

北京市社区教育课程开发系列教材

家庭理财

王汝梅 编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

北京市社区教育课程开发系列教材

家庭理财

王汝梅 编

机械工业出版社

本书从理财基本常识展开,围绕银行理财、国债投资、基金投资、股票投资、保险理财、规避投资风险六个方面,帮助读者熟悉常见理财投资的种类及理财投资的热点,掌握适合自身家庭所需的理财方法。

本书是家庭理财实用性教材,适用对象广泛,只要对家庭理财有兴趣、有投资需求,希望提升自身理财能力,从而更好管理手中“钱袋子”的读者,均可使用本书。

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财/王汝梅编. —北京:机械工业出版社, 2016. 11
北京市社区教育课程开发系列教材
ISBN 978-7-111-55468-4

I. ①家… II. ①王… III. ①家庭管理—理财—教材
IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 279154 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:宋 华 责任编辑:宋 华 李欣遥

版式设计:博 翱 责任校对:李 丹

封面设计:路恩中 责任印制:李 飞

北京铭成印刷有限公司印刷

2017 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·8.25 印张·143 千字

0001—2000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-55468-4

定价:26.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线:010-88379833 机工官网:www.cmpbook.com

读者购书热线:010-88379649 机工官博:weibo.com/cmp1952

教育服务网:www.cmpedu.com

封面无防伪标均为盗版

金书网:www.golden-book.com

北京市社区教育课程开发系列教材

编写委员会

主 任：黄 侃 吴晓川

副 主 任：王东江 吴 缨 柳燕君

核心成员：陈敬文 刘海霞 何 兵 沈欣忆

马成奎 杨树雨 孙雅筠 晋秉筠

米淑兰 潘会云 李友友 白新睿

社区教育是我国终身教育体系和学习型社会建设的重要组成部分,是满足人民群众不断增长的多样化学习需求的重要途径。《国家中长期教育改革和发展规划纲要》(2010—2020年)明确提出,到2020年,我国教育改革和发展的战略目标是:基本实现教育现代化,基本形成学习型社会,进入人力资源强国行列。教育部等九部门2016年7月发布的《关于进一步推进社区教育发展的意见》中提出:到2020年,社区教育治理体系初步形成,内容形式更加丰富,教育资源融通共享,服务能力显著提高,发展环境更加优化,居民参与率和满意度显著提高,基本形成具有中国特色的社区教育发展模式。同时明确指出:要提升社区教育内涵,加强课程资源建设,鼓励各地开发、推荐、遴选、引进优质社区教育课程资源,推动课程建设规范化、特色化发展。鼓励引导社区组织、社区居民和社会各界共同参与课程开发,建设一批具有地域特色的本土化课程。

为落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要》(2010—2020年)精神和教育部等九部门的意见,满足北京市全民学习、终身学习的学习型社会建设的需要,北京市对社区教育发展高度重视,基本建立起了以社区为依托,整体育人、提高全民素质的社区教育新格局。近年来,社区教育的课程资源日渐丰富,对社区教育课程教学的探索也不断深入,社区教育质量不断提高,北京市社区教育发展开始进入内涵发展的关键时期。为丰富社区教育课程内容,规范社区教育课程建设,提升社区教育质量,从2015年开始,北京市教委在全市组织开展了社区教育课程建设,开发体现北京市特色的高质量社区教育课程系列教材。

社区教育课程系列教材的开发采用政府领导、科研伴随、专家指导、各区与社区教育单位积极参与的工作机制。在北京市教委的领导下,北京教科院组织专家团队开展了北京市社区教育现状调研,并在此基础上初步形成北京市社区教育课程体系,制定了北京市社区教育课程教材编写体例,用于指导社区教育课程系列教材开发工作。

首批社区教育课程系列教材开发工作,以2015年北京市社区教育课程教材(讲义)评选活动中的获奖作品为基础,按照北京市社区教育课程体系中“做健康北京人”、“做文明北京人”、“做科技北京人”、“做优雅北京人”、“做智慧北京人”五大课程系列完成了10本教材的开发。

首批社区教育课程系列教材的开发工作,得到了北京市教委领导的高度关注,社区教育专家、课程教学专家的倾力指导,北京市各区教委职成科、社教科、相关社区教育学院、社区教育中心、职业院校及单位的大力支持,以及10本教材所有编者的全力付出,在此表示衷心的感谢!

首批社区教育课程系列教材的开发,还只是探索北京市社区教育课程资源建设工作的初步成果,在各方面还存在很多不成熟、不完善的地方,衷心期待能够得到广大社区教育专家、同仁的批评与指正,也期望在社区教育课程实践中得到检验。

北京市社区教育课程开发
系列教材编写委员会

前言

随着我国经济持续快速增长,综合国力整体提高,人均收入、存款余额等对人民生活水平和个人财富积累产生影响的指标也大幅度增长。当一个家庭基本生活得到保障,手里有了一定的资金时,人们就开始探索各种新的投资渠道。如何通过科学有效的方法进行理财,以达到保值增值的目的,便成了广大人民的迫切需求。为此,各个社区开展了不同内容和形式的社区教育家庭理财课程,以满足广大家庭日渐急迫的理财需求。

本书作为社区居民家庭理财教材,针对社区居民的学习特点和理财需求设计,内容涉及居民个人及家庭理财的方方面面,既包括理财的一些基本常识,也包括一些常见的理财产品投资技巧,贴近生活实际,实用性较强,适合不同年龄段人群使用,为社区居民普及理财知识,提高理财能力,享受幸福生活起到积极的作用。

全书共分为七个单元,从理财基本常识展开,围绕银行理财、国债投资、基金投资、股票投资、保险理财、规避投资风险六个方面,帮助读者熟悉常见的理财投资种类及理财市场的投资热点,掌握适合自身家庭所需的理财方法。读者可以根据实际需要选用某一部分或全部。

本书由北京市陶然亭、天桥地区社区教育学校王汝梅编写、统编全书。在编写过程中,各级领导、专家给予了许多帮助和指教,在此深表感谢。

由于编者水平有限,书中疏漏和不足之处在所难免,请读者不吝赐教!

编者

目录

Contents

前言

03

第一单元 理财基本常识

第一节 认识理财 / 4

第二节 认识人民币 / 10

第三节 认识银行卡 / 17

25

第二单元 银行理财

第一节 合理进行存款 / 26

第二节 甄选理财产品 / 32

39

第三单元 国债投资

第一节 储蓄式国债投资 / 40

第二节 记账式国债投资 / 46

53

第四单元 基金投资

第一节 货币基金投资 / 54

第二节 其他基金投资 / 64

75

第五单元 股票投资

第一节 股票买卖 / 76

第二节 新股投资 / 86

93

第六单元 保险理财

第一节 认识保险 / 94

第二节 保险实务 / 100

113

第七单元 规避投资风险

第一节 认识风险 / 114

第二节 规避风险 / 117

124

参考文献



王老师

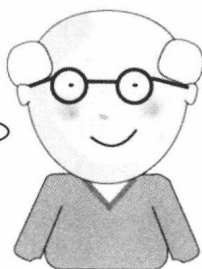
大家好！

欢迎大家来到家庭理财课堂。

先来介绍一下自我介绍，我是快乐理财王老师！下面这三位是我们一起学习的伙伴！

大家好！

我是一名退休工程师，平时比较关注财经信息，参加家庭理财的学习，主要是想让自己多动动脑，防止自己患上老年痴呆。



张大爷



刘阿姨

大家好！

我特别喜欢参加社区的各项活动，参加这个班的学习，主要也想听老师讲讲如何进行理财，防止自己上当受骗。

嗨！

我是一名全职妈妈，除了看管孩子外，我也得帮着打理打理家里的财务。在家门口就能学习理财真是太好了！



欣欣妈

第一单元

理财基本常识



单元导读

本单元将要学习认识理财、认识人民币、认识银行卡三部分内容，让我们从了解理财基本常识入手，慢慢踏上理财之路吧！

• 知识目标：

能说出金融机构与理财产品种类，辨析人民币票面特征，掌握人民币真伪鉴别方法以及银行卡申领和使用方法。

• 能力目标：

能够鉴别人民币真伪，能够申领和使用银行卡。

• 情感目标：

从自身家庭的实际出发，根据自身风险承受能力，理性进行投资选择。

• 学习重点：

2015 版人民币鉴别、借记卡的申领与使用。

• 学习难点：

银行卡的使用。



王老师，我今天去超市，门口有个小伙子给我推荐一款理财产品，说利率很高，会不会是骗人的呀？



对对对，我也经常碰到，那些公司名都没听说过！



没错，要进行投资，首先就要了解有哪些合法的理财机构，它们都有哪些理财产品。这一节我们就来认识一下。

第一节 认识理财

所谓家庭理财，是指学会有效、合理地处理和运用钱财，让自己的资金发挥最大的效用，以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。换句话说，家庭理财是指利用企业理财和金融方法，对家庭经济（主要指家庭收入和支出）进行计划和管理，增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用。

对家庭财产的投资理财，往往需要借助金融机构进行，为防止投资受骗，作为投资者就需要了解有哪些合法的金融机构，能够提供哪些合规的金融产品。

一、认识金融机构

金融机构是指从事金融服务业有关的金融中介机构，为金融体系的一部分，与金融服务业（银行、保险、证券、基金、信托等行业）相对应，金融机构也包括银行、保险公司、证券公司、基金管理公司和信托投资公司等。

1. 银行

银行是指依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，按类型分为中央银行、商业银行、政策性银行等，它们的职责各不相同。我们常指的银行是属于商业银行，如中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国银行、交通银行、招商银行、兴业银行等。商业银行行标如图 1-1 所示。



图 1-1 商业银行行标

2. 保险公司

保险公司是指经中国保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的商业保险公司，包括直接保险公司和再保险公司。我们常指的保险公司是直接保险公司，常见的有人寿保险公司、财产保险公司等。保险公司图标如图 1-2 所示。



图 1-2 保险公司图标

3. 证券公司

证券公司是指专门从事有价证券买卖的法人企业，分为证券经营公司和证券登记公司。我们常说的证券公司是指证券经营公司，是指经主管机关批准并到有关工商行政管理局领取营业执照后专门经营证券业务的机构，其主要业务可分为证券经纪业务（接受投资人委托、代为买卖证券）、证券自营业务（自行买卖证券）、证券承销业务（以包销或代销形式帮助发行人发售证券）。证券公司图标如图 1-3 所示。

4. 基金管理公司

基金管理公司是指依据有关法律法规设立的对基金的募集、基金份额的申购和赎回、基金财产的投资、收益分配等基金运作活动进行管理的公司，按是否面

向一般大众募集资金分为公募基金与私募基金。基金公司图标如图 1-4 所示。



图 1-3 证券公司图标



图 1-4 基金公司图标

我们常说的基金公司，如大成、嘉实、华夏等基金公司是公募证券投资基金，只能投资股票或债券，不能投资非上市公司股权，不能投资房地产，不能投资有风险企业，而私募基金则可以。私募在中国是受严格限制的，因为私募很容易成为非法集资。

私募和非法集资的区别为：是否面向一般大众集资，资金所有权是否发生转移。如果募集人数超过 50 人，并转移至个人账户，则为非法集资。



投资警示：

非法集资是极其严重的经济犯罪，可判至死刑，所以一定不能参与非法集资，这是得不到法律保护的。

5. 信托投资公司

信托投资公司是指一种以受托人的身份，代人理财的金融机构。我国信托投资公司的主要业务有经营资金和财产委托、代理资产保管、金融租赁、经济咨询、证券发行以及投资等。信托投资公司图标如图 1-5 所示。



图 1-5 信托投资公司图标

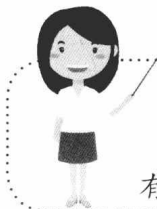
6. 互联网金融机构

互联网金融是指传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。当前互联网+金融格局，由传统金融机构和非金融机构组成。互联网金融机构图标如图 1-6 所示。



图 1-6 互联网金融机构图标

基于传统金融机构设立的互联网金融机构主要为传统金融业务的互联网创新以及电商化创新、APP 软件等；基于非金融机构设立的开展互联网金融业务的机构则主要是指利用互联网技术进行金融运作的电商企业、P2P（Person-to-Person）模式的网络借贷平台、众筹模式的网络投资平台、挖财类（模式）的手机理财 APP（理财宝类），以及第三方支付平台等。



温馨提示：

判断 P2P 网贷平台的投资风险，主要是分析其运营模式，看其有无担保、担保方是谁。

二、认识理财产品

金融机构提供了储蓄、债券、股票、基金、保险等方面的金融理财产品。

1. 储蓄

储蓄是最传统的理财方式，从理财的角度讲，储蓄最好以短期为主，重在存

取方便，而又享受利息；长期储蓄按照现有的银行利息，如果通货膨胀加剧，贬值的风险就越大。

2. 债券

债券主要分为国债、企业债券和金融债券。其主要特点是投资风险小、收益率高、变现能力好。如国债，其利息比银行存款高，风险小，因此较受人们欢迎。

3. 股票

股票是指股份有限公司发给股东的对公司所有权大小的证明。它是一种有价证券，可以买卖和抵押。股票目前已经成为家庭理财热门的投资途径，其最大的特点是分享不同行业的经营成果，收益较高，但是风险很大，家庭投资需要谨慎操作，量力而行。

4. 基金

基金之所以备受中小投资者的追捧，主要是因为它有投资压力小、投资收益高、投资品种多元化和变现能力强等特点，因此很多人选择基金进行投资。虽然投资基金的优点很多，但也有一定的风险，投资基金的家庭应该具有一定的风险承受能力。基金收益如图 1-7 所示。

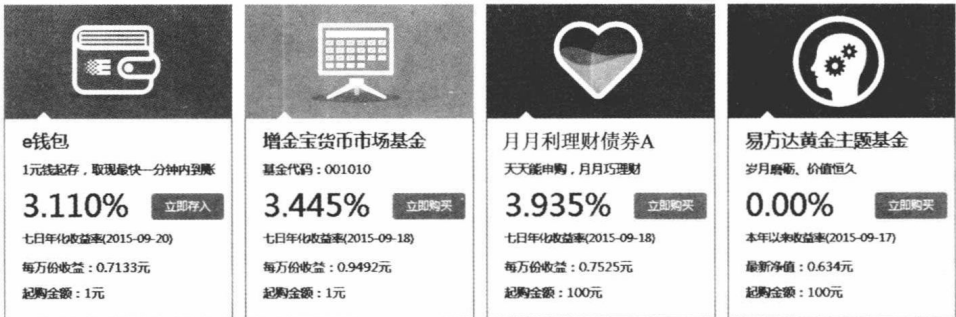


图 1-7 基金收益

5. 保险

保险是人们保护自身和财产安全的依靠，更是一种较安全的投资方式。在风险巨大的投资市场中，可以选择保险为我们的人生保驾护航。保险页面宣传如图 1-8 所示。

6. 信托

信托理财产品是指信托公司为投资者提供的一种低风险、收益稳定的金融理财产品，是在“受人之托，代人理财”的宗旨下，受托人根据融资方的资金需求设立的特定用途的资金募集行为，委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，按约定的收益分配期限获取回报的一种金融理财产品。信托宣传页面如图 1-9 所示。