



证券行业乡村振兴公益行动

天风证券—隰县投资者教育与保护进中学活动

财商教育课堂

主讲人：赖薇茹

财商教育课堂

CONTENTS

目录



财商观念

01

02

财商知识



财商行为

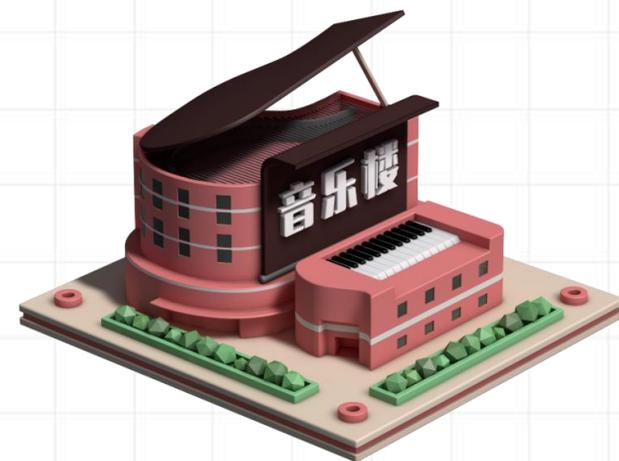
03

04

财商训练



01 财商观念



“钱”是什么？



钱是什么

钱的由来



在原始社会中，

有两个可爱的原始人相遇了，

小红想用自己的一只羊换小黄手
里的一群鸡，

他们的交换可能遇到哪些问题？



他们该怎么确定一只羊可以换多少只鸡呢？

小黄不想换，小红该怎么办？



钱是什么

钱的由来



后来，随着冶金技术的广泛使用，铸币工业得到发展。

在此后相当长的一段时间里，历经不同朝代，出现了不同样式的铸造货币。直到现在，仍在使用铸造货币。

金银这种货币

可能有什么问题？



钱是什么

钱的由来



后来，随着冶金技术的广泛使用，铸币工业得到发展。

在此后相当长的一段时间里，历经不同朝代，出现了不同样式的铸造货币。直到现在，仍在使用铸造货币。

由于金属货币重量较大，不易大量携带，在北宋天圣元年，官方印发了纸质货币——交子。

这也是世界上最早出现的纸质金钱货币。后来历朝历代都有纸币发行。

纸币一定比金属货币好吗？

● 数字货币的兴起

数字货币的本质？

数字货币本质上是一套「代符+簿记系统」，其中簿记系统就是区块链，运行在区块链上的代符就是数字货币。代符仅仅是区块链簿记系统中的一串数码，其本身没有任何内在价值，只有赋予其一定价值，才能与现实世界中的价值体系相联系。

货币的职能

货币的本质是通过它的职能来实现或者表现出来的，而货币的职能是由货币的本质决定的，是随着商品生产和商品交换而不断发展的。

货币的五大职能

价值尺度：货币作为表现、衡量、计算商品价值大小的尺度。

流通手段：指货币充当商品交换媒介的职能。

贮藏手段：货币退出流通领域作为社会财富的一般代表可以被贮藏的职能。

支付手段：货币用来清偿债务或支付赋税、租金、利息、工资等的职能。

世界货币：货币在世界市场充当一般等价物的职能。

人与钱的关系



● 对钱的认知

怎么理解 **“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的”** 这句话的含义？

很多东西不是金钱能买得到的：金钱可以买到衣服，但买不来温暖；金钱可以买到房子，但是买不到家人；金钱可以买到车子，但买不到安全；金钱可以买到面包，但买不到爱...

法国总统**拿破仑**，虽然拥有别人梦寐以求的一切——**荣誉、权力、财富**，但他却说：**“我这一生没有过一天快乐的日子。”**

● 对钱的态度

钱是好是坏呢？

- 钱是好东西，因为他能解决很多问题，可以满足你的生活需求，物质需求，可以让你过得很好。
- 有多少人为了钱走上了违法犯罪的道路，给家人带来了痛苦，最终造成妻离子散、家破人亡？

钱——目的or手段

待钱为目的，就会为钱所困，沦为金钱的奴隶；

待钱为手段，理性面对金钱，才能正确发挥金钱的作用。

钱只是一个工具，它所表现出来的好坏，取决于它的使用者——人。



人与钱的关系



英国思想家培根说过：“对于财富，我充其量只能把它叫作美德的累赘。财富之于美德，犹如辎重之于军队。辎重不可无，也不可留在后面，却妨碍行军。不仅如此，有时还因顾虑辅重，而丢掉胜利或妨碍胜利。”

人=金钱的使用者

作为金钱的使用者，我们人通过钱使得自己的生活更加的方便，排除不必要的困难和烦恼。

我们要树立正确的金钱观，正确处理与金钱的关系，做金钱的主人，而非奴隶。

《富爸爸，穷爸爸》的作者罗伯特·清崎曾说：

“理财对于一个人来说是一种非常重要的社会生存技能，一个人必须端正对金钱的态度，不能成为金钱的奴隶，而是要让金钱为我们服务。”





获财先立德

诚信，无价资产

以诚为本，诚信是每个人立身、从业、赚钱的无价资产，是一个人最有说服力的名片。

耐心，日久生“财”

理财是长期的事情，踏踏实实点滴积累才能获得财富，不能急功近利贪图便宜。



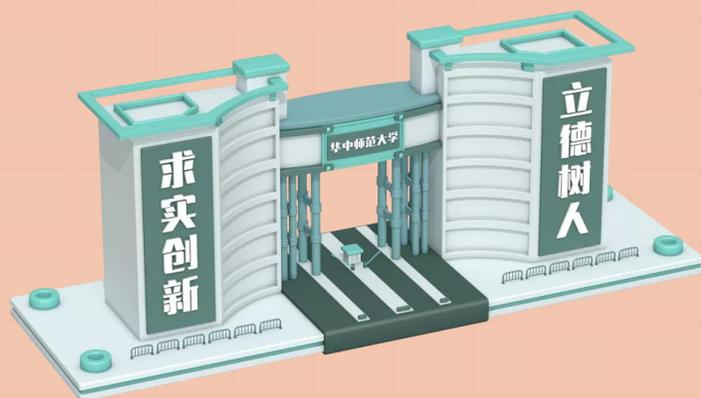
节约，成就未来

一粥一饭，当思来之不易；半丝半缕，恒念物力维艰。节俭莫怠慢，积少成千万。

远见，眼光超前

高灯照远亮。目光长远，放眼未来，不局限于眼前的蝇头小利。

● 用财需有道



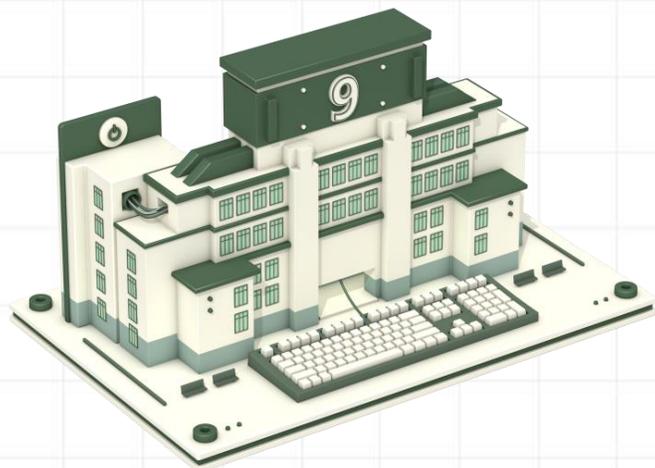
- “君子爱财，取之有道”这句话出自《增广贤文》。《增广贤文》又名《昔时贤文》、《古今贤文》。是一部古训集、民间谚语集，为中国古代儿童启蒙书之一。
- 又有仁、义、礼、智、信，即“五常”，是汉代董仲舒提出来的。这也是我们做人的原则。每个人都有追求财富的欲望，但如果在在这个过程中丧失仁道，那这个人最后就注定会失去财富，甚至是更多。
- 其实，爱财本身并没有什么不妥之处，只有在取财和用财的“道”和“度”上，才能分出一个人道德品质的高低。一个人如果能够合法合理地赚钱，又能合法合理地花钱，不但能让自己过得更好，而且对社会、对国家也是一种贡献。

02 财商知识



财商知识的名词解读





经济学

经济学（Economics），是研究人类经济活动的规律即价值的创造、转化、实现的规律——经济发展规律的理论。

举个例子说，周日你和爸爸妈妈一起逛街，买了一件衣服。

设计师设计出衣服，工厂按图纸制作这件衣服，这就是价值的创造。

工厂把蚕丝加工成线，线纺成布料，布料裁剪成衣服，这就是价值的转化。

你看见这件衣服很喜欢，从商店里买了下来，这就是价值的实现。



理财



理财

理财是一个汉语词语，英文是Financing，指的是对**财务（财产和债务）**进行管理，以实现财务的保值、增值为目的。



举个例子说，有一天爸爸妈妈告诉你，因为你已经是一个上了初中的大孩子了，所以他们决定每个星期给你20块钱，作为你的零花钱。每个星期获得的20块钱，作为你的零花钱，是属于你自己的，想怎么用就怎么用，这就是你的财产。

有一天你想买一本课外书，但是钱不够，所以你向爸爸妈妈借了10块钱，这10块钱就是你的债务。

这两个加起来，就叫做你的财务。



理财



理财

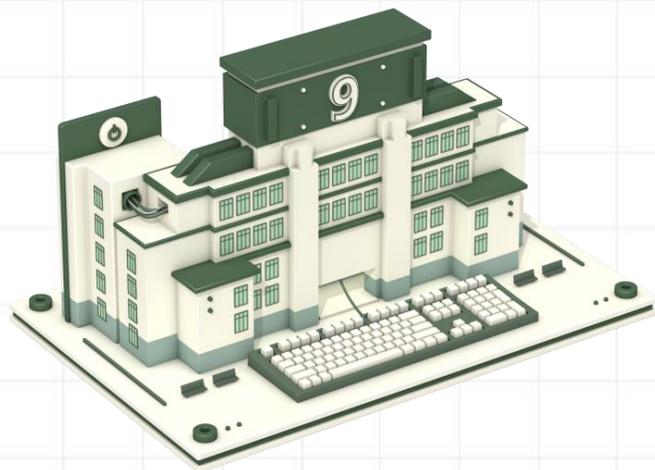
理财是一个汉语词语，英文是Financing，指的是对**财务（财产和债务）**进行管理，以实现**财务的保值、增值**为目的。



你将这个星期收到的20块钱存起来，没有花出去，这就是**财务的保值**。

你觉得每个星期20块钱太少了，所以你拿出5块钱去买了报纸，卖了两天将报纸全部卖完，赚了10块钱，这时候你拥有了25块钱，这就叫**财务的增值**。

财商



财商，本意是“金融智商”，英文缩写为FQ（Financial Quotient）。财商，指一个人与钱打交道的能力，反映了人在经济社会中的生存能力。它包括观念、知识、行为三个层次。财商包括两方面的能力：一是创造财富及认识财富规律的能力（即价值观）；二是驾驭财富及应用财富的能力。

大家应该都知道比尔盖茨和马云，这些商人为什么能获得这么大的成就？这就与他们的FQ，也就是金融智商有着很大的关系。

财商关系到了我们在社会中的生存，可以说，没有财商，我们在任何需要用钱的地方都步履维艰。

一些财商培养案例





美国



卖玩具换收入

作为移民国家的美国，历史很短，所以美国人传统、保守的思想较少，在生活习惯上也不墨守成规。美国父母希望孩子早早就懂得自立、勤奋与金钱的关系，把理财教育称之为“从3岁开始实现的幸福人生计划”。对于儿童理财教育的要求是：3岁能辨认硬币和纸币，6岁具有“自己的钱”的意识。他们有一句口头禅：“要花钱打工去！”美国小孩会将自己用不着的玩具摆在家门口出售，以获得一点收入。这能使孩子认识到：即使出生在富有的家庭里，也应该有工作的欲望和社会责任感。



英国



能省的钱不省很愚蠢

提起英国人，给人们的印象是过于保守，这种作风体现在理财方面则表现为，英国人更提倡理性消费，鼓励精打细算。所以，英国人善于在各种规定里寻找最合适的生活方式。在英国，从幼儿起就开始理财教育，并针对不同阶段提出不同要求：5岁至7岁的儿童要懂得钱的不同来源，并懂得钱可以用于多种目的；7岁至11岁的儿童要学习管理自己的钱，认识到储蓄对于满足未来需求的作用。



日本



管理自己的零用钱

日本人讲究家庭教育，他们主张孩子要自力更生，不能随便向别人借钱，主张让孩子自己管理自己的零用钱。日本人教育孩子有一句名言：“除了阳光和空气是大自然赐予的，其它一切都要通过劳动获得。”许多日本家长都鼓励孩子长大一点，就利用课余时间在外打工挣钱。在日本，很多家庭在给孩子买玩具时，都会告诉孩子，玩具只能买一个，如果想要另一个的话就要等到下个月。

如何培养我们的财商





如何培养我们的财商



学习财商知识

财商主要由以下四项主要技能组成：

1. 财务知识。即阅读理解数字的能力。
2. 投资战略。即钱生钱科学。
3. 市场、供给与需求。提供市场需要的东西。
4. 法律规章。有关会计、法律及税收之类的规定。

通过实践锻炼财商

1. 善于管理自己的财务，可以用本子把自己所拥有的财富记下来，定期查看对比，并且根据想法对于支出进行调整。
2. 在个人的能力范围内使财务增值，通过卖报纸、卖矿泉水、帮做家务等适合自身情况的活动，主动地创造财富。

如何利用财商知识让我们更优秀





如何利用财商知识让我们更优秀



学会延后享受

延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报。

如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩。然后你可以找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱以后，你可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短的时间，最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，然后你一辈子就得更加努力地工作，没有玩具，没有快乐。

培养社会价值观

我们应该学会规划，而个人的一生是我们规划的范围，个人追求，个人资源，都应该有理性规划，最高目标则是幸福的一生，财商是规划的关键理论。因此，我们应该有意识地培养三种素养：掌钱能力、赚钱能力、财富知识。