

新青年计划 | 投资者教育进百校

 国盛证券
GUOSHENG SECURITIES
投资者教育基地

走进金融世界 探寻财富密码

——投资者教育走进xx大学

活动时间：2022年XX月XX日

指导单位：江西证监局、江西省金融监管局

主办单位：XX市政府金融办、国盛证券

目录

CONTENTS

01

金融体系

02

个人理财



金融体系

- 一、金融调控与金融监管体系
- 二、金融机构体系
- 三、金融行业自律组织体系
- 四、金融市场体系



一、金融调控与金融监管体系

“一行两会”是我国金融调控与监管体系的主要组成部分。“一行两会”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管理和监督部门的简称，它构成了中国金融业分业监管的格局。



金融调控与金融监管体系

1



中国人民银行

是中华人民共和国的中央银行，主要职能为制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务。

2



中国银保监会

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

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。



二、金融机构体系

- 银行类金融机构
- 保险类金融机构
- 证券类金融机构
- 其他金融机构



1. 银行类金融机构

01

政策性银行和国家开发银行：
为促进“瓶颈”产业的发展，促进进出口贸易，支持农业发展，并促进国家专业银行向商业银行转化而设立的，包括中国农业发展银行、国家开发银行和中国进出口银行。

02

大型商业银行：
也称为“五大行”，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国交通银行。

03

股份制商业银行：
在我国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。



1. 银行类金融机构

04

城市商业银行：

定位是为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路，如北京银行、上海银行、南京银行等。

05

农村金融机构：

主要包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行、农村资金互助社和贷款公司。

06

中国邮政储蓄银行：

在邮政储蓄的基础上组建的，与其他商业银行形成互补关系，支持社会主义新农村建设。



2. 保险类金融机构



保险公司

- 依照法律法规和国家政策设立的经营商业保险和政策性保险的金融机构。



保险中介机构

- 介于保险人和被保险人之间，专门从事保险业务咨询与推销、风险管理与安排、保险价值评估、损失鉴定与理赔等中间服务活动，并获取佣金或手续费的组织。



3. 证券类金融机构

1



证券交易所

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。

目前，我国已注册四家证券交易所，即上海证券交易所、深圳证券交易所、全国中小企业股份转让系统（“新三板”）、北京证券交易所。

2



商品期货交易所

大宗商品进行期货交易的场所。期货交易对象不是商品的实体，而是期货交易所提供的标准化的期货合约。交易所负责制定标准化的期货合约，期货价格通过公开竞价而达成。目前我国商品期货交易所共六家，即大连商品交易所、上海期货交易所、郑州商品交易所、中国金融期货交易所、上海能源交易所、广州期货交易所。

3



证券公司

证券公司是指依照《公司法》和《证券法》的规定设立并经国务院证券监督管理机构审查批准而成立的专门经营证券业务，具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。普通投资人的证券投资都要通过证券公司来进行。



3. 证券类金融机构

4



证券服务机构

从事证券服务业务的法人机构。证券服务业务包括：证券投资咨询；证券发行及交易的咨询、策划、财务顾问、法律顾问及其他配套服务；证券资信评估服务；证券集中保管；证券清算交割服务；证券登记过户服务；证券融资等。

5



期货公司

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。

6



基金管理公司

对基金的募集、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进行管理的公司。



4. 其他金融机构

1. 金融资产管理公司

经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款，管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构。

2. 信托公司

主要经营信托业务的金融机构。信托业务是指信托公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。

3. 财务公司

依据《公司法》和《企业集团财务公司管理办法》设立的，为企业集团成员单位技术改造、新产品开发及产品销售提供金融服务，以中长期金融业务为主的非银行机构。

4. 金融租赁公司

经银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。融资租赁，是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，向承租人收取租金的交易活动。



此8种机构应经银保监会及其派出机构行政许可[获取金融许可证](#)，资质查询可通过中国银保监会官网“金融许可证信息”专栏。





4. 其他金融机构

5. 汽车金融公司

经银保监会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

6. 货币经纪公司

是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

7. 贷款公司

由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行业金融机构，是由境内商业银行或农村合作银行全额出资的有限责任公司。

8. 消费金融公司

经银保监会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。



此8种机构应经银保监会及其派出机构行政许可[获取金融许可证](#)，资质查询可通过中国银保监会官网“金融许可证信息”专栏。





知识小贴士

1. 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。

- 国务院金融监督管理部门负责制定地方金融组织的监督管理规则，并对地方金融监督管理部门监督管理和风险处置予以业务指导。

2. 地方金融组织

是指依法设立的小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司以及法律、行政法规和国务院授权省级人民政府监督管理的从事地方金融业务的其他机构。地方金融组织由地方金融监督管理部门实施监管、服务和风险防范处置。



知识小贴士

1. 银行保险机构：开展金融业务，应当经银保监会或其派出机构批准，取得许可证，许可证类型包括金融许可证、保险许可证、保险中介许可证。

金融许可证：适用于政策性银行、大型银行、股份制银行、城市商业银行、民营银行、外资银行、农村中小银行机构等银行机构及其分支机构，以及金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、银行理财公司、金融资产管理公司等非银行金融机构及其分支机构。

保险许可证：适用于保险集团（控股）公司、保险公司、保险资产管理公司等保险机构及其分支机构。

保险中介许可证：适用于保险代理集团（控股）公司、保险经纪集团（控股）公司、保险专业代理公司、保险经纪公司、保险兼业代理机构等保险中介机构。

2. 证券期货经营机构：经营证券期货业务，应当经中国证监会或其派出机构核准，取得《经营证券期货业务许可证》。

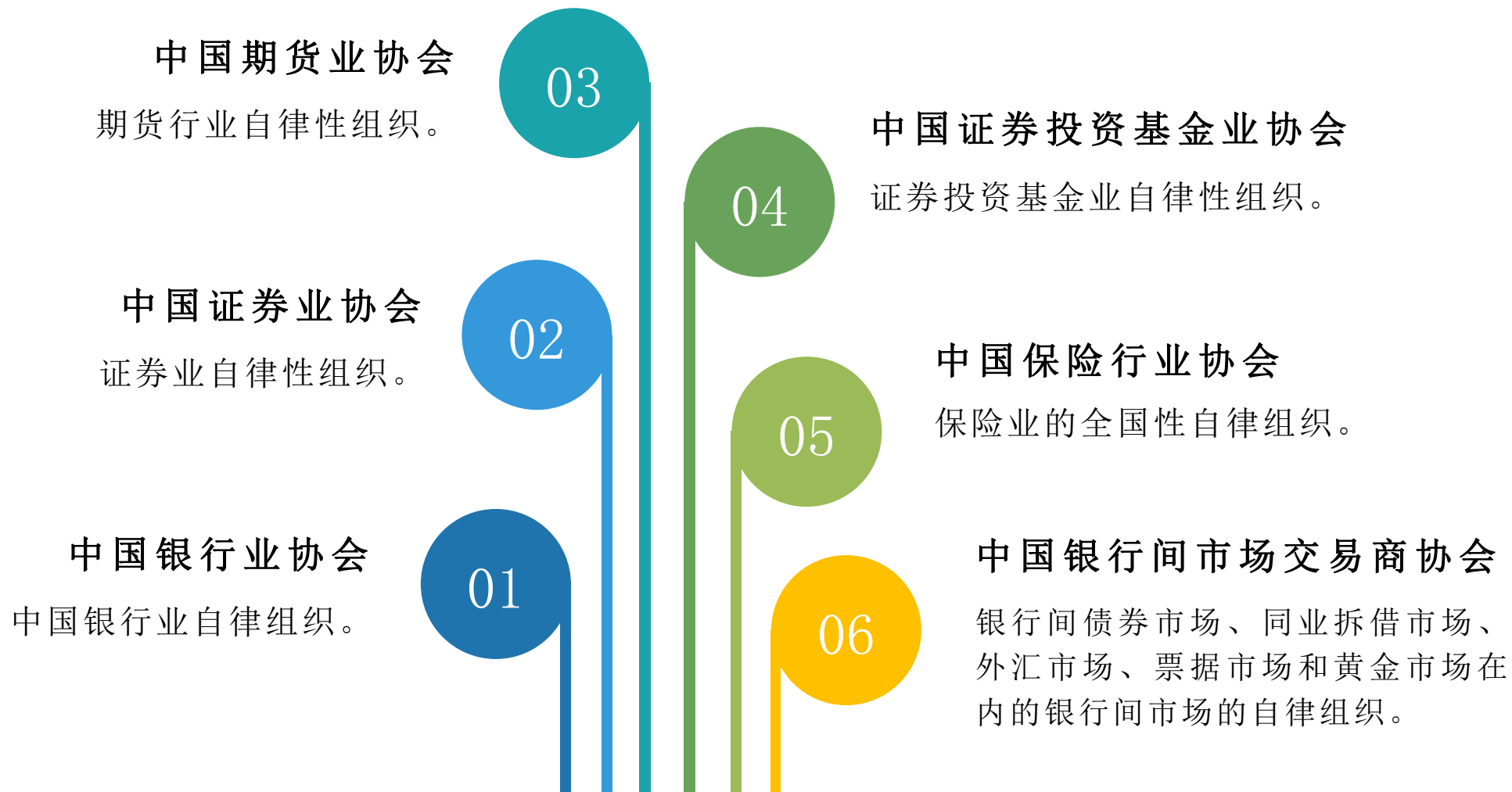
3. 地方金融组织：设立区域性股权市场应当经省级人民政府公示，并报国务院证券监督管理机构备案。设立其他地方金融组织，应当经省级地方金融监督管理部门批准并颁发经营许可证，地方金融组织应当持经营许可证办理营业执照。



三、金融行业自律组织体系



金融行业自律组织体系





四、金融市场体系



1. 货币市场

期限在一年以内、以短期金融工具为媒介进行资金融通和借贷的市场，是一年期以内的短期融资工具交易所形成的供求关系及其运行机制的总和。

货币市场是典型的以机构投资者为主体的市场，其活动的主要目的是保持资金的流动性：一方面满足资金需求者的短期资金需要；另一方面为资金充裕者的闲置资金提供盈利机会。

货币市场具有期限短、流动性强和风险小的特点，就结构而言，主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。

2. 资本市场

以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金。我国资本市场包括股票市场、债券市场、基金市场等。



4. 黄金市场

集中进行黄金买卖的交易场所。

黄金兼具金融和商品两种属性，发展黄金市场，有利于发挥黄金不同于其他金融资产的独特作用，形成与其他金融市场互补协调发展的局面。

我国黄金市场包括上海黄金交易所黄金业务、商业银行黄金业务和上海期货交易所黄金期货业务。

3. 外汇市场

进行外汇买卖的交易场所，它是由外汇需求者、外汇供给者及买卖中介机构组成的外汇买卖场所或网络。



个人理财

- 一、常见个人理财工具
- 二、用好基金定投
- 三、理财风险防范
- 四、理财定律
- 五、防范非法集资



一、常见个人理财工具



1、银行储蓄

包括活期储蓄存款、整存整取定期储蓄存款、零存整取定期存款、通知存款、教育储蓄存款。

2、商业银行理财产品

是指商业银行将本行开发设计的理财产品向个人客户和机构客户宣传推介、销售、办理申购、赎回等行为。

3、国债

俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度非常高，其安全性（信用风险）等级当然是所有理财工具中最高的，而收益性因其安全性高而有所降低。



4、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本身份和权利，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。

5、基金

从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。例如，信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

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。

6、期货

也称期货合约，是指由期货交易所统一制定、规定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量的实物商品或金融商品的标准化合约。

7、黄金

个人可以在黄金零售市场上购买实物黄金金条和黄金首饰等黄金制品。此外，投资者可以通过上海黄金交易所、上海期货交易所、商业银行及黄金ETF等渠道进行黄金投资。



二、用好基金定投

基金定投，即定期定额投资基金的简称，是指每隔固定时间，对某固定基金投资固定金额。



基金定投优势

01

避免投资时的恐惧或贪婪情绪影响投资决策，更有效的累积财富。

02

普通投资者很难适时掌握正确的投资时点，常常可能是在市场高点买入，在市场低点卖出。平均成本投资方式可避免短期波段的风险及追涨杀跌的困扰。

03

基金定投通过资金的分期投入，拉长投资基金的期限，可有效地分摊成本，在一定程度上达到降低风险的目的，适合作为中长期的理财方式。



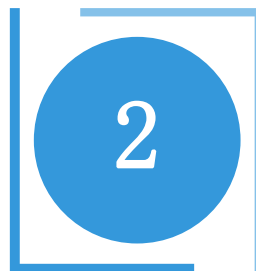
哪些人适合基金定投？

缺乏足够时间或专业知识研究市场的人群

定投的时间、金额、基金都是预先设置好的，对于缺乏足够时间或专业知识研究市场的投资者来说，定投省时省力，同时可以在长期投资中获得不错的投资收益。

每月有固定薪资收入的人群

通过每月或每段时间将一定的资金进行定投，一方面可以对自身的收入进行合理的规划和安排，避免过度消费；另一方面，长期坚持定投可以获得一定的投资收益，实现财富的保值增值。



害怕投资的高波动，又想有一定收益的人群

定投采取分批买入方式，克服了只选择一个时点进行买进和沽出的缺陷，可以更有效地均衡成本，降低投资的风险，并且在市场上涨时不错失机会。

容易受市场情绪影响的人群

个人投资者在投资过程中较容易受到市场情绪的影响，容易出现一些投资行为偏差，如羊群效应、处置效应等，可能使得投资者忽略了市场风险或者错失了好的投资机会。定投过程中不需人为的干预，很大程度上降低了投资行为偏差对投资的负面影响。



三、理财风险防范



1. 评估自我风险承受力

(1) **风险承受能力**：个人或家庭可以承受风险的能力，与年龄、性别、家庭状况等有关。

(2) **对待风险的态度**：对待风险的态度可以分为冒险型、稳健型、保守型。不同类型的人进行投资时选择的投资组合会有很大的差异。例如，保守型人士会把所有钱存入银行，而冒险型人士大部分会选择投资股票。



2. 树立风险意识

风险，意味着收益的不确定性，当我们投资时，可能会获得丰厚的回报，但也可能面临意想不到的亏损，我们要学会正确看待风险和收益之间的关系。

3. 懂得分散风险

不要把鸡蛋放在一个篮子里，可以根据自己的实际情况作适配的组合，而不必拘泥于一种投资工具，这样可以有效地分散投资风险。

四、理财定律

- 计算家庭资产配置法则
- 复利计算法则
- 计算股票投资配置比例法则
- 计算家庭保险投资比例法则
- 计算家庭房贷还款额法则
- 防范风险法则



1、“4321定律”：计算家庭资产配置法则

- 这个定律是针对收入较高的家庭，这些家庭比较合理的支出比例是：40%用于买房及股票、基金等方面的投资；30%用于家庭的生活开支；20%用于银行存款，以备不时之需；10%用于保险。
- 按照这个定律来安排资产，既可以满足家庭生活的日常需要，又可以通过投资保值增值，还能够为家庭提供基本的保险保障。



2、“72定律”：复利计算法则

- 如果你存一笔款，利率是 $X\%$ ，每年的利息不取出来，利滚利，也就是复利计算，那么经过“ $72/X$ ”年后，本金和利息之和就会翻一番。
- 举个例子，如果现在存入银行10万元，利率是每年6%，每年利滚利，12($12=72/6$)年后，银行存款总额会变成20万元。



3、“80定律”：计算股票投资配置比例法则

- 一般而言，随着年龄的增长，进行风险投资的比例应该逐步降低。“80定律”就是随着年龄的增长，应该把总资产的多少比例投资于股票等风险较高的投资品种。这个比例等于80减去你的年龄再乘以1%。
- 比如，如果你现在30岁，那么你应该把总资产的50% $[50\%=(80-30)*1\%]$ 投资于股票；当你50岁时，这个比例应该是30%。



4、家庭保险“双十定律”： 计算家庭保险投资比例法则

- 家庭保险“双十定律”告诉我们，家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍，年保费支出应该是年家庭收入的10%。
- 例如，你的家庭收入有12万元，那么总保险额应该为120万元，年保费支出应该为12000元。

5、房贷“三一定律”：计算家庭房贷还款额法则

- 房贷“三一定律”是指，每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜，否则你会觉得手头很紧，一旦碰到意外支出，就会捉襟见肘。





6、墨菲定律：防范风险法则

- 墨菲定律核心内容是，如果事情有变坏的可能，不管这种可能性有多小，它总会发生。这里提出这个定律，主要是在投资中总是会有风险，尤其是对于新入门理财的大学生，在进行投资时，要做好心理准备，理财有风险，投资需谨慎。
- 比如股票、基金、P2P网贷等投资，都存在着较大的风险，需充分考虑风险可能带来的损失，做好应对策略，防患于未然。

这些小定律都是生活经验的总结，并非放之四海而皆准的真理，还是要根据个人的实际情况灵活运用。



五、防范非法集资

非法集资，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，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。



《防范和处置非法集资条例》

- 《防范和处置非法集资条例》是为了防范和处置非法集资，保护社会公众合法权益，用法治的办法加强重点领域监管，防范化解金融风险，维护经济秩序和社会稳定制定的条例。
- 于2020年12月21日由中华人民共和国国务院公布，自2021年5月1日起施行。





典型案例：非法集资4.3亿余元！南昌“养车宝”非吸案

以燃油代充值套餐、“养车宝”业务为名，许以高额回报，让消费者预存资金，共吸收社会资金4.3亿余元，造成经济损失达人民币5200万余元。

近日，南昌市高新技术产业开发区人民法院以非法吸收公众存款罪判处被告人刘某彬有期徒刑七年，并处罚金二十万元。2012年12月起，被告人刘某彬先后以车联服务公司、华川石化公司的名义，招募近百名业务员在银行及加油站发放宣传单、上门推销或在加油站摆摊设点，通过发展会员、推销燃油代充值套餐（一次性收取套餐资金，再分期按月充值到会员的中石油或中石化加油卡账户内），承诺高额回报（半年至2年期，9.4折至8折不等）的方式吸收资金。2016年9月1日，刘某彬以车联网络公司的名义推出“养车宝”业务，吸引社会有车族通过关注微信公众号或下载“养车宝”APP，注册账户并预存人民币1000元至5万元不等的资金，以年化率16%的高回报为诱饵吸收社会资金。2012年12月至2017年4月期间，共吸收社会资金4.3亿余元，造成经济损失达人民币5200万余元。



非法集资的类型

设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金。

1

以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金。

2

在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金。

3

违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息。

4

其他涉嫌非法集资的行为。

5



投资理财避坑锦囊

01

选择正规渠道：

大家在理财的过程中，一定要选择正规的渠道，比如银行、证券公司、基金公司、保险公司以及其他持有国家监管机构核准的金融牌照的公司。对电话推销、社交平台推销的理财产品一定要谨慎，很多是骗子或者不正规的平台，很容易给大家造成经济上的损失。

02

看清理财合同：

无论是通过什么渠道来理财，在签正式合同时认真阅读合同内容。其中，重点要关注的内容有：理财产品的资金投资方向，以及相关的风险程度；理财产品的封闭时间，什么时候能取，通过什么渠道可以取；理财产品的发行人是谁、管理人是谁，签订合同的是谁，有些产品只是通过金融机构代销。

03

不要盲目追求高收益：

大家在选择理财产品的时候，不能盲目追求高收益，一定要明白高收益高风险的道理。另外，很多高收益的承诺都是骗子给大家挖好的“坑”。



反诈“十凡是”

1. 凡是“不要求资质”，且放款前要先交费的网贷平台，都是诈骗！
2. 凡是刷单，都是诈骗！
3. 凡是通过网络交友，诱导你进行投资或赌博的，都是诈骗！
4. 凡是网上购物遇到自称客服说要退款，索要银行卡号和验证码的，都是诈骗！
5. 凡是自称“领导”“熟人”要求汇款的，都是诈骗！





反诈“十凡是”

6. 凡是自称“公检法”让你汇款到“安全账户”的，都是诈骗！
7. 凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群，让你下载 APP 或者点击链接进行投资、赌博的，都是诈骗！
8. 凡是通知中奖、领奖，让你先交钱的，都是诈骗！
9. 凡是声称“根据国家相关政策需要配合注销账号，否则影响个人征信的”，都是诈骗！
10. 凡是非官方买卖游戏装备或者游戏币的，都是诈骗！





反诈“三不一多”



一“不”：未知链接不点击



二“不”：陌生来电不轻信



三“不”：个人信息不透漏



一“多”：转账汇款多校实

感谢您的聆听！

声明：

本材料仅为投资者教育目的发布，不构成投资建议或开通业务邀请，投资者不应以本文取代其独立判断或仅依据本文做出决策。

更多关于投资者教育相关信息，欢迎关注国盛证券投资者教育基地微信公众号或新华号！



国盛证券投教基地
微信公众号



国盛证券投教基地
新华号