



国泰君安证券

GUOTAI JUNAN SECURITIES

# 青少年财商 培养课程

T R A I N I N G C O U R S E S





国泰君安证券

GUOTAI JUNAN SECURITIES

# 智商、情商、财商



# 目录



## 第一章

认识货币

## 第二章

认识金融机构

## 第三章

认识投资理财

## 第四章

认识金融风险



青少年财商培养课程



论理财的  
重要性



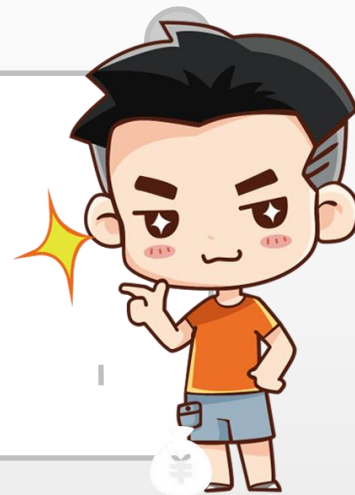
第7集

国泰君安投资者教育基地出品

激活 Windows  
转到“设置”以激活 Windows。



# 1.1 货币的由来和演变



# 1.1.1 货币的演变



由于贝币易贬值的特点，于是人们开始寻找新的货币载体来稳定货币价值



我最爱金元宝啦！



## 1.1.2 纸币



世界上最早的纸币  
的“交子”

纸币的优点：

**便捷，大额交易中易于运输**

纸币的缺点：

- 1.易破损**
- 2.易造假**
- 3.易被盗**



——中国北宋



# 1.1.2 纸币



## 世界各地的纸币

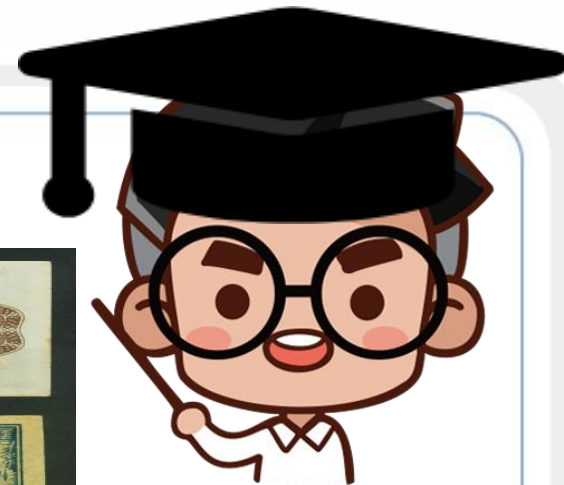






# 1.1.2 纸币

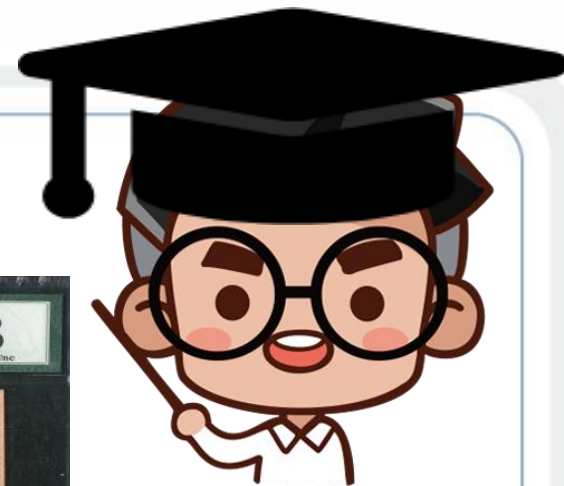
中国所发行的第一套人民币 1948年12月1日 - 1955年5月10日





# 1.1.2 纸币

中国所发行的第二套人民币 1955年3月1日 - 1962年4月20日







# 1.1.2 纸币

中国所发行的第三套人民币 1962年4月20日 - 2000年7月1日





# 1.1.2 纸币

中国所发行的第四套人民币 1987年4月27日 - 1999年10月1日





# 1.1.2 纸币

中国所发行的第五套人民币

1999年10月1日至今



# 货币支付手段有哪些

数字货币，刷脸支付，环球旅游链通证消费等

现金

90年代

我们拿着现金去买  
东西



信用卡

00年代

我们带着卡刷卡  
购物



移动支付

10年代

我们带着手机  
去购物



未来支付

未来

我们带着什么买  
东西



刷我的脸

科技  
改变  
未来

支付成功



# 1.2 货币的职能



货币的职能



## 以一个例子来给大家做更为形象地介绍：

1.在玩具反斗城，看到一套乐高玩具特别吸引眼球，一看标价1000元，这是货币在执行 **价值尺度** 职能





下面我以一个例子来给大家做更为形象地介绍：

2.真的很喜欢者这套乐高玩具，于是付款买单，而且全  
额一次性付款，此时执行的是货币的 **流通手职能**

因为是一手交钱一手交货，把钱付出去的同时，也将乐高  
玩具抱回了家





3.打算买乐高玩具，但是发现口袋里钱不够了，只好选择分期付款，此时执行的是 **支付手段职能** 因为交易有一定的时间差。对1000元进行了信用贷款，每个月定期还等额的费用。

支付手段是货币在商品赊购(用信用付款)的过程中延期支付，用于清偿债务，支付赋税、租金、工资等的一种职能。



4.一番考虑之后，没有买这套乐高玩具，而是节约用钱，把1000元存起来，打算等以后搞特价活动时再买，这执行的是货币的 **贮藏手段职能**

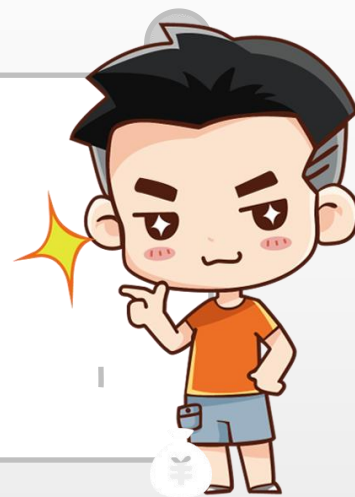




5.外国的小朋友在中国，看到了限量版乐高玩具，爱不释手，用美元、日元等人民币之外的货币也可以买这个乐高玩具，则执行的就是 **世界货币职能**



# 1.3 货币的时间价值







青少年财商培养课程



# 货币的时间价值 及拓展

第 4 集

国泰君安投资者教育基地出品

激活 Windows  
转到“设置”以激活 Windows。

## 第二章 认识金融机构

### 2.1 金融机构的类型



### 2.2 非银行金融机构的介绍





类型

金融监管机构

银行金融机构

非银行金融机构

# 银行金融机构的主要职能



存款、贷款

存款获取利息

贷款需要付出利息





# 非银行金融机构



非银行金融机构，是银行以外的所有经营性金融机构  
例如证券公司、保险公司



# 非银行金融机构

保险公司

证券公司

信托公司

金融资产管理公司

财务公司

信用合作组织

公募私募基金公司

金融租赁公司

外资金融机构







金融机构类型多样，我们在进行投资和理财的时候，建议大家到正规的经营机构去办理相关业务，规避风险，更加安心



# 第三章 认识投资理财

## 3.1 论理财的重要性



## 3.2 精打细算学当家



## 3.3 生财有道





### 3.1.1 什么是理财——理财意识小测试

25-30

已经有较多的理财基本知识，能够明白一些理财的简单概念，对钱的价值有了初步的认识。懂得花钱的计划并了解钱的产生过程。有一些服务的基本概念，知道储蓄的必要性。而且，有一定的实践经历，并在实践中强化了自己的理财知识。

「选A得3分，选B得1分，选C得2分」

16-24

理财知识一般，虽然不是一无所知，但也不是懂得很多。能大致知道钱需要工作才能得到，知道钱能买东西。花钱偶尔有一定的计划性。偶尔有一些实践经历，但体会往往不深。因此，有必要接受更深入的理财知识启蒙教育。

10-15

没有关注过钱从何处得来，对钱的价值也没有意识。花钱总是处于一种盲目的状态之中，无任何的计划性。不知道借贷等概念，对储蓄等流程一无所知，实践上，没有任何的经历，所以也不可能切身的体会。宗旨，理财知识非常缺乏，亟需加强这方面的教育。



## 3.1.2 为什么要提高理财能力

故事是这样的：  
第一次世界大战大家都知道吧，  
欧洲各国打得连自己亲妈都不认识了。



乱成这个样子，生意人没法做生意了，  
大家都想找个消停点的地方赚钱，  
就这样，一派祥和的美国成了大家的首选：



一个叫查尔斯·庞兹的家伙也踏上这片土地，  
他向美国人民推销了一个神奇的投资计划：

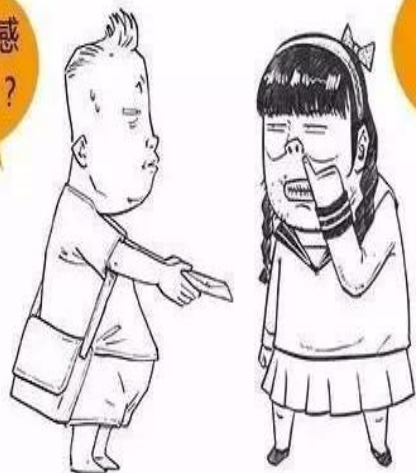




## 3.1.2 为什么要提高理财能力

在那个年代的美国，  
如果想勾搭一个欧洲的女神，该怎么办？  
写情书啊，让邮局给你邮过去。

性...性感  
小甜心？



咋地！  
不像啊？

寄信就得买邮票，  
但邮票这玩意儿在欧洲买忒便宜，  
在美国买它就贵了。

为毛你那么贵？

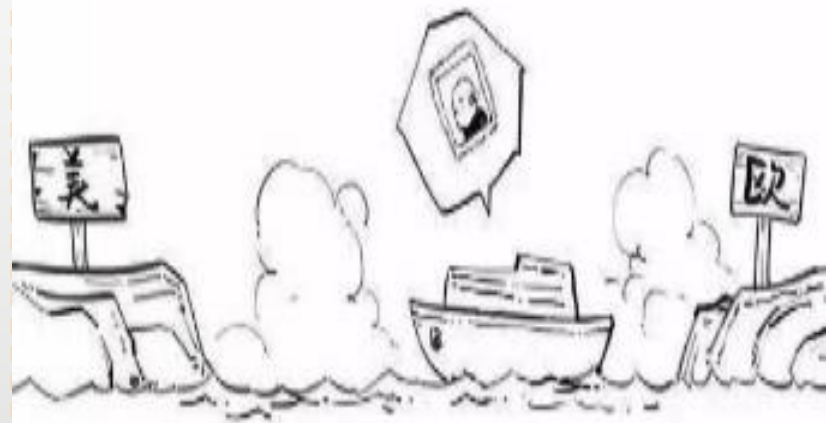


老子移民了



## 3.1.2 为什么要提高理财能力

所以庞兹的计划就是：  
先低价从欧洲买来某种邮政票据，  
然后高价卖到美国，



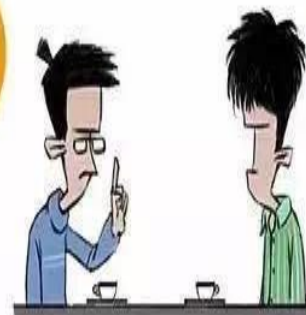
就可以赚到钱了。

……好有道理  
的样子！



这不就是  
海淘么？

差不多



但是，来回倒卖邮票是件特别复杂的事儿，  
它得了解国家之间的各种政策、汇率等等问题，  
这种事可以瞬间把普通人整懵。

漫画来源：微信公众号“混子曰”

## 3.1.2 为什么要提高理财能力



看到赚钱的好机会，又上不了手，咋办呢？  
于是庞兹就跟大家说：

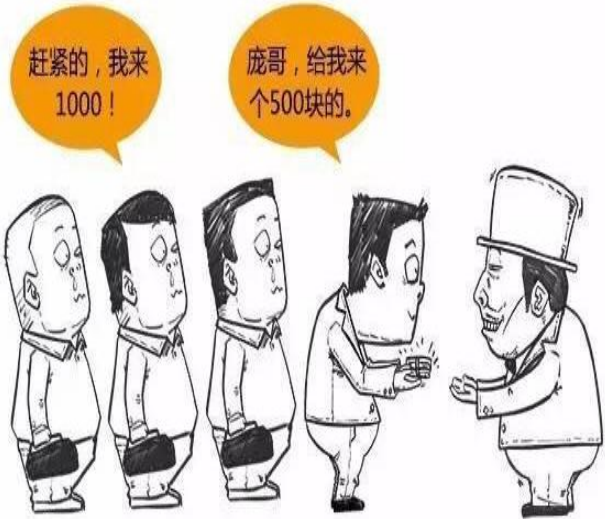


有人把钱交给他，  
然后……果然就赚翻了。



## 3.1.2 为什么要提高理财能力

就这样一传十，十传百，  
大家疯狂了，都把钱交给胖子庞兹来投资。



躺着赚钱好开心，结果没多久，  
庞兹破产了，高额回报没了。

所有人的本钱都没了。

这个时候大家才发现，  
这个死胖子，根本就沒拿钱去投资！

欧洲那么远，  
谁去谁傻...



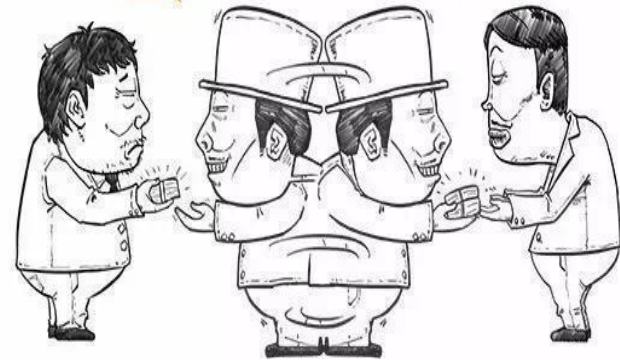
既然没拿钱去投资，  
那些赚翻的人，钱是从哪里来的？



前面投资人赚到的钱，  
其实就是后面投资人的钱。

拿来！

拿走！



庞氏骗局  
的故事



明白了吧，这整个过程都没有真正的  
产品，赚钱全靠拆东墙补西墙。

这个简单的骗术，就是金融界  
大名鼎鼎的**庞氏骗局**。

这个骗局的死穴就在于：

需要不断有新钱注入，

一旦没有蠢萌新人进来，大家全都要玩完。



## 总结：为什么要理财

- 理财是理一生的财，不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题而已。
- 懂得理财的基础知识，也是防止金融诈骗的重要手段。
- 理财包括现金流量管理和风险管理。

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。

理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定，包括人身风险、财产风险、和市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）



## 3.2 精打细算学当家

为什么要理财

1



2

如何理财

3

学会记账





### 3.2.2 为什么要理财



VS



世界拳王泰森 挥霍无度

石油大亨洛克菲勒 资本积累

### 3.2.3 如何理财——学会记账

**记帐**就是与钱的收入和支出有关的记录，用本子将它整理出来，可以随时拿出来看看，知道钱花在哪里？还剩下多少？不仅有助于自己合理安排将来的储蓄、消费等行为，控制购买欲。

日期	摘要	收入	支出	余额	备注
2月1日	零用钱	10		10	
2月2日	圆珠笔		2	8	
2月3日	坐公车		2	6	
2月4日	租书		1	5	
2月15日	奖励	5		10	
每月合计		15	5	10	



钱包君，  
你又瘦啦！



# 如何理财——合理用钱

01



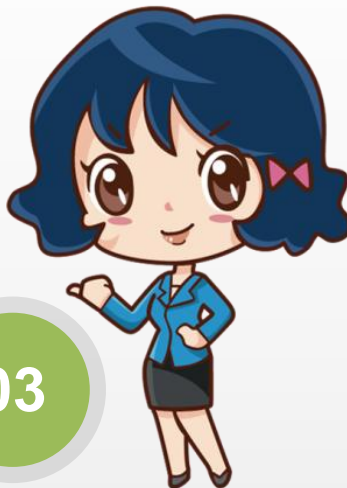
分清楚“需要”  
和“想要”

02



克服购买“冲动”  
莫让虚荣心影响  
消费

03



基本的购买技巧

04



懂得量力而行



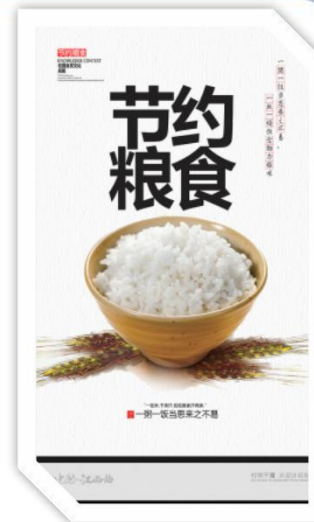


记账、节约和储蓄之外，我们还可以进行合理投资，购买理财产品：**基金、股票、债券**

## 养成良好的消费观念

一粥一饭, 当思来之不易: 半丝半缕,  
恒念物力维艰

1. 量入为出, 适度消费
2. 避免攀比, 理性消费
3. 绿色消费, 环保意识



# 树立正确的金钱观

我们还要学会珍惜  
金钱无法买到的  
东西

勤劳致富  
勤俭节约  
学会珍惜

快乐

时间

亲情

友谊

健康

和平





# 第四章 认识金融风险

## 4.1 金融风险的定义



## 4.2 规避金融风险



# 投资风险

• 任何投资都是有风险的，要考虑自己的风险承受能力、投资品种的风险特征，以及自己的投资期限。

• **投资者适当性管理**

• **买者自负原则**



## 4.1 风险初识

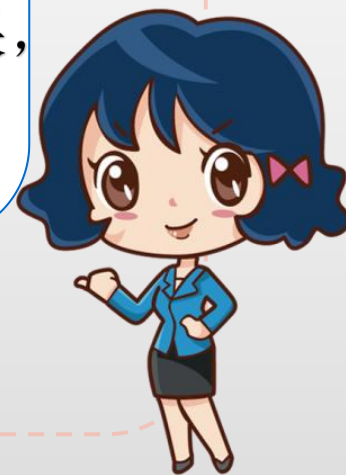
### 非金融风险

由于市场环境成熟度不同，法制环境不同，民俗风情不同所带来的风险。以及企业受到战争，恐怖势力，自然灾害等风险。



### 金融风险

与金融有关的风险，如金融市场风险、金融产品风险、金融机构风险等。一家金融机构的风险所带来的后果，往往超过对其自身的影响。





## 4.2 规避金融风险

如何规避生活中的  
风险

1



2

如何规避金融风险



让我们泰然自若，与自己的时代狭路相逢



——莎士比亚