



CongLing KaiShi DuDong
JinRongXue

你不理财，财不理你

- 任何一个软件顶多只和它的程序设计者一样聪明
- 只有退潮时，你才知道谁是在裸体游泳
- 投机是种艺术，而不是科学
- 让趋势成为你的朋友

FINANCE

威斯金◎著

从 **零** 开始读懂
金融学

懂点金融知识，多份财富保障！
入门必读书，从金融投资菜鸟到理财专家！

台海出版社



CongLing KaiShi DuDong
JinRongXue 威斯金◎著

从**零**开始读懂 金融学

台海出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始读懂金融学 / 威斯金著. -- 北京 : 台海出版社, 2018.1
ISBN 978-7-5168-1706-3

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 315824 号

从零开始读懂金融学

著 者: 威斯金

责任编辑: 王 萍 赵旭雯

责任印制: 蔡 旭

出版发行: 台海出版社

地 址: 北京市东城区景山东街 20 号 邮政编码: 100009

电 话: 010-64041652 (发行, 邮购)

传 真: 010-84045799 (总编室)

网 址: www.taimeng.org.cn/thcbs/default.htm

E-mail: thcbs@126.com

印 刷: 三河市嘉科万达彩色印刷有限公司

开 本: 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数: 186 千字

印 张: 17

版 次: 2018 年 2 月第 1 版

印 次: 2018 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5168-1706-3

定 价: 42.00 元

版权所有 翻印必究



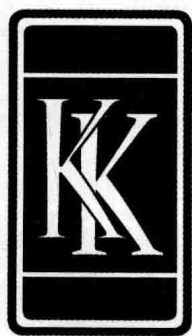
《从零开始读懂金融学》一书系统阐述了金融学名词货币信用、银行利率、资本运作、金融机构、金融热点等方面的含义，并通过简单易懂的语言向读者叙述了金融学的基本理论知识，以及在现实社会生活中的运用。

本书摒弃了枯燥的图表和让人难以理解的方程式，以金融学的基本构架为基础，通过生活中鲜活的事例，道出了金融学在现实生活中的深刻内在与奥妙之处，让读者能够在妙趣横生的故事中迅速了解金融学的全貌，从而学会以金融学的视角和思维去剖析生活中的种种与金融学有关的现象，从而解决生活中遇到的各种难题。

每天学点金融学常识，看金融如何改变生活与工作。做一个聪明的投资者，即使没有富爸爸，学会投资理财照样能养活自己！

● 延伸阅读 ●





做有影响力的图书



前言

PREFACE

这是一个金融的世界，人人难以置身其外。

不管你愿意或不愿意，都需要懂些金融学。

不要以为这只是金融家、银行家或专家学者的事，而离自己很遥远。实际上，从银行储蓄到刷卡消费，从物价上涨到利率调整，从国债投资到贷款买房，从股票、基金、黄金投资理财到外汇、期货投机……这些都是金融问题或与金融有关的问题，天天和我们打交道，关乎着我们每个人的切身利益。

金融在一般大众的印象中是神秘、复杂、难懂的，许多人一提到金融学就会想到复杂的理论、高深的原理以及抽象的数学符号，其实这是一种误解。金融学并不像遥挂在天边的彩虹，可望而不可及，而是与现实生活息息相关、不可分离、妙趣横生的事实。消费、投资、理财、融资、借贷……每个事件的背后其实都有一定的金融法则可循，是运用金融学规律进行的选择和取舍。

富商大贾研究金融，是缘于财富蕴藏其中，选对了路子可以轻松赚大钱；中产阶级关注金融，是缘于如何预防其资产缩水；步入小康的家庭学习金融，是缘于思考如何让钱生钱，令生活更



美好；资本薄弱的“穷人”对金融产生浓厚兴趣，是缘于期望有朝一日抓住金融市场机遇，从“负翁”摇身一变成“富翁”。而这一切，完全取决于对相关金融知识和技巧的掌握、分析、理解和运用上。

毋庸置疑，关注金融就是关注自己的未来，懂些金融知识必不可少！也许你之前对金融一窍不通，也不知从何入手，但没有关系，你完全可以从这一本书开始学起。也许你会说，自己完全可以向金融专业人士如银行家、证券分析师、保险代理人等求助，获取专业化的服务，但关键的问题在于：你可能向不同的专家咨询，每个专家也可能会给你提供多种选择，那么，此时你又如何评价这些建议的价值，进而做出最佳选择呢？

所以，我们一定要了解金融学，知道一些常识性的金融知识。从小的角度来说，这有助于我们在金融生活中做出更好的决策，规划自己的生活；从大的角度来看，有助于我们更准确、更全面、更透彻地认识金融体系，解读发生在我们身边的金融现象，了解世界经济究竟是怎么运作的。

金融的问题有千千万，但金融的基本原理却不多，与其每次遇到不同形式的金融问题都心急火燎地向他人求助或临时抱佛脚，还不如拿出一点业余时间来学习金融的基本原理，把握其来龙去脉。花几个小时看透事物本质的人，和花一辈子都看不清事物本质的人，注定是截然不同的命运，你愿意做哪一种人？


本书撇开那些高深的金融理论，讲述了最常用的金融学知识，从必知的金融理论到金融机构、金融市场，从通货膨胀到利率、汇率，从金融危机到金融融资，从金融投资到资本运作、负债理财。本书将这些金融知识有机地串联到一起，系统讲述了金融学



的基本理论知识及其在现实生活中的应用。

相信，你将迅速学会用金融学的思维去观察、剖析遇到的种种金融学现象，同时将学会如何解释国家的经济或金融政策，如何投资以增加自己的财富积累。除此之外，它们还能够让你找到一种强有力的致富工具。当你在深谙金融学的基础上，将手上的资金合理分配后，“一个亿”的小目标或许也能实现。





目 录

PREFACE

前 言..... i

第一章 钱到底是什么？

——金融的博弈实质就是货币的博弈..... 001

第一节 在货币的世界里，一切向“钱”看 002

第二节 货币制度：纸币和硬币不是真正的钱 006

第三节 十年前的“万元户”，十年后的“穷光蛋” 009

第四节 市场上流通的纸币，不多不少才算好 012

第五节 虚拟货币能让你发大财，做白日梦吧 016

第六节 “M”是神秘的字符，也是货币的代言 021

我们生活在一个“金融时代”，有人的地方就有金融的存在。金融是资金的融通，是资金的流动，没有钱是万万不能的。那么，钱为什么这么重要呢？为什么我们可以用这一张纸就能换取需要的商品呢？要想搞清楚这一金融现象，我们先得看透钱的本质才行。



第二章 是“胀”还是“缩”？

——钞票的购买力为什么总是在浮动·····	025
· 第一节 揭秘，为什么你手上的钱越来越不值钱了·····	026
· 第二节 现金为“王”的通货紧缩·····	030
· 第三节 就算你跑不赢博尔特，也要跑赢CPI·····	033
· 第四节 GNP：幸不幸福不是一种数字游戏·····	037
· 第五节 大家都在讲的GDP是什么·····	040
· 第六节 PPI是衡量国家经济的“体温表”·····	044
· 第七节 穷人越来越穷，富人越来越富·····	046
· 第八节 购买力是一种强大的武器·····	050

许多人都感叹赚钱难、花钱快，钱越来越不值钱。为什么钞票的购买力总是在浮动？虽然这种现象看似令人很费解，但隐藏在这背后的其实就是货币的升值与贬值。货币的价值受多种因素的影响，理解了通货量、GDP、基尼系数等，就不再云里雾里看不懂。

第三章 谁是金融大捕手？

——金融存风险，巴菲特也不会只赚不赔·····	053
· 第一节 阴魂不散的“经济大萧条”·····	054
· 第二节 美国次贷危机引起金融飓风·····	056
· 第三节 国家破产与全民负债·····	059
· 第四节 横扫全球的“热钱”冲击波·····	061
· 第五节 美元贬值了，这让谁来“埋单”·····	064
· 第六节 产能过剩，从哪里来，到哪里去·····	066
· 第七节 方兴未艾的“碳金融”模式·····	070



古往今来，人人都想家财万贯，荣华富贵。可是，事与愿违，有的人会倾家荡产，甚至家破人亡。因为金融世界中充满机遇，也并存着风险。风险具有传染性，局部金融风险的爆发，很容易形成全局性的系统性风险，因此必须未雨绸缪早打算，早明白早受益。

第四章 钱是如何滚雪球的？

——寻觅金融市场的每一个获利机会	075
第一节 金融市场——经济发展的“润滑剂”	076
第二节 货币市场——左手交钱，右手也交钱	079
第三节 股票市场——涨涨跌跌的诱惑	083
第四节 基金市场——让专家的智慧为财富把关	087
第五节 期货市场——一场风险与收益的“战争”	089
第六节 股票期权——激励员工的“金手铐”	093
第七节 保险市场——给未来拉上一根“安全绳”	095
第八节 黄金市场——买卖金灿灿的硬通货	098
第九节 外汇市场——货币转换的“金矿”	101

资金的闲置是一种无形的浪费，那些聪明人士都会让闲置的资金滚动起来，让钱生钱，让利滚利，自己躺着就可以赚钱。虽然你不是一个专业的投资者，但完全可以通过资金的融通，通过基金、股票、保险、外汇等投资，及时把握、利用每一个可能的获利机会。



第五章 钱管家，你知多少？

——看看金融机构后面的金融学真相·····	105
· 第一节 货币的“管家”——银行·····	106
· 第二节 我国的银行体系概况·····	114
· 第三节 “银行的银行”是中央银行·····	118
· 第四节 全球范围的放贷者——世界银行·····	121
· 第五节 所谓商业银行，即用别人的钱去赚利息·····	123
· 第六节 信用合作组织，抱成团的金融主们·····	126
· 第七节 金融市场的“狠角色”——投资银行·····	130
· 第八节 财务公司，容易被人忽略的金融力量·····	132
· 第九节 让证券持续不断地流通——证券公司·····	135
· 第十节 拿人钱财，与人消灾的保险公司·····	138

如今没几个人会把所有钱放在家里，或保险柜里，而是会投向各种各样的金融机构，比如存在银行吃利息、购进股票等“升值”、投入保险享分红等。那么，当我们将钱投放到这些金融机构之后，又是谁在管理我们的钱呢？不同机构各有千秋，先了解再选择也不迟。

第六章 金融“魔杖”在哪里？

——看懂利率杠杆的奥秘所在·····	143
· 第一节 利润的尺度——利息和利率·····	144
· 第二节 庞大而复杂的利率体系·····	147
· 第三节 负利率时代，请“葛朗台”做你的顾问·····	149
· 第四节 当老百姓遇见利率市场化·····	151
· 第五节 究竟是什么在影响利率·····	154



第六节 令人既陌生又熟悉的基准利率	156
第七节 利率高，债券收益也一定高吗?	159

市场是价格调节供求的游戏，各国央行手中的利率“魔杖”会对资本市场产生“点石成金”的神奇效果，具有资源配置诱导、政策信号显示、主体行为约束、经济运行杠杆等功能。为什么利率具有如此大的魔力？看懂利率杠杆的奥秘所在，一切你就明白了。

第七章 美元的霸主地位是如何炼成的？

——美国操控货币与汇率的“伎俩”	163
第一节 汇率正在悄悄地发生着变化	164
第二节 金本位制——美元和黄金的那些事	169
第三节 不得不提的美联储发展史	175
第四节 马歇尔计划是怎样影响世界的	179
第五节 美元“牛”势背后的政治逻辑	181
第六节 一分钟读懂什么是货币离岸经营	187

金融是现代经济的核心，美元是国际金融的核心，它傲视群雄把全球货币玩弄于股掌之中，以霸主地位“绑架”着其他国家和经济体。那么，美国用了怎样的手段、下了多大的力气，使美元由弱到强，成为世界主要流通货币的？美国又是如何成功使美元实现了权利最大化和义务最小化？





第八章 如何才能不让血汗钱“不打漂”？

——“好金融”离不开“强监管”	193
第一节 货币政策这只“无形的大手”	194
第二节 银行也缺钱，存款准备金很必要	197
第三节 再贴现政策的效果与局限性	199
第四节 一文厘清公开市场业务的那些事	201
第五节 外汇储备越多，国家腰杆就越硬	204
第六节 那么多政府补贴可以领，不知道真亏大了	207
第七节 紧缩银根，也是种“救市”好法	210
第八节 知道吗？出口退税也能创汇	211
第九节 取消外企的“超国民待遇”，大势所趋	213

金融市场处处充满着诱惑，很多人都想用最小的代价去获得最多的利益，甚至期盼着能一朝暴富，不劳而获。在金融活动中，充斥着诸如垄断、欺诈、投机等之类的事情……如今，金融体系比任何时候都更加需要监管。如何科学监管、在监管的同时保证金融发展和金融创新，保证不压制效率、不压制金融发展都是更需要花心思去探索的。

第九章 今天你透支了吗？

——关于信用的那些事儿	215
第一节 信用，是金融交易的基石	216
第二节 商业信用——口碑不好，谁还与你做生意	219
第三节 银行不告诉你，信用是这样建立的	222
第四节 国与国打交道要讲信用	224



第五节 纠结，到底该不该超前消费	226
第六节 个人信用：你的专属金融身份证	229
第七节 别总想让银行为你“埋单”	231

信用是依附在人、单位和商品交易之间形成的一种相互信任的生产关系和社会关系。你从别人手里能借到金钱数量，就是别人给你的信用额度。你的银行卡可以透支多少，那就是你在银行的信用。信用体系是现代金融体系的基石，信用可立可破，就看你怎么做。

第十章 如何玩转个人理财？

——打赢这场钞票“保卫战”	233
第一节 理财不在钱多钱少，科学方案不可少	234
第二节 理财要有规划，存钱要有门道	237
第三节 不可或缺的商业保险	241
第四节 卡奴之所以成为卡奴，就是不会用信用卡	246
第五节 神奇而实用的“72法则”	250
第六节 打理好家庭财务，提高幸福指数	252

“攻城不易，守城更难”，面对不断调整的物价和利率，我们该如何保护自己辛辛苦苦赚来的血汗钱，使手中的财富升值呢？你不理财，财不理你。财富不会自己上门来找你，这就需要我们经得起诱惑，看得清行情，抓得住机会，千万别让理财流于形式。





第一章 钱到底是什么？

——金融的博弈实质就是货币的博弈

我们生活在一个“金融时代”，有人的地方就有金融的存在。金融是资金的融通，是资金的流动，没有钱是万万不能的。那么，钱为什么这么重要呢？为什么我们可以用这一张纸就能换取需要的商品呢？要想弄清楚这一金融现象，我们先得看透钱的本质才行。

