


百姓 金融知识 读本

BaiXing
JinRong ZhiShi
DuBen

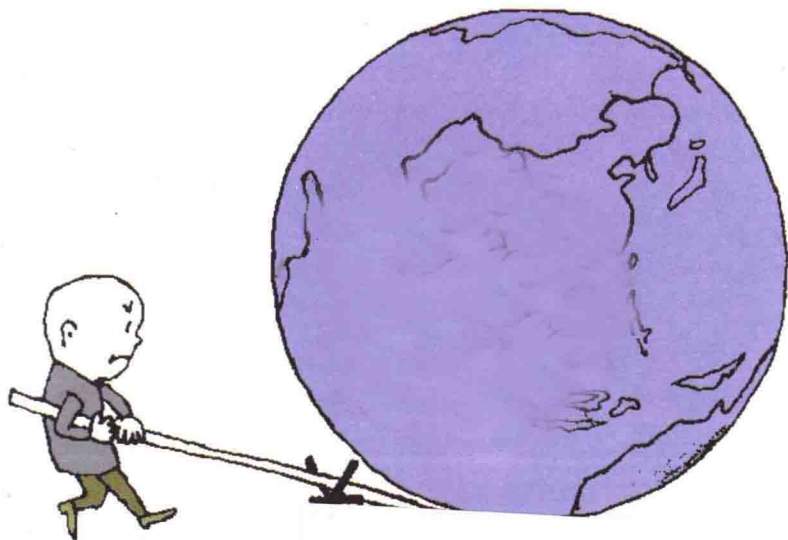
肖龙沧 狄宪孔◎著

本书涵盖金融基础知识、银行个人信贷业务、个人投资知识、支付结算等银行金融服务产品和个人征信五个方面的内容，力求对百姓身边的金融业务进行一次全面而深入浅出地介绍。

 中国金融出版社

百姓金融知识读本

肖龙沧 狄宪孔 著



 中国金融出版社

责任编辑：亓霞

责任校对：张志文

责任印制：程颖

图书在版编目(CIP)数据

百姓金融知识读本(Baixing Jinrong Zhishi Duben) / 肖龙沧, 狄宪孔著. — 北京: 中国金融出版社, 2012.10

ISBN 978-7-5049-6565-3

I. ①百… II. ①肖… ②狄… III. ①金融—基本知识
IV. ①F83

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第205522号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 138毫米×210毫米

印张 6.125

字数 91千

版次 2012年10月第1版

印次 2012年11月第2次印刷

定价 28.00元

ISBN 978-7-5049-6565-3/F.6125

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947



前 言

金融是现代经济的核心。随着经济的发展，金融日益融入百姓的日常生活。人们不仅普遍地将收入结余存入银行，通过银行卡、网上银行等进行便利快捷的支付，而且越来越多的人通过炒股票、买理财产品、投资来实现财富的保值增值；同时，消费也不太受制于当前收入的约束，人们更愿意依靠银行贷款来弥补购房、买车等大额支出的资金缺口。金融带来便利和收益的同时，往往也会伴随着风险的积累。要使金融更好地为我们的生活服务，必须掌握必要的金融知识。

老百姓消费着金融产品，享受着金融服务，也希望掌握更多的金融知识。目前介绍金融知识的书籍虽然很多，不过大多是专业性读物，政策性、理论性、专业性强，真正适合没有受过系统专业知识教育的普通百姓阅读的普及性读物不多。为此，基于多年金融工作的经历和经验，我们搜集了大量资料，历时近两年的时间，编写了这本语言浅显易懂、内容图文并茂、贴近百姓日常生活的《百姓金融知识读本》。

本书涵盖金融基础知识、银行个人信贷业务、个人投资知识、银行金融服务产品和个人征信五个方面的内容，力求对百姓身边的金融业务进行一次全面而深入浅出地介绍。为了增强本书的可读性、直观性和趣味性，我们精心构思了百余幅漫画、近30幅图表，让普通百姓可以在轻松愉快的阅读中了解金融，在紧张的工作节奏中享受金融知识“快餐”。

由于水平有限，难免存在疏漏之处，真诚希望广大读者批评指正。

作者



目 录

第一部分 金融基础知识 1

- 金融知识入门 2
 - 什么是金融 2
 - 读懂货币 3
 - 中国的法定货币——人民币 5
 - 中国的金融体系 9
 - 通货膨胀与通货紧缩 20
- 其他金融知识 27
 - 货币政策 27
 - 金融风险 31
 - 中国的外汇管理 33

第二部分 银行个人信贷业务 41

- 银行个人贷款业务 42
 - 银行个人贷款业务的基本种类 42
 - 如何计算个人贷款利息 50
 - 如何还款 53
 - 银行卡业务 56
 - 银行卡的主要种类 56
-



如何申办信用卡	60
信用卡的使用方法	62
正确使用信用卡透支功能	65
第三部分 个人投资知识	71
• 钱能生钱——储蓄	72
储蓄品种	72
储蓄存款利率的计算	78
• 高风险投资——证券投资	80
安全高收益——债券投资	82
机会与风险共存——股票	90
专家代你理财——证券投资基金	105
四两拨千斤——期货	110
• 为你撑起保护伞——保险	118
了解保险的种类和术语	120
如何进行保险理赔	127
• 受人之托，代人理财——信托	134
• 具有国际视野的投资——外汇买卖	138
外汇范畴	138
如何投资外汇	139



第四部分 银行金融服务产品 143

- 银行支付结算业务 144
 - 支付结算业务的概念 144
 - 常见的支付结算方式 145
- 银行代理业务 151
 - 代收代付业务 151
 - 保管箱业务 152
- 外币兑换 153
- 电子银行 155
 - 个人网上银行 155
 - 电话银行 158
 - 手机银行 159
 - 自助终端 160
- 银行理财服务 161

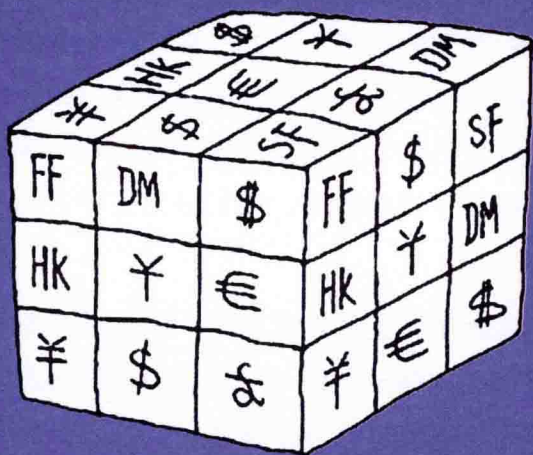
第五部分 个人征信 167

- 了解征信 168
 - 什么是征信 168
 - 什么是征信体系 169
-



建设征信体系的目的	170
• 我国个人征信业发展状况	172
• 解读个人信用报告	173
信用报告的形成	173
信用报告包括的主要信息	173
信用报告的提供	174
• 信用记录——人的第二生命	175
建立个人信用记录	175
保护个人信用记录	176
使用个人信用报告	180
附件	186
后记	187

第一部分 金融基础知识



● 金融知识入门

什么是金融

辞典里，金融被解释为货币流通和信用活动以及与之相联系的经济活动的总称。广义的金融泛指一切与信用货币的发行、保管、兑换、结算、融通有关的经济活动，甚至包括金银的买卖；狭义的金融专指信用货币的融通。我们这里主要介绍的是狭义的金融。

通俗地说，金，就是资金；融，就是融通。金融就是资金的融通。金融的内容可概括为货币的发行、流通与回笼，存款的吸收与支出，贷款的发放与回收，金银、外汇的买卖，有价证券的发行与转让，保险、信托，国内、国际的货币结算等。

从事金融活动的机构主要有银行、信托投资公司、保险公司、证券公司、基金公司，还有信用合作社、财务公司、金融资产管理公司、金融租赁公司以及证券、金银、外汇交易所等。

读懂货币

当前，经济学上的货币概念五花八门。其实，我们可以简单地理解为：货币就是人们普遍接受的用于支付商品劳务和清偿债务的等价物。

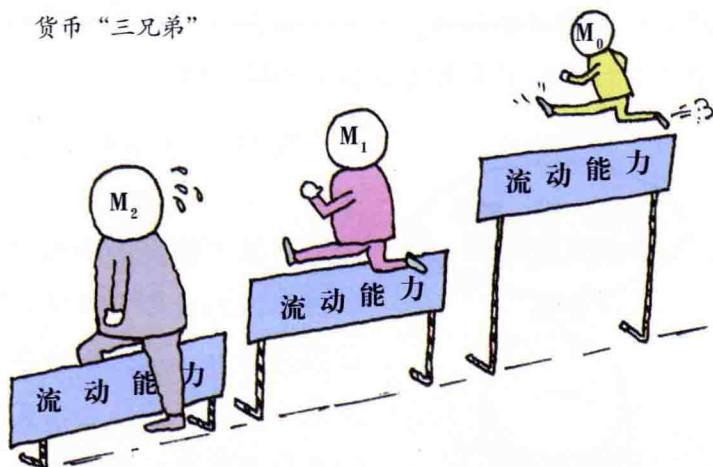


在日常生活中，如果有人问：“您有多少货币”？您可能会掏出自己的钱包说您有多少钞票。钞票是货币，那么银行存款是不是呢？实际上，我们手里的钞票、银行里的存款，甚至短期国库券都可以说成是货币。为什么呢？因为货币最主要的功能就是购买商品时进行支付结算。钞票随时可以购买商品；当款项数额比较大时，银行存款可以开出支票结算；甚至在有些情况下可以用短期国库券直接支付。所以说，不仅钞票是货币，而且银行存款也是货币，它们都会对社会购买力产生影响。

然而，钞票和银行存款的流动性有很大的不同。现钞直接就是现实的购买力，而银行存款则必

须满足一定的条件才能变成购买力。为了测算、掌握流通中货币供应量的情况，更有效地调控货币供

货币“三兄弟”



应量，我国根据货币流动性强弱，把货币供应量家族划分成“三兄弟”：

M_0 ：流通中现金。又叫“现钞”或“通货”，就是流通于银行体系以外的，居民和企业手中的纸币和硬币的总和。 M_0 最活跃，流动性和购买力最强。

M_1 ： M_0 +企业活期存款。又叫“狭义货币”，其中活期存款由于随时可以变现，所以流动性和购买力不亚于现钞。我们一般所说的货币，通常主要

是指 M_1 。

M_2 : M_1 +准货币（定期存款+居民储蓄存款+其他存款）。又叫“广义货币”，包括了一切可能成为现实购买力的货币形式。定期存款、储蓄存款等虽不能直接变现，但经过一定的时间和手续后，也能够转变为购买力，因此，它们又叫做“准货币”。

中国的法定货币——人民币

人民币是中国的法定货币，人民币的主币单位是“元”，辅币单位是“角”、“分”，国际标准符号是“CNY”，国内简写“¥”。从1948年至今，中国已发行人民币五套纸币、四套硬币以及多套流通纪念币。第一套、第二套和第三套人民币现在已停止使用。目前，市场上流通的人民币以第五套人民币为主，第四套人民币虽在流通，但已开始只回收不投放。第五套人民币是1999年10月1日起正式

铸造、印制人民币

→ 中央银行
发行库

→ 商业银行
业务库

→ 市场流通

→ 中央银行
回收销毁

人民币的一生

发行的，面额分别为100元、50元、20元、10元、5元、1元、5角、1角八种。与前几套相比，第五套人民币增加了20元的币种，在纸张、设计、油墨、印刷工艺等方面有了很大的提高，防伪能力明显增强，外观也越来越精美了。

教你几招辨别人民币真假的窍门

虽然人民币的防伪水平已经有了很大提高，但铤而走险、伪造和变造人民币的事件仍然层出不穷，因此，掌握一些常用的识别假人民币的技术十分必要。下面就教给大家几招辨别真假人民币的方法：

一看。看钞票的水印是否清晰、有无层次感和立体效果；看钞票图案是否清晰，色彩是否鲜艳和协调，人物形象是否传神，对接图案是否自然，整张票面图案是否统

一或者偏色。

二摸。依靠手指触摸票面上凹印部位的线条是否有凹凸感，如



中国人民银行行名、盲点等处；摸纸张是否手感光滑，薄厚均匀，挺括度是否好。

三听。钞票纸张是国家指定的专用纸张，挺括耐折，不易撕碎，手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对称拉动，能听到清脆的声音。

四测。借助一些简单的工具和专用的仪器来分辨人民币的真伪。如借助放大镜可以观察票面线条清晰度、胶印、凹印缩微文字等；用紫外灯光照射票面，可以观察钞票纸张和油墨的荧光反应；用磁性检测仪可以检测磁性印记。

特别提示：持有和使用假币属违法行为，发现假币应及时上缴公安机关或商业银行，后者在收缴假币后应开具由人民银行统一印制的收缴凭证。如果假币持有者对所持货币真伪存有疑问，可向当地的人民银行或经人民银行授权的商业银行的业务机构申请鉴定服务。如果发现有人制造、贩卖、伪造、变造人民币的，或有相关线索的，需立即向公安机关报告。

历套人民币因设计精美，构思独特，且代表了一个时代而吸引了众多钱币爱好者的目光。目前，已退出流通领域的第一套人民币、第二套人民币、第三套人民币的收藏价值被广泛挖掘，价格大幅度上升。

为了纪念我国重大政治历史事件、传统文化等有特殊意义的事物，从1979年起，我国还发行了部分纪念币。纪念币通常分为贵金属纪念币和普通纪念币。纪念币可以与市场上同面额的人民币等值流通。因其具有独特的纪念价值和有限的发行量，收藏价值远远高于流通价值，成为收藏界的一大热门。

