



中小學生書架

ZHONG XIAO XUE SHENG SHU JIA

青少年
生活技能叢書

金錢管理

著者/[英]芭芭拉·赫蘭德
譯者/張龍



長春出版社

全國百佳圖書出版單位

青少年
生活技能丛书

金钱管理

著者/[英]芭芭拉·赫兰德
译者/张 龙

長 春 出 版 社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

金钱管理 / (英) 芭芭拉·赫兰德 著; 张龙译. —长春: 长春出版社, 2012.6

(青少年生活技能丛书)

ISBN 978 — 7 — 5445 — 2203 — 8

I. 金… II. ①芭… ②张… III. ①家庭管理—财务管理—青年读物 ②家庭管理—财务管理—少年读物 IV. ①TS976.15 -49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 078423 号

LIFE SKILL: Managing Money

© Capstone Global Library Limited

The moral right of the proprietor has been asserted

汉语版由 Capstone Global Library Limited 授权长春出版社在中国大陆地区独家出版发行

金钱管理(Managing Money)

著 者: (英) 芭芭拉·赫兰德

译 者: 张 龙

责任编辑: 张 岚 王子仪

封面设计: 王久柱

出版发行: **长春出版社**

总编室电话: 0431-88563443

发行部电话: 0431-88561180

读者服务部电话: 0431-88561177

地 址: 吉林省长春市建设街 1377 号

邮 编: 130061

网 址: www.cccbs.net

制 版: 长春大图视听文化艺术传播有限责任公司

印 刷: 吉林省百纳印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数: 30 千字

印 张: 3.5

版 次: 2013 年 1 月第 1 版

印 次: 2013 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 12.00 元

版权所有 盗版必究

如有印装质量问题, 请与印厂联系调换

目录

金钱简史·····	4
金钱的选择和预算·····	10
了解银行·····	20
了解利息·····	28
借记卡和信用卡·····	34
股票和债券·····	41
降低花费小贴士·····	46
总结·····	48
小测验结果·····	50
20 项需要记住的事情·····	51
更多信息·····	52
词汇表·····	54
索引·····	56

金钱简史

想象一下你生活在四百年前，你只知道如何烤面包，于是你早餐、午餐和晚餐都吃烤面包。但是有一天你想吃点其他东西，所以你带了几大块面包走向街头。一个小时后你来到了一个人面前，他有一篮苹果。你用面包与他的苹果交换或交易。在金钱出现之前，就使用这种物物交换方式获取物品和服务。

物物交换系统

很久以前，人们通过以物换物的方式获取必需或想要的物品。英文中物物交换对应的词语 barter，来自法语“barater”，意思是交易。

当孩子跟朋友交换小点心的时候，他们就是在进行物物交换。



很多物品和服务都能用来交换。邻里之间交换动物和农作物。用铁锻造物品的铁匠来到集市交换他们装食物的器皿。人们甚至交换服务，例如帮助修建房屋。

国际物物交换

物物交换也存在于不同国家的人们之间。比如，在一千年前，欧洲人把皮毛用船带到东方用以交换丝绸和香料。物物交换甚至使人们可以获取来自很遥远的地方的物品和服务。

物物交换的问题

尽管物物交换是广泛应用的做法，它也显现出了一些问题。人们不总是用他们的物品交换现有的东西，因而达成一个公平的价格也很困难。经常两个人对他们各自的物品的价值的想法也各不相同。比如，种植苹果的人也许认为一篮苹果值两篮橘子，而卖橘子的人可能认为一篮苹果只值一篮橘子。

随着时间的推移，物物交换变得越来越复杂，因此人们开始寻找获取物品和服务的其他方式。现在有一种更简便的东西允许人们购买食物、衣服，甚至 CD 等物品，它就是金钱。

你知道吗？

在19世纪初，梅里韦瑟·路易斯和威廉·克拉克开始探寻现在美国的西部。这次著名的旅行称为路易斯和克拉克探险。这是他们旅行日记开头：

1805年8月14日

因为有几个印第安人在去往密苏里州的途中有多余的马，我想也许可以从他们那里购买几匹，因此希望首领能询问他们是不是可以跟我交易……我很快用斧子和小刀交换了三匹马和一头驴。

昔日的金钱

贝壳、牙齿、盐巴以及石灰岩有什么共同点？它们都曾经被用作金钱。容易携带的或珍贵的东西常常是代用货币的选择。

商品金钱

纵观历史，不同的文化背景下曾使用的货币也各不相同。许多早期的货币形式就是商品本身。商品货币的价值是由实际货物本身来体现的。

- 公元前 1200 年中国曾经使用类贝壳的货币。这些小小的白色贝壳多见于太平洋和印度洋。在 20 世纪 50 年代这些贝壳在非洲的一些地方还被用作货币。这使类贝壳成为历史上使用时间最长的货币！

- 在位于南太平洋的斐济岛，鲸的牙齿曾经用来购买货物和服务。

- 在位于西南太平洋的巴布亚新几内亚，狗牙曾经是该国的货币。

- 历史上，盐曾经在全世界范围内都被视为珍贵的商品。直到 20 世纪 20 年代住在东非的埃塞俄比亚人还一直把盐当做钱用。英文单词“salary”的中文意思就是通过工作获得的金钱。这个单词反映出了盐作为货币的用途——“salary”的字面意思就是提供盐。

你知道吗？

最古老的钱

钱的最初形式是牲畜，包括奶牛、羊和公牛。公元前 9000 年到公元前 6000 年，人们把牛当做商品货币。很多早期的硬币上还印有牛的图案。比如，最古老的希腊硬币上就有一头公牛。20 世纪初，牛仍然是非洲一些地方的商品货币。

- 在位于太平洋的声岛 (YAP)，人们很尊崇石灰石。他们到周边的岛屿去，在他们的独木舟上装满了石头运回。石灰石的价值取决于它的尺寸以及旅途的危险度。石灰石货币很难携带，因为它们非常重！

另一种非常珍贵的商品就是可可豆，它被用来制作巧克力。



你知道吗？

美味的货币

巧克力跟货币有什么关系呢？答案在可可豆里面。可可豆被用来制作巧克力。很久以前，在墨西哥的特克帝国（公元1325年~公元1521年）热巧克力是最流行的饮料。因为特克人认为巧克力是神的饮品，所以可可豆被视为珍贵无比的东西。这种豆豆也变成了一种商品货币的形式。所以对于特克人来说，钱是在树上长出来的。



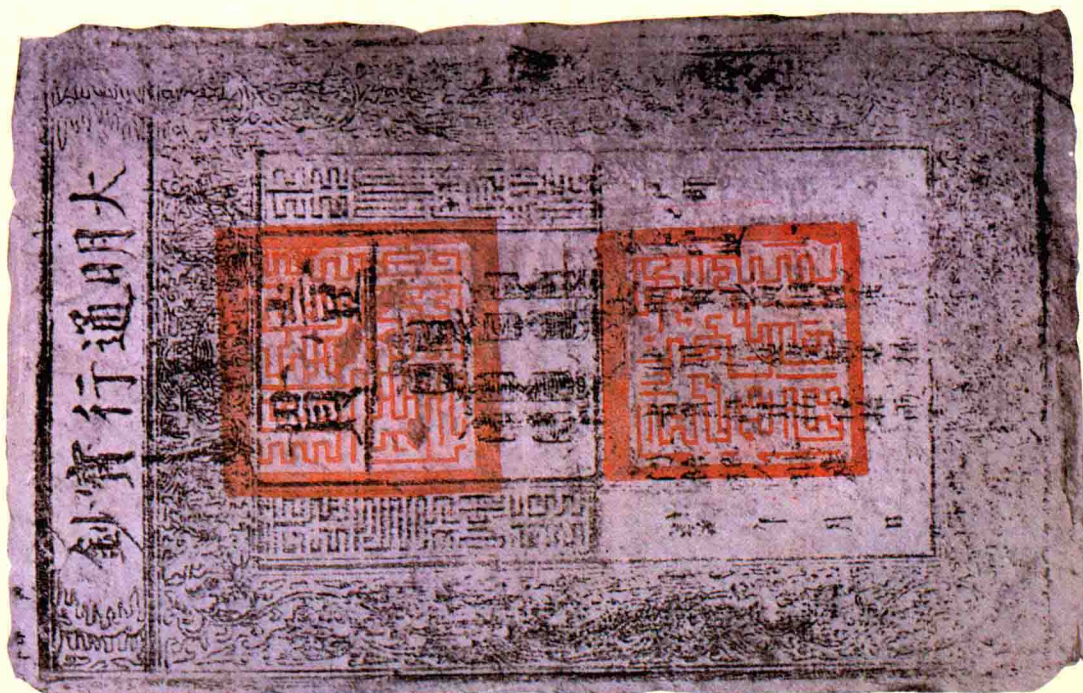
现在,大多数国家的货币都是由硬币和纸币组成的。最早的硬币大概是公元前650年在莉迪亚(现在的土耳其)发明的。由金和银混合制成,被称为琥珀金。

纸币最早由中国在两千年前制成。中国当时没有很多金属来制造硬币,但是却有很多印刷机。所以中国当时印制金钱,而政府保证这些纸币的价值等同于一定数量的硬币。

硬币和纸币有一些优点。它们都适合个人的口袋并非常耐用。它们拥有不同的面值,比如,5分钱的硬币、20元钱的纸币。货币同时表明了它们的价值。20元钱纸币上面会有数字20。

现在的货币有两个用途:

- 作为交换的媒介。人们用来交换他们必需或想要的东西。
- 用来显示某种东西的价值。商品和服务都有各自的价格,价格显示出了一样物品的价值。



能被普通人使用的最早的纸币是在中国宋朝时期制成的(公元960年~公元1279年)。



硬币是在被称为铸币厂的地方制造的。它们是由比如铜、锌、镍以及铁等金属制造而成的。铜是制作高流通硬币的最常用金属，用来制造5角钱硬币。铸造的过程包括对金属的加工、融化、确定正确的厚度，使其变得柔韧（可以弯曲）。最后切边，边缘标记，双面印制。

全世界的硬币上面有很多不同的设计，包括统治者、建筑物以及动物。

印刷货币

纸质的货币同时也被称为纸币，由国家或政府监管印刷。在英国，英格兰银行发行纸币。如果你曾经用过印章和印泥，这就是印制纸币的最简单形式了。印制纸币的最常用方法被称为雕版，它包括把模板钢盘沾入油墨，然后在纸上压按钢盘。制作这块钢盘的人被称为雕刻师。

货币类别

制作纸币包括颜色、纸张和图案的选择。纸币的颜色由不同颜色的油墨混在一起制成。在英国和美国，纸币的纸张是棉花和亚麻的混合物。英国的纸币上还有金属条贯穿其中。

在澳大利亚，纸币印在一种塑料上面。澳大利亚纸币同样有不同的颜色和尺寸。一张100元绿色澳大利亚纸币比一张10元蓝色澳大利亚纸币要长。澳大利亚人一眼就能分出它们的面值。

你知道吗？

英格兰银行建于1694年，为了募集资金帮助国王威廉三世对抗法国，人们把钱存入以后，银行提供一张纸条标明他们储存的钱的总额并许诺在要求兑现的时候支付纸条上标明的总额。每张纸条都是手写的并由银行的一位出纳员签字。这就是为什么现在的英国纸币上印有“我许诺根据要求支付持有人总计……”以及英格兰银行首席出纳员的签名。直到1855年，纯印制的纸币才出现。

金钱的选择和预算

金钱的管理是为了满足需要和必需。它包括理解金钱的选择以及拥有完成金钱目标的计划。

必需和需要

当某人说“我需要某样东西”的时候，他或她通常是指“我想要某样东西”。必需是生存必需的东西。食物、空气和水就是必需的例子。需要是我们希望拥有的东西。游戏、DVD、MP3 播放器都是需要的例子。需要经常能增强我们的生活感觉，但是它们不是完全必需的东西。

一些物品，例如衣服既是必需也是需要。显然人们必须穿衣服，特别是在寒冷的气候中。但是，他们不需要 25 件名牌衬衫或者 20 双靴子。

什么是预算？

你应该把钱花费在购买 CD 或者午餐上吗？你有钱借给别人吗？你口袋有多少钱用于储蓄？这些问题通过一个词语就能回答——预算。

一项预算是指完成金钱目标的计划。它包括跟踪收入、支出以及目标完成的情况。

食物是需要和必需的双层代表。你必须吃东西，但是你并不是必须在最昂贵的餐厅吃。





购买电脑是金钱目标的例子

收入

收入是指你获得的金钱。可以是：
每周的收入，包括零用钱。

特定时间作为礼物收到的收入，比如生日的时候。

工作获得的报酬，比如照看婴儿获得的钱。

支出

支出可能是必要的也可能是非必要的。雪橇、音乐碟片、学校午餐都是支出的例子。一些支出，比如学校的午餐可能每周都会发生。另外一些支出，比如用过生日时所获得的钱购买游戏机，这种情况就不是经常发生的。

如果人们为了购买某样东西放弃另外一种东西，这被称为机会成本。比如，如果某人花钱购买一件新裙子，那么剩下的钱就不够支付另一个账单了。不支付那个账单就是购买新裙子的机会成本。

目标

金钱目标是通过使用金钱可以完成的某种事情。一项短期的目标是你在规定时间内能达成的事情，例如一周或一个月。长期的目标可能要花费更长的时间去完成。当列出你的金钱目标时，永远记得按照重要性排序。

储蓄者

罗斯是一名储蓄者。她是那种总是能够完成目标的人——比如家人生日的精美礼物,或者她想要的额外物品。那么,罗斯是如何做到的呢?答案是实际的计划和预算。首先,罗斯做了一个清单:

- 她的收入(每周零花钱)
- 她的每周支出
- 她的长期和短期目标

罗斯发现她每周的零花钱和每周的支出一样多(即:5英镑)。她能开始存钱的唯一方法就是减少时常的饮料和小吃的花费,或每周与朋友一起聚餐的次数。

减少饮料和小吃是可能的。通过从家带吃的,罗斯每周可以省下2英镑。但若是某天由于快迟到了匆忙间她忘记从家带

吃的,又该怎么办呢?

罗斯还可以减少与朋友一起吃披萨的次数。但这对她来说是每周很重要的部分,并且是在校外与她的朋友在一起的好机会,她真的不想放弃。

罗斯意识到为了达到所有的目标又不会减少她的支出或是负债,她需要一定程度的增加收入。很快她找到了一份周末看护婴儿的工作,每周能增加15英镑的收入。

现实一些

罗斯非常实际地思考了她的支出。放弃每周的小吃以及饮料对她来说仍然是可以考虑的选项——但是她需要每天从家里带吃的,她知道还需要放弃每周聚餐,这会让她感觉到自己与朋友脱离了关系。而她的新工作意味着她可以继续享受这些聚会还可以同时攒钱。

罗斯每周预算

收 入	支 出	目 标
零花钱 5 英镑	饮料和小吃:2 英镑 课后披萨聚餐:3 英镑	短期目标: CD 15 英镑 生日礼物 10 英镑 远期目标: 裙子 35 英镑 鞋子 40 英镑
总收入 5 英镑	总支出 5 英镑	总体目标 短期:25 英镑 远期:75 英镑

罗斯的新每周预算

收 入	支 出	目 标
零花钱 5 英镑 照看婴儿 15 英镑	饮料和小吃:2 英镑 课后披萨聚餐:3 英镑	短期目标: CD 15 英镑 生日礼物 10 英镑 远期目标: 裙子 35 英镑 鞋子 40 英镑
总收入 20 英镑	总支出 5 英镑	总体目标 短期:25 英镑 远期:75 英镑

罗斯的每周收入现在变成了 20 英镑。她继续每周支出 5 英镑，但是她的收入比支出多了 15 英镑。通过照顾婴儿的工作她每周能挣 15 英镑，这使她的目标能够实现。



每周的工作，例如照顾婴儿，可以使你的收入大为改观。



花费者

查理是一个花费者。他永远都没有足够的钱能为目标存下来，并且永远都希望父母能够替他支付所有方面的钱。不幸的是，他的父母在他下个生日到来之前不会

6 英镑。他的支出明显大于他的收入。这使得查理成为了花费者。

想要变成储蓄者，查理只能通过改变他对钱的管理方式了。换句话说，查理需要降低支出，或者提高收入——或者两者同时都做。

查理每周预算		
收入	支出	目标
零花钱 6 英镑	街机游戏 5 英镑 周三披萨 3 英镑 周四冰淇淋 2 英镑 周六晚租借 DVD 4 英镑 小吃机 2 英镑	短期目标： 归还哥哥欠款 60 英镑 CD 15 英镑 游戏 30 英镑 远期目标： MP3 播放器 100 英镑 电脑 600 英镑 数码相机 200 英镑
总收入 6 英镑	总支出 16 英镑	总体目标： 短期 105 英镑 远期 900 英镑

给他买任何东西了——下次生日是六个月以后的事了！最近，查理还向他哥哥借了一些钱来应对每周的开销。他已经欠他哥哥 60 英镑了。他该怎么办呢？

第一步应该先制定一个预案，这样就很容易知道接下来该干什么了。你可以从上面的图中看到查理的预算。

哇！这张预算准确地显示了为什么查理不能存钱还需要从他哥哥那里借现金了。每周，查理花费 16 英镑但是收入只有

方案一：降低支出

查理可能更愿意每周少花费一些。他可以在放学后不去玩街机游戏而改为在家和朋友一起玩视频游戏。他也可以吃从家带的食物而不是在学校小吃机上购买。最后，查理可以不再租借 DVD，而通过从朋友那借或者干脆看电视节目来减少消费。

通过这种降低支出的方案，查理每周可以为目标存下 11 英镑。但是这需要很长的时间才能完成目标。

方案一：降低支出

总收入	总支出	储存总数
6 英镑	5 英镑	1 英镑

方案二：提高收入

查理的第二个选择就是通过工作获得更多收入。现在是春天，而他喜欢户外。因此他可以找一个割草坪的工作。有了割草坪的新工作，查理每周能够赚 25 英镑。

这份新工作使查理每周的收入达到 31 英镑。即便查理决定不降低他的支出（视频游戏、披萨及其他），他仍然能够为目标每周节省 15 英镑。因此，查理可以正式成为储蓄者了。

方案二：提高收入

总收入	总支出	储存总数
31 英镑	16 英镑	15 英镑



割草坪是增加收入的好方法。

方案三：降低支出并增加收入

查理可以决定通过不玩街机游戏以及不在学校小吃机上买食物降低花费。这使得他每周的支出降到了9英镑。同时他还可以决定每周割草坪赚取额外25英镑。

通过每周收入增加到31英镑，并且每周支出降到了9英镑，查理的收入明显超过了支出。他每周能朝着目标存下22英镑。查理将成为一名超级储蓄者了。

方案三：降低支出并增加收入		
总收入	总支出	储存总数
31 英镑	9 英镑	22 英镑

· 检查清单 ·

- 1) 列出每周的收入，尽量包含定期获得的收入来源，例如零用钱。
- 2) 列出每周的支出。包括食物、课后活动等的支出。
- 3) 列出短期和长期目标。你想先支付哪一个？把它优先放在前面。现在写下你所有目标所需的费用。
- 4) 看一看你的收入和支出。每周的收入和支出的区别是什么？收入比支出多吗？你是储蓄者还是花费者？
- 5) 如果你是储蓄者，每周能存下多少钱？需要多长时间才能完成你的目标？
- 6) 如果你是花费者，你需要一个计划以使你变成储蓄者。你如何才能降低支出，提高收入，或者两者兼得？
- 7) 最后，经常查看你的预算。如果你的收入、支出或目标改变了，就制作一个新的预算。