

普
华
经
管

Fortuneasy
财经知识系列

朱树健 编著

轻松愉快的**金融书** 简单实用的**知识点**

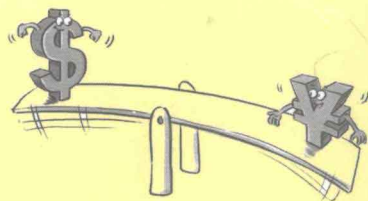
我的第一本 漫画金融书

金融如何影响百姓生活？这本有趣又实用的金融书将逐一为您解答

98^个
金融学常识



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



富家益图解财经常识系列

我的第一本漫画金融书

——98 个金融学常识

~~朱树健~~ 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

我的第一本漫画金融书: 98 个金融学常识 / 朱树健
编著. —北京: 人民邮电出版社, 2013. 1

(富家益图解财经常识系列)

ISBN 978-7-115-30101-7

I. ①我… II. ①朱… III. ①金融学—通俗读物
IV. ①F830-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 278917 号

内 容 提 要

本书根据金融学的知识体系, 通过生动、有趣的漫画详尽展现了日常工作和生活中会用到的 98 个金融学常识, 内容涵盖货币、信用、利息和利率、外汇和汇率、金融市场、金融机构、货币政策、金融危机、金融监管共九个方面的知识, 可帮助读者了解金融学的基本知识。本书适合所有对金融学知识感兴趣的读者阅读。

富家益图解财经常识系列

我的第一本漫画金融书——98 个金融学常识

◆ 编 著 朱树健

责任编辑 刘 盈

执行编辑 焦方芳

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京鑫正大印刷有限公司印刷

◆ 开本: 800×1000 1/16

印张: 14

2013 年 1 月第 1 版

字数: 26 千字

2013 年 1 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-30101-7

定 价: 29.80 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前 言

如果我们将世界当作一个大钱柜，那么要想看清这钱柜里的东西，我们就需要有一把“金融钥匙”。

《我的第一本漫画金融书——98个金融学常识》是“富家益图解财经常识系列”图书中的一本。本书秉承科学的金融学知识体系，从日常生活的角度出发，分九章介绍了生活中常用的98个金融学常识。

第1章介绍了一些与货币有关的理论，并基于这些理论解释了人们日常生活中的一些实际问题和热点事件。

第2章介绍了信用的概念。在金融学中，信用是一个内涵丰富的概念。在现代社会中，每个人都离不开信用。

第3章介绍了利息和利率。为什么把钱存进银行就会获得利息？现值和终值又是什么？这一章会用生动有趣的案例为你解答。

第4章介绍了外汇和汇率的相关概念。不要认为它们与你的日常生活很遥远，其实它们就在你我身边。

第5章介绍了什么是金融市场，包括货币市场、资本市场、衍生工具市场和基金，并结合当今社会热点问题，为你的投资出谋划策。

第6章介绍了一些金融机构，并说明了不同的金融机构各自负责办理哪些金融业务，在经济社会中发挥着什么样的作用。

第7章介绍了相关货币政策。在不同的经济环境中，不同的货币政策对我们的金融市场产生哪些影响？这一章会详细为你解答。

第8章介绍了金融危机的来龙去脉。在这一章中，你将看到那些令人震惊的金融危机是如何产生的。

第9章介绍了金融监管的相关问题。管理层的决策会对你的投资产生巨

大影响，所以这一章你不可错过！

如果你对金融学知识很感兴趣，但对复杂的理论和烦琐的公式望而却步，那么这本书很适合你，因为它会以漫画和图解的形式向你清晰呈现各种金融知识点之间的逻辑关系，帮你轻松建立金融学的知识构架。

如果你对金融学已经有了一定的了解，希望学以致用，那么这本书也非常适合你，因为它没有大段枯燥的理论阐述，取而代之的是一目了然的知识点图解和情节生动的漫画，结合日常生活中的金融案例以及当今社会的金融热点事件，它们可以帮你看清各种金融现象之间的内在联系。

如果你每天工作都很忙，没有足够的时间看书充实自己，那么这本书也适合你，因为它的内容层次感很强，你可以只看图表和漫画就能对全书内容有一个大致了解。

另外，本书从金融学的实际应用角度划分目录结构，全书的 98 个金融学常识之间有一定的逻辑关系，但彼此之间又是相互独立的。读者阅读时可以系统性地学习金融学知识，也可以选择部分内容单独进行学习。

在本书编写过程中，刘伟、李金山、程富建、袁艳烈负责部分内容的编写工作，廖应涵、杨永余、王建霞、倪沐超负责插图的绘制，孙立宏、董连香、董晓辉、李海江负责文字和图表的制作和编排，在此对大家的辛勤工作表示感谢！

编者

2012 年 11 月 16 日

目 录

第 1 章 货币	1
1.1 货币的演化与体系	2
常识 1 一般等价物：从石斧到金银	2
常识 2 铸币与纸币：纪念币可以当钱花吗	4
常识 3 流通手段：外汇储备并非多多益善	6
常识 4 法偿：真钱也会被拒收	8
常识 5 布雷顿森林体系：欧债危机	10
1.2 现代货币创造	12
常识 6 信用货币：这些也是钱	12
常识 7 货币乘数：“上蹿下跳”的准备金率	14
1.3 货币均衡	16
常识 8 货币需求：西班牙“称霸”欧洲	16
常识 9 货币供给：永不停歇的印钞机	18
常识 10 货币均衡：完美的平衡	20
第 2 章 信用	23
2.1 信用	24
常识 11 信用：君子协定	24
常识 12 信用评级：希腊评级下调引发市场动荡	26
常识 13 商业信用：保证生产流通顺畅	28
常识 14 银行信用：如果银行也靠不住了该怎么办	30

常识 15	消费信用：好信用，走四方	32
常识 16	债券：“致命 7” 来啦	34
2.2	股份公司	36
常识 17	产权：分离还是独立	36
常识 18	股份公司：巴伦支船长的船	38
常识 19	股票：世界上最古老的股票	40
第 3 章 利息和利率		43
3.1	利息	44
常识 20	补偿：雅典的海事信贷	44
常识 21	时间价值：看似简单的赏赐	46
3.2	利率	48
常识 22	利率：影响我们的神奇力量	48
常识 23	基准利率：去哪家银行存钱	50
常识 24	利率种类：眼花缭乱的利率	52
常识 25	现值与终值：暗藏玄机的付款方式	54
第 4 章 外汇和汇率		57
4.1	外汇	58
常识 26	外汇：看看外国的钱	58
常识 27	购买力平价：巨无霸指数	60
常识 28	外汇管理：完全还是不完全	62
4.2	汇率	64
常识 29	汇率：人民币双向波动时代	64
常识 30	汇率风险：看我如何化险为夷	66
常识 31	人民币升值：利弊分析	68

第 5 章 金融市场	71
5.1 金融产品	72
常识 32 金融资产：你有哪些金融资产	72
常识 33 金融市场：一个功能强大的市场	74
常识 34 直接融资与间接融资：我该参与哪种融资	76
5.2 货币市场	78
常识 35 票据承兑与贴现市场：信用承诺和信用交易	78
常识 36 国库券：发展经济的方式	80
常识 37 可转让大额存单：不同于一般存单	82
常识 38 回购协议：请关注央行的回购操作	84
常识 39 同业拆借市场：短期利率风向标	86
5.3 资本市场	88
常识 40 股票市场：中国股市大事记	88
常识 41 债券市场：投资的另一种选择	90
常识 42 一级市场与二级市场：新股真的不败吗	92
常识 43 风险：你知道哪种风险	94
常识 44 价值：你的股票值多少	96
常识 45 市盈率：“25%”的新规定	97
常识 46 市净率：警惕 ST 股退市风险	99
常识 47 资产组合：我的财富秘密	101
5.4 衍生工具市场	103
常识 48 期货：国债期货回归	103
常识 49 期权：股权激励将蛋糕做大	105
常识 50 互换：奶酪和鱼的故事	107
5.5 黄金	109
常识 51 实物黄金：保值增值要靠它	109
常识 52 黄金（T+D）市场：以小博大的机会	111
常识 53 纸黄金：白领们的最爱	113

5.6 基金	115
常识 54 公募基金：基金投资无误区	115
常识 55 私募基金：阳光私募基金	117
常识 56 货币市场基金：短期闲钱好去处	119
常识 57 对冲基金：另类基金	121
常识 58 基金市场：基金定投成新宠	123

第6章 金融机构 125

6.1 国内金融机构	126
常识 59 中国人民银行：大家的央行	126
常识 60 政策性银行：强有力的金融支持	128
常识 61 商业银行：最贴近生活的银行	130
常识 62 券商：股民的记忆	132
常识 63 保险公司：“经营”风险的公司	134
常识 64 投资基金：天使投资基金	136
常识 65 信托投资公司：异军突起	138
6.2 国际金融机构	140
常识 66 国际清算银行：央行的央行	140
常识 67 国际货币基金组织：大名鼎鼎的 IMF	142
常识 68 世界银行：特殊的银行	144
常识 69 亚洲开发银行：“新的亚行”	146
6.3 存款货币银行	148
常识 70 负债业务：你的资产，我的负债	148
常识 71 资产业务：给力的 5%	150
常识 72 中间业务和表外业务：点钞费	152
常识 73 分业经营与混业经营：天下大势	154

第 7 章 货币政策	157
7.1 通货膨胀与通货紧缩	158
常识 74 通货膨胀：点钞机最畅销	158
常识 75 居民消费物价指数：上下两难的 CPI	160
常识 76 通货紧缩：可怕的下跌	162
常识 77 采购经理人指数：“打架”的 PMI	164
常识 78 滞胀：难治的病症	166
7.2 国际经济平衡	168
常识 79 国际收支：热钱流动	168
常识 80 国际储备：“美元陷阱”	170
常识 81 顺差与逆差：不平衡的烦恼	172
常识 82 国际资本流动：“引进来，走出去”	174
7.3 货币政策	176
常识 83 货币政策目标：多方位多层次	176
常识 84 货币政策工具：央行的“法宝”	178
常识 85 货币政策效应：量化宽松再接再厉	180
第 8 章 金融危机	183
8.1 金融风险	184
常识 86 贷款风险：“零首付”的危险	184
常识 87 洗钱：洗钱有百害而无一利	186
8.2 金融危机	188
常识 88 银行危机：巴林银行倒闭事件	188
常识 89 次贷危机：迟早要出问题	190
常识 90 泡沫经济：美丽的幻影	192
常识 91 债务危机：欧债危机的影响	194

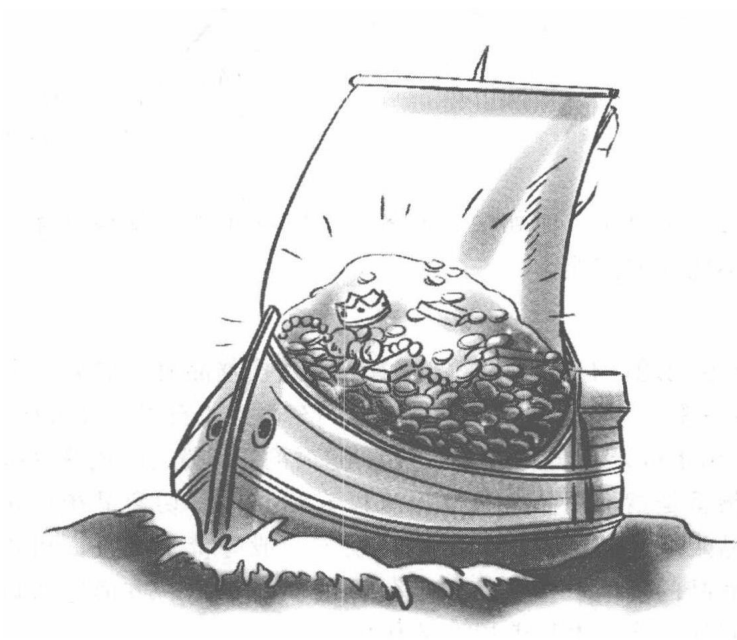
第9章 金融监管	197
9.1 对银行的监管	198
常识 92 巴塞尔协议：加强银行风险监管	198
常识 93 利率市场化：在银行“讨价还价”	200
9.2 对证券市场的监管	202
常识 94 内幕交易：小道消息	202
常识 95 炒新股：神话还是顽疾	204
常识 96 壳资源：谁被“打回原形”	206
9.3 金融创新	208
常识 97 公益信托：诺贝尔奖金从何而来	208
常识 98 金融新秩序：东边日出西边雨	210

01

第1章

货币

货币是人们日常生活中不可或缺的东西。因此，
我们都应该知道货币从哪里来，又要到哪里去。

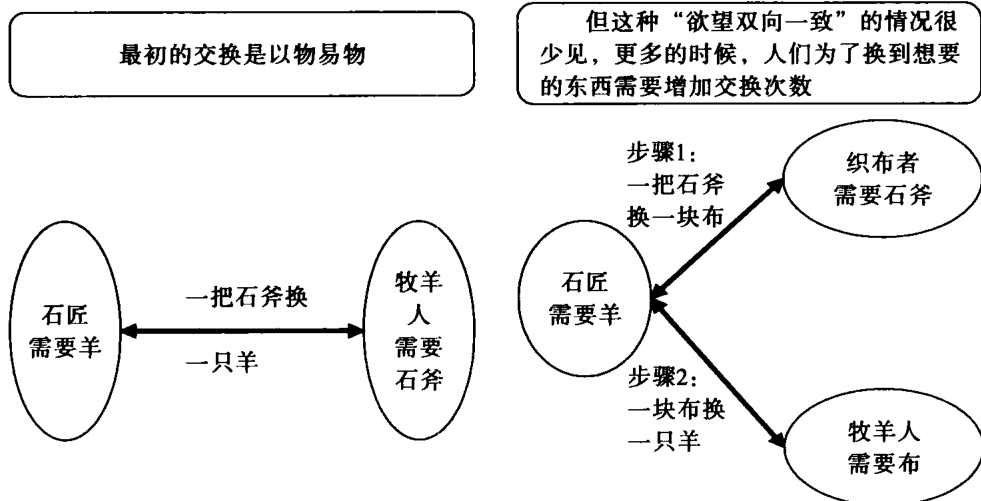


1.1 货币的演化与体系

常识 1 一般等价物：从石斧到金银

交换

由于每个人的能力有限，人们的社会分工也会不同，这就自然而然地产生了交换。



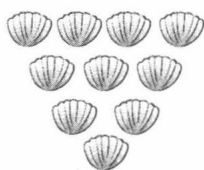
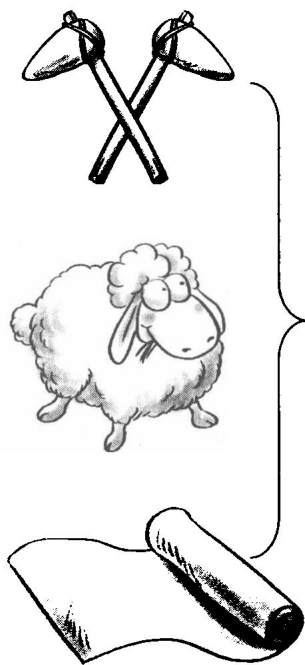
现实中的交换更复杂，而如果人们各自的需求不能衔接成链条，那么人们可能永远也不能完成交换。

一般等价物

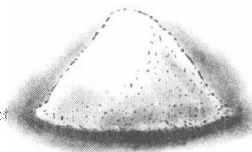
为了解决上述问题，有人提议规定所有人在交换物品时，都必须接受石斧，不得拒绝。这样一来，所有人都可以先将自己的东西换成石斧，再用石斧去换自己需要的东西。由于石斧可以换成任何东西，这时的石斧就是一般等价物。

一般等价物就是指从商品中分离出来以充当其他一切商品统一价值表现的商品，是商品生产和交换发展的必然产物。一般等价物一方面可以反映和衡量其他一切商品的价值，即具有价值尺度的职能，另一方面它可以帮助实现各种商品之间的交换，发挥着媒介的作用。

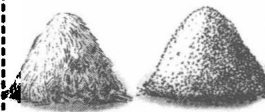
历史上充当过一般等价物的物品



中国、日本
曾以天然海
贝为一般等
价物。



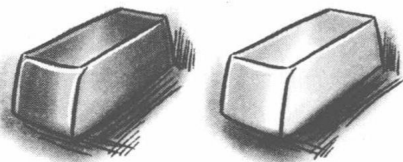
埃塞俄比亚
曾以盐为一
般等价物。



美洲一些地
区曾以烟草
和可可豆为
一般等价物。

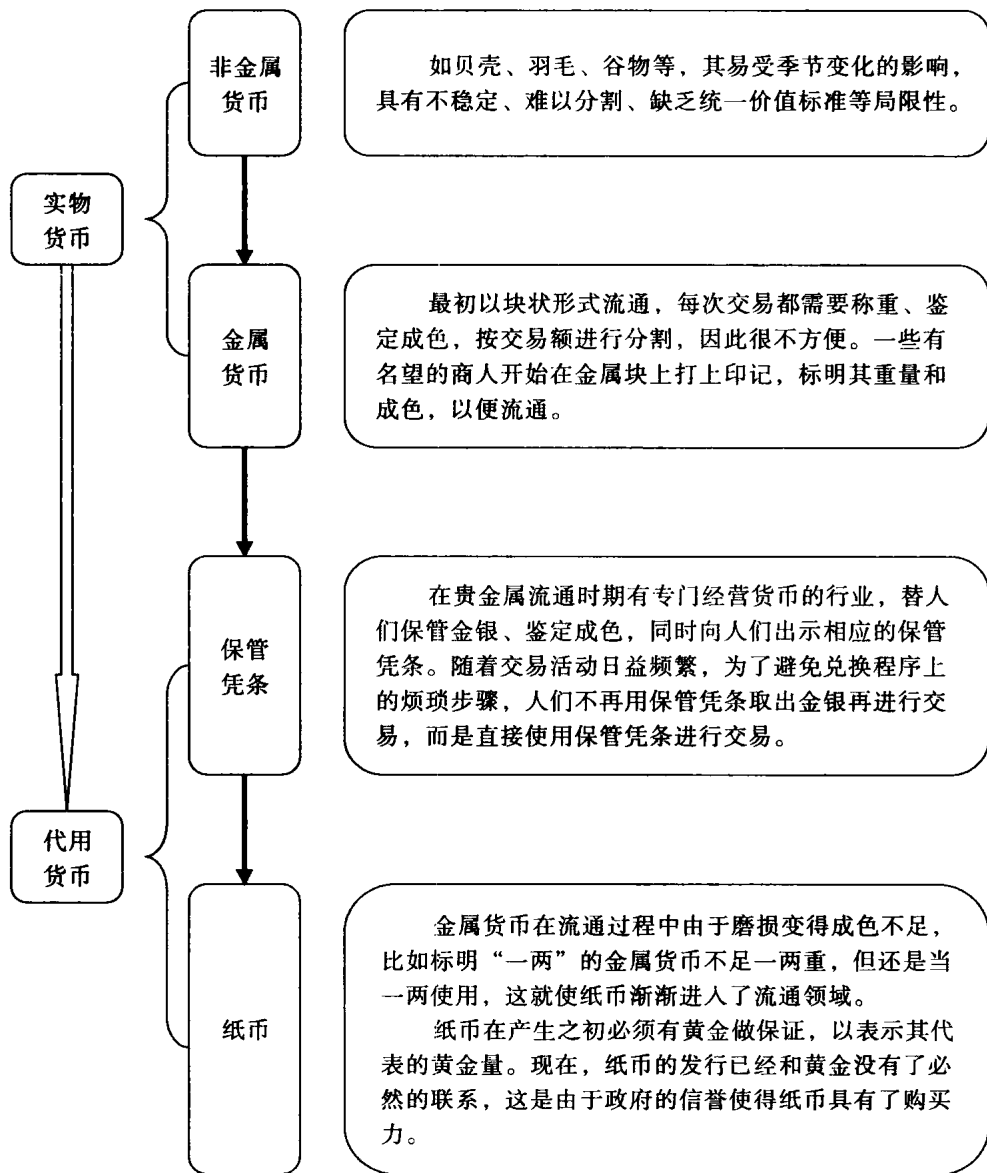
上述一般等价物具有不稳定性和地域上的局限性，最终，充当一般等价物的商品固定在了贵金属金和银上。由于贵金属具有不易变质、易于分割和熔炼较简单、体积小而价值大、便于携带等特点，遂逐渐成为了世界各国普遍采用的货币商品。

马克思曾说“金银天然不是货币，但货币天然金银”。这既说明了金银是一般等价物，也说明了只有当一般等价物固定在金银上时，它才是货币。



常识 2 铸币与纸币：纪念币可以当钱花吗

货币形式的演变





纪念币是一个国家为了纪念重大事件等而发行的法定货币，包括普通纪念币和贵金属纪念币。

普通纪念币使用的是铸造普通硬币用的金属，并标明了其法定价值。发行后，可以与其他货币等值流通，成为货币供应量的一部分。不过其纪念意义也使其具有了观赏与收藏价值。

贵金属纪念币的材质为金、银等贵金属，工艺考究、观赏性强，且多成套发行。这种纪念币的面额只是象征性的，其发行价往往是其面值的几十倍或上百倍，因而不能流通，也不计入货币供应量。

常识3 流通手段：外汇储备并非多多益善

货币职能

