



商业社会知识指南
白领经理时尚武装

THE NECESSARY
FINANCE KNOWLEDGE

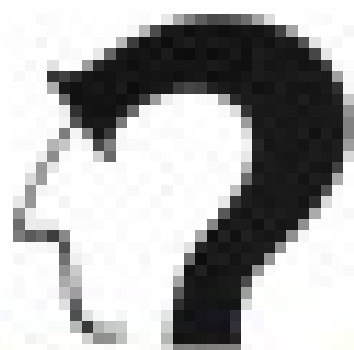
OF 华瑞创业管理咨询公司 编著

MODERN MANAGER



现代经理人
不可不知的
金融知识

北京工业大学出版社



中国金融知识普及工程
中国金融出版社



现代金融知识 不可不知的 金融知识

中国金融出版社

现代经理人不可不知 的

金融知识

华瑞创业管理咨询公司 编著

The Necessary Finance
Knowledge of
Modern Manager

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代经理人不可不知的金融知识/华瑞创业管理咨询公司编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2003. 1

ISBN 7-5639-1192-8

I. 现... II. 华... III. 金融—基本知识
IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 092798 号

现代经理人不可不知的金融知识

华瑞创业管理咨询公司 编著

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010) 67392308

各地新华书店经销

华星印刷厂印刷

*

2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

880 mm×1230 mm 32 开本 12.25 印张 241 千字

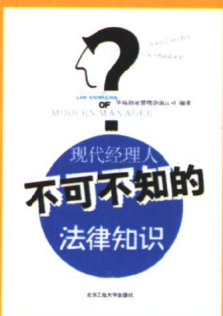
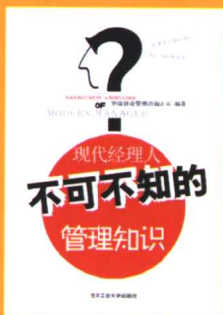
印数: 1~5000 册

ISBN 7-5639-1192-8/F·101

定价: 28.00 元



太多的人在学习新知识时像是在减肥，他们花几天或几个月的时间学习一种新方法，然后又迅速转向另一种，最后和减肥一样没有效果。本书教给大家的学习方法是：坚持读完一本书，建立知识体系，掌握基本概念，理解基本理论。然后，你发现，你站在了新的起点，知识的更新也是万变不离其宗！



责任编辑：吕小红 朱 军

封面设计：一点工作室·海冰

策 划：华牧文化

■ 致 词 ■

本书是现代经理人士用最快捷的方式掌握最有效的知识的工具书。谨以此书献给所有想要成为或者已经成为经理人士的人们。

■ 序 言 ■

无论 2001 年还是 2002 年对中国和全世界而言都是意义重大的年度。对世界而言，这是一个令很多西方人士悲叹的年度：恐怖袭击，经济全面下滑；对中国而言，这是一个令国人振奋的年度：中国进入 WTO 的漫长旅程终于画上了句号，经济上一枝独秀。

世界经济和中国经济两种截然相反的对比，其实也给了我们一种启示，那就是在未来的日子里，面对 WTO 的挑战，面对中国经济的快速发展，同时面对国际经济的萎靡不振，无论是在国内还是在国际，中国的企业将面临更多的竞争和挑战，企业的责任将会更加沉重，提升企业的管理和经营状况迫在眉睫。而这正是中国一大批经理人士所要面临和承担的责任与任务。

对于在市场经济中艰难前行、奋勇拼搏的现代经理人而言，想要从现实中成功获胜，学习便成为加速提升自身专业功底、获得智慧、改善管理和经营能力的一项至关重要的技能。现代经理应该懂得如何才能比自己的

对手学得更多，学得更快，学得更好，学得更有效。

在现代社会，知识更新以前所未有的速度进行着，然而作为经理人士每天都要处理大量的具体事务，需要进行各种各样的实务操作。用最短的时间学习最有效的知识，成为现代经理人士的一种必然选择，这样才能迅速掌握丰富的管理知识，培养自己卓越的实践能力，灵活运用各种先进的管理方法，相应选择各种崭新的管理工具，从而找到解决现实问题的钥匙之所在。

华瑞创业管理咨询公司凭借多年来的咨询、管理实践工作经验以及对现实企业经理人阶层所普遍关心的问题敏锐洞察力及透彻理解，首次采用“知识化解”的方式，对现实生活中经理人士将会经常遇到的问题和最感兴趣的几个方面进行了精心的梳理和揣摩，精心编撰了《现代经理人不可不知的管理知识》、《现代经理人不可不知的财会知识》、《现代经理人不可不知的法律知识》和《现代经理人不可不知的金融知识》这一套书。

这几本书基本上涵盖了现代经理人在企业经营管理中经常会碰到的问题和困惑的所有方面，也是一个现代经理人所必须把握且需要融会贯通的基本内容。

我们知道，经管类图书一向给人以枯燥乏味的感觉，针对这一点，我们在编撰这几本书的过程中采用了“知识化解”的方式，力图做一次突破与创新，使各种复杂的知识在不失系统化的同时，增强可理解性和可读性，算是给为广大中国企业命运奋力拼搏的现代经理人士奉献一份精美而珍贵的礼品，也算是我们对广大经理人士那种奉献和拼搏精神所表达的深深敬意。

古人说，“临渊羡鱼，不如退而结网”。《现代经理人不可不知的管理知识》、《现代经理人不可不知的财会

知识》、《现代经理人不可不知的法律知识》、《现代经理人不可不知的金融知识》这几本书由专家、学者、资深管理人士精心编撰而成，所选的知识具备经典性、通用性、权威性以及可操作性，正是为广大经理人士方便、快捷、高效地获取经营智慧这一条“大鱼”而编织的知识之“网”。我们相信，通过对这几本书的学习和理解，经理人必将掌握经营管理的精髓要义，改变经营管理方式，使自己在经营管理中遇到的疑难困惑迎刃而解。

赵 涛

2002年12月于北京

【前言】

金融，指的是货币资金的融通，更具体地说是货币流通和信用，以及与这两者直接相关的各种经济活动。而作为一个行业，金融业则已在国家、企业和个人的经济生活中发挥着越来越重要的作用，并渗透到越来越多的领域中，尤其对企业而言，金融已成为了中国企业的经济活动命脉，可以毫不夸张地说金融意识的强弱，金融知识的多少，是衡量一个企业，尤其是一个经理人是否适应现代市场经济的重要标志。

本书针对现代职业经理人之所需，既有独特的重要性，又有较强的专业性，是适应企业运营、管理筹划的案头必备。当前，中国正处于金融体制改革的关键时期，金融法规和金融业务急剧变化，即使是对于已具备金融基础的经理人来说，也有一个知识更新的问题。本书力求以通俗易懂的语言，阐述一般现代经理人迫切需要具备的具有实用价值的金融知识，以期为你的企业经营成功尽一份绵薄之力！

目录

前言

第一篇 金融知识综述

第1章 金融基本知识	3
【知识1】 金融资产	3
【知识2】 金融市场	4
【知识3】 金融的作用	6
【知识4】 我国的财政政策	7
【知识5】 我国的税收政策	9
【知识6】 企业的物流与资金流	12
【知识7】 银行借款	13
【知识8】 金融债券	15
【知识9】 股票上市基本知识	19
【知识10】 融资租赁	20
【知识11】 信托投资理财	21
【知识12】 经理人该不该购买保险	22

【知识 13】	不对称信息理论	22
第 2 章	经理离不开金融	26
【知识 14】	金融成为经理人必不可少的知识	26
【知识 15】	金融工程描绘企业蓝图	27
【知识 16】	金融工程的应运	29
【知识 17】	金融创新与企业	31
【知识 18】	经理人的融资渠道	33
【知识 19】	资金的增值	35
【知识 20】	企业的筹资环境	37
【知识 21】	筹集投资资本的优缺点	42
【知识 22】	怎样进行混合性融资	43

第二篇 融资实务

第 3 章	经理人何时需要融资	51
【知识 23】	投资的种类	51
【知识 24】	投资决策	53
【知识 25】	投资决策的原则	61
【知识 26】	投资规模的控制	62
【知识 27】	风险投资是怎么一回事	67
【知识 28】	股票和债券投资的利与弊	70
【知识 29】	证券投资组合的策略与方法	72
【知识 30】	证券投资分析的内容	73

【知识 31】	小型企业的融资	75
第 4 章	内部融资	77
【知识 32】	自有资本融资	77
【知识 33】	变卖资产融资	78
【知识 34】	应收账款融资	79
【知识 35】	如何利用应收账款融资	81
【知识 36】	折旧费用融资	82
第 5 章	银行借款融资	85
【知识 37】	利息和利息率	85
【知识 38】	我国目前有哪些银行	87
【知识 39】	我国央行和四大商行	87
【知识 40】	银行业的同业拆借	89
【知识 41】	票据在银行业务中的应用	91
【知识 42】	商业汇票及其承兑贴现	92
【知识 43】	我国现有的贷款政策	92
【知识 44】	如何获得政府的政策性贷款	94
【知识 45】	与银行交往	94
【知识 46】	工商企业贷款如何分类	95
【知识 47】	财产抵押贷款	96
【知识 48】	质押贷款担保	96
【知识 49】	商业信用与银行信用的区别	97
【知识 50】	“银行按揭”是怎么一回事	99
【知识 51】	银行的贷款逾期不足是 好事还是坏事	100

第6章 债券融资

- 【知识 52】 证券市场
- 【知识 53】 企业发行债券的政策
- 【知识 54】 什么是证券
- 【知识 55】 证券的功能
- 【知识 56】 金融债券和公司债券
- 【知识 57】 制定债券利率的依据
- 【知识 58】 债券的折价和溢价
- 【知识 59】 债券交易的方式
- 【知识 60】 债券发行程序

第7章 股票融资

- 【知识 61】 股票市场的概念
- 【知识 62】 发行股票应具备的条件
- 【知识 63】 优先股与普通股
- 【知识 64】 证券交易所
- 【知识 65】 股票上市程序
- 【知识 66】 如何看证券营业部的大盘
- 【知识 67】 股市常见术语
- 【知识 68】 常见的投票分型
- 【知识 69】 买卖股票的具体程序
- 【知识 70】 股票买卖的规定
- 【知识 71】 股票交易的收费标准
- 【知识 72】 证券交易所证券代码
- 【知识 73】 中国证券市场的管理体制

第 8 章 融资租赁	147
【知识 74】 租赁融资	147
【知识 75】 融资租赁的方式	150
【知识 76】 租赁融资项目的审查	153
【知识 77】 操作融资租赁业务	154
【知识 78】 管理租赁融资项目	157
【知识 79】 租赁融资的优缺点	159

第三篇

投资实务

第 9 章 金融衍生工具	163
【知识 80】 金融期货市场及其特点	163
【知识 81】 期货交易的若干程序	166
【知识 82】 期货交易的业务操作	169
【知识 83】 期货价格和期货行情表 解决方法	172
【知识 84】 套期保值操作	174
【知识 85】 投机业务	178
第 10 章 信托投资理财	182
【知识 86】 什么是金融信托	182
【知识 87】 信托代理业务	183
【知识 88】 信托存款与贷款	184
【知识 89】 财产信托和资金信托	185
【知识 90】 委托投资和委托贷款	187

【知识 91】	金融信托的职能	188
【知识 92】	信托机构的代理业务	190
【知识 93】	个人特约信托存款	191
【知识 94】	企业信托投资	192
【知识 95】	联营投资贷款	193
第 11 章 保险投资		194
【知识 96】	保险金融	194
【知识 97】	保险业务的管理	195
【知识 98】	保险与银行的关系	197
【知识 99】	保险合同的签订	199
【知识 100】	商业保险和社会保险	200
【知识 101】	保险的法律管理	201
【知识 102】	保险事故发生后的索赔	204
【知识 103】	赔偿金额的计算	206

第四篇 日常金融知识

第 12 章 银行往来	211
【知识 104】 企业为什么要在银行 设立账户	211
【知识 105】 银行为现代公司设立 哪些账户	212
【知识 106】 开设账户应遵守的规定	212