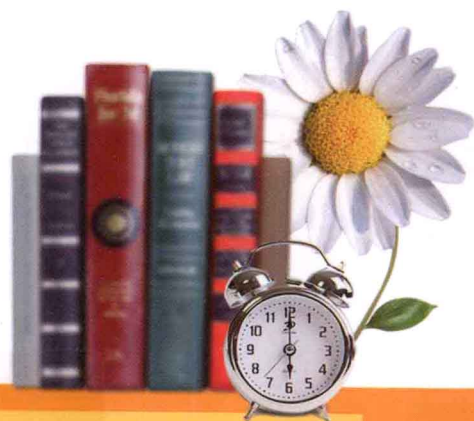


财富人生智慧课

富足一生的 金融课

尹福生 ◎ 著



金融常识普及应用大全
投资理财案头必备工具

| 人生是部金融史 搞通金融 富足一生 |



海峡出版发行集团
THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP



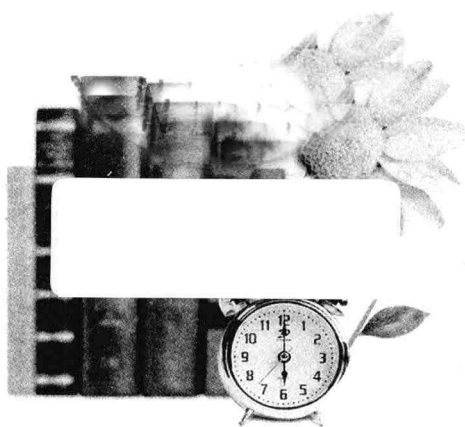
鹭江出版社

财富人生智慧课

富足一生的金融课

尹福生◎著

常州大学图书馆
藏书章



海峡出版发行集团
THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP



鹭江出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

富足一生的金融课 / 尹福生著. — 厦门: 鹭江出版社, 2012. 10

ISBN 978 - 7 - 5459 - 0497 - 0

I. ①富… II. ①尹… III. ①金融学—基本知识 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 195640 号

富足一生的金融课

尹福生 著

责任编辑 / 刘奇俊

特约编辑 / 彭慧敏 李淑华

出 版 / 鹭江出版社

地 址 / 厦门市湖明路 22 号

邮 编 / 361004

电 话 / 0592 - 5046666 0591 - 87539330

010 - 62376499 (编辑部) 010 - 65921349 (发行部)

印 刷 / 北京九天志诚印刷有限公司

规 格 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 19.25

字 数 / 366 千字

印 次 / 2012 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5459 - 0497 - 0/F · 27

定 价 / 48.00 元

(如有印装错误, 请寄印刷厂调换或致电鹭江出版社)

目 录

第一章 货币——金融世界的灵魂

- 第一节 正确认识货币 / 2
- 第二节 货币可以做什么 / 3
- 第三节 商品货币——最古老的货币 / 6
- 第四节 金属货币——货币的进化 / 7
- 第五节 纸币——货币的发展 / 8
- 第六节 存款货币——货币与信用的结合 / 10
- 第七节 电子货币——货币的信息化 / 10
- 第八节 货币度量层次 / 11
- 第九节 高能货币——货币供应的基数 / 13
- 第十节 货币乘数——基础货币的扩张 / 14
- 第十一节 货币需求的三大动因 / 15
- 第十二节 流动性陷阱 / 18
- 第十三节 货币流通规律 / 18
- 第十四节 货币流通速度 / 19
- 第十五节 各国的货币单位 / 20
- 第十六节 本位币和辅币 / 21
- 第十七节 银行券和纸币的区别 / 22
- 第十八节 银本位制 / 23
- 第十九节 金银复本位制 / 24
- 第二十节 金本位制 / 25
- 第二十一节 纸币本位制 / 26
- 第二十二节 我国的货币制度 / 26

第二章 信用——金融世界的基石

- 第一节 信用 / 30
- 第二节 信用三要素 / 31
- 第三节 常见信用工具 / 33
- 第四节 衍生信用工具 / 44
- 第五节 商业信用 / 48
- 第六节 银行信用 / 49
- 第七节 国家信用 / 50
- 第八节 消费信用——分期付款 / 50
- 第九节 民间信用——典当行 / 51
- 第十节 网购的信用问题 / 53
- 第十一节 新兴网购模式——团购 / 53

第三章 利率——金融市场的晴雨表

- 第一节 利率 / 56
- 第二节 定期存款利息 / 57
- 第三节 存款准备金与存款利率 / 58
- 第四节 市场利率与法定利率 / 59
- 第五节 名义利率与实际利率 / 60
- 第六节 单利与复利 / 61
- 第七节 固定利率与浮动利率 / 61
- 第八节 基准利率 / 62
- 第九节 影响利率的因素 / 63
- 第十节 利率市场化 / 67
- 第十一节 CHIBOR / 67
- 第十二节 SHIBOR / 68
- 第十三节 LIBOR——英国的基准利率 / 69
- 第十四节 美国联邦基准利率 / 70

第四章 金融市场——经济发展趋势的风向标

- 第一节 金融市场——连接市场的纽带 / 72
- 第二节 金融市场的主体——资金供求者 / 73
- 第三节 金融市场的参与者——金融机构 / 74
- 第四节 金融市场的对象——金融工具 / 75
- 第五节 金融市场的价格——利率与汇率 / 76
- 第六节 金融市场的功能 / 77
- 第七节 货币市场和资本市场 / 80
- 第八节 发行市场和流通市场 / 81
- 第九节 现货市场和期货市场 / 81
- 第十节 场内市场和场外市场 / 82
- 第十一节 同业拆借市场 / 83
- 第十二节 商业票据市场 / 84
- 第十三节 国库券市场 / 84
- 第十四节 回购市场 / 85
- 第十五节 股票市场 / 86
- 第十六节 长期债券市场 / 87
- 第十七节 黄金市场 / 87
- 第十八节 外汇市场 / 88
- 第十九节 保险市场 / 89
- 第二十节 基金市场 / 90
- 第二十一节 风投市场 / 91
- 第二十二节 创业板市场 / 92
- 第二十三节 影子市场 / 92
- 第二十四节 三板市场 / 93
- 第二十五节 金融衍生品市场 / 94

第五章 金融机构——专业的“媒婆”

- 第一节 金融机构体系 / 96
- 第二节 中央银行——核心枢纽 / 97

- 第三节 五大国有商业银行 / 98
- 第四节 三大政策性银行 / 104
- 第五节 银监会、证监会和保监会 / 107
- 第六节 股份制商业银行 / 108
- 第七节 城市商业银行 / 109
- 第八节 农村商业银行 / 110
- 第九节 农村信用合作社 / 111
- 第十节 村镇银行 / 112
- 第十一节 外资银行 / 113
- 第十二节 证券公司——中国的“投资银行” / 114
- 第十三节 证券交易所 / 115
- 第十四节 保险公司 / 116
- 第十五节 金融资产管理公司 / 117
- 第十六节 基金管理公司 / 117
- 第十七节 金融租赁公司 / 118
- 第十八节 信托投资公司 / 119
- 第十九节 财务公司 / 120
- 第二十节 评级公司 / 121
- 第二十一节 会计师事务所 / 122
- 第二十二节 律师事务所 / 123
- 第二十三节 中央汇金公司 / 123
- 第二十四节 金融行业自律机构 / 124
- 第二十五节 QFII / 125
- 第二十六节 QDII / 126
- 第二十七节 国际货币基金组织 / 127
- 第二十八节 世界银行集团 / 128
- 第二十九节 国际清算银行 / 129
- 第三十节 亚洲开发银行 / 130
- 第三十一节 欧洲复兴开发银行 / 130

第六章 金融机构能为我们做什么

- 第一节 存、贷、信——银行三大基本业务 / 134
- 第二节 活期存款和定期存款 / 134
- 第三节 通知存款和定活两便 / 135
- 第四节 借记卡与信用卡 / 136
- 第五节 信用贷款 / 137
- 第六节 抵押贷款 / 138
- 第七节 保证贷款 / 138
- 第八节 质押贷款 / 139
- 第九节 贴现 / 140
- 第十节 信用证业务 / 140
- 第十一节 汇兑 / 141
- 第十二节 委托收款 / 142
- 第十三节 托收承付 / 142
- 第十四节 贷款承诺 / 143
- 第十五节 担保业务 / 144
- 第十六节 ATM / 145
- 第十七节 电话银行业务 / 146
- 第十八节 网上银行业务 / 147
- 第十九节 发行的银行——人民币印钞机 / 147
- 第二十节 银行的银行——存款准备金 / 148
- 第二十一节 国家的银行——代理国库 / 149
- 第二十二节 央行业务 / 150
- 第二十三节 证券业务 / 153
- 第二十四节 保险业务——投保和理赔 / 155
- 第二十五节 基金业务——基金的申购与赎回 / 156
- 第二十六节 信息披露——信息不对称的弥补 / 157
- 第二十七节 区分融资租赁和经营租赁 / 158
- 第二十八节 信用评级 / 158
- 第二十九节 “6C” 法则 / 160
- 第三十节 贷款五级划分标准 / 161

第七章 金融调控——有形的手

- 第一节 通货膨胀 / 164
- 第二节 通货膨胀的影响 / 165
- 第三节 通货膨胀的类型 / 166
- 第四节 通货紧缩的影响 / 167
- 第五节 常见物价指数 / 168
- 第六节 货币政策 / 170
- 第七节 货币政策三大法宝 / 171
- 第八节 选择性货币政策工具 / 174
- 第九节 货币政策的目标 / 176
- 第十节 财政政策 / 179
- 第十一节 财政政策手段 / 179
- 第十二节 通货膨胀的对策 / 183
- 第十三节 通货紧缩的对策 / 184
- 第十四节 货币政策与财政政策的配合 / 185

第八章 金融监管

- 第一节 金融监管 / 188
- 第二节 混业经营与分业经营 / 189
- 第三节 金融脆弱说 / 189
- 第四节 市场失灵 / 190
- 第五节 信息不对称 / 191
- 第六节 负外部性 / 192
- 第七节 一线一头 / 193
- 第八节 双线多头 / 193
- 第九节 一线多头 / 194
- 第十节 “一行三会”——我国的金融监管体系 / 195
- 第十一节 市场准入 / 196
- 第十二节 市场退出 / 197
- 第十三节 巴塞尔协议 / 197

- 第十四节 资本充足率 / 198
- 第十五节 巴塞尔协议三大支柱 / 199
- 第十六节 信息披露 / 201
- 第十七节 存款保险 / 202
- 第十八节 最后贷款人 / 203
- 第十九节 内部控制 / 204
- 第二十节 行业自律 / 204
- 第二十一节 CAMEL——骆驼评级法 / 205
- 第二十二节 内幕交易 / 206
- 第二十三节 操纵市场 / 207
- 第二十四节 公司上市审核 / 208
- 第二十五节 美联储 / 209
- 第二十六节 英格兰银行 / 210

第九章 国际金融

- 第一节 国际金融 / 214
- 第二节 外汇及汇率 / 215
- 第三节 汇率报价方式：直接标价法和间接标价法 / 215
- 第四节 升值和贬值 / 216
- 第五节 J 曲线 / 217
- 第六节 购买力平价 / 218
- 第七节 利率平价理论 / 218
- 第八节 为什么热钱大量流入中国 / 219
- 第九节 固定汇率 / 220
- 第十节 浮动汇率 / 221
- 第十一节 其他汇率制度 / 221
- 第十二节 人民币汇率改革 / 222
- 第十三节 国际收支 / 223
- 第十四节 经常项目 / 224
- 第十五节 资本项目 / 224
- 第十六节 错误和遗漏项目 / 225

- 第十七节 顺差和逆差 / 226
- 第十八节 国际货币体系 / 227
- 第十九节 布雷顿森林体系 / 227
- 第二十节 牙买加体系 / 228
- 第二十一节 特里芬难题 / 229
- 第二十二节 外汇储备 / 230
- 第二十三节 黄金储备 / 231
- 第二十四节 IMF 头寸 / 232
- 第二十五节 特别提款权 (SDR) / 232
- 第二十六节 我国的超额外汇储备问题 / 233
- 第二十七节 国际结算 / 234
- 第二十八节 国际信用——离岸金融 / 236
- 第二十九节 欧洲美元 / 237
- 第三十节 外国债券与欧洲债券 / 237
- 第三十一节 BOT 融资 / 238
- 第三十二节 国际金融公司 / 239

第十章 金融危机——无法躲避的“大萧条”

- 第一节 金融风险 / 242
- 第二节 市场风险 / 242
- 第三节 操作风险 / 243
- 第四节 信用风险 / 244
- 第五节 金融危机 / 244
- 第六节 历史上几次较大的金融危机 / 245
- 第七节 为什么会爆发金融危机 / 251
- 第八节 金融危机能避免吗 / 252
- 第九节 经济周期 / 252
- 第十节 经济泡沫 / 253
- 第十一节 信用膨胀 / 254
- 第十二节 危机前的纸面繁荣 / 255
- 第十三节 巅峰的坠落 / 255

- 第十四节 金融危机的扩散 / 256
- 第十五节 失业率 / 257
- 第十六节 次贷危机 / 258
- 第十七节 CDO / 259

附录一 你必须了解的金融人物

- 1. 亚历山大·汉密尔顿——“美国金融教父” / 262
- 2. 科尼利尔斯·范德比尔特——“华尔街船长” / 262
- 3. 安德鲁·卡内基——从最穷到最富 / 263
- 4. 约翰·皮尔庞特·摩根——“华尔街的拿破仑” / 264
- 5. 约翰·戴维森·洛克菲勒——美国第一个亿万富翁 / 264
- 6. 托马斯·瑞恩——控股公司创始人 / 265
- 7. 查尔斯·亨利·道——技术研究的鼻祖 / 266
- 8. 安德鲁·威廉·梅隆——梅隆家族的主要奠基人 / 266
- 9. 阿玛迪·贾尼尼——“现代银行业之父” / 267
- 10. 约翰·邓普顿——“全球投资之父” / 268
- 11. 艾伦·格林斯潘——三朝元老 / 268
- 12. 乔治·索罗斯——“金融巨鳄” / 269
- 13. 沃伦·巴菲特——投资界的神话 / 270
- 14. 保罗·罗宾·克鲁格曼——惊人的预言家 / 271
- 15. 亚当·斯密——经济学鼻祖 / 271
- 16. 大卫·李嘉图——天才的业余经济学家 / 272
- 17. 约翰·梅纳德·凯恩斯——“战后繁荣之父” / 273
- 18. 约翰·劳——让法国倾家荡产的人 / 273
- 19. 弗朗斯瓦·魁奈——近代第一个经济学家 / 274
- 20. 梅耶·罗斯柴尔德——欧洲“第六帝国”开拓者 / 275
- 21. 岩崎弥太郎——三菱集团创始人 / 275
- 22. 安田善次郎——“东洋金融界的丰臣秀吉” / 276
- 23. 松下幸之助——“经营之神” / 277
- 24. 吴鼎昌——“北四行”的金融巨头 / 277
- 25. 钱新之——“近代中国金融界的名旦” / 278

- 26. 李铭——“上海金融界的老大” / 279
- 27. 陈光甫——“中国的摩根” / 279
- 28. 何善衡——恒生指数创始人 / 280
- 29. 张培刚——“发展经济学之父” / 281
- 30. 冯景禧——香港证券大王 / 281
- 31. 林毅夫——世行首席经济学家 / 282

附录二 牵动世界经济命脉的金融机构

- 1. 美国联邦储备委员会 / 284
- 2. 摩根大通公司 / 284
- 3. 花旗集团 / 284
- 4. 高盛集团 / 285
- 5. 老虎基金公司 / 285
- 6. 世界银行 / 286
- 7. 国际货币基金组织 / 286
- 8. 国际清算银行 / 287
- 9. 国际开发协会 / 287
- 10. 多边投资担保机构 / 287
- 11. 国际金融公司 / 288
- 12. 欧洲中央银行 / 288
- 13. 亚洲开发银行 / 289
- 14. 非洲开发银行 / 289
- 15. 泛美开发银行 / 290
- 16. 富国银行 / 290
- 17. 巴西银行 / 291
- 18. 德意志银行 / 291
- 19. 德国商业银行 / 292
- 20. 德国安联保险集团 / 293
- 21. 苏格兰皇家银行 / 293
- 22. 法国巴黎银行 / 294
- 23. 美国银行 / 294

第一章 | 货币——金融世界的灵魂

第一节 正确认识货币

知识精要

货币是指在交易过程中，从商品中分离出来固定充当一般等价物的商品。钱是货币，但货币不一定是钱。

操作要点

货币在人类生活中充当交换的媒介，在不同的情况下所表现出来的作用也不一样，主要包括价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币五种职能。

✱ 价值尺度。货币的价值尺度职能，是指货币作为一种商品，可以衡量和表现其他一切商品和劳务的价值。

✱ 流通手段。流通手段即购买手段，货币在执行这一职能时，要做到一手交钱一手交货。买方得到商品失去货币，卖方得到货币失去商品。

✱ 支付手段。当商品出现赊账买卖的情况时，货币支付手段的职能也随即表现出来。偿还债务，支付利息、工资等都是货币执行支付手段职能的具体体现。

✱ 贮藏手段。货币贮藏手段的职能，是指货币暂时停止在市面上流通，被人们当做社会财富的代表保存起来时所发挥的作用。贮藏的目的或为存储购买力，或为存储财富。

✱ 世界货币。当货币已不仅仅局限于在国内市场上流通，而且登上世界舞台，如在国际市场上用来支付收支差额，在国与国之间进行转移，这个时候货币就执行着世界货币的职能。

特别提醒

在日常生活中，货币的职能无时无刻不在发挥着。比如，一件衣服标价多少钱，是货币在执行价值尺度的职能；我们买下一件衣服把具体的货币支付给衣服的所有者时，货币执行的是其流通手段的职能；当公司给我们发工资时，货币执行的是支付手段的职能；当我们把钱存进银行时，货币扮演的是贮藏手段的职能；当货币可以在国际市场上发挥其购买力的时候，货币执行的就是世界货币的职能。

● 趣味链接：战俘营里的货币——香烟 ●

第二次世界大战期间，在纳粹的战俘营里流通着一种特殊的货币——香烟。当时的红十字会向战俘营提供各种人道主义物品，如衣服、食物、香烟，这些物品被平均分配给每一个战俘。但是由于个人需求的差异，有人想要衣服，有人更想要食物或者香烟，因此战俘们有进行交换的需要。物物交换的不便促使他们选择了香烟作为交易的媒介，用香烟来计价和交易，如一件衣服值 70 支香烟。有了香烟充当交易的媒介，战俘之间的物物交换就方便了很多。

香烟成为战俘营里的货币，有其自身的特点。它容易标准化，具有可分性，同时不易变质，正符合“货币”的要求。当然，并不是所有战俘都吸烟，但是只要有香烟就可以换到自己想要的东西，自己吸烟与否就变得无关紧要了。

第二节 货币可以做什么

一、价值的衡量

知识精要

价值的衡量是货币执行价值尺度的具体体现。

操作要点

货币做价值的衡量时所体现出来的特点有以下几方面。

- ✱ 货币做价值的衡量时只需要观念上的货币就可以了，并不需要实实在在的货币。
- ✱ 货币做价值的衡量时不需要实质货币，但是又必须依赖于现实中的货币。
- ✱ 货币做价值的衡量时就好比上层建筑，而实实在在的货币是经济基础，经济基础决定上层建筑。
- ✱ 货币做价值的衡量时，把各种不同的商品转换成货币的价格形式，来体现出商品的价值。

特别提醒

有货币做价值的衡量，人们才会有方便的交易。所有可买卖的商品，都可以直接转换成货币，也就是我们平常所说的值多少钱。

二、价值的实现

知识精要

价值的实现是货币发生具体的购买行为时表现出来的作用。

操作要点

价值的实现就是消费者使用货币购买到了或者兑换到了自己所需的商品或服务。货币作为价值的实现多依赖以下三方面的支持。

- ✱ 价值的实现需要实实在在的货币。
- ✱ 价值的实现需要让渡货币的所有权。
- ✱ 价值的实现还在于满足人的心理需求。

特别提醒

货币价值的实现也有货币衡量的影子，因为只有衡量了，才能够确定使用货币能否实现价值，能否满足人们的需求。

三、价值的保存

知识精要

货币做价值的保存，是货币执行贮藏手段的具体体现。

操作要点

货币做价值的保存多发生在金属货币时代，在纸币时代也以各种形式保存货币。人们使用货币做价值的保存多是考虑以下几个方面的原因。

- ✱ 存储购买力，保存货币，满足今后的基本生活需求。
- ✱ 预防性的货币保存，应对未来的种种不确定性。
- ✱ 贮藏财富，做增值保值之用。
- ✱ 留有货币，等待机会进行投机。