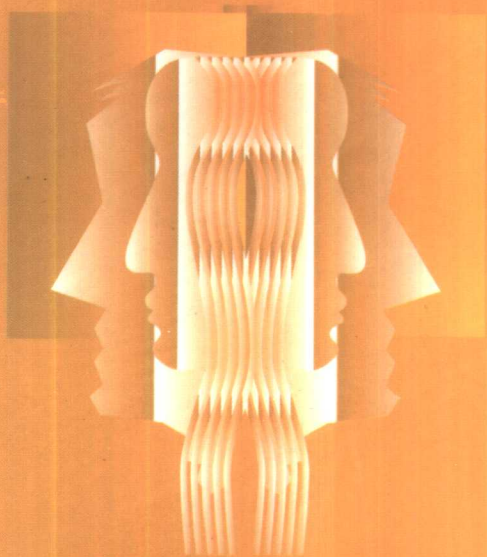


青年金融知识读本

孙金龙 刘德福 主编



中国经济出版社

青年金融知识读本

孙金龙 刘德福 主编

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

青年金融知识读本/孙金龙,刘德福主编.
—北京:中国经济出版社,2001.6
ISBN 7-5017-5246-X

I.青… II.①孙…②刘… III.金融-基本知识-问答
IV.F83-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 030536 号

青年金融知识读本

孙金龙 刘德福

中国经济出版社出版发行
(北京市百万庄北街 3 号)

邮编:100037

北京昌平百善印刷厂印刷 新华书店经销
开本:850×1168mm 1/32 13 印张 281 千字
2001 年 6 月第 1 版 2001 年 6 月第 1 次印刷
印数:1-6000 册

ISBN 7-5017-5246-X/F·4234

定价:26.00 元

目 录

第一部分 货币经济与货币制度

1. 什么是基础货币? (1)
2. 货币的层次是什么? 什么是 M0、M1、M2、M3? (1)
3. 什么是货币发行, 货币发行制度是什么? (3)
4. 现金投放和现金回笼是怎么回事? (4)
5. 人民币制度是怎样演进的? (5)
6. 什么是货币需求, 什么是交易性需求, 什么是预防性需求,
什么是投机性需求? (7)
7. 流动性陷阱和安全性陷阱是怎么回事? (10)
8. 什么是通货膨胀, 什么是需求拉动型通货膨胀, 什么是成
本推进型通货膨胀, 什么是结构型通货膨胀? (11)
9. 通货膨胀的经济效应是什么? (14)
10. 通货膨胀是如何在国际间传递的,
传递的渠道有哪些? (16)
11. 货币政策目标有哪些? 什么是货币
政策的中介目标? (17)
12. 货币政策工具有哪些? 什么是存款准备金政策?
什么是贴现政策? 什么是公开市场政策? (19)
13. 货币政策为什么应与财政政策配合, 应如何配合? ... (22)

14. 相机抉择是怎么回事? “逆向风”
规则的含义是什么? (24)
15. 什么是中国货币供给过程中的“倒逼机制”? (25)
16. 中国转型时期货币政策是怎样的? (26)
17. 什么是现代货币数量论? (27)
18. 什么是理性预期学派? (29)
19. 金融压抑论和金融深化论指的是什么? (30)
20. 金融工程是怎么回事? (32)
21. 什么是虚拟经济? (34)

第二部分 商业银行经营管理

- 一、信用、存款、放款 (36)
1. 我国现行的银行体制概况如何? (36)
2. 商业银行的资产与负债是什么? (39)
3. 什么是资产负债管理, 什么是资金流动性管理,
什么是利率敏感性管理? (41)
4. 银行的利润和银行的成本是怎么构成的? (43)
5. 什么是定活两便存款, 什么是存本取息? (44)
6. 存款保险制度是怎么回事? (45)
7. 我国票据贴现市场概况如何? (46)
8. 什么是信用卡, 什么是贷记卡, 什么是借记卡? (48)
9. 什么是抵押贷款, 什么是信用贷款,
什么是保证贷款? (49)
10. 同业拆借是怎么回事? (50)
11. 不良资产指的是什么? (51)

12. 什么是商业银行的资产证券化?	(52)
二、信托、租赁	(53)
1. 信托的含义是什么, 商业银行开展信托业务 有何意义?	(53)
2. 什么是信托公司?	(54)
3. 资信委托调查是怎么回事?	(55)
4. 融资租赁与分期付款的区别有哪些?	(55)
5. 租赁合同的内容是怎样的?	(56)
6. 国际租赁的程序是怎样的?	(58)
7. 租赁市场指的是什么?	(60)
三、银行结算、会计、出纳	(60)
1. 结算凭证指的是什么?	(60)
2. 什么是帐户、什么是基本存款帐户、什么是一般 存款帐户、什么是临时存款帐户、什么是专用存款帐户, 什么是租借帐户?	(61)
3. 票据指的是什么, 它有哪些特点?	(63)
4. 什么是支票, 什么是空头支票, 什么是旅行支票?	(64)
5. 什么是银行汇票、什么是商业汇票、什么是银行 承兑汇票和商业承兑汇票?	(65)
6. 银行本票是怎么回事, 它有哪些用途?	(67)
7. 什么是票据的背书和承兑?	(68)
8. 同城票据交换是怎样进行的?	(70)
9. 什么是银行会计, 银行会计核算原则有哪些?	(71)
10. 什么是银行呆账准备金, 什么是银行 坏账准备金?	(72)
11. 什么是联行往来, 什么是全国联行往来?	(73)

12. SWIFT 是怎么回事? 国际清算银行是	
怎样的一个组织?	(74)
四、网上银行	(76)
1. 什么是互联网?	(76)
2. 什么是网络经济?	(77)
3. 什么是电子商务?	(78)
4. 电子商务是如何产生和发展起来的?	(79)
5. 什么是网上银行?	(80)
6. 世界范围内网上银行的现状怎样?	(81)
7. 世界范围内网上银行快速发展的原因是什么?	(82)
8. 我国现阶段网上银行环境如何?	(82)
9. 网上银行与传统银行相比有什么优势?	(84)
10. 为什么说中国加入 WTO 增加了商业银行发展	
网上银行的紧迫性?	(86)

第三部分 资本市场

1. 什么是证券, 什么是有价证券?	(88)
2. 虚拟资本的含义是什么?	(89)
3. 什么是投资基金, 它在各国是如何发展起来的?	(90)
4. 什么是公司型基金, 什么是契约型基金?	(90)
5. 什么是封闭型基金, 什么是开放型基金?	(91)
6. 作为美国投资基金的共同基金概况怎样?	(92)
7. 什么是对冲基金?	(94)
8. 什么是蓝筹股, 什么是红筹股?	(95)

9. 什么是多头、空头,什么是买空、卖空, 什么是利多、利空?	(97)
10. 熊市、牛市、鹿市是怎么回事?	(98)
11. 什么是股票价格指数,它是如何编制的?	(99)
12. 道·琼斯股价平均指数是怎么产生的?	(101)
13. 上证综指是什么样的股票价格指数?	(103)
14. 为什么深圳证券交易所要设立综合指数和成份股指数 两类指数,它们是如何产生的?	(105)
15. 证券交易所是怎样构成的,它的功能是什么?	(107)
16. 几种主要国际债券的情况怎样?	(108)
17. 美国扬基债券发行的有关规定是什么?	(110)
18. 什么是招股(配股)说明书,它包括哪些内容?	(112)
19. 什么是市盈率?	(113)
20. 证券经纪商包括哪两种类型?	(113)
21. 证券自营商包括哪两种类型?	(114)
22. “宝延风波”是怎么回事?	(115)
23. 证券市场中经常所说的除权、填权和 贴权是怎么回事?	(117)
24. 什么是证券的清算、交割和过户?	(117)
25. 证券投资分析的含义是什么,它包括哪些 基本的分析方法?	(119)
26. 什么是道氏理论?	(120)
27. 什么是波浪理论?	(121)
28. 股市分析的“黄金分割”指的是什么?	(123)
29. 什么是 K 线理论?	(124)

-
30. 什么是技术指标分析法,在预测和分析中如何
使用技术指标? (125)
31. 什么是趋势分析法? (127)
32. 黑色星期一是怎么回事? (129)
33. 全国证券交易自动报价系统是怎么回事? (130)
34. 中国证券业协会是什么样的组织,
它有哪些职能? (131)
35. 中国证券监督管理委员会是什么样的组织,
它有哪些职能和职责? (131)
36. 股票发行需要哪些条件? (134)
37. 股票发行一般可采用什么发行方式? (136)
38. 目前中国的证券交易所——深交所、
上交所概况如何? (138)
39. 在美国发行国际股票有哪些规定? (141)
40. 在香港联合交易所发行国际股票有哪些规定? (142)
41. 日本股票种类有哪些? (146)
42. 美国股票发行方式有哪些? (147)

第四部分 证券实务

1. 什么是风险资本,它是如何运作的,
它有什么作用? (150)
2. 美国共同基金市场的状况和特点如何? (152)
3. 股票发行前需要做哪些方面的准备? (153)
4. 发行 H 股、B 股需要具备哪些条件? 如何申报? (155)
5. 如何选择股票主承销商? (157)

-
6. 我国新股发行方式有哪些,股票上网定价发行
究竟怎么回事? (158)
 7. 发行股票需要支付哪些费用? (160)
 8. 上市公司配股需要哪些条件,
影响配股实施的因素有哪些? (161)
 9. 企业发行债券需要具备哪些条件,
债券发行的审批程序有哪些? (162)
 10. 发行可转换公司债券需要具备哪些条件?
一般在什么情况下发行可转换公司债券? (165)
 11. 我国国债发行的方式有哪些? (167)
 12. 什么是股票发行的路演,什么情况下
可实施“绿鞋”的安排? (168)
 13. 上海和深圳两证券交易所目前有
哪些上市交易品种? (169)
 14. 股票上市的费用和上市后的费用有哪些? (170)
 15. 上市公司有哪些信息必须披露? 如何披露? (171)
 16. 公司上市后股东可以通过哪些方式来监督和
影响公司的经营和管理? (172)
 17. 上市公司财务状况异常是怎么回事?
特别处理是什么意思? (174)
 18. 什么是合并会计报表? (174)
 19. 什么是无形市场? 为何要采用
电子化证券交易? (175)
 20. 什么是做市商制度? (176)
 21. 什么是佣金? 什么是股票交易印花税? (177)

-
22. 什么是 T+1 交收? 国外证券结算的时间一般为多长? (179)
23. 我国主要有哪些证券法规? (180)
24. 各国证券市场的监管模式有哪些? (181)
25. 世界主要国家的监管机构如何运作? (183)
26. 什么是自律组织? 自律和政府监管之间是什么关系? (187)
27. 我国为什么实行银行与证券分业管理制度? (188)
28. 我国为什么严厉禁止场外交易市场? (190)
29. 上市公司为何不能买卖本公司股票? (191)
30. 我国对公司到境外上市是如何监管的? 对红筹股上市有哪些规定? (192)
31. 我国证券市场有哪些主要违法违规行为? (193)
32. 琼民源案件是怎么回事? (195)
33. 我国为什么不能在近期对外开放证券市场? (197)
34. 国际证券市场筹资成本与国内证券市场相比哪个高? (198)
35. “二部上市”或者“第二板”是怎么回事? 设立第二部或者第二板有什么作用? (199)
36. 公司境外上市的费用有哪些? (200)
37. 证券投资基金的发行方式一般有哪几种, 投资者如何申购和交易投资资金? (201)
38. 什么是基金上市? 上市之后的基金交易价格受哪些因素影响? (202)
39. 当前我国发展证券投资基金有哪些主要政策? (203)
40. 我国港、台地区投资基金发展状况如何? (204)

41. 纽约证券交易场所的产生、发展和 上市条件是什么？	(205)
42. 香港联合交易场所的产生、发展和 上市条件是什么？	(207)
43. 那斯达克市场是怎么回事？ 它是怎样发展起来的？	(210)
44. 国外股份公司在因特网上发行和 交易股票是怎么回事？	(212)
45. 国际上著名的财经资讯机构有哪些？	(213)
46. 欧元的启用对欧洲证券市场有哪些影响？	(215)
47. 为什么我国期货市场目前必须 坚持有限试点工作？	(217)
48. 我国期货市场近年来发生了 哪些重大违规案件？	(219)

第五部分 保险

1. 什么是保险,什么是保险法？	(221)
2. 我国保险公司的组织形式有哪些？	(223)
3. 什么是社会保险基金？	(224)
4. 什么是保险合同？ 保险单和 保险凭证指的是什么？	(225)
5. 什么是保险代理人、保险经纪人和保险公证人？	(226)
6. 最大诚信的含义是什么？	(228)
7. 什么是承保、退保、索赔和理赔？	(229)
8. 什么是海上保险,海上保险有哪些险种？	(230)

-
9. 劳合社是个什么样的组织? (231)
10. 什么是财产保险, 它有什么意义,
 家庭财产保险指什么? (231)
11. 城镇职工医疗保险制度改革的指导思想、目的、
 基本思路是什么? (233)
12. 什么是失业社会保险? 我国失业保险
 具有哪些特征? (234)
13. 养老保险制度建设的基本方针、
 基本结构是什么? (234)
14. 什么是人身保险, 什么是人寿保险? (235)
15. 什么是团体人身保险? (237)
16. 生育社会保险待遇的内容有哪些? (237)
17. 什么是个人养老保险? (238)
18. 什么是农业保险? 农业保险经济关系是
 怎样确立和形成的? (239)
19. 什么是再保险, 什么是成数再保险和
 溢额再保险? (240)
20. 中国保险监督管理委员会是一个
 什么样的组织? (242)

第六部分 衍生金融工具

1. 金融创新的含义是什么? (245)
2. 什么是表外业务, 它的发展状况如何? (247)
3. 风险转移创新、信用创造创新、流动性增强创新、
 股权创造创新是怎么回事? (249)

4. 什么是联邦资金?	(250)
5. 什么是票据发行便利?	(251)
6. 何谓承诺和循环贷款承诺, 回购协议, 信贷额度是怎么回事?	(252)
7. 什么是远期利率协议?	(253)
8. 什么是期货市场, 期货市场结构是怎样的?	(254)
9. 套期保值和套利是怎么回事?	(255)
10. 什么是金融期权, 它有哪些特点和种类呢?	(256)
11. 什么是外汇期货和期权, 什么是利率期货和期权, 什么是股票指数期货和期权?	(257)
12. 期权清算公司如何运作?	(259)
13. 期权投资策略主要有哪几种?	(260)
14. 什么是互换, 什么是利率互换, 什么是货币互换?	(261)
15. 何谓互换期权, 非标准利率互换是怎么回事?	(262)
16. 何谓贷款出售?	(263)

第七部分 国际金融

1. 什么是国际收支平衡表, 什么是经常项目, 什么是资本项目, 什么是平衡项目?	(265)
2. 影响一国国际储备的因素有哪些?	(267)
3. 什么是国际收支的调节?	(270)
4. 什么是自由外汇, 什么是记帐外汇?	(272)
5. 普通提款权和特别提款权是怎么回事?	(273)
6. 什么是外汇收入结汇制, 什么是银行售汇制?	(275)

-
7. 什么是可兑换货币? (276)
8. 何谓直接标价法,何谓间接标价法? (277)
9. 什么是固定汇率制,什么是浮动汇率制? (278)
10. 人民币汇率制度的演变过程如何? (280)
11. 什么是特里芬难题? (282)
12. 布雷顿森林会议是怎么回事? (283)
13. 什么是凯恩斯计划,什么是怀特计划? (284)
14. 什么是马斯特里赫特条约? (286)
15. 什么是国际货币体系? (288)
16. Q 条例是怎么回事? (289)
17. 国际储备是怎么回事,它的构成是什么? (290)
18. 何谓债务危机? 偿债率是个什么概念? (293)
19. 欧洲共同体是怎么回事? 它有哪些成员国? (294)
20. 欧洲一体化有哪些内含,一体化的
 进程是怎样的? (294)
21. 什么是亚太经合组织? (296)
22. 什么是国际信贷? (298)
23. 国际债券是怎么回事? (300)
24. 什么是国际金融机构贷款? 什么是普通贷款?
 什么是出口波动贷款? 什么是石油贷款? (301)
25. 什么是买方信贷,什么是卖方信贷? (303)
26. 什么是国际租赁? (305)
27. 什么是国际结算,国际结算的方式有哪几种? (307)
28. 顺汇和逆汇指的是什么? (308)
29. 什么是国际托收,什么是光票托收,
 什么是跟单托收? (310)

30. 什么是信用证? 它有哪些种类?	(312)
31. 什么是备用信用证?	(312)
32. 保函是怎么回事?	(313)
33. 国际支付手段有哪些?	(314)
34. 出口押汇与进口押汇是怎么回事?	(314)
35. 保付代理指的是什么? 福费廷又是怎么回事?	(316)
36. 在国际结算中, 什么是电汇、信汇和票汇?	(317)
37. 升水、贴水和平价是怎么回事?	(319)
38. 什么是外汇期货交易?	(320)
39. 什么是外汇期权交易?	(321)
40. 外汇风险指的是什么?	(323)
41. 什么是欧洲货币单位?	(325)
42. 欧元汇率是怎样确定的?	(326)
43. 欧元法律地位是怎样的?	(327)
44. 欧元的兑换比率有几种?	(329)

第八部分 金融危机

1. 外汇市场风险与证券市场风险有什么关联?	(331)
2. 什么是泡沫经济? 泡沫经济有什么危害?	(332)
3. 美国对冲基金是怎样形成与发展的?	(333)
4. 一国抵御国际投机资本的措施有哪些?	(334)
5. 1929 年美国股灾及其危害是什么?	(335)
6. 1987 年全球股灾是怎么回事?	(336)
7. 巴林银行是如何破产的?	(338)
8. 欧洲货币危机爆发的原因是什么?	(339)

9. 墨西哥金融危机的深层原因是什么? (340)
10. 1997 年日本为什么会有那么多证券公司破产? (342)
11. 导致亚洲金融危机发生的共性因素是什么? (343)
12. 俄罗斯金融危机的起因是什么? (345)
13. 香港是如何成功挫败国际金融炒家的? (346)
14. 什么是货币局制度? (347)
15. 何谓百富勤事件? (348)
16. 深圳“八一〇”事件、上海 327 国债期货事件和
1996 年股市过热给我们什么教训? (349)

第九部分 金融监管、金融机构及市场

1. 中央银行与商业银行的关系是怎样的? (352)
2. 巴塞尔协议的内容是什么? (352)
3. 资本充足条件是什么? (354)
4. 人民币的发行程序是怎样的? (355)
5. 信贷资金管理的方法有哪些种类? (356)
6. 什么是利率政策,什么是利率管理? (356)
7. 什么是外债和外债管理,我国外债管理的
原则和内容有哪些? (357)
8. 什么是金融审计? (359)
9. 金融稽核的目的、对象和内容各是什么? (359)
10. 金融稽核的程序是什么? (361)
11. 什么是保险业务稽核,什么是信托业务稽核,
什么是证券业务稽核? (362)
12. 什么是计算机稽核? (364)