

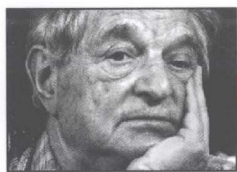


WEICAIJING
微财经系列

财经词汇

让你思考像索罗斯 投资像巴菲特

一本搞定



李莉 万琳 董宇 编著

简洁的文字 透彻的解释 经典的故事 一看就懂
一书在手 轻松掌握财经知识 自如玩转投资理财

全国百佳图书出版单位



时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

WEICAIJING
微财经系列

财经词汇 一本搞定

让你思考像索罗斯 投资像巴菲特

李莉 万琳 董宇 编著

全国百佳图书出版单位
时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经词汇一本搞定 / 李莉, 万琳, 董宇编著. —合肥:

安徽人民出版社, 2012. 11

ISBN 978-7-212-05887-6

I. ①财… II. ①李… ②万… ③董… III. ①经济学
—名词术语 IV. ①F0-61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 280839 号

财经词汇一本搞定

作 者 | 李 莉 万 琳 董 宇

出 版 人 | 胡正义

选题策划 | 胡俊生

责任编辑 | 胡俊生 徐敏峰

责任印制 | 刘 银

营销编辑 | 孙向雷

装帧设计 | 亚力设计工作室

出 版 | 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>

安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>

合肥市政务文化新区翡翠路 1118 号出版传媒广场 8 楼

邮编: 230071

发 行 | 北京时代华文书局有限公司

北京市东城区安定门外大街 138 号皇城国际大厦 A 座 8 楼

邮编: 100011 电话: 010-64267120

印 刷 | 北京鹏润伟业印刷有限公司

(如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换)

开 本 | 695 × 975 1/16

印 张 | 16

字 数 | 190 千字

版 次 | 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

书 号 | ISBN 978-7-212-05887-6

定 价 | 26.80 元

版权所有, 侵权必究

第一章 你的钱包与宏观经济息息相关

1. CPI——追不上刘翔，也要追上 CPI	3
2. 通货膨胀——钱为什么越来越不值钱了	4
3. 通货紧缩——钱越来越值钱有时不一定是好事	5
4. 滞胀——经济停滞与通货膨胀并存	6
5. 费雪效应——预期通货膨胀率与利率的关系	7
6. M0、M1、M2——认识宏观经济中的货币	8
7. GDP——衡量经济活动的有效尺度	9
8. PMI——世界经济变化的晴雨表	10
9. CCI——预测经济走势的风向标	11
10. 迪斯尼效应——米老鼠也能促进经济增长吗	12
11. 低碳经济——新的经济增长点	13
12. 注意力经济——你的粉丝多吗	14
13. 泡沫经济——看上去很美，其实很悲催	15
14. 她经济——女性能顶半边天	16
15. 恩格尔系数——衡量生活水平的尺度	17
16. 基尼系数——不患寡而患不均	18
17. 看不见的手，看得见的手——高手一出招，就知有没有 ...	19
18. 夕阳产业——夕阳无限好，只是近黄昏	20

19. 人口红利——多少岁才能退休…………… 21

20. 刘易斯拐点——为什么农民工不好招了…………… 22

第二章 聆听经商的智慧

1. 保本点——不盈利也不亏损时的销售量…………… 25

2. 沉没成本——不要为打翻的牛奶哭泣…………… 26

3. 固定成本与变动成本——成本按性态分类的结果…………… 27

4. 本量利分析——揭秘成本、业务量与利润之间的关系 …… 28

5. 经营杠杆——给我一个支点，我就能撬起整个地球 …… 29

6. 财务杠杆——借鸡下蛋也不总是划算的…………… 30

7. 杜邦分析法——杜邦公司的伟大创举…………… 31

8. 权责发生制——收入和费用确认的法则…………… 32

9. 商业折扣——薄利多销的体现…………… 33

10. 现金折扣——还钱早，还钱少…………… 33

11. 商誉——最无形的资产…………… 34

12. 服务外包——专注于自己的核心业务…………… 35

13. 管理层收购——从经营者到所有者的华丽转身…………… 36

14. 黄金降落伞——昂贵的遣散费…………… 37

15. 尾数定价——尾数的魔力棒…………… 38

16. 捆绑销售—— $1 + 1 > 2$ …………… 39

17. 饥饿营销——销售中的一把双刃剑…………… 40

18. 情感营销——将我的真心放在你手心…………… 42

19. 色彩营销——给你点颜色看看…………… 42

20.	B2B、B2C、C2B、C2C——亲，我可一点都不“二”	43
-----	------------------------------------	----

第三章 政府为我们当家

1.	幸福指数——假如幸福的话你就拍拍手	47
2.	财政赤字——陷入财政窘境的政府	48
3.	政府失灵——政府也不是万能的	49
4.	公地悲剧——都是“公有”惹的祸吗	50
5.	边际效应递减——真的是“一分耕耘，一分收获”吗	51
6.	土地财政——政府的预算外收入	52
7.	黄金储备——国家为什么要持有黄金	53
8.	流动性过剩——经济泡沫产生的幕后推手	54
9.	房产税——想说爱你不容易	55
10.	所得税——财富分割的利器	56
11.	增值税——中国第一大税种	58
12.	消费税——针对少数消费品征收的税种	59
13.	印花税——一个历史悠久的税种	60
14.	关税——国家财政收入的来源	61
15.	非关税壁垒——不用关税，也能挡住你	63
16.	绿色壁垒——为环保而设立的准入限制	64
17.	反倾销——利用合法途径争取自己的权益	66
18.	软着陆、硬着陆——平安着陆很重要	67
19.	刚性需求——那需求，刚刚的	68
20.	用脚投票——三十六计，走为上	70

第四章 如何打理自己的财富

1. 吉芬商品——越贵越要买	73
2. 炫耀性消费——不求最好，但求最贵	74
3. 新节俭主义——能挣钱更要会省钱	75
4. 货币的时间价值——越周转，越值钱	76
5. 复利——让爱因斯坦惊呼的奇迹	77
6. 期货交易——高风险高收益的投资行为	78
7. 纸黄金——不是纸做的黄金，是黄金的纸上交易	79
8. 不动产投资信托——先有钱，再投资不动产	80
9. 住房痛苦指数——钱少房贵，真崩溃	82
10. 租售比——衡量楼市运行是否健康的指标	83
11. 艺术品投资——品位创造财富	84
12. 民间借贷——馅饼还是陷阱	85
13. 商业养老保险——未雨绸缪很重要	86
14. 内部报酬率——保费趸交还是期交的决定法则	87
15. 典当——现代金融业的鼻祖	88
16. 定投——聚沙成丘的好方法	89
17. 市盈率——评估股价水平是否合理的指标	90
18. 静态市盈率、动态市盈率 ——指标中的静若处子，动若脱兔	91
19. 合理避税——其实可以交更少的税	92
20. 心理账户——每人都有“小九九”	93

第五章 企业管理有门道

1. 人性化管理——管理也打温情牌	97
2. JIT——日本丰田公司的妙招	98
3. 资本成本——天下没有免费的午餐	99
4. 利息保障倍数——跟巴菲特学选股	100
5. 流动比率——衡量企业偿还短期债务的指标	101
6. 存货周转率——企业提高营运能力所看重的指标	102
7. EPS——测定企业盈利能力的重要指标	103
8. 无形资产——没有实物形态的资产	104
9. 应付账款——出来混，早晚要还的	105
10. 折旧——固定资产在生产中的转移价值	106
11. 坏账——无法收回的欠账	107
12. 会计等式——会计学科中的重要公式	108
13. 营运资金——深受财务经理重视的指标	109
14. 员工持股计划——是员工，也是股东	110
15. 纳什均衡——经济学巨星的伟大成就	111
16. 囚徒困境——为什么企业间的价格联盟往往是短命的 ...	112
17. 智猪博弈——饿肚子还是吃剩饭	114
18. 斗鸡博弈——进与退的智慧	115
19. 零和博弈——将自己的幸福建立在他人的痛苦之上 ...	116
20. 价格歧视——看人下菜碟	117

第六章 离不了的金融业

1. 挤兑——银行业致命的软肋	121
2. 公开市场操作——央行货币政策的三大法宝之一	122
3. 存款准备金——央行货币政策的重要工具之一	123
4. 再贴现——商业银行向央行的求援	124
5. 再保险——给保险上保险	125
6. 离岸金融中心——世纪佳缘的开曼情结	126
7. 贷记卡——真正意义的信用卡	127
8. 不良资产证券化——不良资产的重新包装	128
9. 同业拆借——金融机构间的短期借贷	129
10. SHIBOR、LIBOR——大家都是同业拆借利率	130
11. 过桥贷款——过河之后，不要拆桥	131
12. 金融衍生产品 ——股神眼中的“大规模杀伤性武器”	132
13. 空头支票——你伤害了我，不能一笑而过	133
14. 本票——银行结算的工具之一	134
15. 汇票——伤不起的银行承兑汇票贴现	135
16. 全能银行——花旗银行带给我们的思考	136
17. 私人银行——高净值客户的贴身管家	137
18. 投资银行——金融业中的媒人	138
19. 压力测试——银行，你“鸭梨山大”吗	140
20. 资本资产定价模型——现代金融市场价格理论的支柱 ..	141

第七章 股市，有故事的地方

1. 初级市场——我是发行的市场	145
2. 次级市场——我是流通的市场	145
3. IPO——初来乍到，请多关照	146
4. 创业板——创富板 OR 伤心板	147
5. 老鼠仓——过街老鼠，人人喊打	149
6. 招股说明书——上市前的广而告之	150
7. 大盘股、中盘股、小盘股——盘子代表的是股份数	151
8. A 股、B 股、H 股、N 股、S 股——字母背后的含义 ...	153
9. 定向增发——我看好你哦	153
10. 道·琼斯指数——经济发展的晴雨表	154
11. 标准·普尔指数	
——标准·普尔公司编制的股票价格指数	155
12. 概念股——富有炒作空间的股票	156
13. 内幕交易——天知地知我知你不知	157
14. 红筹股——股市也有“中国红”	159
15. 蓝筹股——起源于西方赌场的特定称谓	160
16. 路演——NO，我不是在跳街舞	161
17. 基本面分析——对经济和政治数据的透彻分析	162
18. 换手率——反映股票流通性强弱的指标	163
19. 相对强弱指数——判断未来市场走势的指标	164
20. 移动平均线——股市中常用的技术分析工具	165

第八章 不可不知的投资宝典

1. 对冲——在化解风险的过程中寻觅盈利的机会 169
2. 对冲基金——乔治·索罗斯旗下的量子基金 170
3. 对敲——左手进右手出的合谋行为 171
4. K线图——发源于日本米市的一种股市分析技术 172
5. 艾略特波浪理论——股市走势，波浪起伏 173
6. 套期保值——东航巨亏的背后 174
7. QDII——今天你Q了没有 176
8. QFII——合格的境外机构投资者 177
9. 融资融券——买空卖空的代名词 178
10. 股指期货——涨，还是跌，这是一个问题 180
11. 记账式国债——国债的无纸化交易 181
12. 金边债券——信用等级最高的债券 182
13. 可转换债券——可转换为股票的债券 183
14. 垃圾债券——高风险高收益的债券 184
15. 融资租赁——花明天的钱，圆今天的梦 185
16. 私募基金——黑石走了，还会来吗 186
17. 公募基金——有多少爱可以重来 188
18. 开放式基金、封闭式基金——基金运作的两种方式 ... 189
19. 除权、除息——到底消除的是什么 190
20. 天使投资人

——挥着翅膀的天使啊，你就是企业的福音 192

第九章 创业难，守业更难

1. BOT——英法海峡隧道建设的启示	195
2. 破产保护——美国通用递交破产保护申请的背后	196
3. 信息不对称——为什么买的不如卖的精	197
4. 道德风险——千万不能雇佣“小沈阳”	198
5. 企业年金——一种补充养老保险制度	199
6. 资产重组——被拆分了的摩托罗拉	200
7. 债务重组——企业偿债的新方式	202
8. 赢家诅咒——笑到最后，不一定笑得最好	203
9. 搭便车——坐收渔翁之利	204
10. 公允价值——买卖双方自愿达成的价格	205
11. 经济附加值——经济学意义的利润	207
12. 贴牌生产——为他人作嫁衣裳	208
13. 白衣骑士——我不是白马王子	209
14. 毒丸计划——喝下我藏好的毒	210
15. 蓝海战略——“红海”竞争中寻找新的出路	211
16. 资产负债表——反映财务状况的报表	212
17. 利润表——反映经营成果的报表	213
18. 现金流量表——反映现金流量的报表	214
19. 审计报告——企业报表的鉴证书	215
20. 离任审计——挥一挥衣袖，不带走一片云彩	216

第十章 世界是个地球村

1. 纳斯达克——全球最大的证券交易市场	219
2. 布雷顿森林体系——不得不说的国际货币体系	220
3. IMF——促进国际金融合作的机构	221
4. 美国联邦储备系统——美国的中央银行	222
5. 金砖国家——全球最大的五个新兴市场国家	223
6. 20 国集团——一个国际经济合作的论坛	224
7. 博鳌亚洲论坛——进行对话的高层次平台	226
8. 夏季达沃斯——世界经济论坛全球行业峰会	227
9. 超国民待遇——外来的和尚会念经	229
10. 房地美与房利美——一对难兄难弟	230
11. 次贷危机——席卷全球的金融危机	231
12. 欧债危机——这次轮到了欧罗巴	232
13. 国家破产——金融危机下的国家级灾难	233
14. 雷曼兄弟公司——谁搞垮了雷曼兄弟	235
15. 穆迪信用评级——他对希腊说“不”	236
16. 石油美元——石油离开美元，世界将会怎样	238
17. 洗钱——果真能洗洗更健康吗	239
18. 热钱——凶猛的金融鳄鱼	240
19. 悲惨增长——越出口，越命苦	241
20. 信用证——国际贸易中的“支付宝”	242



第一章

你的钱包与 宏观经济息息相关

1

CPI——追不上刘翔，也要追上 CPI

 词汇定义

CPI (Consumer Price Index) 即消费者物价指数，是根据与居民生活有关的商品和劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

计算公式为：
$$\text{CPI} = (\text{一组固定商品按当期价格计算的价值} \div \text{一组固定商品按基期价格计算的价值}) \times 100\%$$

 案例释义

比如 2000 年某国普通家庭每个月购买一组商品的费用为 800 元，而 2011 年购买这一组商品的费用为 1000 元，那么该国 2011 年的消费价格指数（以 2000 年为基期）为 125%，也就是说上涨了 25%。

2011 年，中国调整了 CPI 的构成和比重，分别为（1）食品 31.79%，（2）烟酒及用品 3.49%，（3）居住 17.22%，（4）交通通讯 9.95%，（5）医疗保健个人用品 9.64%，（6）衣着 8.52%，（7）家庭设备及维修服务 5.64%，（8）娱乐教育文化用品及服务 13.75%。

2011 年 7 月份，中国居民 CPI 同比上涨 6.5%，创 37 个月新高。作为 CPI 计算指标的组成部分猪肉价格上涨 56.7%，影响价格总水平上涨约 1.46 个百分点。令老百姓惊呼“二师兄的肉比师傅的都贵了”。作为老百姓，追不上刘翔可以，追不上 CPI 不行！如何能够跑过 CPI，无外乎两个方式：一是让自己的收入增长超过 CPI；二是选

择合适的投资理财工具，使收益率超过 CPI。

2 通货膨胀——钱为什么越来越不值钱了

词汇定义

通货膨胀是指整体物价水平普遍的持续上升，货币的购买力因而持续萎缩。也就是我们日常生活中所说的“钱不值钱了”。

案例释义

通货膨胀会侵蚀货币的购买力。例如，如果年通货膨胀率是 2%，年初卖 100 元的食品，年底就会卖到 102 元。大多数国家的央行以维持物价稳定为职责，在经济发展过程中，2% - 3% 的通货膨胀率反而会像润滑油一样刺激经济的发展，但一定要控制在 5% 以内。而恶性的通货膨胀，通货膨胀率一般在三位数以上，一旦发生将完全失控，最终导致物价的持续飞速上涨。

通货膨胀只有在纸币流通的条件下才会出现，如果纸币发行量超过了它所象征的金银货币量，纸币就会贬值，物价就会上涨。而造成超量发行纸币的原因，则主要是由于外贸顺差和投资过热两个因素造成的。从宏观上讲，抑制通货膨胀必须依靠政府的调控，政府必须出台相关的经济政策和措施，如提高金融机构的存款准备金率，实行从紧的货币政策等。作为普通老百姓，通过实物投资的方式可以在一定程度上减少通货膨胀带来的压力和损失。