

高等职业教育职业核心能力系列教材

投资与理财

张香芹 朱克君 主编

TOUZI YU LICI

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育职业核心能力系列教材

投资与理财

主 编：张香芹 朱克君
副主编：张 娟 方金燕 郝士凤
参 编：张雪佳

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

《投资与理财》是昆山登云科技职业学院公共课之一，面向全院大一新生。

本教材分为上下两篇，每篇含4个专题，共8个专题。上篇为投资与理财需要了解的金融知识，分别介绍了投资理财的定义、货币时间价值、投资成本、收益、风险。下篇为常用的投资与理财工具，主要介绍储蓄、债券、保险和股票等内容。

教材内容浅显易懂，对于大一新生来说难度不大，无需学习其他前导课程。除纸质教材外，教材编写组还编写了配套的电子教学资源，以帮助学生更好地学习这门课程。

版权专有 侵权必究

图书在版编目（CIP）数据

投资与理财 / 张香芹，朱克君主编. —北京：北京理工大学出版社，2020.7

ISBN 978-7-5682-8686-2

I. ①投… II. ①张… ②朱… III. ①投资 - 基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2020）第 117077 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 唐山富达印务有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 14.25

字 数 / 195 千字

版 次 / 2020 年 7 月第 1 版 2020 年 7 月第 1 次印刷

定 价 / 43.00 元

责任编辑 / 封 雪

文案编辑 / 毛慧佳

责任校对 / 刘亚男

责任印制 / 施胜娟

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换

丛书编委会

主任：张进明

副主任：罗瑜 马祥兴 徐伟

委员：（按姓氏拼音排列）

金春风 赖艳 李伟民 刘于辉 陆樱樱 马树燕
时俊 施萍 苏琼瑶 王慧颖 王闪闪 王霞成
徐晨 杨美玲 殷耀文 俞力 张庆华 张香芹
周少卿 朱克君

序

职业能力包括三个方面，即：职业特定能力、职业通用能力和职业核心能力。

职业特定能力是指从事某种具体的职业、工种或岗位，所需对应的技能要求，主要用于学生求职时所需的一技之长。职业通用能力是一组特征和属性相同或者相近的职业群（行业）所体现出来的共性技能，主要用于积淀学生在某一行业未来发展的潜力。职业核心能力是适用于各种岗位、职业、行业，在人的职业生涯乃至日常生活中都必须具备的基本能力，是伴随人终身成长的可持续发展能力，主要用于提升学生职业发展的迁移能力。

亚马逊贝索斯经常被问到一个问题：“未来十年，会有什么样的变化？”但贝索斯很少被问到“未来十年，什么是不变的？”贝索斯认为第二个问题比第一个问题更重要，因为你需要将你的战略建立在不变的事物上。

随着知识经济时代的发展，职业结构也发生相应的变化，社会财富创造的动力正由依靠体力劳动向依靠体力和脑力劳动相结合的方向转变，随着生产技术的进步，处于职业结构金字塔底端的非技术工人和中间的半技术工人的比例将严重下降，而最受欢迎的将是具备多方面能力和广泛适应性的高素质技术人员。调查显示，企业最关注的学生素养因素排名前十位依次为：工作兴趣和积极性、责任心、职业道德、承担困难和努力工作、自我激励、诚实守信、主动、奉献、守法、创造性。这些核

心素养比一般人所看重的专业技能更为重要，是一个企业长足发展的内在不竭动力。

因此，职业教育中必须有“核心素养”的一席之地，来帮助传递关键能力，如应对不确定性、适应性、创造力、对话、尊重、自信、情商、责任感和系统思维。

为此，昆山登云科技职业学院在广泛调研和借鉴国内外高职教育的经验基础上，在校级层面开设四类职业核心能力课程：专业能力类、方法能力类、社会能力类、生活能力类。

◆ 专业能力

1. 统计大数据与生活

在终极的分析中，一切知识都是历史：我们现在拥有的知识都是对过去发现的事物的归纳总结以及衍生；在抽象的意义下，一切科学都是数学：所有的知识都可以归纳为对数学的推理和运算。在大数据时代下，一切都离不开数据，而所有数据都离不开统计学，在统计学作用下，大数据才能发挥出巨大威力，具有实实在在的说服力。

2. 用 Python 玩转数据

数据蕴涵价值。大数据时代，选择合适的工具进行数据分析与数据挖掘显得尤为重要。Python 语言简洁、功能强大，使得各类人员都能快速学习与应用。同时，其开源性为解决实际问题 and 开发提供强大支持。Python 俘获了大批的粉丝，成为数据分析与挖掘领域首选工具。

3. 向阳而生，心花自开——大学生心理健康教育

保罗·瓦勒里说：心理学的目的是让我们对自以为了然于胸的事情，有截然不同的见解。拥有“心理学”这双眼睛，才能得到小至亲密关系、大到人生意义的终极答案。进入心理学的世界，让你看见自己，读懂他人，建立积极的社会关系，活出丰盈蓬勃的人生。

4. 审美：慧眼洞见美好

吴冠中说：“现在的文盲不多了，但美盲很多。”木心说：“没有审美

力是绝症，知识也解救不了。”现在很多人缺乏的不是物质，也不是文化，而是审美。没有恰当的审美，生活暴露出最务实、最粗俗的一面，越来越追求实用化的背后，生活越来越无趣、越来越枯萎。审美力是对生活世界的深入感觉，俗话说：世界上不乏美的事物，只缺乏那双洞察一切美的眼睛。一个人审美水平的高低，在一定程度上决定了他竞争力水平，因为审美不仅代表着整体思维，也代表着细节思维。

◆ 方法能力

5. 成为 Office 专家

学习 Office，学到的不只是 Office。职场办公，需要的不仅是技能，更需要解决问题的能力。会，只是基础；用，才是乐趣。成为 Office 专家，通过研究和解决所遇到的 Office 问题，体会协作成功之乐趣。

6. 信息素养：吾将上下而求索

会搜索是一种解决问题的能力。快速、便捷地搜索全网海量信息资源，最新、最好看的电影、爱豆视频任你选；学霸养成路上的“垫脚石”，论文、笔记、大纲、前人经验大放送；购物小技能，淘宝、京东不多花你一分钱；人脉搜索的凶猛大招，优秀校友、企业精英、电竞大神带你飞；还可以来一次说走就走的旅行，等等。让我们成为一名智慧信息的使用者。

7. Learning How to Learn 学会如何学习：从认知自我到高效学习

学会如何学习是终极生存技能。为什么学？学什么？如何学？一直是学习者关注的话题。掌握正确的学习方法，是改变学习效果的关键，也是改变人生的关键。只要找到了适合自己的学习方法，学习就会变得有意思，你也会变得更有自信，你的世界也会变得更加多元……

8. 思维力训练：用框架解决问题

你能解决多高难度的问题，决定了你值多少钱。思维能力强大的人，能够随时从众人当中脱颖而出，从而源源不断地为自己创造机会。这是一套教你如何“用思维框架”快速提升能力，有套路地解决问题的课程。

◆ 社会能力

9. 职场礼仪

我国素享“礼仪之邦”的美誉，礼仪文化源远流长、博大精深。“礼”表达的是敬人的美意，“仪”是这种美意的外显，礼仪乃是“律己之规”与“敬人之道”的和谐统一。礼仪是社交之门的“金钥匙”，是人际交往的“润滑剂”，是事业成功的“法宝”。不学礼，无以立。

10. 成功走向职场——大学生的 24 项修炼

通过技能示范、角色扮演、大组和小组讨论、教学游戏、个人总结等体验式教学法，帮助青年人加强个人能力，如沟通、自信、决策和目标设定；帮助青年人发现并分析自己关于一些人生常见话题的价值观；帮助青年人形成良好的自我与社会定位，能够用符合社会认知并且理性的方式解决问题和冲突；帮助青年人构建学以致用的职场技能，提高青年的学习生活与工作效率，让自己更加接近成功。

◆ 生活能力

11. 昆曲艺术

昆曲，又名昆山腔、昆剧，是“百戏之祖”，属于“阳春白雪”的高雅艺术。昆曲诞生于元末江苏昆山千墩，盛行于明清年间，迄今已有 600 多年历史。昆曲是集文学、历史、音乐、舞蹈、美学等于一体的综合艺术。2001 年，昆曲被联合国教科文组织授予“人类口述和非物质文化遗产代表作”称号。

12. 投资与理财

投资理财并不只能帮助我们达到某个财务目标，它还可以帮助我们建立一种未来感，让我们把目光放得更长远，实现人生目标。本课程通过介绍投资理财的基础理论知识来武装大脑，通过介绍常见的投资理财工具来铸就投资理财利器。“内服”+“外用”，更好地弥补你和“钱”的

鸿沟。

13. 大学生就业指导与创业

当你对自己的梦想产生怀疑时，生涯规划会为你点亮通往梦想的那盏明灯；当你带着梦想飞翔到陌生的职业世界，却不知如何选择职业时，科学的探索方法将成为你职业发展道路上的“魔杖”；当你在求职路上迷茫时，就业指导带给你一份新的求职心经，陪伴你在求职路上“升级打怪”；当你的目光投向创业却不知什么是创业、如何创业时，我们将为你递上一张创业名片。让我们沿着规划，一路向前，走上属于自己的职业发展之路。

14. 学生全程关怀手册

不论是课业疑惑、住宿问题、情感困扰、生活协助或就业压力，我们提供最周详的辅导、服务资讯，协助同学快速解决各类困难与疑惑。

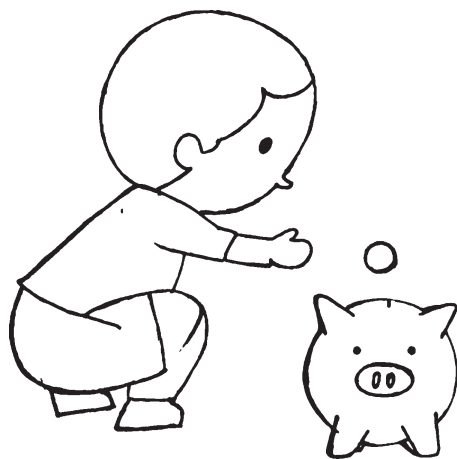
丛书以成果导向为指导理念编写，力求将可迁移的通用能力分解为具体可操作实现的一个个阶段学习目标，相信在这些学习目标的引导下，学习者将构建形成适应当前社会经济发展需要的职业核心能力。

投资与理财

笑傲人生——由 0 到 1 000 000 的裂变

如果你不教孩子关于金钱的知识，那么将会有其他人代你来教他。如果能让银行、债主、警方甚至骗子来进行这项教育，恐怕不是个愉快的经历。

——《富爸爸》系列图书作者罗伯特·清崎



成功 = 智商 + 情商 + 财商

财商（Financial Quotient）又名金融智商，是指个人或集体认识、创造和管理财富的能力，涵盖观念、知识、行为三个层面，具体表现在两方面的能力上：一是认识财富倍增规律的能力，即世界观、价值观、思维逻辑等主观方面的能力；二是驾驭财富及应用财富的能力，即客观实践能力。

发达国家或地区高度重视财商教育：

（1）2003年，美国将财商教育上升为一项国家战略；

（2）2008年，英国实施《国民教育教学大纲》，将个人理财教育放在更加重要的地位上；

（3）德国、法国、加拿大、澳大利亚等发达国家及地区都把财商教育纳入国民教育体系；

（4）1992年，中国人民银行批准成立“中国金融教育发展基金会”。银保监会、证监会积极推动金融教育进入国民教育体系；

（5）中华人民共和国教育部针对“校园贷”事件，先后多次发布或与其他金融主管部门联合发布“开展大学生金融风险教育”的相关文件。

目 录

上篇 投资与理财需要了解的金融知识

专题 1 投资与理财概述	2
1.1 投资与理财	3
1.2 投资与理财的种类	7
1.3 投资与理财的目的和作用	7
1.4 投资与理财的主要工具	8
1.5 投资理财的基本规划（以个人理财规划为例）.....	9
专题 2 投资成本——巧妇难为无米之炊	19
2.1 会计成本	19
2.2 机会成本	21
2.3 沉没成本	26
2.4 边际成本	29
2.5 杠杆	30
专题 3 货币时间价值——今天的 100 元与明天的 100 元不等值	41
3.1 货币时间价值的内涵	41
3.2 货币时间价值的表现形式	42
3.3 单利	43
3.4 复利	43

专题 4 收益与风险——形影不离的孪生兄弟	56
4.1 收益与风险的内涵	56
4.2 收益与风险的关系——证券投资中收益与风险的关系	59
4.3 案例分析	61

下篇 常用的投资与理财工具

专题 5 个人储蓄——向左走 VS 向右走	72
5.1 储蓄的内涵	74
5.2 储蓄的价值和意义	78
5.3 树立正确的理财观	82
5.4 储蓄的几个误区	83
专题 6 债券投资	92
6.1 国债	92
6.2 公司债券	99
6.3 企业债券	105
专题 7 保险	121
7.1 保险的定义	121
7.2 保险的分类	124
7.3 常见的四大险种	133
7.4 保险的职能和作用	139
7.5 保险在家庭理财中的作用	142
专题 8 股票——股市有风险，投资需谨慎	151
8.1 股票的定义	151
8.2 股票如何盈利?	152
8.3 股票的风险	155
8.4 股票相关专业术语解读	159

考核大纲·····	170
模拟试卷·····	179
专题测试答案·····	185
参考文献·····	207



上篇 投资与理财
需要了解的金融知识

专题 1 投资与理财概述

挣钱，花钱，挣钱，花钱……就这样，人人都重复做这件事情，一生中面临着无数次的消费，也面临着无数次的理财。学会投资是手段，也是技能。懂得一些投资理财的基础知识，你才能一路向前，因此，应把投资理财作为人生当中的必修课。世界已经改变了，既是一个经济发达的社会，也是一个充满竞争压力的社会，一个每时每刻都存在消费支出争取收入的社会。在这个压力无限的社会中，你的收入是令人焦虑的。有的人收入过万元是分分钟的事儿，而有的人辛苦工作后的年薪也不过刚过万元。如果你是前者，那么你要学会投资与理财，进而实现财富的保值、增值；如果你是后者，那么也要学会投资与理财，争取成为前者。

投资与理财是人生中的必修课，不是遥不可及的，就在我们身边。希望这门课，可以让你拥有投资和理财的意识。

案例 1 一首歌引来的财富翻滚

2019 年之前，我们听的、唱的儿歌是：我在马路边捡到一分钱，交到警察叔叔手里边，叔叔拿着钱，对我把头点。我快乐地说了声：“叔叔再见！”

2019 年之后，我们听的、唱的儿歌是：我在马路边捡到一元钱，交到警察叔叔手里边，叔叔拿着钱，对我把头点。我快乐地说了声：“叔叔再见！”

当今时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富。一个思想可能催生一个产业，也可能让一种经营活动发生前所未有的变化。

投资与理财中最重要的不是使用哪些技巧，而是树立正确的理念。因为树立正确的理念有利于形成正确的思维方式，选定正确的投资方向，

掌握正确的投资方法。

理财的目的未必是使人成为富豪，但在力所能及的范围内帮助你避免财务困境却是完全可能的。

理财要趁早。正确的投资观、理财观不强调一夜暴富。投资与理财一定要放弃暴富思想，静水流深，不疾而速。这就意味着，若想通过理财致富，则必须在收益这个因数上，再乘以时间的系数。一个人生命有限，如果想早点享受财务自由的乐趣，那么就应当尽早学会投资与理财知识，并将其投入实践。

投资是理财的必然归宿。节流和开源是理财的绝杀技，其中，更重要的是开源。开源和节流虽然是理财的两个驱动轮，但是很明显，二者的性质和地位有本质的区别。节流是对现有资金的管理，开源则是创造更多的资金来源。把手中的钱积攒下来只是理财的一个方面，恰当地处置和利用好这笔钱并创造出新的财富，才是理财的最终目标。

1.1 投资与理财

1.1.1 理财与个人理财

案例2 钱到用时方恨少

小王是一位刚毕业的大学生，计算机专业，在上海一家通信企业工作。月工资8 000元，到手7 000元。因为刚工作不久，要适应工作岗位，所以小王没有时间做兼职。月工资8 000元，听上去工资不少，结果几个月下来，小王兜里并没有剩下多少钱，而且最怕收到请柬。细细一算，小王每个月房租2 300元，吃饭花掉2 000元（偶尔还要吃泡面），每个月孝敬父母1 200元，偶尔陪女朋友看电影、吃饭花掉1 000元，再交点水电费等，7 000元所剩无几。一旦某个月收到请柬，小王就只能多吃几桶泡面了！

小王该怎么办？应该进行投资与理财。钱少的时候应如何理财？减少不必要的开支，攒些积蓄。钱少的时候如何投资？不要贪图享受，要