

我的财富魔法书

 东吴证券 | 投资者
SOOCHOW SECURITIES | 教育基地 编著



上海科学普及出版社



目录

第1章 欢迎来到财富魔法世界	02
金钱的来源	03
金钱变形术	04
不同的支付方式	10
小秀财魔法问答	12
小秀财互动游戏	13



第2章 实用的金钱技能

14

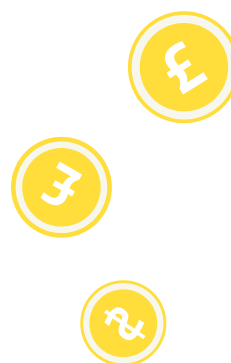
存钱的技能	15
花钱的技能	17
小秀财魔法问答	20
小秀财互动游戏	21





第3章 财富魔法世界的三个法则

法则一：和金钱做朋友	22
法则二：用财富帮助他人	23
法则三：金钱不是万能的	24
小秀财魔法问答	25
小秀财互动游戏	26



第4章 财富魔法世界的风险

借钱的风险	28
网络安全的风险	29
小秀财魔法问答	31
小秀财互动游戏	34





作者介绍

东吴证券投资者教育基地成立于 2020 年，是一家立足苏州本土特色、依托合建优势、契合投资者需求、辐射全国的“大金融”投资者教育平台。2021 年，东吴证券实体投资者教育基地、互联网投资者教育基地分别被中国证监会授牌成为第四批国家级（实体）证券期货投资者教育基地、江苏省级（互联网）证券期货投资者教育基地。





第1章

欢迎来到财富魔法世界

同学,你好!我是小秀财,欢迎来到财富魔法世界。

财富指的不仅仅是金钱,它还包括很多方面,

比如知识、才华、健康、友情等都可以称作财富。

而金钱作为财富魔法世界最重要的组成部分之一,

具有不可或缺的作用。

下面就让我们一起来认识它吧。



金钱的来源

金钱是如何产生的呢？在原始社会，我们的祖先完全没有金钱的概念。人们主要通过以物易物的方式来交换自己所需要的物资。举个例子，当你拥有多余的兽皮却缺少蔬果时，你就可以用兽皮去交换别人的蔬果，前提是他也需要你的兽皮。这样一来，各取所需，皆大欢喜。



物物交换的方式存在了很长一段时间。但是，人们发现，并不是随时随地都能交换到想要的物品。于是，聪明的人们就去寻找一些被普遍接受的物品，比如石头、贝壳、牛羊、粮食、茶叶等，此类物品就是最原始的实物货币。



以太平洋地区的雅浦岛居民为例，他们把石头当货币用的历史可以追溯到2000年前。在雅浦岛，居民富有的表现就是家里有许多石头，并且石头越大越好。在岛上，石头可以用来交易任何东西，比如买房子、买独木船等。

不过，充当货币的实物都有其局限性，比如粮食不易保存、牛羊不易携带等。因此，实物货币渐渐退出货币历史舞台。



金钱变形术

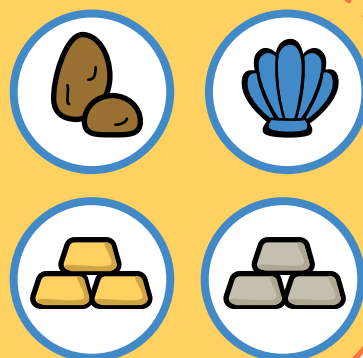
经过历史的选择，人们想到了用金属充当货币的好办法。

金属货币

与贝壳、牛羊等实物货币相比，金属价值稳定、易于分割和携带，同样也更容易保存。

最初的买卖过程中，金属货币的价值是根据重量来衡量的。随着冶金术的发展，这些金属被铸造成外形、规格完全一致的硬币，并在上面标识重量，这种做法简化了每次交易时不得不称重并评估价值的步骤。

在大约2500年的时间里，金、银和铜等金属长期作为货币而流通。目前，已知最早采用黄金作为金属货币的地方是吕底亚，吕底亚位于今天的土耳其西北部。这里的人们在公元前700年就已铸造金币，并将其用于贸易。



纸币

但金属货币也有它的缺点,比如在进行大宗交易时,金属货币过于沉重、携带不便。而且,金属还很容易被磨损。

为了解决这些问题,纸币应运而生。北宋时期,四川成都的“交子”就是中国乃至世界最早使用的纸币。当时,购买一匹绢需要使用九十斤或上百斤重的铁钱,买家甚至需要用车子载着铁钱去交易。于是为了方便交易的进行,商人发明了一种纸币,名为交子,因其轻便、易携带的特点,很快就取代铁钱变成了流通货币。后来,由于北宋战乱频发,朝廷大量超发、滥发交子,导致货币信用丧失,交子随之退出历史舞台。



经过漫长的历史演变,随着近代国家的建立,我们今天使用的纸币又有了一个新的名字,即“法币”。法币的含义是,每张纸币的价值不再是对应的贵金属,而是由国家政府的信用担保,赋予纸币在市场流通的价值。



电子货币

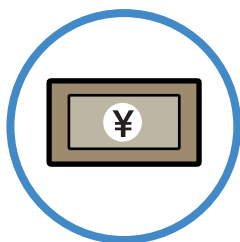
21世纪出现了借助银行卡、支付宝等第三方支付形式存在的电子货币，电子货币是以电子形式储存的货币。当你使用电子货币付款时，这个过程完全绕开了实物形态的货币。电子货币直接从付款人的银行账户转到收款人的银行账户。在使用电子货币的过程中，人们可以随时登录银行APP或第三方支付平台，查询和了解付款用途和付款时间等详细信息。



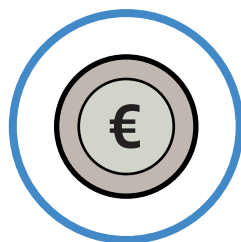
目前,全球共有百余种货币,每个国家的货币形状和大小都不一样。

中国有人民币、美国有美元、英国有英镑、俄罗斯有卢布。一般情况下,一个国家的货币,只能在这个国家使用。当然也有例外,欧元是欧洲联盟中20个国家的货币,也是6个非欧盟国家(地区)使用的货币。

不同国家的货币符号



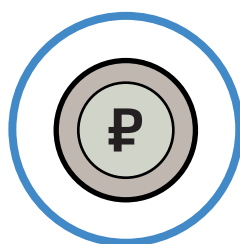
人民币



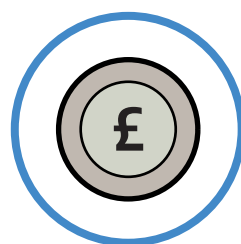
欧元



美元



卢布



英镑



如今,出国旅行越来越频繁。如果你打算从中国飞往英国参观电影哈利波特的片场,在此之前,就要去银行或者货币兑换窗口,把人民币交给工作人员,按照当时的汇率换成等值的英镑(现钞),才能在当地使用。

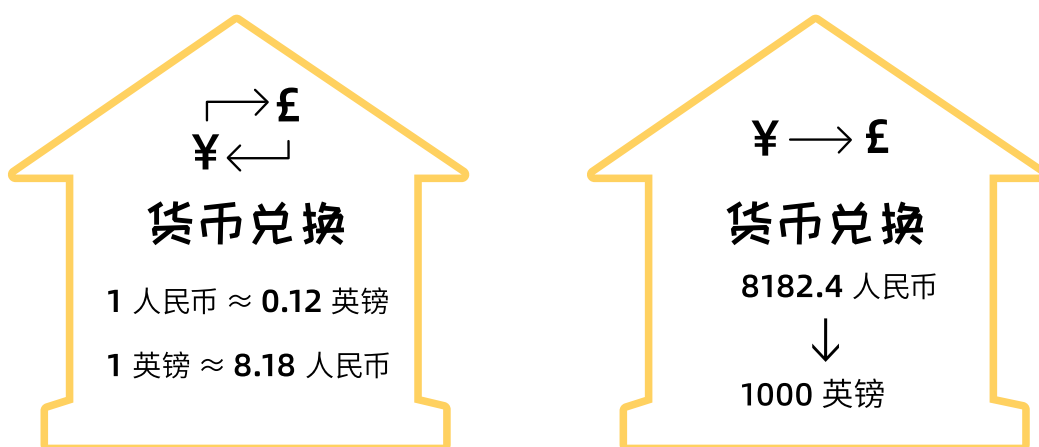


当然,你也可以在各家银行的APP或支付宝等第三方支付平台上,按照个人购汇额度兑换大额英镑(现汇),用于在国外的衣食住行的支出。

国外很多银行都可以使用中国的信用卡(带有VISA或万事达等标志)进行刷卡消费。回到国内以后,你可以用人民币按照当天的汇率进行还款。



汇率是一个国家与其他国家的货币比值。举个例子,2022年11月7日,按照中国银行公布的实时汇率,1元人民币可以兑换0.1222英镑。反之,1英镑兑换人民币为8.1824元。如果你准备兑换1000英镑,需要准备约8182.4元人民币。



*按照2022年11月7日中国银行公布的实时汇率

受国际金融市场影响,汇率行情时刻在发生变化。如果你计划出国旅游,可以提前关注汇率的变化,选择相对合理的汇率兑换外币。

不同的支付方式

现在，我们买东西时越来越少使用现金，更常用的方式是通过银行借记卡、信用卡或者支付宝和微信等电子账户进行付款交易。

借记卡

借记卡是指先存款后消费的银行卡。借记卡持有人只能在存款额度内办理现金存取、转账和消费，而且消费额度不能超过卡内余额。借记卡不但能省却携带现金的麻烦，使用起来也很方便，而且每月的账单可以清晰地显示所有交易记录。





信用卡

信用卡主要是由商业银行发行的一种电子支付卡。信用卡属于支持“提前消费”的卡种，允许持卡人先消费后还款，透支额度一般为发卡银行设定好的额度。



TIPS: 信用卡发源于美国。据说20世纪50年代的一天，美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐时，忘记带钱包，不得不打电话叫妻子拿着现金来饭店结账，因而深感难堪，于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。

1950年春，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资1万美元，在纽约创立了大来俱乐部，即大来信用卡公司的前身。大来俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片到27间指定餐厅就可以记账消费，不必用现金结算，这就是最早的信用卡。



第三方支付

支付宝、微信等都属于第三方支付方式。第三方支付是指具备一定实力和信誉保障的非银行机构，借助通信、计算机和信息安全技术，采用与各大银行签约的方式，在用户与银行支付结算系统间建立连接的电子支付模式。





小秀财魔法问答?

Q1 你知道世界上有哪些主要货币吗?试着举出5种。

Q2 你知道什么是汇率吗?

Q3 你知道外币如何兑换人民币吗?

Q4 汇率的变化对出国旅游有什么影响吗?



小秀财互动游戏



请你问一问家人，家里有其他国家的货币吗？或者，你也可以通过互联网搜索找到你所感兴趣的国家的货币图样。找到后，画一画它们的样子。请观察一下它们有什么不同呢？



第2章

实用的金钱技能

同学,你好!我是小秀财。

人类使用金钱的历史已有数千年,听上去似乎很漫长。

但是你知道吗?

人类的演化经历了几百万年的时间,

这样相比较,人们使用金钱的时间实在太短了。

如何使用金钱,考验着财富魔法世界里的每位同学。

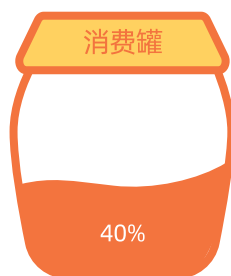
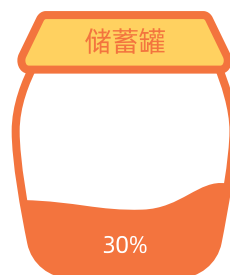


存钱的技能

存钱是使用金钱最重要的技能之一。



养成存钱的习惯能帮助我们实现心中的愿望。我们的愿望也许是一块酷酷的滑板，也许是一套心仪已久的《哈利波特》，也可能是帮助一位身边的小伙伴……为了早日实现这些心愿，我们可以制订一个存钱计划——把节假日和平时攒下来的零花钱、压岁钱分成4份，放进相应的罐子里：**心愿罐**、**储蓄罐**、**消费罐**、**爱心罐**。



心愿罐：将 20% 的钱存入这个罐子。日积月累，我们就可以购买心仪的物品，或者达成一件未完成的心望。

消费罐：可以将 40% 的钱放入这个罐子，用于日常花销。建议利用手机里的记账软件或者手账本，做好消费计划和账目管理，尽量按计划消费。

储蓄罐：将 30% 的钱放入这个罐子。手里有闲钱的时候应该有计划地进行储蓄，以备不时之需。等到合适的时机，还可以拿出一部分现金用于投资，以钱生钱。

爱心罐：可以将 10% 的钱放入这个罐子。这部分现金，可以用来为家人和朋友购买生日礼物，也可以用作公益，通过点滴爱心帮助其他人。

越早开始存钱，你存下的钱就会越多，实现的愿望也越多。早日学会管理自己的存款，还能促使我们养成善于规划、勤俭持家的良好习惯，从而受益终身。

钱存哪里

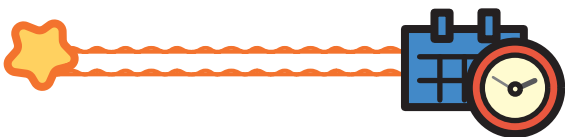
我们最常使用的存钱方式是将钱存入银行账户来赚取利息。

从种类上来说，银行存款分为活期和定期。活期存款即用即取，方便灵活，缺点是利息较低。定期存款是将钱存够一定期限后才能取出，主要种类有整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便五种类型。定期存款的优点是利息较高，缺点是灵活度不足。



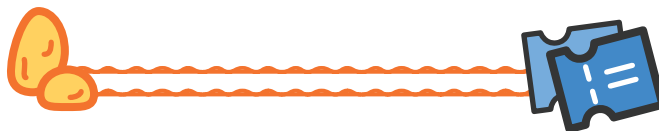
花钱的技能

在财富魔法世界里，满足日常的生活需求、学习新知识、提升自我都需要花费金钱。从小锻炼正确支配金钱的能力，可以帮助我们正确理解金钱的价值、合理花钱。



学会做预算

如果你想花钱不超支，不妨尝试着做预算。也就是说，事先拟定每个月要花多少钱以及花钱的项目和时间，保证所有支出都严格按照预算来执行。



举个例子，小熊每个月可以得到 **30** 元零花钱。其中，每个月预计花费不超过 **20** 元，除了购买贴纸、画本等，有时候也会买一些小零食。如果小熊每月结余 **10** 元，一年就能攒下 **120** 元。

每个月得到	+ ¥30
每个月预计花费	- ¥20
每月结余	¥10




理智消费

每个人拥有的钱都是有限的。可是，要买的东西又很多，那该怎么办？要想预算严格执行，就要做到理智消费。

理智消费包含以下三个方面：

1 分清需要和想要

需要是维持基本生活必不可少的东西，比如食物、水等。想要是人们希望拥有的东西，如果缺少了也不会对生活或学习造成影响，比如新的玩具、漂亮的衣服、心仪的卡片等。



如何做：学会珍惜需要的物品。想要的物品可以在基本需要得到满足后再购买。对于想要的物品，可以制定一个计划，通过存钱等行动来达成。在完成计划的过程中，暂且放下对这份物品的期待，等到攒够要花的钱以后，再送给自己一份迟到的喜悦，通过自己的努力获得的物品，更值得珍惜。

2 避免过度消费

过度消费是指超出基本需求和自己支付能力的消费。以抽盲盒为例，市面上流行的盲盒通常分为普通款和隐藏款。隐藏款一般是限量供应。有的同学抱着侥幸心理，一而再、再而三去抽取“隐藏款”，却发现屡战屡败，结果钞票越花越多，甚至可能一次性花费上千元。其实，盲盒消费更像是一种游戏，商家通过盲盒的“盲”来刺激人们的新鲜感和好奇心，从而很容易让人沉迷其中，不知不觉地进行过度消费。

如何做：过于频繁抽取盲盒，会得到很多“鸡肋”物品，比如过多的文具。我们不妨做个计算题，同样的文具，直接购买和抽盲盒各自要花多少钱，通过对比，我们就知道抽取盲盒的隐性成本有多么高，从而尽量说服自己，减少冲动消费。

3 避免随意消费

我们在超市和商店里漫无目的的闲逛时，常常会不知不觉购买了太多不需要的东西。

如何做：去超市和商店时，提前想好要买什么，最好列一张购物清单，随身携带。购物时只采购清单上所罗列的东西。



小秀财魔法问答?

假如魔法铺在卖一种奖券，价格是 10 元一张，其中每 100 张奖券里会有 1 张中奖，奖品是一颗紫色的魔法石，而你特别想要这颗魔法石。

1、这时候你会怎么做？

2、如果你手上有 1000 元，可以买 100 张奖券，你会花钱买吗？

小提示：抽奖的次数越多，抽到奖品的可能性会增加，但是并不意味着百分之百能抽到中奖的奖券。



小秀财互动游戏

📖 不论你用什么样的纸，也不论纸的大小和厚薄，只要你把一张纸折 8 次以上，你就赢了。每次折纸的时候，要整齐地对折；可横折、竖折，也可对角折。你能把一张纸折 8 次以上吗？

启示：在折纸的时候，第一次纸折成 2 层；第二次，纸折成 4 层；第三次，纸折成了 8 层。连续不断地折下去，纸的层数也不断地增加。当你折到第七次时，纸成了 128 层，就好像你在折一本魔法书了。存钱也是类似的道理，你积累的钱越多，你拥有的财富也会越来越多。



第3章

财富魔法世界的三个法则

同学，你好！我是小秀财。

在财富魔法世界里，你拥有的魔力值越高，本领越大。

要想拥有更高的魔力值，不仅需要强大的本领，

还要拥有诚实、善良的品格。

如果你也想提升自己的魔力值，

以下三个法则，请你一定要牢牢记住：



法则一：和金钱做朋友

如果你像对待朋友一样珍惜金钱，金钱也会珍惜你。如果你像魔法师一样善于使用金钱这个魔法工具，它也会听从于你的召唤。



钱包是金钱的房子，不要放入纸币之外的其他杂物。钱包越整洁，使用越方便。

试着整理一下你的钱包，拿出硬币，只将纸币整理好放入钱包中，感受一下钱包拿在手中的感受，是否有所不同呢？将硬币投入零钱罐，如果罐子已经装满，可以找父母换成整钱。从经济学的角度来说，相比整钱，零钱更容易随手花出去。

对待金钱的态度



《论语》中记载了子贡和孔子讨论如何对待穷和富的问题。子贡说：“老师，贫穷而能不巴结奉承，富贵而不骄傲自大，怎么样？”孔子说：“可以了，但还是比不上虽贫穷却坚持信念，虽富有却谦虚好礼。”



贫与富，不是静止的或一成不变的。贫，只要有志气、有能力，就能改变面貌、走向富裕；富，如果骄奢无礼、不务正业，也会变得贫穷。



不论贫穷还是富有，每个人都会有想要但得不到的东西。也正因此，我们才要学习在有限的财富里学会取舍，懂得延迟满足。

法则二：用财富帮助他人

帮助他人，不仅可以使你在财富魔法世界拥有更大影响力，而且，你还会感受到发自内心的喜悦和成就感。

UN

联合国报告显示，2019 年全球尚有 8.12 亿人生活在极端贫困中，他们每天花销为 1.9 美元（约合人民币 12 元），甚至更少。

凯瑟琳和蚊帐的故事

2006 年，5 岁的美国小女孩凯瑟琳偶然在电视上看到了一部关于非洲的纪录片，讲述了因为疟疾的流行，非洲平均每 30 秒就会有一位孩子不幸染病去世的故事。

小小的凯瑟琳萌发了强烈的同情心。她知道疟疾通常是通过蚊子传播，从那一刻起她就开始攒钱，先后购买了十几顶蚊帐，通过“只要蚊帐”公益组织捐给了非洲一个名为“斯蒂卡”的村庄。村

子里有 550 户人家。凯瑟琳不仅发动身边的同学一起进行捐助，甚至还写信给美国的著名企业家比尔·盖茨。不久，比尔·盖茨基金会宣布：向“只要蚊帐”公益组织捐出 300 万美元。

因为凯瑟琳为公益事业做出的杰出贡献，斯蒂卡村更名为“凯瑟琳蚊帐村”。

数字公益

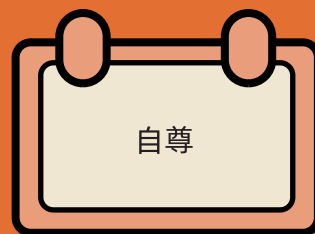
数字公益，是指利用数字化技术和工具参与公益行为，创造社会效益。

在线助捐、线上捐赠、志愿服务是数字公益参与的主要形式。



法则三：金钱不是万能的

金钱不是万能的。金钱不能买到的东西包括：



比如，自尊是指一个人看待自己和价值的方式。每个人的内在价值不是由物质财富定义的。自尊来源于自己对自己的独立评价，而不是与其他人攀比。



在财富魔法世界里，金钱可以购买许多有用的东西，让你心情愉悦。但是当你获得的金钱满足基本的需求后，再用更多的钱却换不来更多的快乐。这在经济学上叫做“边际效应递减规律”。



小秀财魔法问答?

Q

你知道吗? 全球每年约有三分之一的粮食被浪费, 有 2.6 万种动植物成为濒危物种……公益不在于一个人做了多少, 而在于每个人都贡献出一点点力量, 点点溪流汇成江河。

Q1 你认为最有意义的公益项目是什么?理由是什么?

Q2 请你认真地去完成一个公益项目,记录下你完成的过程、感受和收获。



小秀财互动游戏

制作一本属于你自己的迷你财富小书：

第一步，用 A4 打印纸叠一本书。

- ① 先纵向对折，然后横向对折两次，沿纵向线剪开至一半
- ② 把纸立起来，将剪开的部分推开向两边
- ③ 折拢，得到一本 3 页或者 6 页的小书



第二步，以“**财富是什么**”为主题创作一本迷你小书。



第4章

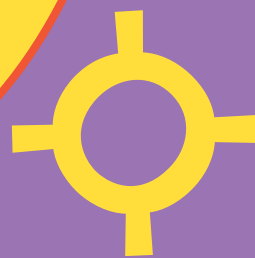
财富魔法世界的风险

同学,你好!我是小秀财。

在财富魔法世界里,有两种风险要小心防范,
否则它可能吸走你的魔力值,破坏你的魔法。

到底是哪两种可怕的风险呢?

赶快让我们一起去了解一下吧!



借钱的风险

在财富魔法世界里，很多同学都会碰到一个问题：要不要借钱给别人？什么时候该借，什么时候不该借呢？



借金币的故事

《巴比伦富翁》讲述了一个故事。罗丹新设计的长矛赢得国王的欢心，得到了 50 枚金币的赏赐。罗丹的姐夫乞求他，要借走他的金币，等赚到了钱就如数奉还。

罗丹拿不定主意，就去询问一位珠宝商人的意见。这时，他得到了如下忠告：



借钱之前需要仔细考虑，如果对方还不了钱，你能承受吗？有没有抵押品？比如有些人会用珠宝、骆驼或其他可以卖掉还钱的东西做抵押。



借钱的人能明智地使用这些钱吗？如果他做的是珠宝生意，那么他了解这个行业吗？是否知道哪里可以买到最低价的商品？



对方之前借过钱吗？还钱的信用如何？



对于不一定能准时还钱或者没有偿债能力的人，不要轻易借出你的钱，否则可能会增加财产损失的风险。

网络安全的风险

网络世界是一个虚拟社会。同学们能够在互联网学到很多有用的知识和技能。然而，虚拟世界也存在着一些未知风险，比如：

一位小学生用手机上网时，添加了一位陌生人为 QQ 好友，对方以解除游戏“防沉迷”为由，给她发送了一些“解除码”，谎称扫描这些二维码，再输入支付密码就可以延长游戏时间。她总共扫描了 20 多个二维码。等妈妈发现自己的微信和支付宝钱包被转走近 8 万元时，才知道孩子遇到了网络诈骗，但为时已晚。

生活中，我们常常会遭遇各种各样的网络安全问题，应该如何应对呢？



1 保护好个人隐私

自己和家庭成员的姓名、年龄、住址、手机号码都是重要的个人隐私，不要在网络上轻易透露给他人。

把自己的电脑借给他人上网时，一定要注意管理个人信息安全，尤其是要注销已登录的网络账号，防止被他人冒用。

2 不轻易使用网络转账


天上不会掉馅饼，遇到诱导消费，比如“刷单赚外快”“免费送游戏皮肤”“免费送生日礼金”等，要提高自我防范意识；对要求打赏等行为，要征询家长意见。

不轻易向陌生人转账汇款，不扫描陌生人发送的来历不明的二维码，不轻易点击来历不明的网络链接，以防中了骗子的圈套。





小秀财魔法问答？

-  1、如果有同学或陌生人向你借钱，请问从哪些方面可以判断能否借钱给对方呢？



小提示：比如他值得信任吗，他有没有跟其他人借钱呢？

-  2、谁会借钱给有需要的人？借钱有成本吗？



小提示：亲朋好友、金融机构都有可能借钱给需要的人。银行等金融机构借钱时，需要考察借贷人的资质和信用，并收取一定的利息和手续费。



小秀财互动游戏



请同学们试着听一听、找一找，看看有哪些你之前没有留意过的金钱风险，并填在下面的格子内。

例：妈妈收到一条陌生短信，告知她中奖了。只要付一笔几十元的邮费，就可以收到一支价格不菲的大牌口红。

思考：这个骗局利用了人们捡便宜的心理。对方极有可能提供的是假冒产品，价格低廉，使用后甚至会对身体造成一定损害。而他们正是利用产品之间的价格差和邮费赚取大量钱财。

图书在版编目(CIP)数据

我的财富魔法书 / 东吴证券投资者教育基地编著. -- 上海: 上海科学普及出版社, 2023.3

ISBN 978-7-5427-8423-0

I. ① 我... II. ① 东... III. ① 财务管理—儿童读物

IV. ① TS976.15-49

中国国家版本馆CIP数据核字(2023)第033605号

出品人 肖晶群
统筹策划 赵艺璇
责任编辑 何中辰
助理编辑 郝梓涵
特约编辑 陈念
美术设计 徐立

我的财富魔法书

东吴证券投资者教育基地 编著

上海科学普及出版社出版发行

(上海中山北路832号 邮政编码200070)

<http://www.pspsh.com>

各地新华书店经销 上海商务联系印刷有限公司印刷

开本 787×1092 1/16 印张2.5 字数7000

2023年3月第1版 2023年3月第1次印刷

ISBN 978-7-5427-8423-0

定价: 35.00元

本书如有缺页、错装或坏损等严重质量问题

请向工厂联系调换

联系电话: 021-56135113