

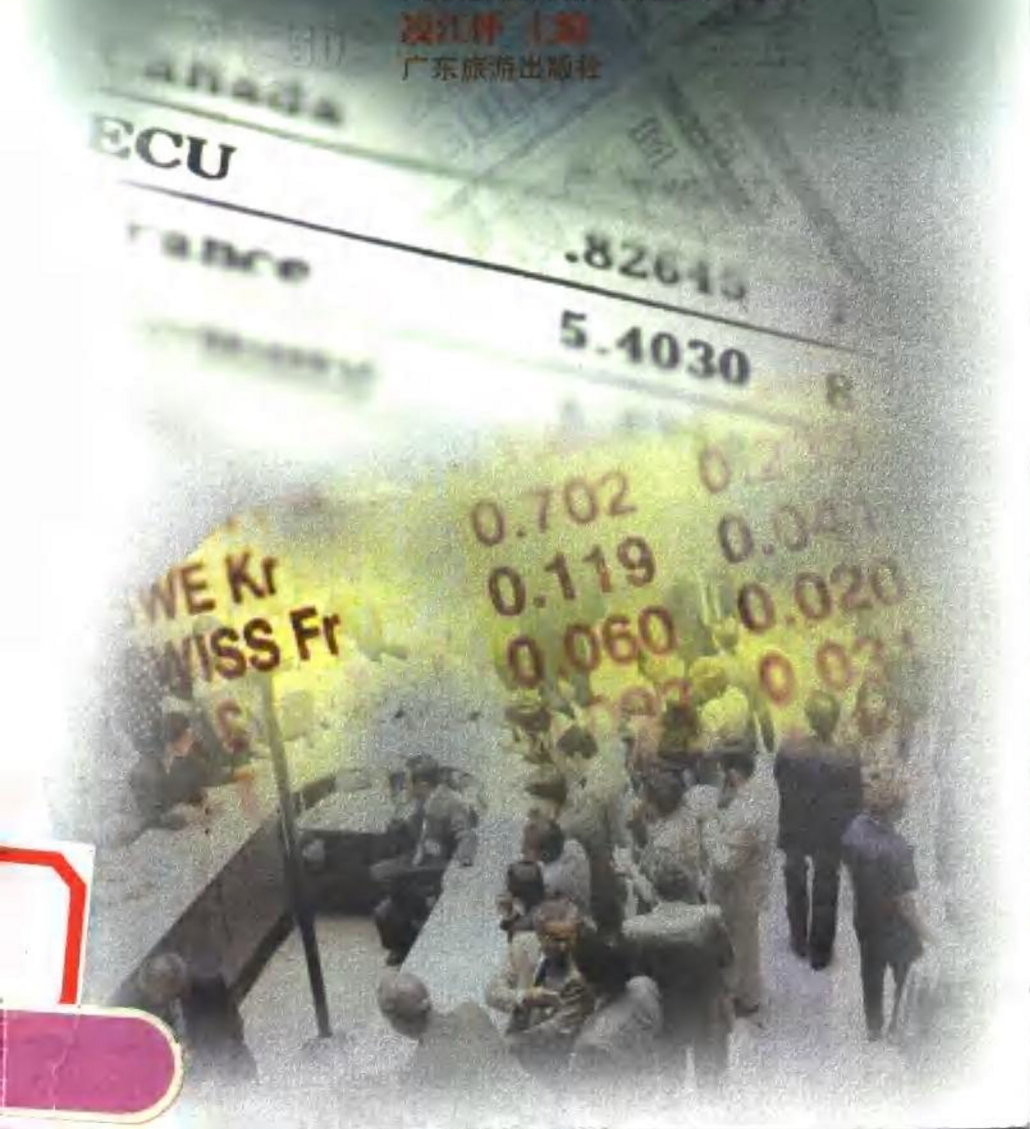
走近金融

现代财经知识导读

XIANDAICAIJINGZHISHIDAQDU

凌江桦 主编

广东旅游出版社





中财 B0113560

走近金融

现代财经知识导读

广东旅游出版社

ECU

中央财经大学图书馆藏

登录号 475055

分类号 F83/18

图书在版编目(CIP)数据

走近金融：现代财经知识导读/凌江怀等编著. —广州：广东旅游出版社，1999. 6

ISBN 7 - 80521 - 995 - 8

I. 走… II. 凌… III. 金融 - 基本知识 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 06760 号

广东旅游出版社出版发行

(广州市中山一路 30 号之一 邮编：510600)

番禺市印刷厂印刷

(番禺市市桥镇环城西路工农大街 45 号)

850 × 1168 毫米 32 开 12.75 印张 287 千字

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

印数：1 - 8000 册

定价：18.50 元

CD276/13

内 容 提 要

本书旨在普及现代金融基础知识，主要着眼于与人们现实经济生活密切相关的金融界三大领域——银行业、证券投资业及保险业，较为系统地介绍了有关货币银行、证券投资和保险等方面的基本知识和投、融资实务。其内容既有助于读者开阔视野，提高金融素质，确立现代金融投资理念；又有利于认识现实，活跃经济头脑，增强金融风险意识，启发商机或指导个人投资。

本书结构脉络清晰，语言平实通俗。既介绍了历史悠久、发展较完善的西方金融体系，又结合国情展示了我国金融业的变迁及现状。银行、证券、保险三方面既独立成篇又浑然一体，使读者对具体机构的运作及有关实用知识了然于心，同时对庞大而繁复的金融体系有一种宏观上的把握。

本书既可作为一般读者的金融知识入门读物，又可作为政府及企业经济管理人士、金融行业职员参考读物，还可作为大专院校财经专业师生的辅助教材。

绪 论

在中国向市场经济转轨初期，刚刚从计划和服从的制度及精神枷锁中解脱出来的中国人，对于“金融”一词也许还十分陌生。不要说一般的群众，就算是专门研究经济问题的专家学者或是银行职员，也不一定真正知其为何物。因为在传统的计划经济体制下，中国根本没有真正意义上的金融。除人民银行以外的“金融”机构只有中国人民保险公司，它是中国人民银行的一个很小的部门，人数最少时只有9个，只经营对外贸易运输保险，完全可以忽略不计。虽然名义上有机构庞大的银行系统，但并不存在真正意义上的银行，银行只不过是一个执行计划的行政机关。甚至在大学的教科书中，金融都只是一种财政工具，与财政学合编为《财政金融学》一门课。

“金融”给中国人观念上的第一个冲击也许是由深圳股市造就的“深发展”神话。一夜之间，人们头脑中根深蒂固的“勤劳致富”的观念受到了前所未有的挑战。当人们从睡梦中醒来，疯狂地炒作股市和房地产，欣喜若狂地体会着“金融”所赠予的喜悦时，“金融”却以一场“泡沫经济”的浩劫告诉人们什么才是金融。如果人们又因此以为金融就是一种赌博时，那他所犯下的将又是一个也许是致命的错误！这里将以通俗易懂的语言和生动形象的事例告诉您什么才是真正的金融。

金融，概括地说，是指货币资金的融通。在这里，融通的

主要对象是货币和货币资金；融通的方式是有借有还的信用方式；而组织这种融通的机构则为银行和其它金融机构。因此，金融活动涉及到货币、信用、银行和非银行金融机构等诸多方面。具体地说，凡是货币和货币资金的借贷、收付，有价证券的发行、转让及外汇的买卖，以及与上述活动密切相关的信托、保险等，都属于金融活动。

从历史发展演变的过程来看，人类社会经济形态由自给自足的自然经济发展到现代以市场交换为特征的商品经济，商品经济又有一个由小生产为特征的简单商品经济发展到建立在大工业和大银行基础上的货币经济、信用经济和现代金融经济。在这个历史发展过程中，最早出现的是货币和货币收付活动。随着商品货币关系的发展，各种借贷活动应运而生，并出现组织借贷活动的各类金融中介机构。这样，货币和货币资金的收付日益与信用资金收支、银行资金收付相互渗透、相互结合，构成密不可分的统一活动过程。金融业已成为现代经济生活中的一道风景线，一个令人目眩的庞大产业。

如果粗略地进行分类，人们通常把金融划分为两大类：直接金融（直接融资）和间接金融（间接融资）。前者是指没有中介人参与的借贷双方直接进行借贷的一种信用行为，其特点是由借贷双方当事人直接商定借贷数额和条件，它们可以从各自实际需要出发选择适当的借贷方式，提高资金融通的效率和效益。在现代，以股票、债券等有价证券为融资工具的证券市场，是社会直接金融的主体。此外，商业信用、国家信用、民间信用等也属于直接金融的范畴。间接金融则是指借贷双方通过金融中介机构（主要是银行）而间接发生的借贷行为。其特点是借贷双方不直接见面，也不一定相互熟悉了解，而由信用中介机构从中媒介办理。银行信用就是最典型的代表，银行把

存款人的资金吸收进来，再贷给借款人，从而把借贷双方联系起来。当然，在现实生活中，两种融资方式通常又是相互渗透，密切相关的。

货币、信用、银行等是商品经济发展的产物，现代的商品经济是一种以货币信用为基本特征的金融经济。商品的价值运动，都要通过货币为中介，以银行信用的总闸门为枢纽进行吐纳。在商品货币运动中形成了价值规律、利润平均化规律、利息率变动规律、信贷资金运动规律，以及有价证券、保险运作规律等等。随着我国市场经济的不断发展，金融在整个经济生活中的地位和作用日趋重要。现代的经济管理，迫切要求发挥金融的宏观调控作用，运用好信贷、结算、利率、汇率、证券、保险等经济手段，促进经济平稳协调地发展，以取得最佳的社会经济效益；同时，对中国的老百姓来说，随着商品经济的发展，金融越来越成为他们生活中不可分割的一部分，人们的金融意识正日益增强，连家庭主妇都加入到证券交易、外汇买卖的行列，因此，更多地掌握一些现代金融基础知识，已成为生活所必需。

本书主要介绍现代金融界与人们现实生活关系密切的三个领域：银行业、证券投资业和保险业，全书比较系统地阐述了有关货币银行、证券投资、保险等方面的基本知识和投资实务。为了使读者一开始就能对金融有一个感性的认识，本书对于金融机构的起源、沿革、现状及未来的发展趋势作了一个概括性的但却十分生动的介绍。金融业务的基本原理和知识在历史资料和极具代表性的事例的介绍中得到了清楚而浅显易懂的阐述。在循序渐进的阅读中，您将会发现您已经获得了必要的金融知识，而那些就象发生在您身边的活生生的事例，则可能提醒您：原来这就是现实——您已经置身于金融时代！

亚洲金融危机无论在广度上还是在深度上都算得上是一次最强烈的金融冲击波，它用血和泪的事实警告我们：金融时代已经来临。“金融”一词由此变得妇孺皆知。中国正在进行金融体制改革以迎接金融时代新的挑战。其实，自改革开放以来，金融在中国已获得了空前的发展，金融手段五花八门、光怪陆离，在不少地方，“银行多过米铺”已成为活生生的现实。金融已经渗入了每一个人的日常生活，无论是经营企业还是私人理财，人们都在不同层次上以不同的方式参与着金融活动，因此，金融意识的有无、金融知识的多寡，直接决定着人们在现代经济生活中的成败得失。为了适应时代变革的要求，顺应历史潮流，在金融时代不致于被淘汰出局，掌握一些基本、实用的金融知识，强化自己的金融意识尤为必要。这可以说是本书编著和出版的初衷。由此，你可以走近金融，一睹其宏伟殿堂的壮观，一探其细部结构的精密，从而更加准确地把握时代的经济脉搏，清醒而自信地走向新世纪。

目 录

绪论 (1)

 银行篇

第一章 银行概述 (3)

第一节 银行的过去、现在和将来 (3)

 一、 银行的起源和发展演变 (3)

 二、 现代银行的出现 (5)

 三、 中央银行制度的建立和完善 (7)

 四、 银行发展新趋势 (10)

第二节 银行的性质、职能和组织形态 (13)

 一、 银行的性质 (13)

 二、 银行的职能 (14)

 三、 银行的组织形态 (17)

第三节 现代银行的种类 (21)

 一、 中央银行 (21)

 二、 商业银行 (28)

 三、 专业银行和其他金融机构 (31)

第四节 世界著名银行简介 (36)

一、花旗银行	(36)
二、英格兰银行	(36)
三、富士银行	(37)
四、德意志银行	(38)
五、国家农业信贷银行	(39)
六、瑞士信贷银行	(39)
七、香港上海汇丰银行	(40)

第二章 银行业务

(42)

第一节 西方银行的主要业务

(42)

一、负债业务

(42)

二、资产业务

(46)

三、中间业务

(51)

第二节 我国银行的负债及资产业务

(53)

一、我国银行的负债业务

(53)

二、我国银行的资产业务

(57)

第三节 储蓄存款种类及其结构优化

(60)

一、我国银行目前主要的储蓄存款种类

(60)

二、储蓄种类选择和存款结构优化

(67)

三、储户应注意的存款安全有关事项

(73)

第三章 货币、资金和资金价格

(76)

第一节 货币

(76)

一、货币的产生

(76)

二、货币的职能

(79)

第二节 资金

(84)

一、货币转化为资金

(84)

二、	货币转化为资金的途径	(86)
三、	几种投资资产的选择比较	(89)
第三节	利息和利息率	(94)
一、	利息	(94)
二、	利息率	(96)
第四节	外汇和汇率	(101)
一、	外汇概念	(101)
二、	汇率及其标价方法	(102)
三、	汇率的种类	(103)
四、	外汇市场	(105)
第四章	信用经济	(108)
第一节	信用的产生和发展	(108)
一、	信用的概念及其产生的基础	(108)
二、	信用的发展	(109)
三、	信用的经济功能	(116)
第二节	信用形式	(120)
一、	商业信用	(120)
二、	银行信用	(122)
三、	国家信用	(123)
四、	消费信用	(124)
五、	国际信用	(125)
六、	民间信用	(129)
第三节	信用工具	(133)
一、	信用工具的特征	(133)
二、	信用工具分类	(135)
三、	我国现行的信用工具	(139)

四、	票据流通与交换	(140)
第五章	货币政策与金融调控	(143)
第一节	通货膨胀	(143)
一、	通货膨胀的基本概念	(143)
二、	如何测量通货膨胀率	(144)
三、	通货膨胀的原因分析	(145)
四、	通货膨胀的类型和特点	(148)
五、	通货膨胀的危害	(149)
六、	如何治理通货膨胀	(151)
七、	关于通货紧缩	(153)
第二节	货币政策	(156)
一、	货币政策及其包含的因素	(156)
二、	西方国家的货币政策目标	(157)
三、	我国的货币政策目标	(159)
四、	货币政策工具	(163)
五、	我国中央银行的主要监管工具和手段	(172)
第三节	商业银行存款货币的创造	(175)
一、	何谓存款货币	(175)
二、	原始存款与派生存款	(176)
第四节	存款保护制度	(178)
一、	存款准备金制度	(178)
二、	存款保险制度	(182)

中 证券篇

第六章 有价证券	(189)
第一节 追溯有价证券的源头	(189)
一、 何为有价证券	(189)
二、 股份公司及股票的出现	(190)
三、 债券的产生	(193)
第二节 虚拟与真实：股票、债券的基本特征	(196)
一、 股票及其基本特征	(196)
二、 债券的特征	(197)
三、 虚拟资本的真实含义：股票、债券的价格特点	(198)
第三节 股票、债券的种类	(205)
一、 股票的种类及其特点	(205)
二、 形形色色的债券	(208)
 第七章 证券机构	 (212)
第一节 证监会、证交所与证券公司	(212)
一、 美国的证券管理组织体系	(213)
二、 中国的证券管理组织体系	(216)
第二节 证券交易所概述	(222)
一、 证券交易所的功能	(222)
二、 证券交易所比较	(225)
三、 证券交易所的主要交易业务及主要交易方法	(228)

四、	世界著名的证券交易所·····	(230)
第三节	证券公司的基本功能·····	(234)
一、	证券公司与证交所·····	(234)
二、	证券公司的类型·····	(235)
三、	我国证券公司的特点·····	(238)
第八章	证券市场·····	(245)
第一节	证券市场及其构成·····	(245)
一、	证券市场与股份公司·····	(245)
二、	证券市场的构成·····	(246)
三、	证券市场的特征·····	(248)
第二节	证券发行与流通市场·····	(250)
一、	证券发行市场·····	(250)
二、	证券流通市场·····	(253)
三、	证券发行市场与证券流通市场比较·····	(257)
第三节	股票市场——术语·股价指数·股市风潮·····	(257)
一、	股票市场常见术语·····	(257)
二、	股票市场指示器——股价指数·····	(260)
三、	股价指数与股市风潮·····	(265)
第四节	国内债券及国际债券市场·····	(269)
一、	国内债券及国内债券市场·····	(269)
二、	外国债券及外国债券市场·····	(270)
三、	欧洲债券及欧洲债券市场·····	(272)
第九章	证券投资·····	(274)
第一节	证券投资的收益与风险·····	(274)
一、	证券投资的收益·····	(274)

二、	证券投资的风险	(279)
第二节	证券投资选择技巧	(282)
一、	投资种类选择技巧	(282)
二、	投资的入市时机选择技巧	(285)
第三节	证券投资风险分散技巧及操作技巧	(290)
一、	证券投资风险分散技巧	(290)
二、	证券投资操作技巧	(299)

下 保险篇

第十章	保险业概观	(307)
第一节	保险业的产生	(307)
一、	保险的起源	(308)
二、	基本险种的出现	(311)
第二节	保险业的发展及其前景	(320)
一、	新保险业务不断出现	(320)
二、	综合性趋势越来越明显	(321)
三、	再保险得到普遍的发展	(322)
四、	社会保险的兴起	(322)
五、	保险经纪人及保险代理公司的兴起	(323)
六、	损失预防日益受到重视	(324)
第三节	世界著名保险公司简介	(325)
一、	劳合社：目前世界上最大的保险垄断组织	(325)
二、	埃托纳保险公司：目前世界最大保险公司	(327)
三、	谨慎人寿保险公司：目前世界最大寿险公司	(328)

四、	著名的保险经纪公司	(329)
第四节	中国保险业的产生、发展、现状及前景	(330)
一、	中国古代的保险思想	(330)
二、	镖局和民间其他原始保险组织	(331)
三、	现代保险业的产生、发展	(332)
四、	新中国保险业的发展	(333)
第十一章	保险业运作的基本原理	(336)
第一节	保险与风险	(336)
一、	风险	(336)
二、	可保风险	(337)
第二节	保险费率的制订	(338)
一、	保险费率的计算基础	(339)
二、	保险费率制订的原则	(341)
三、	保险费率与利率	(344)
第三节	保险公司	(346)
一、	保险公司与风险	(346)
二、	保险基金与保险公司的资金运用	(349)
第四节	保险业的监管	(353)
一、	监管的原因	(353)
二、	监管的内容	(355)
三、	监管的体制和机构	(360)
四、	监管的实例：接管永安公司	(363)
第十二章	保险的基本常识	(366)
第一节	保险业务的主要种类	(366)
一、	保险业务的范围	(366)

二、 保险的主要种类	(367)
第二节 投资保险应掌握的基本知识	(374)
一、 事前准备知识	(374)
二、 订立保险合同的知识	(380)
三、 事后索赔知识	(382)
 后记	 (387)
主要参考书目	(389)