



# 大学生 金融知识讲座



# 第一章 我国目前的金融机构体系



# 1.1 银行金融机构

## 1.1.1 开发性金融机构和政策性银行

(1) 国家开发银行

(2) 中国进出口银行

(3) 中国农业发展银行



## 1.1.2 商业银行



(1) 国有商业银行和邮储银行

(4) 农村中小金融机构

(2) 股份制商业银行

(5) 外资银行

(3) 城市商业银行和民营银行

## 1.1.3 其他银行业金融机构

# 1.2 其他金融机构

(1) 保险公司



(2) 证券公司



(3) 投资基金



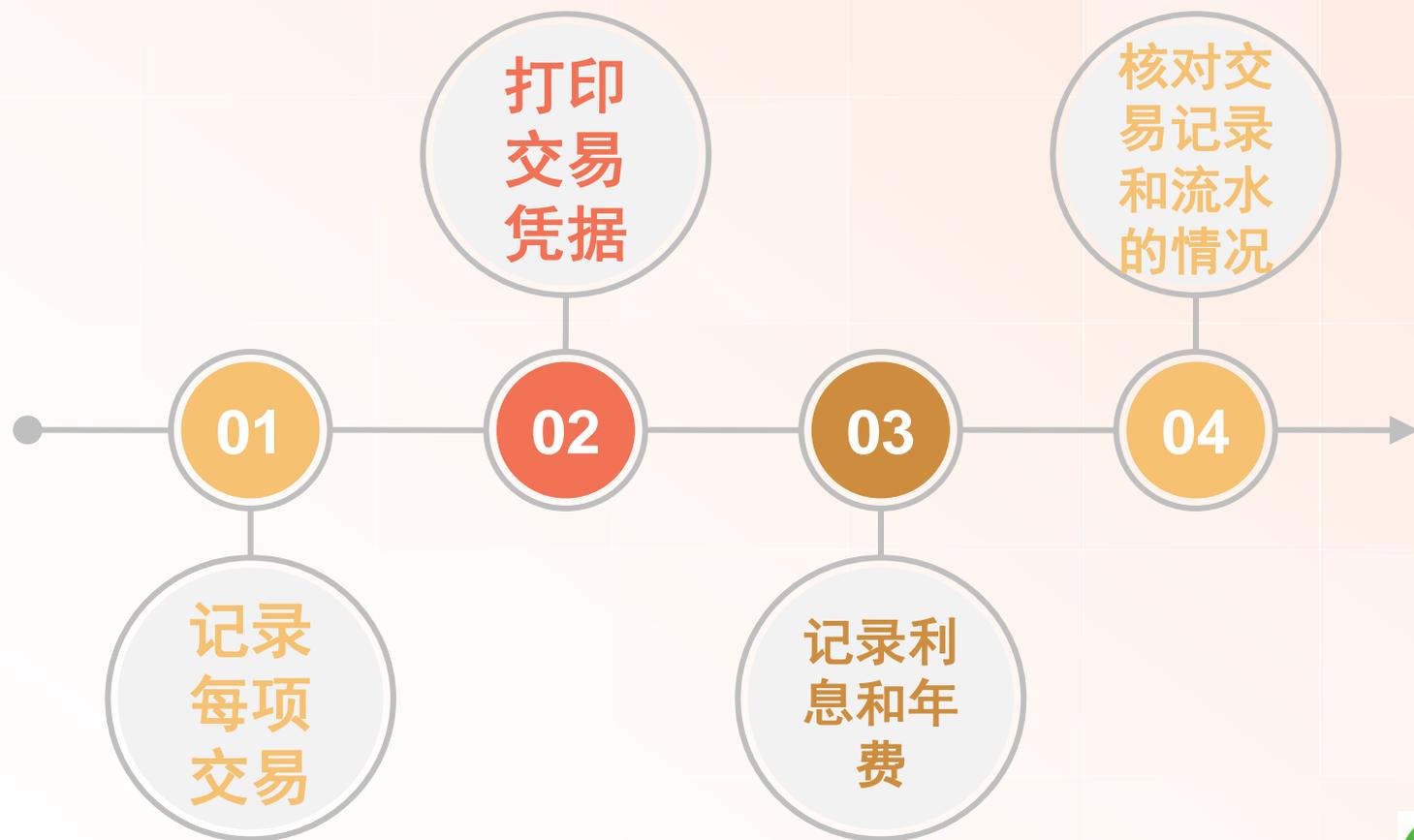


# 第二章 财务管理



# 2.1 培养财务管理意识

## 2.1.1 了解自己的财务状况，认知风险偏好



# 2.2学习使用银行

## 2.2.1 了解银行卡

### (1) 信用卡VS借记卡

| 类型  | 透支  | 支付工具 | 费用   |
|-----|-----|------|--|
| 借记卡 | 不可以 | 是    | <p><b>年费：</b>银行每年固定收取的费用，部分银行免年费</p> <p><b>小额账户管理费：</b>银行针对那些日均余额低于一定数额的借记卡每月收取一定数额费用的账户管理费</p>  |
| 信用卡 | 可以  | 是    | <p><b>年费：</b>使用信用卡时，持卡人按年缴纳的费用。</p> <p><b>滞纳金：</b>当持卡人在到期还款日前还款金额少于最低还款额时，最低还款额未还部分需要支付滞纳金。<br/>滞纳金=（最低还款额-还款金额）*5%</p> <p><b>超限费：</b>持卡人超过信用额度消费时，持卡人应向银行支付的额外费用。</p> <p><b>提现费：</b>从ATM支取现金时所需支付的额外费用。</p> <p><b>境外交易费：</b>在境外使用信用卡时所需缴纳的额外费用。</p> |

# 2.2 学习使用银行

## 2.2.1 了解银行卡

### (2) 了解信用卡



# 2.2 学习使用银行

## 2.2.1 了解银行卡

### (2) 了解信用卡

账单日：  
每月固定、汇总结算  
、  
制作账单发送



信用卡  
账单



到期还款日：  
发卡银行要求持卡人归还账单中  
欠款总额或最低还款额的最后  
日期



最低还款额：  
发卡银行允许持卡人  
部分偿还的最低款项



免息期：  
从银行记账日至到期  
还款日之间的日期。

# 2.2 学习使用银行

## 2.2.1 了解银行卡

### (2) 了解信用卡

使用提示：

**慎用“最低还款额”和“预借现金额度”**

“最低还款额”不是银行提供的“免息”优惠政策，一般情况下最好别用“最低还款额”。

**留意滞纳金与信用记录**

延迟还款，但是在下期账单产生前还够最小还款额且还款入账，则不会影响信用记录，但是下期账单会有利息和滞纳金。否则会影响信用记录。

**防止信用卡盗刷**



# 2.2 学习使用银行

## 2.2.2 网上银行和手机银行

### 网上银行

- ✓ 银行在互联网中设立的虚拟柜台
- ✓ 利用网络技术向客户提供的服务
- ✓ 客户足不出户就能办理业务

### 手机银行

- ✓ 手机短信
- ✓ 办理业务
- ✓ 定位ATM机
- ✓ 购买支付
- ✓ 查询及交易
- ✓ 越来越多的网上银行业务

### 安全操作

- ✓ 安全加密的网络环境
- ✓ 忽略诈骗邮件
- ✓ 确认网址是合法
- ✓ 关注账户余额
- ✓ 保护好个人信息
- ✓ 咨询更多安全服

务



# 2.3 了解理财

## 2.3.1 银行储蓄产品

(1) 活期存款 (2) 定期存款

## 2.3.2 其他投资产品

01

### 银行理财产品

综合理财服务，指商业银行在提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。

03

### 股票

在投资股票时，牢记“股市有风险，入市需谨慎”，切不可盲目投资。

02

### 互联网理财产品

“XX宝”、“XX通”等。大学生朋友买入相关理财产品时，需要仔细了解产品相关风险，充分考虑自身的风险承受能力，依据“买者自负”的原则，独立做出投资决策。

04

### 基金

债券基金、股票基金、货币市场基金和混合型基金  
基金的投资风险取决于其标的物，标的物的风险愈高，所对应基金的风险也就愈高。



# 2.3 了解理财

## 2.3.3 庞氏骗局

### (1) 特征

- 低风险、高回报的反投资规律
- 拆东墙、补西墙的资金腾挪回补特征
- 投资诀窍的不可知和不可复制性
- 投资的反周期性特征
- 投资者结构的金字塔特征

### (2) 防范建议

- 学习和培养对投资的规律性认识
- 建立风险防范和管理意识
- 资质与资格查询





# 第三章 支付



## 了解新型支付工具

在这一部分你可以了解到：

- ✓ 第三方支付，它的优点以及潜在风险；
- ✓ 移动支付

## 如何防范支付风险

完成这一部分的学习之后，

你将可以做到以下两点：

- ✓ 了解移动支付风险常见的存在形式
- ✓ 防范这些风险的措施

# 3.1 了解新型的支付工具

## 3.1.1 第三方支付

具备一定实力和信誉保障的独立机构，采用与银行签约的方式，通过银行支付结算系统接口对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。

优点：

-  具备一定的安全性
-  信息安全得到一定的保障
-  支付成本低

潜在风险：

-  信息暴露给第三方支付平台
-  资金寄存风险
-  网络安全问题

# 3.1 了解新型的支付工具

## 3.1.1 移动支付

移动支付也称手机支付，是指允许用户使用其移动终端（通常是指手机）对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式。移动支付按支付账户的性质，可以分为银行卡支付、第三方支付账户支付、通信代收收费支付三种模式。

优点：

 安全性相对较高

 银行服务免费

潜在风险：

 交易安全问题尚未妥善解决

 寄存风险

 安全问题

# 3. 2如何防范支付风险

## 3. 2. 1常见形式

A 利用网络游戏装备及游戏币交易实施诈骗

B 利用网上银行实施诈骗

C 网购诈骗

D 群发银行卡透支、消费短信实施诈骗

# 3. 2如何防范支付风险

## 3. 2. 2如何防范风险

防范支付风险小妙招：

1

保管好  
账号、  
密码和  
网盾

2

认清网  
站网址

3

确保计  
算机系  
统安全

4

提升安  
全意识



# 第四章 个人信息保护

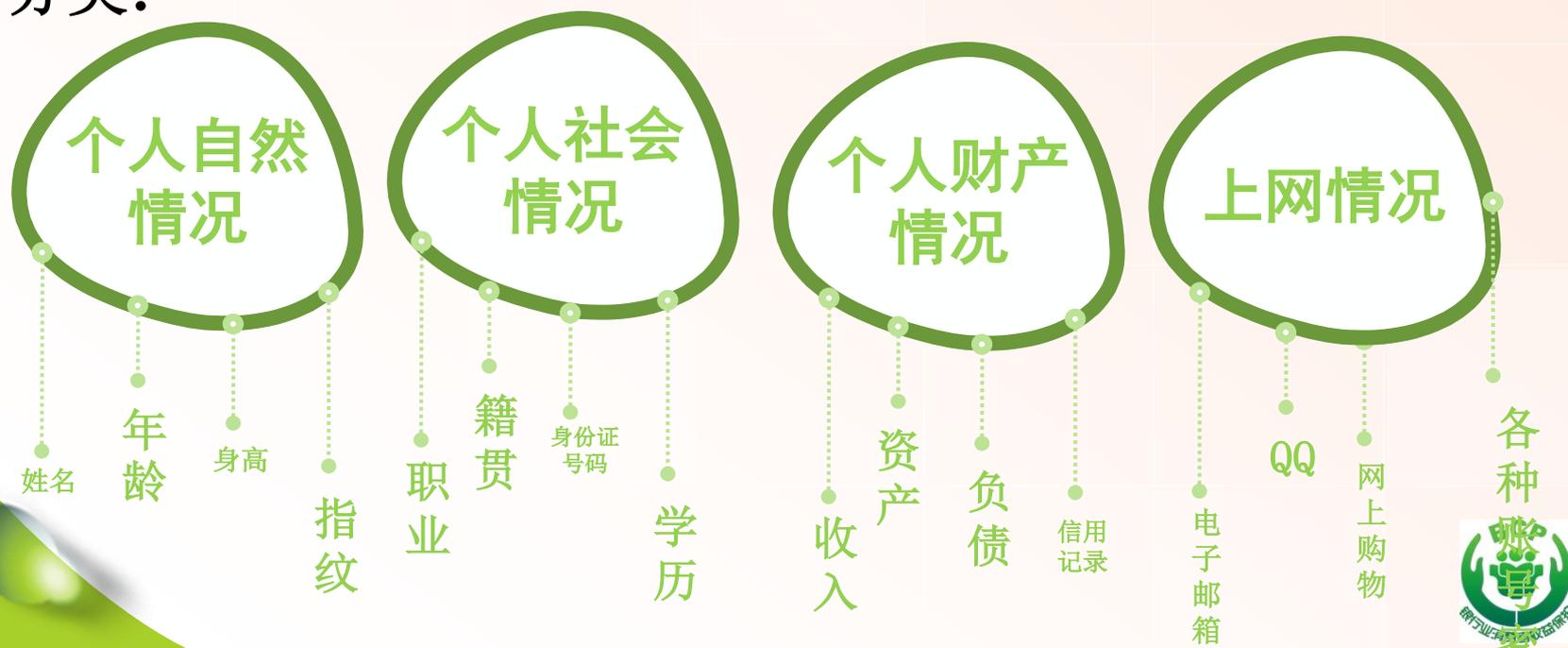


# 4.1 什么是个人信息

## 4.1.1 个人信息

“个人信息”是“信息”的引申概念，由“个人”和“信息”两部分组成，是社会互联网高速发展的产物。在当今社会，一切与个人有关的资料如个人自然状况、家庭状况、社会背景、财产状况、上网活动等都属于个人信息。

分类：



# 4.1 什么是个人信息

## 4.1.2 个人信息泄露的危害

1. 垃圾短信、骚扰电话、垃圾邮件源源不断；
2. 冒名办卡透支钱款。不法分子通过购买他人个人信息，复制他人身份证，在网上骗取银行信用，从银行办理信用卡，恶意透支消费，银行将欠费催收单寄给身份证本人；
3. 犯罪案件从天而降。不法分子利用获取的他人个人信息进行违法犯罪活动，被获取人不明不白被警察传唤或者被法院传票通知出庭；
4. 账户钱款不翼而飞；
5. 个人名誉无端受损。



# 4. 2个人信息是如何被泄露的？

个人信息泄露的方式主要包括个人信息滥用、钓鱼网站、手机和电脑使用恶意软件、云账户被盗、黑客袭击、机构内部员工卖数据等。常见的信息盗取方式：**钓鱼和假冒网站。**

## 钓鱼

伪装银行、学校、知名商人、网络服务提供商甚至政府部门发来邮件，试图诱使你泄露个人信息

## 假冒网站

犯罪分子寻求通过制作假装合法网站来获取私人信息，你的浏览器甚至会显示你是在正确的网站，这使得假冒网站比钓鱼更难以检测

## 4. 2如何保护个人信息

- 保护身份证号码、银行卡号、密码或其他隐私信息
- 忽略在网上你不认识的“朋友”
- 保护私人电脑安全
- 确保“金融垃圾”清理干净
- 留意那些看起来极其诱人的奖励
- 检查银行对账单、账单及信用卡报告，确认没有可疑交易
- 网上购物需注意：（1）输入信用卡和个人信息之前确认网站是否安全（2）网购时，尽量选择有信誉的商家，你能够在网上搜索关于商家的评论来确保商家不是骗子。



# 第五章 个人信用



# 5.1 个人信用

## 5.1.1 信用是什么

## 5.1.2 个人信用报告

## 5.1.3 建立良好信用



### 信贷记录

这部分包含您的信用卡、贷款和其他信贷记录。金额类数据均以人民币计算，精确到元。

**信息概要** 逾期记录可能影响对您的信用评价。

|    | 资产处置信息 | 保证人代偿信息 |
|----|--------|---------|
| 笔数 | 1      | 2       |

|                | 信用卡 | 住房贷款 | 其他贷款 |
|----------------|-----|------|------|
| 账户数            | 7   | 3    | 4    |
| 未结清/未销户账户数     | 4   | 2    | 3    |
| 发生过逾期的账户数      | 4   | 1    | 1    |
| 发生过90天以上逾期的账户数 | 4   | 0    | 0    |
| 为他人担保笔数        | 0   | 0    | 1    |

#### 资产处置信息

- 2010年11月8日东方资产管理公司接收债权，金额400,000。最近一次还款日期为2011年1月8日，余额20,000。

#### 保证人代偿信息

- 2008年10月5日富登融资租赁担保公司进行最近一次代偿，累计代偿金额400,000。最近一次还款日期为2011年1月8日，余额20,000。
- 2009年6月21日平安保险公司进行最近一次代偿，累计代偿金额200,000。最近一次还款日期为2011年4月5日，余额135,000。

#### 信用卡

发生过逾期的贷记卡账户明细如下：

- 2004年8月30日中国工商银行北京分行发放的贷记卡（人民币账户）。截至2010年10月，信用额度10,000，已使用额度500，逾期金额500。最近5年内有11个月处于逾期状态，其中5个月逾期超过90天。
- 2003年4月1日中国民生银行信用卡中心发放的贷记卡（人民币账户），2009年12月销户。最近5年内有7个月处于逾期状态，其中3个月逾期超过90天。  
2010年3月，该机构声明：该客户委托XX房地产开发公司偿还贷款，因开发公司不按时还款导致出现多次逾期。

透支超过60天的准贷记卡账户明细如下：

- 2007年6月30日中国银行北京分行发放的准贷记卡（人民币账户）。截至2010年10月，信用额度10,000，透支余额5,000。最近5年内有6个月透支超过60天，其中3个月透支超过90天。
- 2006年3月10日上海浦东发展银行北京分行发放的准贷记卡（人民币账户），2009年12月销户。最近5年内有20个月透支超过60天，其中16个月透支超过90天。



# 5.2 青年信用体系建设

## 5.2.1 青年信用体系建设是什么

## 5.2.2 息息相关的国家大政策

- ◆ 《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》
- ◆ 《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》
- ◆ 《青年信用体系建设规划（2016-2020年）》
- ◆ 《中长期青年发展规划（2016—2025年）》



# 5.2 青年信用体系建设

## 5.2.3 身边的青年信用体系建设

(1) 一网一证一系统

(2) 全国性活动及伙伴计划





# 第六章 个人贷款



# 6.1 个人贷款

## 6.1.2 大学生面临的个人贷款

### 大学生助学贷款项目

国家助学贷款；生源地信用助学贷款；高校利用国家财政资金对学生办理的无息借款；一般性商业助学贷款。

**违约处罚：**载入金融机构征信系统（如果连续逾期三个月就会在银行个人征信系统里被记为不良记录）

### 消费分期贷款

贷款机构向借款人发放的用于购买个人或家庭所需的产品或服务的贷款。之所以称为“分期贷款”，是因为借款人在一段时间内，每月都要支付同样金额的款项，直至还清贷款，同时必须支付利息。

# 6.1 个人贷款

## 6.1.2 大学生个人贷款产品

### 某银行“青春贷”产品

特色一：不需抵押，可纯信用贷款；  
特色二：月费率0.58%；  
特色三：全程在线申请，当日审批、核准；  
特色四：期限灵活，最高36期。

### 某银行“金蜜蜂巢校园快贷”产品

特色一：不需抵押，可纯信用贷款；  
特色二：月费率0.56%；  
特色三：使用方便；  
特色四：可全额提现，一年内随借随还，按天计息。

### 第三方机构网络信贷产品

特色一：无需抵押；  
特色二：多场景使用；  
特色三：根据消费者情况综合确定额度；  
特色四：具有分期还款功能。

# 6.2 如何识别不良校园贷

## 6.2.1 远离网络借贷信息中介机构

网络借贷信息中介机构（简称网贷机构）针对在校学生开展借贷业务，突破了校园网贷的范畴和底线，特别是一些地方“求职贷”、“培训贷”、“创业贷”等不良贷款问题突出，给校园安全和学生合法权益带来了严重损害，造成了不良社会影响。



# 6.2 如何识别不良校园贷

## 6.2.2 远离掠夺性贷款

案例：

“你住房或汽车价值的125%”

“令人难以置信的每月低付款”

“没有前期费用”

“即使你有一个不好的信贷记录”

“这是免费的，你不会有任何损失”

“现在就行动起来，这是限时供应”

暴力催收





谢谢