

中小学生金融知识读本

小小

银行家

XIAOXIAO YINHANJIA

史跃峰 主编



经济科学出版社



史跃峰 主编

经济科学出版社

责任编辑: 卢元孝

责任校对: 王肖楠

技术编辑: 潘泽新

美术编辑: 王海滨

小小银行家

史跃峰 主编

经济科学出版社出版、发行·新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

山东新华印刷厂潍坊厂印装

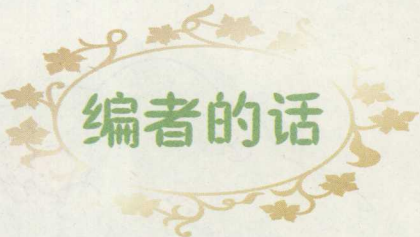
787 × 1092 16 开 11.25 印张 170000 字

2007 年 12 月第一版 2007 年 12 月第一次印刷

ISBN978-7-5058-6779-6/F·6039 定价: 43.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



编者的话

作为金融工作者,很久之前就有为广大中小学生编写一本金融知识读本的愿望,既是出于社会需求,更是基于一份社会责任。

一个优秀的企业应该是有社会责任感的企业。金融企业在为社会公众提供金融产品服务的同时,理应主动承担向社会公众普及金融知识、加强金融意识的宣传和教育、不断优化金融生态环境的责任。

在林林总总的书海中,面向成年人的金融读物较多,针对中小学生的金融读物却鲜为人见。在大力推进中小学生素质教育和提升市民金融意识的今天,非常需要这样的启蒙读物。鉴于此,我行组织编写了这本书,以便让广大中小学生了解金融基础知识,树立正确的金钱观和价值观,了解银行,培养理财意识,提高理财能力。

考虑到中小学生的阅读习惯与接受能力,我们力求用通

通俗易懂的语言、形象生动的图画来解读专业性较强的金融知识，在讲解相关知识的同时，穿插一些小故事、小贴士等，使之集趣味性、理论性、实用性于一体，提高可读性，使我们的
小读者在轻松阅读之余，汲取知识。

本书分五部分。第一部分由仲峰负责编写，第二部分由于虹艳负责编写，第三部分由唐兆亮负责编写，第四部分由付燕负责编写，第五部分由宋欢欢负责编写。徐卫东、成云鹏、吴德新、马亮、刘琳、王丹凤、马敏、贾晓云等也参与撰稿。王海滨和悦目堂的设计师们绘制了插图，做了美术设计。史跃峰、王宗华和孟红升对全书进行了总纂和审定。

中国金融学会原副会长、著名金融专家、博士生导师赵海宽先生，潍坊市党政、青年联合会、人民银行和银监分局的有关领导对此书出版给予了热情指导，深表感谢。

另外，本书部分图片及文字内容参阅了相关网站及金融知识读物，在此一并致谢。

由于我们水平有限，编写时间短促，缺点和不妥之处在所难免，恳请同行专家不吝赐教，也请小读者们提出宝贵意见。

史跃峰

2007年12月



序一

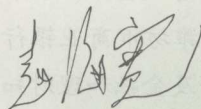
金融是现代经济的核心。随着我国经济持续快速发展以及工业化、城镇化、市场化、国际化进程的加快,金融日益广泛地影响着经济社会的各个方面,与广大人民群众的利益越来越息息相关。一个国家的国民素质当然应该包括国民的金融意识。总体上讲,市场经济越发达的国家,国民的金融意识也越强。金融知识与金融意识不是与生俱来的,需要后天的培养和训练。英国、日本、美国等发达国家都十分重视国民的金融知识教育,不少国家已将金融知识作为基础教育的重要内容,特别是对中小生理财知识的灌输比我们要早得多,无论家庭、学校还是整个社会对这方面的工作都比较重视。而我国目前金融教育面比较窄,仅有高等院校的金融相关专业学生能接受此类教育,中小學生很难系统地接触到这方面的知识。部分学生家长由于缺乏起码的金融专业知识也难于对孩子进行金融及理财知识的启蒙教育,整个社会金融知识和金融意识欠缺是

一个突出的问题。这对我国金融改革以及整个社会经济、金融的协调发展都有不小的影响。

金融的奥妙在哪里？它到底在多大程度上和以怎样的方式影响着我们的生活？在强化素质教育的今天，让广大中小学生在课余时间增长金融知识，从小就树立一定的金融意识是很有必要的。潍坊市商业银行史跃峰董事长和他的同事们在金融工作的实践中能够想到这个层面的问题，并将其付诸实施，为广大中小学生编写出这样一本好书，这在一定程度上体现了这家地方银行的文化品位和他们为提高社会金融意识、改善金融生态环境而努力的精神追求。

《小小银行家》读者定位为广大中小学生。作者针对中小学生的知识结构、阅读能力与理解能力，在内容、风格、知识深度和表现形式等方面都作了反复斟酌，图文并茂，形象生动，通俗易懂，很适合孩子们的口味。相信会对孩子们的金融意识启蒙教育起到积极的推动作用。

中国金融学会原副会长
博士生导师



序二

开展金融意识教育 推动金融更好更快发展

潍坊市商业银行要编写一本针对中小学生对金融意识启蒙教育的书籍——《小小银行家》，准备把这本书作为他们十周年行庆回报社会的礼物，奉献给潍坊市以及全国的中小学生对，以丰富中小学生的课外读物。听到这件事，我感到很高兴。

金融是现代经济的核心。随着改革开放的深入和市场经济的发展，金融实践活动已经越来越与普通百姓的日常生活密不可分，我们不断享受着花样繁多的金融服务。但对多数人来说，“金融”还是一个比较专业的名词，我们对各种金融工具、金融产品及金融运行基本规律的认识还十分欠缺。金融的健康发展，关系到国家经济的协调发展和社会稳定，关系到广大人民群众的利益。社会公众对金融知识的了解和运用，又是金融安全运行、健康发展的重要因素。因此，宣传普及金融知识，增强全民金融意识，具有十分重要而深远的意义。潍坊市商业银行编辑出版的这本《小小银行家》，不仅是对青少年普及金融和理财知识的读本，更向社会公众展示了一种超前的教育理念。

2005年，我市提出了做强做大金融产业的战略目标，将金融作为一项产业来抓，并动员全社会增强金融意识，学习金融规律，学会

有效利用金融工具改变和丰富我们的生活。在经济大环境的推动下，我们欣喜地看到，鸢都市民的金融意识、理财意识日益浓厚，人民的生活也因此红红火火，全市呈现出一片和谐向上的美好生活景象。同时，随着金融、投资等领域的不断拓宽，对人们金融知识和理财能力的要求也越来越高，社会公众对掌握金融知识的要求也越来越强烈，加快金融知识普及已经成为全市金融发展的重要课题。

小平同志说过，教育要从娃娃抓起。金融知识的教育更是如此。合理运用金融工具进行理财不仅是一种生活技巧，更是一种意识。这种意识的形成一定从娃娃开始抓起。对于成长中的青少年来说，了解金融知识，学习理财，不仅要学会如何用钱，如何管理钱，更包含了正确的金钱观、健康的消费观等多方面价值观和多种能力的培养。对国家来说，这种意识的灌输是关系到培养未来金融人才、增强全民综合素质的大事。

潍坊市商业银行作为我市的地方金融机构，伴随着潍坊市经济的快速发展而成长壮大，自组建以来一直以“市民银行”作为市场定位，为全市国民经济建设和改善居民生活做出了突出贡献。潍坊商行的经营者以感恩的心态和高度的社会责任感组织编写的这本《小小银行家》，面向孩子们传授金融知识，是对全市金融意识教育的很好推动，也是一次惠及未来、富有创意的公益活动。

希望广大中小学生都来认真读一读这本书，掌握基本的金融知识。让我们共同感受金融发展为经济建设和人民生活带来的可喜变化，愿我们的生活越来越美好！

潍坊市人民政府副市长

2007年12月8日

21127



《小小银行家》编著人员

顾 问：刘明珂

刘 伟

学术指导：刘振海

陈福成

李传顺

毛新华

策 划：吕珊珊

史跃峰

主 编：史跃峰

副 主 编：王宗华

王海滨

孟红升

执 笔：唐兆亮

仲 峰

付 燕

于虹艳

宋欢欢



第一部分 货币的奥秘

导 语 2

第一章 货币溯源 3

第一节 实物货币与金属货币 4

第二节 纸币的发展 10

第二章 现代货币 13

第一节 人民币 14

第二节 世界主要货币 18

第三节 电子货币 23

第三章 “钱”途无量 25

第二部分 金融大观园

导 语 30

第一章 古人的银钱世界 31

第一节 信用的出现 31

第二节 当铺 33

第三节 钱庄 35

第四节 票号 38

第五节 银行的产生 40





第二章 现代金融体系 42

第一节 我国的银行体系 42

第二节 我国非银行金融体系 47

第三节 世界金融风情 54

第三章 诚信为本 珍爱信用 60

第一节 鬼见愁的不良信用记录 61

第二节 建立和累积良好信用记录的小技巧 64

第三部分 走近银行

导语 70

第一章 人民币业务 71

第一节 储蓄相关知识及利息计算 71

第二节 形形色色银行卡 74

第三节 银行结算 78

第四节 银行信贷 80

第二章 外汇业务 84

第一节 外汇、汇率与外汇交易及外币兑换 85

第二节 外汇存款业务和外汇贷款业务 88

第三节 国际结算 89



第三章 现代化的金融服务手段 90

第一节 ATM、POS 认识与使用 90

第二节 电话银行 93

第三节 网上银行 95



第四部分 小小理财通

导 语 100

第一章 小鬼可当家，娃娃能理财 101

第二章 与爸爸妈妈齐理财 104

第三章 理财秘笈 109

第四章 走出理财误区 120

第五部分 做个小小银行家

导 语 132

第一章 小小银行家应注意培养的素质 133

第二章 银行家的成长故事 137

第三章 小小银行家潜能测试 155

第一节 财商测试 155

第二节 金融知识测试 158



第一部分

货币的奥秘





导语

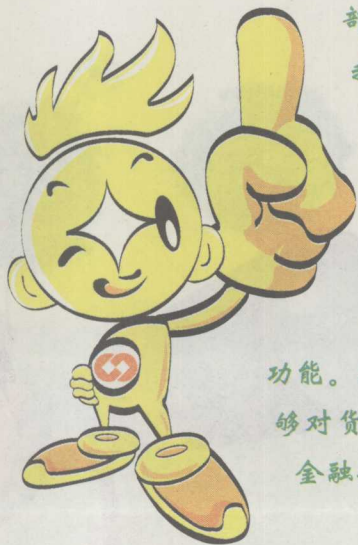
货币就是钱。

当我们漫不经心地闲庭信步，或匆忙地穿梭于喧嚣的人海中，“钱”，像一个如影随形的朋友始终不离我们左右，我们用它买东西，享受各种服务，钱关系到我们生活的方方面面。俗话说，“没有钱是万万不能的”。可是你真的了解“钱”吗？知道它的历史吗？

我们现在接触到的“钱”一般是纸币。实际上，在古老的中国，货币已经走过了四五千年的漫长历程，并形成了丰富多彩的文化。色彩斑斓的贝币、被喻为“孔方兄”的铜钱、金灿灿的黄金、白花花的纹银，每一种货币都经历了人类发展的磨砺和文化的浸润。下面，让我们一起走进货币的方圆天地，体验货币文化的多彩与辉煌。

本部分是想通过丰富的图片和通俗的语言将货币的发展历程介绍给同学们，让同学们了解“钱”，理解“钱”。

货币是丰富、复杂的，为了便于了解，本部分以中国货币为介绍重点，在第一章中，我们追溯历史，了解我国古代货币由实物货币向金属货币的演变过程，以及纸币的发展历程。第二章我们回到现代，了解人民币、世界主要货币的风采，初步了解一种崭新的货币形态——电子货币。第三章我们将深入生活，了解货币的功能。总之，希望同学们通过本部分的学习，能够对货币有一个基本认识，为进一步理解和掌握金融知识打好基础。



第一章 货币溯源

货币到底来自何处?

最初的“钱”跟现在的“钱”一样吗?

它在成长中经历了什么?

据说，货币是圣王先贤为解决民间疾苦而创造出来的。传说禹、汤的时候，民间遭遇了水旱灾荒，百姓卖儿鬻（yù）女，为了让百姓赎回子女，禹、汤便造出货币，以拯救百姓。这个传说故事说明货币在人类生活中具有非常重要的作用。

而实际上，货币产生是人类文明发展的结果。从原始氏族时期简单的物物交换到最初货币的萌芽，中国古代钱币的发展历经了四五千年的漫长历史，货币的形式不断丰富，也变得越来越重要。悠久的历史货币文化，成为中华文明的重要组成部分，钱币专家把历代古钱比喻为“中国社会的活化石”。





第一节 实物货币与金属货币

贝币

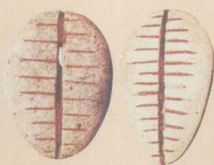
我国夏、商时期，随着生产力的不断发展，用于交换的物品种类不断增加，物物交换就显得越来越不

方便，于是就需要以某种天然物作为交换商品的中介物。

贝因为轻巧坚固，便于携带，同时在原始社会先民早已用贝作为装饰品，对它很熟悉，因此贝成为商品交换最方便、最合适的中介物。于是，贝逐渐就有币的功能。贝币是我国历史上最早使用的货币。

在商代中期以前，贝币价值很高，臣下若能获得商王用贝币的赏赐那可真是极大的荣耀，以至于在中国汉字中凡与财富有关的，大都以“贝”为偏旁，如财、贫、赏、赐、货、贸、贿、赂、货、贩、资、贼、赔、赠等等，甚而出现“以贝为宝”的日常用语。

贝币是夏、商和西周三代的重要货币。但原贝获取不易，为求方便，就用其他材质仿制，从而有了骨贝、玉贝、石贝、陶贝等。



骨贝



玉贝



石贝



陶贝

