

从“新手”到“精通”，一看就懂的金融常识全解

从零开始 学金融

快速入门+实战升级
金融初学者必备宝典

[刘一文◎著]



资深金融大咖零距离教你

让你的资产持续升级

没有富爸爸
读懂金融学照样养活自己

SPM 南方出版传媒 广东人民出版社

作者简介

刘一文

原名刘帅，经济学研究者，自由撰稿人，自大学毕业之后进入经济研究领域，主要研究领域为经济与企业创业、投资和金融，以及当前社会背景下的经济转型。除本职工作外，兼职从事经济学写作，对当代中国经济发展脉络和经济现实问题有深入的了解。

从零开始 学金融

刘一文◎著

SPM
南方出版传媒
广东人民出版社

· 广州 ·

图书在版编目（CIP）数据

从零开始学金融 / 刘一文著. -- 广州 : 广东人民出版社, 2018. 1
ISBN 978-7-218-12547-3

I. ①从… II. ①刘… III. ①金融学—通俗读物 IV. ①F830-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第023541号

CONG LING KAI SHI XUE JIN RONG

从零开始学金融


刘一文 著

 版权所有 翻印必究

出版人：肖风华

责任编辑：李锐锋 冼惠仪

装帧设计：陈宝玉

封面设计：

统 筹：广东人民出版社中山出版有限公司

执 行：何腾江 吕斯敏

地 址：中山市中山五路1号中山日报社8楼（邮编：528403）

电 话：（0760）89882926 （0760）89882925

出版发行：广东人民出版社

地 址：广州市大沙头四马路10号（邮编：510102）

电 话：（020）83798714（总编室）

传 真：（020）83780199

网 址：<http://www.gdpph.com>

印 刷：广东信源彩色印务有限公司

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：14.5 字 数：165千

版 次：2018年3月第1版 2018年3月第1次印刷

定 价：39.00元

如发现印装质量问题影响阅读，请与出版社（0760-89882925）联系调换。

售书热线：（0760）88367862 邮购：（0760）89882925



中山出版

ZHONGSHAN PUBLISHING

香山承文脉 好书读百年

前 言

金融是未来若干年的热门行业，这是毋庸置疑的。当前，我国的金融业正处于飞速发展的阶段，中资金融机构和外资金融机构都需要大批量的金融人才，因此，学好金融就能拥有很大的就业市场。

即便所学的不是金融专业，日后也不打算从事金融行业，但扎实地掌握一些金融知识，能对自己的职业生涯和个人理财有着极大的帮助。

从国内看，金融是连接各个部门、各个行业、各个单位的重要手段，也是把社会中每个成员联系起来的重要枢纽，更是国家管理、监督和调控国民经济运行的重要杠杆。

从国际看，金融是世界各国政治、经济和文化交往的重要纽带，也是实现国际贸易、引进外资、加强国际间经济技术合作的重要桥梁。

学点金融知识，不仅能缩减个人开支，还能增强自身的风险意识。金融能够明显地提升人们的竞争力，这不仅对自己是一个提高，对民族经济的发展也会起到推动作用。读完《从零开始学金融》，您就会发现金融现象一直充斥在您身边。对一些出国旅游的人来说，人民币升值，旅游的费用也会便宜很多。比如去美国留学，由于人民币对美国的冲击很大，造成美元贬值，在出行费用上甚至能节约 1/3。

您或许会发现，在外国买东西很便宜，而当地商家的东西却卖不出去，比如只用 30 美元就能买一双约合人民币 600 元的耐克运动鞋；花 35 美元左右，就能买到一条李维斯的牛仔裤。读完这本书后，您就会

发现，生活中的种种现象都跟这个词——金融密不可分。

本书共分四篇，第一篇详细介绍了当今的金融时代，告诉您金融并非什么高贵冷艳的难题，而是我们身边最常见的现象。本书会拂去金融神秘的面纱，即便是零基础的人，也能轻而易举地理解金融。

本书从第二篇开始逐步深入，让您漫步在金融的世界，明白如何在金融时代里独具慧眼，一旦遭遇金融风险，能全身而退。本篇采用犀利的语言和生动的例子，让您对货币现象洞若观火，一眼就能看出隐藏在货币背后的本质。

第三篇是从宏观角度阐述金融知识，让您在日常生活中，乃至国际环境中都能准确地把握金融问题；让您看到金融领域中的前车之鉴，避免重蹈覆辙。

第四篇是让您得心应手地运用金融。大浪淘沙，剩下的都是金子般的精华。本书将在本篇揭开资本高手神秘的面纱，教您如何应对生活中的金融骗局，避免财产损失。

《从零开始学金融》用浅显幽默的语言和适当的例子，详细讲解了金融运行的规律，以及价值流导向实物流的运行过程，并向您展示了货币资金运动如何导向物质资源运动。

读完本书后，您会发现只要金融运行得正常有效，货币资金的筹集、融通和使用就能有效，社会资源的配置也就合理，国民经济也能走向良性循环，现代经济中调节宏观经济的重要杠杆就是金融。

综观全书，您会发现，金融是联结国民经济各方面的纽带，能深入、全面地反映成千上万的企业及事业单位的经济活动。同时，与老百姓息息相关的利率、汇率、信贷、结算等金融手段，本书也做了详细的阐述。

下面，让我们一起翻开这本《从零开始学金融》，开启自己的金融高手之路！

目 录

第一篇 金融时代，越是高贵冷艳，越要以平常心对待

| | |
|-------------------------|----|
| 第一章 金融扫盲，学好金融不犯错 | 2 |
| “金融盲”的人生，处处是“糟点” | 2 |
| 金融学高贵冷艳？那是你被“out”了 | 5 |
| 金融活动，就是钱生钱、钱滚钱 | 8 |
| 金融的真谛，告诉你钱与幸福的关系 | 11 |
| 以金融之道治国，造就富有的人民 | 15 |
| 第二章 当贫者越贫，富者越富 | 19 |
| 马太效应：强与弱、贫与富的铁律 | 19 |
| 善用财务杠杆，用金融撬动人生 | 21 |
| 帕累托法则，这世界充满不公平 | 24 |
| 从毕业起，你便一脚踏入了金融市场 | 27 |
| 消费的是是与非非 | 30 |
| 第三章 钱包空了，大脑满了 | 33 |
| 货币流动性与股票市场 | 33 |
| 从打工变成投资，白手起家不是梦 | 36 |
| 最重要的是，钱得花出去 | 40 |
| 通货膨胀，你的钱每年都在贬值 | 42 |

| | |
|-----------------------|----|
| 第四章 金融时代，学点有用的 | 47 |
| 这年头关心 GNP，更关心 GDP | 47 |
| 账本上的 CPI，不只是冷冰冰的数据 | 50 |
| 懂了你的生活水平，便懂了基尼系数 | 54 |
| 真正的民富在于恩格尔系数 | 57 |
| 道琼斯指数大事记 | 59 |

第二篇 漫步在金融的世界，独具慧眼方能全身而退

| | |
|-----------------------------|-----|
| 第一章 火眼金睛，一眼看透货币的本质 | 65 |
| 这个世界，曾经没有“货币” | 65 |
| 劣币驱逐良币带来的警示 | 71 |
| 货币经不起放置，小心过期 | 74 |
| 货币幻觉，超发的危害 | 78 |
| 第二章 明察秋毫，用心记录金融市场的纷杂 | 82 |
| 股票市场，涨涨跌跌的大时代 | 82 |
| 基金市场，让你的钱不再沉睡 | 85 |
| 债券市场，金融市场中的“短腿” | 89 |
| 保险市场的恩怨情仇录 | 92 |
| 黄金市场，国人放不下的心病 | 95 |
| 第三章 洞若观火，耐心梳理金融机构的脉络 | 99 |
| 揭秘中央银行的种种 | 99 |
| 商业银行的本质：“存吧” | 102 |
| 非常有钱的保险公司 | 106 |
| 信托投资公司，金融业三大支柱之一 | 109 |
| 证券交易所的时代意义和消极影响 | 111 |

第三篇 金融的罪与罚，机遇与挑战，前世与今生

| | |
|-------------------------------|-----|
| 第一章 传统金融学，利率、汇率、信贷和投资 | 116 |
| 利率：金融市场的“晴雨表” | 116 |
| 利息：使用资本的代价 | 118 |
| 汇率：国际经济交往的纽带 | 122 |
| 国家信用与国家债券 | 124 |
| 第二章 生活金融学，消费、储蓄与创业 | 128 |
| 消费主义在中国悄然崛起 | 128 |
| 当钱越来越不值钱，意味着什么 | 131 |
| 带有瑕疵的个人信用，令你寸步难行 | 134 |
| 融资：企业发展的“双刃剑” | 137 |
| 民间借贷为何成为投资陷阱 | 141 |
| 第三章 国际金融学，大浪淘沙，剩下的都是金子 | 145 |
| 为什么我们一定要用美元 | 145 |
| 国际货币互换，风险不在于贬值 | 148 |
| 迈入辉煌之路的人民币 | 152 |
| 货币一体化，由欧元开启 | 155 |
| 第四章 危机金融学，“七年魔咒”难打破 | 159 |
| 金融泡沫和经济大萧条 | 159 |
| 聚焦欧债危机，回眸过往时代 | 162 |
| 国家为什么能破产 | 166 |
| 人为引发的金融战争 | 169 |

第四篇

勇敢拥抱金融梦，不是高手，胜似高手

| | |
|-------------------------|-----|
| 第一章 资本运作高手是怎样炼成的 | 174 |
| 股权融资时代，优劣并列，利弊横行 | 174 |
| 掀开私募基金的神秘面纱 | 177 |
| 金融租赁，古老的灵魂藏在现代的躯壳里 | 180 |
| 巧用典当，“借鸡生蛋” | 184 |
| 住房贷款，安居乐业的起始 | 187 |
| 教育理财，爱与温暖延续在下一代 | 190 |
| | |
| 第二章 金融骗局是怎样被识破的 | 194 |
| “空手套白狼”的金融“庞氏骗局” | 194 |
| 读懂个人信用报告，打理好你的钱 | 198 |
| 层出不穷的校园贷风波，引人深思 | 201 |
| 那些年，我们掉入的陷阱 | 205 |
| 小聪明与大损失 | 208 |
| | |
| 第三章 金融巨头们的前世今生 | 211 |
| 富可敌国的罗斯柴尔德家族 | 211 |
| 实业起家的洛克菲勒财团 | 213 |
| 政经结合的摩根财团 | 216 |

第一篇

金融时代，

越是高贵冷艳，

越要以平常心对待

第一章

金融扫盲，学好金融不犯错

“金融盲”的人生，处处是“糟点”

有一位亿万富豪，他受朋友的邀请来华尔街谈一笔生意。然而，当富豪下车后却没有前往酒店，而是径直来到了华尔街银行。

富豪到这家银行借了 5000 美元的贷款，还款期限为两星期。银行工作人员告诉富豪，来华尔街银行贷款，必须有房子或车之类的东西做抵押。于是，富翁就用停在银行门口的劳斯莱斯做抵押。

银行职员将富豪的劳斯莱斯停在银行的地下车库里，然后借给富豪 5000 美元。

两个星期后，富豪来银行还钱。两星期的利息一共是 15 美元。这时候，银行职员突然发现富豪这一账户上竟然有几千万美元，惊诧道：“您在我们银行的账户里就存有几千万，为什么还要借钱？”

富豪笑着说：“15 美元使用两个星期的停车场，在华尔街是永远找不到的。”

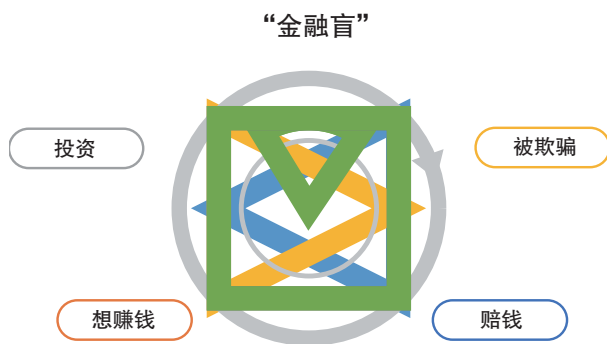
各位可能觉得故事中的富豪十分聪明，或者十分狡猾。其实，他只不过多懂了一点金融方面的知识罢了。因为在这个理财时代中，“金融盲”注定要被淘汰。

有些人很奇怪，为什么自家的老人隔三差五就被邀去听讲座，或者结伴去聊聊天，而且每次去坐坐就能获得免费的礼品。这就是所谓的投资公司和投资担保公司，专门用“免费的甜蜜”去诱骗老年人。问题是，为什么老人会成为“投资公司”的受害者？他们又为什么会对这些“投资公司”“理财公司”深信不疑呢？

有的老人说：“当时接单子的人一个接一个，我拿了张单子后，就有个人跟我说‘走，到我公司看看’，又说有免费礼品拿，我就去了。”

这些“投资公司”就是看中了老人对金融不了解，于是挖了一个又一个坑，等着他们往里跳。这一次次看似机缘巧合的相遇，却使老人陷入了难以面对的投资噩梦。

我国一些金融学会也做了一番调查，发现那些行骗的人主要针对一些年老的市民。因为他们的理财愿望迫切，而且手上有许多余钱。这些老人的共同特点是特别缺少金融知识，甚至是“金融盲”，他们



根本不懂什么叫理财，也不想了解，所以很容易上当受骗。

这些不懂金融的老人说：“每次进去坐坐都能获得免费的礼品，人家出手大方，利息也比银行高出几倍，关键是经营证件还合法齐全。”此外，一些业务员还会打出“亲情牌”，比如“给你的孩子存钱”“让你的孩子生活得更轻松”等。甚至有的业务员还忽悠“金融盲”，说自己的理财或投资的产品，年息能达到18%。

专家表示，这些投资公司之所以多选择在银行附近驻点，其实是有目的地制造一种错觉。他们套用当地金融机构的信誉，有意把自己所谓的“投资担保公司”开在当地银行附近。

这就给当地的“金融盲”造成一种错觉，让他们觉得这些“公司”跟当地的银行是一样的，这种误导心理对“金融盲”十分有效。然而，当“金融盲”意识到问题的存在时，这些违规经营的投资公司却早已经人去楼空了。

其实，出现这种状况的原因不仅是监管力度不足，还有就是老百姓的金融素质不够。这种打着“投资、理财”旗号的公司，正是看准他们贪财的心理，并进行了详细的策划。

当今社会是个理财的社会，但在这个时代背景下，也有一个不容忽视的事实：现在，绝大多数“投资者”，尤其是老年人中的“投资者”，他们的金融知识已经严重落后于社会的发展。这也正是“金融盲”频繁落入“投资理财”陷阱的重要原因。

现今，连卖手抓饼的摊主都应该学一点金融，因为面粉、鸡蛋、里脊等原料的价格波动都会直接影响成本。此外，如果摊主想要考虑开个店，就要考虑套期保值了。

金融学不难，但如果你不懂，连生活中的“陷阱”都没办法避开，就只能两眼一抹黑地往里跳。

从本质上看，金融就是一门关于未来、关于不确定性的学科。很多人不明白为什么会出现金融这个词，其实解释起来很简单。因为总有人手里有多余的钱，比如老人的退休金，而总有人在需要用钱的时候，自己又没办法一下子拿出钱来，比如年轻人要购房、要创业。

金融学就是要研究这笔钱进出的过程。如果你不想在生活中“两眼一抹黑”，那么，学点金融很重要。

金融学高贵冷艳？那是你被“out”了

今天，小镇的居民在炎热的天气中度过了慵懒的一天。太阳高高地挂在天上，街道上也没有行人，因为小镇上的所有居民都债台高筑，只能靠信用度日。

这时，从外地来了一位很有钱的客人。他走进了镇上的旅馆，并且拿出了10张百元大钞放在柜台上，说自己要先看房，挑一间最舒适的房间过夜。

就在客人上楼选房间的时候，店主拿起这叠钞票，跑到肉店付清了自己拖欠的肉钱。肉店老板拿到钞票后，赶紧去农场付清了农场主的猪钱、牛钱。

农场主拿到钞票后，赶紧去饲料铺还清了拖欠的饲料款。那个卖饲料的人拿到钞票后，赶紧付清了他给饲料做广告的钱。

广告商拿到这1000元，又赶忙冲进旅店，付清了自己拖欠的房费。

正当旅馆店主收好这10张钞票的时候，外地来的旅客下楼了。

他拿起 1000 元，抱怨说：“这个镇上的房间太差了，没有一间让我满意。”于是他把钱收进口袋，走了。

这一天，没有任何人卖出东西，也没人买到什么东西，也没人生产什么东西，但全镇的债务都还清了，大家都很开心……

这个故事告诉人们一个什么道理呢？那就是现金只有流通才能产生价值。这是金融中很平常的知识点，看完之后，您还觉得金融学很难懂吗？

金融学并没有多么高贵冷艳。有人说，金融是很残酷的，是聪明人才能看懂的东西。其实不然，金融并不比其他东西难多少，因为我们身边处处都是和金融有关的事情。

就像现在十分流行的“小清新”和“文艺青年”这个名称一样，如果给这类人群找个反义词，最恰当的当属“金融青年”。

这句话很好理解。文艺青年经常说：“从明天起，我要有一所房子，面朝大海、春暖花开；从明天起，我要做一个幸福的人，喂马劈柴、周游世界；从明天起，我只关心身边的亲人、爱人和友人……”而金融青年会理性地告诉你：“这一切的前提是你必须有一所房子……”

关于房子，如果你能用“金融思维”去看待它，你就不会迷恋某著名人士的那句“不买房、买梦想”的话了。金融，就是把你从梦幻当中拉回现实的钥匙。

卖火柴的小女孩划了无数根火柴，看到了无数甜蜜的幻想，但早上起来后，人们却发现她早已冻死在街头。如果没有金融思维，你的梦想不过是画出来的饼。

金融学的内容，用几个馒头就能说清。

东村有两个年轻人，小 A 和小 C，他们都有点手艺。东村的人都