

# 财智青年扬帆起

指导单位：中国证券监督管理委员会江西监管局

江西省地方金融监督管理局

编印单位：江西省证券期货业协会

国盛证券有限责任公司





# 目 录

- 0 1 | 商品交易知多少 ..... 01
- 0 2 | 诚信借贷伴我行 ..... 21
- 0 3 | 守正创新 助力梦想启航 ..... 41
- 0 4 | 投资有道 智慧理财 ..... 55
- 0 5 | 防范风险 铸造“维权之盾” ..... 79



财智青年扬帆起

# 第一章 商品交易知多少



## 课前思考

水是生命之源，没有水就无法生存，可为什么同样是水，超市里的水就需要花钱来买，而雨水或山泉水却不需要花钱呢？

# 一 商品和商品经济



## 商品需要满足两个条件



## 互动思考

下列哪些属于商品，说说为什么？



夕阳



商店里出售的食品



送给同学的礼物



农民种植给自己食用的蔬菜

## 解 析

商品是用来交换的劳动产品。衡量一件物品是不是商品，一要看该物品是不是劳动产品，二要看该物品是不是用来交换的，这两个条件同时具备了，该物品就是商品。“夕阳”不是劳动产品，“送给同学的礼物”和“农民种植给自己食用的蔬菜”是劳动产品，却不存在交换关系，因此只有“商店里出售的食品”是商品。但要注意的是，如果“送给同学的礼物”是购买得来的，存在交换关系，那么“送给同学的礼物”在商场这个情境下是商品。

## 商品经济的含义

商品经济是商品生产和商品交换的总和。

## 商品经济的产生



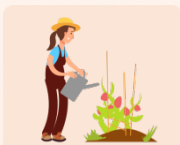
## 繁荣的古代商品经济



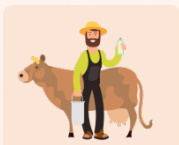
清明上河图

《清明上河图》是中国十大传世名画之一。它以长卷形式，生动记录了中国十二世纪北宋都城东京（又称汴京，今河南开封）的城市面貌和当时社会各阶层人民的生活状况，是北宋时期都城东京当年繁荣的见证，也是北宋商品经济情况的写照。

## 商品经济产生与存在的条件



生产发展



社会分工



私有制





## 二

# 商品的两个基本属性



使用价值

价值



## 商品的使用价值

(1)

商品的使用价值是商品能够满足人们某种需要的属性。

(2)

使用价值是商品的自然属性。

(3)

使用价值不是商品特有的属性。

(4)

不同商品的使用价值是不相同的，即使是同一种商品的使用价值也可以是多方面的。

## 商品的价值



商品价值是凝结在商品中的无差别的人类劳动。



价值是商品的特有属性和本质属性。



商品价值是通过交换表现出来的。交换价值是一种使用价值与另一种使用价值相交换量的关系或比例。

## 互动思考



工匠手工制作了一个木碗，用来自己盛放食物，请问这个木碗的使用价值和价值分别是什么？

## 解析

用来盛放食物就是木碗的使用价值。但是由于木碗并没有被卖出（即进行商品交换），因此它并没有价值。

## 易错易混点分析

商品、劳动产品和物品的比较

商品      劳动产品      物品



## 互补品与替代品的比较

商品之间的关系有两种，一种是互补关系，另一种是替代关系。

	<p>互补关系指两种商品共同满足一种需求，它们之间是相互补充的。</p>
<p>替代关系是指两种商品可以互相代替来满足同一种需求。</p>	

### 互动思考

判断下列哪些属于互补品，哪些属于替代品？



电脑与键盘



可乐与雪碧



西瓜与充电器

### 解析

电脑与键盘是互补品，可乐与雪碧是替代品，西瓜与充电器是无关商品。



# 三

## 商品经济的基本规律

### 价值规律



#### 价值规律



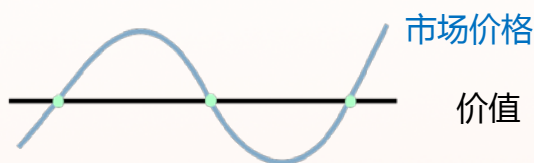
为什么普通轿车再怎么降价也不可能降到一辆普通自行车的价格？

商品价值量由生产商品的社会必要劳动时间决定，商品必须按照价值量相等的原则进行交换。



## 价值规律的表现形式

- 价值决定价格，价格围绕价值上下波动。
- 商品的价值量越高，价格越高；商品的价值量越小，价格越低。



商品的市场价格围绕其价值上下波动。



## 价值规律的积极作用

- ✓ 自发地调节生产资料和劳动力在社会各生产部门之间的分配比例。
- ✓ 自发地刺激社会生产力发展。
- ✓ 自发地调节社会收入的分配。



## 价值规律的消极作用

- ✓ 可能导致垄断的发生，阻碍技术进步。
- ✓ 可能引起商品生产者的两极分化。
- ✓ 价值规律自发调节社会资源在社会生产各个部门的配置，可能出现比例失调的状况，造成社会资源的浪费。



## 供求关系



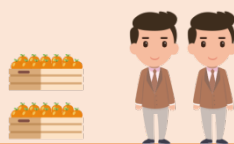
### 供不应求

当商品的需求增加、供给减少，导致商品短缺时，购买者争相购买，商品价格往往上涨。



### 供过于求

当商品的需求减少、供给增加，导致商品过剩时，销售者竞相出售，商品价格往往下跌。



### 供求平衡

商品的需求量和供给量相对一致，商品价格往往比较稳定。

## 互动思考

为什么鲜花在母亲节、教师节、情人节等节日价格更贵？



## 解析

鲜花价格受供求关系变化影响。节日期间鲜花供不应求价格上涨，节日过后鲜花价格就会回跌到正常，也就是回到供求相对平衡的状态。



## 影响价格变动的其他因素

气候

时间

地域

生产条件

政策法规

宗教信仰

习俗文化等





## 互 动 思 考

请分析以下是什么因素导致价格变动的？



1. 赣南脐橙主产区遭遇长期恶劣天气，当年的价格就比往年高。



2. 华为手机出口到国外后就更贵。



3. 在疫情爆发后，口罩的价格一下窜到很高。



4. 某地西红柿大丰收但却普遍跌价了。

## 四

# 树立正确的消费观 和劳动观



## 消费心理



从众心理  
引发的消费



攀比心理  
引发的消费



冲动消费



求异心理  
引发的消费

## 从众心理引发的消费



从众心理引发的消费会受到别人评价的影响，受别人行为的带动。



人们追求时尚的心理，往往能够引发对某类、某种风格的商品的追求，并形成流行趋势。



商家通常利用消费者追随偶像、追赶潮流的心理来推销自己的商品。

## 攀比心理引发的消费

有些商品，人们拥有它的目的不在于它本身的使用价值和它所带来的乐趣，而是出于“向上看齐”“人无我有”的炫耀心理。



## 冲动消费



### 纯冲动型

心血来潮，  
一时兴起。



### 刺激冲动型

通过营业推广、  
广告宣传的刺激  
激起消费欲望。



### 计划冲动型

有计划购买，  
却被让利销售  
所吸引，进而  
有了购买其他  
商品的欲望。

## 求异心理

追求标新立异与众不同。  
追求个性可以推动新产品的出现，  
但为显示与众不同而过分标新立  
异，是不值得提倡的。



## 树立正确的消费观

量入为出，适度消费。

避免盲从，理性消费。

保护环境，绿色消费。

勤俭节约，艰苦奋斗。

## 树立正确的劳动观

尊重劳动、崇尚实干，一直都是中华民族的传统美德，我们应该继承与发扬。



袁隆平



享誉海内外的著名农业科学家，中国杂交水稻事业的开创者和领导者，被誉为“杂交水稻之父”。2004年感动中国中袁隆平的颁奖词为：“当他名满天下的时候，却仍然只是专注于田畴，淡泊名利”，他数十年如一日的坚守，将一生都奉献给了田地。

## 课堂小结

①

认识商品  
了解商品经济  
的发展

②

掌握商品  
的基本属性

③

了解商品的  
价值规律

④

树立正确的  
消费观和劳  
动观

## 课后任务

记录某种商品价格的变化，并且尝试分析原因，比如猪肉、苹果、羽绒服等。





## 商品价格变化表

姓名: \_\_\_\_\_ 班级: \_\_\_\_\_

学校: \_\_\_\_\_



序号	时间	单价	分析原因
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			



财智青年扬帆起

## 第二章 诚信借贷伴我行







1929年2月9日，正值除夕，红四军为突破国民党军队的“围剿”，转战来到瑞金北陲十几里人烟稀少的大柏地。为了让战士们吃上一顿年夜饭，红四军以连队为伙食单位，以打欠条的方式，把群众家的食物收集起来，终于吃上了一顿久违的饭菜。同年5月，从闽西回师的红四军再次路过大柏地，向民众兑现了所欠的款项，只能多给，不许少付。有的人遗失了欠条，说出数目，红军照样付款。

## 互动思考

请说说这个故事给你的启示。



# — 贷款



## (一) 贷款的定义

贷款是指个人、企业或其他组织等，以一定利率贷入货币资金，并按要求偿还本息的一种信贷活动形式。通俗的理解就是带息借钱。

## (二) 个人贷款

### 个人贷款主要分为

个人消费贷款（包括个人购买住房、购买汽车、住房装修、旅游、教育、购买大件耐用消费品及其他生活消费用途的贷款）和个人经营贷款。



## (三) 国家助学贷款

### 国家助学贷款的概念：

国家助学贷款是指由政府主导、财政贴息，金融机构向高校家庭经济困难学生提供的，旨在帮助高校家庭经济困难学生解决学费与住宿费的信用助学贷款。



## 国家助学贷款的特点：

- (1)由政府主导，申请手续方便且安全可靠；
- (2)借款人不需要提供担保以及抵押；
- (3)贷款期限长，且在校期间无利息。



## (四) 正规贷款方式



1、银行贷款



2、信用卡透支消费



3、小额贷款公司贷款

## (五) 不良校园贷

大学生小李想买一部最新款的手机，于是他通过QQ群转发的广告找到了某公司的线上贷款平台，办理了一笔5000元的贷款。因小李无法按期归还贷款，导致利息越来越高，短短6个月贷款从5000元增长到十几万元。经公安机关调查发现，该公司在一年内，“套路”了700多名在校大学生，并进行暴力追债。



## 不良校园贷概念



除银行业金融机构之外的任何机构（包括各类消费分期平台、网络借贷平台等）为高校学生提供的信贷服务均为不良校园贷。

## 不良校园贷特点

其一，借贷人基本上都是高校学生；

其二，放贷门槛低，但通过收取高额手续费，利滚利，翻倍速度极快，让借贷人不堪重负；

其三，经常采用骚扰、恐吓、威胁甚至暴力等手段催逼还款。



**不良校园贷的危害：**给学生的身心造成极大伤害，严重影响学生今后成长。

## 互动思考

### 如何远离不良校园贷？

良

1

树立理性消费心理。

中

2

加强学习金融消费和网络安全知识。

良

3

对于推销的网贷产品，切勿盲目信任。

中

4

如果不慎落入不良校园贷，一定要立即告知学校和家长，尽早解决。

# 二

## 利率与利息



### 利率



利率是一定时期内利息额与本金的比率，通常分为年利率、月利率、日利率，分别用百分比、千分比、万分比表示。利率的影响因素有：借贷资金的供求关系、风险程度、贷款期限、借款人的信用状况、通货膨胀率以及政策因素等。

## 单利与复利

单利：是指按照固定的本金计算利息的计息方式。

复利：是指除本金产生利息外，在下一计算周期内，以前各计息周期产生的利息也计算利息的计息方式，所以叫做“利滚利”。

利息的计算方式：利息 = 本金 × 利率 × 期限

小丽把100元存入银行，整存整取一年的年利率是1.3%。到期后利息是多少？



### 解 析

$$100 \times 1.3\% \times 1 = 1.3 \text{元}$$





## 互动思考

贷款本金为1800元，期限为3年，年利率为1.7%。如果是单利计息，到期后本息共计多少钱？如果是复利计息，本息又是多少钱呢？



### 单利计息

$$1800 + 1800 \times 1.7\% \times 3 = 1891.8\text{元}$$

### 复利计息

第一年的利息： $1800 \times 1.7\% \times 1 = 30.6\text{元}$

第二年的利息： $(1800 + 30.6) \times 1.7\% \times 1 = 31.12\text{元}$   
(四舍五入)

第三年的利息： $(1800 + 30.6 + 31.12) \times 1.7\% \times 1 = 31.65\text{元}$   
(四舍五入)

本金及三年利息合计： $1800 + 30.6 + 31.12 + 31.65 = 1893.37\text{元}$

### 三

## 维护良好信用



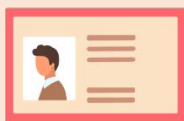
### (一) 信用报告的定义

人民银行征信中心信用报告，简称“信用报告”，涵盖了人们生活的方方面面，与每一个人的日常生活息息相关。信用报告客观记录个人或企业信用活动，反映个人或企业信用状况。



## (二) 信用报告的内容

### 个人信用报告



①身份信息



②信贷信息



③非信贷信息

## (三) 信用报告的来源

信用报告的基本信息主要来自人们在放贷机构填写的《贷款/信用卡申请表》。

### (1) 信贷信息



①商业银行

②部分非银行金融机构

### (2) 非信贷信息



①政府部门

②法院

## （四）不良信息的保存时间

自不良行为或事件终止之日起，在信用报告中展示5年。正面信息将一直展示在信用报告中。



## （五）良好信用记录的益处



1 办理信贷业务快捷便利。



2 积累个人良好的社会信誉。

## （六）不良信用记录的危害



个人难以获得银行等放贷机构贷款和信用卡。



个人严重的不良信用记录，将会影响其配偶向银行等放贷机构申请房贷。

## (七) 如何维护良好的信用记录

### 1、按时足额还款

#### (1) 还款日前 还款

在还款日前足额还款是维护良好信用记录的最重要保障。

#### (2) 宽限期 内还款

如果不小心错过了还款日，我们应在宽限期内还款，具体宽限期长短咨询放贷银行。

#### (3) 超过宽限 期还款

如果不小心错过了宽限期，也要注意需尽快还款。逾期时间越长，信用不良程度越大。

### 2、保护身份信息

- (1) 重要证件不外借；
- (2) 审慎为他人提供担保。

### 3、关心信用记录

- (1) 向放贷机构提供准确信息；
- (2) 有异议有权提出。

### 4、合理安排消费

量入为出，以收定支：要结合自身条件合理消费，别过度消费，导致无力偿还欠款，造成逾期，影响信用记录。

## (八) 信用报告查询途径



### 四

诚实守信，树立正确  
借贷观



## 诚信小故事

秦末有个叫季布的人，一向说话算数，信誉非常高，许多人都同他建立起了浓厚的友情。当时甚至流传着这样的谚语：“得黄金百斤，不如得季布一诺。”这就是成语“一诺千金”的由来。



得黄金百斤，  
不如得季布  
一诺。

## 互动思考

作为中学生，我们如何做到诚信？

诚信是一种宝贵的品质。要想做到诚信，就要从生活中点点滴滴的小事做起。希望同学们能牢记这一点，在今后的学习生活中，处处做到诚信，为将来的人生道路打下坚实的基础。



## 树立正确的借贷观

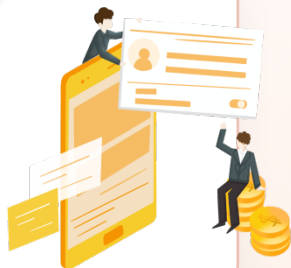
### 理性消费，量入为出。

对自身的经济承受能力要有正确评估，杜绝不计后果盲目借贷、盲目消费行为。



### 合理使用借贷产品，切勿“以贷养贷”“多头借贷”。

警惕一些机构或平台所谓“免息”“零利息”的片面宣传。合理发挥借贷产品的作用，树立负责任的借贷意识，不要过度依赖借贷消费。



### 选择正规机构、正规渠道借贷。

要选择正规机构、正规渠道获取金融服务，注意查验相关机构是否具备经营资质，防范非法金融活动侵害。





## 及时还款，维护良好的信用记录。

认真阅读借贷合同的条款，了解自己的权利与义务；按时还款，避免产生不良信用记录。



## 互动思考

请就“超前消费利与弊”展开辩论。

### 超前消费的益处

01



超前消费可以在人们购买力不足的情况下，提前满足人们的需求，提高生活质量。

02



超前消费虽说是一种负债，但适度的负债让人们有动力和压力，激励人们更努力工作去解决自己的负债，用以满足其对生活的需求。

## 超前消费的弊端

01



近年贷款购房购车人数逐年递增，网络贷款兴起，许多人入不敷出，甚至导致以贷养贷，某种程度上违背了消费的可持续原则。

02



超前消费一旦过度，显然，某些消费毫无意义，可能仅仅只是为了享受或者攀比。

03



过度超前消费很容易激发人们的购物欲，成为物质的奴隶，成为拜金主义者。



# 五

## 课堂小结和课后任务

### 课堂小结

01

了解个人贷款

02

学习利率与利息

03

了解征信及征信的影响因素

04

探讨如何做到诚信

05

树立正确借贷观

### 课后任务

诚信不仅是一种道德要求，也是经济行为本身应有之义。请以“诚信”为主题写一篇作文，要求不少于600字，文体不限，可以记叙经历、编述故事、抒发感情、发表议论、展开想象等。



财智青年扬帆起

# 第三章

## 守正创新 助力梦想起航



## 创业故事



任正非，华为创始人、总裁。43岁的时候，他担任深圳一家电子企业的副总经理，被公司合作伙伴欺骗，导致200万元货款收不回来，遭到公司开除。同时，他的家庭也出现危机，妻子选择和他离婚。他带着父母、弟弟、妹妹在深圳住棚屋，凑了两万多元创立了华为公司。“我不觉得跌倒可怕，可怕的是再也站不起”抱着这样的决心，他克服了种种困难，把华为带到世界500强，打造了民族骄傲的品牌。

# 认识产业与行业



## (一) 产业分类

### 1 第一产业



指农、林、牧、渔业（不含农、林、牧、渔专业及辅助性活动）。

### 2 第二产业



指采矿业（不含开采专业及辅助性活动），制造业（不含金属制品、机械和设备修理业），电力、热力、燃气及水生产和供应业，建筑业。

### 3 第三产业



即服务业，是指除第一产业、第二产业以外的其他行业。

## 互动思考

请判断以下行业分别属于哪个产业：  
畜牧业、渔业、纺织业、建筑业、餐饮业、  
金融业、文化艺术业

## 解析

### 第一产业

畜牧业  
渔业

### 第二产业

纺织业  
建筑业

### 第三产业

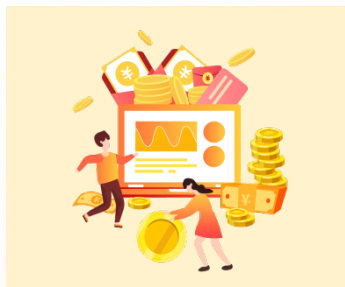
餐饮业  
金融业  
文化艺术业

## (二) 了解行业

我国《国民经济行业分类》将各行各业划分为四个层次，即门类、大类、中类、小类。最新的2017版分类中包括20个门类、97个大类、473个中类、1380个小类。接下来，我们一起了解其中3个行业门类。

## 1. 金融业

是指经营金融商品的特殊行业，它包括银行业、保险业、信托业、证券业和租赁业等。比如中国农业银行、中国人寿保险、平安信托和国盛证券都属于金融业。



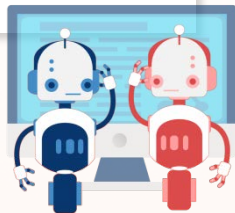
## 2. 信息传输、 软件和信息技术服务业

对于中国电信，相信大家并不陌生，很多人使用电信号码打电话、发短信等都离不开它提供的移动通信、互联网接入及应用等信息服务；还有亚太地区知名的智能语音和人工智能上市企业科大讯飞，他们都属于信息传输、软件和信息技术服务业。



### 3.科学研究和技术服务业

指运用现代科技知识、现代技术和分析研究方法，以及经验、信息等要素向社会提供智力服务的新兴产业。比如华大基因，它专门从事涉及人类、医学、农业、畜牧、濒危动物保护等分子遗传层面的科技研究。



**三百六十行，行行出状元。**不管从事的是体力劳动还是脑力劳动，是简单劳动还是复杂劳动，它都是有益于人民和社会。因此每一份职业都是平等的、光荣的，都值得被尊重。



## 互 动 思 考

分享你喜欢/了解的行业。

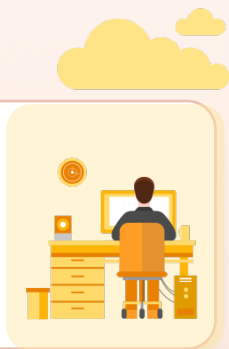
# 二 就业与创业



## (一) 就业

### 1 就业的概述

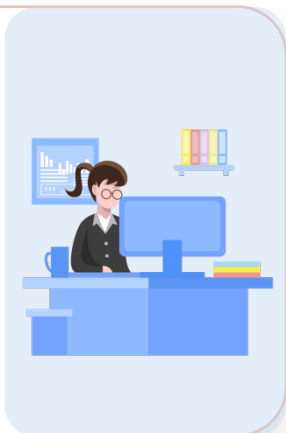
就业是指劳动者进入劳动力市场，从事为获取报酬而进行的劳动。



## 2

## 就业准备

一方面应该树立正确的世界观、人生观、价值观以指引未来前行的方向，懂得职业无贵贱之分，不管从事什么工作，只要脚踏实地，兢兢业业，都可以有所成就，在实现个人价值的同时，对社会有所贡献。



另一方面应该全面提升综合素养，通过努力学习、积极实践、培养兴趣，以提高知识水平、提升动手能力，为未来职业发展奠定良好的基础。



## (二) 创业

## 01

## 概念

创业是指个人或群体从事的具有创新性或创造性的，以增加财富为目标的活动过程。



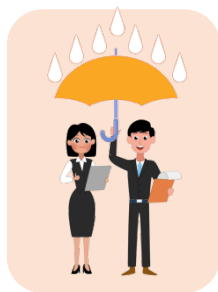
## 02 创业的条件

创业是需要一定的条件的，例如充分的资源，包括人力和财力等。



## 03 创业的风险

创业风险来自与创业活动有关因素的不确定性，各种意想不到的情况和各种困难使得结果偏离创业的预期目标，它包括资金风险、管理风险、竞争风险、人力资源风险等。



## 互动思考

长大后你想选择创业还是就业，为什么？

# 三

## 金融市场与企业发展



### (一) 企业的融资需求

资金是企业的血液，是企业生产经营活动的必要条件。没有足够的资金，企业的生存和发展就没有保障。



## (二) 企业主要的融资方式

### 1 银行贷款



银行贷款是企业融资的主要方式，筹集的资金以中短期为主。

### 2 债券融资



债券融资是通过发行债券筹集资金的方式，筹集的资金以中长期为主。

### 3 股权融资

股权融资是指企业的股东愿意让出部分企业所有权，通过企业增资的方式引进新的股东，使总股本增加，且企业无需还本付息的融资方式。主要有公开市场发售、私募股权融资两大类。



#### 公开市场发售



指通过股票市场向公众投资者发行股票来募集资金的融资方式。

#### 私募股权融资



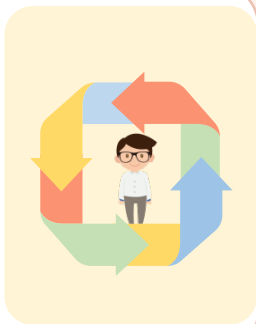
指企业自行寻找特定的投资人，吸引其通过增资入股企业的融资方式。

# 四 职业规划



## (一) 职业规划的重要性

我们总有一天会毕业，未来会从事某一种或多种职业，承担社会分工中的不同角色。在走向未来的征程中，我们应该做好职业准备，规划好自己的职业生涯。



## (二) 如何进行职业规划

### 1 自我分析

了解自己。对自己的兴趣、爱好、特长、能力、性格等进行自我分析、自我评价。



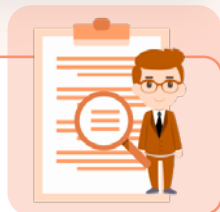
### 2 环境分析

了解、分析自己所处的外部环境。通过查阅资料、走访等途径，了解社会的职业需求、专业就业前景、就业的条件等。



### 3 确定目标

在综合分析个人内部因素、外部条件的基础上，提出自己的职业生涯目标。



### 4 行动计划

围绕目标的实现，确定一个较为具体、可行的行动计划，建议分阶段明确具体行动要求。



### 5 评估调整

请老师、专业人员等对规划进行评估，根据相关指导意见调整、完善。





## 互动思考

你长大后想从事什么职业？你规划如何去实现它呢？

## 课堂小结



## 课后任务

请结合自己的梦想职业，寻找在职人士谈谈他对其所处行业的心得与感悟，从而帮助自己获取这一个行业、职业更多的信息。



财智青年扬帆起

# 第四章

## 投资有道 智慧理财





乐乐是一名即将步入高中的学生，她希望能在高考后的暑假去旅行，并自己存钱买一台电脑。于是她从高中入学开始就规划使用父母给的零花钱，并把省下的钱存进银行，经过日复一日的坚持与积累，乐乐最终实现了自己的目标。



## 我们可以总结出以下几点

01

学会理财是为了更好地完成我们的目标或规划。

02

不是只有银行家才知道怎样控制自己的财务状况，普通人也可以掌握投资理财的方法。

03

每个人都有适合自己的理财策略，理财并没有统一的答案。



# — 金融机构



## (一) 银行类金融机构

### 1 政策性银行

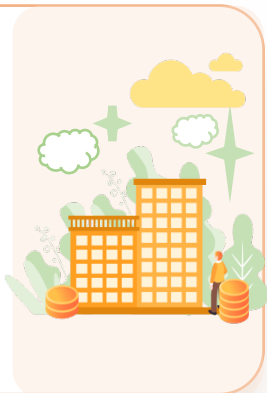
包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行，主要分别承担国家重点建设项目融资、支持进出口贸易融资和农业政策性贷款业务的任务。



## 2

## 商业银行

商业银行是指从事吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务，以营利为经营目的的企业法人。我国商业银行主要包括大型国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行。



## 大型国有商业银行

我国大型国有商业银行有6家，分别是中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行。

## 股份制商业银行

是指大型商业银行以外的全国性股份制商业银行、区域性股份制商业银行的总称，如中信银行、招商银行、广发银行等。

## 城市商业银行

是为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路的商业银行，如北京银行、上海银行、杭州银行等。

## 商业银行主要的业务范围包括

### (1) 吸收公众存款

我们通常把钱存进银行，吸收存款就是银行的重要业务之一。

### (2) 发放贷款

我们经常会听到身边的人向银行贷款买房、买车等，大多来自于银行发放贷款这一业务。

### (3) 办理结算

银行结算业务是指通过银行账户的资金转移所实现收付的行为。

## (二) 保险类金融机构

### 1 保险公司

保险公司是指依照保险法和公司法设立的公司法人。保险公司收取保费，将保费所得资本投资于债券、股票、贷款等资产，运用这些资产所得收入支付保单所确定的保险赔偿。



## 保险公司的业务范围包括

### (1) 人身保险业务

以人的寿命和身体为保险标的，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务。

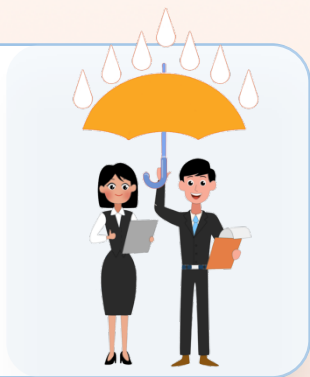
### (2) 财产保险业务

以财产及其有关利益为保险标的，包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务。

(3) 国务院保险监督管理机构批准的与保险有关的其他业务。

## 2 保险中介机构

保险中介机构是指保险代理人（不含个人代理人）、保险经纪人和保险公估人等。



## 互动思考

同学们常在新学年开学时买的“学平险”，属于哪一保险种类？它有什么作用呢？

### 解析

学平险是“中小学生平安保险”，属于人身意外伤害保险的一种，往往由学生入学时自愿投保，只需交纳几十元的保费就可以获得包括意外伤害、意外伤害医疗以及住院医疗在内的多项保障。

## （三）证券期货基金类金融机构

### 1 证券交易所

证券交易所是为证券集中交易提供场所和设施，组织和监督证券交易，实行自律管理的法人。我国大陆境内现有3家证券交易所，分别为上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所。





## 2 期货交易所

期货交易所是买卖期货合约的场所，自身不参与交易活动，只为期货交易提供设施和服务。我国现有大连商品交易所、上海期货交易所、郑州商品交易所、中国金融期货交易所、广州期货交易所。



## 3 证券公司

证券公司是指经批准而成立的经营证券业务，具有独立法人地位的公司，可以承销发行、自营买卖或自营兼代理买卖证券。投资者必须通过证券公司参与证券投资。



## 4 基金管理公司

基金管理公司是负责管理基金的募集、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的公司。



## 5

## 期货公司

期货公司是接受客户委托、按照客户的指令、以自己的名义为客户进行期货交易并收取交易手续费的中介组织，其交易结果由客户承担，它是交易者与期货交易所之间的桥梁。



## 互动思考

父母长辈带你接触过金融机构吗？  
他们在那里办理过什么业务，你了解那些业务吗？



## 二

# 金融监管机构



### (一) 金融监管机构的组成

“一行两会”是我国金融调控与监管体系的主要组成部分，它是对中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会这三家金融监督管理部门的简称。



## (二) 金融监管机构的主要职能

### 1 中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行，职能包括发布与履行其职责有关的命令和规章；制定和执行货币政策；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测等。



### 互动思考

为什么人民币上都印有“中国人民银行”，而不是其他银行呢？

### 解析

因为中国人民银行负责发行人民币，管理人民币流通。



## 2 中国银保监会

中国银行保险监督管理委员会（简称“中国银保监会”）依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行。

## 3 中国证监会

中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）依照法律、法规和国务院授权，统一监督管理全国证券期货市场，维护证券期货市场秩序，保障其合法运行。

## 4 地方金融监督管理部门

是指县级及以上地方人民政府设立的地方金融监督管理局（金融工作办公室）或者承担相应监督管理职责的政府有关部门；主要职能为服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革任务，提高金融资源配置效率，强化地方金融监管，消除监管盲区和监管空白，提高防范处置金融风险能力，维护地方金融稳定，深化地方金融改革，做大做强做优金融业。

监管部门	金融行业	金融行业自律组织	金融机构
中国人民银行	负责发布与履行其职责有关的命令和规章；制定和执行货币政策；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测等。		
中国银保监会	银行业	中国银行业协会	政策性银行 商业银行
	保险业	中国保险业协会	保险公司 保险中介机构
中国证监会	证券业	中国证券业协会	证券公司
		证券交易所	证券服务机构
	期货业	中国期货业协会 期货交易所	期货公司
	基金业	中国证券投资基金业协会	基金管理公司
地方金融监督管理部门	地方金融	各地小额贷款协会、融资担保协会等	地方金融组织

### 三

## 投资理财品种



### (一) 什么是投资理财

投资理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。



## (二) 常见的投资理财品种

### 1 银行储蓄

银行储蓄是将暂时不用或结余的货币存入银行，获得利息收益的理财方式。



### 2 债券

债券是一种金融契约，是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹借资金时，向投资者发行同时承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。



### 3 基金

**广义**

基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

**狭义**

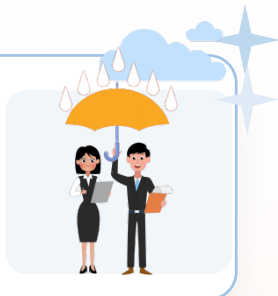
狭义的基金一般是指证券投资基金，即通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，是一种利益共存、风险共担的集合证券投资方式。



## 4

## 保险

保险是一种风险转移工具，是人们为了减轻财产损失或人身意外发生时的经济负担而提前支付保险费的一种合同契约。



## ?

## 拓展

你知道商业保险和社会保险有什么区别吗？



### 商业保险

是指通过订立保险合同运营，以营利为目的的保险形式，由专门的保险企业按照商业原则来经营。

### 社会保险

是社会保障制度的一个最重要的组成部分，不以营利性为目的。我国社会保险主要包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险，即俗称的五险。



## 商业保险与社会保险存在明显区别， 具体如下：

比较范围	商业保险	社会保险
经营主体	保险公司	政府职能部门
经营目的	以营利为目的，独立核算，自主经营，自负盈亏。	不以营利为目的，只为人民提供基本生活保障，以国家财政为后盾。
实施方式	非强制性，依照自愿原则。	具有强制性
缴费主体	投保人	国家、企业、个人共同分担
保障范围	由投、承保双方协商确定、可以满足消费者生存、发展、保障、投资等多层需求。	由国家事先规定，保障范围较窄，程度较低，一般只能保证基本的生活费用和医疗费用。

### 5

## 股票

股票是一种有价证券，是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的，用于证明出资人的股东身份和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。



## 6

## 期货

期货交易就是买卖期货合约或期权合约的行为。期货合约,即由交易所统一制定、规定在将来某一特定时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约;期权合约,则是由交易所统一制定并规定未来某一时间以特定价格买入或卖出约定的标的物(包括期货合约)的标准化合约。

## 互动思考

把钱存进银行就一定安全吗?说说为什么。

## 解析

不一定安全。银行理财产品和银行存款都存在一定的风险。银行理财产品是不保本保息的,也就是说有本金亏损的风险;而银行存款也可能因为银行倒闭、破产而遭受损失。不过个人在一家银行50万元及以内的银行存款是保本保息的,因为这部分金额能够通过银行存款保险资金得到全额赔付。

# 四

## 投资的风险与收益



### (一) 风险性、收益性、流动性

#### 风险性

指投资中可能发生的损失

#### 收益性

指预期获得报酬的数量

#### 流动性

指各种投资理财品种变现的速度

## (二) 风险与收益的关系

风险和收益是正相关的，即高收益往往伴随着高风险，低风险往往意味着低收益，例如股票投资收益一般比银行储蓄收益高很多，而投资风险一般也比银行储蓄高很多。



很多非法金融活动常常宣称“高收益”“零风险”“承诺保本保息”等，这些都是骗局。因为风险与收益是并存的，高收益往往伴随着高风险。



通常情况下，银行储蓄、国债、股票、期货的风险收益对比为：

风险：期货 > 股票 > 银行储蓄 > 国债

收益：期货 > 股票 > 银行储蓄 > 国债

# 五

## 树立正确的理财观



### 一 树立理财意识

俗话说“你不理财，财不理你”。理财是非常重要的，我们应在日常生活中有意识地进行理财，比如规划零花钱、建立预算规划等。

### 二 树立理财目标

我们的理财目标包括短期、中期及长期目标。

列出你的理财目标	
短期	
中期	
长期	



### 三

## 制定合理的预算

大家都知道“积少成多”的道理，如果我们能够通过合理规划有效利用资金，或许本金并不起眼，但只要有足够的耐心并能保持足够的收益率，未来的收益是相当可观的。



### 零存整取

小明在银行办理了“零存整取”，每月存500元，存期为5年，年利率为3%。到期后，他共积累本金3万元，获得利息2287.5元，能从银行取出本息共计32287.5元。

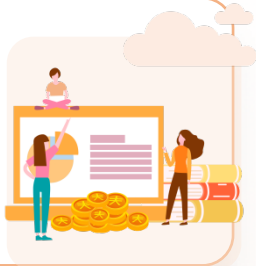
### 复利

1万元本金，每年按6%复利增长，10年后本息为1.7万元，20年后本息为3.2万元，30年后本息为5.7万元。

日期	摘要	收入	支出	结余
8月20日	收到零用钱	100		100
8月21日	去游泳馆游泳		20	80
8月22日	购买饮料		2.5	77.5
8月23日	购买记事本		3.8	73.7
8月24日	收到校刊稿费	30		103.7
8月25日	去游乐场		30	73.7
8月26日	乘公交		2	71.7

## 四 持续学习金融知识

投资理财是非常专业的一门功课，需要花大量时间去学习和研究，也需要理性、独立思考，盲目跟风是要吃苦头的。



## 五 不可贪婪，以防上当

投资的风险与收益往往是并存的。如果一味追求高收益，而忽视了投资风险，那么很可能落入非法金融活动的陷阱。



# 六

## 课堂小结和课后任务



### 课堂小结



金融机构的分类和主要业务



金融监管机构的组成和主要职能



常见投资理财品种



投资的风险与收益



树立正确的理财观



## 课后任务

你看过财商教育有关的书籍吗？如果没有，建议大家读一读有关书籍，也可以让父母与你共读，然后和老师、同学一起分享阅读收获。



财智青年扬帆起

# 第五章

## 防范风险 铸造 “维权之盾”



一天，退休在家的老王无意间在朋友圈刷到一篇《早起打卡还能赚钱》的文章，里面推介一款手机APP“打卡宝”软件，只要存入挑战金，每天完成运动或者阅读打卡任务就能赚到钱。老王便下载了“打卡宝”，同时按要求加入了一个微信群。群里每天都会截图发送谁存入多少挑战金，谁挑战成功提现多少，多少人挑战失败被瓜分挑战金等等信息。



老王试着存了1万元挑战金，每天坚持运动打卡，30天任务完成后竟然获得奖励金1000元，老王试着提现，果然马上到账了。老王马上又存入2万元挑战金，一个月后又获得了800元奖励金，老王觉得这比银行的理财产品好太多，于是把自己所有的积蓄30万全部存了进去，每月领取固定收益作为生活开支。但好景不长，半年以后老王就再也无法登录“打卡宝”了！

2019年1月，陈某和杨某注册成立的宜昌新某网络科技有限公司以存挑战金、每天打卡就返利的方式非法吸收公众存款共计4000余万元，被公安部门查获。至案发时，尚有200多人、1000多万挑战金未兑付，所吸纳资金已被用于盲目投资以及个人挥霍，参与者投入的挑战金几乎血本无归。



## 非法金融活动的定义



## （一）非法金融活动的概念

非法金融活动，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，违法从事的金融业务活动。



## （二）非法集资的特征

非法金融活动的形式有很多，包括贷款陷阱、非法集资、非法证券活动等。

其中非法集资是常见形式之一，具有以下特征：

### 1.非法性



即未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定。

### 2.公开性



即通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。

### 3.利诱性



往往会许诺还本付息，或者承诺给予其他形式的高额投资回报。

### 4.社会性



面向社会公众，造成的社会危害范围较大。

## (三) 非法金融活动的危害

### 1. 严重扰乱金融秩序



非法金融活动冲击正规金融机构合法业务，严重扰乱了市场经济秩序，影响金融市场的健康发展。

### 2. 严重损害群众利益



非法金融活动具有很强的欺骗性、诱惑性，且案件侦办和追赃挽损难度大，人们陷入非法金融活动很可能血本无归。

## 互动思考

请分享你遇到或听到的非法金融活动案例。

## 二

# 常见的非法金融活动



## (一) 贷款陷阱

### 1 案例



小郑是一名大学生，由于迷上了网络赌球，他先后通过某借贷平台共计借款6万元。

虽然借贷平台宣传贷款“无利息”，但其实他们巧立名目，“实际贷款利率”高出国家规定的银行同期利率10倍多。

最终，这笔欠款像滚雪球一样越滚越大，小郑不仅要偿还巨额贷款，还面临着来自各方面的压力，他追悔莫及。

## 2 套路解析



### (1) 打假借条

对借钱应急的学生，以需要还款保障为理由，诱导学生开出远超过借款金额的借条。

### (2) 连环贷

围困还不起贷款的学生，让其打电话让同学、朋友帮还贷款；没有能力帮忙还款，就逼迫其在网络上贷款，形成连环贷。

### (3) 校园代理 发展下线

打着“创业”的旗号，让学生分发校园贷传单，成为校园贷代理，发展下线。

### (4) 签假合同

通过零元购手机、兼职等借口，拿走学生身份证，签订莫须有的贷款或分期协议，并拿着假协议要求学生偿还“欠款”。





### 3 温馨提示

#### (1)

警惕陌生电话推销贷款和非法网络贷款，远离“无抵押、无担保、秒放款”等非法贷款广告。

#### (2)

保管好个人身份证件，保护个人隐私，不随意向他人泄露个人相关信息，不向他人出借身份证件或银行卡。

#### (3)

如陷入非法金融放贷，及时向家长、学校、老师说明情况，积极寻求法律手段维护自身权益。

## (二) 非法集资

### 1 案例

冯某注册成立了一家公司，招聘了数名业务人员，通过发放宣传单、开办投资推介会、“口口相传”等途径向社会公开宣传，虚构经济实力雄厚的假象，谎称拥有多处资产，并以经营养老院、理疗馆等为幌子取得大众信任，约定年化收益率16.5%，承诺到期还本付息，以老年人为主要对象进行非法集资，骗取钱款。不到两年，冯某注册成立的公司共计向约150名集资参与人吸收资金498万余元，支付利息和退还本金55万余元，造成直接经济损失443万余元，仅有少部分非法集资款用于理疗馆及养老院装修。



## 2 套路解析



### (1) 画饼

不法分子会编造一个或者多个尽可能“高大上”的项目，并描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把受骗者的胃口“吊”起来。

### (2) 造势

利用一切资源把声势做大，不法分子通常会举办各种造势活动，甚至故意将活动选在会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。

### (3) 吸金

不法分子会想方设法套取你口袋里的钱，通过返点、分红等给参与人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那儿定会有可观的收入，最终参与人不仅将自己的钱倾囊而出，甚至会动员亲友加入，集资金额越滚越大。

### (4) 跑路

不法分子往往会在“吸金”一段时间后跑路。



### 3 温馨提示

同学们一定要提醒家里的老人及家属，牢记天上不会掉馅饼，提高警惕，远离非法集资。如果遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。



## （三）非法证券活动

### 1 案例

投资者朱某发现了一款炒股软件宣称：“××软件是汇集国内金融、科技精英，投入巨资开发的高科技产品，可以第一时间实时跟踪国内全部股票走势，操作简单、选股精准，很多客户使用了它后就赚得盆满钵满。”



在“神奇”的“高科技软件”光环下，在公司“轰炸式”营销攻势下，在公司“贴心”服务的承诺下，朱某交费11万余元成为了该公司的软件用户。朱某使用了软件却没有获得预期的收益，账户经所谓的“王牌投资总监”实盘指导后甚至出现了严重亏损。事后看来，这只不过是打着神奇高科技软件旗号的非法证券活动。



## 2 套路解析

### (1)兜售非法荐股软件

不法分子在各平台宣传某荐股软件选股模型好，价格走势预测准确，诱导人们付费购买使用软件。

### (2)变相收取荐股费

宣传“分享炒股技巧”“免费推荐黑马股”等吸引人们的眼球，再逐步引导入QQ群、微信群，让人们充值、购买金币、鲜花等方式变相收取荐股费用。

### (3)谎称有“内部消息”

打着专业机构的名义，声称有“内幕消息”，收取服务费或诱导人们进行投资合作分成。

### 3 温馨提示

同学们记得提醒父母、长辈，投资千万不要有一夜暴富心理以及天上掉馅饼的想法，轻信所谓的“老师”“股神”或相信“稳赚不赔”“高额收益”等宣传，否则只会给自己带来巨大损失。



## 互动思考

假设你碰到有人这样跟你说，你会相信吗？说说理由。

某某财富公司投资理财实力强大，现在推出一款理财产品，承诺年收益率20%，稳赚不赔。

## 解析

这是非法集资常见套路，手段是以高额回报为诱饵，巧立名目吸收公众资金。

### 三

## 识别与防范非法金融活动



### (一) 如何识别非法金融活动

#### 一 看业务 资质

金融机构开展金融业务需经金融监管部门批准。同学们可通过中国人民银行、中国银保监会、中国证监会等金融监管部门的官网查询金融机构的业务资质。

#### 二 看营销 方式

合法的金融机构宣传推介时，一般采用谨慎用语，还会按要求充分揭示业务风险，不会使用“保证收益”“稳赚不赔”等用语。



### 三 看收款账号

合法金融机构只能以公司的名义开立银行账户，不会用个人账户或非本机构账户进行收款。

### 四 看互联网网址

非法金融机构的网站网址往往由无特殊意义的字母或数字构成，或在合法金融机构的网站网址基础上变更或增加字母和数字。



## （二）如何防范非法金融活动

### 一 多查

在投资前一定要先登录金融监管机构官方网站，查看公司业务资质，重点查看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。

### 二 多想

当宣传的收益让人心动时，要思考产品的风险在哪里，自身的风险承受能力有多大。对高收益的诱惑要有清醒的认识，不要妄想“天上掉馅饼”。



三  
多学

广泛学习金融知识，提高自身识别非法金融活动的能力。

同学们可以通过“国家反诈中心”APP学习反诈骗知识，提高防骗能力，还可以向平台举报各种诈骗信息，减少不必要的财产损失。记得把它推荐给身边的人使用，一起了解最新的诈骗案例，提升防骗能力，防患于未然。这个软件在手机应用商店搜索“国家反诈中心”就可以下载安装。





# 四

## 陷入非法金融活动 怎么办？



### 互 动 思 考

如果有一天你自己或者周边人不幸陷入了非法金融活动陷阱，你们会怎么办？

## （一）及时止损

如果发现自己或者周边人陷入非法金融活动，不可抱有侥幸心理，不可再联系诈骗者，轻信其提供的退款、退物的谎言，防止二次受骗，使损失进一步扩大。



## （二）收集证据

确定损失，如：账号、现金、物品等，可以的话，列出损失清单，供报案所用。保存所有证据，包括交易记录、聊天记录、对方的姓名及联系方式等。



## (三) 依法维权

### 1. 向公安机关报案

为了最大程度保护自身利益，减小损失，确定损失之后，必须尽快报警，并积极配合警方工作，不要对警方有所隐瞒，不然案件处理难度会增加，还可能将损失进一步扩大。

### 2. 寻求司法部门帮助

可以向人民法院起诉，通过法律途径来维护自身合法权益。

### 3. 寻求金融监管机构帮助

可以向金融监管机构举报非法金融活动。

# 五

## 树立法制观念和增强维权意识



### (一) 树立 法制 观念

学习法律知识，树立法制观念，在社会生活中学法、守法、用法，远离非法活动。

### (二) 增强 维权 意识

增强维权意识，如果遇到非法金融活动，积极通过各种合法渠道维护自身权益。



# 六

## 课堂小结和课后任务



### (一) 课堂小结



01

非法金融活动的定义



02

常见的非法金融活动



03

识别与防范非法金融活动



04

陷入非法金融活动怎么办



05

树立法治观念增强维权意识

### (二) 课后任务

请同学们收集非法金融活动的最新案例，与同学、朋友编排防范非法金融活动情景剧，传播防范诈骗知识，提高自身家长、同学、老师们的风险防范意识和自我保护能力。







未经编印单位书面授权，任何单位和个人不得以任何形式复制或传播本书的部分或全部内容。  
版权所有，侵权必究。



江西省证券期货业协会



国盛证券投资者教育基地