

<<我的第一本金融入门书>>

图书基本信息

书名：<<我的第一本金融入门书>>

13位ISBN编号：9787115289131

10位ISBN编号：7115289131

出版时间：2012-8

出版时间：人民邮电出版社

作者：邹一南，石腾超，毛小龙 编著

页数：210

字数：159000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;我的第一本金融入门书&gt;&gt;

## 前言

让金融不再是“精英”的独享 “金融”这个词给平头百姓带来的陌生感大于熟悉感，面对它时的彷徨无措大于驾轻就熟。

金融学和金融业发展数百年来轨迹，也似乎预示着金融学的知识原理和应用仅仅能够甚至只能被学术界和金融业的所谓“精英”掌控。

大量的金融定价公式、金融定价模型、拗口的金融词汇，制造了理解上的困难。

金融这样一个与老百姓息息相关的事物，被人为地割裂开来，成为少数人的“御用品”，也使金融披上了一层神秘的面纱。

也许有人会说：“我对金融不感兴趣，什么证券，什么投资，什么次贷危机……这些东西离我太远，不关我的事，我也不想知道，这本来就是那些金融专家应该搞的，我过好自己的日子就行了。”

持有这种观点的人不在少数，可殊不知金融与我们的距离是那么近。

一方面，金融是我们生活中的一部分，我们的日常活动离不开金融，例如，多余的钱要存到银行，这既是为了保险，也是为了获得利息。

实际上，存款就是一种典型的金融活动。

另一方面，金融业深深地影响着我们的生活，那些看来离我们很远的金融事件和金融问题也会深深地影响我们的生活。

例如，美国的次贷危机以及因此引发的全球性金融危机对中国、中国的企业和中国的老百姓同样造成了很大的影响。

在一个全球化的金融体系下，次贷危机迅速传播到全球各个地方，大量的财富被少数人吸走，造成了世界经济的不景气。

不景气的一大后果就是使一直依赖于对外贸易的企业经营困难，从而造成失业率上升。

所以，在美国的次贷危机中，很少有人能够置身事外。

我们如果不了解金融学，不明白其中的原理，就不能通过这些金融现象认识到事情的本质，就会一直被蒙蔽，不能了解我们自身的利益会受到多大的影响。

但是，金融学的很多内容却过于晦涩。

为了将人们的行为进行标准化分析，金融学运用了大量的假设和数学知识以及一些专业工具，这就造成了金融学自学上的困难。

大多数对金融学有着浓厚兴趣的人士因此而放弃了对金融学的探求。

我们编写这本书的目的就是为了让金融学变得更加大众化，让大众也能了解什么是金融学，怎样看待金融问题，怎样运用金融学知识。

我们不是利用金融类教科书里那些拗口的名词和复杂的理论模型来讲述金融学，而是运用简明的案例来进行分析介绍。

在本书中，你将会看到大量生动易懂的金融学案例，你会发现金融学其实一直都离我们很近，而且金融学理论的实质一点儿也不神秘。

金融所包含的主要内容就是金融市场、金融产品、金融机构、金融政策等，这些内容看起来有些陌生，但是其本质却是很好理解的。

整个金融业可以被看做一个大市场，它可以和我们平时接触最多的产品市场相类比，其最主要的特征是货币化。

这个市场可以被货币计量，同时货币又是这个市场的血液，货币的流动形成了金融市场。

这个市场也像商品市场一样有很多商品，如股票、债券等，这些都被称为金融产品。

同样，在这个市场里对这些金融产品进行买卖的证券公司、银行等则是金融机构；国家为了维持这个市场的稳定会采取一系列的措施，这些措施就是各项金融政策。

以上便是金融学研究的主要问题。

我们也将依照这个结构来进行讲述。

本书的第一篇将对金融的基本要素——货币和信用进行介绍，包括货币和信用的一般概念、作用、分类等。

## <<我的第一本金融入门书>>

你不要认为自己对货币和信用已经足够了解了，阅读本篇内容，可能会让你重新认识那些熟悉的名词。

第二篇介绍金融市场与金融机构。

金融市场充满了“危险”，反复上演着弱肉强食的悲喜剧，而本篇将告诉你金融市场运行的秘密，以及金融机构的相关业务。

第三篇介绍金融产品。

2006年的大牛市，使得股票这个概念真正走进了中国的千家万户，但是你知道股票的本质是什么吗？

股票为什么会值钱？

类似这种问题你将会在本篇找到答案。

第四篇介绍金融政策。

国家为什么要加息？

加息有什么作用？

加息对我们有什么影响？

对此，不要着急，本篇会对这些问题作出解答。

第五篇介绍金融创新。

金融创新到底是怎么回事？

金融创新为何会导致金融危机？

次贷危机的罪魁祸首是谁？

读完本篇内容你将会得到专业的解答。

随着中国经济的腾飞，金融学知识有着向常识化发展的趋势。

了解一些金融知识不仅可以帮助我们处理好自己的日常经济生活，而且能为促进社会的进步作出一份贡献。

## <<我的第一本金融入门书>>

### 内容概要

《我的第一本金融入门书》以细腻的笔触，将晦涩的金融知识大众化、生活化，系统梳理了金融的整个内容体系，包括金融的基本要素、金融市场、金融机构、金融工具、金融政策，以及目前炙手可热的金融理财产品，轻松有趣地对比较深奥、专业的金融学相关知识进行了说明，让人容易理解和掌握。

《我的第一本金融入门书》适合刚刚接触金融知识的年轻人，以及对金融学有浓厚兴趣的人士参考阅读，对从事金融服务业的人士也大有裨益。

## <<我的第一本金融入门书>>

### 作者简介

本书作者为中国人民大学经济学院经济学博士，主要研究方向：西方经济学、货币银行学、计量经济学等。

## <<我的第一本金融入门书>>

### 书籍目录

#### 第一篇 什么是金融

##### 第一章 货币

- 货币是谁发明的——货币的诞生
- 什么样的东西可以当货币——货币的形态
- 我们为什么要使用货币——货币的职能
- 货币是怎样被使用的——货币的制度

##### 第二章 信用

- 你了解经济学中的信用吗——什么是信用
- 我们能脱离信用生活吗——无处不在的信用
- 信用有哪些表现形式——各式各样的信用关系
- 金融的概念是怎样形成的——货币与信用的融合

#### 第二篇 金融市场与金融机构

##### 第三章 货币市场

- 利息先付——票据贴现市场
- 先卖后买——证券回购市场
- 短期资金余缺的调剂——同业拆借市场

##### 第四章 资本市场

- 借债前行——债券市场
- 用所有权融资的途径——股票市场
- 最直接的融资来源——中长期贷款市场
- 不同的交易模式——一级市场与二级市场

##### 第五章 银行

- 银行的生财之道——存款与贷款
- 银行的副业——其他资产负债业务和表外业务
- 货币创造的秘密——商业银行的派生存款
- 商业银行的后起之秀——股份制商业银行

##### 第六章 非银行金融机构

- 资本市场上的弄潮儿——投资银行和券商
- 专业的投资机构——基金公司
- 兼顾保险与投资的机构——保险公司

#### 第三篇 金融产品及其影响因素

##### 第七章 利率

- 利息是怎样计算的——单利与复利
- 利率的作用——机会成本、时间价值与贴现
- 利率是怎样调整的——固定利率与浮动利率
- 为什么会有负利率——名义利率与实际利率
- 如何选择投资期限——当期利率与远期利率
- 没有风险的利率——基准利率
- 对投资者最重要的利率——到期收益率
- 投资收益最真实的体现——回报率

##### 第八章 价格

- 什么是有价证券的价值——票面价值、内在价值、市场价格
- 怎样评估有价证券的价值——净现值
- 一个简单的股票价值评价指标——市盈率
- 市场的晴雨表——证券价格指数

## <<我的第一本金融入门书>>

### 第九章 风险

固定收益证券的杀手——利率风险  
实际收益的损失——通货膨胀风险  
最典型的市场风险——信用风险

### 第十章 投资

购买金融资产就是投资吗——投资与投机  
未完成的话题——风险的衡量、风险偏好与投资  
行为金融学典型现象——羊群效应  
最核心的基本面——投资分析

### 第十一章 股票

股票的生财之道——分红与价差  
估值为王——投资股票要注意的指标

### 第十二章 债券

稳妥的收入来源——债券投资  
低收益的补偿——债券的高安全性

### 第十三章 基金

组合的神奇——把鸡蛋放在不同的篮子里  
有效的设计——基金大不同  
少数人的游戏——私募基金的发展历程

### 第十四章 金融衍生产品

对一手交钱、一手交货的颠覆——远期合约  
双赢的避险策略——互换协议  
未来标准化的商品买卖——期货合约  
小资本撬动大利润——期权  
一种有效的管理方案——股票期权激励机制

### 第四篇 金融政策

### 第十五章 金融政策的神奇魔力

市场失灵的历史表现——年美国经济危机回顾  
金融政策魔力的源泉——货币、利率与汇率

### 第十六章 引导资金流动的神奇魔法

借贷的风向标——再贴现率  
银行信贷的紧箍咒——法定存款准备金率  
货币的搬运工——公开市场业务  
信贷市场的一剂猛药——利率政策  
防范国际市场波动的良方——汇率政策

### 第十七章 通货膨胀与经济增长的艰难平衡

是痛苦的根源还是繁荣的表象——通货膨胀  
一个艰难的抉择——失业与通货膨胀的跷跷板  
来自全球化的挑战——输入型通货膨胀与汇率变动的压力  
对魔法的质疑——金融政策是否是万能的

### 第五篇 金融创新

### 第十八章 金融创新所带来的便利

金融创新的典范——荷兰银行体系的创立  
银行融资的福音——可转让定期存单的产生  
防止大宗商品波动——期货制度的创造  
国际金融互助的突破——特别提款权的设立  
国际贸易商人的福音——福费廷的创设

<<我的第一本金融入门书>>

第十九章 金融创新所带来的风险

资产威胁的开始——资产支持债券

次贷危机的罪魁祸首——担保债务凭证

后记

参考文献

## <<我的第一本金融入门书>>

### 章节摘录

版权页：实际上，B公司甚至根本不用考虑收到的是现金还是商业本票，因为资金的快速周转使这笔钱几乎不会回到自己手中。

当A公司向B公司提交支付承诺书——“商业本票”之后，B公司可以立即向A公司发出支付命令书——“商业汇票”，命令A公司在约定的时间内将这笔款项支付给第三方，比如B公司的原材料供应商。于是，商业信用方向发生了转移，债权人变成了B公司的供应商。

而B公司自己几乎也不用支出和收取任何现金就可以完成一次产品的销售和一次原材料的购进，这大大提高了资金周转的效率。

当然，这一切是建立在各方的坚守信用基础上的。

如果A公司不能按期支付，则会形成三角债，这对信用经济的发展是极为不利的。

因此，这一系列信用行为都要遵守相关的法律程序。

如B公司向A公司发出的商业汇票必须经过A公司的承认才能生效，这一过程叫做“承兑”，无论是商业本票还是商业汇票，期限都不能超过1年。

此外，B公司在向自己的供应商购入原材料时，如果用签发汇票的方式向供应商付款，则需要在A公司承诺付款的票据的背面签上自己的名字，这叫做“背书”。

如果A公司不能按期付款，则B公司要对付款负有支付的责任。

## &lt;&lt;我的第一本金融入门书&gt;&gt;

## 后记

行文至此，也应该做一个总结了。

我们从介绍金融的起源开始，逐一介绍了金融市场、金融机构、金融工具、金融政策以及金融创新，可以说，我们对金融的各个方面都做了一个简要的描述。

从中我们可以看到，金融是人类智慧的一种创新，也是人类社会进行的一次革新。

金融将原来分散到每个人手中的资金集中起来，汇通天下，为实体经济的发展打下坚实的基础。

从货币的诞生开始，金融就一直与人类社会相伴。

随着商业的不断扩展，开始出现银行，慢慢地又出现了商品交易所、保险公司、期货交易商、投资银行、基金公司等各式各样的金融机构，而人们的手中，也从最初的黄金、白银换成了纸币、支票、信用卡。

这些都是金融发展带给我们的改变。

小到购买食物，大到国家建设，在每一次人类的经济活动中，都少不了金融的影子。

金融就这样伴随着人类社会前行，与我们的经济生活如影相随。

经济的扩张少不了金融的支持，金融的强大力量使得企业通过金融支撑、银行贷款、信用融资等方式，在短期内就能拥有修建新厂房、购买新机器、雇佣新劳动力的强大能力。

一个国家的发展也离不开金融，而政府也开始扮演着一个金融领导者的角色。

中央银行体系的构建、通过货币政策控制市场上货币的流通以达到引领市场的作用、相应的法律法规的制定……这一切的一切，都反映出政府在一国金融市场中所要表达出来的话语与利用金融力量引导国家经济发展的强烈愿望。

而当今世界上各国经济越来越紧密地结合在一起，金融在这场全球化的浪潮中起到了推波助澜的作用。

国际金融体系的构建、世界金融市场的开放、国际投资者的进入，使得金融的力量扩展到这个世界的每一个角落。

金融也通过各种方式带动着全球经济的发展与壮大，无论是急需贷款以发展本国经济的发展中国家，还是看到广阔市场前景准备对外投资的发达国家，国际金融将世界各地的资金汇集起来，使其流向世界上每一个需要投资的地方。

有人说，金融是超越实体经济的，是在实体经济之上的上层建筑。

这种评述虽然有些夸张，但是从某种程度上也道出了金融的本质。

从当今世界经济发展状况来看，金融是资本的一场盛宴，是引领实体经济的指南。

每当一个新的科技、新的发明出现时，在科学家将其发明转换为市场上的产品时，背后总少不了投资者的身影，总少不了金融资本的参与。

或者，从另一个角度而言，是金融投资刺激了新科技、新发明的诞生，并不断促进人类生产力水平的提升。

金融汇集的不仅仅是资金，更是人类的聪明才智。

可以说，金融推动人类社会向着更高更远的地方发展。

然而，金融并不是完美的，从一个发展的角度而言，金融机构、金融政策与法规都存在着这样或那样的缺陷，需要人们去不断完善和弥补，从而让它们发挥更大、更深远的作用；同时，人们也需要进行金融创新，无论是制度上的还是工具上的，都需要人们不断面对变化着的市场，以契合社会发展中所产生的各种各样的需求。

而从更深远的层次来说，金融意味着人的欲望，这种欲望一方面是人们不断提升社会发展的原动力，另一方面则是人们陷入贪婪的灾难的催化剂。

伴随金融产生的是风险，而当风险积聚到一定程度时，爆发的就是危机。

人们为了能使自己的投资获得最大的收益而敢于冒各种风险。

而金融力量的不断扩大也使得这种风险被一次又一次地放大，金融危机的冲击也一次更甚于一次。

人们力图用金融的力量去建设美好乐园的美梦的泡沫也一次又一次破裂。

无论是个人，还是一个国家，或者几个国家联合起来，往往都难以抵挡金融危机带来的巨大冲击。

## <<我的第一本金融入门书>>

人们在追求利润的同时，也在慢慢积聚着风险。

但是，金融的发展仍将继续，过去的一个世纪中金融的发展远胜于人类发展史中其他年份的总和；同时，也没有人会预见到金融、金融业、金融机构会出现怎样的革新与变化。

金融是美妙的，神奇的，让人享受的，同时也是具有风险性的，甚至是让人纠结的，而这就是金融的魅力。

希望通过阅读本书，能够给予读者新的认识与启发。

本书的编撰是由中国人民大学经济学院的邹一南、石腾超、毛小龙博士共同完成的。由于作者的专业知识和写作水平有限，书中难免存有错误及不当之处，敬请广大读者给予包容和指正。

## <<我的第一本金融入门书>>

### 编辑推荐

一本写给老百姓看的金融启蒙读物大众化——没有拗口的名词，也没有复杂的理论模型生活化——小到购买食物，大到国家建设，金融与我们的生活如影相随简单化——身临其境式讲述，三五分钟了解一个金融常识

<<我的第一本金融入门书>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>