

利用金融

陈松林 编著

方式
秘点
对策



利用涉外金融技法
获取贷款的方式、漏洞、策略
最优存款方式的选择诀窍
利用民间借贷的方式、陷阱与防范
企业债券、股票交易要诀

四川人民出版社

利用金融

方式 秘点 对策

■陈松林 编著

■四川人民出版社

(川)新登字 001 号

责任编辑：何朝霞

封面设计：文绍安

责任校对：伍登富

利用金融

——方式·秘点·对策

陈松林 编著

四川人民出版社出版发行（成都盐道街3号）

新华书店经销

西南建筑设计研究院印刷厂印刷

开本 850×1168mm 1/32 印张 12.75 插页 4 字数 260 千

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

ISBN7-220-03458-x/F·288 印数：1—10000

定价：16.80 元

前 言

现代人、现代企业的日常生活及经济活动都离不开金融，金融根植于日常生活及经济活动之中。金融业越来越成为社会生产和消费生活体系的命脉和支柱，成为最富魅力的行业之一，但利用金融有正当利用和非正当利用之分，利用得当，它就会成为现代人和现代企业获高利的杠杆，致胜的催化剂，通向成功的桥梁。因此，利用好金融是作为现代人必修的极为关键的一课。

精明者充分利用金融，糊涂者不知金融运用，愚昧者必会被金融要弄。在金融这座迷宫中有许多窍门、秘点、误区和曲折的小路，这就需要正确的引导。本书可以说是综合利用金融技法方面的第一本书。它是一些金融专家、学者研究成果的结晶、精明者实践经验的总结，也是一些金融糊涂者、愚昧者在误区中教训的汇合，供本书读者选择参考吸取，从书中读者可以获取致富的信息、掌握成功者的经验，欣赏到投资的乐趣，因而它可以充当每位读者的金融顾问，成为读者避开金融交易风险、暗礁的航标灯，还能帮助每位存款、贷款、筹资、投资、金融活动参与者并为其经营活动指明方向、增加技巧、减少盲目、校正偏差。

本书在编写中，吸收了一些专家学者的科研成果，精明者的经验总结，陈勃特先生给予了鼎力相助，在此一并致谢，若有不当之处敬请谅解。在写作中程爱明先生给予了合作，并编写了第九、十章。阅读中值得提醒的一点是个别地方、方法将随着金融改革和金融法规的完善而利用形式有所变动，但其一般方式、方法技巧仍不失一般意义。其利用好金融的途径、方法、技巧等，每位公民个人、家庭、企事业单位及大中专师生和从事财务等各种经济活动的工作者将会直接获益。

陈松林

一九九六年九月于武汉东湖

602 46/9

目 录

第一章 现代人、家庭、企业与金融	(1)
第一节 现代人与金融.....	(1)
第二节 个人利用金融的交易活动.....	(3)
第三节 家庭利用金融的交易活动.....	(4)
第四节 企业利用金融的空间.....	(6)
 第二章 个人、家庭、企业金融产品的选择方法与技巧 ...	(17)
第一节 个人选择金融资产方法与技巧	(17)
第二节 家庭金融产品综合选择方法与技巧	(23)
第三节 企业利用金融产品的抉择秘点	(31)
 第三章 利用金融票据融资功能及陷阱的防范措施	(40)
第一节 社会生活与票据利用	(40)
第二节 利用票据信用出资金的谜点	(42)
第三节 利用票据的技巧与功能异化	(44)
第四节 票据运用中的陷阱及防范措施	(46)

第四章	利用银行结算的技巧	(55)
第一节	个人家庭利用银行结算的途径	(55)
第二节	企业利用银行结算的方式	(61)
第三节	利用电子计算机结算	(67)
第四节	结算中的灰黑金融行为以及防范	(71)
第五章	利用有价证券交易套利思路	(77)
第一节	有价证券的买卖技巧	(77)
第二节	国债投资套利秘点	(81)
第三节	利用证券回购业务的变异方式与管理思路	(92)
第六章	企业债券、股票交易要诀	(97)
第一节	企业债券投资策略	(97)
第二节	利用可转换债券技法	(102)
第三节	股市低迷时投资债市的投机策略	(105)
第四节	股市交易要诀	(107)
第五节	工薪族炒股新策略	(110)
第六节	证券交易中的诈骗行为	(115)
第七章	利用金融高智能功能与其交易阴影的 防范措施	(118)
第一节	金融高智能领域灰黑金融行为方式与案例	(118)
第二节	利用新的交换媒介电子货币	(121)
第三节	利用信用卡融资及交易阴影的防范	(123)
第四节	金融“高智能”领域灰黑金融的防范与利用	(129)

第八章	最优存款方式的选择诀窍	(131)
第一节	家庭利用金融资产的首选——储蓄.....	(131)
第二节	存款获高利的多种小窍门.....	(134)
第三节	存款利息防套秘点.....	(144)
第四节	利用灰色存款的方式与对策.....	(151)
第九章	获取贷款的方式、漏洞、策略	(158)
第一节	贷款方式与获取程序.....	(158)
第二节	个人贷款方式、技巧.....	(161)
第三节	贷款行为中的漏洞及对策.....	(170)
第四节	贷款诈骗.....	(185)
第十章	利用民间借贷的方式、陷阱与防范措施	(192)
第一节	民间借贷方式与投资.....	(192)
第二节	白色民间借贷与陷阱的防范.....	(197)
第三节	灰色民间借贷方式透视.....	(199)
第四节	黑色民间借贷方式与案例.....	(202)
第五节	农村基金会的灰色金融行为.....	(203)
第十一章	正确利用金融超市——消费信用	(206)
第一节	让你借钱来消费.....	(206)
第二节	运用消费信用的技法.....	(209)
第三节	正确利用个人消费贷款.....	(212)
第十二章	利用证券市场生力军——投资基金	(214)

第一节	可利用的共同基金	(214)
第二节	企业融资新渠道	(218)
第三节	企业利用职工合股基金	(220)
第四节	投资基金优势的选择方略	(223)
第五节	投资基金风险防范	(227)
第十三章	房地产投资交易技法、陷阱及其防范措施	(231)
第一节	个人购房筹资与付款	(231)
第二节	利用住房按揭的策略	(235)
第三节	进行房地产投资的方略	(240)
第四节	房地产交易中的陷阱及防范措施	(249)
第十四章	合理利用经济补偿“保障器”——保险	(256)
第一节	人身保险投资追求的新热点	(256)
第二节	家庭财产保险的选择方法与索赔措施	(263)
第三节	企业利用保险的策略与案例	(267)
第四节	骗赔案件特点、现状及防范对策	(272)
第十五章	取得贷款的新途径——金融租赁	(280)
第一节	利用金融租赁的方式	(280)
第二节	利用融资租赁杠杆效应的技能	(284)
第十六章	走进金融百货公司——金融信托	(290)
第一节	金融信托	(290)
第二节	个人利用信托的操作技法	(291)
第三节	运用信托存款的方式	(299)

第四节 企业利用信托致胜的方式·····	(302)
----------------------	-------

第十七章 利用第二银行——典当拍卖·····	(307)
------------------------	-------

第一节 利用典当的技巧与案例·····	(307)
---------------------	-------

第二节 拍卖中的技巧·····	(312)
-----------------	-------

第三节 工薪族参与拍卖觅宝策略·····	(316)
----------------------	-------

第四节 拍卖陷阱及防范措施·····	(318)
--------------------	-------

第十八章 精明者合法攫取财富的游戏——利用	
-----------------------	--

金融衍生工具·····	(323)
-------------	-------

第一节 金融衍生工具·····	(323)
-----------------	-------

第二节 金融期货的运用方式与策略·····	(330)
-----------------------	-------

第三节 利率期货套利的技巧与策略·····	(335)
-----------------------	-------

第四节 期货欺诈方式种种·····	(347)
-------------------	-------

第五节 金融期权交易方法与案例·····	(349)
----------------------	-------

第六节 远期利率协议与利率掉期方式与案例·····	(360)
---------------------------	-------

第七节 利用互换交易降低风险的方法·····	(366)
------------------------	-------

第八节 金融衍生商品案例与风险防范措施·····	(369)
--------------------------	-------

第十九章 利用涉外金融的技法·····	(374)
---------------------	-------

第一节 外汇交易方式与技巧·····	(374)
--------------------	-------

第二节 利用外币交易的技法·····	(377)
--------------------	-------

第三节 涉外金融诈骗的形式与防范·····	(390)
-----------------------	-------

第一章 现代人、家庭、企业与金融

第一节 现代人与金融

金融大潮滚滚，不乏暗礁和陷阱。如何利用好金融机构、金融政策、金融业务以及其中的不完善的方面等是每个企业、家庭、居民个人进行筹资、投资等金融活动成功的关键。金融迷宫中发出的魔力诱使广大的企业、家庭、个人与金融的关系越来越“套近”：存款、贷款、债券、电子货币、外汇、股票、债券、投资基金、典当拍卖、信托、租赁、保险、消费信用、期权、期货等衍生金融……一个个时髦而又充满诱惑的金融术语争先恐后流传在人们的耳际，逐步步入了我国企业、家庭、寻常百姓的活动之中，但是合理利用金融已成为一门丰富多彩、综合性很强的学问，若要利用金融谜点致胜，则必须“金融专家”指点迷津。

金融史上传颂至今的英格兰银行一个英镑救活一个濒临破产企业的故事，充分说明了这一点。当英格兰银行宣称给该企业贷款一个英镑时，企业股票借助银行信用，价值立即回升，从而使

该企业“起死回生”。这个故事向我们展现了金融信用的价值和魔力。当前“金融意识”这个概念虽已以各种具体形象进入人们头脑，但是仍有相当一部分城乡居民的金融意识和金融知识严重缺乏，对“金融”的理解也原始，简单。不少单位的非财会人员连一张汇票的来龙去脉都搞不清楚。而那些行家一眼就能识破的骗局，一些厂长，经理信以为真，致使金融诈骗乘虚而入，伪造、变造银行票据，用假抵押、假担保或以合资为名骗取资金；还有那些不识假币、盲目炒股、在民间借贷、高利集资中“摔跤”者。因此，强化金融意识应理所当然地成为人们经济生活中的一门必修课。

说如今的消费者金融意识相当缺乏也不确切，银行储蓄的超常增长，国债市场的火爆，亦表明国人已由盲目追风赶潮变得冷静起来，他们懂得了将银行储蓄作为金融防线，以使自己辛辛苦苦挣下来的钱能保本生钱。他们亦总结出“鸡蛋不要放在一个篮子里”的投资诀窍，不再贪图高利回报，而将投资安全放在首位。很多人对企业债券逐渐冷漠，在“比价”采购中，渐渐清醒。近几年，企业发行的债券固然利率高，但由于去年以来陆续公布的银行保值贴补率越来越高，相对来说，不带贴补的债券使投资者吃了不少亏，甚至有部分投资者手持企业债券无法兑换。

何谓金融意识？就是因为金融是社会资金的融通，所以，资金具有三个特性：一是资金的周转性；二是资金的增值性；三是资金的安全性。其金融增值的意识，无非是要具有资金周转的意识，资金增值的意识，资金安全的意识。这些意识是任何商品生产者，经营者和一切经济部门在市场经济条件下，都应当具备的基本意识。

第二节 个人利用金融的交易活动

在现代生活中，随着商品经济的发展，货币信用关系日益发展，金融渗透到经济生活中的各个方面，每个人都和金融市场自觉不自觉地发生着密切的联系。

您参加银行储蓄了吗？储蓄是国家通过银行筹集建设资金的一条渠道，把城乡居民手中暂时不用的钱和结存的钱集中起来，投入生产建设。您把钱存入银行，钱的所有权不变，可以随时提取或按约定的期限到期提取，银行付给存款人利息，这就叫货币使用权的让渡。银行又通过贷款形式，借给企业进行生产经营，企业付给银行利息。这种通过银行的货币借贷活动，就是金融市场的内容之一。

您购买国库券或到规定的营业场所买卖国库券了吗？发行国库券是国家通过财政渠道筹建设资金的一种形式，一般期限都比较长一些。您购买了国库券，就等于把钱借给了国家，投入生产建设，到期取回本息。如果您到人民银行批准的证券营业部门，购买或卖出尚未到期的国库券，这就参加了证券交易。购买国库券、参加国库券的买卖交易和参加一切有价证券的发行认购、买卖交易活动，都是参与金融市场的活动。

我国目前正在进行股份制企业试点，有的企业向社会公开发行股票并上市买卖，有的企业向社会公开发行股票但不上市买卖，还有的企业只在内部面向职工发行一种持有股份的证明。您不论通过何种形式购买了股票或持股证明，就成为该企业的投资者，享有相应的权利和义务，这就是金融市场中的证券市场的活动。

您持有银行开出的信用卡吗？这种信用卡不但可以随时到银

行存款、取款，有的信用卡还可以通过自动付款机（ATM）提取款项，而且可以到银行指定的商店、饭店用以支付购物款或劳务费用。按照与银行的约定，可以在一定额度内透支款项，付给银行一定利息。有的信用卡在国内和国际上的若干城市间可以通用。如果您使用了信用卡，就不仅参与了国内金融市场的活动，甚至跨过了国界，参加了国际金融市场的活动。

如果您是企业家或企业的财务工作者，和金融市场的关系就更密切了。到银行存取现金、办理转帐收付、汇出汇款、申请和办理贷款或票据贴现、发行债券或股票，等等，都是资金商品的交易活动。

第三节 家庭利用金融的交易活动

在社会学家的眼光里，家庭是具备多种社会关系的规定性、多功能活动的综合社会组织。家庭是个小社会、小国家，是个个人经济利益得以实现，个人需要得到保障的经济组织。此外，家庭还是个储蓄、保险组织，是个具有法人主体地位的资金运动与借贷的组织，是个金融组织。

家庭全部的经济活动中，除去最基本的组织收入（通过参加社会性大生产或个体家庭组织生产来获取收入）、支出购买、财产管理、家务劳动、生活消费的活动外，还有着货币收入与支付、储蓄存款与支取本息、贷款与还贷保险费缴纳与补偿、购买国库券与债券、参与股票交易以及典当、租赁、信托、分期付款、赊欠、预付等种种金融活动。可以预料，随着商品经济的不断发展，家庭参与金融活动的规模将不断扩大。

我们再看看各项金融活动与家庭联系的状况。储蓄、信贷、保

险、投资、信托、租赁、证券、股票交易等各项金融活动，虽然服务的主要对象是企事业单位，但已逐渐同扩大家庭发生了广泛的经济联系。如银行组织存款的构成中，个人储蓄存款已日益占据举足轻重的位置。1979年，我国城乡个人储蓄存款还仅有百多亿元，1996年8月已达到3.6万亿元，增长了数百倍，成为信贷资金来源的主力军。银行发放的各项贷款中，面向职工、农民、个体户的生产经营与生活消费贷款，也从过去的微乎其微到逐步占有一个相当的位置。保险公司开办的全部保险业务中，涉及到个人家庭的人身、财产保险就多达数百种，成为保费收入的一项重要来源。近几年来，初始发行国库券、债券与股票，较大数量是由个人认购的。租赁、典当、信托、预付、分期付款等金融活动，个人及家庭也占有一定的比例。

在经济发达的国家、家庭与金融的联系更为密切。几乎每个家庭或每个家庭成员都拥有自己的存折或信用卡，工资收入要靠银行转帐下发，支付货款要通过信用卡从银行结转；几乎每个家庭都拥有相当数额的股票与债券，时刻关注着证券交易行情的涨落，判断自己是“吃进”还是“抛出”；几乎每个家庭都有靠贷款和分期付款购买的住房、汽车及耐用品，要时刻注意赚钱、还债。日本的居民还大都养成了储蓄节俭的优良习惯，更是把储蓄所视为“公共帐户”与“家庭总会计”，经常到储蓄所去办理存款、取款、结算，安排家中资金收支。

第四节 企业利用金融的空间

一、金融资产与金融工具

金融资产是与实物资产相对而言的。凡是以价值形态存在的资产，叫金融资产。如钞票、银行存款凭证、股票、债券、保险凭证等等。金融资产的拥有者，表明他取得相应的货币权利。

金融工具亦称“信用工具”或“交易工具”，是金融市场交易的对象，随信用关系的发展而发展，适应了多种信用形式需要。金融工具分为所有权凭证和债权凭证。如持有股票的人，是企业的投资者，享有规定的权利和义务，但不能索回本金，所以股票就属于所有权凭证。持有债券、存款凭证，票据的人，表明的是债权，可以到期收回相应的货币，所以是一种债权凭证。

金融工具就其本身来说，只是一种交易工具，但对其持有者而言，就是金融资产。也就是说，任何金融工具都具有双重性质；对工具的发行者（借款者），它是一种债务；对投资者（贷款者），它是一种债权，即金融资产。金融市场就是以金融工具为对象进行交易的活动。

二、企业可利用的金融市场

金融市场与一般商品市场不同。商品市场的交易对象是千差万别的、具有各种各样使用价值的商品，如粮食可以供给人们食用和作为工业原料，饲料、棉花可以加工为棉纺织品制作人们的生活用品，但是金融市场的交易对象却不是这些具有各种各样使用价值的商品，而是单一的货币形态的资金商品。资金商品没有

质的差别性，只有单一的货币形态和单一的“使用价值”，这种“使用价值”就是指通过资金商品交易，获取收益的能力。为借入资金要付出利息，贷出资金要收取利息。在同等条件下，利息率的高低，要受资金供求变化的影响，最终使利息率趋向一致。因此，交易商品的单一性和价格相对一致性，是金融市场的重要特点。

（一）金融市场的种类

金融市场的交易对象，虽然只有一种资金商品，具有单一性的特点，但由于交易方式，具体对象条件的差别，一般具有以下几种分类方法。

以交易约定的期限划分，可分为货币市场和资本市场。货币市场亦称短期金融市场，经营的是一年以内的货币资金融通业务，在我国多称之为短期资金市场。货币市场包括银行的短期存、贷款市场、企业间短期借贷市场、商业票据承兑贴现市场、短期国家债券和可转让存单（CD）市场、短期拆借市场等。因为在这个市场上交易的信用工具，如票据、存单等期限短，变现力强，近似货币（准货币），故称之为货币市场。资本市场亦称长期金融市场，经营1年以上的长期资金借贷和证券业务，在我国多称之为长期资金市场，资本市场包括中长期存、贷款市场、股票市场、长期债券市场、股票、债券市场合称为证券市场。

以成交后是否立即交割划分，可分为即期买卖的现货市场和远期交货的期货市场。如有价证券买卖双方谈判一笔交易之后，马上办理交割结算手续，卖方交出证券，买方付款，钱货两清，叫现货交易。这是证券中最古老的方式，实际上以后各国的证券交易机构，都对成交后允许有一个较短的交割期限。有价证券买卖双方谈判成交之后，按契约规定的价格、数量、在一定时间之后