

一、金融基本知识

1. 什么是金融？我国目前主要的金融机构有哪些？

金融简单地说就是货币资金的融通，即货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动，如：货币的发行和回笼；吸收存款与发放贷款；金银、外汇和有价证券的买卖；保险与信托；国内、国际的货币支付结算等。其活动如有媒介作用其间的称为“间接金融”如没有媒介作用其间，而是当事者之间直接发生的，称为“直接融资”。主要的金融机构有：银行、城乡信用合作社、证券交易所、信托投资公司、保险公司、邮政储蓄所等。

2. 什么是银行？银行是怎样产生的？

银行是经营存款、汇兑、储蓄等业务，充当信用中介的信用机构。银行是商品货币经济发展的产物，其主要职能是经营货币资本，发行信用流通工具和充当债权人与债务人之间的信用中介及支付中介等。银行最早出现于欧洲，英语称之为 Bank，这个词来源于意大利语 Banco，本义为长凳。为什么“长凳”会演变成“银行”呢？原来其中有个掌故。

11 世纪时，欧洲商业日渐兴起，当时意大利威尼斯和

热那亚是沟通欧亚的贸易要冲，四面八方的生意人云集，流通着各国货币，为了鉴别和兑换，出现了钱币商，由于条件简陋，这些钱币商在其办事处只有一条长凳提供给顾客，所以人们就将这些钱币商的办事处称为 Banco，随着钱币商的生意日益扩大，办事处的业务也由鉴别、兑换货币职能发展到借贷货币职能，在借贷人之间起着中介作用，这样银行就产生了。

那么 Bank 译成汉语时为什么又称为‘银行’呢 原来在西方文明来到中国之前，我国也有经营货币业务的商行，那时人们将这些商行叫做银庄、银号，因为当时我国的主要货币是白银，当西方文明传入我国后，中国人习惯将外国人在中国开设的公司称为‘洋行’，因而，自然就将主要业务为经营货币的 Bank 翻译成“银行”了。世界上最早的一家银行是意大利 1580 年建立的威尼斯银行，我国最早开设的银行是 1897 年成立的“中国通商银行” 1904 年清廷户部(即财政部)奏请成立“大清户部银行”，1908 年更名为“大清银行”，这是我国首家国家银行。

3. 银行是如何分类的？

银行按所有权可划分为政府银行、私营银行、官商合办银行等；按性能可划分为全能性银行和专业性银行；按职能可划分为中央银行、商业银行、储蓄银行和政策性银行等。我国主要采用按职能划分，并且目前不允许私营银行的存在，也不允许银行业与保险业、信托业和证券业的交叉经营。

4. 什么是中央银行？中央银行是怎样产生的？

中央银行是在一国银行体系中居于主导地位，负责制定和执行国家的货币信用政策，实行金融管理和监督，控制、调节货币流通与信用活动的银行。中央银行是“发行的银行、政府的银行、银行的银行”。

中央银行是在西方产生的，在 17 世纪后半叶到 19 世纪前半期银行业发展的初期，众多的小银行分散经营，分散发行银行券，使银行经营和银行券的流通在地域间分割开来。随着生产和流通的发展，市场不断扩大，分割开来的银行券流通与日益扩大的商品生产和流通之间出现矛盾，并且随着竞争趋于激烈，小银行破产倒闭增多，由其发行的银行券的兑现及由此引起的纠葛给社会带来混乱。更为重要的是，商品流通要求打破地域限制，向区域外拓展市场，而小银行受信誉和资信能力的限制，所发行的银行券难以在较大范围内流通。为了解决这些矛盾，迫切要求有一家实力雄厚的银行来发行全国统一流通的银行券，于是，在银行业竞争和重组的过程中，一些小银行的银行券发行逐渐被大银行所取代，以致最后集中到个别规模最大，资信最好的大银行手中，专门的发行银行便产生了。由于发行货币是中央银行的基本特征，因此，当货币发行集中于一家银行时，便标志着中央银行的产生。世界上最早的中央银行是 1694 年成立的英格兰银行，英格兰银行最初只是一般的私人银行，直到 1928 年，随着银行业的发展，英格兰银行终于成为全国惟一的发行银行，成为中央银行。世界上成立得较早的中央银行还有：法兰西银行（1800 年）、荷兰银行

(1814 年)、奥地利国民银行(1817 年)、哥本哈根银行(1856 年)、俄罗斯银行(1860 年)、德国国家银行(1875 年)、日本银行(1882 年)、美国联邦储备系统(1913 年)等。

5. 中央银行的一般性货币政策工具有哪些？

中央银行的一般性货币政策工具是指中央银行运用这些货币政策工具可对整个金融系统的货币信用的扩张与紧缩产生全面性或一般性的影响，而不只是对某些金融机构或某些特定金融领域的货币信用产生影响。中央银行的一般性货币政策工具主要有三种：

(1)法定存款准备金率。法定存款准备金，是由各类金融机构根据所接受存款的数量，按一定的比率，提取一定数额的存款交存中央银行而形成，这种提取的比率一般由中央银行规定，并以法律形式固定下来，称为法定存款准备金率。法定存款准备金建立的最初目的，是保持银行资产的流动性，提高银行的清偿能力，从而保证存款人的利益和银行本身的安全，防止银行大批倒闭。后来，由于中央银行有权随时调整存款准备金率，因而，调整法定存款准备金率就成为了各国中央银行控制信用与货币供应量的一项重要工具。例如：当经济处于需求过度和通货膨胀的情况下，中央银行可以提高法定存款准备金率，借以收缩信用及货币量，抑制需求过度和通货膨胀；当经济处于衰退状况时，中央银行则可降低存款准备金率，使银行及金融体系能够成倍扩张信用和货币供应量，借以刺激经济增长。目前，我国中央银行对一般存款规定的存款准备金率为 13%。

(2)再贴现率。西方银行业中商业票据极为发达，企业

可凭商业票据向商业银行申请贴现，而商业银行又可凭这些商业票据向中央银行申请再贴现，以取得所需要的资金。因而，中央银行可以通过调整再贴现率扩大或紧缩信用。如果中央银行提高再贴现率，意味着商业银行向中央银行融资的成本提高，其必然要调高对企业贷款的利率，这样借款人就会减少，从而起到紧缩信用的作用；反之，如果中央银行降低再贴现率，就会起到扩大信用的作用。目前，在我国由于商业票据不够发达，中央银行主要通过调整整个存、贷款的利率进行信用控制。

(3) 公开市场业务。公开市场业务是指中央银行在金融市场（债券市场）上公开买卖有价证券（主要是政府公债券、国库券）和银行承兑票据等，从而起到调节信用和货币供给作用的一种业务活动。根据经济形势的需要，如果中央银行认为有收缩银根的必要，则可以在公开市场上出售债券，收回货币；反之，如果中央银行认为有放松银根的必要，则可以在公开市场上购入债券，投放货币。我国中央银行于 1995 年在上海证券交易所开立了公开市场业务操作室，从而揭开了我国运用公开市场业务进行调节货币供应量的序幕。

6. 我国大陆的中央银行是哪一家？它有哪些职责？

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。中国人民银行在国务院领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理，它履行下列职责：

- (1) 依法制定和执行货币政策；
- (2) 发行人民币，管理人民币流通；

- (3) 按照规定审批、监督管理金融机构；
- (4) 按照规定监督管理金融市场；
- (5) 发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；
- (6) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (7) 经理国库；
- (8) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (9) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (10) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (11) 国务院规定的其他职责。

7. 什么是商业银行？我国大陆的商业银行可以经营什么业务？

商业银行是指吸收公众存款，发放贷款，办理结算等业务，并以利润为主要经营目标的银行。目前我国商业银行可以经营下列部分或全部业务：

- (1) 吸收公众存款；
- (2) 发放短期、中期和长期贷款；
- (3) 办理国内外结算；
- (4) 办理票据贴现；
- (5) 发行金融债券；
- (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (7) 买卖政府债券；
- (8) 从事同业拆借；
- (9) 买卖、代理买卖外汇；
- (10) 提供信用证服务及担保；
- (11) 代理收付款项及代理保险业务；

- (12) 提供保管箱服务；
- (13) 经中国人民银行批准的其他业务。

8. 目前我国大陆有哪几家商业银行？

新中国成立后，我国银行采用的是单一国家银行体制，在很长的一段时期里没有商业银行，全国仅有一家中国人民银行。70年代末、80年代初，随着我国由计划经济向市场经济的转变，我国的银行体制改革也在深入进行，特别是1996年《中华人民共和国商业银行法》颁布实施，标志着我国的商业银行开始进入一个迅猛发展时期。目前，我国大陆主要的商业银行有：中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行、中信实业银行、中国光大银行、中国民生银行、招商银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、海南发展银行等。

9. 什么是投资银行？我国大陆有哪几家投资银行？

投资银行是专门对工商企业办理投资和长期信贷的银行。在西方发达国家中，最早的投资银行专门从事政府债券及公司债券买卖，后来才经营股票，其资金来源主要是发行自己的股票和债券并从其他银行取得贷款，另吸收一部分定期存款。其主要业务是：对企业股票、债券进行投资；包销企业股票和债券，作为证券发行人和投资者中间人，为企业筹集固定资本服务；对企业提供长期贷款；参加企业创建活动；经营外币买卖与存放，提供投资及合并财务咨询服务等。有的投资银行也兼营黄金买卖和设备租赁业务。

我国目前仅有一家投资银行，即中国投资银行。中国投资银行成立于 1980 年，是中国政府指定向国外筹集建设资金、办理外汇投资信贷、对外担保等业务的专业银行。

10. 什么是储蓄银行？我国大陆的储蓄银行有哪几家？

储蓄银行是指以办理个人储蓄为主要业务的专业银行。在美国有互助储蓄银行，在英国有信托储蓄银行，在我国有邮政储蓄机构，都属于储蓄银行。在国外，储蓄银行主要通过低利吸收居民储蓄存款，转而经营政府债券或公司债券，并部分转存商业银行，以获取利润。而我国的邮政储蓄主要通过吸收公众存款，并转存中央银行以获取利差。

11. 什么是政策性银行？我国大陆的政策性银行有哪几家？

政策性银行是指由政府创立、参股或保证的，不以盈利为目的，专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，直接或间接地从事政策性融资活动，充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理工具的银行。政策性银行在财务上实行自负盈亏，但不以盈利为目的，其贷款通常具有援助性质，利率较低。目前我国大陆的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行三家。

12. 什么是农村信用合作社和城市信用合作社？

农村信用合作社简称“农村信用社”，是农民根据自愿

的原则组织起来的集体合作金融机构。大约在 19 世纪 50 年代首创于德国，我国早在第一次国内革命战争，广东、湖南等省农民就组织了信用合作社，抵制高利贷的剥削。新中国成立后，我国广大农村信用社在国家“积极领导，稳步前进”的方针指导下得到很大发展。农村信用社一般设于乡镇所在地，村设信用分社或信用站，信用社原接受农业银行的领导，但随着金融体制的改革深化，于 1996 年 10 月划归中国人民银行直接领导，并且在条件成熟的地方，将农村合作社合并为农村合作银行。

城市信用合作社是城市个体劳动者或小企业通过集资入股的形式组成的互助合作性质的信用机构。它是我国实行经济体制改革后，为适应城市经济发展的需要而建立起来的，于 20 世纪 80 年代初出现，随着金融体制改革的深化，从 1996 年，我国大陆又将大中城市中条件成熟的城市信用合作社合并为城市合作银行。

13. 什么叫国库？我国的国库制度是怎样的？

国库即国家金库。国库资金的主要来源为各种税费。国库制度是指国家预算资金的保管出纳制度，我国的国库制度实行的是委托银行国库制，即国家财政机关本身不专设国库机构办理预算收支，各级国库均由中国人民银行代理，负责库款的收缴、出纳和保管工作。目前，我国预算收入的缴库方式有三种：一是就地缴库，凡是独立核算、独立经营的单位，不管是中央各部门或地方所属的企业、事业单位应缴预算的收入，都按规定的程序在企事业单位所在地开户银行就地办理缴库；二是集中缴库，少数由主管部门统

一核算的企业，如铁道、邮电部门的基层单位先将应缴款项交给上级主管部门，再由其主管部门实行集中缴库；三是汇总缴库，对个体商贩、城乡农贸市场、边境小额贸易等零星小额的财政收入，由税务部门或海关汇总缴库。

14. 什么是货币？货币是怎样形成的？它有什么职能？

货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。它是在商品生产和商品交换的发展过程中自发地从商品中分离出来的。随着社会分工和商品生产的发展，交换逐渐发展成为经常的现象，交换的范围日益扩大，在商品交换进一步发展过程中，人们依据长期的社会生产实践经验，自然地就会选择了某一种为大家能够普遍接受的商品作为交换的媒介。这样这种商品就从一般商品中分离出来，成为其他一切商品的一般等价物，最初一般等价物还没有固定在某种特定商品上，随着时间、地区不同而有所变化，在一个时期可能是绵羊，在另一个时期可能是黄牛；在一个地区可能是贝壳，在另一地区可能是布匹。一般等价物不固定的情况，阻碍了各地区之间商品交换的发展，为了解决这种矛盾，人们就将一般等价物固定于某种特殊商品上，这种商品就成为了货币商品。在固定、统一的过程中，原来充当一般等价物的特殊商品如绵羊、黄牛、贝壳和布匹等逐渐转到贵金属上，由金、银来充当，这是因为金、银具有质地均匀、易于分割、体积小、价值大、不易变质、便于携带等特点。目前，在世界上绝大多数国家，黄金独占了货币的地位，黄金实际上成了世界货币。

货币具有五种职能：价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。货币的五种职能不是独立的，它们分别从价值的衡量、价值的实现、价值的保存、价值的转移等方面表现了货币的一般等价物的本质，其中价值尺度和流通手段是货币的基本职能，其他三个职能是在此基础上发展起来的。

15. 什么是纸币？

纸币是国家发行和强制流通的货币符号。它产生于货币的流通手段职能，本身并没有价值，但可代替货币充当流通手段和支付手段。为什么纸币可以代替货币进行流通呢？因为，货币作为流通手段，只是充当商品交换的媒介，商品生产者在获取货币时并不关心货币本身的价值的大小，而是关心能否利用获取的货币换取自己所需要的其他商品，在这一过程中，货币是‘转瞬即逝’的，它只是象征性地存在。所以，国家统治者就可以利用货币的这种特点发行纸币，代替货币进行流通。

中国是世界上最早使用纸币的国家，公元 11 世纪，北宋的交子是典型的纸币，它是由国家印制、强制行使的不兑换的货币符号，其后元、明、清三个朝代发行的宝钞，都是典型的纸币。在西方，17 世纪开始发行的银行券虽然以纸币的形式出现，但它是可以兑换金属货币的信用货币，如 1934 年至 1971 年 11 月 1 美元纸币的含金量为 0.888671 克纯金、1870 年 1 英镑纸币的含金量为 7.97 克纯金等，直至 1972 年美国公开宣布停止美元兑换黄金后，西方各国的银行券才完全纸币化。新中国发行的纸币为人民币，它没

有规定单位含金量，属于不兑换纸币，日常生活中，我们所说的货币实际上就是指人民币。

纸币代替金属货币在流通中发挥作用，其数量受商品流通对金属货币需要量的制约，纸币流通规律是从货币流通规律中引申出来的，并受其制约。

16. 人民币是怎样发行的？

人民币作为中华人民共和国的法定货币是由中国人民银行独家发行的。它的发行步骤为：

(1) 中国人民银行根据货币流通规律测算出年度货币供应量，它包括现金供应量和非现金供应量两部分；

(2) 中国人民银行将年度货币供应量计划报国务院批准后执行；

(3) 年度货币供应量的非现金部分通过信贷方式进入流通领域；

(4) 年度货币供应量的现金部分由中国人民银行下达指标给造币厂进行印制，印制出来的新钞进入中国人民银行设立的发行库形成发行基金，再通过各商业银行进入流通领域。

17. 人民币有什么特点？如何识别假人民币？

人民币是我国的法定货币，认识了它的特点就学会了识别假人民币。目前，市面上常见的假人民币主要是伍拾元和壹佰元券，因此，下面即以最新版伍拾元和壹佰元券加以说明。

(1) 将真钞迎光透视，可看到层次丰富、立体感强，具

浮雕立体效果的固定水印；假钞的“水印”往往在平光下可见，而一迎光透视反而不见了，或者看到的‘水印’模糊、层次感不强。

(2) 真钞采用了雕刻凹版印刷，其特点是图像层次丰富、色泽浓郁、立体感强，用手触摸有凹凸感，而假钞往往平滑无立体感。

(3) 真钞上有多色接线图纹，其特点是图案上的线条由多种颜色组成，线条相接处无漏白、无错位印记；而假钞上的线条相接处往往有断漏、错位的现象。

(4) 真钞上有磁性印记，用专用的磁性检测器检测会显示出磁性信号，假钞上的‘磁性印记’往往无磁性，检测器对其不起作用。

(5) 真钞上印有无色荧光图纹，在一定波长的紫外灯照射下可显示出黄绿色字样；假钞上的图纹往往显示不出或不清楚。

(6) 真钞的纸质品质优良，用手甩动会发出清脆的响声；而假钞的纸质较差，用手甩动发出的响声沉闷。

(7) 将真钞迎光透视，可看到一条规则的、有一定宽度的金属线；而假钞往往无此金属线，或金属线不规则。

18. 什么是通货膨胀？

通货膨胀是指在纸币流通条件下，流通中货币量超过实际需要所引起的货币贬值、物价上涨的经济现象。在金属货币流通条件下，由于金银本身有价值，当出现过多的金币和银币时，金银会自发地退出流通领域贮藏起来，使流通中的货币量和需要量相适应，不存在货币过多而引起物价

上涨的现象，即在金属货币条件下不存在通货膨胀。

19. 什么是货币的升值和贬值？

货币的升值在金本位制条件下，是指增加本国货币（本币）的法定含金量，提高其对外国货币的比价，如 1969 年 10 月，联邦德国政府宣布马克升值 9.29%，1 马克含金量由 0.222168 克增加至 0.242806 克，对美元法定汇率由 1 马克 = 0.25 美元，提高到 1 马克 = 0.273224 美元。但是，目前世界上绝大部分国家均已停止了金本位制，实现了货币纸币化和本币与外币的自由兑换。在纸币流通条件下，货币升值的含义有两种：一是纸币对内升值，是指国内物价普遍下跌，从而使单位货币购买力提高；二是纸币对外升值，是指本币汇率提高而外汇汇率降低，如日元对美元的比价，1996 年曾经由 120 日元 = 1 美元，升至 90 日元 = 1 美元。

货币贬值是“货币升值”的对称。在金本位制条件下，指减少本币的法定含金量，降低其对外币的比价，如 1971 年 12 月，美国政府宣布 1 美元的含金量由 0.888671 克减少为 0.818513 克，美元对黄金贬值 7.8%，即由 1 盎司黄金 = 35 美元改为 38 美元。在纸币流通条件下，货币贬值有两种含义：一是纸币对内贬值，是指国内物价普遍上涨导致货币购买力下降，这时通货膨胀已经产生；二是纸币对外贬值，是指本币汇率降低而外币汇率提高，如 1996 年日元对美元的比价，曾经由 89 日元 = 1 美元，跌至 106 日元 = 1 美元。

20. 什么是放松银根和紧缩银根？

银根又称“头寸”，一般指在一定时期里，在某一时点上，银行可用于发放信用贷款的营运资金，即银行在当天实际可用的资金来源。当社会经济中货币资金不能满足经济发展的需要时，中央银行出于刺激经济的发展，将增大货币投放量，这种对宏观经济的调节习惯上称之为放松银根；反之，当社会经济中货币资金已超过了经济发展的需要时，中央银行出于适度控制经济的过热发展，将会减少货币投放量，这种调控就称为紧缩银根。

21. 什么是存款？存款人是什么意思？

存款是指银行或其他信用机构吸收的社会闲置货币资金及因此而形成的信用活动。吸收存款是银行筹集信贷资金的一种重要形式，银行一般按存款的期限和种类计付给存户（企业、机关、团体、居民等）以一定的利息。存款按存期的不同可分为活期存款和定期存款，存户可随时存取的为活期存款；存户确定一定期限，到期方能支取的称定期存款。按存户的不同，可分为单位存款和储蓄存款。

存款人是指将货币存入银行或其他信用机构的企事业单位、机关、团体和个人。存款人存款只是暂时让渡出货币的使用权，但他们还是款项的所有者，是银行的债权人。

22. 什么是单位存款？单位存款有哪几种？

单位存款一般是指企业、事业、机关、部队和社会团体等单位在金融机构办理的人民币存款。它包括定期存款、

活期存款、通知存款、协定存款及经中国人民银行批准的其他存款。

(1)单位定期存款的期限分三个月、半年、一年三个档次。起存金额为一万元，多存不限。金融机构对单位定期存款除大额可转让定期存款外，都是实行账户管理，因此，单位办理定期存款后与居民储蓄取得存折不同，它取得的是“单位定期存款开户证实书”，并且该证实书仅对存款单位开户证实，不得作为质押的权利凭证。单位定期存款的支取只能由存款单位以转账方式将存款转入本单位的基本账户，不得将定期存款用于结算，也不能提取现金。单位定期存款可以全部或部分提前支取，但只能提前支取一次。

(2)单位活期存款也是实行账户管理，因此，单位需要办理活期存款，必须到金融机构中开立活期存款账户。

(3)通知存款是介于活期和定期存款之间的一种存款种类。通知存款的存款人在支取存款时，必须在规定的若干日前通知银行，以便银行事先安排款项，到期支付。通知存款是按支取日挂牌公告的同期同档次通知存款利率计息的。

(4) 协定存款是银行为了方便单位而开设的一种存款种类。办理协定存款必须由存款人与银行签订《协定存款合同》，并开设结算户(A 户)和协定存款户(B 户),同时商定 A 户的留存额度，当 A 户资金超过商定的额度时，银行自动将多余部分转入 B 户，当 A 户资金不足商定的额度时，银行即将不足部分从 B 户转入 A 户。

23. 什么叫储蓄？储蓄的原则是什么？

储蓄是指个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或存单作为凭证，个人凭存折或存单可以支取存款本金和利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。储蓄机构是指经中国人民银行或其分支机构批准，各银行、信用合作社办理储蓄业务的机构，以及邮政企业依法办理储蓄业务的机构。

储蓄是存款中的一种，它属于个人行为，任何单位和个人不得将公款以个人名义转为储蓄存款。公款的范围包括：凡列在国家机关、企业及事业单位会计科目的任何款项，各保险机构、企事业单位吸收的保险金存款，属于财政性存款范围的款项，国家机关和企事业单位的库存现金等。公款的存款，只能在开办有对公业务的银行或其他金融机构中办理单位存款。

储蓄机构在办理储蓄业务时必须遵循“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。

24. 目前，我国开办的储蓄存款种类有哪些？

目前，我国的储蓄机构可根据条件开办下列全部或部分储蓄种类：

(1) 活期储蓄存款。1元起存，由储蓄机构发给存折，凭折存取，开户后可以随时存取。

(2) 整存整取定期储蓄存款。一般50元起存，存期分三个月、半年、一年、二年、三年和五年。本金一次存入，由储蓄机构发给存单，到期凭存单支取本息。