

# Special Report

## 加强合作 共同促进投资者教育工作

——在上海证券报股民学校北京金融街授课点揭牌暨百场投资者教育活动启动仪式上的讲话

□中国证券业协会会长 黄湘平

非常高兴参加“上海证券报股民学校北京金融街授课点揭牌暨百场投资者教育活动启动仪式”。一是表示祝贺,二是借此机会谈谈感想。

### 一、媒体是投资者教育工作中的重要力量,发挥着十分重要的作用

十七年来,中国资本市场从无到有,从小到大,逐步发展壮大,已经成长为全世界最大的新兴市场,也是全球最为活跃的市场之一。随着证券市场的快速发展,金融产品和金融工具不断创新,投资者信心不断增强,投资者入市总量快速增加。目前投资者已超过 1.3 亿户,其中今年以来新增 5000 多万户。投资者队伍的迅速扩张,一方面说明投资理财正逐渐成为普通百姓日常生活中的重要事项。党的十七大报告中也首次提出:“创造条件让更多群众拥有财产性收入”。财产性收入必然会涉及到各种投资,除了实业投资外,主要就是投资金融产品。金融产品涵盖了储蓄、债券、保险和股票等类型。可以说,金融产品的投资越来越成为百姓投资理财的首选。另一方面,在新入市的投资者中,大量是中小投资者,这部分中小投资者中,又有相当数量此前从未参与过市场投资,缺乏金融知识,普通百姓不仅在日常生活中越来越频繁地接触到各种陌生的金融专业名词,涉及多种金融工具的理财产品,也日

益面临着不为其所知的投资风险。因此,普通百姓参与证券市场高涨的热情与金融知识匮乏的矛盾将长期存在,加强投资者教育是促进资本市场健康、稳定发展的一项基础性制度建设,是我们共同应对的长期工作任务,媒体在这方面也必须肩负起自己应有的社会责任。

今天举办的“上海证券报股民学校北京金融街授课点揭牌暨百场投资者教育活动启动仪式”充分表明,媒体界的朋友们已经感受到自己身上的这份承载普及教育的社会责任,并且已经身体力行地在全力推动投资者教育这项基础性工程建设。

我一方面代表证券行业对媒体在投资者教育方面所做的工作表示感谢,另一方面,也希望上海证券报继续努力,把股民学校办得更好,并不断创新投资者教育方式,持之以恒地把投资教育和风险教育有效结合,既讲市场有机遇,投资可选择;又讲市场有风险,入市须谨慎,真正将股民学校办成学知识、练技巧、识风险、懂投资的投资者教育平台。



11月15日,上海证券报股民学校北京金融街授课点揭牌暨北京百场投资者教育活动启动仪式举行,图为仪式现场 本版图片均为本报记者 史丽 摄



北京银行行长严晓燕(左一)向本报社长兼总编辑关文(右一)赠送礼物



本报副总编辑李彬主持仪式



中国证券业协会会长黄湘平在仪式上致辞



华夏基金管理有限公司副总裁张后奇发言

### 二、中国证券业协会将继续加强与媒体合作,共同促进投资者教育工作

投资者教育是中国证券业协会一项长期的、基础性和常规性的重要工作。今年以来,中国证券业协会积极发挥行业自律组织的组织协调作用和会员单位的市场主体作用,健全和创新投资者教育工作机制,营造全社会投资者教育氛围,开展了形式多样的投资者教育工作,取得了积极效果。

在投资者教育活动中,协会积极与电视台、报刊、网络等媒体合作,扩大投资者教育工作的影响,营造多层次、全方位的投资者教育氛围。一是联合投资者保护基金公司、中央电视台经济频道制作了 12 集动画宣传片《股三人行》,主要包括:投资要到正规渠道、投资风险要自担、用闲钱投资和理性投资、选择适合自己的投资品种、关注投资品种内在价值等内容,通过浅显易懂、生动活泼、趣味形象、故事化的手法,介绍股票、基金等方面的基础知识,揭示投资风险。8 月份已在中央电视台陆续播出,现在已制作成光盘向全行业发行。二是与中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报联合举办了主题为“做明智的投资者”知识竞赛活动,33 家地方协会、97 家证券公司、2300 家营业部积极参与了竞赛活动。证券知识竞赛活动达到了普及基础知识、增强风险意识、扩大影响的预期目的。三是协会编撰发行了《基金投资者教育手册》、《证券知识 ABC》和《基金知识百事问》三册投资者教育系列宣传手册,已经或正在上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报等四家报纸进行连载。目前,协会正在编制《境外投资者教育简介》和《办股份转让系统知识手册》等普及证券市场知识和进行风险教育的资料。四是与 CCTV-2《证券时间-基金地带》和《经济信息联播》等栏目联合制作了关于打击非法基金的专访和基金投资的公益性广告。五是协会协调大智慧证券、钱龙资讯网等发布信息,提

醒投资者到合法机构购买合法的基金产品。另外,协会协调搜狐、新浪财经网站建立了基金投资专栏,介绍基金投资知识。近日,协会发布了《证券交易委托代理协议指引》,除了在开户环节对投资者进行风险提示外,指引再次强调了开立个人账户要实行实名制。上海证券报、中国证券报、证券时报、证券日报都刊登了这一信息。投资者教育是一项长期的系统工程,需要着眼长远、系统规划,既要强调投资者教育长期效用最大化,又要着眼于当前的新形势、新情况、新任务,注重投资者教育的现实性、针对性、灵活性和阶段性。协会将进一步提高投资者教育工作的认识,正确处理保护投资热情与进行风险提示的关系,正确处理投资者教育实效性和长效性的关系,配合证券监管机构,扎扎实实做好投资者教育工作。一是要进一步丰富投资者教育的手段、方式和方法。协会将充分利用行业系统资源、发挥公共媒体作用,继续积极开展多种形式的投资者教育工作。二是要加强投资者教育的针对性。协会将细分投资者教育对象,今后要特别针对低收入群体投资知识和经验不足的特点,把他们作为投资者教育工作的重点对象。三是要督促会员单位将投资者教育融入到业务

流程的各个环节。为了更好地开展投资者教育工作,要将此项工作融入到开户、交易、清算和新产品、新业务推介等各项业务流程之中。四是要总结评估投资者教育成果。按照协会年度投资者教育工作方案,筹备召开会员单位投资者教育工作总结大会,对会员单位的投资者教育工作进行总结和交流。五是要探索各种开展投资者教育工作的途径。比如,青年学生将是未来的投资者群体,对其进行早期投资者教育,树立正确的投资理念。从而使投资者教育进课堂、进社区,真正建立起投资者教育的长效机制。

各位来宾,各位朋友,我国资本市场改革发展的实践充分表明,构建健康稳定的资本市场,不仅需要健全的市场监管、经营稳健的市场主体、透明高效的机制、诚实守信的市场文化,更离不开成熟理性的市场投资者。因此,必须建立投资者教育的长效机制。一项艰巨的系统工程仅靠单方面的力量是不能够完成的。中国证券业协会希望与媒体建立长期的良好的合作关系,在新形势下共同担当,应由我们担负的投资者教育的历史责任,宣传投资知识、倡导理性投资观念、揭示相关投资风险,不断提高投资者的金融素质,共同促进证券市场健康、稳定发展!

### 将投资者教育深入持续地开展下去

——在上海证券报股民学校第 600 家授课点揭牌仪式上的讲话

□上海证券报社长兼总编辑 关文

尊敬的中国证监会主席助理刘新华先生,尊敬的各位来宾,大家上午好:

今天我们欢聚一堂,在我们上海证券报北京工作区迁址金融街北京银行大厦之际,为上海证券报股民学校第 600 家授课点举行揭牌仪式,并启动北京地区百场投资者教育活动。在这里,我谨代表上海证券报全体同仁向长期关心、支持和帮助我们成长、进步的中国证监会领导、中国银监会领导、中国保监会领导、中国人民银行领导和同志们表示衷心的感谢。

建设一个健康的资本市场离不开投资者的理性,投资者的理性需要通过不断的教育来进一步强化。我们上海证券报作为国内创刊最早、发行量最大的权威财经媒体,作为中国证监会、银监会和保监会的指定信息披露媒体,深知自己在投资者教育中肩负的重任,创办十六年来始终把投资者教育作为重中之重,我们不仅开设了投资者教育专栏,还通过金融、基金、证券、期货等多种专版和专栏以提高和强化投资者对股票、基金、权证、期货等各种投资手段的风险防范意识,同时还开辟投资者维权专栏,切实保护投资者利益。

我们除了把投资者教育贯穿于报社的办报理念中,还打造起以投资者教育为主要内容的系统工程,构建起投资者教育的立体体系。我们不仅把投资者教育落在报纸版面上,还采取多种手段把投资者教育工作拓展到方方面面。2000 年,为了切实贯彻落实中国证监会关于开展和加强投资者教育工作的要求,建立起投资者教育的长效机制,我们在《股民学校》专版的基础上,联合证券公司开设了上海证券报股民学校授课点,利用证券营业部场地积极开展投资者教育活动。今天,我们又在距离金融监管和决策层更近、距离大型金融机构和企业更近、距离金融业卓越人才更近、距离财经新闻事件的核心和灵魂更近的北京金融街设立了股民学校第 600 家授课点。股民学校授课点在全国各省市遍地开花,惠及数百万的投资者。

我们以“海纳百川”的胸怀汇集起业内各方强大的投资者教育力量,致力于中国投资者教育公益事业,以帮助投资者提高控制风险、驾驭财富、规划幸福的能力作为崇高使命。我们以自己在中国证券市场的专业品牌和媒体社会责任

感,探索出一条带有中国特色的投资者教育道路。

可以说,我们上海证券报的投资者教育通过报纸专版、全国各地专题活动、股民学校授课点、中国证券网、空中课堂等多种形式,初步实现了线上和线下、空中和地面的立体宣传架构。

回顾过去,展望未来,我们深知自己仍然任重道远,在进一步加强投资者教育方面责无旁贷。我们仍将积极联合更多的证券公司及机构,一如既往地发挥股民学校授课点在投资者教育工作中的先锋作用,组织力量开展多种形式的有针对性的投资者基础知识教育和风险防范教育活动,将投资者教育深入持续地开展下去。今天,我们不仅在这里为上海证券报股民学校第 600 家授课点举行揭牌仪式,更是开启了北京地区百场投资者教育活动,我们希望更多的投资者通过投资者教育明白投资、驾驭财富。我们相信,在资本市场参与各方的共同努力和推动下,中国资本市场和中国经济的明天一定会更加辉煌灿烂。

最后,让我们再次以热烈的掌声对前来参加我们活动的各位领导和来宾表示衷心的感谢。



本报股民学校北京金融街授课点首场授课及投资者教育在线交流活动昨天举行。左边三位为交流嘉宾,从左至右依次为:中信证券经纪业务部高级副总裁李威、华夏基金市场推广部总经理周林林、中诚期货高级投资顾问贺东。