

经理人必备
知识丛书

经理人 | 必备

金融知识

经理人与效益息息相关

在当今波涛起伏的市场经济中，
要想少付一点代价，多一点收益，
就必须多学点金融知识，
自觉增强金融意识。

什么是金融电子化
经理人如何在金融市场上筹资
经理人如何进行信用担保

A Required Course

陈黎明◎主编



兵器工业出版社

经 理 人 必 备 金 融 知 识

陈黎明 主 编
林 松 副 主 编
董立勇

兵器工业出版社

序

金融，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。如货币的发行与回笼，现代金融市场细分，银行存贷款，证券期货交易，融资租赁、信托金融、信用卡消费、保险、外汇等业务活动，都属于金融活动的范畴。

随着 21 世纪“职业经理人”的涌现，经理人已经成为中国经济运行主体的舵手。一位经理人的自身素质，直接影响到他的企业的运营，正如“管理万能论”所言，经理人与效益息息相关！

时至今日，“金融”，作为一个特定行业，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，金融已成为中国经济活动命脉，有前景的大企业都已纷纷由注重产品经营转向注重资本经营，即金融经营。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，一个干部尤其是经理人是否适应现代市场经济的重要标志。

值得注意的是，现代许多经理人的金融意识和金融知识不是从自觉学习活动中主动获得的，而是被动地从实践中慢慢领悟的，有的甚至是用血和泪换来的，代价巨大！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，就必须多学点金融知识，自觉增强金融意识。

本书针对现代中国职业经理人之所需，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。本书共分十篇，第一篇“概述”纵横当代经理人金融知识的宏观体系；第二篇“现代金融市场知识”为经理人提供金融市场的详尽资料，第三篇“银行金融知识”在介绍中国银行体系之外，针对企业的各项与银行打交道的工作逐一解答疑难；第四篇“证券金融知识”为现代企业上市融资提供方方面面的资料；第五篇“融资租赁和信托金融知识”从融资租赁和信托金融两方面，就经理人之所需作出知识服务；第六篇“信用卡金融知识”适应现代金融工具之变化创新，详尽介绍信用卡之各项适应社会经济的功能；第七篇“国际金融和国际结算知识”为外贸企业的经理人提供各项外汇知识，第八篇“保险和房地产金融知识”对现代保险业务和房地产金融业务都作出了全面的归类总结；第九篇“期货交易和金融电子化知识”令经理人对期货交易和金融电子化的认识更深层一层；第十篇“银行会计金融知识”让经理人对银行核算业务成竹在胸。

当前，中国正处于金融体制的改革的关键时期，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知道的具有实用价值的金融知识，以期为你的企业运营成功尽一份微薄之力！

目 录

序	(1)
---------	-------

第一篇 概述

○金融知识——现代经理人的当务之急	(2)
○金融在经理人眼中的作用	(3)
○金融与经济景气的互动	(4)
○未来的蓝图——经理人眼中的金融工程	(6)
○利息和利息率	(11)
○金融创新，同时也创新你的企业	(14)
○把握金融命脉的第一步——货币流通	(15)
○经理人如何区分商业信用和银行信用	(16)
○经理人如何甄别商品流通和货币流通	(18)
○企业的物流和资金流	(20)
○我国积极的财政政策	(20)
○什么是金融市场	(23)

第二篇 现代金融市场知识

- 谁是金融市场的参与者 (27)
- 经理人应掌握哪些金融市场工具 (29)
- 我国关于企业发行债券的政策是什么 (40)
- 小额投资的经理人如何稳妥生财 (43)
- 你了解股票市场和外汇市场吗 (44)
- 你了解我国目前的全国银行间同业拆借市场吗 (48)
- 什么是同业回购市场 (51)
- “银行按揭”是怎么回事 (52)
- 经理人如何在金融市场上筹资 (53)
- 你的公司要发行股票债券应具备什么条件 (56)
- 经理人如何甄别货币市场和资本市场 (64)
- 经理人如何认识公开市场 (66)
- 如何管理金融市场 (67)
- 如何管理金融市场 (68)
- 谁是金融市场的主体 (68)
- 经理人如何区分金融市场和资金市场 (69)

第三篇 银行金融知识

- 中央银行、

商业银行、政策性银行各指什么	(71)
○我国目前有哪些银行	(72)
○你了解我国央行及四大商业银行吗	(72)
○为什么你的企业要在银行设立账户	(73)
○银行为现代公司设立哪些账户	(74)
○在银行开设账户时, 经理人员要遵守哪些规定	(74)
○经理人如何迁移、变更、撤销、合并账户	(76)
○银行贷款——企业的“救命稻草”	(78)
○你知道我国的银行贷款政策吗	(81)
○经理人如何获得政府的政策性贷款	(82)
○贷款逾期不还对企业是好事吗	(83)
○经理人如何在同银行打交道中获得主动	(85)
○掌握票据在银行业务中的应用	(86)
○你的企业可以自行吸收存款吗	(86)
○银行发放的工商企业贷款有哪些种类	(87)
○经理人怎样申请办理商品周转贷款	(89)
○你的企业有什么可以作为贷款抵押? 谁给你担保	(89)

第四篇 证券金融知识

○你的公司发行证券吗	(93)
○公司证券有哪些功能	(93)
○你了解证券市场吗	(94)

○中国股票市场实况	(95)
○如何衡量证券市场的效率	(98)
○谁是证券商	(99)
○带你走入证券交易所	(100)
○证券上市与上市证券	(101)
○证券上市有何利益	(101)
○什么是金融债券？什么是公司债券	(103)
○什么是债券的折价和溢价	(103)
○制定债券利率的依据有哪些	(104)
○目前，我国债券的交易方式有哪几种	(104)
○怎样进行股指期货交易	(104)
○如何进行保证金信用交易	(106)
○什么是场外交易市场	(107)
○证券公司在金融中市场的作用有哪些	(109)
○经理人如何认识证券流通市场的主要变化	(110)
○附：中华人民共和国证券法	(113)

第五篇 融资租赁和信托金融知识

○什么是融资租赁	(156)
○经理人如何区别融资租赁信用和其他形式信用	(156)
○融资租赁有哪些形式	(160)
○如何审查融资租赁项目	(163)

○ 经理人如何操作融资租赁业务	(163)
○ 如何管理融资租赁项目	(171)
○ 什么是金融信托	(173)
○ 金融信托有哪些职能	(174)
○ 什么是信托代理业务? 主要种类有哪些	(175)
○ 什么是信托存款与信托贷款	(175)
○ 什么是财产信托与资金信托	(177)
○ 经理人如何进行委托投资和委托贷款	(179)
○ 信托机构和经理人如何进行代理业务	(180)
○ 咨询业务有哪些内容	(184)
○ 咨询机构经理人如何进行咨询业务	(185)
○ 什么是评审类信息咨询	(185)
○ 什么是委托中介类信息咨询	(187)
○ 综合类信息咨询如何进行	(188)
○ 中国咨询业前瞻	(189)

第六篇 信用卡金融知识

○ 金融业务中的信用卡	(194)
○ 如何细分信用卡	(195)
○ 如何对信用卡发卡对象进行资信调查	(195)
○ 经理人如何进行信用担保	(196)
○ 信用卡业务有哪些风险	(198)

- 如何进行信用控制 (199)
- 经理人如何对信用卡保险进行法律管理 (202)
- 经理人如何进行信用卡授权手续 (203)
- 经理人如何用信用卡进行存、取款手续 (205)
- 信用卡的直接消费手续有哪些 (207)
- 你如何进行挂失、透支、及其它手续 (208)

第七篇 国际金融和国际结算知识

- 国际收支的内涵是什么 (213)
- 持有外币好还是持有人民币好 (213)
- 企业的外汇为什么要卖给银行 (214)
- 企业用外汇应该去哪里买 (216)
- 如何让你的企业规避外汇风险 (216)
- 经理人要获得外汇借款需要什么条件 (219)
- 经理人如何在对外贸易中选择国际结算方式 (223)
- 国有企业的经理人同外商合资时应注意什么 (225)
- 经理人如何申请进出口信贷 (226)
- 如何认识跨国银行 (227)
- 什么是国际金融机构？
 目前，世界上有哪些国际金融机构 (228)
- 国家利用外资的政策是什么 (230)
- 什么是中外合资金融机构？

什么是外资金融机构	(231)
○什么是我国的外汇调剂市场	(231)
○什么是顺汇和逆汇	(232)
○信用证种种	(232)
○什么是清洁提单和不清洁提单	(234)
○中国金融的国际化问题	(234)
○留成外汇的含义是什么	(236)

第八篇 保险和房地产金融知识

○何为保险金融	(238)
○如何管理保险业务	(239)
○如何认识保险和银行的关系	(241)
○经理人如何签订保险合同	(243)
○商业保险与社会保险的甄别?	
保险财产受损失时, 如何计算赔偿金额	(244)
○保险事故发生后, 如何要求赔偿	(246)
○保险的法律管理	(251)
○与国际市场全面接轨的中国保险业	(255)
○什么是房地产金融组织机构	(257)
○房地产抵押贷款是什么	(257)
○谁是供楼贷款业务的贷款对象	(258)
○谁是流动资金的贷款对象	(258)

○经理人如何管理流动资金贷款	(259)
○经理人如何管理房地产委托业务	(260)
○经理人如何管理房地产代理业务	(262)
○经理人如何管理房地产租赁业务	(263)
附：城市房地产开发经营管理条例	(264)

第九篇 期货交易和金融电子化知识

○什么是期货市场	(276)
○期货市场有哪些特点	(277)
○期货交易有哪些基本程序	(280)
○经纪人如何进行期货交易的业务操作	(284)
○如何解读期货价格和期货行情表	(297)
○经理人如何进行套期保值操作	(303)
○经理人如何进行投机业务	(312)
○经理人如何进行套期图利	(319)
○什么是金融期货？有哪几种类型	(326)
○利率期货、外汇期货、股票指数期货是什么	(327)
附：期货交易管理暂行条例	(328)
○什么是金融电子化	(348)
○什么是自助银行、 电话银行、家庭/企业银行？	(350)
○电子货币有哪些种类	(353)

○金融电子化在经济金融业务领域有哪些应用	(355)
○什么是中国人民银行卫星通信网及电子联行系统	(359)
○网上金融	(361)
○网络金融面面谈	(368)

第十篇 银行会计金融知识

○什么是银行会计	(373)
○什么是会计科目	(373)
○什么是会计凭证？有哪几种类型	(373)
○如何进行银行账务核对	(374)
○银行账务出现错账怎么办	(375)
○经理人如何在银行开户	(376)
○经理人如何变更与撤销在银行的账户	(376)
○为什么经理人与银行要对账	(377)
○如何计算你的企业的定期、活期得息	(377)
○公司支票遗失怎么办	(378)
○经理人如何申请办理银行汇票	(384)
○汇票结算的规定有哪些	(384)
○什么是商业汇票？	
什么是商业汇票的承兑和贴现	(385)
○什么是银行本票？有哪些基本规定	(386)
○什么是汇兑结算？结算方式有哪些	(386)

○如何通过全国联行往来完成账务核算	(387)
○什么是银行汇票？其特点有哪些	(388)
○商业汇票与银行汇票的区分	(389)
○经理人要将银行承兑汇票的 票款收入账户银行怎么办	(390)
○信用卡犯罪有哪些成因	(391)
○如何洞悉信用卡犯罪手段	(395)
○信用卡结算有哪些规定	(399)
○经理人如何用好信用卡	(401)

第一篇 概述

○金融知识——现代经理人的当务之急

金融，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。如货币的发行与回笼，汇兑的往来，各经济当事人之间的账款结算，票据的交换、承兑和贴现，有价证券的发行与转让，外汇、金银的买卖，国际间货币支付与结算，以及信托、保险、租赁等业务活动，都属于金融活动的范畴。

随着我国社会主义市场经济的建立和发展，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。东南亚金融危机的冲击，使人们认识到了金融安全问题对社会经济的重大的影响；去年中美入世双边协定的签订，让金融发展问题牵动了千千万万企业经理人的心。因此，从国家来看，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；从企业来看，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；从个人来看，随着手中余钱的增多和市场金融活动的日益多样化，如何参与金融活动，使手中的钱保值、增值，已成为广大老百姓共同面临的新课题。

可以毫不夸张地说，金融知识的多少，金融意识的强弱，是衡量一个企业经理人是否适应现代市场经济的一个重要标志。

○金融在经理人眼中的作用

金融被称作“经济的润滑油”。在没有金融的世界里，不能融通所需资金，因此，不能期望经济活动的扩大。金融在经理人眼中的作用有以下几种：

一、资金不足时进行融通

在当今社会，公司用钱购买物品和服务，而以自己的产品和服务的相应价格取得金钱。在自己所得收入的范围内将开支用尽，就再也不能超支了，而这却难以办到。无论如何都会产生钱的多和少。从钱有盈余的人或部门向钱不足的人或部门融通资金，这就是金融。假如资金不足部分得不到融通，那么，他就不得不在收入的范围内控制开支。如果大家都这样做，总体的支出就减少了。大家的支出就是大家的收入，因此，收入也减少了。在没有金融的世界里，经济活动也就不能得到扩大。

多亏有了被称作“经济的润滑油”的金融，消费者可以用将要到手的所得和回头资金购买所需用品或服务，公司可用将来的营业额和回头资金建设工厂获取利润。

二、金融机构的中介职能

不言自明，接受资金的融通并不是无偿的，必须支付与所借资金相适应的利息。