

河北省社会科学普及书系之五

百姓理财(一)

BAI XING LI CAI

HEBEISHENG

SHEHUI KEXUE PUJI

SHUXI ZHI WU

崔立成 编著



NLIC2970862326



河北大学出版社

河北省社会科学普及书系之五

HEBEISHENG SHEHUI KEXUE PUJI

SHUXI ZHI WU

BAI XING LI CAI

百姓理财 (一)

○ 崔立成 编著



NLIC2970862326

河北大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

百姓理财. 1 / 崔立成编著. -- 保定: 河北大学出版社, 2012.9

ISBN 978-7-5666-0141-4

I. ①百… II. ①崔… III. ①家庭管理-财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第224147号

责任编辑: 何 东

封面设计: 赵 建

内文设计: 蓝海洋设计工作室+赵 建

插图设计: 汪耀民

责任印制: 靳云飞

出 版: 河北大学出版社 (保定市五四东路180号)

经 销: 全国新华书店

印 制: 保定市新华印刷厂

开 本: 1/16 (787mm × 1092mm)

字 数: 140千字

印 张: 11.25

版 次: 2013年1月第1版

印 次: 2013年1月第1次

书 号: ISBN 978-7-5666-0141-4

定 价: 30.00元

主 任:王新明

副主任:程珺红

委 员:张云天 陈 刚 孙钦玫

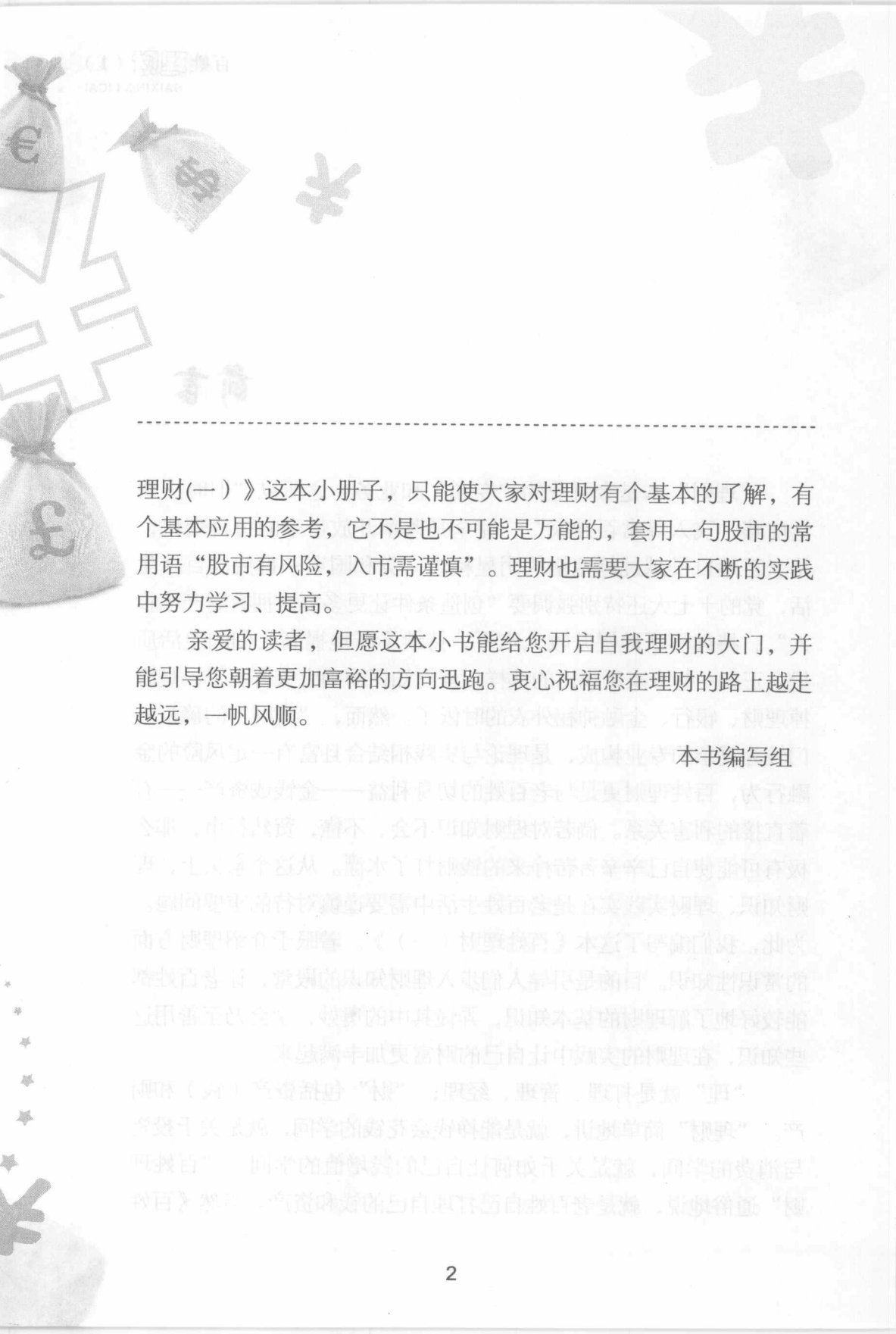


前言

“理财”本是金融业的“专利”和业务，之所以“旧时王谢堂前燕，飞入寻常百姓家”，完全是改革开放带来的可喜变化，是老百姓日子越过越宽裕的明显标志。党和国家一直关注百姓生活，党的十七大还特别强调要“创造条件让更多群众拥有财产性收入”，持续不断地提升收入水平，持续不断地提高人们的生活质量。正如一些专家所指出的那样：理财知识的确应该普及了，是脱掉理财、银行、金融神秘外衣的时候了。然而，“理财”的确是一门较为复杂的专业构成，是理论与实践相结合且富有一定风险的金融行为，百姓理财更是与老百姓的切身利益——金钱或资产——有着直接的利害关系。倘若对理财知识不会、不懂，贸然行事，那么极有可能使自己辛辛苦苦挣来的钱财打了水漂。从这个意义上，理财知识、理财实践实在是老百姓生活中需要谨慎对待的重要问题。为此，我们编写了这本《百姓理财（一）》。着眼于介绍理财方面的常识性知识。目的是引导人们步入理财知识的殿堂，让老百姓都能较好地了解理财的基本知识，弄懂其中的奥妙，学会乃至善用这些知识，在理财的实践中让自己的财富更加丰满起来。

“理”就是打理、管理、经理；“财”包括资产（钱）和财产。“理财”简单地讲，就是能挣钱会花钱的学问，就是关于投资与消费的学问，就是关于如何让自己的钱增值的学问。“百姓理财”通俗地说，就是老百姓自己打理自己的钱和资产。当然《百姓





理财(一)》这本小册子,只能使大家对理财有个基本的了解,有个基本应用的参考,它不是也不可能是万能的,套用一句股市的常用语“股市有风险,入市需谨慎”。理财也需要大家在不断的实践中努力学习、提高。

亲爱的读者,但愿这本小书能给您开启自我理财的大门,并能引导您朝着更加富裕的方向迅跑。衷心祝福您在理财的路上越走越远,一帆风顺。

本书编写组

目录

基础篇

认识金融先从货币说起	3
货币伴随经济的发展而出现	5
货币在商品交换中发生变革	8
钱的价值为什么会缩水	11
通货膨胀的由来	13
通货紧缩的应对	16
调整存款准备金对我们的影响	18
利率是资金的价格吗	20
存款利息巧计算	23
贷款利率看明白	27
汇率是多少	31
汇率升值让吴老师的钱缩水	35
影响汇率升降的因素有哪些	37
中国外汇为什么以美元为主	40
美国为什么要施压人民币升值	43

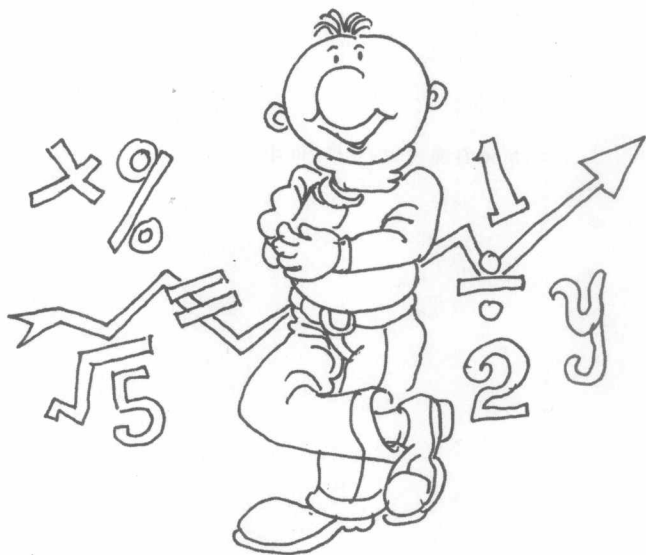
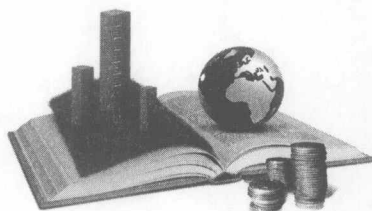
怎样兑换外币划算·····	46
黄金储备象征什么·····	48
黄金买卖品种有哪些·····	51
黄金价格升降为哪般·····	56
渐行渐近的存款保险制度·····	59
为什么要推进利率市场化改革·····	62
金融大家庭的成员有哪些·····	65
政府的银行 中国人民银行·····	67
肩负特殊使命的政策性银行·····	69
存款货币银行 商业银行·····	71
应用篇	
银行存款账户为何要用实名·····	74
丢失身份证及银行卡后怎么办·····	76
如何存款巧安排·····	78
遇到银行利率调整是否需要转存·····	82

怎样汇款更省钱	84
信用卡的神奇功能	87
网上银行的兴起	90
贴身电子钱包 手机银行	93
安全使用银行卡的技巧	97
一摸二看三察 正确识别假币	100
残缺破损人民币的兑换	103
哪些房产不能在银行抵押	105
小企业发展的助推器 个人助业贷款	107
花明天钱圆今天梦 住房按揭贷款	109
爱车早日开回家 汽车贷款	112
如何在银行开户和申请贷款	115
要像爱护眼睛一样爱护你的信用	118
精打细算 做好理财规划	121
一寸光阴一寸金 货币时间价值	124
人生百年 按生命周期制定理财规划	126

理财有险 收益与风险并存	129
家庭投资与消费	131
程阿姨的理财故事	133
中老年人理财要稳中求好	135
银行理财产品有哪些	138
提纲挈领看懂理财产品说明书	141
理财路上有风险	145
天上没有馅饼	148
理财小心被忽悠	151
抵制诱惑 远离非法集资	154
睁大眼睛 小心金融票据诈骗	156
警钟长鸣 常见的金融骗术	159
美国金融危机的根源与启示	161
扑朔迷离的欧洲债务危机	164
我们要时刻准备一把伞	167

基础篇

JI CHU PIAN



认识 金融先从货币说起

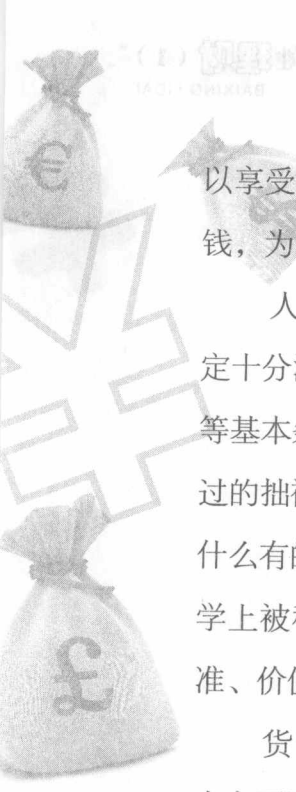
renshi jinrong xian cong huobi shuoqi



金融是指货币资金的融通。货币也就是我们通常说的钱。人们在日常生活中，每天要挣钱花钱，并将富裕积攒下来的钱，存入银行，用于积累，以备今后购置大宗商品，或者进行投资。钱作为商品交换的媒介，与人们的生活密不可分，人们的生活离不开钱。

一个人为了生活，首先要满足自己吃穿住行。而生活中处处需要用钱，无论你是购买米面肉菜，还是购买衣服用来防寒蔽体，无论你是在城市购买商品房，还是在农村自己投资建房，无论你出门是乘坐汽车、火车，还是飞机、轮船，都需要购票才能成行。在现代社会，一个人没有钱就难以生存。

人们在生活中，越来越认识到，钱是一个好东西，有了钱就可以过上优越的生活，有了钱就可以享受良好的教育，有了钱就可



以享受更好的服务。人们开始卖力气的挣钱，节省而有计划的花钱，为了今后的日子过的更加富裕使劲的存钱。

人们虽然每天为赚钱而奔波，然而，对钱的了解和认识不一定十分清楚。为什么在同等的条件、同等的收入、同等的供养人口等基本条件相同的环境下，有的人日子过的滋滋有味，有的人日子过的拙襟见肘；为什么有的人能让钱生钱，有的人确让钱缩水；为什么有的人越来越富有，有的人越来越贫穷。原来，钱这个在金融学上被称为货币的东西，在经济生活中，具有交易媒介、价值标准、价值储藏三个基本职能。

货币的第一个基本职能是作为交易媒介。人人需要货币，人人离不开货币。它节省了商品和劳务交易的大量时间和成本，提高了经济效益。

货币的第二个基本职能是作为价值标准。人们用货币对各种各样的商品和劳务进行计价，用货币计量商品和劳务的价值。

货币的第三个基本职能是价值储藏职能。使得商品与劳务的“物和物”的直接交换方式，变成为“物、货币、物”的间接交换方式。人们把手中的商品换成货币以后，可以去购买其他所需商品，也可以把货币存储起来，以便以后去购买所需商品。

可见，货币神奇美好，它如同一枝笔，你可以用它写出优美的文字，也可以用它画出丰富多彩的图画。金融学如同我们生活中的艺术，只要你掌握了它的科学规律，常握了它的操作技能，就可以书写和绘画出美丽的明天。学习和掌握一些金融知识，可以让你的“钱”途更加富有和美好。

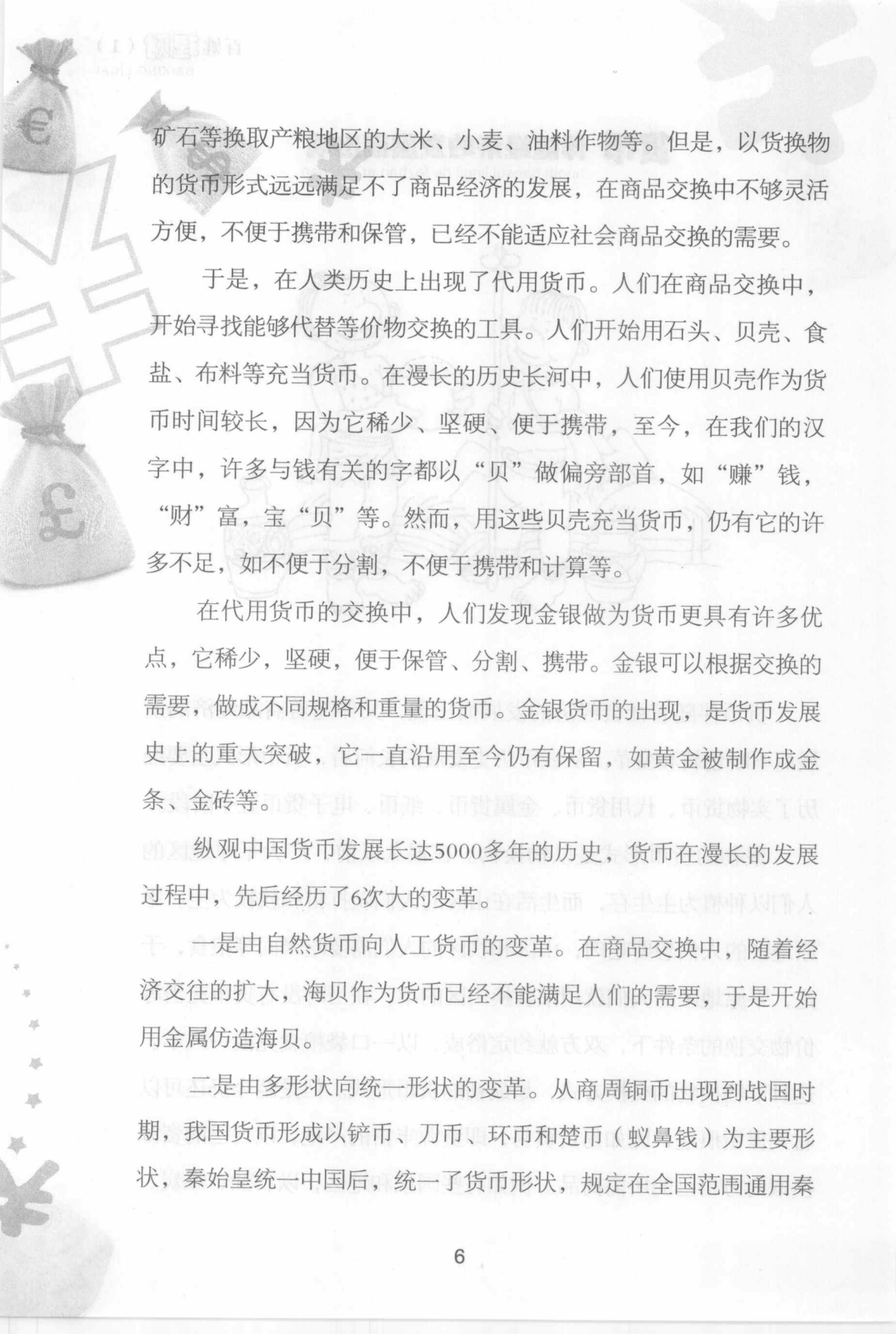
货币 伴随经济的发展而出现

huobi bansui jingji de fazhan er chuxian



货币伴随着社会经济的发展而出现，又伴随着商品经济的发展而不断创新和变革。从钱币历史发展的长河看，货币形式主要经历了实物货币、代用货币、金属货币、纸币、电子货币五个阶段。

最初的货币形式是以物换物。在很久以前，广大平原地区的人们以种植为主生存，而生活在山区的人们以打猎和放牧为生。平原地区的人们想要吃肉，山区和牧区的人们需要吃米面等粮食，于是，平原地区的人们就用粮食换山区的羊，在当时没有货币充当等价物交换的条件下，双方就约定俗成，以一口袋粮食兑换一只羊。这种以物换物的交换方式，是最初的货币形式。但是至今仍还可以看到保留痕迹，比如易货贸易，即资源丰富的产地，以自己的资源换取对方自己的所需商品。例如有些国家和地区，以石油、煤炭、



矿石等换取产粮地区的大米、小麦、油料作物等。但是，以货换物的货币形式远远满足不了商品经济的发展，在商品交换中不够灵活方便，不便于携带和保管，已经不能适应社会商品交换的需要。

于是，在人类历史上出现了代用货币。人们在商品交换中，开始寻找能够代替等价物交换的工具。人们开始用石头、贝壳、食盐、布料等充当货币。在漫长的历史长河中，人们使用贝壳作为货币时间较长，因为它稀少、坚硬、便于携带，至今，在我们的汉字中，许多与钱有关的字都以“贝”做偏旁部首，如“赚”钱，“财”富，宝“贝”等。然而，用这些贝壳充当货币，仍有它的许多不足，如不便于分割，不便于携带和计算等。

在代用货币的交换中，人们发现金银做为货币更具有许多优点，它稀少，坚硬，便于保管、分割、携带。金银可以根据交换的需要，做成不同规格和重量的货币。金银货币的出现，是货币发展史上的重大突破，它一直沿用至今仍有保留，如黄金被制作成金条、金砖等。

纵观中国货币发展长达5000多年的历史，货币在漫长的发展过程中，先后经历了6次大的变革。

一、是由自然货币向人工货币的变革。在商品交换中，随着经济交往的扩大，海贝作为货币已经不能满足人们的需要，于是开始用金属仿造海贝。

二是由多形状向统一形状的变革。从商周铜币出现到战国时期，我国货币形成以铲币、刀币、环币和楚币（蚁鼻钱）为主要形状，秦始皇统一中国后，统一了货币形状，规定在全国范围通用秦

国圆形方孔的半两钱，并一直延续到民国时期。

三是由地方铸币向中央铸币的变革。公元前115年，汉武帝收回郡国铸币权，统一由中央铸币，此后，历代都由中央直接铸币。

四是由文书重量向通宝的变革。秦汉以来，钱币通常是在钱文中标明钱的重量，如“半两”、“五铢”等。唐高祖武德四年，李渊废除轻重不一的历代古钱，统一铸造“开元通宝”钱，并一直沿用到辛亥革命后，改称“民国通宝”。

五是由金属货币向纸币的变革。北宋时期，由于金属钱笨重，交易不便，于是纸币交子应运而生，交子是我国最早的纸币。

六是由手工铸币向机械造币的变革。清朝光绪年间，西方造币机器传入我国，用于制造银元、铜元，流通2000多年的圆形方孔钱从此退出钱币历史舞台。

