

总主编 孙尚清

社会主义市场经济 十万个为什么

金融市场

主编 秦池江

光明日报出版社

本书顾问

马 洪 吕 东 袁宝华 陈锦华
王梦奎 贺光辉 宋 涛 厉以宁 吴敬琏

068/52

社会主义市场经济十万个为什么

总主编 孙尚清

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 418412

书号 F045.5/22-4

本书编委(按姓氏笔划排列)

马 林	毛宗城	孙繁来	甘藏春	刘玉珠
刘东升	刘凯湘	陈 卫	汪尧田	宋晓梧
张友桢	林其辉	周国印	赵海宽	贺耀敏
倪小庭	秦池江	唐忠朴	徐海斌	贾履让
董齐亮	程秀生	焦勇夫		

本书执行主编

倪江江 罗亚奇



中财 80023200

社会主义市场经济 十万个为什么

金融市场分册

主 编 秦池江

光明日报出版社

金融市场分册目录

金融市场理论

- 货币何以有那样奇妙的作用? (1)
- 货币是无限的吗? (2)
- 钱能生钱吗? (2)
- 货币的现值和终值有什么意义? (3)
- 货币和资金有什么区别? (3)
- 什么是金融资产? (4)
- 为什么要有风险意识? (5)
- 为什么金融资产要多样化? (5)
- 为什么要资产搭配投资? (5)
- 金融资产投资中的机会成本是怎么回事? (6)
- 储蓄的含义是什么? (7)
- 投资的含义是什么? (7)
- 投资和投机有什么不同? (8)
- 死资金能怎么样变成活资金? (9)
- 什么是金融市场? (9)
- 什么叫直接融资? (10)
- 什么叫间接融资? (10)
- 什么叫安全性? (11)

什么叫流动性?	(11)
什么是盈利性?	(12)
什么是虚拟资本?	(12)
什么是泡沫经济?	(13)

货币市场

什么是货币市场?	(15)
货币市场的功能和作用是什么?	(15)
货币市场同证券市场有什么区别?	(16)
货币市场有哪些参与者?	(16)
什么是票据市场?	(17)
什么是票据? 票据有哪些种类?	(18)
什么是商业票据? 商业票据有什么特点?	(18)
什么是本票? 本票有哪些种类?	(19)
汇票是什么? 它需注明哪些内容?	(19)
什么是银行承兑汇票?	(20)
商业汇票如何办理银行承兑?	(20)
什么是商业承兑汇票? 办理商业承兑汇票应注意 什么?	(21)
什么是背书?	(21)
什么是支票? 支票有哪些种类?	(22)
如何使用支票?	(22)
什么是融通票据? 它比银行贷款有什么优点?	(23)
什么是贴现市场?	(24)
什么是票据贴现? 票据贴现与银行贷款有何不同?	(25)
什么是利息? 什么是利息率?	(25)
利息率如何表示和换算?	(26)
利息率有哪些种类?	(27)
利率的变动与经济景气状况有什么关系?	(28)

利率变动如何影响社会经济生活？	(29)
什么是再贴现率？什么是贴现政策？	(30)
什么是资金拆借？什么是资金拆借市场？	(30)
什么是同业拆借市场？	(31)
我国同业拆借市场利率是如何形成的？	(31)
什么是纵向拆借？什么是横向拆借？	(32)
我国对同业拆借的资金有什么规定？	(33)
什么是企业资金拆借？	(33)
企业资金拆借有哪些形式？	(34)
为什么要开办人民银行融资券业务？	(35)
什么是大额可转让定期存单？	(35)
我国大额可转让定期存单与定期存款有什么区别？	(36)
我国大额可转让定期存单如何转让？	(36)
什么是购回协议？	(37)
什么是货币市场互助基金？	(37)

借贷市场

什么是借贷市场？	(39)
发展社会主义借贷市场需要哪些条件？	(39)
为什么借贷市场需要中介机构？	(40)
什么是商业银行？	(41)
商业银行主要办理哪些业务？	(41)
什么是专业银行？	(42)
商业银行对工商业企业贷款有哪些形式？	(43)
什么是银行贷款？银行贷款有哪些种类？	(44)
我国银行贷款基本规定哪些方面内容？	(44)
我国银行贷款有哪些方式？	(45)
申请银行贷款应具备哪些基本条件？	(46)
我国银行贷款的基本原则是什么？	(47)

银行贷款按期限划分有哪些种?	(47)
办理银行抵押贷款的程序是什么? 银行办理抵押贷款	
坚持什么原则?	(48)
什么是按揭贷款?	(49)
什么是信托?	(50)
什么是信托存款?	(51)
什么是信托贷款?	(52)
什么是资金信托? 我国资金信托业务有哪些种类?	(52)
什么是消费信贷?	(53)
什么是信用卡? 什么是善意透支?	(54)
什么是存款? 银行存款有哪些种类?	(55)
什么是活期存款和通知存款?	(56)
商业银行有哪些新的存款方式?	(56)
我国储蓄存款的政策和原则是什么?	(58)
我国储蓄业务有哪些? 如何办理储蓄存款的支取、提前	
支取、挂失、查询和过户?	(59)
我国储蓄存款如何计算利息?	(60)
什么是基金会?	(61)
我国目前有哪些民间信贷形式?	(61)

证券市场

(一)债券市场

什么是证券市场?	(63)
证券、有价证券、短期证券是什么?	(64)
什么是债券?	(64)
债券一般包括哪些基本要素?	(64)
什么是债券的价格?	(64)
债券的偿还期限是怎样规定的?	(65)
债券的利率如何计算?	(65)

债券与股票有何区别？	(65)
我国发行过哪些债券？	(66)
债券的种类有哪些？	(66)
什么是公债？其基本特征是什么？	(67)
为什么要发行公债？	(68)
公债与国债有什么区别？	(68)
什么是国家经济建设公债？	(68)
什么是人民胜利折实公债？	(68)
什么是财政债券？	(69)
什么是保值公债？	(69)
什么是特种国债？	(70)
什么是爱国公债？	(70)
公债的利息有哪几种形式？	(70)
为什么国债在债券市场上的交易量最大？	(71)
什么是公债的发行利率？它是怎样确定的？	(72)
公债的发行价格是如何确定的？	(72)
公债的发行价格有哪几种？	(73)
公债发行的方式有哪几种？	(73)
什么是国库券？	(74)
为什么不能私下交易买卖国库券？	(75)
为什么开放国库券转让市场？	(75)
国库券丢失或被盗能否挂失补偿？	(75)
未到期的国库券能否提前兑付？	(76)
什么是国库券的转让？	(76)
如何邮寄国库券？	(76)
残破污损的国库券收款单如何兑付？	(77)
残破污损的国库券如何兑付？	(77)
哪些残破污损国库券可以兑付？	(77)

哪些残破污损国库券不能兑付?	(78)
什么是公司债券?	(78)
为什么企业要发行短期融资债券?	(78)
为什么要发行金融债券?	(79)
什么是附加认购权债券?	(80)
什么是内债?	(80)
什么是外债?	(80)
调整债券交易价格原则和依据是什么?	(80)
为什么上市债券可能暂停上市和终止上市?	(81)
店头交易为什么占公债交易的比重较大?	(81)
什么是债券的一般交易?	(82)
什么是债券的着地交易?	(82)
债券委托交易的原则是什么?	(82)
用债券方式筹资有何优点?	(82)
哪些是债券发行市场上的中介者?	(83)
如何确定债券的发行利率?	(84)
如何选择债券的发行时机?	(84)
为什么债券的发行价格会与其面值不相一致?	(85)
债券的发行价格应如何确定?	(85)
影响债券转让价格的因素有哪些?	(86)
股票和债券在发行方式上有何异同?	(87)
做为债券持有人,你有哪些权力?	(87)
企业应如何确定其发行债券的数量?	(88)
场外交易市场有何特点?	(88)
场外交易有哪些方式? 其过程如何?	(89)
如何确定债券的偿还期限?	(89)
我国目前债券的利息形式和利息支付方式都有哪些?	(90)
债券的票面一般要载有哪些内容?	(90)

什么是债券的现货交易？	(90)
为什么债券的期货交易能起到保值作用？	(91)
什么是空头交易方式？其交易人是如何获利的？	(92)
债券的期货交易中交割期限如何确定？	(92)
投资于债券与存款有何区别？	(92)
什么是债券的期权交易？	(93)
什么是债券的信用交易？	(93)
什么是债券的现先交易？	(94)
我国金融债券的利息计付方式有哪些？	(94)
什么是政府保证债券？	(95)
什么是短期政府债券？	(95)
什么是零息债券？	(96)
什么是黄金证券和金边证券？	(96)
什么是息票？	(96)
什么是债券一级市场？	(97)
债券的交易市场有哪几种类型？	(97)
什么是债券的上市？债券上市有何好处？	(98)
债券上市要经过哪些程序？	(98)
什么是非上市债券？	(99)
债券的抵押与抵押债券是一回事吗？	(99)
债券可以由后人继承或赠予他人吗？	(100)
在买卖的收益方面债券与股票有何不同？	(100)
债券投资有哪些风险？	(101)
什么是债券投资的市场风险？其构成因素有哪些？	(101)
如何防范债券的投资风险？	(102)
如何处理抵押债券？	(102)
投资于债券都能获得哪些收益？	(102)
如何计算债券的面值收益率？其作用如何？	(103)

如何计算债券的当期收益率？它有何作用？	(103)
债券的偿还方式都有哪些？	(104)
债券的利率与收益率是一回事吗？	(104)
什么是应计利息？如何计算？	(105)
为什么要对债券评级？	(105)
债券评级对你有用吗？	(106)
标识债券级别的符号代表的含义是什么？	(107)
投资人在利用评信公司对某一债券的评级时应注意些 什么？	(107)
加拿大的评级制度如何？	(108)
什么是国际债券？	(108)
欧洲债券的发展情况如何？	(109)
国际债券、欧洲债券与外国债券有什么区别？	(109)
国际上怎样对债券等级进行评估分类？	(110)
为什么欧洲债券能够广泛地受到欢迎？	(110)
欧洲债券只是存在于欧洲吗？	(111)
国际债券有哪些发行方式？	(111)
国际债券如何上市？	(111)
什么是特别提款权债券？	(111)
什么是欧洲货币单位债券？	(112)
什么是欧洲债券辛迪加？	(112)
什么是武士债券？	(113)
将军债券与武士债券的异同点何在？	(113)
什么是公社债？什么是公募电电债？	(114)
什么是扬基债券？	(114)
什么是鲁萨债券？	(114)
什么是垃圾债券？	(115)

(二) 股票市场

为什么要发行股票?	(115)
为什么说股份制不是资本主义的“专利”?	(116)
为什么要进行股份制企业试点?	(117)
股份制企业试点应把握哪些原则?	(117)
我国目前股份制企业主要采取哪几种组织形式?	(117)
什么叫股份有限公司?	(118)
什么叫有限责任公司?	(118)
什么叫无限责任公司?	(118)
什么是两合公司?	(119)
我国的股份制企业股权的设置有哪几种?	(119)
我国对股份制企业试点的范围有何限制?	(119)
如何组建股份制企业?	(120)
如何办理股份有限公司的申请手续?	(120)
设立股份有限公司的申请书应包括哪些内容?	(121)
设立股份有限公司的可行性研究报告应包括哪些 内容?	(121)
股份有限公司的章程必须载明哪些内容?	(122)
如何召开股份有限公司创立会议?	(122)
股份有限公司如何申请办理企业法人登记?	(122)
股份有限公司发起人应承担什么责任?	(123)
国家对投资者持有股份有限公司的股份比例 有何限制?	(123)
股份有限公司增资扩股有何规定?	(123)
什么叫股东? 股东有何权利和义务?	(124)
什么是股东大会? 它有什么职权?	(125)
股东大会分为哪几种形式?	(125)
股东大会决议分哪几种?	(125)

什么叫董事会？董事会会有哪些职权？	(126)
如何召开董事会？	(126)
如何产生董事长？董事长行使哪些职权？	(127)
股份有限公司的总经理行使哪些职权？	(127)
国家对股份有限公司的董事长或总经理的任职资格有何限制？	(127)
什么叫股份有限公司的监事会？	(128)
监事会行使哪些职权？	(128)
什么是股票？股票应载明哪些事项？	(129)
股票有何特点？	(129)
什么叫普通股？	(130)
什么叫优先股？	(130)
什么叫记名股票和无记名股票？	(131)
什么叫 B 股？	(131)
能够打破 A 股和 B 股的界限吗？	(132)
什么叫面值股票和无面值股票？	(132)
什么叫股票的面值？什么叫股票的净值？	(133)
什么是股票的内在价值？	(133)
什么叫股票的清算价值？	(134)
什么叫股票的市值？	(135)
股份有限公司申请公开发行股票，应当符合哪些条件？	(135)
国家对股票公开发行政程序有何规定？	(136)
申请公开发行股票，应当报送哪些文件？	(136)
公开发行政股票的招股说明书应载明哪些事项？	(137)
公开发行的股票应当由谁承销？采取什么方式承销？	(137)
国家对证券经营机构承销股票的金额、承销期限有何限制？	(138)

我国新股发售与认购原则是什么?	(138)
我国新股发行为什么要严格实行双控指标?	(139)
股票上市交易应当符合哪些条件?	(140)
股票申请上市,应当向证券交易所报送哪些文件?	(140)
上市公告书应包括哪些内容?	(141)
按国家规定,哪些人不得持有、买卖股票?	(141)
股份公司可不可以收购自己的股票?	(141)
国家对上市公司的信息披露有何规定?	(142)
股份有限公司的哪些行为将受到国家处罚?	(142)
为什么有的股份公司要实行内部职工持股?	(142)
实行内部职工持股应遵循哪些原则?	(143)
内部职工持股的范围是什么?	(143)
为什么要制止内部股向社会扩散?	(143)
如何加强对内部职工持股的管理?	(144)
法人股可以卖给个人吗?	(144)
什么是股票市场?	(145)
什么是一级市场、二级市场?	(145)
什么是三级市场、四级市场?	(146)
什么是股票的面值发行、溢价发行、折价发行?	(146)
制订股票发行价格要考虑哪些因素?	(148)
什么叫证券交易所?	(148)
证券交易所的场内交易是如何进行的?	(149)
证券交易所与证券交易商、证券商与股民如何进行 清算?	(151)
股票的交割、清算、过户怎样进行?	(151)
什么叫证券商?	(153)
投资者买卖股票要办哪些手续?	(154)
投资者如何买卖深圳股票?	(154)

进行股票投资,一般有哪些常用的分析方法?	(155)
什么叫市盈率?它是如何计算出来的?	(156)
投资者如何看待市盈率?	(157)
怎样卖出手中的股票?	(158)
买卖证券是一种赌博行为吗?	(159)
炒股票是不是正常的市场行为?	(159)
如何认识证券市场中的投机?	(160)
股票投资者必须具备哪两种心理素质?	(161)
为什么要购买大家都喜欢的股票?	(161)
何种股票属于绩优股?	(162)
什么是成长股?	(162)
投资者为什么最好不要购买投机股?	(163)
什么叫“领袖股”原则?	(163)
天天涨的股票卖不卖?	(164)
如何根据股价季节变动掌握投资时机?	(165)
为什么说选股不如选时?	(165)
如何通过观察成交量来预测股市?	(166)
股票投资者为何要注意交易周转率?	(166)
如何判别股市是处在强势还是处在弱势?	(167)
为什么要以黄金分割率来分析股价的涨跌幅?	(167)
什么是股票的“一手一票”?	(168)
什么是股票的无纸化?	(169)
股票无纸化有什么好处?	(169)
什么叫多头、空头?	(170)
什么叫多头市场、空头市场?它们有何特征?	(170)
什么叫坐轿、抬轿、抢帽子?	(171)
什么叫除权、填权与贴权?股民在除权前后如何 操作?	(171)

什么叫股票指数期货交易？	(173)
什么叫信托基金与信托受益证券？	(173)
什么叫“借壳上市”和“蚊型股”公司？	(174)
什么叫公积金？一般公积金分为哪几类？	(174)
国家对公积金的用途有何限制？	(175)
股份有限公司的利润应如何进行分配？	(175)
什么是股息、红利？	(175)
股息、红利是怎样分配的？	(176)
什么是拆股？它对股价有何影响？	(176)
什么是送红股？它对股价有何影响？	(177)
什么是配售新股？它对股价有何影响？	(177)
什么是牛市、熊市？	(178)
证券经营机构的哪些行为将受到国家处罚？	(178)
国家对内幕人员通过内幕信息买卖股票的 有何处罚？	(179)
在股票发行与交易过程中，哪些行为必须受到处罚？	(179)
为什么要编制股票价格指数？	(180)
股票价格指数是怎样计算出来的？	(180)
为什么股民视股票价格指数如“晴雨表”？	(181)
什么叫上海股价指数？	(182)
什么叫深圳股价指数？	(183)
什么叫纽约道·琼斯指数？	(184)
什么叫标准普尔 500 种股票指数？	(185)
什么叫东京道·琼斯平均价？	(186)
什么叫英国金融时报指数？	(186)
什么叫香港恒生指数？	(186)
股票的收益如何估价和计算？	(187)
股民投资股票将会面临哪些风险？	(187)