

✓ 人人必备 ✓ 实用全面 ✓ 速查易懂 ✓ 答疑解惑

余源鹏/主编

投资·经济·金融 常见术语实用手册



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

☒ 人人必备
 ☒ 实用全面
 ☒ 速查易懂
 ☒ 答疑解惑

余源鹏/主编

投资·经济·金融 常见术语实用手册

中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

投资·经济·金融常见术语实用手册/余源鹏主编

北京: 中国经济出版社, 2010. 1

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9323 - 5

I. 投… II. 余… III. 投资—经济—金融—词典 IV. F830.59 - 61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 097160 号

责任编辑 崔姜薇

责任印制 石星岳

封面设计 任燕飞装帧设计工作室

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京金华印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 28.5

字 数 568 千字

版 次 2010 年 1 月第 1 版

印 次 2010 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5017 - 9323 - 5/F · 8242

定 价 39.80 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本馆图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

本书编委会

主 编 余源鹏

参编人员	崔美珍	夏 庆	林达愿	李巧莉
	李惠东	张雄辉	叶志兴	黄 然
	宋明志	吴立鸿	陈友芬	张良洪
	黄林峰	王旭丹	林 涛	张 洁
	林旭生	余浩杰	杜志杰	罗 艳
	余鑫泉	杨健涛	成见开	余晓生
	张吉柱	张晓钦	陈淑燕	陈 禧

前 言

物质基础决定上层建筑。每个现代人要想在当今社会中立于不败之地，除了扮演一个自然人和一个社会人的角色之外，还应该是成为一个财经人，即懂得基本常见的财经知识，能看清社会和经济的发展状态，在股市、楼市和各行业的起伏波动之中不随波逐流，在收集足够的信息之后能够作出恰当的判断，以指导自己和企业的发展方向，并理性合理地进行投资理财，使财富不断地得到保值和增值，使自己和企业能骑上牛市之头而避过金融危机之险。

由于财经知识在我国的各级教育中并不是必修课程，广大国民也大都不是学经济学或财会专业出身，因此对于财经知识的了解都十分片面，也就是通过平时在看、听有关财经的新闻报道和评论中粗略了解一些，所以大部分人对于经济走向的判断和投资理财的选择都是感性的、随波逐流的。

为了满足广大国民对于全面系统学习财经知识的需求，并使得不同学历、不同年龄、不同行业的人都能够读懂，我们本着专业实用的原则，集合了一批财经专业的资深人士，经过一年多对众多术语和知识的认真挑选，最终编写了这本书——《大众投资理财常用术语手册》。

本书在编写时力求做到以下六大特性：

第一，实用性。本书一如既往地保持了我们的实用性风格。实用即常见、常用，而不是少见或少数人才会接触到的知识。所以本书摒弃了许多有关财经方面的“专业”但不“实用”的知识。

第二，全面性。本书是在实用性的基础上力求做到知识的全面性。本书收录了宏观经济、微观经济、财政、税收、货币、金融、银行、保险、

证券、股票、基金、期货、债券、投资、理财、贸易、藏品等十多大类的财经知识，这都是现代人进行投资理财时所需要了解的。

第三，工具性。本书编写脉络清晰，编写时将重要的术语放在各节的前面，读者通过目录就可以随时快速地查阅所要了解的知识和问题，因此本书具有财经工具书的性质。

第四，最新性。由于我们所处时代变化快速，致使许多新的术语和名词层出不穷。为了让读者紧跟时代的步伐，本书力求收录这些最新的实用知识，如“大小非”、“次贷危机”等等。

第五，简明性。由于广大国民大多工作繁忙，简明到位地阐述问题既有助于读者了解该知识点，又可以节省读者的时间和精力。当然，本书针对一些常见常用的术语和名词，除了给出其定义和解释外，还对其实际操作进行了适当的展开说明。

第六，易懂性。本书所面对的读者，除了专业的财经投资者外，还有广大的没有财经知识基础的国民，所以本书在表述上尽量做到易读易懂，并贴近实际操作，使以前没有投资理财经验的人士也能看得懂，从而使其能更好地掌握投资理财的要诀。

本书是所有现代国民立身经济社会所必备的实用财经宝典，是您快速、系统学习财经知识的最优选教材，也是您明辨财经趋势、洞察投资先机最可靠的参考工具用书，所有有意提升自身资产价值的现代国人都应该拥有它！

目 录 | CONTENTS |

前言 1

第一部分 金融

一、货币

货币	3
货币制度	4
货币政策	6
货币升值	9
货币贬值	9
货币危机	9
货币存量	11
储备货币	11
货币流通	11
货币体系	12
基础货币	12
虚拟货币	12
网络货币	13
电子货币	13
信用货币	14
货币效应	14
货币计量	14
货币区	15
区域货币	15

代用货币 15

二、金融

金融	16
金融体系	16
金融结构	19
金融市场	20
金融机构	21
银根	22
外汇	22
汇率	25
汇率风险	30
金融工具	30
金融手段	30
金融衍生产品	30
金融稳定	31
金融交易	32
金融稽核	32
金融期货	32
金融期权	33
金融超市	35

- 金融创新 36
- 金融寡头 36
- 汇率政策 36
- 金融危机 37
- 亚洲金融危机 37
- 次贷危机 40

三、银行

- 银行 41
- 中央银行 41
- 中国人民银行 43
- 政策性银行 44
- 商业银行 44
- 信托投资公司 45
- 证券机构 45
- 财务公司 46
- 信用合作组织 46
- 其他金融机构 46
- 存款准备金 47
- 利率 48
- 利率期权 51
- 复利 52
- 单利 52
- 贴现 53
- 储蓄 53
- 财政性存款 54
- 透支 55
- 贷款 55
- 信用卡 56
- 信用额度 61
- 贷记卡 61
- 借记卡 62
- 外汇账户 63
- 汇兑 63
- 银行汇票 63

- 银行本票 64
- 网上银行 64
- 自助银行 66
- 移动银行 67
- 电话银行 68
- 银行风险 68

四、保险

- 保险 70
- 投保人 70
- 被保险人 71
- 受益人 71
- 保险公司 71
- 承保 71
- 退保 71
- 保单 72
- 保险条款 72
- 保险标的 72
- 保险利益 72
- 保险金 73
- 保险价值 73
- 保险准备金 74
- 保险费率 75
- 赔付率 75
- 保险理赔 76
- 保险欺诈 78
- 再保险 78
- 重复保险 79
- 银行保险 79
- 商业保险 80
- 社会保险 82
- 五险一金 82
- 养老保险 83
- 医疗保险 87
- 失业保险 88

工伤保险 89
生育保险 92
健康保险 93
疾病保险 95
意外保险 95
人寿保险 95
生存保险 98
年金保险 99

财产保险 99
投资保险 101
利润损失险 101
责任保险 102
信用保险 102
保证保险 102
超额保险 103
共同保险 103

第二部分 证券

五、证券

证券 107
证券市场 108
证券交易所 108
证券公司 112
有价证券 112
货币证券 113
资本证券 114
上市证券 114
次级证券 115
衍生证券 115
证券发行 116
证券包销 116
证券代销 117
证券投资 117
证券组合 118
证券交易 119
证券欺诈 122
证券结算 123

六、股票

股票 125
股票市场 131
股民 132

股东 132
股本 132
红利 132
股息 133
大小非 134
股改 134
市盈率 136
市净率 136
股票上市 137
买壳上市 140
借壳上市 142
股票融资 143
股票发行 143
股票开户 144
股票投资 147
蓝筹股 150
红筹股 151
优先股 151
库存股 152
流通股 152
可转换股票 153
业绩股票 153
红利股票 154

虚拟股票 154
开盘价 155
收盘价 155
股票面值 155
股票估值 156
股票价格 157
股票发行价格 159
股票净值 161
股票收益 161
股票交易 162
股票交割 163
过户 164
换手率 165
股票造市 166
股票评级 167
股票转换 167
股票回购 168
股票分割 169
增发股票 170
配股 172
股票止损 174
股票清算 174
股票凭证 175
股票权证 176
股票代码 176
股票振幅 176
股票盘子 177
股票板块 177
股票期权 178
股票升值权 178
委比 179
量比 179
买空 179
卖空 179

牛市 179
熊市 180
多头 180
空头 180
利好 180
利空 180
跳空 180
吊空 181
除息 181
除权 181
股票箱体 181
压力线 181
支撑线 182
整理 182
反弹 182
套牢 182
证监会 183

七、基金

基金 185
基金净值 189
基金价格 190
基金溢价 190
基金市值 190
基金分红 190
基金收益 191
证券投资基金 192
开放式基金 LOF 193
封闭式基金 195
私募基金 197
公募基金 199
指数基金 200
对冲基金 201
期权基金 204
货币市场基金 204

股票基金	205
债券基金	206
保险基金	208
黄金基金	208
偿债基金	209
保本基金	209
专向基金	210
成长型基金	210
收入型基金	211
平衡基金	211
海外基金	212
消费基金	212
混合基金	212
社保基金	212
养老基金	213
基金申购	213
基金账户	213
基金定投	213
基金转换	216
基金赎回	217
基金拆分	217
基金会	218
基金仓位	218

八、期货

期货	220
期货期权	222
期货市场	222
期货上市品种	224
期货开户程序	224

商品期货	225
金融期货	226
黄金期货	227
外汇期货	229
利率期货	229
股票期货	229
股指期货	230
股指期货期权	231
期货交易	231
期货保证金	234
期货合约	234
期货价格	235
结算价格	236
套期保值	236
交割	236
期货操作名词	237

九、债券

债券	240
债券市场	243
债券发行	245
债券指数	246
票面利率	247
债券赎回	248
债券回购	248
国债	248
政府债券	253
公司债券	253
其他债券种类	254

第三部分 经济

十、宏观经济

国民生产总值 GNP 259

国内生产总值 GDP 260

物价指数 PI 262

消费者物价指数 CPI 263

城市居民消费价格指数 266

农村居民消费价格指数 268

生产者物价指数 PPI 268

商品零售价格指数 269

生活指数 269

国民收入 269

可支配收入 271

环比 271

同比 271

定基比 272

经济学 272

宏观经济学 272

市场 273

市场经济 273

市场机制 274

市场调节 274

价格机制 275

供求机制 275

竞争机制 276

购买力 276

经济制度 277

经济体制 277

经济增长率 277

经济危机 278

经济萧条 280

经济联盟 280

经济全球化 280

地区经济集团化 281

通货膨胀 281

通货膨胀率 285

通货紧缩 286

生产 288

再生产 289

生产资料 289

生产力 289

生产关系 290

生产要素 290

生产方式 290

劳动力 290

劳动资料 291

劳动对象 291

劳动生产率 291

必要劳动时间 291

剩余劳动时间 292

价值 292

价值规律 292

剩余价值 294

资本 294

价格 295

利润 295

工资 296

垄断 296

垄断竞争 296

寡头垄断 297

社会总产品 299

一般等价物 299

商品经济 299

自然经济 299

抚养指数 299

社会再生产	299	风险规避	310
简单再生产	300	成本	311
扩大再生产	300	价格歧视	314
十一、微观经济		价格弹性	316
微观经济学	301	掠夺性定价	317
市场结构	302	利润	317
完全竞争	302	效用	317
不完全竞争	302	公司	318
市场份额	303	进入壁垒	318
规模经济	303	兼并	322
规模收益	304	纵向整合	323
范围经济	304	横向整合	323
经济效益	305	净值	323
地下经济	305	净投资	324
资源配置	305	净损失	324
供给	306	折现	324
需求	306	中间产品	324
资产	306	最终产品	324
负债	307	互补品	324
资本利得	307	捆绑销售	325
资本收益	307	替代品	326
内部收益率	307	独立品	326
边际收益	308	差异产品	326
风险	309	边际产品	326

第四部分 财税

十二、财政		政府预算	334
财政	329	财政收入	335
财政体制	329	财政支出	336
财政职能	330	赤字性支出	339
财政政策	331	财政平衡	339
消费型财政	334	财政结余	340
财政年度	334	预算盈余	340

财政赤字	340	企业所得税	365
财政负债	341	城市建设维护税	370
财政危机	341	增值税	370
财政风险	342	土地增值税	372
财政监督	344	城镇土地使用税	373
财政调控	346	房产税	373
财政控制	346	印花税	373
财政分配	346	消费税	374
财政补贴	347	营业税	375
财政拨款	348	绿色税收	377
财政援助	348	税收漏洞	378
财政投资	348	偷税	379
财政资金	348	漏税	379
财政专户	349	税收杠杆	379
十三、税收		税收效应	380
税收	350	税收计划	380
税收制度	354	税收权限	380
税收政策	354	税收庇护	381
税收要素	354	税收歧视	381
税收主体	356	税收豁免	381
税收客体	356	税收抵扣	381
纳税人	356	税收附加	382
税种	357	税收负担	382
间接税	357	税收筹划	382
直接税	358	税负转嫁	383
关税	359	税收难民	385
个人所得税	360		

第五部分 其他

十四、投资		投资需求	390
投资	389	投资政策	392
投资品	390	投资环境	392

投资决策	393	贸易摩擦	409
投资组合	393	贸易量	409
投资收益	393	贸易结构	410
投资效益	393	配额	410
投资率	395	出口贸易	410
风险投资	395	转口贸易	413
十五、理财		对等贸易	414
理财	399	易货贸易	415
个人投资理财	402	多边贸易	416
专户理财	405	自由贸易	417
十六、贸易		保护贸易	417
贸易	407	抵销贸易	417
贸易差额	407	垂直贸易	418
贸易顺差	407	水平贸易	418
贸易逆差	408	十七、藏品	
贸易平衡	408	藏品	419
贸易壁垒	408	集邮	421

索引 | INDEX |

B

保本基金 209
保单 72
保护贸易 417
保险 70
保险标的 72
保险费率 75
保险公司 71
保险基金 208
保险价值 73
保险金 73
保险理赔 76
保险利益 72
保险欺诈 78
保险条款 72
保险准备金 75
保证保险 102
被保险人 71
必要劳动时间 291
边际产品 326
边际收益 308
不完全竞争 302

C

财产保险 99
财务公司 46
财政 329
财政拨款 348
财政补贴 347
财政赤字 340
财政调控 346
财政分配 346
财政风险 342
财政负债 341
财政监督 344
财政结余 340
财政控制 346
财政年度 334
财政平衡 339
财政收入 335
财政体制 329
财政投资 348
财政危机 341
财政性存款 54
财政援助 348

财政政策 331
财政支出 336
财政职能 330
财政专户 349
财政资金 348
藏品 419
差异产品 326
偿债基金 209
超额保险 103
成本 311
成长型基金 210
承保 71
城市建设维护税 370
城市居民消费价格指数 266
城镇土地使用税 373
赤字性支出 339
出口贸易 410
除权 181
除息 181
储备货币 11
储蓄 53
垂直贸易 418
次贷危机 40
次级证券 115
存款准备金 47

D

大小非 134
代用货币 15
贷记卡 61
贷款 55
单利 52
抵销贸易 417

地区经济集团化 281
地下经济 305
电话银行 68
电子货币 13
吊空 181
定基比 272
独立品 326
对冲基金 201
对等贸易 414
多边贸易 416
多头 180

F

反弹 182
范围经济 304
房产税 373
风险 309
风险规避 310
风险投资 395
封闭式基金 195
抚养指数 299
负债 307
复利 52

G

个人所得税 360
个人投资理财 402
工伤保险 90
工资 296
公募基金 199
公司 318
公司债券 253