

图解经典系列丛书
THE GRAPHIC CLASSICS SERIES

更多鲜活案例

提供轻松直观的阅读体验

全新图解手法

金融学视觉化,以图达意

GRAPHIC FINANCE

图解金融学

一部引领读者走进金融学殿堂的经典著作

王力国 徐腾◎著

石油工业出版社

图解金融学

王力国 徐腾 著



石油工业出版社

内 容 提 要

本书结合具体实例设计了简单易懂的手绘插图,把金融学的专业术语解读成人们熟悉的语言、通俗的文字;图文并茂,简单、直观,使金融学真正让人看得明白、读得有趣、印象深刻。

图书在版编目(CIP)数据

图解金融学 / 王力国, 徐腾著.
北京: 石油工业出版社, 2015. 8
ISBN 978-7-5183-0779-1

I. 图…

II. ①王… ②徐…

III. 金融学-图解

IV. F830-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第139800号

图解金融学

王力国 徐腾 著

出版发行: 石油工业出版社

(北京市朝阳区安华里二区1号楼 100011)

网 址: www.petropub.com

编 辑 部: (010) 64523604 营销中心: (010) 64523603

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京晨旭印刷厂

2015年8月第1版 2015年8月第1次印刷

880×1230 毫米 开本: 1/32 印张: 8.375

字数: 250千字

定 价: 39.00元

(如发现印装质量问题, 我社营销中心负责调换)

版权所有, 翻印必究

前言

2012年，有“世界千万富翁财务管家”之称的瑞信银行公布了一份《全球财富报告》，该报告指出：中国家庭总财富达到16.5万亿美元。而仅仅五年前，中国的家庭财富还不到3万亿美元。正如眼光独到的金融大鳄罗杰斯所言，未来的机会在中国：在未来的财富蛋糕争夺战中，一个普通中国人成为百万富翁的概率要比世界上90%的人都高得多，世界上每增加一个百万富翁，是中国人的可能性比美国人和日本人要高100%，比法国人高35%。

每个普通民众都有可能分享到中国财富增长的盛宴，但占据天时地利，不一定就能分到大蛋糕。要想成为百万富翁乃至千万亿万富豪，就必须懂得金融知识。

金融不仅仅是神秘诡异的华尔街，阴谋不断的高盛大楼，尔虞我诈的货币战争，金融离我们的生活其实很近：你从家走到ATM机或者银行，路上碰见西装革履的保险推销员，从银行职员那儿取一笔钱购物或者还房贷，再接着下班后听沪深两市涨跌的新闻，思量自己是该存钱还是炒股，关灯睡觉前也许就收到了电力公司的对账单。这一天的时间里，你已经浑然不觉地和金融打了无数次交道。

金融学形成于西方，最早叫“货币银行学”。它研究的内容极其丰富，主要内容可概括为货币的发行与回笼；存款的吸收与付出；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。

这些看似复杂难懂的概念和术语，其实都源自于生活。金融学中的许多概念都与生活密切相关，如衡量生活水平的恩格尔系数；与储蓄、购房都有关系的利率；以及随时都有可能影响人们吃穿用度的通货膨胀等等。再比如，每个人都不可避免地要与银行打交道；出国要使用汇

兑；国家每一个财政计划、每一个货币政策的出台，都有可能给我们的生活带来极大的影响。尤其中国千千万万的股民、基民、期民，无不在关注着每一次央行货币政策的调整。汇率、银行、利率、货币……这些金融学的关键词无时无刻不在影响我们的生活、学习与工作。

20年前，我们无法想象持一张卡就能走遍天下，无法想象足不出户就可以通过网上银行完成一系列的交易，无法想象普通人也可签张支票。而这些，仅仅是金融业20年发展变革所带来变化中的一小部分。金融的发展正在潜移默化地改变着我们的生活方式。例如银行卡，它是当今社会中普遍流行的金融工具，因为个人支付行为无处不在，刷卡消费渗透到了社会生活的方方面面：小到公用事业费，买彩票，代缴代扣电话费、手机费，大到发工资，还房贷，买基金，网上支付等金融服务，银行卡通通都能搞定。现在的不少时尚年轻人已经成为不折不扣的一代“卡族”。

随着财富日渐金融化、虚拟化，不懂金融，就等于自我隔离于世界。你已经不能独善其身，不管你愿不愿意，金融即将彻底影响并改造你的生活。

每天在百忙中抽出片刻时间读点金融学，在轻松中学习，在学习中放松，逐渐认识和理解金融学的基本知识，了解钱是什么东西，了解一切关于货币的指标与你有多大的关系，这对你必有裨益。读完此书，你会发现自已已是一个生活中的“金融通”了。你会明白在压力与繁忙之中如何保持一份轻松、从容和淡定，如何更聪明、更精彩地生活！

目录

入门篇 开启金融之门

- Chapter 1 我们生活在富饶的“金融时代”
——什么是金融学 / 3
- 推开金碧辉煌的金融学殿堂的大门 / 4
- 财富是如何创造出来的 / 7
- 为什么钱多了并没有感到富有 / 9
- 金融治国，政府有钱不如民间富有 / 12
- 金融出问题了，对我们有什么影响 / 14
- 在现代社会里，金融盲无法生存 / 17
- Chapter 2 金融如何改变了我们的生活
——为什么要学习金融学 / 23
- 我们的财富去哪里了——个人的“资产流失” / 24
- 流动性过剩——钱多了的烦恼 / 27
- 农副产品“疯涨”背后的甲流金融学 / 30
- 幸福生活还有多远——解读“痛苦指数” / 34
- Chapter 3 大家都在讲的CPI是什么
——每天学点金融学名词 / 39
- 这年头没有人讲中文了，都讲CPI / 40
- PPI：国家经济体温计 / 45
- 生活水平的衡量尺度：恩格尔系数 / 47
- 财富收入是否公平，基尼系数是标准 / 50
- 金融投资的风向标：道·琼斯指数 / 53
- 全球经济突围的秘道：低碳金融 / 56
- 三元悖论：金融学中的不可能三角 / 60

Chapter 4	为什么贫者越贫，富者越富	
	——每天学点金融学原理	/ 63
	什么让你一夜暴富，或一夜破产——财务杠杆率	/ 64
	随大流是明智还是愚蠢——博傻理论	/ 67
	贫者越贫，富者越富——马太效应	/ 70
	不可违背的“太一定律”——市场意志原理	/ 74
	“债务”跟着“资产”走——资本收腰术	/ 77
	哪个城市更适合我们生存——生活成本	/ 81

基础篇 走近金融的世界

Chapter 1	一场金融学的启蒙	/ 87
	货币的含义：“钱”是什么东西	/ 88
	商品货币——“以物易物”到货币做“媒”	/ 91
	货币功能：货币为什么能买到世界上所有的商品	/ 93
	电子货币：货币史上的飞跃	/ 98
	虚拟货币，你真的不是钱吗	/ 101
Chapter 2	金融体系中枢——中央银行	/ 105
	中央银行：货币的发行者	/ 106
	央行的独立性：微妙的轻重	/ 109
	世界各地的中央银行	/ 111
	存款准备金率	/ 114
	公开市场业务：央行货币政策的“先行风向标”	/ 118
	无奈的“最后贷款人”	/ 121
Chapter 3	狩猎财富的金融市场	/ 127
	财富交易与追逐的金融市场	/ 128
	货币市场：一手交钱，另外一只手也交钱	/ 130

外汇市场	/ 134
股票市场	/ 136
证券市场	/ 139
保险市场	/ 143
黄金市场	/ 145

实操篇 打理金融生活

Chapter 1 畅享银行便捷服务，让钱更超值 / 151

用对银行，雇一个免费会计	/ 152
汇兑结算让钱也“飘移”	/ 155
无条件支付的汇票	/ 157
你懂得如何开支票吗	/ 160
如何打理银行卡	/ 162
网上银行免除排队麻烦	/ 165

Chapter 2 外汇变钞，钱生钱的密码 / 169

炒外汇需要做哪些准备	/ 170
外汇交易的几种方式	/ 172
外汇交易的基本流程	/ 174
外汇交易的平台选择	/ 176
外汇买卖的五种技巧	/ 179

Chapter 3 股票创富，挖掘财富金矿 / 183

股票：天才的发明	/ 184
价格指数是怎么回事	/ 187
买卖股票之开户	/ 192
选对股票赚大钱	/ 194
怎样看大盘	/ 196

牛熊市的操作法则 / 199

股票的交割与过户 / 202

庄家的骗术 / 205

Chapter 4 债券投资，稳中求胜 / 209

债券是理想的投资对象 / 210

债券有哪些种类 / 212

债券投资的交易流程 / 215

债券选择三关键 / 218

怎样计算债券收益率 / 222

债券投资风险以及防范 / 226

Chapter 5 保险投资，一举两得 / 229

保险：为幸福之船保驾护航 / 230

怎样选择一家优秀的保险公司 / 233

签订保险合同有学问 / 235

自我检视保单的五个注意 / 237

如何办理理赔手续 / 239

保险公司破产，保险单会泡汤吗 / 242

Chapter 6 防范金融陷阱，把钱放进保险柜 / 245

统计数据告诉我们什么 / 246

读懂个人信用报告 / 248

反洗钱“逼退”黑钱 / 251

教您识别假币 / 254

不得不防的金融陷阱 / 256

GRAPHIC FINANCE

入门篇



开启金融之门



CHAPTER 1

我们生活在富饶的“金融时代” ——什么是金融学

推开金碧辉煌的金融学殿堂的大门

人人都喜欢的东西是什么？人民币？对，但狭隘了。钱？对，虽然感觉有点俗，但至少没有人是排斥钱的吧。既然大家都喜欢钱，那务必要了解一下金融学，因为金融学研究的就是关于金钱的问题，货币就是它的研究对象。更重要的是，当你推开金融学的大门，你会发现，金融无处不在。在这里，你不仅能接触到银行存款和银行贷款，还能知道物价上涨会对利率产生影响；不仅能懂得利用基金、股票来理财投资，还知道外汇、期货也是很好的金融工具；不仅能从美国金融中心华尔街漫步到中国香港国际金融中心，还能从北京金融大街畅游到上海陆家嘴金融中心；不仅能欣赏庄严古朴的建筑，还能欣赏神奇的以钱生钱术，甚至还能感受到金融操控政治的强大力量……

金融学到底是什么？它真的如上面所说这么传奇吗？我们先看一看乔布斯的例子。

乔布斯充满传奇的一生，三言两语是无法简单概括的。大学只念了一学期便辍学，之后与伙伴在车库里成立了苹果电脑公司，在公司风生水起时因理念不同辞去苹果公司的职务，之后成立皮克斯动画且成功运营，再回到苹果公司将苹果经营发展壮大。一路走来，他成功地将互联网放到人们口袋里，影响了整个世界。

乔布斯去世后的首个交易日，苹果公司的股价就出现震荡，苹果公司成为纽约证券交易市场当日最受关注的个股。乔布斯又被人们称为“乔帮主”、“独裁天才”、“当代爱迪生”等，他是名副

其实的魔法师。如今，没有人不知道苹果公司，iPhone和iPad在中国几乎家喻户晓，皮克斯的动画一直很受欢迎。就乔布斯个人来讲，也许他并不关心苹果的股价，但是，在他带领苹果公司的时候，苹果公司股价一路飙升，给股东们带来巨大的收益。

乔布斯和他缔造的苹果帝国，创造出一个又一个商业神话和新奇产品，时刻改变和影响全球人们的生活方式和对未来科技的认识。

乔布斯去世后，不仅是经济领域的人表示不舍和哀悼，金融界一样被震动。要知道，2008年金融危机让许多企业无法生存或者损失惨重，但是苹果公司并没有受到大的影响。非但如此，数据显示，在数年间苹果公司股价一路上扬，每股从曾经最低的80多美元涨到后来甚至接近400美元，这是不可想象的。

随着社会经济的不断发展，金融投资活动为越来越多的人所认识并接受，金融学早已走下学术的“神坛”，飞入了寻常百姓家。

所以在现在这个社会里，无论是生活还是经营，都已经离不开金融。走进金融学的世界，就好像走进了一个项目丰富又幽深的公园，谁都可以进，但是对于怎么利用它，还得看个人的知识和功力了。有些人走错道，可能走进了可怕的鬼屋，好端端吓病一场；有些人深入研究，可能就走上了正确道路，不仅有美丽的风景，也许还有很多美味诱人的果实。

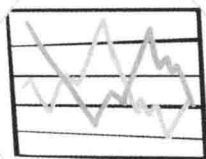
◎ 融入到生活中的金融学 ◎



储蓄



股票



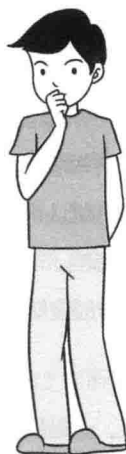
外汇



保险



债券



随着社会的发展、时代的进步，金融学已不再“神秘”“高深”，已渗透到生活中的各个方面。

财富是如何创造出来的

财富是怎么创造出来的？我们说，有投入才有产出，产出就是财富。所有的产业都一样，包括农业、工业和服务业，都是以创造财富为目的。在早期的农业社会，财富是粮食，是农作物；在工业社会，财富就是产品，生产出多少产品就创造了多少财富；在服务业发达的今天，财富的创造逐渐从农业和制造业转移到服务业上，而服务业里面，创造财富最多的，莫过于金融业了。

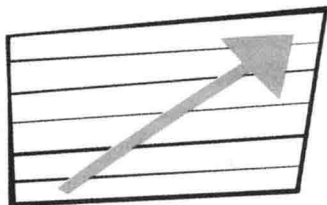
财富被创造出来的标志就是用少量成本或者不用成本创造出更多价值。这种所谓不花成本的东西，我们称之为生产要素，主要包括自然资源、劳动力以及资本。有些场合中，资本俗称钱。那么很显然，用钱生钱似乎比其他两种要素生钱效率更高，这就是金融业的作用。

那么金融是怎么创造财富的呢？我们都知道，同样是钱，同样是财富，在不同的时间和不同的地点，它们带来的效益是不一样的。举个例子说，同样100块钱，对于一个富人来说无足轻重，随手撕掉毫不放在心上；但是对一个穷人来说，100块钱很有用：也许可以为孩子买一罐奶粉，也许正好给年迈的父母买上一盒急用药，也许是家里好几天的买菜钱。这就是资金对不同的人来说具有不同的效用。另外，相同的钱用在不同的地方带来的收益也完全不同。比如还是那100块钱，有些人拿来买吃的，被消费掉了；而有些人则拿来投资，从而赚来更多的钱。在没有金融的时候，人们钱多了只能储藏起来；而有金融系统以后，人们钱多了则有很多选择，可以放在银行里拿利息，可以放到证券市场上去投资，等待股息分红，也可以购买保险、国债等。这些活动有一个共同的地方，就是有闲钱的人把暂时闲置的资金拿出来，获得一定的收益；而另外一些资金可能不足但是有大好商机的人就可以利用这一笔钱去赚钱，给提供资金的人一些回报就好。当然，金融是有风险的，这个风险

◎ 财富引擎——金融业 ◎



金融业，“钱生钱”的行业。



金融业创造越来越多的财富。



懂得金融，学会理财，增加财富。

未来金融业将会是创造财富的主要动力