

图文并茂 | 通俗易懂 | 清晰直观

# 一看就懂的 金融常识



赵彦锋◎著

## 全图解



有趣 有料 好玩 接地气

本书帮助你

通过图表了解金融学，能够正确处理自己的金融事务，规划自己的人生，搞懂发生在身边的金融现象，实现财务自由。

本书提示你

书里有实战、有案例、有投资技巧、有理财漫画。书里没有女神，书里却有黄金！

本书告诉你

金融跟你的生活息息相关，普及金融常识、解读热点、洞察玄机，其实理财就这么简单！



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

# 一看就懂的 金融常识 | 全图解 |

赵彦锋◎著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

一看就懂的金融常识全图解/赵彦锋著.--上海:  
立信会计出版社, 2016.1

(去梯言)

ISBN 978-7-5429-4788-8

I. ①一… II. ①赵… III. ①金融学—图解 IV.

①F830-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第266393号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 蔡伟莉 于欣

封面设计 久品轩

## 一看就懂的金融常识全图解

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

邮政编码 200235

电 话 (021) 64411389

传 真 (021) 64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021) 64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 固安县保利达印务有限公司

开 本 720毫米×1000毫米

1/16

印 张 18

插 页 1

字 数 230千字

版 次 2016年1月第1版

印 次 2016年1月第1次

书 号 ISBN 978-7-5429-4788-8/F

定 价 39.80元

---

如有印订差错, 请与本社联系调换



# 前言

---

美国哈佛大学经济学教授曼昆曾给全美大学生提出过5条建议：①学点经济学，知道经济规律，把握自己的人生。②学点统计学，统计是现实中最常用的技能。③学点金融学，要有人生风险的概念。④学点心理学，认清人类理性的瑕疵，包括你自己的。⑤相信自己的直觉与激情，适当忽视你认为应该忽视的建议。

震荡起伏的股市风波，让许多人更加认识到，懂点金融学常识是多么的重要。

金融源于生活。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；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调整的货币政策。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。我们的生活已经离不开金融学。我们每一天都要运用金融学规律进行选择 and 取舍，消费、投资、理财、融资、借贷都是一种金融活动。

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。个人已经不能独善其身，不管你愿不愿意，金融已经影响你的生活。每个普通民众都有可能共享中国财富增长的盛宴，但守着“金窝”的天时地利，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，必须要找到一条捷径才行。这条捷径是什么呢？这就是金融。正像阿里巴巴

开启宝藏大门的口令一样，金融正是打开财富之门的口令。

金融机构帮助你决定怎么花钱、怎么打理自己的财富，你是会成为一个有品位、有希望的新贵，还是一个暴发户。金融的发展程度会影响你住什么样的房子，开什么样的车子，甚至于娶什么样的妻子，嫁什么样的丈夫。人民币到底在你的包里越来越薄，还是升级换代，这都需要你付出行动，认识这个即将变化的金融世界。

金融学是一门“经世致用”的学科，如果说经济学让人更快乐，那么金融学无疑让人更加懂得生活的智慧。和经济学一样，在许多浅显易懂的故事中，也蕴含着金融学的道理。《一看就懂的金融常识全图解》一书就是通过这样一些贴近生活的内容，以读者喜闻乐见的方式，把金融学的知识向读者一一讲述。

事实上，生活的富足不需要大把的钞票，需要的是经营生活的智慧。为帮助一些不了解金融学的读者朋友全面系统地掌握金融学知识，《一看就懂的金融常识全图解》汇集国内外众多金融学书籍的精华，以培养金融眼光、练就赚钱本领，学会以投资理财为出发点，用大量翔实插画图解的方式和通俗易懂的语言，全新演绎了金融学这门与老百姓密切相关的社会科学，使人们在茶余饭后轻松掌握经济学的精髓。

在百忙之中抽出片刻时间，每天读点金融学常识，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的关系，这些知识对你必有裨益。读完此书，你会发现自己已是一个生活中的“金融通”“金融学高手”了，你会明白如何在压力与繁忙之中保持一份轻松、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 01 我们生活在富饶的“金融时代” ——什么是金融学 3

- 推开高贵冷艳的金融学殿堂大门 >>> 4
- 越来越多的财富是金融活动创造的 >>> 7
- 为什么有人钱多却感觉不到幸福 >>> 10
- 金融治国，政府富有不如人民富有 >>> 13
- 金融出问题了，对我们有什么影响 >>> 16
- 懂点金融学常识，不做金融盲 >>> 20

### Chapter 02 金融如何改变了我们的生活 ——为什么要学习金融学 25

- 我们的财富去哪里了——一个人的“资产流失” >>> 26
- 流动性过剩——钱多了也会惹麻烦 >>> 31
- 农副产品“疯涨”背后的甲流金融学 >>> 35
- 怎样衡量通货膨胀带来的痛苦 >>> 38

Chapter 03 大家都在讲CPI是什么  
——每天学点金融学名词 42

这年头没有人讲中文了，都讲CPI	>>> 43
PPI：国家经济体温计	>>> 48
生活水平的衡量尺度：恩格尔系数	>>> 51
基尼系数是财富收入是否公平的标准	>>> 54
金融投资的风向标：道·琼斯指数	>>> 57
全球经济突围的秘道：低碳金融	>>> 61
三元悖论：金融学中的不可能三角	>>> 64

Chapter 04 为什么贫者越贫，富者越富  
——每天学点金融学原理 67

什么让你一夜暴富，或一夜破产——财务杠杆率	>>> 68
随大流是明智还是愚蠢——博傻理论	>>> 72
贫者越贫，富者越富——马太效应	>>> 75
不可违背的“太太定律”——市场意志原理	>>> 79
“债务”跟着“资产”走——资本收腰术	>>> 82
哪个城市更适合我们生存——生活成本	>>> 86

## 基础篇 走进金融的世界

Chapter 05 一场金融学的启蒙 91

货币的含义：“钱”是什么东西	>>> 92
----------------	--------

商品货币——从“以物易物”到货币做“媒”	>>> 95
货币功能：货币为什么能买到世界上所有的商品	>>> 98
电子货币：货币史上的飞跃	>>> 103
虚拟货币，你真的不是钱吗	>>> 106

Chapter 06 **金融体系中枢——中央银行** 109

中央银行：货币的发行者	>>> 110
央行的独立性：微妙的轻重	>>> 114
世界各地的中央银行	>>> 117
存款准备金率	>>> 120
公开市场业务：央行货币政策的风向标	>>> 125
无奈的“最后贷款人”	>>> 128

Chapter 07 **狩财猎富的金融市场** 132

财富交易与追逐的金融市场	>>> 133
货币市场：左手交钱，右手也交钱	>>> 135
外汇市场：全球最大的金融市场	>>> 139
股票市场：涨涨跌跌的诱惑	>>> 141
证券市场：经济的晴雨表	>>> 144
保险市场：给未来系上安全带	>>> 147
黄金市场：屹立不倒的市场硬通货	>>> 150



Chapter 08 **互联网金融，小而美的微金融** 153

- 野蛮生长的互联网金融 >>> 154
- 众筹，融资的金融革命 >>> 156
- P2P，网贷的前世今生 >>> 159
- 改变理财生活的互联网金融 >>> 161
- 第三方支付公司的收入来源 >>> 163

**实操篇 打理金融生活**

Chapter 09 **畅享银行便捷服务，让钱更超值** 167

- 用对银行，雇一个免费会计 >>> 168
- 汇兑结算，让钱也“漂移” >>> 171
- 不出门，委托收款搞定水电费 >>> 173
- 无条件支付的汇票 >>> 176
- 你了解什么是支票吗 >>> 179
- 如何打理银行卡 >>> 182
- 网上银行免除排队麻烦 >>> 185

Chapter 10 **外汇变钞，钱生钱的密码** 187

- 炒外汇需要做哪些准备 >>> 188
- 外汇交易的几种方式 >>> 191
- 外汇交易的基本流程 >>> 193

外汇交易的平台的选择	>>> 196
外汇买卖的5种技巧	>>> 199

Chapter 11 **股票创富，挖掘财富金矿** 202

股票：天才的发明	>>> 203
价格指数是什么	>>> 207
买卖股票第一步之开户	>>> 212
选对股票赚大钱	>>> 214
如何看股票大盘	>>> 217
牛熊市的操作法则	>>> 219
股票的交割	>>> 222
股票的过户	>>> 224
庄家的骗术	>>> 225

Chapter 12 **债券投资，稳中求胜** 228

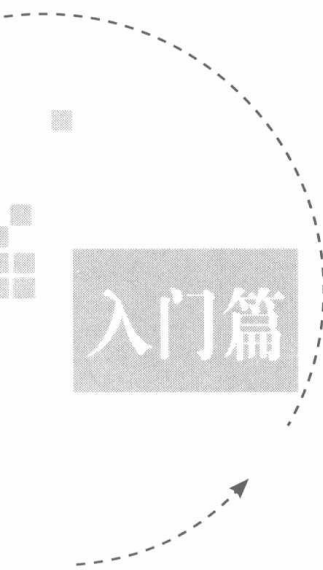
债券是理想的投资对象	>>> 229
债券有哪些种类	>>> 232
债券投资的交易流程	>>> 235
债券选择的三个关键词	>>> 237
怎样计算债券收益率	>>> 240
投资风险以及防范	>>> 243

Chapter 13 保险投资，一举两得 247

- 保险：为幸福之船保驾护航 >>> 248
- 怎样选择一个优秀的保险公司 >>> 251
- 签订保险合同有学问 >>> 254
- 自我检视保单的“五个注意” >>> 256
- 如何办理理赔手续 >>> 258
- 保险公司破产，保险单会泡汤吗 >>> 260

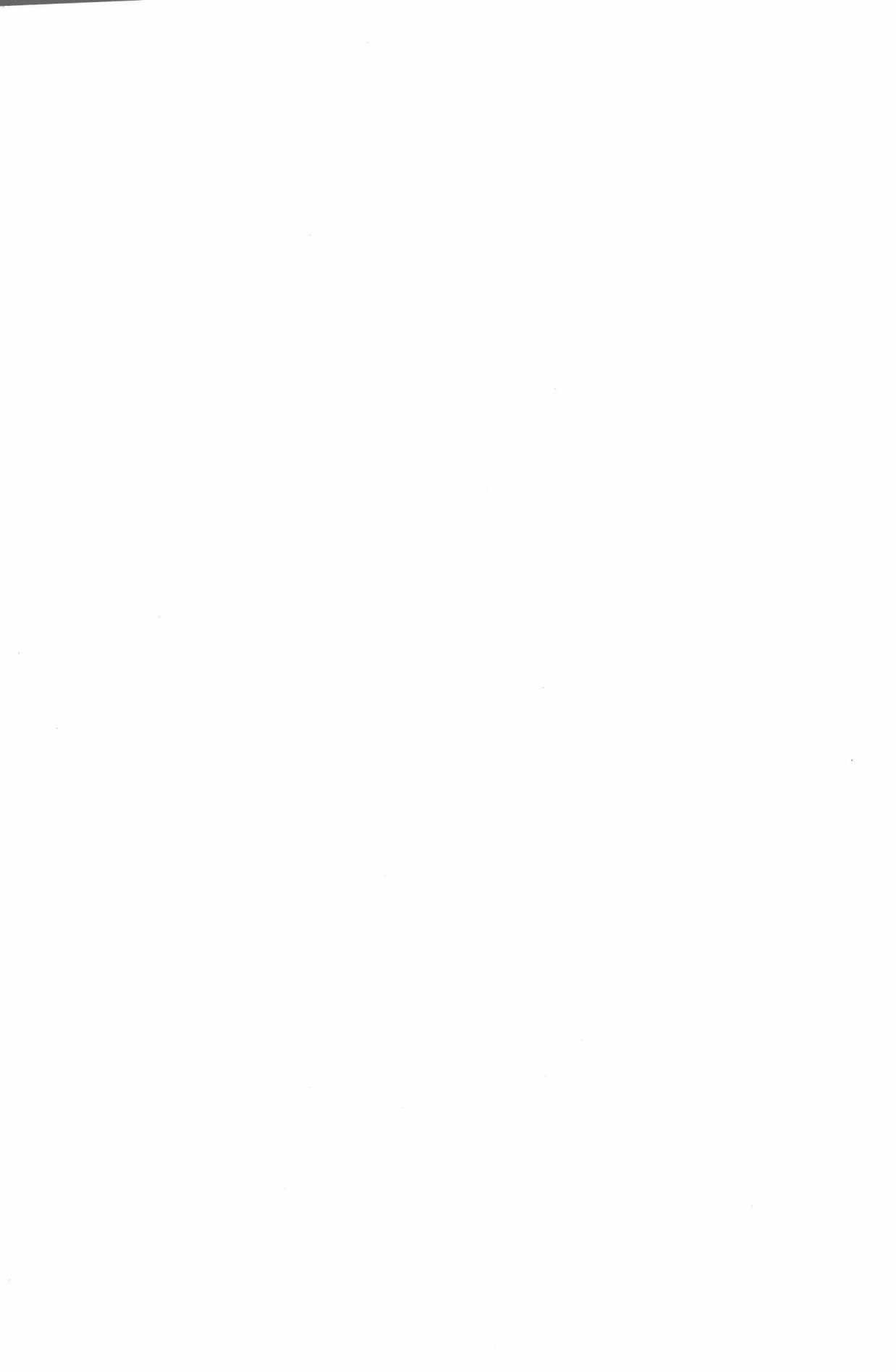
Chapter 14 防范金融陷阱，把钱放进保险柜 263

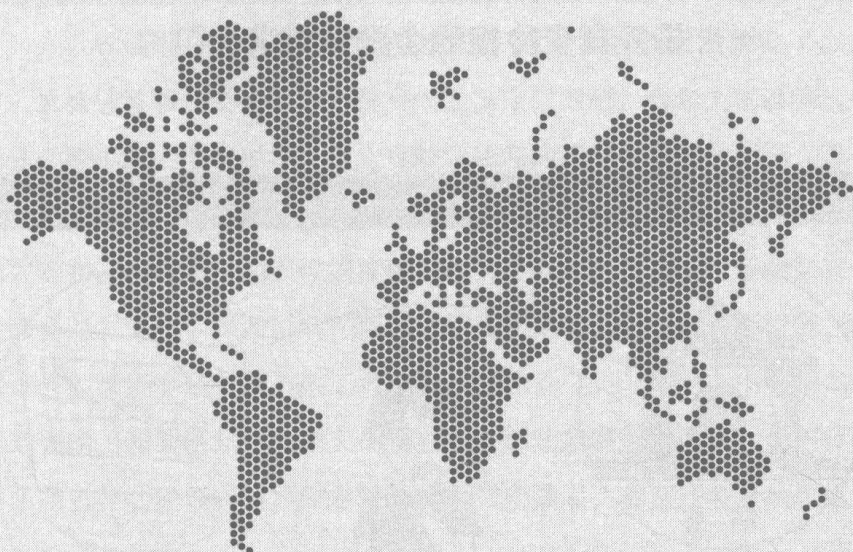
- 统计数据告诉我们什么 >>> 264
- 读懂个人信用报告 >>> 266
- 反洗钱“逼退”黑钱 >>> 268
- 教您识别假币的方法 >>> 271
- 不得不防的金融陷阱 >>> 274



入门篇

开启金融之门

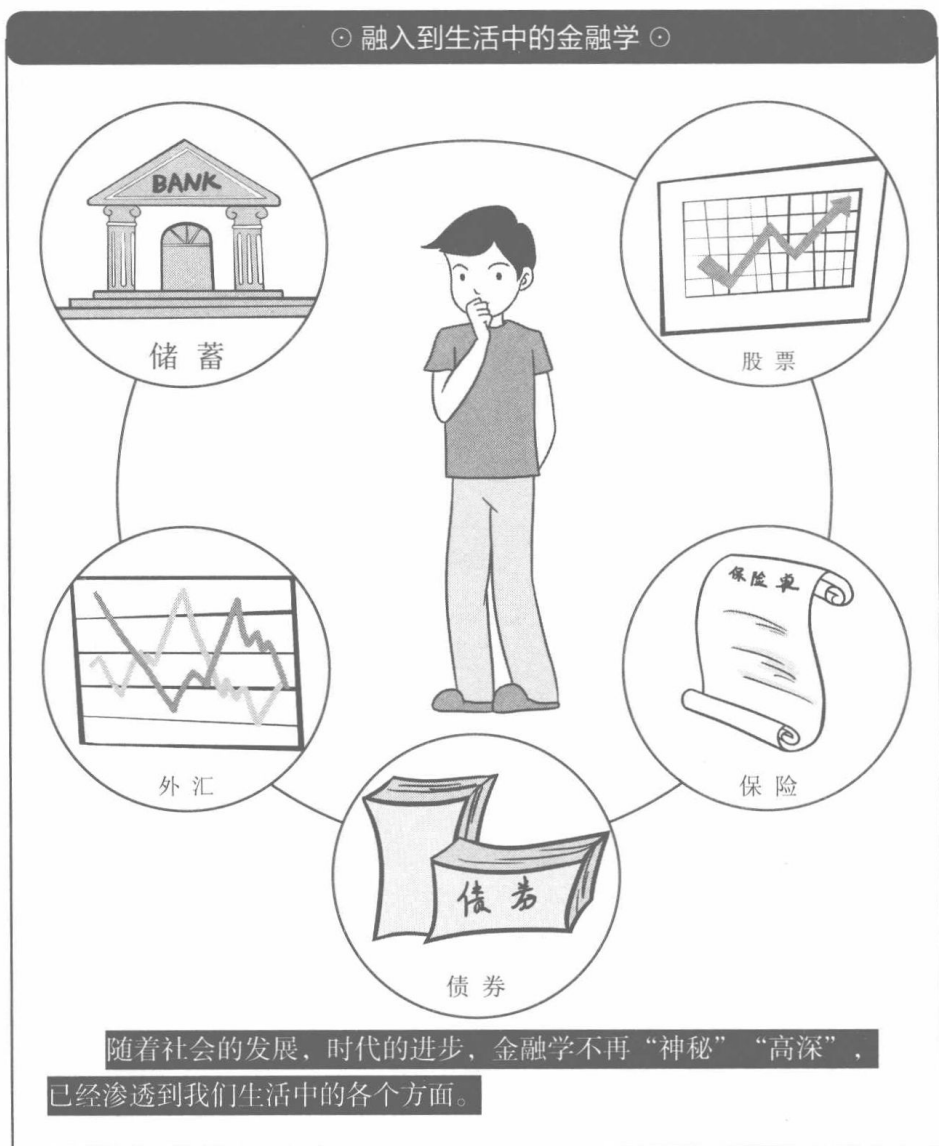




Chapter 1

**我们生活在富饶的“金融时代”  
——什么是金融学**

…※ 推开高贵冷艳的金融学殿堂大门 ※…



人人都喜欢的东西是什么？人民币？对，但这种想法狭隘了。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借款，还能知道物价上涨会对利率产生何种影响；不仅能懂得利用基金股票来理财投资，还会知道外汇期货也是一种金融工具；你不仅能从“美国金融”中心华尔街漫步到香港，还能从北京金融大街畅游到上海陆家嘴金融中心；你不仅能欣赏庄严古朴的建筑，还能欣赏神奇的以钱生钱术，甚至还有金融操纵控制政治的强大力量。

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，之后和伙伴在车库里成立了苹果电脑公司，在公司的经营正风生水起时因理念不同而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公司经营发展至今。他成为了将互联网放到人们口袋里的人，成为影响世界的人。

乔布斯去世后的首个交易日，苹果公司的股价就出现震荡，使苹果公司成为纽约证券交易市场当日最受关注的个股。大家称乔布斯为“乔帮主”，有“独裁天才”“当代爱迪生”等美名，他被认为是名副其实的魔法师。全球没有人不知道苹果公司，iphone和ipad在中国几乎家喻户晓，就连他创立的皮克斯动画也一直颇受欢迎。乔布斯对世界的影响无疑是用“巨大”这个词都无法形容的，他是改变世界的人。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，苹果公司的股价一路飙升，给股东们带来巨大的收益。

乔布斯似乎拥有无穷尽的意志力和行动力，创造出一个又一个商业神话和新奇产品，这不仅改变着他自己的现实世界和内心世界，也时刻改变



和影响着人们的生活方式和对未来科技的认知。

2008年全球金融危机让许多企业损失惨重甚至破产，但是苹果公司却并没有受到严重的影响。非但如此，据数据显示，在这数年间苹果公司股价一路上扬，从曾经最低的80多美元到现在接近400美元，这是常人无法想象的。苹果公司从无到有，从小到大，并推向世界，影响民众，改变了人们生活方式的同时也创造了许许多多的消费热点，这无疑对金融的发展起到了非常重要的作用。

随着社会经济的不断进步与发展，金融投资活动越来越多地被人所认识并接受，成为平常百姓家的一个常见的话题，金融学早已走下学术的“神坛”，飞入了寻常百姓家。

以前，企业经济和金融都是分开的，联系还不是那么紧密；而现在，全球经济紧紧地绑在一起，企业经济和金融业无法分开，更重要的是，金融已经和每个人的生活绑在一起，金融和实体经济相互影响和渗透，跟人们的生活密切相关。

所以无论是生活还是生产经营，在当今社会都离不开金融。金融学并不是庄严神圣的人民大会堂，普通人不可以随便进出，它就像是一个项目丰富又幽深的公园，谁都可以进，但是对于你怎么利用它，还得看个人的知识和功力。有些人走错道，可能走进了可怕的鬼屋，好端端吓病一场；有些人好好研究，可能就走出了正确道路，不仅有美丽的风景，也许还有很多美味诱人的果实。

