可分为以下几种类型:整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便和通知存款。

1. 整存整取

指开户时一次性存入本金,并约定固定的存期,到期时一次性支取本金和利息的一种储蓄。特点是:存期长、稳定性强、利率较高。适合于较长时间不用的生活节余款以及个人积蓄的存储。这种方式储蓄要求50元起存,多存不限,存期分为3个月、半年、1年、2年、3年、5年,不同档次执行不同利率,存期越长,利率越高。

2. 零存整取

指银行和储户约定一个期限,在期限内按照约定金额,将资金分期固定存入账户中,到期时支取本金和利息的一种定期储蓄。这种储蓄一般5元起存,存期分为1年、3年、5年,存款金额由储户自己确定,一般每月存入一次,中途如有漏存,可在次月补齐,到期支取时按实存金额和实际存