

现代家庭金融知识

现代家庭金融知识

黄放鸣 龙建勇
宋鲁屏 洪国生
编著

贵州教育出版社

6
83
4

96
F83
34
2

Y212.813

现代家庭金融知识

黄放鸣 龙建勇 编 著
宋鲁屏 洪国华

贵州教育出版社

C

154382

现代家庭金融知识

贵州教育出版社出版发行

(贵阳市中华北路 289 号)

贵州新华印刷二厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 6.625 印张 138 千字

印数 1—5100 册

1993 年 9 月第 1 版

1993 年 9 月

第 1 次印刷

ISBN 7-80583

449-0/F·1

定价: 4.50 元

序

黄效旦

市场经济从某种意义上说是货币、信用经济，也就是金融经济。随着我国社会主义市场经济的发展，金融不仅日益在社会经济生活中发挥其举足轻重的作用，就是普普通通的家庭也愈来愈离不开金融。改革开放以来，尤其是最近几年，诸如储蓄、信用卡、投资、保险、外汇、黄金等金融商品及其活动正不断深入到每个家庭的日常生活中，成为家庭经济活动不可缺少的重要一环。因此，向家庭普及金融知识，增强国民金融意识，也就被历史地提了出来。《现代家庭金融知识》一书，正是打开家庭金融知识宝库大门的一把钥匙。

《现代家庭金融知识》一书较为详尽地介绍了有关储蓄、信用卡、债券、股票、房地产投资、保险、外汇、黄金等金融商品及其活动的基本知识，是千万个家庭了解金融知识的一本较为理想的通俗读物。这本书的最大特点，是以家庭为金融活动舞台，以居民为金融活动主体，介绍金融知识，展开理论探讨，是我国较早从这一视角系统地研究、考察金融问题的专著。我们希望更多的家庭学习金融、了解金融、掌握金融、运用金融，成为名符其实的家庭金融家，从而推动国民经济的健康发展，推进社会文明进步。

《现代家庭金融知识》一书的编著者黄放鸣、龙建勇等同志，是我省金融理论界的后起之秀，他们既有较丰富的教学经验，也有实际工作经验，这就为本书追求深入浅出、语言流畅的表达和展示删繁就简、重在操作的风格奠定了基础。当然，作者都是年轻人，他们的知识水平有限，写作技巧有待提高，加之经济、金融形势发展很快和篇幅的限制，该书无论是金融知识的系统性，还是章节结构安排等方面，都还有待完善。

希望作者今后有更好的金融科研成果问世。

1993年6月23日于贵阳

目 录

序	(1)
导言	(1)
绪论篇	(5)
一、货币：特殊的商品	(5)
二、信用：神奇的力量	(14)
三、银行：绝妙的机关	(18)
四、金融市场：投资的场所	(27)
储蓄篇	(33)
一、储蓄渊源	(33)
二、储蓄动机	(38)
三、影响家庭储蓄因素分析	(43)
四、储蓄种类	(50)
五、储蓄利息计算	(53)
六、储蓄方式选择	(63)
七、储蓄诀窍	(66)
八、家庭储蓄须知	(70)
信用卡篇	(82)
一、信用卡的产生和发展	(82)
二、信用卡的特点和种类	(86)
三、家庭如何使用信用卡	(88)
投资篇	(94)
一、债券	(94)
二、股票	(111)
三、房地产	(141)
四、其他投资工具	(154)

保险篇	(155)
一、保险概说	(156)
二、家庭保险	(166)
三、家庭参加保险须知	(178)
外汇、黄金篇	(182)
一、外汇概述	(182)
二、汇率风险及其防范	(187)
三、现行人民币汇率制度	(190)
四、私人批汇	(191)
五、外汇调剂业务	(193)
六、黄金概述	(195)
七、黄金的鉴定	(199)
八、黄金饰品的选购和使用	(202)
后记	(205)

导 言

(一)

我们面临着一个改革开放的时代！

我们面临着一个需要更新知识和观念的时代！

我们面临着一个要求重塑意识和思维方式的时代！

在这个时代，如果有人问我需要补充什么知识，我会毫不迟疑地说，需要补充金融知识；问我需要树立什么意识，我会毫不犹豫地回答，需要树立金融意识。

的确，金融时代在向我们走来！

金融，这个古老而又年轻的词汇，伴随着我国商品经济的发展，迅猛地渗透到国民经济各个领域，渗透到各个平平常常的家庭之中。君不见，5年前还被人们弃之不舍，存之不愿的债券、股票等有偿证券，今天却成了各个家庭的宝贝。

下面是1990年国库券在沪首次上市发行的一幕：

“上海，1990年9月19日，上午9时整。

西藏北路振兴证券公司门口，人头攒动，老年人、青年人、脚蹬泥靴的农民、坐办公室的干部……，很快汇成一股人潮，高度的浓缩、挤压、剧烈的躁动、伴随着焦急的期待

.....

自动卷帘门徐徐升起，人们描着腰鱼贯而入，终于一条长龙延伸到人行道路口。

点钞机正飞快运转，人民币与国库券兑换，1000、2000、.....8000、10,000元。”

同年，与上海稍不同的是，深圳炒的是股票：

“1990年2月起，深圳股市却突然象魔术师一样神奇，开始呼来金凤、唤来钱雨，象个‘现代聚金盆’招来了数以亿计的资金。人们买进卖出，卖出又买进，炒得热火朝天，股价疯狂地上涨，人们也疯狂了……越买越贵、越贵越买。

股市猛然间凭空地塑造了千千万万的‘中产阶级’，十万、百万富翁、富婆应运而生。”

这是《股票和债券的投资比较》一书对我国1990年上海、深圳证券市场的生动描述。

是的，这是公众金融意识的觉醒。

(二)

家庭是社会的细胞，也是金融活动的基本单位之一。存款、贷款、保险、投资、信托、租赁、债券、股票等各项金融活动，虽然服务的主要对象是企事业单位，但也已逐渐同广大家庭发生了广泛的经济联系。如银行存款构成中，个人储蓄存款已日益占据重要的位置。1979年，我国城乡个人储蓄存款还仅有281亿元，十多年后的今天，已达万亿元以上，增长了数十倍，其占银行存款总额的比重，也已从1979年的10%左右，上升到50%以上。银行发放的各项贷款中，面向城镇职工、农民、个体户的生产经营和生活消费贷款，也从过去的微不足道扩大到一个较大的比重。保险公司开办的全部保险业务中，涉及到个人家庭的人身、财产保险多达数十

种，保费收入也不断增加。债券、股票等越来越受到人们的青睐，举国上下的“证券热”方兴未艾。租赁、典当、信托、预付、分期付款等金融活动，个人及家庭也占有一定比例。可以说，在今日之金融舞台上，家庭已从台后走向前台，与企事业单位一道共唱金融大发展之歌。银行、保险业少不了居民个人的上万亿元储蓄、保费，居民也需要有银行、保险业作为自己的帐房先生和财务总监。

家庭与金融的联系和经济发展状况密切相关，经济越发展，家庭与金融的联系就越紧密。从经济发达的国家看，几乎每个家庭乃至每个家庭成员都拥有自己的存折或信用卡，工资收入通过银行转帐下发，支付货款通过信用卡从银行结转；几乎每个家庭都拥有相当数额的债券与股票，他们时刻关注着证券交易行情的变化，判断是“吃进”还是“抛出”；几乎每个家庭都是贷款或分期付款购买住房、汽车及耐用消费品，而同时又在千方百计地赚钱发财或还债。随着电子计算机在银行的推广和普及，家庭与金融业的联系还会发生更大的变化。如当整个计算机终端装置将所有的银行与家庭连接为一个网络体系之后，人们将会在家中同银行、保险公司办理存取款、结算及保费缴纳与赔付手续，坐在家中了解世界各地的股票市场的交易信息等。所以，家庭金融是金融业发展的一个重要方向，可以说，没有家庭金融业的大发展，就没有金融业的未来，而家庭金融业的普及与发展，又必将给金融业带来巨大的变革。

(三)

货币有两种不同的存在方式，一种是作为货币媒介的存在方式，一种是作为货币资金的存在方式。前者作为一种商品交换的媒介物只能使家庭获得不同的使用价值（购买到各

种各样的商品)，后者则能给家庭带来财富的增加。在不影响家庭生活水平提高的情况下，尽可能地减少前者的运用，而相对扩大后者的投入，就能使家庭从贫困走向小康，从小康走向富裕。这种花钱的艺术，实际上是一种金融知识。把这种金融知识运用到现实生活中去，让钱生钱，如同滚雪球一样，越滚越大，不断增加家庭财富，就是一种金融意识。

从提倡增强商品意识到倡导增强金融意识，既是经济发展、社会进步的反映，同时又必将推动经济的发展、社会的进步。我们有理由相信，随着金融知识的普及，全民族金融意识的提高，定能极大地推动我国社会主义市场经济的迅猛发展。

愿我们大家都成为家庭金融家。

绪论篇

提起金融，有人可能会想起美国作家德莱塞的《金融家》，中国作家茅盾的《子夜》，以及日本电影《华丽家族》等，也有人可能会联想到银行，认为金融就是银行，银行就是金融。其实，金融不是具体的某个与银行有关的人，也不是具体的某家银行。

金融，是货币流通和信用活动的总称。它是指以银行为中心的各种形式的信用活动，以及在信用基础上组织起来的货币资金的融通。简单地说，金融就是货币资金的融通。可见，金融至少包括三个方面的内容，即货币、信用、银行。要对金融有一个清晰认识，就必须对这三个基本问题作一大致了解。

一、货币：特殊的商品

货币的产生，已有几千年的历史。它既不是某个人的发明创造，也不是人们协议的结果，更不是国家权力的产物，而是在商品交换发展的漫长历史中自发产生的。在货币出现

之前，人们剩余产品的交换，是一种以物易物的直接交易。为了完成这种交易，交易者要不断寻找机会，寻找合适的交易对象，甚至要经过迂回曲折的交易过程才能达到目的。比如牛的主人为了达到换布的目的，而有布的人要的是丝，而不是牛，这时牛的主人就可能先要用牛换石斧，再用石斧换丝，然后才能用丝换布。显而易见，这种交易方式必然要耗费大量的物力、人力和时间，交换极为不便。人们在长期的交换中发现，可以把商品先换回某个商品，然后在用这个商品去换回自己所需要的商品，这个商品充当了其他商品的等价物。于是，货币产生了。由货币作为交易的媒介，无形中将买、卖行为分开，从而大大方便和加快了商品交换，人类社会经济也进入了一个新的时代。

令人难以置信的是，在人类历史上，许多不同的商品都曾在不同的历史时期扮演过货币的角色。如牲畜、兽皮、布匹、石器。在我国古代，龟壳、海贝、皮革、米粟、布帛、农具等物都曾充当过交换媒介。至今，我们的文字中大都还残留着几千年前这种情形的痕迹，如财物的“财”、货币的“货”、贸易的“贸”等，都从“贝”部。非洲一些部落，至今还在用象牙、贝壳等充当货币。这种实物货币，由于有不可克服的缺陷，如体积笨重、易磨损腐烂等，随着商品生产和商品交换的发展，逐渐被金属货币所替代。

金属货币的使用标志着人类社会经济已经进入一个新的发展时期。在天然金属中，铜是最先被用于制币的。随着社会生产力的发展，加之由于金银等贵金属本身具有不易损坏、不易溶解和氧化，易于长期保存、便于贮藏、价值昂贵等特殊的优越条件，最终取代了其他金属，成为专门制币的金属。直到今天，黄金仍是世界市场上的一般等价物，各国中央银行都集中掌握着相当数量的黄金，形成各国的黄金储备，作为维持国家货币信用的主要支柱。

由于历史和现实的原因，金银这些金属货币已经退出各国的国内市场，代之而起充当流通手段和支付手段的是各国的纸币。纸币是国家强制发行，不兑换金银的纸制货币符号。使用纸币的好处在于：成本低、便于携带和交易。

货币的出现，既给人们的经济生活提供了方便，又给人们的思想带来了混乱。由于市场对人们的统治是由货币表现出来，有了货币就能够得到世界上的一切商品，于是人们就不得不拜倒在货币的脚下，成为货币的奴仆。古人的“有钱能使鬼推磨”，今人的“钱不是万能的、但没有钱却是万万不行的”，足见古往今来人们对钱（货币）都是崇拜的。那么，货币究竟是什么呢？还是让我们一层一层地揭去它的“面纱”吧！

（一）货币的本质

从货币的产生我们不能看出，货币是在商品交换过程中，从商品世界中分离出来充当一般等价物作用的特殊商品。货币是商品，是说货币与普通商品一样，都是用于交换的劳动产品，都是价值的凝结体，都有使用价值。从货币材料的发展史中可以看出，任何币材，如叶、贝壳、银、金等，没有一样是不需要花费人类劳动而得到的，同时也没有一样不具有使用价值：牛可以作耕畜和食用、贝壳可以装饰，金银可以作工具、器皿、饰物和化学原料等。任何曾经充当过货币的东西，如果不是商品，如果与普通商品没有这种共性，那么它就不具有与其他商品相交换的基础，从而也就不可能在交换发展过程中被分离出来充当货币。

但是货币又不是普通的商品，而是一种特殊的商品，是与其他一切商品相对立的、固定地起着一般等价物作用的商品。货币与普通商品的区别在于：货币具有一般的使用价值。

我们知道，各种普通商品，按其物理的、化学的属性、只能满足人们某方面的需要，如衣服可穿而不可吃，书籍能读而不可当床，所以说普通商品只有专门的使用价值。货币商品按其自然属性来说，也有专门的使用价值，如黄金可作饰物等，但货币更重要的使用价值在于它是一般的交换手段，握有货币就等于握有任何的使用价值，所以说货币具有一般的使用价值。

货币作为一般等价物，既加强了商品经济中人与人之间的社会联系，但又掩盖了私人劳动的社会性，及私人劳动者之间的社会关系。货币从形式上看，它是体现在一个物上，但这只是现象，实际上隐藏在物后面的是商品生产者之间相互交换劳动的社会关系。所以，货币不是物，而是一种社会生产关系，在不同的社会形态里，它反映着不同的社会生产关系。

到此，人们可能会问，一枚小小的货币，或者一张薄薄的纸币，是凭借什么力量去表现一种商品的价值，反映一种深刻的社会生产关系呢？应当说，是凭借了货币本身所特有的职能。

（二）货币的职能

货币职能是货币本质的具体体现。货币在与商品的交换发展过程中，逐步形成了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币五种职能。其中价值尺度和流通手段职能是基本的职能。

价值尺度。货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时，发挥价值尺度职能。货币之所以能够充当价值尺度，是因为货币本身也是商品，也具有价值，都凝结了人类劳动。正因为货币本身具有价值，货币才能把一切商品的价值表现

为同名的量，使它们在质的方面相同，在量的方面可以比较。货币执行价值尺度职能时，一个显著的特点是不需要现实的货币存在，而只需要想象中或观念上的货币就可以了。这种想象中或观念上的货币，实际上就是指的用货币所表现出来的商品价值，或者说是商品价值的货币表现，这就是我们通常所说的商品的价格。

流通手段。货币充当商品流通的媒介，发挥流通手段职能。作为价值尺度，货币是证明商品有没有价值，有多大价值；而作为流通手段，货币则是实现商品的价值。货币出现以后，商品交换再也不是直接的物物交易，而是商品所有者先以自己的商品换成货币，然后再用货币去交换商品，每一次交换都通过这种“商品—货币—商品”的形式进行。这种以货币为媒介的商品交换，就是商品流通。商品流通不仅在形式上，而且在实质上与直接的物物交换不同，它不仅冲破了物物交换双方彼此相互需求的一致性，而且还冲破了物物交换在空间和时间上的限制。由于商品交换分裂成买和卖的对立，买和卖在空间和时间上分离了，以致不买就不能卖，而不卖又引起不能买，如此连锁扩展开去，使货币流通手段职能包含了危机的可能性。货币执行流通手段职能时，其特点是不能是想象中或观念上的货币，而必须是实实在在的货币。由于人们交换商品的目的是为了换回另一种自己需要的商品，货币在商品所有者手中只是转瞬即逝的要素，它马上又会被别的商品所代替。所以，货币在执行流通手段职能时，作为交换媒介可以是不足值的货币主体，甚至可以用本身没有价值的纸币来代替。我国是世界上最早出现纸币的国家，远在宋代，市场上就有称作“交子”的纸币流通。

贮藏手段。货币退出流通领域，被持有者当作独立的价值形态和社会财富的一般代表而存放起来时，发挥贮藏手段职能。货币充当贮藏手段时，必须是足值的、现实的金属货

为同名的量，使它们在质的方面相同，在量的方面可以比较。货币执行价值尺度职能时，一个显著的特点是不需要现实的货币存在，而只需要想象中或观念上的货币就可以了。这种想象中或观念上的货币，实际上就是指的用货币所表现出来的商品价值，或者说是商品价值的货币表现，这就是我们通常所说的商品的价格。

流通手段。货币充当商品流通的媒介，发挥流通手段职能。作为价值尺度，货币是证明商品有没有价值，有多大价值；而作为流通手段，货币则是实现商品的价值。货币出现以后，商品交换再也不是直接的物物交易，而是商品所有者先以自己的商品换成货币，然后再用货币去交换商品，每一次交换都通过这种“商品—货币—商品”的形式进行。这种以货币为媒介的商品交换，就是商品流通。商品流通不仅在形式上，而且在实质上与直接的物物交换不同，它不仅冲破了物物交换双方彼此相互需求的一致性，而且还冲破了物物交换在空间和时间上的限制。由于商品交换分裂成买和卖的对立，买和卖在空间和时间上分离了，以致不买就不能卖，而不卖又引起不能买，如此连锁扩展开去，使货币流通手段职能包含了危机的可能性。货币执行流通手段职能时，其特点是不能是想象中或观念上的货币，而必须是实实在在的货币。由于人们交换商品的目的是为了换回另一种自己需要的商品，货币在商品所有者手中只是转瞬即逝的要素，它马上又会被别的商品所代替。所以，货币在执行流通手段职能时，作为交换媒介可以是不足值的货币主体，甚至可以用本身没有价值的纸币来代替。我国是世界上最早出现纸币的国家，远在宋代，市场上就有称作“交子”的纸币流通。

贮藏手段。货币退出流通领域，被持有者当作独立的价值形态和社会财富的一般代表而存放起来时，发挥贮藏手段职能。货币充当贮藏手段时，必须是足值的、现实的金属货