

利率知识全书

韩秉铎 编

经济■管■理■出■版■社

责任编辑：谭 伟

技术编辑：杨 玲

图书在版编目 (CIP) 数据

利率知识全书/韩秉铎编. —北京：经济管理出版社，2002

ISBN 7—80162—480—7

I. 利... II 韩... III. 利息率—基本知识 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 067289 号

利率知识全书

韩秉铎 编

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京宏文印刷厂

850×1168 毫米 1/32 25.5 印张 836 千字

2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月北京第 1 次印刷

印数：1—4000 册

ISBN 7—80162—480—7/F·460

定价：59.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

通讯地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836

联系电话：(010) 68022974

目 录

第一篇 常用金融知识初步

第一章 利息与利息率.....	(3)
第一节 利息与利息率的概念.....	(3)
第二节 利息率的种类和计算方法.....	(4)
第三节 人民币利率管理规定.....	(7)
第二章 人民币存款的种类和相关规定	(13)
第一节 存款种类的划分	(13)
第二节 储蓄存款的概念、开户与相关规定	(14)
第三节 储蓄存款的类别与利息的计算方法	(42)
第四节 保值储蓄及相关规定	(51)
第五节 单位存款的概念、开户及相关规定	(54)
第六节 单位存款的类别、计算规定与方法	(62)
第七节 金融机构存款的计息规定与方法	(65)
第八节 各类存款的挂失、销户、查询、冻结、扣划等 有关规定	(68)
第九节 储蓄存款的利息税收与继承规定	(77)
第三章 人民币贷款的种类与相关规定	(85)
第一节 贷款的概念与种类的划分	(85)
第二节 一般贷款的程序	(88)
第三节 借款人与贷款人的权利和义务	(91)
第四节 一般贷款的计、罚息规定与方法	(94)

第五节	信用贷款的有关规定与计息	(99)
第六节	担保贷款的若干规定	(102)
第七节	承兑、贴现、转贴现与再贴现、再贷款有关规定	(131)
第八节	助学贷款的相关规定	(143)
第九节	房地产贷款的相关规定	(160)
第十节	汽车贷款的相关规定	(182)
第十一节	信托与租赁贷款的相关规定	(186)
第十二节	优惠利率贷款的相关规定	(190)
第十三节	贷款的展期、贷新还旧及销户	(191)
第四章	支付结算相关规定	(193)
第一节	账户管理相关规定	(193)
第二节	票据管理实施办法	(205)
第三节	银行卡业务管理办法	(209)
第四节	支付结算办法	(209)
第五节	违反银行结算制度处罚规定	(250)
第六节	正确填写票据和结算凭证的基本规定	(253)
第七节	银行汇兑与邮政汇兑的比较	(255)

第二篇 人民币利率

第一章	苏区、边区、解放区金融概况	(265)
第一节	人民金融事业的萌芽	(265)
第二节	土地革命时期根据地银行的兴起	(265)
第三节	抗日战争时期根据地银行的发展	(269)
第四节	解放战争时期解放区银行的壮大	(273)
第五节	各解放区货币发行和流通的逐步统一	(276)
第六节	中国人民银行的建立和人民币的诞生	(278)

第二章 人民银行成立后至全国利率统一前的	
人民币利率.....	(280)
第一节 人民银行公布的利率与利率管理情况.....	(280)
第二节 第一次全国利率调整.....	(292)
第三节 国家对部分私营银钱业的利率管理情况.....	(297)
第三章 第一个五年计划时期的利率.....	(307)
第一节 第二次全国利率调整.....	(307)
第二节 第三次全国利率调整.....	(309)
第三节 第四次全国利率调整.....	(317)
第四节 第五次全国利率调整.....	(318)
第四章 第二个五年计划与国民经济调整时期的利率.....	(325)
第一节 第六次全国利率调整.....	(325)
第二节 第七次全国利率调整.....	(327)
第三节 第八次全国利率调整.....	(331)
第四节 第九次全国利率调整.....	(334)
第五节 第十次全国利率调整.....	(344)
第五章 第三、四个五年计划时期的利率.....	(347)
第一节 “十年动乱”中利率微调的若干种类.....	(347)
第二节 第十一次全国利率调整.....	(348)
第六章 十一届三中全会后至 1993 年 7 月间的利率	(354)
第一节 第十二次全国利率调整.....	(354)
第二节 第十三次全国利率调整.....	(362)
第三节 第十四次全国利率调整.....	(371)
第四节 第十五次全国利率调整.....	(384)
第五节 第十六次全国利率调整.....	(389)
第六节 部分商业银行利率调整情况.....	(392)
第七节 第十七次全国利率调整.....	(414)
第八节 第十八次全国利率调整.....	(418)

第九节	第十九次全国利率调整	(421)
第十节	第二十次全国利率调整	(431)
第十一节	第二十一次全国利率调整	(439)
第十二节	第二十二次全国利率调整	(447)
第七章	1993 年 7 月以来的利率	(456)
第一节	第二十三次全国利率调整	(456)
第二节	第二十四次全国利率调整	(465)
第三节	第二十五次全国利率调整	(470)
第四节	第二十六次全国利率调整	(475)
第五节	第二十七次全国利率调整	(479)
第六节	第二十八次全国利率调整	(483)
第七节	第二十九次全国利率调整	(488)
第八节	第三十次全国利率调整	(493)
第八章	保值储蓄贴补	(498)
第一节	保值储蓄贴补有关规定	(498)
第二节	自 1988 年底~1997 年底的保值贴补率	(499)

第三篇 民间正常借贷、高利贷与 非法金融业务的基本界定

第一章	民间借贷	(503)
第一节	民间借贷的概念与种类	(503)
第二节	民间借贷合同	(505)
第三节	民间借贷的担保	(507)
第四节	民间借贷的利率与利息	(508)
第二章	高利贷	(511)
第一节	高利贷的概念	(511)

第二节	1991 年 7 月 2 日前高利贷与正常借贷的界定 ...	(511)
第三节	1991 年 7 月 2 日后高利贷与正常借贷的界定 ...	(513)
第三章	非法金融业务的法律界定	(514)
第一节	非法金融业务的基本法律界定	(514)
第二节	非法金融业务的主要表现形式	(515)
第三节	债权、债务的清理清退	(516)
第四节	1998 年 7 月 13 日前、后参与非法金融业务 之债权清理的不同原则	(518)
第四章	相关法律、法规与司法解释	(520)
第一节	中华人民共和国民法通则 (节选)	(520)
第二节	关于人民法院审理借贷案件的若干意见	(524)
第三节	关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干 问题的意见 (节选)	(526)
第四节	非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	(545)
第五节	关于坚决制止乱集资和加强债券发行 管理的通知	(549)
第六节	关于清理有偿集资活动、坚决制止乱集资 问题的通知	(551)
第七节	关于加强企业内部债券管理的通知	(552)
第八节	关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力 问题的批复	(553)

第四篇 债券利率

第一章	债券知识简介	(557)
第一节	债券的概念与一般种类	(557)
第二节	中国债券的基本种类	(558)
第三节	新中国成立前人民政府发行的债券	(560)

第二章 新中国成立前的债券利率及处理规定	(561)
第一节 我国旧政府发行的债券的处理规定	(561)
第二节 苏区、边区、解放区发行债券的种类、利率 及兑付规定	(562)
第三章 1949~1958 年底之间的债券利率及相关规定	(566)
第一节 1950 年国债利率及相关规定	(566)
第二节 1954 年国债利率及相关规定	(570)
第三节 1955 年国债利率及相关规定	(571)
第四节 1956 年国债利率及相关规定	(573)
第五节 1957 年国债利率及相关规定	(574)
第六节 1958 年国债利率及相关规定	(576)
第四章 1981~1993 年国债利率及相关规定	(578)
第一节 1981 年国债利率及相关规定	(578)
第二节 1982 年国债利率及相关规定	(580)
第三节 1983 年国债利率及相关规定	(582)
第四节 1984 年国债利率及相关规定	(584)
第五节 1985 年国债利率及相关规定	(587)
第六节 1986 年国债利率及相关规定	(588)
第七节 1987 年国债利率及相关规定	(590)
第八节 1988 年国债利率及相关规定	(592)
第九节 1989 年国债利率及相关规定	(595)
第十节 1990 年国债利率及相关规定	(597)
第十一节 1991 年国债利率及相关规定	(600)
第十二节 1992 年国债利率及相关规定	(603)
第十三节 1993 年国债利率及相关规定	(607)
第五章 1994~1997 年国债利率及相关规定	(609)
第一节 1994 年国债利率及相关规定	(609)
第二节 1995 年国债利率及相关规定	(611)

第三节	1996 年国债利率及相关规定	(614)
第四节	1997 年国债利率及相关规定	(617)
第六章	1998~2001 年国债利率及相关规定	(620)
第一节	1998 年国债利率及相关规定	(620)
第二节	1999 年国债利率及相关规定	(629)
第三节	2000 年国债利率及相关规定	(633)
第四节	2001 年部分国债利率及相关规定	(638)
第七章	国库券残破污损兑付处理办法	(642)

第五篇 外汇存、贷款利率

第一章	外汇与汇率	(647)
第一节	外汇	(647)
第二节	汇率	(648)
第三节	外汇与汇率的种类	(649)
第四节	我国外汇的主要币种	(650)
第二章	外汇存、贷款的种类	(651)
第一节	外汇存款的种类	(651)
第二节	外汇贷款的种类	(652)
第三节	我国的外汇与外币	(653)
第四节	中华人民共和国外汇管理条例	(654)
第三章	外币存、贷款的种类及计息规定	(661)
第一节	外币存、贷款的种类及相关规定	(661)
第二节	外币甲种存款	(662)
第三节	外币乙种存款	(665)
第四节	外币丙种存款	(667)
第五节	外币贷款的种类与计息规定	(672)
第四章	外币存、贷款利率	(674)
第一节	美元存、贷款利率	(675)

第二节	英镑存、贷款利率.....	(689)
第三节	欧元存、贷款利率.....	(702)
第四节	日元存、贷款利率.....	(725)
第五节	港币存、贷款利率.....	(736)
第六节	2001 年外汇存、贷款利率部分变化表	(750)
第五章	外汇相关法律、法规.....	(768)
第一节	关于对携带外汇进出境管理的规定.....	(768)
第二节	结汇、售汇及付汇管理规定.....	(770)
第三节	境内居民个人外汇管理暂行办法.....	(777)
第四节	境内居民外汇存款汇出境外的规定.....	(786)
第五节	关于修改《关于境内居民个人因私用汇有关问题的通知》和《关于印发〈境内居民个人外汇管理暂行办法〉的通知》的通知.....	(787)
第六节	关于改革外币存贷款利率管理体制的通知.....	(788)
第七节	银行外汇业务管理规定.....	(789)
第八节	外币清算业务管理办法.....	(797)
第九节	外商投资企业境内外汇账户管理暂行办法.....	(800)
第十节	关于欧元启动后外汇管理有关问题的通知.....	(803)

前 言

通过二十余年的改革开放，我国经济高速发展，各行各业都发生了革命性的变化。金融作为现代经济的核心，货币作为生产力的第一推动力已成为共识。尤其是我国加入 WTO 后，各行各业、普通公民和金融的距离越来越近，任何一个行业、任何一个公民不和金融打交道是不可能的——存款、贷款、购买债券、参与中间业务、参与民间借贷等。世界和我们的距离也越来越近，出国的机会也越来越多，外汇、汇率对我们越来越重要。个人理财的方式也不断发生改变：或存款、或购买外汇、或投资国债等等。参与任何活动，都必须要了解相应的规则；和金融打交道当然也不能例外，那就是必须了解相应的金融规则；存款有存款的规则，贷款有贷款的规则，办理中间业务有中间业务的规则，个人和企事业单位融资有融资的规则，就是购买外汇或携带人民币出境都有相应的规定。为帮助社会各界和普通老百姓了解相应的金融规则，《利率知识全书》就应运而生了。可以这样讲，不管是谁，当您在办理金融业务或参与金融业务遇到困难或麻烦时，您可以从《利率知识全书》中找出法律依据或解决办法。不管是谁，当您拥有外币或需要出境，需要了解有关外币存贷款利率、个人用汇、携汇、个人外汇存款汇出境外等有关规定时，您可以从《利率知识全书》中找出您满意的答案。不管是谁，当您需要查询人民币利率、外汇利率和国债利率及相关内容时，您可以从《利率知识全书》中找出您想要的一切。

《利率知识全书》一书正是以利率为主线，在介绍常用金融知

识的同时，系统介绍了人民币利率、外汇利率、民间借贷利率和国债利率的具体标准和相关规定。《利率知识全书》的适用范围很广，实用性较强；阅读对象非常广泛，不管是金融、财政、会计、纪检、监察从业人员和单位财会人员，还是需要借贷融资和金融业务打交道的单位和其他人员都可以说是本书的阅读对象。

本书在编著出版过程中得到了经济管理出版社谭伟编辑、中国人民银行襄樊市中心支行周富贵行长、中国人民银行南漳县支行陈争鸣行长、中国人民银行保康县支行李朝义行长的指导和关怀。中国银行谷城县支行的王蓓女士、襄樊市财政局的陈敬东先生、中国人民银行保康县支行的宦吉林先生和中国人民银行随州市中心支行的汪宝俊女士给予了大力支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中错误、疏漏之处一定不少，恳请广大读者和有关专家予以批评指正。

第一篇

常用金融知识初步

第一章 利息与利息率

第一节 利息与利息率的概念

一、利息

利息是货币所有者因贷出货币或货币资金，从借款者手中获得的报酬。

利息是一个商品经济范畴，是商品经济、信用关系发展的必然产物。没有商品的生产和交换，就不可能出现利息；同样，没有商品交换的媒介的货币的出现，要出现利息也是不可能的。据史料记载，利息出现于社会第二次大分工和第三次大分工之间，大约在4000～6000年前。

利息一词的英文为 Interest，源于拉丁文 Interesse，本意是“建立关系”或“利害关系”。古希腊用文字 rokos 表示利息，意为“子孙”。事实上，利息就是债务人为取得货币使用权而向债权人支付超过本金（母金）部分，所以，利息亦称“子金”、“利金”。从数量角度看，利息就是借款人支付给贷款人的超过本金的那一部分金额。对贷款人来说，利息是他放弃和牺牲眼前的消费而在经济上得到的补偿或报酬；对借款人而言，利息是他获得资金必须支付的成本。

二、利息率

利息率就是利息额与预付借款资本额即本金的比率，简称利率。用公式表示：

利息率 = 利息额 / 本金

利息率不是货币资金的自身价值，而是借贷双方在一定时期内让渡货币使用权的货币表现。所以，人们通常把利率看作是资金的价格。利息率的表示有年利率、月利率、日利率等方式，也称为年息率、月息率和日息率。年息率一般按本金的百分之几来表示，通常称为年息几分几厘。如年息 2.25 厘，就是指本金 100 元，每年利息 2.25 元。月息率一般按本金的千分之几来表示，通常称月息几厘。如月息 1.875 厘，即本金 1000 元，每月利息 1.875 元，合计每年利息为 $1.875 \times 12 = 22.5$ （元）。日息率一般按本金的万分之几来表示，通常称日息几厘，如日息 2 厘，是指本金 10000 元，每日利息 2 元。这里的厘对不同期限的利息率所代表的比例是不一样的。

年利率、月利率、日利率之间存在如下换算关系：

年利率 = 月利率 $\cdot$ 12

 = 日利率 $\cdot$ 360

月利率 = 年利率 / 12

日利率 = 月利率 / 30

第二节 利息率的种类和计算方法

利息率若根据不同的标志细分，就有不同的种类。按银行资产负债关系分：存款利率、贷款利率；按存、贷时间长短分：活期存款利率、定期存款利率、流动资金贷款利率、固定资产贷款利率、年度性贷款利率、日拆性贷款利率；按国家对利率的管制程度分：法定利率、浮动利率、市场利率等；按国家对产业的扶持程度分：差别利率、优惠利率（差别利率是国家银行根据党和国家的经济政策，在存、贷款利率上实行区别对待的规定；优惠利率是差别利率的一种，是根据产业倾斜政策的要求，银行对某些存款以高于同类

存款利率、对某些贷款以低于同类贷款利率的利率档次计付利息，在利率上对存贷款单位给予优惠）。

综合起来，通常可分为以下几类：

1. 单利和复利。

单利和复利是计算利息的两种通常采用的方法。单利是指在计算利息额时，不论期限长短，均按本金计算利息，所生利息不再加入本金重复计算。其计算公式为：

$$I (\text{利息额}) = P (\text{本金额}) \cdot r (\text{利率}) \cdot D (\text{计息周期时间})$$

复利是单利的对称，在计算利息时，按一定期限，将所得利息加入本金，逐期滚算，也称“利滚利”。其计算公式为：

$$A_n = p (1 + r \cdot D)^n \quad I = A - P$$

其中： A_n 代表本利和， n 代表一个计息周期的倍数， I 、 P 、 r 与上式相同， D 为计息周期时间，往往视同整体时间“1”，因此，在通常情况下：

$$A_n = p (1 + r)^n$$

其推导如下：

$$\text{第一期本利之和：} A_1 = P + P \cdot R \cdot D = P (1 + R \cdot D)^1$$

$$\begin{aligned} \text{第二期本利之和：} A_2 &= A_1 + A_1 \cdot R \cdot D = A_1 (1 + R \cdot D) \\ &= P (1 + R \cdot D)^2 \end{aligned}$$

.....

$$\begin{aligned} \text{第 } n \text{ 期本利之和：} A_n &= A_{(n-1)} + A_{(n-1)} r \cdot D \\ &= A_{(n-1)} \cdot (1 + rd) \\ &= P (1 + rD)_{(n-1)} (1 + rD) \\ &= P (1 + rD)_n \end{aligned}$$

当 D 为“1”时， $A_n = p (1 + r)_n$

2. 固定利率和浮动利率。

固定利率是指利息率不随市场借贷资金的供求状况而波动，在整个借款期间都固定不变。其特点是利率不随市场利率变化而变

化，易于计算借款成本和利息。在借款期限较短或市场利率变化不大的条件下，可采用固定利率。但是，当借款期限较长或市场利率变动较快时，其变化趋势很难预测，借贷双方都可能要承担利率变动风险，因此，对中长期借款，借款双方都不愿采用固定利率，而喜欢采用浮动利率。

浮动利率又称为可变利率，泛指利率随市场利率的变化而定期调整的利率。调整期限和调整时作为基础的市场利率的选择，由借贷双方在借款时议定。例如，欧洲贷款市场上的浮动利率，调整期限一般为三个月或半年，调整时作为基础的市场利率大多采用伦敦市场银行间三个月或半年的拆放利率。实行浮动利率，借款人在计算成本时要困难一些，利息负担也不确定。但是，在现代计算机技术发达的条件下，计算方面困难已变得很小，而且借贷双方共担利率风险，利息负担同资金供求紧密结合，比较合理，因而，西方国家目前的中长期贷款多是采用浮动利率。

3. 名义利率和实际利率。

在纸币流通的条件下，由于纸币代表的价值随纸币的数量变化而变化，于是便有可能形成通货膨胀；在通货膨胀的情况下，单位纸币实际代表的价值量小于应代表之价值量，于是产生了纸币名义价值与实际价值之分，进而便有了实际利率和名义利率。

名义利率是以名义货币（单位纸币代表的应有价值量）表示的利息率。实际利率是名义利率剔除通货膨胀因素以后的利息率。

若不考虑通货膨胀对利息的影响，实际利率可简单地表示为：

实际利率 = 名义利率 - 通货膨胀率（物价上涨率）

若考虑到物价上涨对利息的影响，则实际利率可精确地表示为：

名义利率 = 实际利率 + 通货膨胀率 + 实际利率 · 通货膨胀率

或实际利率 = (名义利率 - 实际利率) / (1 + 通货膨胀率)

4. 市场利率和基准利率。

市场利率是在借贷市场上由供求双方通过协商而形成的利率。