

三、国债知识篇

(一) 国债基础知识。

1. 什么是国债？

国债是以各国中央政府（或代表中央政府的财政部）为债务人，以国家财政承担还本付息为前提条件，通过借款或发行有价证券的方式向社会筹集资金的一种信用行为。反映了国家与持有者之间的债权债务关系。

2. 个人投资者可以购买哪些国债？

目前，您可以购买的国债包括：①储蓄国债，包括储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）两种；②在记账式柜台交易试点商业银行或证券交易所市场挂牌交易的记账式国债。

3. 国债的优越性？

信用等级高，安全性好。储蓄国债由财政部代表中央政府发行并还本付息，信用等级高于其他债券或银行理财产品。

收益稳定，利息免税。储蓄国债发行利率固定，且高于相同期限银行储蓄存款利率，利息收入免征个人所得税。

认购起点低，发行次数多，业务办理方便。储蓄国债以一百元为起点并以百元的整数倍发售，全年多数月份都有发行，各储蓄国债承销团成员遍布全国各地约 12 万个网点均可办理业务。此外，通过部分储蓄国债承销团成员网上银行、手机银行也可办理相关业务。

变现灵活。您可按相关规定在到期前提前兑取持有的储蓄国债，获得相应资金。当您需要贷款时，可用储蓄国债作为质押物，到原购买银行质押贷款。

到期后及时兑付，仍然能够继续“吃利息”。为了避免储蓄国债(凭证式)到期后您忘记及时兑付带来的利息损失，您可按照自愿原则在相应银行柜面办理约定转存业务并签订相关协议，这样到期后本金和利息就会自动转存到您的签约账户中转成储蓄存款继续“吃利息”。

4. 川渝地区可以通过哪些渠道购买国债？

目前，在川渝地区可以通过以下 24 家储蓄国债承销团成员购买储蓄国债：

序 号	机构名称	序 号	机构名称
1	农业银行*	13	广发银行*
2	工商银行*	14	天津银行*
3	建设银行*	15	平安银行*
4	邮储银行*	16	成都银行*
5	中国银行*	17	华夏银行*
6	交通银行*	18	民生银行
7	招商银行*	19	汉口银行
8	光大银行*	20	成都农商银行
9	兴业银行*	21	浙商银行
10	徽商银行*	22	恒丰银行
11	中信银行*	23	富滇银行
12	上海银行*	24	重庆农商银行

注：截至 2021 年 8 月 31 日，上表带“*”号的承销团成员可通过其网上银行销售储蓄国债（电子式）。

5. 可以由他人代办认购储蓄国债吗？

多数储蓄国债承销团成员允许投资者委托他人代办认购。代办时，代办人需携带投资者和代办人有效身份证件，认购储蓄国债(电子式)还需携带投资者个人国债账户和资金清算账户凭证，前往储蓄国债承销团成员营业网点按照有关规定办理。

6. 目前在川渝两地可以通过哪些银行的手机 APP 购买国

债？

目前，在川渝地区可以通过工商银行、邮储银行和招商银行的手机银行购买电子式国债，但是不可以购买凭证式国债。

7. 储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）有什么区别？

	储蓄国债（凭证式）	储蓄国债（电子式）
认购手续	使用现金或银行存款直接购买	需开立个人国债账户并指定对应的资金账户后，使用资金账户中的存款购买
债权记录方式	以“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”记录债权	以“电子记账方式”记录债权
起息日	购买当日起息	发行期首日起息
付息方式	到期一次还本付息	按年付息，到期还本并支付最后一年利息
到期兑付方式	须前往柜台办理兑付（签立约定转存协议的除外）	本息资金按时自动划入投资者资金账户，无需前往柜台办理
购买渠道	承销团成员银行柜台	承销团成员银行柜台+获得资格的网上银行、手机银行
发行期内可否提前兑取	是	否

8. 购买储蓄国债是否可以获得凭证？

购买储蓄国债(凭证式)，您可以获得“中华人民共和国储蓄国债(凭证式)收款凭证”，该凭证是您通过商业银行购买凭证式国债的一种证明。储蓄国债(电子式)，是以电子记账方式记录您的购买情况，因而不存在相应的凭证。

9. 我的储蓄国债(凭证式)收款凭证丢失了，该怎么办？

携带本人有效身份证件，前往购买储蓄国债(凭证式)的储蓄国债承销团成员营业网点柜台办理挂失。

10. 凭证式国债更名为储蓄国债（凭证式），凭证使用相关工作是怎样安排的？

2017 年 1 月 1 日起，原凭证式国债更名为储蓄国债(凭证式)，新版收款凭证于 2017 年首期储蓄国债(凭证式)发行首日启用，原版“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”不再使用。2017 年以前发行的凭证式国债使用的“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”继续有效，如因凭证挂失、损坏等原因需补打凭证的，一律采用新版凭证。

11. 未到期的储蓄国债可以变现吗？

您可以通过提前兑取或在原购买储蓄国债的承销机构以质押贷款方式将储蓄国债提前变现。关于业务办理的时间限制，可咨询相关承销机构。

12. 为什么要及时兑付储蓄国债（凭证式）？

储蓄国债（凭证式）到期后，逾期兑付不加计利息。为避免国债到期后的资金损失，一定要记得及时兑付哦！

13. 我该如何了解国债的发行信息？

您可登陆财政部网站(<http://www.mof.gov.cn>)和中国人民银行网站(<http://www.pbc.gov.cn>)了解国债相关政策和发行信息。

（二）储蓄国债异地兑付。

1. 什么是储蓄国债异地兑付业务？

答：储蓄国债异地兑付是指投资者在购买国债并持有到期后，可以到购买银行原购买网点以外的其他网点办理兑付的业务。

2. 国债异地兑付需要提供哪些资料？

携带“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件即可。

3. 若本人不方便前往兑付，可委托他人帮忙代理吗？

可以，除携带“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件外，另外还需提供代理人有效身份证件。

4. 目前，川渝地区哪些银行支持办理国债异地兑付业务呢？

目前，川渝地区的 24 家储蓄国债承销团成员均支持在同一银行机构范围内的全国任意网点办理国债异地兑付业务。

5. 办理储蓄国债异地兑付的流程？

（请开展宣传的承销机构根据本行业务办理情况自行补充完善。）

（三）储蓄国债约定转存。

1. 什么是储蓄国债约定转存？

指投资者通过与承销机构签订协议的方式，委托承销机构办理凭证式国债到期兑付手续，并将其相应的本息款转存为储蓄存款。

2. 开展储蓄国债约定转存有什么好处？

维护储蓄国债投资者权益，促进凭证式国债业务健康有序发展。

3. 办理约定转存需要的资料？

本人有效身份证件原件、国债凭证、存折或银行卡。

4. 办理流程？

（请开展宣传的承销机构根据本行业务办理情况自行补充完善。）

（四）储蓄国债质押贷款。

1. 什么是储蓄国债质押贷款？

国债质押贷款能为群众解决短期融资困难问题，避免提前兑付国债影响其投资收益。借款人以未到期的国债作为质押，从储蓄国债承销机构取得一定金额的人民币贷款。

2. 国债质押贷款的优点？

（1）期限短较灵活；（2）抵押物申请方便灵活；（3）抵押贷款资金变现率较高；（4）流程简易，审核速度快；（5）解决投资者急需用款要求，减少利息损失。

3. 业务办理流程？

（请开展宣传的承销机构根据本行业务办理情况自行补充完善。）

（五）国债收款单。

1. “国债收款单”简介？

国债收款单是财政部于 1982 年至 1988 年期间以收款单形式发行的国债。按发行年份、对象、目的不同共分为 12 个品种：单位国库券收款单(1982 至 1988 年，7 种)，个人国库券收款单(1985 至 1988 年，4 种)，国家重点建设债券收款单(1987 年，1 种)，以上收款单至 1997 年已全部到期。

2. 在哪里才能兑付“国债收款单”？我到“国债收款单”

收据联上盖章的银行可以兑付吗？

由于未兑付“国债收款单”已按规定移交当地人民银行，故持债单位只能到中国人民银行当地分支机构办理咨询和兑付。

3. “国债收款单”到期后是否还计息呢？

“国债收款单”到期后不再计息。

4. “国债收款单”收据联遗失了可以来办理兑付吗？

具体要求可咨询当地人民银行国库部门。

5. 原购债单位改制、破产、合并、变更等情况可以来兑付“国债收款单”吗？

具体要求可咨询当地人民银行国库部门。

（六）国债恢复发行四十周年有关知识。

1. 我国历史上第一次发行国债的时间是？

我国历史上第一次发行国债是 1950 年，为支援人民解放战争发行的“人民胜利折实公债”，1954 年-1958 年，又发行了 5 次国家经济建设公债，1958 年以后，因贯彻不举债方针，20 年内没有发行国债。

2. 我国国债是哪一年重启恢复发行的？

1981 年，为贯彻落实我国改革开放政策，支持经济建设，重新恢复国债发行，那时称作“国库券”。1981 年第一次恢复发行，发行总额度 40 亿元，要求全民所有制单位和集体所有制单位购买 20 亿元，城乡居民购买 20 亿元，10 年期，年息为 4 厘，不能流通转让，只能持有到期。

3. 经过 40 年的飞速发展，国债发行规模有了多大的变化？

随着经济的高速发展，国家向社会筹集资金的需求量越来越大，国债已经从最初的 40 亿元发展为 2020 年的 7 万亿元。

4. 40 年来，国债的发行方式发生了什么变化？

最初，国债发行采取行政摊派的方式，后伴随着市场经济的发展，90 年代发展为承购包销方式，目前已经发展为定向发售、承购包销和招标发行并存的模式，发行不断趋向低成本、高效率的方式，逐步走向规范化和市场化。

5. 40 年来，国债的交易方式有了哪些变化？

1981 年恢复发行国债后，投资者只能持有到期，不能买卖转让，后随着经济逐渐开始改革，为解决国债流动变现的问题，1988 年先后分两批在 61 个城市进行流通转让试点，逐步形成场外交易市场。

1990 年后开始在交易所上市交易，形成场内交易市场，并逐步成熟。当前，我国国债流通的二级市场形成了以场内交易为主，场外交易为辅的基本格局。