



走进金融之门

②

千金难买的信用

詹向阳/主编



中国金融出版社

走进金融之门

2

千金难买的信用

■ 詹向阳 主编



有了这张票据我看他以后还敢……嘿嘿嘿



中国金融出版社

RAS23/04

策 划 李祥王 戴 硕
责任编辑 李祥王 李 融
责任校对 刘 明
责任印制 裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

千金难买的信用 / 詹向阳王编. - 北京: 中国金融出版社, 2004.1
(走进金融之门: 2)
ISBN 7 5049-3263-9

I. 千 II. 詹 III. 信用 普及读物 IV F830.5.49
中国版本图书馆 CIP 数据核子 (2003) 第 126194 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术有限公司

尺寸 158 毫米 × 210 毫米

印张 11

字数 85 千

版次 2004 年 10 月第 1 版

印次 2004 年 10 月第 1 次印刷

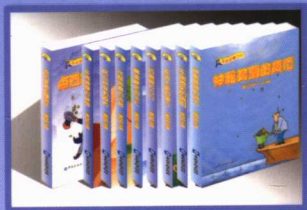
印数 1-10090

定价 19.00 元

如出现印装错误本社负责调换



金融确是难以捉摸，说大了，它维系着国家经济的正常运转；说小了，居家过日子离不开它；做好了，它是创造财富的源泉；干坏了，是摧毁经济繁荣的祸首。现在人们依赖它已到了难以摆脱的地步。是什么让金融具有了这样的魔力，金融又是怎样在左右着我们的生活？让我们一起《走进金融之门》，去探知一二吧！



《走进金融之门》
系列丛书

神秘莫测的货币
千金难买的信用
无所不能的银行
巧借银行之力
雾里看花的外汇
光怪陆离的证券
风云变幻的股市
未雨绸缪的保险
点石成金的理财术

ISBN 7-5049-3263-9



9 787504 932631 >



★序★

在中国经济市场化推进的过程中，银行、证券、保险、金融市场及其工具——票据、债券、股票、基金等原本陌生的金融概念和产品日益走进百姓的家庭，成为人们生活中不可或缺的内容。

如何从普通人的角度，用浅显易懂的语言介绍金融工具和常识，阐述金融原理，分析五光十色、千变万化的金融现象，让金融学走出专业的象牙塔，走向平民大众、普通百姓，让广大居民了解和掌握金融知识及其基本技能，是中国经济市场化的需要，也是当今中国金融学界和业界的重要使命。由詹向阳博士主编的《走进金融之门》系列丛书就是一套用通畅浅显的语言和百姓日常可以接触到的事例讲述货币金融学常识，帮助读者了解与货币、金融相关的基础知识的读物。**这套丛书练达流畅，联系实际，是专门为普通大众讲述金融知识的普及读物，它填补了我国金融科普读物的空白。**

市场经济是以大众为主体、由大众广泛参与的经济。社会居民对金融知识的掌握程度，对利益机制与市场法规的熟悉程度，在一定程度上决定了金融市场的成熟程度和水平。我国经济和金融市场的初级性不仅仅因为经济与金融的不够发达，也与国民的金融知识匮乏有直接的关系。显然，随着经济市场化的快速推进，金融学已到了非普及不可的阶段了。把高深莫测的金融学从艰涩难懂的专业词汇中解放出来，用大众的语言、通俗的故事讲述金融常识，寓教于乐，从而**让号称经济学皇冠上的明珠的金融学成为百姓人人可以掌握的基本技能**。这是一项具有开创性的工作，正因为无人做过而显得艰难。惟如此，詹向阳博士及其合作者们致力于金融科普的这套丛书才显得更加难得可贵。

《走进金融之门》系列丛书出于中国工商银行城市金融研究所一群年轻的研究人员之手，他们在讲述金融理论时，能够联系实际；在介绍金融常识时，能够引经据典、广采博收。从整体看，

该套书品格清新高雅，兼具广博与具体之长，通而不俗。从货币本原、金融、信用到国际货币、汇率等金融学等诸多基本知识皆举而论之，条分缕析，高屋建瓴；又触处逢春，于日常事例中指摘金融学深蕴。该套书既具通达浅白之胜，又兼深刻隽永之美，是我国金融科普读物的首创，是近年金融读物市场上难得一见的清新佳作。对广大有意学习和掌握金融常识与技能而又不作金融专业的普通人，特别是青少年来说，这无疑是在助其进入金融之门的最佳工具。

作为金融界的老一辈工作者，我为我国终于有了金融科普读物而感到欣慰。“纸上得来终觉浅，绝知此事须躬行”。与艰深繁复之巨作相比，由浅入深、通俗易懂是更为不易的。

是为序。

The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be '刘鸿儒' (Liu Hongru), written in a cursive style.

2004 年夏于北京

※作者的话※

几年来，我一直有一个心愿，就是把局限在专业象牙塔中的金融学普及到我国的每一国民，使金融学及其常识成为人人都了解、掌握的大众科学和基本技能。

作为一个金融业内人士，我经常与各界朋友接触，不论来自哪一行业的朋友，不论是政府公务员，还是企业界人士或学界的学者，只要不是从事金融学研究或金融业的人士，对金融都有一种远隔重山、雾里看花的感觉。记得有这样一件事：在新世纪即将来临时，我国最著名的一所大学恰逢百年校庆，当记者手持银行信用卡向该校的教授们展示并询问其“信用卡是干什么用的”时候，令人吃惊的是不少教授作出了“不知道”的回答。这件事给我的刺激很大，使我从此萌生了普及金融知识的强烈愿望。

当今时代是信用经济时代，市场经济其实就是货币经济。银行、证券、保险、票据、债券、股票、基金、外汇、利率等，都已成为人们日常

生活中不可缺少的要素。金融学是一门与生活息息相关的实用经济学，是生活在信用经济时代的人必须掌握的常用知识或基本生活技能。如同信息时代人们必须具有“IT”常识与基本技能一样，市场经济中的人们也必须具备金融常识和基本技能。如今，我国年轻一代大多掌握了一两门外语和初级计算机操作技能，然而对于金融学及其常识，包括年轻一代及其父辈在内的广大国民仍处于基本不了解、不掌握的状态。在我国经济实践中存在着大量不讲信用、破坏信用、欠债不还、随意逃废债的现象。再深一点说，**正是国民对于金融学及其常识的这种不了解和不掌握导致了国民信用意识淡薄、金融素质低下，进而导致了我国市场经济秩序的混乱和基础的薄弱。**

随着我国经济市场化、货币化进程的加快，一个很显而易见的事实是：国民的金融素质已经成为决定我国经济市场化进程和整体经济实力的一个关键性因素。为此，普及金融科学，使之成为大众掌握的常识和技能，以求尽快提升

国民整体金融素质已刻不容缓。这正是我们这一代金融工作者义不容辞的历史责任。这也就成为我和我的同事们编写这套丛书的初衷。

这套丛书从2000年开始写作，至今已有四年的时间。如此长的写作时间从一个侧面反映了撰写金融科普著作的难度。很长时间以来，人们已习惯于用专业语言对专业人员去描述金融现象与规律，传授金融知识与技能，怎样用老百姓都听得懂、看得明白的语言来解释浩瀚的金融现象，传授基本的金融技能，在我国还是件无人尝试的工作。正因为如此，我和我的同事们在这方面所做的尝试进行得比较艰苦，写出的东西也比较稚嫩。

本套丛书的第一分册“神秘莫测的货币”和第二分册“千金难买的信用”由詹向阳博士主笔，第三分册“无所不能的银行”和第四分册“巧借银行之力”由樊志刚博士主笔，第五分册“雾里看花的外汇”由邹新硕士主笔，第六分册“光怪陆离的证券”和第七分册“风云多变的股市”由张兴胜博士主笔，第八分册“未雨绸缪的保险”由中国保监会的关凌博士主笔，第九分册

“点石成金的理财术”由钱金叶主笔。

借此机会，我要向年轻的同伴们表示感谢。感谢他们为了金融学的普及，不惜牺牲春月夏雨之浪漫、秋叶冬雪之岁月，在别人享受休闲的惬意之时不辞伏案写作的辛苦。我知道一套金融科普著作不会为他们这些已有一定名气的年轻学者增加多少名和利，只是提高民族金融素质的责任感使我们走到了一起。

感谢老行长刘鸿儒教授给我们格外的支持和鼓励，感谢中国金融出版社对我们的信任和重视，也感谢我周围的小读者给予我的意见和肯定，没有这些就不会有这套金融科普丛书的问世。希望这套丛书大家能喜欢，希望我们的“抛砖”之举能引来更多的金融科普读物之“玉”。



2004年9月于北京

Contents

目 录

信用是什么	1
信用是金	5
信用的功能	7
最古老的信用形式——“高利贷”	11
最基本的信用形式——商业信用	15
“不费钱”的买卖——商品的赊购与赊销	19
商业信用的进化——票据化	23
一张纸的法律效力——票据与票据法	27
一诺千金——票据承兑	31
最现代的信用形式——银行信用	35
银行是怎样创造信用的	39

“纸”可以“换”现金——票据的贴现与再贴现	43
商业信用银行化	47
最可信的信用形式——国家信用	51
最不可靠的信用形式——民间信用	55
警惕民间信用的风险	59
最潇洒的信用方式——消费信用	63
最值得珍惜的信用——个人信用	67
直接信用和间接信用	71
信用紧缩与信用扩张	75
信用风险、信用膨胀和信用危机	79
信用交易的载体——信用工具	83

目 录

最常用的信用工具——货币和准货币	87
普遍使用的信用工具——票据	89
金融市场上的主要信用工具——有价证券	93
最现代化的信用工具——信用卡	97
你会使用“牡丹卡”吗	103
你会使用“长城卡”吗	109
你会使用“龙卡”吗	115
你会使用“金穗卡”吗	119
你会使用“阳光卡”吗	125
你会使用“一卡通”吗	129

信用机构是做什么的	133
信用机构有哪些	137
安全而可靠的信用机构——银行	141
代人理财的信用机构——信托公司	145
互助性的信用机构——信用合作社	151
方便灵活的信用机构——典当行	155

信用是什么



信用分狭义和广义两种概念。

狭义的信用指在商品经济中，人们之间以偿还为条件而发生的商品或货币的借贷行为，以及人们在这种经济往来中的契约关系。

这是一种以相信对方能够遵守约定如期偿还为基础的商品或货币出借行为。

例如，人们之间相互借钱，使用信用卡消费或交易，银行对企业或个人的贷款，商品先卖给用户而过一段时间后才收货款的赊销行为，或者先取得别人的商品使用一段后才付钱的赊购

1 千金难买的信用