

# 一本书 读懂金融常识

人人用得上的金融常识  
让你的财商暴涨

孙蕾蕾◎编著



挣钱一阵子  
花钱一辈子

不理财行吗  
每天十分钟

实现你

从用人挣钱  
到用钱赚钱  
的一步跨越

财经 (7-12) 金融经济等类

《一本书读懂金融常识》孙蕾蕾编著

人民邮电出版社

# 一本书读懂金融常识

孙蕾蕾 编著

人民邮电出版社

ISBN 978-7-113-18888-8

定价：39.80元

312页

787mm×1092mm

1/16

2017年10月第1版

2017年10月第1次印刷

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

010-67171000

中华工商联合出版社

010-67171000

010-67171000

010-67171000

## 图书在版编目 (CIP) 数据

一本书读懂金融常识/孙蕾蕾编著. —北京: 中华工商联合出版社, 2016. 3

ISBN 978-7-5158-1602-9

I. ①一… II. ①孙… III. ①金融—通俗读物  
IV. ①F83—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 036061 号

## 一本书读懂金融常识

---

作 者: 孙蕾蕾

策划编辑: 付德华

责任编辑: 楼燕青

封面设计: 京皖传媒·高阳

责任审读: 于建廷

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 次: 2016 年 4 月第 1 版

印 次: 2016 年 4 月第 1 次印刷

开 本: 787mm×1092mm 1/16

字 数: 400 千字

印 张: 16.25

书 号: ISBN 978-7-5158-1602-9

定 价: 48.00 元

---

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座  
19-20 层, 100044

Http: //www. chgslcbs. cn

E-mail: cicap1202@sina. com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina. com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,  
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

# 序 言

拿起本书，千万别放下。

这些年，什么行业最火？金融啊！什么人才最贵？金融人才啊！

您不懂金融？没关系，总看过武侠电视剧吧？金融世界也是一个江湖，而本书是金融江湖一本通，囊括了金融知识的基本功、金融江湖必知过往与隐秘、中原金融流派大全、绝顶高手概览、金融投资招数导航、江湖风险规避秘籍、金融江湖与朝廷秘籍……最后，还附赠绝顶高手之“无招胜有招”，让您从无到有认识金融！

本书分为上中下三部，照顾各阶层江湖人士，绝对老少咸宜，诙谐幽默，照顾您的情绪，看书不费劲！

上部专为初涉金融市场的读者设计。无论您是带孩子的家庭主妇，还是爱好打太极拳的退休老人，或者是进城务工的求知青年，只要看了上部，就能了解金融运作，步入金融江湖！

中部为具有一定金融知识的读者设计。人在江湖走，“低手”要低头。本书中部为“低手”变“高手”指明方向！

下部为进一步的学习提供更全面、更深入的指导。您想做金融市场上的高手高手高高手？您想练会两种天字级剑法？您要想学会武林必杀之无招胜有招？您想培养点绝世高手气质？本书下部教您如何把握经济大势，学会用钱赚钱！

您没时间？没关系，本书作者充分考虑了修炼的枯燥，故将金融知识分成365天来一步步讲解。修炼本书只需要1年的时间，每天10分钟！365天让你变成金融殿堂级高手！

注意，是365天！不是563天，也不是635天，而是365天！没错！每天只需要10分钟！10分钟您能做什么？发一会儿呆、打一个盹儿、吃个苹果？不错，就是这样的边角时间，您只需要坚持1年，就能了解金融知识，成为金融小专家！1年的时间何其短暂，是浑浑噩噩，还是开启高手之路，您还需要考虑吗？！

本书的口号是：欲知金融，必先看书；金融图书，首推本书；马上购买，绝不后悔。

作者

2016年2月1日于烟台

# 目 录

## 第一章 你所面临的江湖——金融“心法”

- 第 1 天 什么是金融江湖 / 2
- 第 2 天 身在江湖，是要懂点金融常识 / 2
- 第 3 天 江湖的舞台——金融市场 / 3
- 第 4 天 心法 1 化气为剑——理念 / 3
- 第 5 天 心法 2 我黄药师何等样人——自信 / 4
- 第 6 天 心法 3 施主，回头是岸——莫贪 / 5
- 第 7 天 心法 4 大业艰难，也不过做到如何便如何罢了——平常心 / 5
- 第 8 天 心法 5 不变的也只有那些白云苍狗了吧——恒心 / 6
- 第 9 天 心法 6 对赵姑娘却是……却是铭心刻骨的爱——适合 / 6
- 第 10 天 心法 7 老子大杀三方，金银财宝一箩筐——篮子 / 7

## 入门级（上部）

## 第二章 金融基本功——货币

- 第 11 天 货币是怎么来的 / 12
- 第 12 天 货币，不只是财富 / 12
- 第 13 天 谁在发行人民币 / 13
- 第 14 天 现金背后的那个它 / 14
- 第 15 天 现金是怎样进入流通的 / 15
- 第 16 天 货币的管理员——央行 / 15
- 第 17 天 存款货币银行——取水员 / 16
- 第 18 天 流通货币的“老祖宗” / 17
- 第 19 天 基础货币——取水源头 / 17

- 第 20 天 源头与池水的配比——货币乘数 / 18
- 第 21 天 奇妙的超额货币现象 / 19
- 第 22 天 我们也有超额货币吗 / 19
- 第 23 天 “发行收入”是谁的 / 20
- 第 24 天 “美元化”有什么危害 / 20
- 第 25 天 把“破烂钱”先花出去的理论 / 21
- 第 26 天 Q 币是货币吗 / 22
- 第 27 天 电子货币时代 / 22
- 第 28 天 多种多样的电子货币 / 23

## 第三章 货币的最强杀招——利息

- 第 29 天 利息从哪儿来 / 26
- 第 30 天 利息如何影响经济 / 26
- 第 31 天 利率是什么 / 27
- 第 32 天 “厚道”的单利 / 27
- 第 33 天 利息之利息——复利 / 28
- 第 34 天 贴现率——未来的价值 / 28
- 第 35 天 存款的安全——存款准备金 / 29
- 第 36 天 利率被谁决定，又影响了谁 / 30
- 第 37 天 调整利率为哪般 / 30
- 第 38 天 一石激起千层浪——派生存款 / 31
- 第 39 天 利率低、屯货币——流动性陷阱 / 31
- 第 40 天 还记得“高利贷”吗 / 32
- 第 41 天 民间借贷 PK 高利贷 / 33
- 第 42 天 民间借贷要控制吗 / 33

## 第四章 百晓生初级兵器谱——经济新闻里的名词

- 第 43 天 体现国家经济——GDP / 36
- 第 44 天 价格背后的“手”——市场供求 / 36
- 第 45 天 上涨，上涨——通货膨胀 / 37
- 第 46 天 价格究竟涨了多少——CPI / 37
- 第 47 天 有多少人被“失业”——失业率 / 38

- 第 48 天 什么都没做好——滞胀 / 39
- 第 49 天 那些五花八门的“外国钱” / 39
- 第 50 天 与外国人做买卖要懂汇率 / 40
- 第 51 天 有些真相我们不知道 / 40
- 第 52 天 “看不见的手” / 41
- 第 53 天 “看得见的手” / 42
- 第 54 天 巨擘的沉没——布雷顿森林体系 / 42

### 第五章 金融江湖基础剑谱——储蓄与保险

- 第 55 天 投资的第一步——储蓄 / 46
- 第 56 天 为理想存钱 / 46
- 第 57 天 活期与定期该怎么存 / 47
- 第 58 天 存钱实惠小花招 / 47
- 第 59 天 你知道这些便利的理财业务吗 / 48
- 第 60 天 银行卡也有使用指南 / 49
- 第 61 天 摆脱复杂的一卡多账户 / 49
- 第 62 天 未雨绸缪有保险 / 50
- 第 63 天 保险到底是谁在作保 / 50
- 第 64 天 我们能保什么 / 51
- 第 65 天 生命有价的人寿保险 / 51
- 第 66 天 花点钱保护你的钱吧 / 52
- 第 67 天 你可以不负责任的 / 52
- 第 68 天 既是保险能又投资的三种险 / 53
- 第 69 天 购买保险的小策略 / 53
- 第 70 天 选择一个好的“保护伞” / 54
- 第 71 天 人生必备哪些保单 / 55
- 第 72 天 按照年纪买保险 / 55
- 第 73 天 穷人、富人规划异 / 56
- 第 74 天 你搞清楚谁受益了吗 / 56
- 第 75 天 你的“犹豫期”和保险公司的“免责期” / 57
- 第 76 天 终身保险不一定好 / 57
- 第 77 天 保险要知道的索赔流程 / 58

### 第六章 中原流派——各大金融机构

- 第 78 天 银行“老大”——央行 / 60
- 第 79 天 不差钱——政策性银行 / 60
- 第 80 天 常见的国有商业银行 / 61
- 第 81 天 收拾烂摊子的金融资产管理公司 / 61
- 第 82 天 不只是国有的股份制商业银行 / 62

- 第 83 天 服务农村的农村信用合作社 / 62
- 第 84 天 服务城市的城市信用合作社 / 63
- 第 85 天 邮局旁边那抹绿——邮政储蓄 / 63
- 第 86 天 炒股都需要的证券公司 / 64
- 第 87 天 受托理财——信托公司 / 65
- 第 88 天 承担你的风险——保险公司 / 65
- 第 89 天 团结的筷子折不断——基金公司 / 66
- 第 90 天 大型企业的财务“管家”——财务公司 / 66
- 第 91 天 出租设备的金融租赁公司 / 67
- 第 92 天 “纽约人”在“北京”——外资金融机构 / 67
- 第 93 天 江湖三大名捕之证监会 / 68
- 第 94 天 江湖三大名捕之银监会 / 68
- 第 95 天 江湖三大名捕之保监会 / 69

### 第七章 绝顶高手——金融界领军人物

- 第 96 天 江湖鼻祖凯恩斯 / 72
- 第 97 天 崇尚“自由”的弗里德曼 / 72
- 第 98 天 发明 Q 值的托宾 / 73
- 第 99 天 “预测模型”之半仙夏普 / 73
- 第 100 天 靠“乌鸦嘴”成名的克鲁格曼 / 74
- 第 101 天 曾经的武林第一家罗斯柴尔德 / 75
- 第 102 天 “股票天使”彼得·林奇 / 75
- 第 103 天 “忍者神功”巴菲特 / 76
- 第 104 天 狙击高手“东邪”索罗斯 / 77
- 第 105 天 系出名门的风云人物罗杰斯 / 77

## 高手级（中部）

### 第八章 人在江湖漂，高手不挨刀，而且不怕飙——风险与通货膨胀

- 第 106 天 无处不在的风险 / 82
- 第 107 天 你知道有这些风险吗 / 82
- 第 108 天 金融风险多 / 83
- 第 109 天 有这样特点的是风险 / 83
- 第 110 天 什么带来了金融风险 / 84
- 第 111 天 操作不当惹来的风险 / 84
- 第 112 天 九大风险，你知道吗 / 85

- 第 113 天 金融风险会带来什么 /86
- 第 114 天 对于风险,你该做个决定了 /86
- 第 115 天 管理你的风险 /87
- 第 116 天 把风险转移走 /87
- 第 117 天 “合伙”的风险转移 /88
- 第 118 天 你懂得用保险来抵御风险吗 /88
- 第 119 天 别把鸡蛋放在一个篮子里 /89
- 第 120 天 换来的“平安与风险” /89
- 第 121 天 合理分配资产、负债也能抵御风险 /90
- 第 122 天 做个担保抗风险 /90
- 第 123 天 买一个“没有风险”的权利 /91
- 第 124 天 外汇市场的“买未来” /91
- 第 125 天 个人如何组合投资 /92
- 第 126 天 用什么可以衡量通货膨胀 /92
- 第 127 天 通货膨胀的三种“程度” /93
- 第 128 天 你预料到通货膨胀了吗 /94
- 第 129 天 “公开地”还是“偷偷地”通货膨胀 /94
- 第 130 天 需求拉动的通货膨胀 /95
- 第 131 天 成本推动的通货膨胀 /95
- 第 132 天 需求与成本共同作用的通货膨胀 /96
- 第 133 天 经济结构造成的通货膨胀 /96
- 第 134 天 财富的“洗牌” /97
- 第 135 天 恶性通货膨胀的“翻江倒海” /98
- 第 136 天 当物价下跌——通货紧缩 /98
- 第 137 天 为什么会通货紧缩 /99

### 第九章 百晓生高级兵器榜——财务词汇

- 第 138 天 于无声处知“内情”  
——财务报表 /102
- 第 139 天 企业的“钱”与“债”  
——资产负债表 /102
- 第 140 天 赚了还是亏了——利润表 /103
- 第 141 天 补充与解释——财务报表附注 /103
- 第 142 天 多少现金流——现金流量表 /104
- 第 143 天 公司炒到多少钱  
——市场价值 /105

- 第 144 天 会计价值多少钱  
——账面价值 /105
- 第 145 天 股东财富增加——股东收益 /106
- 第 146 天 企业盈利好不好  
——盈利性比率 /106
- 第 147 天 从投入到盈利有多远  
——资产周转比率 /107
- 第 148 天 公司负债比大吗  
——财务杠杆比率 /107
- 第 149 天 有多少比例在流动  
——流动性比率 /108
- 第 150 天 盈利对得起它的价格吗  
——市场价格比率 /109
- 第 151 天 “流动”的管理  
——营运资金管理 /109

### 第十章 镇派剑法——五个常规金融投资方式

- 第 152 天 风起云涌的股票市场 /112
- 第 153 天 有多少股票可以购买 /112
- 第 154 天 股票指数反映了什么 /113
- 第 155 天 股票的多种价格 /114
- 第 156 天 股价的规律从何而来 /114
- 第 157 天 一步一步教你入市 /115
- 第 158 天 如何申购到新股 /116
- 第 159 天 “动物股市” /116
- 第 160 天 有满有亏的周期 /117
- 第 161 天 股票——长短线投资攻略 /118
- 第 162 天 一日之计在于“开盘价” /118
- 第 163 天 最美收盘红 /119
- 第 164 天 短线的“武器”——K 线 /120
- 第 165 天 十四种 K 线形态 /120
- 第 166 天 K 线定“时机” /121
- 第 167 天 何时该出手 /122
- 第 168 天 及时“逃跑” /123
- 第 169 天 跟着“庄家”看时机 /123
- 第 170 天 慧眼识股 /124
- 第 171 天 实力难测的“黑马股” /124
- 第 172 天 天生贵胄的“白马股” /125
- 第 173 天 号令武林的“龙头股” /126

- 第 174 天 才华横溢的“蓝筹股” /126
- 第 175 天 “捡漏”必备的“垃圾股” /127
- 第 176 天 小众炒作的“冷门股” /127
- 第 177 天 稀少的优先股和后配股 /128
- 第 178 天 你敢炒吗  
——ST 股票/\* ST 股票 /128
- 第 179 天 轰轰烈烈“大小非” /129
- 第 180 天 风险与收益同在的创业板 /129
- 第 181 天 不只是盘子小的中小板市场 /130
- 第 182 天 两种分析股票的方法 /131
- 第 183 天 这些公司应敬而远之 /131
- 第 184 天 移动止损抓准时点 /132
- 第 185 天 如何止损解套 /133
- 第 186 天 炒股票有哪些风险 /133
- 第 187 天 炒股要知道的策略 /134
- 第 188 天 集中运作的基金市场 /134
- 第 189 天 基金的“打理人”  
——基金公司 /135
- 第 190 天 投资基金有什么好处 /136
- 第 191 天 哪些渠道能买到基金 /136
- 第 192 天 如何申购与赎回基金 /137
- 第 193 天 五花八门的基金 /137
- 第 194 天 “开放式”基金 /138
- 第 195 天 “封闭式”基金 /138
- 第 196 天 “对冲”基金 /139
- 第 197 天 非公开的“私募”基金 /140
- 第 198 天 “公募”基金 /140
- 第 199 天 组合“ETF” /141
- 第 200 天 “爱股票”的股票型基金 /141
- 第 201 天 “爱债券”的债券型基金 /142
- 第 202 天 短期的货币市场基金 /143
- 第 203 天 国外投资“QDII” /143
- 第 204 天 “开放”的 LOF /144
- 第 205 天 “基金的基金” FOF /144
- 第 206 天 公司基金和契约基金 /145
- 第 207 天 基金的收益分给谁 /146
- 第 208 天 有什么样的基金 /146
- 第 209 天 选择一家好的基金公司 /147
- 第 210 天 如何选择适合的基金 /148
- 第 211 天 如何防范基金的风险 /148
- 第 212 天 巧用组合买基金 /149
- 第 213 天 基金投资不能当“甩手掌柜” /149
- 第 214 天 基金风险早知道 /150
- 第 215 天 “透明”的基金 /151
- 第 216 天 止损止盈，谨慎而为才是王道 /151
- 第 217 天 基金的投资技巧 /152
- 第 218 天 债主与债务人的“博弈”  
——债券市场 /152
- 第 219 天 债券是什么 /153
- 第 220 天 各种各样的债券 /153
- 第 221 天 我们该选择哪个品种 /154
- 第 222 天 什么影响了债券价格 /155
- 第 223 天 债券好坏的“试金石”  
——收益率 /155
- 第 224 天 债券也有风险吗 /156
- 第 225 天 用“信用”划分等级 /157
- 第 226 天 最安全的债——国债 /157
- 第 227 天 国债也有不少种类 /158
- 第 228 天 国债也要控制风险 /158
- 第 229 天 国债想买就能买吗 /159
- 第 230 天 公司“借钱”的公司债券 /160
- 第 231 天 如何购买公司债券 /160
- 第 232 天 进可攻退可守  
——可转换公司债 /161
- 第 233 天 读懂“理论”与“策略” /161
- 第 234 天 “分散”策略买债券 /162
- 第 235 天 债券投资不可不知的攻略 /163
- 第 236 天 无国界的黄金市场 /163
- 第 237 天 为何黄金受人青睐 /164
- 第 238 天 黄金的标价及常识 /164
- 第 239 天 交易黄金 /165
- 第 240 天 黄金，不只是黄金 /165
- 第 241 天 把实物黄金搬回家 /166
- 第 242 天 买首饰是黄金投资吗 /167
- 第 243 天 一纸定天下——纸黄金投资 /167
- 第 244 天 黄金也可以买“权利” /168



- 第 245 天 金价为什么飞涨 /168
- 第 246 天 黄金投资有风险 /169
- 第 247 天 黄金风险靠管理 /170
- 第 248 天 黄金投资秘籍 /170
- 第 249 天 炙手可热的房地产 /171
- 第 250 天 买房有什么好处 /171
- 第 251 天 买房的名词术语 /172
- 第 252 天 房产价值几何 /173
- 第 253 天 什么影响了房产的价格 /173
- 第 254 天 房产有多少种 /174
- 第 255 天 选择怎样的房产类型投资 /174
- 第 256 天 选择合适的楼盘 /175
- 第 257 天 购买房产别麻烦 /175
- 第 258 天 买房如何付款 /176
- 第 259 天 房产的“分期付款” /176
- 第 260 天 如何写好购房合同 /177
- 第 261 天 繁杂的交易“税费” /178
- 第 262 天 买房也有风险吗 /178
- 第 263 天 我国的房地产怎么了 /179
- 第 264 天 买房须知 /179

## 殿堂骨灰级（下部）

### 第十一章 巅峰险中求——金融危机

- 第 265 天 耳熟能详的次贷危机 /184
- 第 266 天 金融危机如何危害经济 /184
- 第 267 天 汇率的炸弹——货币危机 /185
- 第 268 天 国家负债真的好吗 /185
- 第 269 天 银行也不是那么安全的 /186
- 第 270 天 影响巨大的金融海啸 /186
- 第 271 天 那些翻云覆雨的金融危机 /187
- 第 272 天 离我们很近——金融海啸 /188
- 第 273 天 什么带来了可怕的“危机” /189
- 第 274 天 雾里看花——虚拟资本 /189
- 第 275 天 如同“泡沫”的脆弱经济 /190
- 第 276 天 “泡沫”是谁吹出来的 /190
- 第 277 天 倾倒牛奶的背后 /191
- 第 278 天 摒弃政府的“自由主义” /191

- 第 279 天 金融危机来了，我们怎么办 /192
- 第 280 天 世界对它负责  
——超主权储备货币 /192
- 第 281 天 谁提出的“超主权储备  
货币” /193
- 第 282 天 “超主权储备货币”真能  
实现吗 /194
- 第 283 天 小蝴蝶的翅膀能扇起飓风吗 /194
- 第 284 天 春去秋来，周而复始  
——经济周期 /195
- 第 285 天 炙手可热的“热钱” /195

### 第十二章 侠之大者，为国为民 ——国家政策

- 第 286 天 对国计民生进行调整  
——宏观调控 /198
- 第 287 天 国家的调控“手段” /198
- 第 288 天 用“货币供应量”说话 /199
- 第 289 天 插手“货币”调整了谁 /199
- 第 290 天 改变商业银行的“抵押” /200
- 第 291 天 商业银行的“再贴现” /200
- 第 292 天 做“债券买卖”的政府 /201
- 第 293 天 特殊领域的“特别工具” /201
- 第 294 天 货币政策效果如何 /202
- 第 295 天 对“股市”有用的货币政策 /203
- 第 296 天 货币政策为债市“护航” /203
- 第 297 天 房市，看到国家的“手”  
了吗 /204
- 第 298 天 改变利率为什么就能调整  
经济 /204
- 第 299 天 我国的利率归市场管吗 /205
- 第 300 天 改变汇率如何调整经济 /205
- 第 301 天 浮动，还是固定 /206
- 第 302 天 三者不可兼得  
——不可能三角 /206
- 第 303 天 金融体制的“35 年风雨” /207
- 第 304 天 融资方式知多少 /207
- 第 305 天 利率，交给市场吧 /208
- 第 306 天 人民币可以“征服”世界吗 /208

- 第 307 天 金融业分业，还是混业 / 209  
 第 308 天 金融“下基层”——农村金融 / 209  
 第 309 天 金融与经济究竟有多大关系 / 210  
 第 310 天 对“洗钱”你了解多少 / 211  
 第 311 天 对“洗钱”的打击 / 211

### 第十三章 天字级剑法 ——几种投资市场

- 第 312 天 买卖外币的外汇市场 / 214  
 第 313 天 外汇市场对经济有影响吗 / 214  
 第 314 天 什么样的市场是外汇市场 / 215  
 第 315 天 外汇投资的吸引力在哪里 / 215  
 第 316 天 多样的外汇交易种类 / 216  
 第 317 天 外汇入市前的建议 / 216  
 第 318 天 找准时机巧入市 / 217  
 第 319 天 如何进行外汇交易 / 217  
 第 320 天 外汇有哪些风险 / 218  
 第 321 天 外汇的风险应对攻略 / 218  
 第 322 天 外汇的“两大分析” / 219  
 第 323 天 当我们被外汇“套牢” / 220  
 第 324 天 外汇保证金交易 / 220  
 第 325 天 如何“套期保值”和“套利” / 221  
 第 326 天 派生出来的衍生工具市场 / 221  
 第 327 天 外汇投资的小策略 / 222  
 第 328 天 与“未来”有关的市场 / 222  
 第 329 天 炒期货要知道的常识 / 223  
 第 330 天 期货交易有什么特点 / 224  
 第 331 天 期货交易中必须要知道的词汇 / 224  
 第 332 天 期货有多少种 / 225  
 第 333 天 期货是怎么交割的 / 225  
 第 334 天 期货合约都写些什么 / 226  
 第 335 天 未来的“指数” / 227  
 第 336 天 规避“利率”变动的期货 / 227  
 第 337 天 抵抗汇率风险的期货 / 228

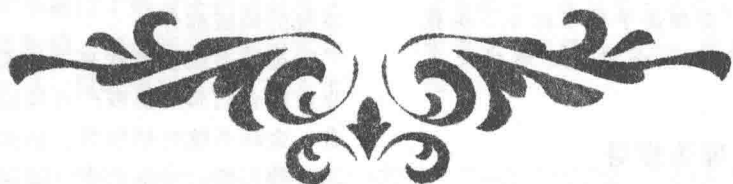
- 第 338 天 我国期货市场是什么样的 / 228  
 第 339 天 投资期货的终极秘法 / 229  
 第 340 天 买卖“未知”的期权 / 229  
 第 341 天 高雅的金融艺术 / 230  
 第 342 天 懂行，艺术与金融的结合 / 231  
 第 343 天 珠宝，美丽的投资 / 231  
 第 344 天 邮票，那个时代的那些事 / 232  
 第 345 天 如何玩转收藏品 / 233

### 第十四章 无招胜有招——融资

- 第 346 天 买不起？没事，贷款 / 236  
 第 347 天 如何申请贷款 / 236  
 第 348 天 花未来的钱 / 237  
 第 349 天 贷款必须知道的 / 237  
 第 350 天 你有信用“在案”吗 / 238  
 第 351 天 还款也要讲究时机 / 239  
 第 352 天 企业是谁的  
——企业的组织形式 / 239  
 第 353 天 专门做“总裁”的职业  
经理人 / 240  
 第 354 天 辛辛苦苦办公司为了谁 / 240  
 第 355 天 办企业也要搞“金融决策” / 241  
 第 356 天 公司缺钱先找谁  
——啄食顺序理论 / 241  
 第 357 天 周转不灵借点钱 / 242  
 第 358 天 缺钱时卖“一半”公司 / 243  
 第 359 天 既是员工又是股东 / 243  
 第 360 天 贸易中的“另辟蹊径”融资 / 244  
 第 361 天 “钱”是需要付费的  
——融资成本 / 244  
 第 362 天 办公司不如直接收购一家公司 / 245  
 第 363 天 如何收购一家公司 / 245  
 第 364 天 “天使基金”，不只是慈善 / 246  
 第 365 天 风险资本，有风险才有高收益 / 246

# 第一章

## 你所面临的江湖——金融“心法”



## 第1天 什么是金融江湖

### 江湖白话

有人的地方就有江湖，金融是一个江湖，它的迷人之处，在于不确定。今天的100块钱，明天可能变成200块，也可能变成50块，或者还是100块，我们预先并不知道结果。金融高手擅于把100块钱变成200块，低手却会将100块钱变成50块。

### 理论指导

金融学教我们如何在存在风险的环境中，把手中的钱合理分配。要了解金融，首先要知道钱是具有时间价值的。

比如说，你已经决定要一套房子，是购买还是租赁呢？你已经开始为日后之需存款了，而且所有的存款在一个银行账户上。为了使自己的存款升值，你将会选择怎样的投资渠道才会使你的收益最大化呢？

我们现有的投资方式有存款、买股票、买债券、买房产等。一般来说，我们的钱往往会分成几部分，一部分供平时花费，一部分用于购房、车，一部分用于股票投资，还有一部分存入银行作为应急

资源。这样普通的知识，也是金融的一部分。

我们在生活中潜移默化地学会了不少金融知识，这种合理分配资源的方式，就是金融的一种。相对来说，我们存钱需要的银行、投资需要的证券公司，都是金融系统的构成部分。

金融系统被看作是市场及其他用于订立金融合约和交换资产及风险的机构的集合。金融系统包括股票、债券和其他金融工具的市场，金融中介（如银行和保险公司）、金融服务公司（如金融咨询公司）以及监控管理所有这些单位的管理机构。研究金融系统是如何发展演变的，是金融学科的重要方面。

金融体系的基本信条是金融系统的最终功能是满足人们的消费偏好，包括所有的生活必需品，如食物、衣服和房屋。公司和政府这类经济组织的存在，正是为了促进这一最终目标的实现。

### 温馨提示

掌握好金融学的常识，将使你在当今高速发展的经济时代中运筹帷幄，以钱生钱，完成财富滚雪球似的积累。

## 第2天 身在江湖，是要懂点金融常识

### 江湖白话

人在江湖，身不由己。当今世界，金融江湖遍布每个角落，高手发家致富、仗剑江湖无所不能；低手穷困潦倒，甚至“被穷”。作为一个有理想有抱负的武林新人，懂金融才能将命运掌握在自己手中，将金钱圈到自己周围。

### 理论指导

假设你拥有价值100万元有价证券、一套房子、一些债务和股票期权。你想知道你的投资是否有意义，你的退休储蓄对不对以及你的其他一些需要考虑的事，诸如人寿保险或购买其他长期保险。因此，按照指南你选择了某人，他在理财行业已从业多年，拥有许多资格证书。他确实是

一个相当不错的人。现在该怎么做？你应该相信他吗？这时掌握一些基本的金融学知识就是很有必要的。

避开那些试图向你销售价格低廉的普通股、商品、铸币、艺术品的顾问。某些宣称拥有市场知识或拥有“保密战略”的人在多数情况下并不很专业。懂了金融知识后，你的火眼金睛就能识破别人的用意了。

对金融的基础性了解对于商业世界来说也是特别重要的。即使你并不期望在金融领域有所成就，但必须对金融专业人士

所使用的概念、技术和专业术语有充分的理解，以便你与他们进行交流，并认识到他们能力的局限性，而不会对他们进行盲目的崇拜和跟风，从而可以做出自己客观的判断。

### 温馨提示

金融市场上专家的建议层出不穷，我们对待专家免费建议的最好办法就是不要盲目跟风，运用基本的金融学知识认真地研读当今的经济形势，做到任凭风浪起，稳坐钓鱼台。

## 第3天 江湖的舞台——金融市场

### 江湖白话

金融市场是一个怎样的市场？它由哪些市场构成？

### 理论指导

金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过金融工具进行交易而融通资金的市场。

广而言之，金融市场是实现货币借贷和资金融通、办理各种票据和有价证券交易活动的市场。比较完善的金融市场定义如下：金融市场是交易金融资产并确定金融资产价格的一种机制。

它的构成十分复杂，是由许多不同的市场组成的一个庞大体系。

一般根据金融市场上交易工具的期限，把金融市场分为货币市场和资本市场

两大类。

其中货币市场包括金融同业拆借市场、回购协议市场、商业票据市场、银行承兑汇票市场、短期政府债券市场、大额可转让存单市场等。

资本市场包括中长期信贷市场和证券市场等。

金融市场具有风险性，受到供求关系的影响，在对于债券流通价格、股票价格、汇率波动等进行分析时，既要考虑宏观经济的影响，又要考虑微观经济的影响。

### 温馨提示

用心去了解金融，去创造财富。对于在金融市场上混的人，需要的就是一个正确的理念。

## 第4天 心法1 化气为剑——理念

### 江湖白话

“化气为剑，伤人于无形”，六脉神剑

这种武功之所以厉害，实在是由于其理念超前，以天形剑气伤有形之人，令对手出乎意料，不胜防。要在金融江湖中练就超

人财技，先要有超前理念。

### 理论指导

从世界财富积累与创造的现象分析来看，真正决定我们财富水平的关键，不是你选择打工还是创业，而是你是否选择了金融投资，并进行了有效的投资。

有很多上班族每天朝九晚五地忙碌工作，过着一成不变的生活，始终无法跳出这个固定的框框，生活范围非常狭小。

其实，在个人创造财富方面，比起投资，打工能够达到的财富级别十分有限。现在上班族的薪水普遍有限，除了应付生活所需以外，节省出来的不会太多，而且工资提升缓慢，要达到财富增值很不容易。

要想获得财富，单靠工资是不行的，而金融投资是获得财富的法宝。

赚钱就是和时间赛跑，如果仅仅是一味地努力工作，就会在无意中错失赚钱的时间。因此，在拼命努力工作的同时，一定要随时关注理财的机会，抓住时机、掌握时间，及时地用钱赚钱。

要想资金来源不断，必须要参与金融理财，好的投资手段和方法能更好地助你实现理财目标。

### 温馨提示

金融理财最重要的就是要有理财的思想。钱财就像零碎的时间一样，只要懂得充分运用，时间一长，其效果必然惊人。

## 第5天 心法2 我黄药师何等样人——自信

### 江湖白话

“我黄药师是何等样人，岂能跟你一般见识？”当柯镇恶一口浓痰吐在黄老邪脸上时，他只是哂然一笑，高傲自负的风流气派可见一斑。这般高傲自信的品质，让他站上了华山的巅峰；也正是绝世高手前五的底气，让他可以如此自信自负。

### 理论指导

自信往往能使平凡的人做出惊人的事业来，胆怯和意志不坚定的人即使有出众的才干、过人的天赋、高尚的品格，也终究难成大器。

在投资的过程中，我们要自信更要敢于面对现实，拥有自信主动的态度是成功投资的第一步。

自信首先是一种心理意识，可以在做完大量基本分析和技术分析之后做投资决策时排除心理上可能产生的各种障碍。

自信能够帮助我们克服投资过程中由外界信息和人为因素导致的客观干扰，以及由此带来的阶段性阻力和困难。

自信使我们在投资活动中，可以在科学管理资金的前提下大胆沉着地投入和退出，让我们在处理棘手问题以及面对突发事件时，可以第一时间做出理性的反应。

投资是残酷的，也是现实的。投资市场的变化可以让你一夜暴富，也可以让你血本无归。

自信不是盲目的，首先要把握一个度，应时刻保持最客观的心态，胜不骄败不馁，相信自己的头脑，依靠自己的分析，这才是自信的根源。

### 温馨提示

“真正出现问题的时候，只有对着镜子说话。”无论何时，我们都要坚持依靠自己的头脑去赚钱，树立坚强的信念和必胜的信心。

## 第6天 心法3 施主，回头是岸——莫贪

### 江湖白话

“阿弥陀佛，施主，回头是岸呀！”历代少林大师双手合十说道，宝相庄严，屹立风中，充满悲天悯人的情怀。在金融江湖里，他们其实是在说，“施主，已经涨停了，抛吧！万丈红尘，钱是赚不完的，不要太贪婪……”

### 理论指导

在金融市场上，之所以会有那么多投资者失败，其中一个主要的主观原因便是贪婪。

以股票投资为例，当大盘涨了几百点之后，投资者会盼望着再升几百点，本来退出已有大利可得，但却还继续持有，梦想着一夜暴富。

谁知道股市却出现了突然下跌，跌破了底，最后本来可赚的利润非但没得到，就连老本也赔了进去，弄得自己痛不欲生。

为什么会存在这样的情况呢？一个重要的原因，是投资有风险。

金融风险是指对未来投资收益的不确定性，在投资中可能会遭受收益损失甚至本金损失的风险，是为获得不确定的预期收益而承担的风险。

金融世界面临的风险主要有以下几点：购买力风险，即资金总和虽然增加了，但是能购买的东西却变少了；市场风险，即市场变化的不确定性，往往使经验不足的投资者亏损；利率风险，因利率水平改变而遭受损失的风险；变现风险，当投资某种产品获得增值时产品却无法顺利卖出的风险；事件风险，特殊事件的风险等。

### 温馨提示

想要获得收益，承受一定的风险是应该的，毕竟天下没有免费的午餐。然而在我们投资中，更要正确理解风险，切忌贪婪，合理地应对风险。

## 第7天 心法4 大业艰难，也不过做到如何便如何罢了——平常心

### 江湖白话

即使高义如陈近南者，也会慨叹，“大业艰难，也不过做到如何便如何罢了。”陈近南作为郑氏家臣，为大业鞠躬尽瘁，然而复国渺茫，也只能抱着一颗平常心了。在熙攘的金融江湖中，请保持一颗平常心吧！

### 理论指导

不管你是业余的理财者，还是专业的理财家，应以平常心对待理财，甚至可以当其作为一种娱乐消遣活动，但绝不能期望

一夜暴富。

我们要理解，理财是获得财富从而为生活添彩的一种手段，即理财最终是为了人的生活，而不是人为理财而活。

一个必要的方法是，投资者尽量利用多余的闲置资金来从事投资。

投资原本是一种“理财”的行为，并非是以“生财”功能为核心。价格变动乃属常态，输赢更非一定，所以若拿投资当饭碗，投资者便须考虑到万一自己对行情判断错误时，套牢时间可能较长，在此期间会形成进退两难的局面。

而如果利用闲置资金投资，投资者的



得失之心可以不必太重，也不应急于抢进杀出。经验与统计证明，中长线的投资者，其获利水平经常高于短线进出者。

同时，利用闲置资金投资可以避免因种种因素而轻易被挪用的那部分资金，使投资者能够以不变应万变，从容处之，减少很多不必要的压力。

## 第8天 心法5 不变的也只有那些白云苍狗了吧——恒心

### 江湖白话

《诛仙》中，田不易叹息一句，“逝者如斯，不分昼夜，世间万物都变化的如此迅速，不变的也只有那些白云苍狗了吧！”感慨乎，在这金融江湖中，什么是不会变的呢？也许只有自己的心了吧。

### 理论指导

一想到金融，人们自然而然地就会想到大笔的资金。其实，无论是谁，金钱总是在努力中慢慢积聚起来的，在投资理财中，时间是一个魔术师。

理财，必须从一点一滴做起，长期投资是理财的王道。每月千元的定投，如果缺乏坚持的精神，那么是不能获得较好收益的。若坚持下来，则会形成一笔不错的

资产。

资金就像推磨的驴，你不管它，它就只会睡大觉。因此，你需要持之以恒地打点你的资金，即按需要不断地变换理财的途径和方法以保证甚至提升你的收益率。

没有人天生就会理财，也没有一劳永逸的超级理财方法。理财投资者想要在理财方面取得成绩，就需要不断学习理财方面的知识，不断结合自己的投资理财状况对经验教训做出总结。

上天对每一个人都是公平的，那些财富的背后，都是有着汗水和智慧，恒心和等待的。

### 温馨提示

有时候我们需要的只是时间。坚持，一定会让你向自己的财富梦想迈进。

## 第9天 心法6 对赵姑娘却是……却是铭心刻骨的爱——适合

### 江湖白话

金融投资就像选择爱人一般，关键在于适合。

### 理论指导

选择投资理财产品，不同的产品有不同的收益和风险特点，要求的操作方法也不尽相同，选择的时候要看哪种产品是比

较适合你的。

根据风险承受能力的不同，我们通常把投资者分为四种类型。

(1) 保守型投资者，他们对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不喜欢高风险高回报的投资项目，他们不太在意资金是否有较大增值。

(2) 中庸型投资者，求稳定。他们希望自己的投资在保证本金安全的基础上能有一些增值收入，希望投资有一定的收



益，但又不愿承受较大的风险。因此，他们常因回避风险而最终不采取任何行动。

(3) 进取型投资者，他们重视投资的长期增值，通常会为提高投资收益而采取一些行动，并愿意为此承受较大的风险。

(4) 积极型投资者，高度追求资金的增值，喜欢具有挑战性的投资，以换取资金高成长的可能性。为了最大限度地获得资金增值，他们常常将大部分资金投入风险较高的品种。

可见，在投资经营中，各种风格的投

资者具有不同的想法和目的，就有不同的操作方法，在理财中，要针对自身，认真而谨慎地去对待。

### 温馨提示

投资者的类型不是一成不变的，比如在节衣缩食稍稍取得些“成果”之后，有些投资者可能变得更加积极了，就可能从较为稳定的投资者变成较为积极的投资者。

## 第10天 心法7 老子大杀三方，金银财宝一箩筐——篮子

### 江湖白话

韦爵爷无论遇到什么教，都能逢凶化吉、吉星高照、照耀四方（自语）。他是皇上身边的红人，是天地会香主，是神龙教的白龙使者，是俄罗斯公主的代言人，是云南小王爷的妹婿，是吴三桂侍卫的朋友……多个篮子让他如鱼得水，也让他陷入忠义难两全的境地。

### 理论指导

关于投资，有人说要进行分散投资，而有人则认为要集中优势兵力各个击破，到底谁对谁错？

主张分散投资的投资者认为，分散投资能够分散风险，也就是“不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”。

因为若这篮子打翻了，所有鸡蛋都破了，但如果你预备多个篮子，各个篮子里都放一些，就算不幸打翻一个，跌破了几个鸡蛋，也不会损失太大，还有其他篮子的鸡蛋在手。

另外，分散投资可以把握更多的赚钱机会。只投资一个项目，若这个项目不赚钱，所有的资金和心血都会白费。分散投

资则不同，尤其是分散资金在不同的市场，每个市场提供的机会都较容易捕捉得到。

以股神巴菲特为代表的另一批人则认为，“把鸡蛋放在同一个篮子里，然后小心地看好它”，因为这样能集中资金，选择好投资方向后能获得巨大的收益。

以上观点只能说，各有利弊。

如果资金量大，且资金的用途主要在于保值，那么应该选择分散投资，因为巨额的资金使得分散投资成为可能，且分散投资能有效地降低非系统性风险。

如果投资者可以参与投资的时间、精力比较充足，且对市场有充足的知识准备，能够较准确地判断市场并偏好集中投资，则可以“把鸡蛋放进同一个篮子里”。

### 温馨提示

在实际投资中，还是要根据个人的投资风格进行选择。如果你精力有限，又极为看好一只股票的话，为什么不能全押上呢？如果你没有什么好的选择，分散投资不失为一种分散风险的好办法。