

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

李庆伟 黄筱◎编著



金融理财课堂

之头战篇

 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

李庆伟 黄筱◎编著

金融理财课堂 之实战篇

 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

金融理财课堂之实战篇 (Jinrong Licai Ketang zhi Shizhanpian) / 李庆伟, 黄筱编著. —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 978-7-5049-6255-3

I. ①金… II. ①李…②黄… 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 013711 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 6.75

字数 60 千

版次 2012 年 6 月第 1 版

印次 2012 年 6 月第 1 次印刷

定价 18.00 元

ISBN 978-7-5049-6255-3/F.5815

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 我的钱，我做主 / 1

- 第一节 打理好你的零花钱 / 2
 - 第二节 我的理财小账本 / 4
 - 第三节 榜样的力量是无穷的 / 11
 - 第四节 生活要学会“量入为出” / 13
-

第二课 钱生钱，有门道 / 17

- 第一节 富口袋先从富脑袋开始 / 18
 - 第二节 理财的关键在于善用钱财 / 21
 - 第三节 掌握复利投资的奥妙 / 22
 - 第四节 理财的八大门派 / 24
-

第三课 走近银行 / 27

- 第一节 储蓄：最稳妥的理财方式 / 28
 - 第二节 银行贷款：帮你实现财富理想 / 32
 - 第三节 电子银行：理财新工具 / 36
-

第四课 买债券，既作贡献又“赚钱” / 41

- 第一节 可以放心地买债券 / 42

第二节 债券是怎样评级的? / 44

第三节 债券买卖的技巧 / 46

第四节 教你鉴别假国库券 / 47

第五课 基金理财：如何找一只“下蛋”的“基” / 51

第一节 基金与其他理财方式的区别 / 52

第二节 基金市场的成员 / 55

第三节 基金理财的技巧 / 56

第四节 基金定投 / 59

第六课 股市有风险，投资须谨慎 / 64

第一节 了解它，再去选择它 / 65

第二节 股票的相关知识 / 67

第三节 股票投资前的心理准备 / 70

第四节 如何规避股市风险 / 71

第五节 “股神”巴菲特的致富经 / 73

第七课 外汇诱人，长大再买 / 77

第一节 外汇知识知多少 / 78

第二节 汇市有风险 / 81

第三节 打响外汇阻击战 / 83

第八课 爱好收藏，一举两得 / 87

第一节 小收藏家练摊淘宝 梦想自建博物馆 / 88

第二节 收藏可以从集邮开始 / 90

第三节 收藏品并非越老越值钱 / 92

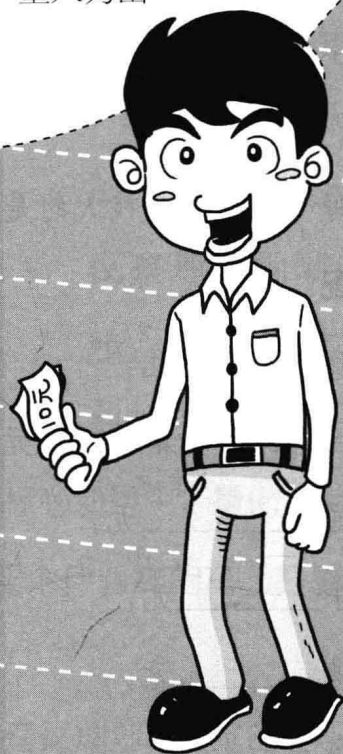
第四节 艺术品收藏投资的技巧 / 94

编后记 / 97

第一课

我的钱，我做主

- ◎第一节 打理好你的零花钱
- ◎第二节 我的理财小账本
- ◎第三节 榜样的力量是无穷的
- ◎第四节 生活要学会“量入为出”



第一课 我的钱，我做主

孔圣人说过，要知行合一。也就是说，学习和实践要结合起来，学以致用。理财不仅仅是一堆大大小小的道理，更重要的是对财务的管理和规划。也许，你有疑问：我还是学生，又没有收入，理个什么财啊？呵呵，别急，学生理财，可是新的趋势和潮流呢！

》》 第一节 打理好你的零花钱

同学们每个人都有属于自己的零花钱，你是怎么安排这些钱的去向的呢？赶快填填吧！

你每个月的零花钱大约是_____元。

分配：

零食_____元；

学习用品、书籍_____元；

交通费_____元；

娱乐_____元；

其他_____元；

剩余_____元。

剩余的钱你是存进银行还是_____。

和同学们讨论一下：你觉得自己对零花钱的安排是否合理？有没

有需要改进的地方？怎样安排才算更合理呢？

► 理财“三部曲”

第一步，勤俭节约，从细节做起，培养自己正确的理财习惯。勤俭节约并不是吝啬到降低生活品质，而是提前做好消费计划（例如，



理财

上超市可提前列个单子）。坚持每天记账，控制不必要的开支，让自己对钱的流向做到心中有数。合理安排资金，理性应对每项生活支出，以便在急着花钱的时候有所准备。这不仅是理财规划的第一步，更是理财中一个永恒的经典。

第二步，要制定理财目标。这个目标必须是一个量化、有期限的目标。例如，买车不是目标，而是要买个什么样的车，打算几年内买。

第三步，要持之以恒，严格执行。理财规划，最难的在于执行。制订计划时我们都会很兴奋，因为确定了目标，有了奋斗的冲劲。刚执行时，觉得新鲜，能够很好地执行。但是久而久之，同学们有可能

放弃或是为自己找借口不执行计划。那么，理财目标将不能实现。

► 零花钱的使用小窍门

1. 量入为出，开源节流

积累财富，一定要养成量入为出的习惯，否则赚再多的钱都会被挥霍掉，最后只能是两手空空。因此，我们一定要做好计划，除去必要的支出外，剩余的钱放在银行里或由父母保管。现在比较适合同学们的储蓄方式有教育储蓄和零存整取定期储蓄两种。

2. 坚持组合投资

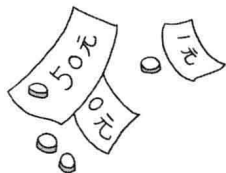
这也是生钱的主要途径。对于我们来说单靠节流攒钱是不够的，有时通货膨胀会使它贬值，所以，要保值除了攒钱还要投资。比较适合同学们投资的有教育储蓄、基金定投和保险等。

3. 学会记账

坚持每天记账，建立自己的理财小账本，及时作出总结，减少不必要的开支。



第二节 我的理财小账本



很多同学都会遇到这种情况：月初父母给的零花钱足够用，可钱花不到月底就没了，再向父母伸手会觉得很难不好意思。这是什

么原因造成的呢？是因为平时花钱没有计划，见什么买什么，到最后没用的东西买了一大堆，而必需的支出却无钱可用。学着建立自己的理财小账本吧！长期坚持下来，你会觉得这是一种非常有效的理财方式。

➤ 制定本月支出计划

同学们可以预见性地计划本月的财务支出，例如，开学前计划购买的学习用品，教师节、父亲节、母亲节等购买的节日礼物，假期出游的费用等。

[illegible]

本月计划:

➤ 填本月的收入支出流水账表

填表顺序依次为日期、收入及支出相对应的内容、收入或支出的金额、本月余额等。

收入就是指同学们收到的钱，比如压岁钱、平时父母给我们的零花钱、同学们投资股票或基金等的分红及收益……

在此，请同学们记住一个公式：

上月余额+本月收入合计-本月支出合计=本月余额

月收支情况表

本月总结:

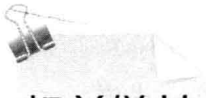
本月总收入

本月总支出

余额

➤ 年终结账

一年结束了，看看同学们全年总共收入了多少钱，支出了多少钱，余额是多少。分析一下我们一年的花费是否合理，是否还有开源节流的地方；是否在股票、基金、银行理财产品等方面增加了收入，资产收益是否实现了最大化。



相关链接

嘟嘟！我的圆形轮胎。

在衡希望拥有一辆属于自己的车。

“呜呜？”

在衡希望能和爸爸一样开私家车，可是，在衡现在还小不能开车，而且在衡也没有那么多钱。

在衡一直在为怎样才能拥有属于自己的车而苦恼，最后他决定买一辆自行车，因为自行车也是“车”。

在衡到了自行车销售店。

“叔叔，我可以参观一下自行车吗？”

“当然啦。是你骑的吗？”

“嗯。”

“那边是没有变速器的，这边是有变速器的。你先看看，有什么想问的就问我吧。”

在衡仔细观察着每一辆自行车。

“叔叔，有变速器的是好的吗？”

“嗯，有变速器的话，上地势高的地方会比较容易，汽车不也有变速器吗？”

“噢，原来如此。”

经过一番仔细观察之后，在衡挑出了一辆自己心仪的车。

“叔叔，这辆自行车多少钱啊？”