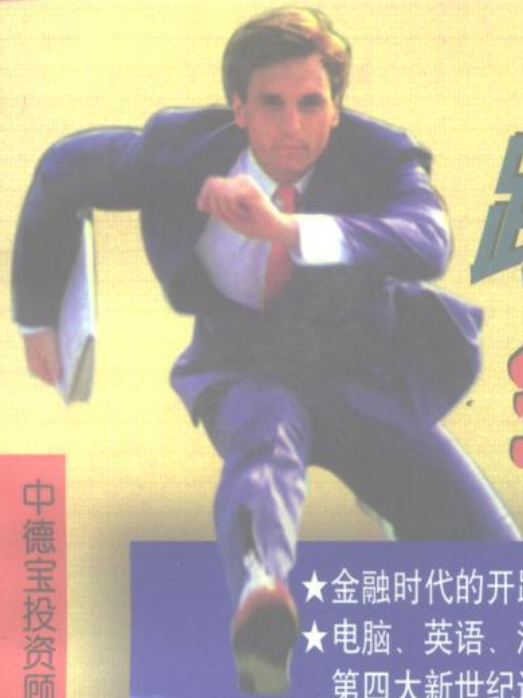
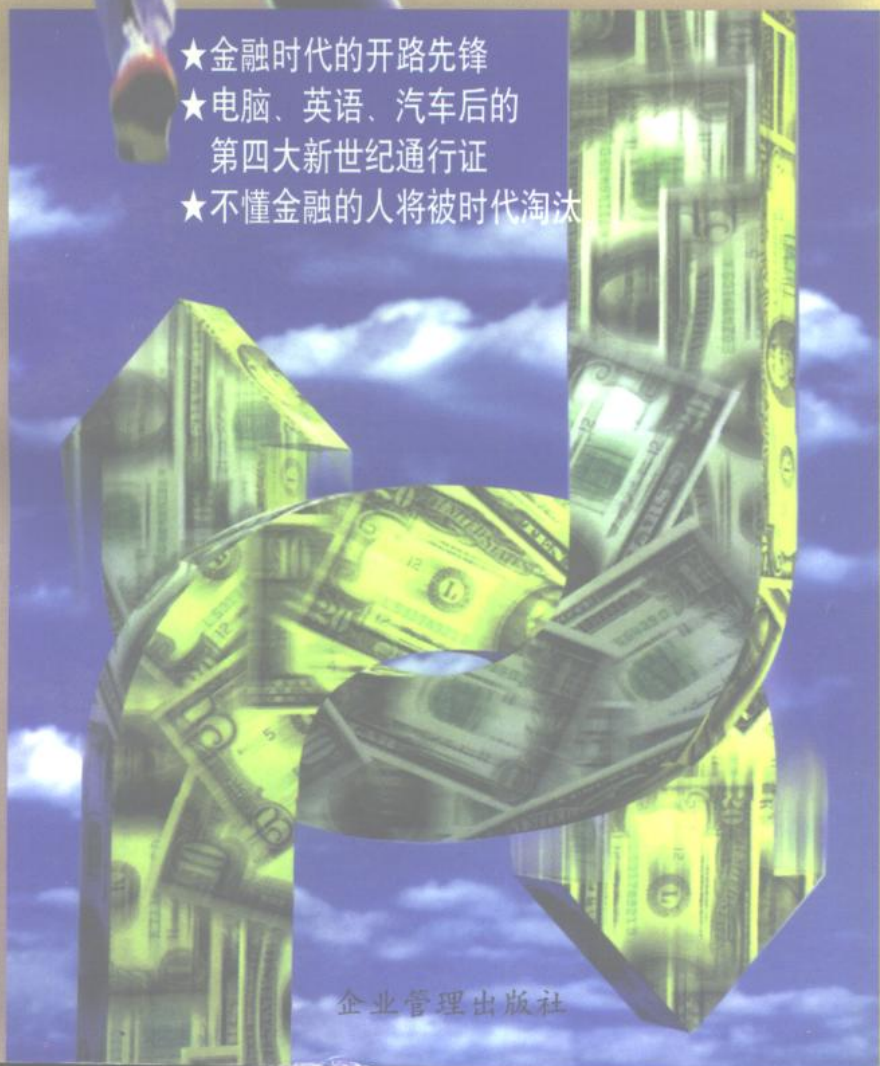




跟我进入 金融世界

中德宝投资顾问有限公司 远鸿志

- ★金融时代的开路先锋
- ★电脑、英语、汽车后的
第四大新世纪通行证
- ★不懂金融的人将被时代淘汰



企业管理出版社

迎接大众金融投资时代的来临

中德宝投资顾问有限公司 远鸿志

跟我进入金融世界

★金融时代的开路先锋★

★电脑、英语、汽车后的 第四大新世纪通行证★

★不懂金融的人将被时代淘汰★



企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

跟我进入金融世界/远鸿志著. -北京: 企业管理出版社, 1997. 10

(荟萃工商书库·金融系列/申明主编)

ISBN 7-80001-959-4

I. 跟… II. 远… III. 金融-普及读物 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 21494 号

跟我进入金融世界

远鸿志 编著

企业管理出版社出版

(社址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

发行部电话: (010) 68414644

*

新华书店北京发行所发行

北京地质印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 14.5 印张 250 千字

1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

印数: 15000 册

定价: 22.00 元

ISBN 7-80001-959-4/F·957

迎接大众金融投资时代的来临

策划人致辞

金融——这一社会经济生活中时髦而又令人艳羡的字眼，在10年甚至5年前的中国，还是离一般大众十分遥远的事情。人们只是在电影或电视中，看到那些银行家们西装革履、风度翩翩地在豪华的大酒店里与跟他们一样衣冠楚楚、举止不凡的阔佬们谈论诸如股票、汇率、期货等一些高深莫测的字眼，并在挥手投足之间搞定几十亿乃至上百亿的大生意；那时，一般公众对于手中的钱只做两件事情：到商场消费以及把暂时用不着的钱存入银行。

慢慢地，就如春风渐渐吹绿江岸的绿草，就如细雨慢慢浸润着路边的桃柳，人们发现他们已渐渐地离不开“金融”、“投资”、“理财”这样一些事务了，他们越来越被裹挟进在全社会范围内涌动着的金融大潮之中：有人扬帆逐浪，驾驶起快艇、小舟，有人甚至成为万吨级的船长（我们耳闻目睹的靠炒股或炒邮致富的故事实在是太多了）；也有人随波逐流，只甘做金融潮中的一根稻草。据有关部门统计，全国的股市投资人数从1995年底的1300万人增加到目前的2800万人，增幅为115.38%；邮、卡、币市也是空前火爆，“文革”中的某些邮票已经上涨了几百万倍，1980年发行的猴票业已上涨到2万多倍；北京普通住宅的房价已经从1980年的每平方米400—500元上涨到目前5000—8000元，年均上涨30%以上。这一切都向我们显示着：在中国，一个新的大众金融投资时代已经来临。

那么，“金融”这个字眼对一般大众而言到底意味着什么呢？它对个人生活又有哪些举足轻重的影响呢？就最一般的意义而言，金融就是指货币资金的融通，具体来说就是货币流通和信用，以及同这两者直接相关的经济活动。在计划经济年代，国家主要用以实物为指标的指令性计划安排各项经济活动；企业成了单纯按指令生产实物产品的车间；个人完全靠工资和票证来维持生活。那时，货币和金融的作用极其有限。

随着我国社会主义市场经济的建立与发展，金融在国家、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。

从国家来说，金融已成为对国民经济进行宏观调控的最重要的经济杠杆；从企业来说，金融已成为企业经济活动的命脉，不少有眼光的大企业已开始由注重产品经营转向注重资本经营即金融经营；从个人来说，随着手中余钱的增多和市场金融活动的日益多样化，怎么参与金融活动，使手中的钱保值、增值，已成为广大公众共同面临的新课题。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，一个经理人员，乃至一个普通公民是否适应现代市场经济，是否适应新时代要求的一个重要标志。

人们常说，电脑、英语和驾照是中国公民步入新世纪的三大通行证；从适应时代需求的角度讲，金融知识和意识将是跨入 21 世纪的第四大通行证。在国外发达国家，很少有人能与金融打交道：去商店购物，你用的是信用卡和个人支票；买住房，要去银行办理抵押贷款并以分期付款的方式偿付；进入股市，有各种各样的基金和信托机构等着你；更不

用提各种各样的医疗和人寿保险了。美国有一本书叫《金钱之死》，讲的就是随着电子技术和互联网络的盛行，再辅之以现行的信用手段，未来世界的钞票——即最普通意义上的金钱，将不复存在。老实说，这正是未来世界的发展趋势，到那时，不懂金融的人岂不是要被彻底淘汰！

对于个人而言，金融就是用钱赚钱的一种手段；曾经有人说过，其他生意都是用物赚钱，只有金融是用钱来赚钱，所以那方便和快捷自不待说。也正是因为这样，国外那些著名商学院毕业生的首选职业要么是投资银行，要么是证券代理商。改革开放以来，我国赚钱最快最多的“大款”们也莫不是在金融证券领域实现的。时下，大学里的金融专业成了学生们趋之若鹜的热门专业，金融从业人员成为社会上人人艳羡的抢手职业。我国目前正处于市场经济的初创期，举凡企业购并、资本经营、公司理财、股份改造、贷款融资，无不牵涉到金融问题；据上海“十大”紧缺人才培训中心评估，金融人才名列上海最紧缺人才之首，现有人员仅占所需10万人员的10%。权威人士认为，金融专业人才的缺乏是中国金融业进一步发展的大障碍。

近年来，我国在与国际市场接轨的过程中，金融业进行了较大改革，股票债券等投资行业也纷纷崛起；但从严格的市场经济观点来看，中国的金融及投资行业还远处于萌芽状态，它们的发展和成熟尚需时日，而要加速这个进程，使中国金融业尽快加入到国际竞争中去，最根本的是要有大量既熟悉中国具体情况，又了解西方现代金融市场的专业人才。

对于当代中国的许多普通公民来说，金融意识和金融知识不是从自觉的学习活动中主动获得的，而是被动地从实践

中慢慢领会的，有的甚至是用血和泪换来的，代价很高。在当今波涛起伏的市场经济中，要少付一点代价，多得一点收益，就必须学一点金融的实用知识，自觉地增强金融意识。

金融知识既有独特的重要性，又有较强的专业性，对一般公众来说比较陌生、难懂。加之，我国当前又正处于金融改革时期，金融法规和金融业务急剧变化，即使对于已具备金融基础知识的人来说，也有一个知识更新的问题。有鉴于此，我们策划了这本书，力求以通俗易懂的语言，阐述广大公众在工作、生活中迫切需要知道的、具有实用价值的金融知识，反映我国金融业的最新发展趋势和动态。

读者在阅读本书时应该明了，本书不是教给你赚钱的方法和技巧，这样的书通常也没有它们自吹自擂的那种功用，否则大街小巷里就到处可以见到百万富翁了；它只是告诉你诸如汇率、利率、宏观调控等一系列你在报纸和电视上经常看到，在广播中经常听到的一些金融词汇的确切含义。明了它们的意义，可以帮助你在诸如买股票、做保险等一系列与你息息相关的经济活动中能有更明智的选择，而不致于犯本不该犯的错误。希望本书能成为你进入金融世界的导引和向导；毕竟，金融知识的获取以及金融意识的培养将使你终生受用无穷。

潮起潮落，金融独领风骚！希望你不要做一个被时代淘汰的人！

策划人

申明

1997. 10. 28

目录

第一篇 环球金融巡礼	(1)
第一章 三足鼎立 全球融通	(3)
§ 1.1 华尔街,跳动的的心脏——纽约金融中心	
§ 1.2 东半球的核心——东京金融中心	
§ 1.3 昔日风采依旧——伦敦金融中心	
第二章 亚洲——金融发展的新极点	(21)
§ 2.1 香港——自由金融港湾	
§ 2.2 新加坡——亚洲与世界的资金枢纽	
§ 2.3 上海——东方明珠的过去、现在和未来	
第三章 滚烫的金融热流	(46)
§ 3.1 布雷顿森林体系崩溃	
§ 3.2 危机四伏——全球金融丑闻	
§ 3.3 银行间残酷兼并浪潮	
第四章 1997——序幕刚刚拉开	(66)
§ 4.1 信息网络全球化和金融电子化	
§ 4.2 欧元——欧洲统一货币体系	
§ 4.3 97 香港年——香港回归后的金融效应	

第二篇 金融调控和金融体制..... (87)

第五章 一个“大水库”——金融市场 (89)

- § 5.1 什么是金融市场
- § 5.2 金融市场的分类
- § 5.3 “八仙过海，各显神通”——金融市场的参加者
- § 5.4 水往低处流——资金的融通形式
- § 5.5 我国金融市场一瞥

第六章 水库的“水龙头”——利率 ... (106)

- § 6.1 认识利率
- § 6.2 “朝秦暮楚”——利率的决定
- § 6.3 供求“晴雨表”——利率的作用
- § 6.4 “一波三折”——我国利率的波动特征
- § 6.5 “问断云山路”——’96两次降息探究
- § 6.6 “牵一发而动全身”——如何根据利率判断其他市场变化

第七章 水库的“大坝”——汇率..... (127)

- § 7.1 “冲出国境”——外汇
- § 7.2 “水来土掩”——汇率
- § 7.3 “一叶知秋”——汇率变动对金融市场的影响
- § 7.4 世界“第三大谜”——中国的汇率决定
- § 7.5 人民币汇率的管理
- § 7.6 “除旧布新，重新包装”——改革开放以来几次重大汇率调整
- § 7.7 “柳暗花明又一村”——人民币汇率改革的前景

第八章 “水库的总管”——中央银行

..... (147)

- § 8.1 “解危救急，力挽狂澜”——央行的产生
- § 8.2 “但识庐山真面目”——央行的性质
- § 8.3 “银行的银行”——央行的职能
- § 8.4 央行的业务范围
- § 8.5 中国人民银行的性质和地位
- § 8.6 “有章有法”——中国人民银行的组织和机构设置
- § 8.7 “领袖群伦”——中国人民银行的职能

第九章 “水库的渠道”——商业银行

..... (166)

- § 9.1 “吞云吐雾”——商业银行
- § 9.2 “唯利是图”——商业银行的性质
- § 9.3 “雾里看花”——商业银行机构设置
- § 9.4 四柱擎天——我国四大“专业”银行
- § 9.5 “百鸟齐鸣”——我国的商业银行
- § 9.6 “八面来风”——商业银行的主要业务

第十章 “水库”的运作——宏观调控

..... (188)

- § 10.1 他山之石，可以攻玉——市场经济通用的宏观调控手段
 - (1) 存款准备金
 - (2) 再贴现率
 - (3) 公开市场业务

(4) 选择性工具

(5) 非经济性政策工具

§ 10.2 “载之以道，用之以方”——我国金融调控的发展

(1) 公开市场业务

(2) 逐步开放利率管理，促进利率市场化

(3) 完善法定存款准备金制度

(4) 改革贷款限额管理

第十一章 中国金融体制改革 (200)

§ 11.1 鸟瞰经济局势

§ 11.2 闯入禁区——旧体制的弊病

(1) “大一统”

(2) 初见端倪——向“大一统”开刀

(3) 第二次大变革

§ 11.3 山重水复——我国金融体制改革的难点

(1) 债务的锁链

(2) “狼来了！”——中国经济的通货膨胀问题

§ 11.4 知其惑，解其难

(1) 我国利率调整的情况和数字

(2) 保值贴补率的喜忧

(3) 人民币经常项目可兑换——向自由兑换迈进的“前奏曲”

第三篇 金融实务 (247)

第十二章 储蓄的窍门 (249)

§ 12.1 储蓄也是一种投资

- § 12.2 储蓄前的精打细算
- § 12.3 利率利息 ABC
- § 12.4 储蓄的种类
- § 12.5 “钱如何生钱”——银行关于计息的规定
- § 12.6 调整利率：让你欢喜让你忧
- § 12.7 斤斤计较：各类储蓄的利息计算
- § 12.8 保值储蓄——再也不吃亏
- § 12.9 两可的选择——外币与人民币
- § 12.10 丢失存单怎么办？

第十三章 呼风唤雨的股票

鉴于市场上股票书奇多，你可从这些书中找到由最简单的入市要点到高深的技术分析等无所不包的股票知识。故本章从略，以节省你的金钱和时间。

第十四章 一种收益更高的投资——债券

..... (278)

- § 14.1 “约法三章”——正确的态度
- § 14.2 “千里之行，始于足下”——债券的基本知识
- § 14.3 如何计算债券收益率
- § 14.4 国内债券的种类
- § 14.5 买卖债券时的注意点
- § 14.6 债券术语
- § 14.7 “债主”所享有的权利
- § 14.8 债券的特征

§ 14.9 “福兮祸所伏，祸兮福所倚”——债券的风险

§ 14.10 “鱼与熊掌不可兼得”——投资技巧

§ 14.11 “鸡蛋不要都放在一个篮子里”

§ 14.12 债券的保管及兑付

第十五章 我为人人，人人为我——保险

..... (304)

§ 15.1 保险知识 ABC

§ 15.2 办理保险的手续

§ 15.3 保险合同的形式

§ 15.4 保险种类面面谈

§ 15.5 后记

第十六章 借鸡生蛋，以蛋还钱——租赁

..... (322)

§ 16.1 借鸡生蛋的生意——租赁的特点

§ 16.2 金融租赁利弊面面谈

§ 16.3 如何运用租赁方式谋取最佳利益

§ 16.4 金融租赁合同 ABC

§ 16.5 金融租赁合同样本

§ 16.6 有关租赁的几点基本结论

第十七章 放长线钓大鱼——房地产 ... (346)

§ 17.1 高回报率的房地产投资

§ 17.2 入市之前的准备

§ 17.3 房地产市场实战

§ 17.4 房地产投资基本技巧

第十八章 信托——请人管理你的财产

..... (364)

- § 18.1 把你的财产交给可信赖的人
- § 18.2 信托公司可以帮你管理哪些财产
- § 18.3 总有一款适合你——信托业务种种
- § 18.4 信托业务实践
- § 18.5 从现在做起

第十九章 “一卡在手，走遍全球” —— 信用卡

(383)

- § 19.1 信用卡概论
- § 19.2 信用卡操作实务
- § 19.3 信用卡大检阅

第二十章 搏击外汇市场

(399)

- § 20.1 外汇和汇率
- § 20.2 投资与投机——外汇买卖的目的
- § 20.3 “群芳怒放，争奇斗妍”——外汇交易业务种种
- § 20.4 “随行就市”——即期外汇交易
- § 20.5 时间价值——远期外汇交易
- § 20.6 “三角游戏”——套汇交易
- § 20.7 利用路透社金融信息终端服务
- § 20.8 在中国如何进行外汇买卖
- § 20.9 外汇买卖的规则及注意事项
- § 20.10 深圳哪些地方可以进行外汇买卖
- § 20.11 外汇买卖经验

第二十一章 未来世界的商品——期货

..... (421)

- § 21.1 期货由“保险”而生
- § 21.2 没有硝烟的战场——期货市场巡礼
- § 21.3 以小搏大显身手——涉足期货交易
- § 21.4 “精品屋”——商品期货
- § 21.5 不甘示弱的中国期货
- § 21.6 给初入市者的建议与忠告

第一篇

环球金融巡礼

