货币的功能：

1.计价单位。所有的交换物都以货币为媒介，于是人们拥有了一项衡量任何一种商品的标准了。

2.流通手段。货币源于流通，服务于流通，作为商品交换的媒介，任何形式的货币运动的最终归宿都是交换，无论是借、贷、存、贮、汇等运动，最终的目的都是为了消费（即交换）,它的终点总是商品。

3.价值贮藏。货币可以作为社会财富的代表被贮藏起来，即“把现在的购买力转变为未来的购买力”。

4.支付手段。货币的转移就意味着价值的转移，这种转移就是支付过程。货币作为支付手段的职能是货币充当交易媒介的必要条件。

格雷欣法则-劣币驱逐良币规律

两种实际价值不同而名义相同的货币同时流通时，实际价值较高的货币，也就是“良币”，必然退出流通-它们被收藏、融化或被输出国外；实际价值较低的货币，也就是“劣币”，却充斥市场。

反格雷欣法则-良币驱逐劣币

你拿着100元在菜市场买菜，当你认真检视找回来的50元钞票时，是否意识到自己在做什么呢？你在检查收到的是否是假钞，套用经济学术语：你在驱逐劣币。在市场竞争条件下，总是良币驱逐劣币，而不是劣币驱逐良币。

也就是说，当金融货币为银行券或纸币替代以后，”格雷欣法则”就被倒置了，即良币驱逐劣币。这是因为，金融货币与商品相互交换时，体现的是一种“钱货两清”的等价交易；而纸币本身没有价值，它与商品的交换体现的是一种债权债务的信用关系，商品生产者售出商品接受纸币，以信任纸币发行人的信用为前提。

金本位制：国家以法律形式确定纸币的含金量，人们可以用纸币自由兑换黄金。

货币的时间价值

指货币经历一定时间的投资和在投资后所增加的价值。换句话说，货币用于投资并经历一定时间后会增值，增值部分即为时间价值。

货币时间价值的计算

1.单利

在计算利息时，每一次都按照原先融资双方确认的本金计算利息，每次计算的利息并不转入一下次本金中。

2.复利-利滚利

指每一才计算出利息后，即将利息重新加入本金中，从而使下一次的利息计算在上一次的本利和的基础上进行。

时间就是金钱。货币的时间价值对个人理财很重要的启示就是：理财要尽早计划、尽早行动，这样才能让你的财富不断增值。

M0、M1和M2

M0=流通中的现金

M1=下一货币供应量M0+非金融性公司的活期存款

M2=广义货币供应量M1+非金融性公司的活期定期存款+储蓄存款+其他

在生活中，M0与消费密切相关，它的数值高证明老百姓手头宽裕、富足，衣食无忧的情况下这种可能性更高；M1反映居民和企业资金松紧变化，是经济周期波动的现行指标；而M2流动性偏弱，但反映的是社会总需求的变化和未来通货膨胀的压力状况。

M1与M2的关系

（1）若M1增速>M2增速，意味着企业的活期存款增速大于定期存款增速企业和居民交易活跃，微观主体盈利能力较强，经济景气度上升；

（2）若M1增速<M2增速，表明企业和居民选择将资金以定期的形式存在银行，微观个体盈利能力下降，未来可选择的投资机会有限，多余的资金开始从实体经济沉淀下来，经济运行回落。

（3）M2包括的是M1以及M1以外的定期存款和储蓄存款，因此M1增速若快于M2增速，表明定期存款活期化，大量资金转向交易活跃的M1，从而对股市的资金供给可能形成较为积极的影响。

（4）M1的增速一般领先于股市，而股市由领先于CPI。

中央银行

中央银行的业务对象可不是一般企业和个人而是，商业银行和其他金融机构。作为银行的银行，它只接受银行的存款，也只对银行进行贷款。商业银行在需要资金时可以向中央银行借，也把中央银行叫做“最后贷款人”。中央银行还有一个不可忽视的作用就是保护储户的利益：（1）加强对商业银行的监管（2）为储户的存款提供保险（3）为商业银行设定一个法定存款准备金率。

商业银行

商业银行是以经营工商业存、放款为主要业务，并以此获取利用为目的的货币经营企业。重点：（1）商业银行是一个信用授受的中介机构，（2）商业银行是以获取利润为目的的企业，（3）商业银行是唯一能提供“银行货币”（活期存款）的金融组织。

商业银行的主要业务

1、资产业务（最重要、最核心的业务）：现金资产、贷款资产、投资业务和外汇买卖；

2、负债业务（是银行资产业务的前提和条件）：银行全部资金来源中90%以上来自于负债。

主要有资本金业务、存款业务（占银行资金来源的70%-80%）和非存款业务。

3、中间业务

政策性银行

中国进出口银行、国家开发银行和中国农业发展银行。

保险公司

就是销售保险合约、提供风险保障的公司。分为人寿保险公司和财产保险公司。（1）保险公司必须有充足的资金准备，（2）保险公司经营存在区域限制问题。

保险公司的盈利方式：

1、承保盈利

2、自我投资赚取盈利

再保险（reinsurance）也称分保或"保险的保险"，指保险人将自己所承担的保险责任，部分地转嫁给其他保险人承保的业务。再保险业务中分出保险的一方为原保险人，接受再保险的一方为再保险人。再保险人与本来的被保险人无直接关系，只对原保险人负责。作为保险市场一种通行的业务，再保险可以使保险人不致因一次事故损失过大而形成对赔偿责任履行的影响

投资银行

投资银行是经营直接融资业务的，一般来说，它既不接受存款也不发放贷款，而是为企业提供发行股票、债券或重组、清算业务，从中抽取佣金。中国大型证券公司实际上相当于美国的投资银行。

财物公司

财物公司是公司的内部机构，不但要接受企业集团的监管，同时还要接受人民银行的监管。

信托投资公司

它以受托人的身份，代人理财；它的主要业务：经营管理和财产委托、代理资产保管、金融租赁、经济咨询、证券发行以及投资。信托投资公司与银行信贷、保险并称现代金融业的三大支柱。

存款准备金

金融机构必须将存款的一部分缴存在中央银行，这部分存款叫做存款准备金；存款准备金占金融机构存款总额的比例则叫存款准备金率。

国际金融巨头

1、罗斯柴尔德家族：主要业务并购重组，就是帮助大企业收购和兼并其他企业或者对其资产进行重组。拉菲也是罗斯柴尔德家族，罗斯柴尔德家族协助吉利收购沃尔沃等。

2、洛克菲勒家族

3、高盛公司-投资银行

4、摩根财团

5、花旗银行

你不理财，财不理你。

资产负债表：

1、流动性资产：现金

2、投资性资产：股票、债券、基金、房产等

3、固定资产：住房、汽车

4、短期负债：信用卡贷款、亲友借款等

5、长期负债：住房贷款、汽车贷款等

投资的原则：

1、收益风险相匹配

2、量入为出，量力而行

3、做足功课，不盲目投资

4、控制欲望，让理性战胜欲望

计算复利的简单公式-72法则

“72法则”就是以1%的复利来计息，经过72年以后，你的本金就会变成原来的一倍。

如：利用5%的年报酬率的投资工具，经过14.4年（72/5）本金就能变成一倍。

判断成长股的依据：

1、公司面临的市场状态和它的竞争力

2、公司的研发水平

3、公司的成本与收益状况

4、公司的管理水平

基金就是你投入一部分钱交给基金公司，基金公司的操盘手再用你的钱去投资，一般都是都是股票的形式。也可以总结为你花钱雇专业人士替你炒股。

基金操作一般分为认购期、运作期（封闭期）、申购期。刚开始的时候是认购期，一般是半个月左右，在这半个月里你只能购买不能赎回。然后进入运作期，在这段时间基金公司拿你的钱去建仓，一般不超过三个月，打开之后大部分基金会有所涨，也有部分会回落，这个时候不要以为你赔了，因为你的投资才刚刚开始。接下来就是申购期，此时你可以自由买卖了。

基金投资的建议：

1、不要持有太多股票基金

2、长期持有优秀基金

3、定期定投消除波动

4、分批买卖不错过时机

5、固定目标收益率

储蓄存款的利息收入需要扣除利息税，而国债的利息是免税的。

洗钱的定义：

指将毒品犯罪、黑社会性质的犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩盖、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。从金融的角度，可以这样描述：犯罪分子及其同伙利用金融系统将资金从一个账户向另一个账户作为支付或者转移，以掩盖款项的真实来源和受益所有权关系；或者利用金融系统提供的资金保管服务存款项。

洗钱通常以隐藏资产来源为目的。典型的交易分为三个过程：

（1）入账，即通过存款、电汇或其他途径把不法钱财放入一个金融机构；

（2）分账，也就是通过多层次复杂的转账交易，使犯罪活动得来的钱财脱离其来源；

（3）融合，以一项显示合法的转账交易为掩护，隐瞒不法钱财。通过这些过程，犯罪分子就可把非法所得转移并融合到有合法来源的资金中。

非法活动往往以现钞交易。所以，洗钱最重要的一步就是第一步，就是让黑钱摇身一变而成为合法形式，进入正规的金融系统。不仅如此，进入金融系统后，黑钱往往还要做多次转移和参加各种交易，目的是模糊来源线索，这叫“多次漂白”。

洗钱的方式：

（1）与金融机构的工作人员串通，开立假名账户，或以他人名义开立账户。然后将大笔现钞拆分存入。

（2）以电汇方式把钱直接转移到海外金融机构。

（3）通过一些非正规的地下钱庄。

票据贴现

票据贴现是指资金的需求者，将自己手中未到期的商业票据、银行承兑票据或短期债券券向银行或者贴现公司要求变成现款，银行或贴现公司（融资公司）收进这些未到期的票据或者短期债券，按票面金额扣除贴现日至到期日的利息后付款给现款，到票据到期时再向出票人收款。对于持票人来说，贴现是将未到期的票据卖给银行获取流动性的行为，这样可以提前收回垫支于商业信用的资本，而对于银行或者贴现公司来说，贴现就是与商业信用结合的放款业务。

股权融资是指企业的股东愿意让出部分企业所有权，通过企业增资的方式引进新的股东的融资方式。股权融资所获得的资金，企业无需还本付息，但新的股东与老股东同样分享企业的盈利与增长。

买壳上市是指一家非上市公司通过购买一家已经上市的公司的一定股票来获得对该公司的控股权，然后再通过增发股份向公众筹集资金反向收购自己的业务及资产，从而实现间接上市的目的。

买壳上市的基本思路：非上市公司选择、收购一家上市公司，然后利用这家上市公司的上市条件，将公司的其他资产通过配股、收购、置换等方式注入上市公司。

贸易顺差与贸易逆差

出口是把本国的商品或服务卖给国外，是收入外汇（创汇）的过程；进口则是用外汇购买国外的商品或服务，是付出外汇的过程。

如果一个国家的商品和服务的出口额比进口额多，出现贸易顺差。对应的这个国家挣的外汇就多，花的外汇就少，也就是外汇供给多，需求少，这时，外汇的价格-汇率自然要下跌，该国货币就会升值。

如果一个国家的商品和服务的出口额比进口额少，出现贸易顺差。对应的这个国家挣的外汇就少，花的外汇就多，也就是外汇供给少，需求多，这时，外汇的价格-汇率自然要上涨，该国货币就会贬值。

个人贷款的基本知识（按揭-花今天的钱，圆明天的梦）：

1、贷款金额

按照中国人民银行的规定，购房贷款最高不能超过房价的80%，就是说购房者至少要准备30%的首期付款。

2、贷款方式：个人住房商业性贷款利率、住房公积金贷款、个人住房组合贷款

3、贷款利率：固定利率和浮动利率，对于固定利率贷款，提前还款违约金要比浮动利率贷款提前还款时的违约金高出许多。

4、还款方式：

（1）一次性还清本息

（2）等额本息：每月以相等金额偿还本息，每次数额明确，便于购房者安排收支，适合未来收入稳定的购房者

（3）等额本金：每月等额偿还本金，利息按月计算，这种办法的利息总额支出比前一种小，但前期还款压力较大

5、贷款期限

中国人民银行规定，个人住房贷款的最长期限为30年。购房者可以提前还款，不过需要向银行提出书面申请，征得银行同意。