

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 单琳琳 © 编著



金融理财课堂

之知识篇

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 单琳琳 ◎ 编著

金融理财课堂

之知识篇

常州大学图书馆
藏书章

 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

金融理财课堂之知识篇 (Jinrong Licai Ketang zhi Zhishipian) / 庆建奎, 单琳琳编著. —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 978-7-5049-6251-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 013710 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 5.75

字数 48 千

版次 2012 年 6 月第 1 版

印次 2012 年 6 月第 1 次印刷

定价 16.00 元

ISBN 978-7-5049-6251-5/F.5811

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

李贵鲜



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 黄干文

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 不能不了解的银行 / 1

第一节 银行的“身世”之谜 / 2

第二节 银行：理财好助手 / 5

第三节 学会利用能干的银行 / 8

第二课 保险，你有了吗？ / 10

第一节 保险的“身世”之谜 / 11

第二节 保险的魅力 / 13

第三节 保险，该如何抉择？ / 15

第三课 走近证券 / 18

第一节 一起来了解证券 / 19

第二节 精彩的证券市场 / 21

第三节 证券，我们一定要买吗？ / 23

第四课 简单又复杂的股票（上） / 25

第一节 简单的股票原理 / 26

第二节 有趣的股票分类 / 28

第三节 股票，其实懂你很容易 / 31

第五课 简单又复杂的股票（下） / 33

第一节 解剖股票收益 / 34

第二节 股市有风险 / 36

第三节 做股票的主人 / 39

第六课 有吸引力的债券（上） / 41

第一节 安全的债券 / 42

第二节 丰富多彩的债券 / 43

第三节 债券，难以抗拒的选择 / 46

第七课 有吸引力的债券（下） / 49

第一节 剖析债券收益 / 50

第二节 债券也有风险 / 52

第三节 选择合适的债券 / 54

第八课 容易被误解的基金（上） / 57

第一节 一起来了解基金 / 58

第二节 基金，凭什么爱你 / 60

第三节 你会委托别人替你打理钱财吗？ / 61

第九课 容易被误解的基金（下） / 64

第一节 形色各异的“基” / 65

第二节 危险的“基” / 67

第三节 要养“基”吗？ / 68

第十课 一生的理财意识 / 71

第一节 理财之道 / 72

第二节 理财四大要素 / 74

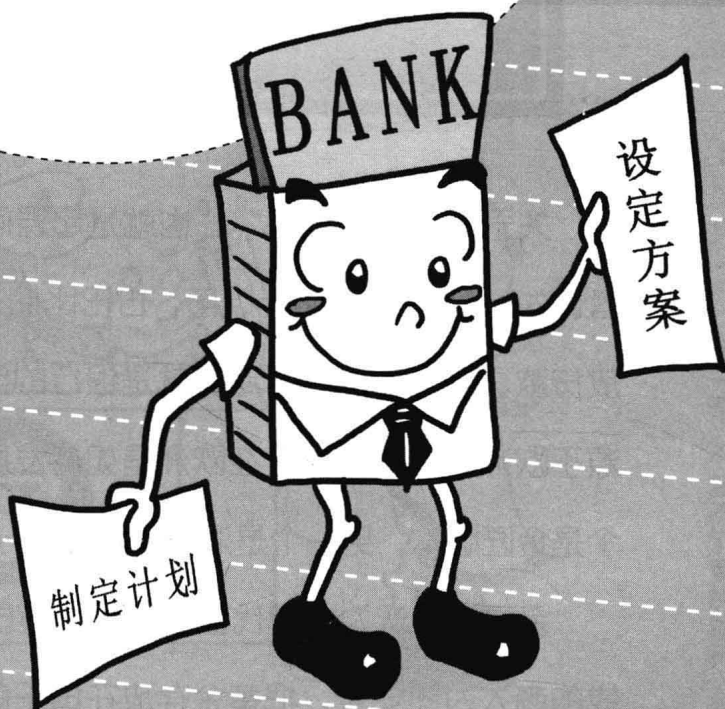
第三节 理财千千道 / 76

编后记 / 78

第一课

不能不了解的银行

- ◎第一节 银行的“身世”之谜
- ◎第二节 银行：理财好助手
- ◎第三节 学会利用能干的银行



第一课 不能不了解的银行

银行，一个非常熟悉的词语，不论是在城市还是在乡村，不论是在国内还是在国外，可以说，每个地方我们都能看到银行。在很多地方，银行的大楼已经成为地方的标志性建筑物，譬如有时候我们问路，别人可能会和我们说“到××银行后再……”但是，大家真的了解银行吗？银行能为我们的理财提供什么样的帮助？如何利用银行为我们的理财提供服务呢？

》》 第一节 银行的“身世”之谜

关于银行的“身世”，也就是起源问题，有很多种说法，很多学者认为，公元前2000年以前，古巴比伦的寺庙所从事的保管金银、发放贷款、收取利息的活动，就是银行的雏形。一般认为，现代银行起源于欧洲，但现代银行在欧洲是如何发展起来的，也有两个版本，一个是金匠版本，另一个是汇兑商版本。

金匠版本认为，现代银行起源于英国。17世纪时期，英国一些有钱的商人为了安全，把黄金存放在国王的铸币厂里。后来，国王查理一世为了筹措军费，就征用了这些黄金。虽然被征用的黄金最终都归还给了原主人，但商人们还是感觉黄金存在铸币厂不安全了，于是商人们开始寻找更安全的存放地点。他们发现由于金匠在打制金制品的

过程中需要储存一定数量的金子，因而保卫措施做得比较好，金子放在金匠那里应该比较安全，于是这些商人就将金子存放在金匠铺，同时交付一定额度的保管费，金匠为其签发保管收据，持有这些收据随时可以来金匠铺提取金子。时间久了，金匠发现，虽然经常有人去取金子，但也经常有人往那里存放金子，因此，存在他那里的金子总是保持在一定的数量之上，于是金匠就把这部分“不动用”的金子借给别人，以获取利息收入，这些金铺就逐渐转变成了早期的银行，而金匠则成为早期的银行家。



汇兑商版本主要依据的是意大利的银行史。13世纪后期，意大利的威尼斯是当时的世界贸易中心，各国商人云集此地进行商品交

易。为了便于商品交换，需要把各地的货币都兑换成地方货币，于是就出现了货币兑换商，专门从事货币兑换业务。随着支付规模的日益扩大，商人又将用不完的货币委托给兑换商保管，后来直接委托兑换商支付和汇兑。当这些货币在兑换商那聚集成一定规模并有稳定的余额时，兑换商便开始考虑如何利用它们来获利了，最原始的方法就是通过放高利贷获取高额利息收入。为了获得业务，兑换商们由被动接受委托到主动揽取货币保管业务，从降低保管费到不收保管费，再到最后反过来支付给委托者一定的利息，这样货币保管业务就逐步演变成我们今天银行的存款业务，而放高利贷就类似于今天银行提供的贷款业务。当时的货币兑换商一般都在港口或集市上坐着长板凳（Banco），等候需要兑换货币的人，这些人可以说就是最早的银行家，银行也就被称为Banco。

1580年，威尼斯银行成立，标志着以“银行”命名的信用机构的诞生，它被认为是世界上的首家银行。此后，银行便如雨后春笋般地成长起来。1694年，在英国政府支持下，出现了最早的股份制银行——英格兰银行，它的出现标志着资本主义商业银行制度开始形成以及现代银行的产生。继英格兰银行之后，欧洲各资本主义国家都相继成立了资本主义商业银行，现代银行开始在世界范围内普及和发展。18世纪末到19世纪初这段时期，各资本主义国家纷纷建立起了规模巨大的股份制银行。

当西方国家先后建立起自己新的银行体系时，在中国占据统治地

位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄。1845年，由英国人创办的丽如银行（后改称东方银行）是中国出现的第一家现代银行。从这以后直至19世纪末，西方国家的银行纷纷在中国设立分行。1897年成立的中国通商银行，是我国自办的第一家银行，它的成立标志着中国现代银行业的开始，这家银行是以商办银行性质成立的股份制银行，但实质上受控于官僚和买办资本。此后，一些股份集资或私人独资兴办的民族资本商业银行陆续建立，中国的私营银行业逐步发展起来。



第二节 银行：理财好助手

上面我们已经了解了银行的出身，那么，银行能提供哪些服务呢？其实，银行能够提供的服务很多，如果我们有暂时不用的钱，既可以到银行存起来，也可以通过银行购买国债、债券、基金等理财产品；如果我们需要用钱但手里的钱临时不够，可以向银行借钱；另外银行还可以提供支付结算、代收费等服务。

➤ 将暂时不用的钱存入银行，即储蓄，这是大家十分熟悉的银行业务



根据存期的不同，储蓄可以分为活期储蓄和定期储蓄。活期储蓄不规定期限，可以随时存取现金，1元起存，多存不限，但是

利率一般比较低。定期储蓄则要和银行约定存期，一次或按期分次存入，然后整笔或分期支取本金或利息，利率会比活期储蓄高，但期限是固定的，一般不能提前支取，如果要提前支取，就只能按照活期储蓄来计算利息了，所以，大家去存钱时一定要考虑好存款的期限。

➤ 从银行贷款，其实就是向银行借钱

譬如我们买房子需要50万元，可是手里只有20万元，缺口30万元就可以通过向银行贷款来解决。现在银行在很多方面都可以提供贷款，如买房子、买汽车、上大学。但是需要注意的是，

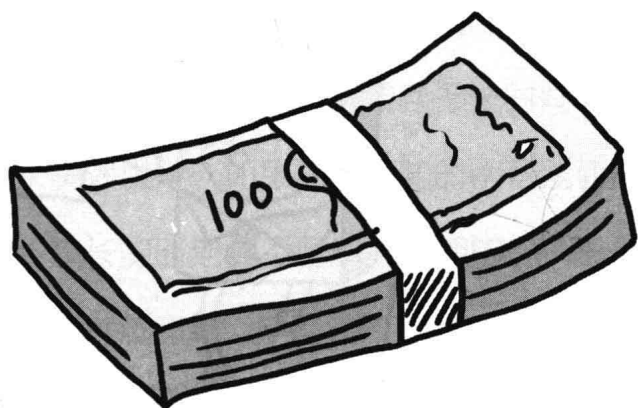


银行的钱并不是免费使用的，我们向银行借钱后必须支付一定的利息，我们支付的利息是银行的重要收入来源。

➤ 通过银行进行个人结算

什么是个人结算？其实很简单，就是通过银行进行资金支付，譬如我们要从外地买一本书，对方提供账号，我们把钱通过银行汇款给他，这就属于个人结算；再譬如我们从超市里买了东西，结账时我们没有支付现金，而是刷银行卡支付，这实际上是银行代替我们向超市付钱，当然，这是经过我们同意的，我们输入银行卡的密码和签字就是同意银行付款的证明。

➤ 通过银行买卖外币



外币就是外国的货币。如果需要外汇，我们可以从银行买；如果我们手中拥有用不着的外汇，也可以卖给银行。当然在同一个时间，从银行买外

汇的价格比卖给银行外汇的价格要高，高出的那部分就是银行买卖外汇的利润。

➤ 银行可以提供多种代理业务

譬如，银行可以为我们办理代收水费、煤气费、天然气费、市话费、移动电话费、交通违章罚款、有线电视费、网费等。对于理财来说，很重要的是银行代售很多理财产品，如国债、债券、基金等都可以从银行购买。

