

中小学生金融知识普及丛书·金融理财课堂系列 总编 刘福毅

庆建奎 许衍明 © 编著



金融理财课堂

之序保用

 中国金融出版社

中小学生金融知识普及丛书·金融理财课堂系列 总编 刘福毅

庆建奎 许衍明 © 编著

金融理财课堂 之筹谋篇

 中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴 王素娟

责任校对：孙 蕊

责任印制：裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融理财课堂之筹谋篇(Jinrong Licai Ketang zhi Choumoupian)/庆建奎,许衍明编著. —北京:中国金融出版社,2012.6

(中小学生金融知识普及丛书·金融理财课堂系列)

ISBN 978-7-5049-6254-6

I. ①金… II. ①庆…②许… III. ①金融投资—青年读物②金融投资—少年读物 IV. ① F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 013709 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京侨友印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 8.25

字数 73 千

版次 2012 年 6 月第 1 版

印次 2012 年 6 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

ISBN 978-7-5049-6254-6/F.5814

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

金融教育从娃娃抓起努力
提高全民金融意识

为“中小学生金融知识普及丛书”题

李貴鮮



二〇一二年五月

编委会成员名单

顾 问：刘 伟

学术指导：焦瑾璞

编委会主任：夏芳晨

编委会副主任：安 宁 李传顺 刘福毅 刘世明

编委会委员：许 静 孙长庚 闵令民 汪 雷 修 琦

刘安奎 史跃峰 王新声 张立海 齐君承

黄春强 梁君生 马 杰 朱金禄 黄千文

常保华 崔建生 潘国波 庄 岩

总 编：刘福毅

副总编：郑录军 李万友 孙广明 陈光升 徐广平

总策划：徐广平

策 划：杨金柱 肖云波 李东亮 韩东方 魏征业

统 稿：王宗华 王 萍 薛炳群

组 织：潍坊市金融学会



序 言

随着我国社会主义市场经济的不断发展，金融日益向社会的每个角落渗透。不但办企业、开公司要存款、贷款、资金结算，个人生活也要经常存款、取款、刷卡消费、贷款买房，有了闲钱还要炒炒股、理理财，开辟一下财源。很明显，金融已经生活化了，生活也金融化了，可以说，现代生活离开金融寸步难行。但是，凡事都有两面性，近年来金融创新层出不穷，令人眼花缭乱，在为经济和社会生活带来极大便利的同时，也把风险带给了人们。作为个人，只有了解金融，具备一定的金融知识，才能趋利避害，真正做到金融为我所用，提高生活质量；作为国家，只有广泛普及金融知识，提高公众的金融素质，加强风险教育，才能维护金融稳定，加快金融发展，进而促进社会和谐。

相对于金融发展的要求而言，我国的金融教育仍十分滞后，社会公众接受金融知识的渠道和手段相当匮乏。作为全国人大代表，近年来，我一直呼吁普及金融知识，呼吁从小学生开始加强金融教育。在西方发达国家，20世纪90年代其中小学校就已经开展了金融教育，美国更是把每年的4月作为金融扫盲月，反观我国，至今仅有上海开展了相关普及活动。

《中小学生金融知识普及丛书》的问世，令人欣喜，填补了国内中

小学生金融知识普及方面的空白。细细读来，我感觉丛书有以下几个突出特点：其一，趣味性。这套丛书图文并茂，大量使用漫画插图、故事性体裁及网络语言，很容易吸引中小學生读者。其二，实践性。丛书用最通俗的语言文字，结合国内金融市场中理财产品的实际情况，介绍了一些常见的理财工具。其三，系统性。丛书内容没有面面俱到，但重点突出，有一个严谨的知识体系，由浅入深、由表及里，在普及理财知识的同时兼顾普及经济金融知识，并且针对不同阶段的学生，内容也有所侧重。其四，启发性。一本好书不仅要把知识灌输给读者，更重要的是要能打开读者思考的闸门。在这方面，丛书无疑作出了很大的努力。

“十年树木，百年树人。”无论是着眼于培育高素质的金融消费者，还是造就合格的金融从业人员，加强对中小学生的金融教育，塑造讲诚信、懂金融、知风险、会理财的当代新人，都是一项利在千秋、居功至伟的事业。这一事业才刚刚起步，任重而道远，希望《中小學生金融知识普及丛书》能够帮助中小學生逐步了解和积累金融常识，树立正确的风险意识和价值观念，也希望有更多的像《中小學生金融知识普及丛书》一样优秀的图书问世，为普及金融知识、加强公众金融教育添砖加瓦。

中国人民银行济南分行行长

杨子强

目 录

第一课 我的未来不是梦 / 1

第一节 我的理想，我的理财目标 / 2

第二节 培养良好的理财习惯 / 5

第二课 为上大学准备一笔钱 / 11

第一节 我们的求学目标 / 12

第二节 教育支出知多少 / 13

第三节 怎样筹集上学费用 / 16

第四节 筹集上学费用须注意的几个问题 / 21

第三课 买些商业保险 / 23

第一节 社会保险不是万能的 / 24

第二节 买些商业保险，打造人生“双保险” / 29

第四课 小房子、大房子 / 34

第一节 租房还是买房仔细算 / 35

第二节 一步到位还是逐步升级 / 39

第三节 贷款买房要合理安排 / 42

第五课 为爸爸妈妈规划退休生活 / 49

第一节 为父母规划退休生活一定要尽早 / 50

第二节 了解爸爸妈妈的退休生活 / 52

第三节 爸爸妈妈幸福的退休生活需要多少钱 / 54

第四节 帮爸爸妈妈做好养老规划 / 56

第六课 财产继承和遗赠是咋回事 / 63

第一节 财产传承 马虎不得 / 64

第二节 哪些人最需要立遗嘱 / 65

第三节 哪些财产可以作为遗产来分 / 68

第四节 什么人有权继承遗产 / 70

第五节 怎样立遗嘱 / 73

第七课 我要缴税，还要合法避税 / 76

第一节 了解税收 / 77

第二节 个人要缴哪些税 / 81

第三节 怎样才能合法避税 / 85

第八课 诚信是人生的良心和形象 / 91

第一节 诚信，可能会影响人的一生 / 92

- 第二节 诚信、信用和征信是一回事吗 / 94
- 第三节 了解个人的“经济身份证”——个人信用报告 / 96
- 第四节 良好的信用记录能带来什么好处 / 98
-

第九课 给我一双慧眼吧，识破“理财陷阱” / 102

- 第一节 常见的理财陷阱 / 103
- 第二节 牢记几个理财观念，避免陷入理财陷阱 / 108
-

第十课 理财师为我设计的理财综合规划 / 111

- 理财规划案例 / 112
- 理财目标说明 / 117
-

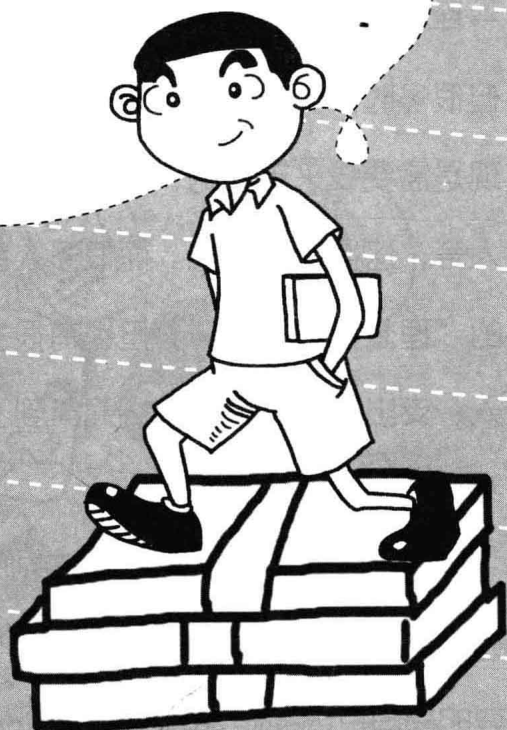
编后记 / 119

第一课

我的未来不是梦

◎第一节 我的理想，我的理财目标

◎第二节 培养良好的理财习惯



第一课 我的未来不是梦

从小，我们就有很多丰富多彩的想法，譬如在海边买一套别墅、买一辆跑车、出国留学、周游世界……

可以说，每个人都有自己的“理想”。但从现实情况看，很多人的“理想”最终都化为了“梦想”甚至是“空想”。究其原因，有可能是这些想法不符合现实，譬如有些人可能想象过自己能够像蜘蛛侠一样攀爬腾跃，这样的想法在当前是不可能实现的，因此只能放弃。但很多时候，放弃这些想法是因为“钱”的原因，毕竟很多想法的实现是需要钱来支撑的，比如买房养房、结婚生子、抚养子女、赡养老人等，这些都需要钱。而很多人因为拿不出足够的钱，很多时候远大的“理想”只好放弃。但也有很多人通过合理的规划来管理自己的收入、支出及投资等，最终筹集到了足够的资金，使“理想”成为了现实。

通过合理规划来管理自己的收入、支出及投资等活动过程就是理财，其目的就是帮助实现人生目标和理想。要实现人生的理想，就要明确自己的理想是什么，从而确定理财的具体目标。

» 第一节 我的理想，我的理财目标

小故事：有一位俄国人、一位法国人和一位犹太人，这三个人

都要蹲五年的监狱。监狱长说，可以答应他们每个人一个要求。俄国人爱抽雪茄，就要了五箱雪茄。法国人最浪漫，要了一个美丽的女人相伴。犹太人则说，他要拥有一部与外界沟通的电话。五年过去了，第一个从监狱中出来的是俄国人，他嘴里叼了一支雪茄，大声地喊道：“给我火”。原来，他忘记了带火。接着出来的是法国人，只见他手里抱着一个孩子，美丽的女人手里牵着一个孩子，肚子里还怀着第三个孩子，法国人正愁眉苦脸地想着如何把这些孩子养大成人。最后出来的是犹太人，他紧紧地握着监狱长的手说：“感谢你让我拥有一部电话，这五年来，我每天和外界联系，我的生意不仅没有停顿，反而越做越大，为了表示对你的感谢，我要送给你一栋别墅。”



一点启示

上面的故事说明了什么道理呢？它说明：选择什么样的生活目标，将来就会拥有什么样的生活；而不

同的生活目标会产生不同的结果。今天的生活状况是由以前的选择决定的，而今天的选择将决定未来的生活。

读完上面的故事，相信大家都知道目标的选择有多么重要了。因此，我们确定理想时一定要慎重。当然，选定了理想目标，我们就要为之奋斗，这当中很重要的就是要通过理财来筹集和安排资金。因此，实现理想的第一步就是要明确自己的目标，并保证目标设定是合理的。从理财的角度来说，就是理财目标应该是合理的、可行的。那么，什么样的目标才是合理的目标呢？

合理的目标最重要的就是要切合实际，也就是说，目标看上去有一定难度，但经过努力完全可以实现。有些人今天还是穷光蛋，却想着明天就成为亿万富翁，这样的目标是不切合实际的，除非奇迹出现，否则是不可能实现的。需要注意的是，有一些目标听起来好像是可行的，但实际执行起来却几乎是不可能的。有人经常会讲成为亿万富翁的“神奇”公式：从现在开始每年积攒14 000元进行投资，一直坚持40年时间，每年保证获得20%的投资收益率，那么40年后，他就能积累1.0281亿元财富。相信不少人听到这个故事都会精神一振，原来自己和亿万富翁之间仅仅隔着40年啊！但现实生活中，有谁是这样变成亿万富翁的呢？谁会在40年中不遇到买房、买车等大额支出呢？谁会在40年里不遭遇生病、失业、失去劳动能力或投资失败呢？谁会在40年里不承担赡养老人、抚养下一代的家庭义务呢？

合理的理财目标既要考虑财富的积累，又要考虑生活中出现的意

外情况，只有这样才能过上优质的生活，而这也恰恰是理财要综合考虑的。一般来说，理财的目标至少包括两个方面：一是为未来的大额支出作储备，包括购房买车、子女教育、赡养老人、退休养老，还包括应对医疗、失业等意外事项的应急资金，在人生的不同阶段，这些目标是不同的；二是家庭资产的保值增值。这两个方面是个人理财目标中不可缺少的构成部分。

❖ 第二节 培养良好的理财习惯

我们的生活被各种各样的习惯左右着。比如说，“打的”是一种习惯，抽烟是一种习惯，节约是一种习惯，浪费也是一种习惯。好的习惯可以帮我们成就财富，而不好的习惯甚至可以毁掉人的一生。确立了正确的理财目标后，还需要通过良好的理财习惯来帮助实现这些目标，也就是说，要养成理财的好习惯，改掉理财的坏习惯，那么，我们应该培养哪些理财的好习惯呢？

➤ 节俭的习惯

名人故事：已经辞世的香港华懋集团主席龚如心女士是亚洲女首富，被英国媒体称为“财富五倍于英国女皇的女人”，身价达400亿港元。但是她的日常生活却非常节俭，不讲究排场和吃穿。她坐着极为普通的轿车，吃着极为普通的饭菜，外出办事经常吃肯德基或麦当劳等快餐，据说在餐馆用餐时，她绝不浪费，一定要把吃剩的饭菜打包带回家。

其实，不仅仅是龚如心，大部分富豪都是十分节俭的，如李嘉诚、洛克菲勒、巴菲特等都是节俭的模范。富豪们尚且如此，我们普通人是否更应该养成节俭的好习惯呢？很多人认为，钱节省不下来，总是有花的地方，其实这是借口，很多时候你都可以养成节俭的好习惯。比如是否可以少打一次车，少到外面吃一次饭，或者在吃饭的时候少点一个菜，这样都能省下一些小钱。日积月累，就会积少成多，成为一笔可观的大钱。

➤ 计划消费的习惯

名人故事：泰森20年的拳击生涯中至少赚进4亿美元，但即将过39岁生日时，他的负债竟然达到了3 800万美元。造成泰森负债累累的重要原因就是消费没有计划性，他总是率性而为，钱进来得越快，出去得也就越快。关于他挥霍无度的传闻不胜枚举，泰森花钱雇的人多达两百个，包括保镖、司机、厨师、园丁等。另外的花费还包括：将近450万美元花在汽车及摩托车上；340万美元花在衣服、珠宝上；两只白色的孟加拉虎价值14万美元，驯兽师每年薪资要12.5万美元；送第一任妻子女星Robin Givens价值200万美元的浴缸；花41万美元举办生日派对；1995—1997年共花了23万美元购买手机及呼叫器；等等。

可见，即使像泰森赚这么多钱，如果花钱没有计划，仍会一贫如洗。对于我们普通人而言，支出更应该有计划，无论是买电脑，还是买房子、买车子，或者是买其他的东西，都要做到事先有计划，这样

就不会导致生活拮据。有计划还是克制冲动消费、实现理性消费的有效方法。比如购物应该有计划，每次到超市购物的时候，把想买的东西都写在单子上，不在单子上的东西不买，这样就可以省下很多不必要花的钱。很多人到超市，本来是打算买两样东西，结果却买了五样回来，浪费了不少钱。如果坚持计划消费，就可以少花很多不必要的钱。

➤ 记账的习惯

记账是一个好习惯，可以把自家的收入和支出都以书面的形式记下来，清楚钱是怎么挣来的，又花到了什么地方去。可以对照去年和今年的账，看看有什么钱是该花的，有什么钱是不该花的。为了坚持记账的习惯，就需要留发票，买东西的时候留发票是一个好习惯，比如坐出租车留好发票，万一在车上丢了东西，还可以去找；如果买了什么东西，突然之间不想要了，可以凭发票去换、去退。

➤ 学习理财知识的习惯

学习理财知识，丰富自己的头脑，可以让自己少走很多弯路。社会上曾一度出现了很多投资诈骗的问题，比如购买树林、产权酒店、产权公寓等，骗子们都许诺给投资人高额回报。如果具备了基本的理财知识，就不会轻信这些谎言而上当受骗。要想把财理好，就要养成学习理财知识的习惯，理财知识不仅会使你擦亮眼睛，能够辨别是非，而且对实现理财目标有很大帮助。