

21世纪通识教育系列教材

21st Century Textbooks of General Education

财经通识教程



CAIJING TONGSHI JIAOCHENG

主 编 © 刘 庄 范忠宝
副主编 © 张自力 罗向明 许 崑 肖伟才

 中国人民大学出版社

21 世纪通识教育系列教材

21st Century Textbooks of General Education

财经通识教程

CAIJING TONGSHI JIAOCHENG

主 编 ◎ 刘 庄 范忠宝
副主编 ◎ 张自力 罗向明 许 崑 肖伟才
主 审 ◎ 王醒男 岳 龙 李华民

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

财经通识教程/刘庄, 范忠宝主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2015. 8
ISBN 978-7-300-21775-8

I. ①财… II. ①刘…②范… III. ①经济学-教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 181966 号

21 世纪通识教育系列教材

财经通识教程

主 编 刘 庄 范忠宝

副主编 张自力 罗向明 许 巍 肖伟才

Caijing Tongshi Jiaocheng

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河市汇鑫印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 18.75

字 数 447 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2015 年 8 月第 1 版

印 次 2015 年 8 月第 1 次印刷

定 价 38.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

进入 21 世纪以来,伴随着中国经济的发展及行业内各企业管理水平的进步,金融、财会等财经知识与技能已经融入到各个行业;我们的生活也离不开财经,无论身处哪个行业,都应具备一定的财经知识与基本技能,这对工作与生活质量的提升都是非常需要的。《财经通识教程》、《财经实用技能》迎着呼唤走向了广大读者。

需求群体——高校学生、财经行业从业者、普通民众

在社会发展日新月异,尤其是资本市场大发展的今天,每个人的生活都离不开金融、税收等问题。金融专业的学生需要掌握会计、审计、税收等财经知识,管理专业的学生需要掌握会计、金融、证券、保险等财经知识,理工文法等学科的学生也要了解一般的财经知识;尤其是财经类院校各专业的学生,在财经校园的大环境下应该熟练掌握股票、债券、基金、期货、上市、交易、机构、风险、监管、车险、人保、税收、报表等财经通识知识。对于有志于金融、会计等行业的学生而言,这些知识的掌握与运用,不仅与未来的学习、工作、生活息息相关,甚至会影响其一生的发展。此外,不仅银行、证券、保险、财会等一线专业人士需要掌握财经知识与基本技能,普通民众也需要了解股票、保险的一般操作流程,学会常用的银行单证、表格的填写,掌握鉴别伪币、点钞等基本技能。因此,我们尝试编写了适合不同专业高校学生、财经行业从业人员及普通民众的“八宝粥、万金油”式的《财经通识教程》、《财经实用技能》,希望为推行财经通识教育奠定基础,为财经通识教育领域探索一条通路。

广金使命——广东金融学院在财经通识教育中的担当

广东金融学院作为在金融行业乃至全社会具有广泛影响力的金融院校,在财经通识教育方面,在同类高校与金融行业中发挥着不可替代的引领和示范作用。广东金融学院自办学以来,为全国和广东省培养了 12 万经济金融类人才,所培养的学生被金融机构等用人单位誉为“好用、耐用、顶用”的“三用”人才,学校也被业界誉为“华南地区金融人才的摇篮”、“金融界黄埔军校”,被广东省列为广东金融人才资源培育基地,受到社会各界的称誉。当前财经行业高速发展,现代金融人才市场对财经类院校毕业生的职业综合素质与综合能力提出了更高的要求。广东金融学院以全面提高财经类人才培养质量为目标,以促进传统学科教育与现代职业教育相融合为指引,在推行通识教育、探索实践“厚基础、宽口径、重应用”人才培养理念的过程中,认识到编撰一套面向全体高校学生的财经通识与技能教材,不仅对广东金融学院发扬大金融特色及提高社会影响力有重要作用,更是一件功在当代、利在千秋的好事。广东金融学院作为一所办学历史久远、具有深厚金融文化积淀的高校,有责任肩负起财经通识知识与技能教育的使命。

因此,广东金融学院率先开展财经通识教育,并将“财经通识”与“财经实用技能”

课程列入人才培养方案，专门组织一批中青年骨干教师编撰《财经通识教程》和《财经实用技能》，并发动行业校友、业界精英共同参与编写、审阅。

编撰原则——原创性、系统性、时效性

原创性：《财经通识教程》、《财经实用技能》无论是内容选取、结构安排、问题设计还是写作风格，与传统的专业教材相比均有较大突破，更能体现出将职业元素融入到传统学科教育之中的创新性特色，具有原创性。现阶段图书市场上多学科综合性的财经通识教育书籍较少，而针对高校学生及行业从业者编写的财经通识教材更是少见。

系统性：《财经通识教程》、《财经实用技能》的知识内容与技能体系设计具有系统性。这两本书借鉴大众通识读物以问题为导引的体例模式，同时考虑到跨学科知识难以形成连续的知识结构，因而不以紧密、连续的知识体系（即不以章、节为单元结构）作为这两本书的编写形式，而是将同类热点、典型事件或经典实例构成系列单元问题，使问题点形散神不散，形成完整的体系。目前，国内已出版的财经通识类著作大多只是针对金融、保险、会计等某个具体的领域进行介绍与探讨，能够向读者提供一个具有完整框架体系的财经通识著作并不多见。而这两本书基本涵盖了现代财经知识体系中的所有主体内容。

时效性：《财经通识教程》、《财经实用技能》的内容均体现了财经领域的最新知识与技能，具有较强的时效性。比如：从金融超市、社区银行到自由贸易区最新改革内容，从互联网金融、互联网基金、互联网保险到影子银行、比特币等内容，都体现了财经领域的最新发展动态。

内容特色——易学、易懂、易用

易学：《财经通识教程》、《财经实用技能》以基本的、基础性的财经类专业知识为主要内容，针对财经领域中与民生和社会改革有关的重大历史经济事件，先通过问题的形式将读者吸引到探究纷繁财经世界的知识旅途之中，再通过生动活泼的语言进行详细解读、还原事实真相、阐述独到观点，集知识性与趣味性于一体。

易懂：《财经通识教程》、《财经实用技能》的编撰范围以狭义财经概念为依据（包括财政、金融、保险、会计、经济等），按照通识教育理念确定内容范围，以应用性知识、实用知识为主体，坚持以基本概念、基础知识、基本技能（即“三基”）为原则，力求简要、通俗地解释问题，具备普适性。全书行文风格以说明、解释等适合阅读的风格为主，介于专业教材与大众读物之间，既不用“呆板”的专业教材书面语言，也不用通俗的口语，实现了专业语言通俗化。

易用：《财经通识教程》、《财经实用技能》以“三常”为目标，将常见的基本业务流程，常用的单据、单证，常识性的财经知识纳入编撰范围，力图将财经实际业务中最新的内容和知识展示给读者；在介绍财经行业各机构业务运作的同时，通过大量的实务、图表演示和具体流程的操作练习，让读者能更直观地了解相关业务的基本步骤和方法，体现出较强的直观性与实用性。

致谢——辛勤培育出美艳花果后想到的

广东金融学院将《财经通识教程》、《财经实用技能》作为学校“教学建设18条”的重要内容之一，是学校层面教材建设重点工程。广东金融学院党委书记刘庄一直高度重视编撰工作，亲自担任主编，对这两本书提出了总体构想，设计了编撰框架，并对内容范

围、读者对象、编写形式、语言风格等做了具体设计,且多次组织校内各相关学科教师及同类院校专家、业界人士论证研讨编撰工作,为书稿的形成倾注了大量的智慧与心血。

广东金融学院副院长范忠宝总体协调书稿编撰工作;金融学资深专家王醒男教授、李华民教授,管理学资深专家岳龙教授主审了书稿,并提出了宝贵的意见和建议;肖伟才具体组织设计与实施了编撰工作。

《财经通识教程》各板块内容设计由金融学、保险学、会计学的三位教授分别完成,张自力设计了金融通识篇、财税通识篇,罗向明设计了保险通识篇,许崴设计了财会通识篇。其中,金融通识篇:金融机构与金融市场由陈亮编写,金融通识篇:金融监管与货币政策由程华强编写,金融通识篇:投资、融资与金融理财由宗潇泳编写,金融通识篇:国际金融由罗娟编写;财税通识篇由刘在军编写;保险通识篇由栗榆、罗向明、王媛媛、郭金发编写;财会通识篇由陈见丽、陈宁、赵剑锋、甄丽明编写。浦东发展银行广州分行运营管理部总经理马炼红、众诚汽车保险股份有限公司总裁蔡杰、民生银行广州分行两链金融营销中心总经理文伟峰等业界专家应邀负责指导编撰与审稿。

《财经实用技能》各板块内容设计也由金融学、保险学、会计学的三位教授分别完成,张自力设计了商业银行柜台技能、证券投资技能、个人投资理财技能、国际结算技能,罗向明设计了保险技能,岳龙设计了财会技能。其中,商业银行柜台技能由王梅编写,证券投资技能由黄锐编写,个人投资理财技能由阮坚编写,国际结算技能由马飞编写,保险技能由方有恒、曾晓佳、郭金发编写,财会技能由郭琛、江金锁、万静芳编写。中国建设银行广州电子研发中心经理李彦琳、民生银行广州分行运营管理部总经理助理廖耀坚、浦发银行广州分行人力资源部总经理石林、恒健保险经纪有限公司总经理曾思玉等业界专家应邀负责指导编撰与审稿。

《财经通识教程》、《财经实用技能》得到了中国人民大学出版社的高度认可与关注,列入“21世纪通识教育系列教材”重点建设,在此表示感谢!

编者

一、金融通识篇

金融机构与金融市场

- 1 世界上最早的中央银行——英格兰银行产生的背景是怎样的？
在当时，它的诞生对英国经济发展有过哪些贡献？ 1
- 2 美联储作为目前世界上最有影响力的中央银行，有学者说它可以左右世界经济的健康运行，也有学者说它不过是一家私人机构，那它究竟是一个怎样的神秘组织？ 2
- 3 1998 年 7 月 1 日成立的欧洲中央银行，目前已发展为拥有 12 个成员国的大型跨国中央银行，是什么原因导致这些国家甘愿放弃各自的权力而听命于一个跨国的中央银行呢？ 3
- 4 中央银行也是银行，那能否像其他商业银行一样允许老百姓到中央银行开账户、办理存贷款业务？为什么民众普遍认为中央银行是“发行的银行”、“银行的银行”及“国家的银行”？民众的这种理解是否有科学依据？ 3
- 5 新中国的中央银行——中国人民银行，诞生至今已有 80 多个春秋了，在这 80 多个春秋里它都发生了哪些大事？ 4
- 6 国际货币基金组织成立的目的是监察货币汇率和各国贸易情况、提供技术和资金协助、确保全球金融制度运作正常，然而又为何会受到许多发展中国家的强烈反对？其中的内在原因是什么？ 4
- 7 世界银行是银行吗？它的职能和运行体系是类似中央银行还是商业银行，或是一种独特的组织？ 5
- 8 著名的《巴塞尔协议》与国际清算银行之间有怎样的内在联系呢？国际清算银行成立的宗旨是什么？它是一个世界性金融机构还是区域性金融组织？ 5
- 9 亚洲开发银行是亚洲地区最具影响力的区域性金融机构，有没有非亚洲区域的成员加入这个组织？它是怎样运营的？它的资金来源哪里？ 6

10	国家开发银行真的是国家为了“铁公基”而设立的非盈利政策性金融机构吗？它在我国经济发展中扮演着什么样的角色？	6
11	改革开放以来，我国外向型经济越来越明显，尤其是沿海工业城市，那么，1994年成立的中国进出口银行给我国的国际贸易带来了哪些改变？	7
12	“三农”问题任重而道远，而最本质的问题是改变农村贫穷落后的面貌、提高农民收入，为此，国家成立了中国农业发展银行，可是大多数农民似乎一直都不知道它的存在。那中国农业发展银行究竟在解决“三农”问题中起到了什么作用呢？	8
13	政策性银行既然不以盈利为主要目的，这是否就意味着政策性银行会时刻面临亏损？如果发生亏损，谁会最终为这些坏账埋单？	9
14	西方国家为了保证商业银行存款的安全而建立了“存款保险制度”，而最近我国的商业银行破产法也被炒得沸沸扬扬，许多老百姓担心银行存款会不翼而飞。我国会效仿西方国家建立“存款保险制度”吗？	10
15	我国有许许多多的商业银行，这些商业银行包括哪些类型？各种类型的商业银行又有什么样的特点？	10
16	我国的“四大国有商业银行”分别是指哪四家？这些国有商业银行既然已全部上市，是否应该将其认定为股份制企业？那又为何将其定性为国企？	11
17	商业银行主要从事哪些业务？这些业务对商业银行的经营管理具有哪些重要的意义？	12
18	“信托”在最近的几年发展十分迅速，已经成为仅次于银行的第二大金融机构。那么，何为“信托”？它是一种怎样的经营模式？	13
19	中国式“影子银行”，是理财通道还是庞氏骗局？	14
20	马云在继“支付宝”之后创建了“余额宝”，“余额宝”究竟是一种怎样的金融产品？	15
21	证券公司俗名“券商”，许多人提及它时总是将其直接与财富挂钩，那么证券公司赚钱的渠道有哪些呢？	15
22	我国证券投资基金的发展历程是怎样的？在发展过程中面临哪些挑战？	16
23	证券投资基金从不同的角度划分会有不同的类型，这些类型的证券投资基金有哪些不同的特点？	17
24	既然现在股民交易股票均采用网络平台的无纸化交易，证券交易所还有必要存在吗？	18
25	证券登记结算机构提供什么服务？它是证券市场的中介机构还是自律组织？	19
26	担保公司是做什么的？它的存在对银行有哪些意义？	20

27	典当行是一个怎样的神秘组织?	21
28	我国有四大金融资产管理公司,即华融、长城、信达和东方,这四家公司目前发展状况如何?	22
29	金融市场的定义是怎样的?它有哪些特点?	23
30	金融市场有哪些类型?	24
31	我国发行的国债主要包括哪些类型?	25
32	货币市场由哪些子市场构成?	26
33	怎样理解货币市场的地位?	27
34	如何理解同业拆借市场的作用?	27
35	资本市场等同于股票市场吗?	28
36	新中国股票市场近三十年的发展历程是怎样的?	30
37	号称“四两拨千斤”的期货交易的起源究竟是怎样的?	30
38	全球最主要的几大外汇市场是哪些?	32
39	新中国外汇市场的发展历程是怎样的?	34
40	世界黄金市场的发展历史是怎样的?	34
41	经济学家们普遍认为黄金涨跌与美元走势呈反向关系,其中的原因是什么?	36

金融监管与货币政策

42	金银天然不是货币,为什么说货币天然金银?	38
43	从实物货币到电子货币,货币形态是如何演进的?	38
44	银行可以拒绝储户大量的“一元钱”存款吗?	39
45	白银曾经是货币,它是如何终结的?	39
46	M0、M1、M2 各代表什么货币层次?	40
47	中央银行基准利率的作用何在?	41
48	相同期限的存款利率,在不同银行会有差别吗?	41
49	把钱存入银行是“越存越亏”的说法合理吗?	41
50	何为高利贷?	42
51	“零利率政策”能使日本经济回暖吗?	42
52	利率市场化改革是人民币的必由之路吗?	43
53	如果发生通货膨胀,纸币价值会如何变化?	43
54	“蒜你狠”、“豆你玩”、“姜你军”是怎么回事?	44
55	通货膨胀的存在,是一个“劫贫济富”的过程吗?	44
56	通货紧缩的危害性何在?	45
57	“高通胀”和“高失业率”可能并存吗?	45
58	2010—2011 年的通货膨胀,是需求拉动还是成本推动?	46
59	纸币发行越多,人们就会越有钱吗?	46

60	中央银行新发行的人民币, 如何进入流通领域?	46
61	美元的发行和美国国债有什么关系?	47
62	外汇占款越多, 货币也会越多吗?	47
63	法定存款准备金制度对商业银行意味着什么?	48
64	存款创造货币, 商业银行是如何进行的?	48
65	为什么说基础货币是货币供给量的源头?	49
66	货币乘数是如何决定货币供给量的?	49
67	发行货币获得铸币税, 政府是如何实现的?	49
68	保持中央银行的独立性为什么非常重要?	50
69	货币政策的四个基本目标为什么很难同时达到?	50
70	通过公开市场操作调控货币量有哪些优点?	51
71	央行的再贴现政策如何改变货币供给量?	51
72	为什么说存款准备金率政策是不常用的“巨斧”?	52
73	美国实行量化宽松货币政策, 将会是世界的“毒药”吗?	52
74	应该如何解读我国的稳健的货币政策?	52
75	反周期货币政策是如何实施的?	53
76	窗口指导如何影响商业银行的信贷行为?	53
77	货币政策的实施能马上发挥作用吗?	54
78	20 世纪 80 年代出现的抢购风潮如何实现“硬着陆”的?	54
79	1993—1996 年的经济“软着陆”是如何实现的?	55
80	制定和实施资本充足率对商业银行的意义何在?	56
81	民营银行的市场准入应该收紧还是放松?	56
82	我国有必要建立存款保险制度吗?	56
83	信用评级机构是金融市场的稳定器还是捣乱者?	57
84	“洗钱”与“反洗钱”, 猫能抓到老鼠吗?	57
85	“一行三会”如何进行分业监管?	58
86	“挤兑”的产生是如何导致海南发展银行倒闭的?	58
87	经济景气指数为什么被称为宏观经济的“晴雨表”?	59
88	20 世纪 80 年代“拉美债务危机”的爆发, 内在原因何在?	59
89	1992 年的“欧洲货币危机”, 你知道其来龙去脉吗?	60
90	日本“泡沫经济”的崩溃有什么启示?	60
91	1997 年的“亚洲金融危机”, 索罗斯是罪魁祸首吗?	61
92	产生于美国的“次贷危机”是如何演变成全球性的金融危机的?	62
93	“欧洲主权债务危机”是如何产生和发展的?	62

投资、融资与金融理财

94	我们日常生活中所说的金融理财是什么意思?	63
----	----------------------------	----

95	金融理财是怎么发展来的?	63
96	近年来为什么越来越多的人或家庭进行理财?	64
97	如果一个个人或家庭决定找专业人士进行理财,一般的操作步骤是怎 样的?	65
98	中国专业理财人士一般所需要具备的职业资格是什么?	65
99	理财过程中不可或缺的工具是什么?	66
100	什么是利滚利?	66
101	什么是终值,怎么进行计算?	67
102	什么是现值,怎么进行计算?	67
103	什么是年金,有哪些种类?	68
104	家庭财务管理与企业财务管理有什么区别?	68
105	家庭财务管理需要遵循的基本原则有哪些?	69
106	一个家庭的资产负债表包括哪些内容?	69
107	一个家庭的现金流量表包括哪些内容?	70
108	在家庭财务分析中,常见的财务比率有哪些?	70
109	什么是投资规划?	73
110	专业人士帮客户进行投资规划,会用到的投资工具有哪些?	73
111	客户的风险属性是什么?	73
112	如何评估客户的风险承受能力?	74
113	什么是资产配置?	75
114	专业人士帮客户建立了投资组合后,常见的投资组合调整策略有哪些?	75
115	什么是教育投资规划?其中子女的教育投资规划为什么很重要?	76
116	子女教育投资规划的整个流程是怎样的?	77
117	为什么很多家庭需要请专业人士作居住规划?	77
118	租房和买房各有什么优缺点?	78
119	目前客户购房贷款常见的方式有哪几种?	78
120	整个保险规划的流程是怎么样的?	79
121	一个人在不同生涯阶段的保险需求有哪些?	80
122	什么是退休规划?	81
123	为什么中国越来越多的人需要进行退休规划?	82
124	个人或家庭的理财规划的标准流程由哪几个步骤组成?	82
国际金融		
125	什么是外汇汇率?什么是外汇牌价?二者是一回事吗?	85
126	汇率的决定基础是什么?	85
127	影响汇率的因素有哪些?	86
128	每天市场上人民币汇率是如何制定的?	86

129	什么是购买力平价与巨无霸指数?	87
130	造成人民币升值的因素有哪些? 人民币升值会产生什么影响?	88
131	为什么各国都愿意让本国货币贬值, 尤其是在本国经济不景气时?	89
132	为什么美国、日本等国强烈要求人民币升值? 而中国政府却不愿意人民币升值或过快升值?	89
133	什么是人民币国际化? 人民币国际化有何作用? 人民币国际化会经历哪些过程?	89
134	什么是固定汇率制与浮动汇率制? 二者各有何利弊?	90
135	我国现行的是什么样的汇率制度? “一篮子货币”是什么意思?	91
136	香港的联系汇率制是种什么样的汇率制度?	92
137	什么是外汇留成制度、外汇兑换券、银行结售汇制度?	92
138	什么是外汇风险? 它包括哪些类型?	93
139	企业可以通过哪些方法来降低或消除外汇风险?	93
140	国际金融市场的产生需要哪些条件?	93
141	什么是“欧洲美元”、欧洲货币、欧洲银行?	94
142	什么是欧洲货币市场? 它与国际金融市场是什么关系?	94
143	欧洲货币市场有哪些特点?	94
144	什么是“石油美元”? 它是如何产生的? 有何影响?	95
145	什么是离岸金融中心? 人民币离岸中心是指什么? 为什么要设立人民币离岸中心?	95
146	什么是国际避税港?	96
147	什么是国际资本流动? 它有哪些类型?	97
148	什么是国际直接投资? 它包括哪些种类?	97
149	什么是国际间接投资? 它包括哪些种类?	97
150	什么是银团贷款? 它有何特征?	97
151	什么是外国债券、欧洲债券与全球债券?	98
152	扬基债券、猛犬债券、武士债券、熊猫债券分别是指什么?	98
153	我国利用外资的形式有哪些?	98
154	什么是 QFII 与 QDII?	100
155	国际资本流动对流出国与流入国分别有什么影响?	101
156	什么是资本外逃? 它会造成什么结果?	101
157	什么是外债? 用来衡量外债水平的指标有哪些?	101
158	中国现在的外债情况如何? 有爆发债务危机的可能性吗?	102
159	为什么说 20 世纪 80 年代是拉丁美洲失去的十年?	102
160	什么是热钱? 现在世界上热钱的规模有多大? 它是如何冲击一国金融市场的?	103
161	什么是对冲基金? 它有何特点?	103

162	什么是国际收支? 什么是贸易收支? 它们二者之间是何关系?	104
163	什么是经常项目? 什么是资本项目? 它们分别包括哪些内容?	104
164	如何判断一国的国际收支是顺差还是逆差? 我国国际收支现在是顺差还是逆差呢?	104
165	国际收支(贸易收支)顺差与逆差分别对一国经济有什么影响?	105
166	出现国际收支失衡后, 需要进行调节吗? 可以采用的措施或政策有哪些?	105
167	什么是国际储备? 什么是外汇储备? 二者是同一事物吗?	105
168	什么是特别提款权? 为什么它又被称为纸黄金?	106
169	什么是储备货币? 什么样的货币能成为储备货币?	106
170	多大规模的国际储备被认为是合适的?	106
171	我国的国际储备现状如何? 为什么很多人认为我国的国际储备已过多? 多难道不好吗?	107
172	什么是国际货币体系? 现行的国际货币体系是什么? 它有何特点?	108
173	为什么说: “在当前的国际货币体系下存在美元霸权?” 美元霸权有何后果?	109
174	什么是国际金本位制? 它有何特点?	109
175	什么是黄金输送点? 为什么在国际金本位制下它能成为汇率波动幅度的上下限?	110
176	什么是布雷顿森林体系? 它有哪些特点?	110
177	特里芬难题是指什么? 在储备货币多元化的今天, 还存在特里芬难题吗?	111
178	欧元是什么时候出现, 什么时候开始流通, 又是什么时候成为欧元区的单一合法货币的? 在这三个时间中, 哪个才是欧元的正式启动时间? 使用欧元的国家有哪些?	111
179	欧共体、欧盟与欧元区分别是指什么? 它们之间是什么关系?	112
180	什么是《马斯特里赫特条约》(简称《马约》)? 它的主要内容有哪些?	112
181	什么是国际货币基金组织? 什么是世界银行? 它们二者之间有什么联系吗?	113
182	什么是广场协议? 为什么有人认为是广场协议造成了日本陷入长达十年的经济停滞, 即所谓的“失去的十年”?	113
183	内地与香港之间签署的《关于建立更紧密经贸关系的安排》(CEPA) 是什么? 两地间为什么要签署它?	114
184	大陆与台湾签署的两岸经济合作架构协议(ECFA) 是什么? 它能起到什么作用?	115
185	何为亚太经合组织(APEC)? 它有什么作用?	115
186	什么是金砖国家(BRICS)?	116

187	国际黄金价格与美元汇率之间有何关系？为什么黄金价格能从 20 世纪 90 年代末的一盎司 200 多美元一路上涨到 2011 年最高的 1 900 多美元？	116
188	2013 年 4 月的“华尔街大鳄”与“中国大妈”之间的黄金阻击战，中国大妈们真的胜了吗？	117
189	影子银行听起来让人感觉虚无缥缈，它是否真就是有“影子”的银行？	118
190	“影子银行”体系究竟是怎样产生的，有没有它产生的现实背景？	118
191	影子银行的金融风险大吗？对普通百姓而言，它是理财通道，还是庞氏骗局？	119
192	有人说 2008 年的那场金融危机的始作俑者就是影子银行，这种说法有科学依据吗？	120
193	中国式影子银行的内涵是什么？具有哪些特征？	121
194	社区银行是不是指以“社区”为单位组建银行，又该如何理解“社区”的概念？	121
195	社区银行具有哪些显著的特征？	122
196	美国社区银行为什么会取得较大的成功，成功的经验到底是什么？	123
197	金融超市是指买卖金融产品的超级市场吗？如何理解它的内涵以及运作模式？	124
198	金融超市究竟该如何给自己“定位”？	125
199	神秘的“比特币”，它到底是什么东西？	125
200	与纸币相比，比特币有何特殊性？	126
201	投资比特币，是一种理想的选择吗？	126
202	上海自贸区，它建立的意义何在？	127
203	广东自贸的功能定位如何？	127
204	与传统金融相比，互联网金融的模式和优势何在？	127

二、财税通识篇

1	什么是财政？它与老百姓的日常生活有什么关系？	129
2	一国政府的财政资金是如何筹集又是如何使用的？	129
3	国防与我们公民的日常生活有何关系？国防费用为什么必须由财政保障？	130
4	我们通常所说的“三公支出”包含哪些内容？为什么要控制“三公支出”？	131
5	基础设施建设投资都由财政承担吗？社会资金可以进入吗？	131

6	什么时候会发生财政补贴支出? 它如何影响我们的生活?	132
7	为什么教育应由政府投资? 高等教育资金从哪里来?	132
8	医疗机构是企业吗? 医疗机构的收入来源于哪些方面?	133
9	民众的社会保障由谁负责? 资金从哪里来?	133
10	政府的资金如何管理? 为什么实施集中收付制度?	133
11	什么是政府采购? 为什么要实施政府集中采购制度?	133
12	什么是财政政策? 它如何影响我们的生活?	134
13	什么是财政平衡政策? 什么是财政扩张政策? 两者有何区别?	134
14	通常在什么条件下实施财政平衡政策? 在什么条件下实施财政扩张政策?	134
15	财政政策与货币政策如何协调配合实现经济的平稳发展?	135
16	什么是税收? 税收有哪些作用?	135
17	国家为什么征税? 国家征收哪些税?	135
18	国民为什么要交税? 税与民众生活有何关系?	136
19	政府为什么收费? 费与税有区别吗?	136
20	企业为什么要交税? 企业要交哪些税?	137
21	为什么企业交了税, 政府还要收费?	137
22	个人需要交哪些税? 哪些活动要交税?	138
23	纳税人可以享有哪此权利? 应尽哪些义务?	138
24	什么是税收负担? 税收负担高低影响我们的生活吗?	138
25	什么是税负转嫁? 它对我们的生活产生怎样的影响?	139
26	什么是偷税、漏税? 二者是一样的吗?	139
27	什么是避税? 偷税与避税是一样的吗?	139
28	什么是关税? 关税与我们的生活有关系吗?	140
29	什么是社会保障税? 社会保障税的特点是什么?	140
30	什么是遗产与赠与税? 我国是否开征遗产与赠与税?	140

三、保险通识篇

1	名人论保险: 保险是什么?	142
2	我们为什么需要买保险?	143
3	人寿保险有什么好处?	143
4	保险公司与一般的企业有什么不同?	144
5	我国保险市场上保险公司的具体情况如何?	144

6	如何选择保险公司？	145
7	商业保险和社会保险的主要区别有哪些？	145
8	有了社会保险，还需要商业保险吗？	146
9	什么是保险营销？保险营销等同于保险推销吗？	146
10	买保险可以讨价还价吗？	147
11	购买保险之后可以退保吗？	147
12	谁可以购买保险和申请赔偿？	148
13	投保人有哪些如实告知义务？	148
14	保险公司没有对投保人明确说明免责条款，需要承担赔偿责任吗？	149
15	如何识别保险单的真伪？	149
16	购买的保险在外地是否可以在本地获得赔偿？保单能不能“迁移”？	150
17	保险事故同时是第三者造成的，被保险人能获得保险赔偿吗？	150
18	保险事故发生后，保险公司赔偿的金额就是保险合同规定的保险金额吗？	151
19	若与保险公司发生纠纷，可以采取哪些解决方式？	151
20	为维护保险市场稳定，保险公司由政府哪个部门主管？	152
21	保险公司能够承担巨大风险吗？什么是保险的保险？	153
22	保险公司如果发生破产或倒闭怎么办？	153
23	有哪些保险中介可以为保险公司代办保险业务？	153
24	家庭财产需要保险吗？	154
25	贷款买房必须购买个人住房贷款保险吗？	154
26	什么是交强险？交强险对公众有什么好处？	155
27	“全保”就是全部都保险了吗？	156
28	为什么要投保大额的第三者责任保险？	156
29	车辆出借后发生事故，车主是否需要承担赔偿责任？	157
30	新手投保需要注意什么？	158
31	什么是机动车辆保险的无赔款优待？	158
32	车辆投保时隐瞒使用性质，出险时保险公司能否拒赔？	159
33	为什么出险多的车辆保险费会贵很多？	159
34	车辆保险的“高保低赔”确实存在吗？	160
35	保险公司能拒绝承保某类车辆的保险业务吗？	161
36	如何少花钱、合理投保车辆保险？	161
37	保险车辆肇事逃逸，保险公司要赔付吗？	162
38	保险车辆被水淹后怎么办？	163
39	车辆被盗后造成的第三者损失，车主要负责吗？	163
40	车辆转让未告知保险公司，出事后保险公司该不该赔？	164
41	车辆出险后能“私了”吗？	165

42	车在 A 地保险、在 B 地出险, 怎么办?	165
43	车辆违规装载和超载, 出险时保险公司如何赔付?	166
44	车辆被撞, 车主放过责任方后为什么得不到保险公司的赔偿?	167
45	车辆未碰撞, 发生事故时保险公司是否需要赔偿?	167
46	人的一生中面临哪些风险? 哪些风险可以通过人身保险进行转移?	168
47	人寿保险究竟买多少才能彰显生命价值?	169
48	为什么富人更喜欢买大额保险?	169
49	什么是定期寿险保单的“可续保”及“可转换”条款?	170
50	中国的基本养老保险制度是怎样的?	170
51	何为企业年金? 企业年金在中国的发展历程是怎样的?	171
52	购买多少年金保险才能弥补养老金缺口?	172
53	哪些人可以为未成年人投保人身保险?	173
54	“代签名”投保人身保险, 合同是否有效?	174
55	“体重较重”或“体重较轻”投保人寿保险会额外增加保险费吗?	174
56	吸烟、饮酒的人投保人身保险会被拒保吗?	175
57	投保人购买投资连结保险如何扣除初始费用?	176
58	填写投保单并交纳首期保险费后即发生保险事故能否获赔?	176
59	保险合同成立是否即生效? 合同成立后发生保险事故能否获赔?	177
60	保险合同成立并生效后能否变更投保人?	177
61	以遗嘱方式变更受益人是否有效?	178
62	何为保单复效? 及时缴纳保费, 谨防保单失效!	179
63	保单失效后申请复效和重新投保, 哪种方式对投保人更加有利?	179
64	保险单遗失了怎么办? 发生保险事故后能否得到赔偿?	180
65	分红型保险的合同效力曾中止过一段时间, 对红利的分配有影响吗?	181
66	何为保险的代位求偿权? 人身保险的理赔是否适用代位求偿?	181
67	未缴纳当期保险费出险了能得到保险公司的赔付吗?	182
68	被保险人和受益人在一次事故中同时遇难, 保险金应该给谁?	182
69	购买人寿保险后被保险人自杀死亡能否得到身故保险金的赔付?	183
70	如何正确利用“免赔额”及“比例给付”条款计算医疗险的理赔金额?	184
71	有了“住院补偿医疗保险”是否还要购买“住院补贴医疗保险”?	184
72	医疗险保单的“止损条款”如何停止被保险的损失?	185
73	先天性疾病投保疾病保险能否获赔?	185
74	索赔疾病保险金时您过“观察期”了没有?	186
75	重大疾病保险未满足生存期间的要求能否得到保险金的赔付?	187
76	如何区分意外伤害保险的“保险期限”和“责任期限”?	187
77	被保险人自杀死亡能否得到意外保险身故保险金的赔付?	188