

小小投资者，由我来保护

财商进阶教育：如何进行投资理财



方正证券投资者教育基地出品



目录

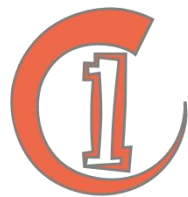
01 小伟的故事

02 投资理财是什么

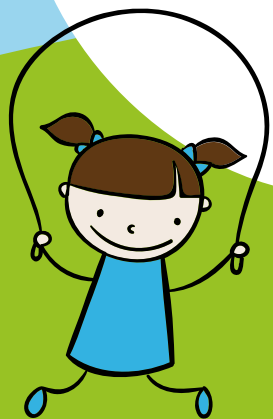
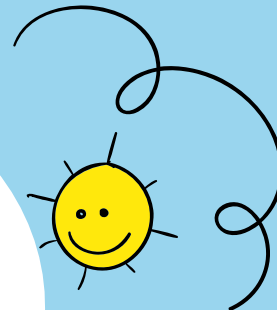
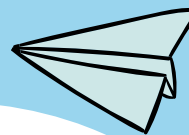
03 如何进行投资理财

04 投资理财的注意事项





小伟的故事





晓伟的妈妈是一名金融工作者，一天晚上，小伟和爸爸妈妈在客厅看电视。

晓伟真棒！这笔钱你打算用来做什么呢？

晓伟，你的零花钱存了多少啦？

上次把过年的压岁钱存进银行卡之后，现在已经有2000元了。





现在还没有打算，
我要继续存钱。

你可以用这笔钱来
做理财或者投资呀，
用钱生钱。





这样呀？正好这笔钱
我也没有什么用途，
哪天我们一起去存成
定期吧！



钱生钱？但是
我不会，妈妈。



你可以把钱存成一
年定期，这个就叫
定期理财。





第二天来到学校，晓伟和同桌彤彤说起存定期理财这件事。



这个我也知道，上次
陪我爷爷奶奶去银行，
也看见他们这样
存钱了。

我把我的零花钱存为
了一年期的定期，到年
底取出来还有不少的
利息呢。





前桌的小强听见了他们的对话。





上课铃响了，老师走了进来。



如何进行投资理财

上期班会课给大家讲了如何进行储蓄，这期班会课我们来讲如何进行投资理财，有哪位同学可以来说说什么是投资理财。





投资理财就是
用钱来生钱。



投资理财就是把钱
存进银行里面，然
后可以得到利息。





各位同学都很棒，都说得对，
但是不全面。投资理财是指
投资者通过合理安排资金，
运用投资理财工具对资产进
行管理和分配，达到保值增
值的目的，从而加速资产的
增长。

那大家知道投资理财
的工具 有哪些吗？





有银行理财



可以买基金



我爸爸还
买股票





储蓄、银行理财产品、债券、基金
股票、期货、房地产、保险、黄金、
艺术品等。

大家都很积极，投资
理财工具其实有很多





晓伟这个问题提的很好，投资理财虽然可以给我们带来收益，但是也会有风险。大家作为学生，如果想要做投资理财，也要选择适合自己的，低风险的，和家里的长辈商量。





好 好 学 习

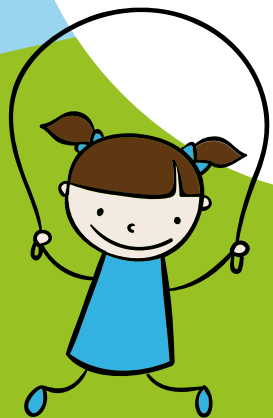
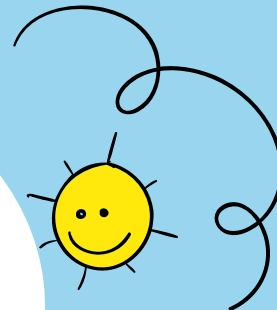
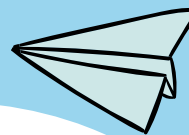
天 天 向 上

理财有风险，投资需谨慎





投资理财是什么





tóu

投

zī

资

lǐ

理

cái

财





投资理财是指通过合理安排资金，运用诸如储蓄、银行理财产品、房地产、保险、黄金等投资理财工具对资产进行管理和分配，达到保值增值的目的，从而加速资产的增长。





02

投资理财的涵义



理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题而已，而是一个可持续循环的过程。



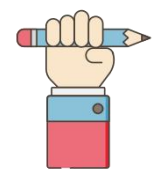


02

投资理财的涵义



现金流出



现金流入

理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出）、也需要赚钱来产生现金流入，因此不管是否有钱，每一个人都需要理财。





02

投资理财的涵义



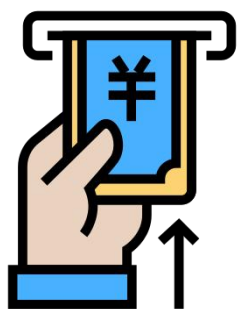
理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入或现金流出。





02

投资理财的工具



chǔ xù
储 蓄

把节约下来或暂时不用的钱
或物积存起来，多指把钱存
到银行等金融机构里。





02

投资理财的工具



gǔ piào
股 票

从事股票的买卖活动叫做炒
股。炒股的核心内容就是通
过证券市场的买入与卖出之
间的股价差额，获取利润。





02

投资理财的工具



jī
基

jīn
金

基金让资产保值增值，把众多投资人的闲散资金聚集起来由专业的基金公司投资于股票，债券，货币来实现财富的增长。

1、投资基金

2、保险基金

3、股票基金

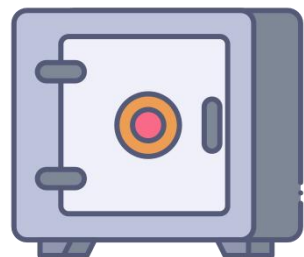
4、债券基金





02

投资理财的工具



bǎo xiǎn
保 险

保险是一种保障机制，是分摊意外事故损失的一种财务安排；保险理财产品，在保障功能的基础上，还能让保险资金增值。保险理财风险很低，非常稳定。

- 1、财产保险
- 2、人身保险
- 3、健康保险
- 4、养老保险





02

投资理财的工具



zhài quàn 债券

债券是为筹集资金,按照程序发行并向债权人承诺还本付息的有价证券。

1、政府债券

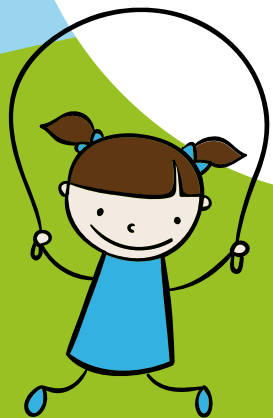
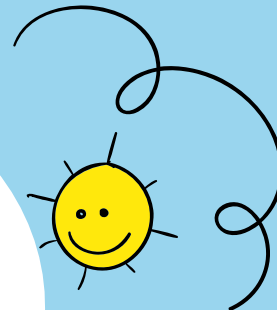
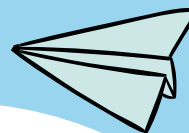
2、金融债券

3、公司债券





如何进行投资理财





03

如何进行投资理财



学会节流:

不必要花的钱要节约，只要节约，一年还是可以省下一笔可观的收入，这是理财的第一步；





03

如何进行投资理财



做好开源:

有了余钱，就要合理运用，使之
保值增值，使其产生较大的收益；



03

如何进行投资理财

善于计划

理财的目的在于使将来的生活有保障或生活的更好，善于计划自己的未来需求对于理财很重要；



合理安排资金

把生活资金与投资资金合理安排好，在现实消费和未来的收益之间寻求平衡点；



03

如何进行投资理财

客观选择适合自己的理财方案

高收益的理财方案不一定是好方案，适合自己的方案才是好方案，因为收益率越高，其风险就越大。适合自己的方案是既能达到预期目的，风险最小的方案，不要盲目选择收益率最高的方案。





03

投资理财的技巧

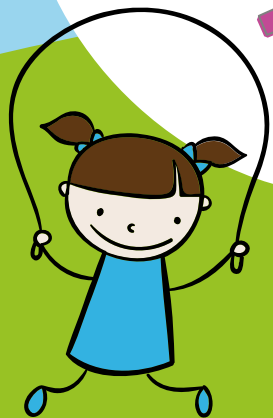
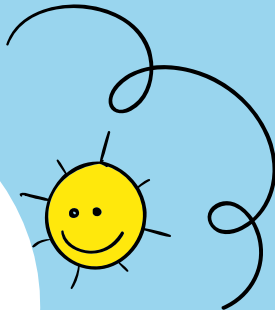
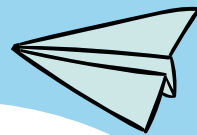


- 1、记帐
- 2、量入为出
- 3、积累原始资金，越早越好
- 4、不要盲目投资
- 5、投资自己
- 6、买保险，做保障



4

投资理财的注意事项





04

投资理财的误区



误区1：投资理财是个新鲜事物

投资理财一词不是一个新的名词，最早可以追溯到春秋战国时期，在西汉时期逐步完善。





04

投资理财的误区



误区2：投资理财就是赚钱

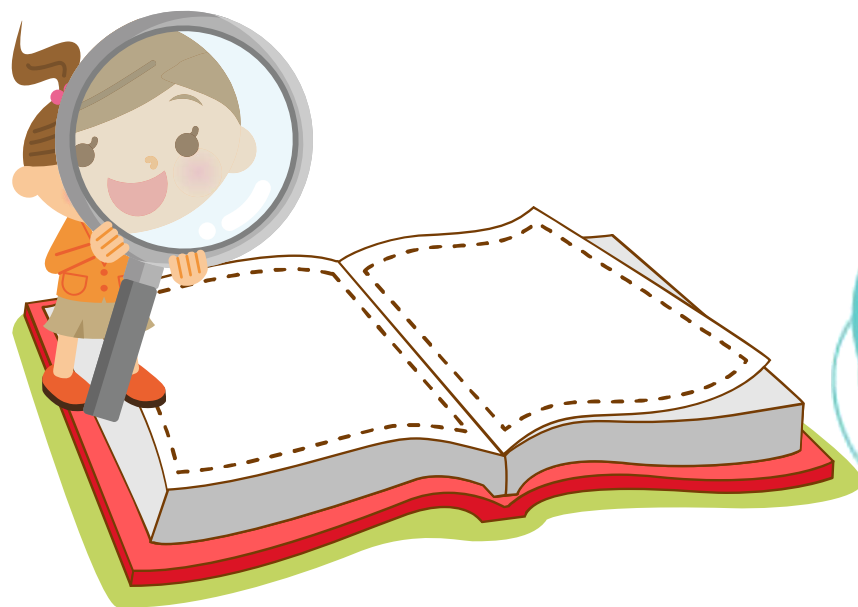
投资理财还有一个很重要的方面就是，遇到困难问题的时候，少花钱甚至不花钱。





04

投资理财的误区



误区3：自己没钱 再怎么投资理财也没用

对于个人投资理财规划，有的人认为银行推出的投资理财服务就是存定期，储蓄时间越长，可以得到的回报越高；有的人认为，自己没钱，再怎么投资理财也没用。



04

投资理财的注意事项



要学会控制好自己的心态



不能盲目投资，在投资理财前要学会分析



不要拖泥带水，要干净利索



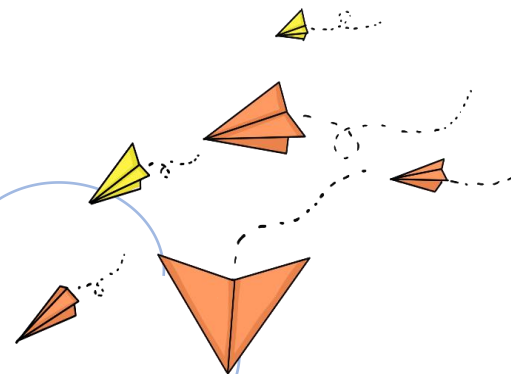
04

投资理财的注意事项



注意风险

要根据自己的承受能力
来进行投资理财





04

投资理财的注意事项



合理分配

合理的分配好自己的流动资金和理财资金，对于高风险的投资，不把自己的资金全部投入进去。



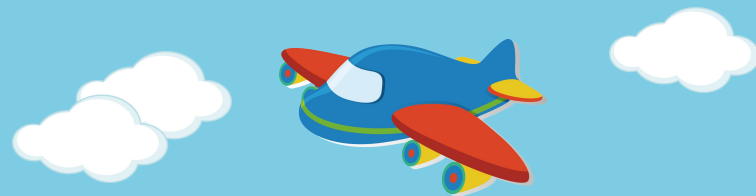
04

投资理财的注意事项

了解投资产品

在投资前，要看仔细产品条款，充分了解产品内容。





谢谢观看!



方正证券投资者教育基地出品