

20岁以后 懂点金融学

20岁以后，最应该掌握的金融智慧经典
懂点金融学，20岁以后注定你不会艰辛
20岁以后懂点金融学，人生便有了最好的成功基石

徐海洋 编著

20+的
人生幸福书

FINANCE YOU MUST KNOW
AFTER YOU ARE 20

中国 友谊出版公司

无论你是想收获财富还是想收获幸福
金融学都是一门走向成功必修的学问

20岁以后 情感金融学

徐海洋 编著

图书在版编目(CIP)数据

20岁以后懂点金融学 / 徐海洋编著. — 北京: 中国友谊出版公司,
2010.10

ISBN 978-7-5057-2796-0

I. ①2… II. ①徐… III. ①金融学-通俗读物 IV. ①F830-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 172723 号

书名	20岁以后懂点金融学
编著	徐海洋
出版	中国友谊出版公司
发行	中国友谊出版公司
经销	新华书店
印刷	北京博图彩色印刷有限公司
规格	710×1000 毫米 16 开 24 印张 400 千字
版次	2010 年 10 月第 1 版
印次	2010 年 10 月第 1 次印刷
书号	ISBN 978-7-5057-2796-0
定价	36.00 元
地址	北京市朝阳区西坝河南里 17-1 号楼
邮编	100028
电话	(010) 64668676

前言 sequence

法国一位哲学家说过这样的话，“人们谈论最多的事情，往往是最不熟悉的事情。”这句话放在我们这本书的开篇是最恰当不过了。我们的时代迎来了前所未有的经济发展浪潮，经济的蓬勃发展让全民意识到培养经济头脑的重要性。经济、金融、投资这些相关术语都成了大家在社会发展中需要掌握的知识。

我们的媒体用发达的触角搜罗了股票、基金等热门的投资信息，翻开报纸杂志，那些经济学、金融学上的专业或者非专业的名词也映入眼帘。大家在茶余饭后的话题也开始由娱乐八卦转向了金融投资，所有这一切都彰显着经济时代的来临。经济时代来了，你做好准备了吗？

当别人说“卖空”、“套牢”、“补仓”、“指数基金”、“股指期货”、“财产保险”、“信托”……你真的知道这些名词是什么意思吗？当别人问你：“如何计算储蓄利息？”“怎么购买凭证式国债？”“人身保险能中途变更受益人吗？”你是否能给他们一个明确的答案？当股市动荡不安的时候，你是否知道把闲钱投到哪里才安全？当岁末领到了大笔的年终奖，你知道怎样才能合理避税，让大笔奖金缩水幅度不是那么大吗？

我们开始意识到金融和投资不再是一个专业的术语，也不再是富人的专利。它和我们每个人都息息相关，大街小巷里银行储蓄的网点，走在路上总有人向你推销保险，报纸杂志开始有金融专版……所有这一切让你觉得熟悉金融是那么重要。金融和投资对很多人来说，只是一个熟悉的陌生人？

我们希望作为一名非金融从业人员也能清楚知道金融知识的内涵，而不是把所有问题的解决都寄托在学经济的人身上；我们希望一些金融常识在知识的传递中代代流传，而不至于有一天这些常识流失了，消失在了大众的视野中；我们还希望所有百姓都能了解金融，从容投资，而不是只会把钱存到银行。总而言之，我们希望它成为你熟悉的朋友，而不再是一个陌生人。

金融学的知识浩如烟海，要完全掌握和学懂并不容易。但对于我们老百姓来说，没必要掌握所有知识，我们只需知道生活中常用常见的概念和知识，就能在股海、经济浪潮里当个好的水手。

因此，本书立足于大众性、普及性和实用性，为读者展示了有关金融投资的方方面面的知识。全书共有十篇，内容涉及“货币、银行、股票、基金、债券、外汇、期货、保险、信托、避税”等方方面面的知识。不但介绍了有关货币、银行、证券、保险等方面的概念、功能、原理，以及银行的服务项目、证券和保险的产品种类等常识，而且还介绍了各种金融投资服务与产品操作性知识和相关风险提示等实务知识。

在表现风格上，本书运用简洁、通俗、生动的语言，图文并茂的形式，结合人们耳熟能详的典故、案例等，来解释专业的金融术语、概念以及复杂的金融投资现象，并且专家还针对性地关于金融投资方面的问题给出很专业和实用的意见。

我们希望，通过最贴近现实生活的内容和喜闻乐见的形式，可以使读者在轻松的阅读中了解金融投资的知识，并且学会运用这些金融投资知识为自己的生活、学习和工作服务。

如果你在读完此书后，有轻松愉快的笑容，有沉甸甸的收获感，有要在金融市场上大显身手的抱负，还有投资后硕果累累的丰收，作为编者的我们就能踏实微笑了。

目录 Contents

货币篇：金融世界的“无冕之王”

第一章 掀起货币的盖头来.....	003
货币是什么及其作用	003
货币自身也有价格吗	006
什么是货币含金量	007
货币升值贬值为哪般	008
货币危机是怎样发生的	010
电子货币的优点是什么	012
认识世界各国的货币	013
第二章 人民币知多少	021
人民币名称、单位的由来	021
谁拥有人民币的发行权	023
停止流通的人民币还能兑换吗	027
如何使用和保管人民币	029
发现假人民币应该如何处理	030
怎样鉴别假人民币	033
可以携带人民币出入境吗	035
人民币升值有什么好处和坏处	037

银行篇：金融家族的老大哥

第一章 揭开银行的面纱..... 041

信用是怎么出现的	041
典当行属于什么机构	042
银行是怎么产生的	043
中央银行的三大职能	045
我国商业银行的业务范围有哪些	047
我国的政策性银行是指哪三个	049
银监会的职能是什么	051
世界银行的业务活动有哪些	052
网上银行的诞生和发展	053
如何开通网上银行	054
网上银行能够提供哪些服务形式	055
如何办理网上支付、转账、缴费业务	058
怎样在线查询账户余额和交易记录	060

第二章 让你的钱在流动中增值——银行存款..... 063

存活期好还是存定期好	063
教育储蓄如何办理	065
家庭储蓄的 N 个注意事项	066
家庭储蓄获利九招	068
存款中哪些品种可以买卖	069
存款时怎样选择利率最划算	071
存款如何办理异地托收	072
存款凭证遗失了怎么办	074
如何办理通存通兑业务	075

第三章 用明天的钱圆今天的梦——银行贷款..... 077

哪些人可以贷款	077
怎样办理贷款的延期	081
个人小额短期信用贷款如何办理	084
怎样办理质押贷款和抵押贷款	086
怎样办理住房贷款	088
怎样办理汽车贷款	093
怎样办理助学贷款	097

第四章 银行代理以及中间业务..... 101

你能开具个人支票吗	101
怎样申办银行汇票	102
怎样办理票据贴现	103
从银行买保险的好处有哪些	104
企业债券也能在银行购买吗	106
银行能代个人缴纳哪些费用	107
你到银行办理过外汇买卖业务吗	109
银行卡理财知多少	109
怎样享用现代化的银行服务 ATM、POS	111

股票篇：让你心跳加速的投资

第一章 股票入门须知..... 115

股市是一个什么样的场所	115
股票是怎样发行的	118



让中国股民为之动容的“指数”到底是什么	122
股利的发放形式是什么	124
股票买卖的基本步骤	125
怎样在网上购买股票	133
什么是股票投机与股市泡沫	135
股市中的“击鼓传花”是怎么回事	137
哪些股市行话是股民必知的	138

第二章 股票最基本的投资策略

153

新股民长线选股应采取什么策略	153
中短线选股应把握哪些原则	154
什么样的股票可能会成为黑马股	155
股票的基本面应从哪些方面去考察	156
如何根据大盘判断买入和卖出时机	158
如何正确看待股评	160
怎样识别庄家做盘手法，不被庄家蒙蔽	161

基金篇：证券界的后起之秀

第一章 基金的投资准备

165

几种常见基金的特点	165
基金投资操作的基本流程	172
选择基金需要把握的原则和注意事项	181
投资货币基金需要注意的问题	184
投资股票型基金需要注意的问题	185
如何投资债券型基金	186

如何投资指数型基金	187
-----------------	-----

第二章 基金操作常见问题及技巧

189

什么时候买入封闭式基金更合适	189
----------------------	-----

购买开放式基金要巧打时间差	191
---------------------	-----

基金波段操作可行吗	192
-----------------	-----

基金高净值好还是低净值好	193
--------------------	-----

怎样办理基金定投	196
----------------	-----

债券篇：国家和企业信用的结晶

第一章 了解债券的基本知识

201

什么叫国债	201
-------------	-----

金融债券有哪几种	205
----------------	-----

公募债券和私募债券是如何发行的	207
-----------------------	-----

债券是如何带来收益的	209
------------------	-----

企业债券的特点和种类有哪些	211
---------------------	-----

破损债券兑换的条件有哪些	212
--------------------	-----

识别假债券的小技巧	213
-----------------	-----

第二章 债券投资一点通

215

债券投资必须遵守哪些原则	215
--------------------	-----

选择哪一种债券进行投资比较好	217
----------------------	-----

记账式国债的申购和兑取流程	218
---------------------	-----

凭证式国债如何兑取	219
-----------------	-----

外汇篇：雾里看花的外币世界

第一章 外汇常识知多少.....	223
外汇买卖是怎么回事	223
汇率是什么及其分类	226
外汇交易的基本流程	228
外汇买卖的基本形式	231
防止汇率风险的掉期买卖指什么	232
个人实盘外汇交易的常见问题	233
第二章 经典的汇市 K 线.....	239
如何操作 K 线中的正三角形态	239
经典的 K 线组合有哪几种	241
经典的两种星图形态分析	242
红三兵形态的操作策略	243
应引起高度重视的三只乌鸦形态	244
乌云盖顶形态如何操作	244
K 线中支撑与阻力位置如何测算	246

期货篇：刀尖上的舞者

第一章 投资期货的知识准备.....	249
什么是期货和股指期货	249
买空和卖空指的是什么	251

交割和升水你知道吗	252
开仓、持仓、平仓是怎么回事	254
期货交易和现货交易的特征是什么	255
与生活息息相关的三大期货是什么	256
期货交易运作机制中的常见问题	259
投资期货的运作流程	263

第二章 期货投资的操作细节	269
期货投资反向操作的方法	269
赢利后如何加码	271
期货风险是怎么控制的	272
期货投资如何套利	273
股指期货在套期如何保值	274
散户如何投资股指期货	275
期货套利的守则是什么	277

保险篇：爱上生活新主张

第一章 与财产保险零距离	281
几种常见的财产保险	281
财产保险的可保范围是什么	288
财产保险的保险费怎样计算	289
财产保险中的定值投保是怎么回事	291
财产保险中的被保险人有哪些义务	292

第二章 “白话”人身保险 295

常见的几种人身保险 295

人身保险的可保范围是什么及常见的险种 305

人身保险的保险费率是多少 305

人身保险的投保人和受益人是同一人吗 307

重复投医疗保险能获得双份保险吗 310

第三章 个人保险索赔理赔指南 313

怎样办理理赔手续 313

民事赔偿与保险赔付能相抵吗 316

遗产与保险赔付金如何区分 317

故意伤害自己或被保财产，能获得理赔吗 318

被保险人死亡由谁索赔 320

信托篇：贵族的金钱游戏

第一章 了解信托的基本常识 325

什么是信托 325

信托投资公司的业务范围是什么 328

信托财产的范围有哪些 330

信托存款和信托贷款是什么 331

信托投资基金的特点有哪些 333

信托收据的内容是什么 334

信托证书的特点是什么 335

信托契书对借款人和债券持有者的好处是什么 336

第二章 信托理财秘诀	339
人寿保险与信托结合有哪些好处	339
公益信托能帮人们做哪些事	341
如何规避离婚时的财产纠纷	342
如何妙用自由裁量信托	344
财产信托的作用是什么	345
子女教育信托的作用在哪里	346
遗嘱信托的处理程序步骤是什么	347

避税篇：“金蝉脱壳”的魔幻之术

第一章 避税，你了解吗	351
什么是避税	351
税收优惠的四种形式	353
个人取得的哪些所得可以免纳个人所得税	355
退休工资是否应缴个人所得税	357

第二章 怎样合理避税才能让自己收益最大化	359
多次申报如何进行避税处理	359
年底奖金如何进行避税筹划	361
工资和红利如何进行避税筹划	363
私房出租如何进行避税	366
销售提成与奖励如何进行避税	367
高收入者如何进行避税	368



货币篇：

金融世界的“无冕之王”

认识世界各国的货币
货币自身也有价格吗

发现假人民币应该如何处理

掀起货币的盖头来

货币是什么及其作用

可以携带人民币出入境吗
电子货币的优点是什么

什么是货币含金量

停止流通的人民币还能兑换吗

货币升值贬值为哪般
货币危机是怎样发生的

人民币知多少

谁拥有人民币的发行权
人民币升值有什么好处和坏处

人民币名称、单位的由来
如何使用和保管人民币

怎样鉴别假人民币



货币篇

金融世界的「无冕之王」



第一章

掀起货币的盖头来

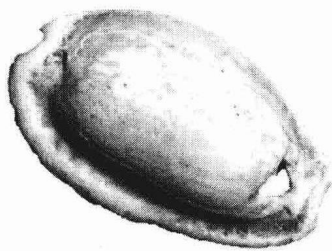
? 货币是什么及其作用

货币，我们每天都在与它打交道，但真正了解它的人多吗？货币到底是什么？是什么让它成为人人都梦寐以求的东西？它在现代社会中又扮演着什么角色？

货币，俗称“钱”，主要是指一种作为交换媒介的一般等价物，是金融活动的基础。没有货币，就谈不上金融运作。货币可以说是世界上最普通又最神奇的东西了！自从货币诞生以来，它似乎就是“无冕之王”。

世界上最早充当货币的是贝壳

世界上最早充当货币的，是大约在夏代开始使用的一种海生的、带有槽齿的贝壳，叫做“货贝”，也称“齿贝”，距今已有 4000 多年的历史。



古代作为货币使用的贝壳