

证券行业促进乡村振兴公益行动

中证-爱心成就梦想志愿者支教

财商教育之中学生财商素养培养 (上)

方正证券 张明晓

2022年4月



主讲老师介绍

张明晓 投资顾问执业编号：S1220612050004

- 方正证券零售业务部ED、首席投资顾问和首席讲师
- 央视和天津经济广播的特邀嘉宾
- 信奉先大后小，看长做短的投资理念
- 对基础理论、技术形态、投资行为及投资心理学有透彻的研究，对宏观政策导向和行业运行周期有高度的敏感性，有丰富的实战经验。
- 被评为2015年度方正集团服务之星称号，带领团队连续五年获得综合考评的冠军，多次获得《赢在方正》和《王者争霸》的大奖！为公司创造了2亿多的收入。



张明晓 / ZHANGMINGXIAO

本课培养对象：初中在校学生

内容提要:

- 1.本课程通过对**中学生财商素养方面存在的问题**的剖析，让大家了解中学生**进行财商教育的重要性**。通过对中学生**“钱”的来源及用途**的归纳总结，对**数字人民币概念、特点**的讲解，让我们明白**如何使用和管理“钱”**，并全面剖析了中学生如何**树立正确的金钱观**。
- 2.通过对如何**修炼中学生理财能力的实例解读**，让大家**掌握驾驭财商的基本技能**，使自己的**钱能生钱**。通过对**校园金融诈骗案例**的剖析，让大家**掌握自觉抵制金融诈骗的基本技能**，保护自己的**“钱”**。



中学生财商素养培养第一课：**理论篇**

目 录

CONTENTS

- 01 中学生财商素养方面存在的问题
- 02 财商是什么？
- 03 钱是什么？
- 04 如何树立正确的金钱观
- 05 中学生理财能力修炼
- 06 金融诈骗风险防范



01

中学生财商素养方面存在的问题





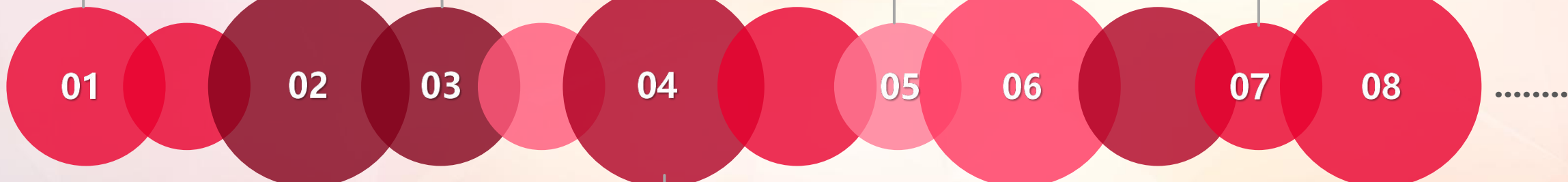
中学生财商素养方面存在的问题

你喜欢钱吗?

你中学阶段获得钱的途径有哪些?

你将来想拥有多少钱?

什么是财商?



你每个月可支配的花销是多少钱?

你花钱有规划吗?

你将来如何去赚钱?

你能识别防范金融诈骗吗?



存在问题

- ◆ 未设置财商相关的课程，系统学习的机会少。
- ◆ 学习任务重，对财商知识了解少。
- ◆ 未树立正确的金钱观，对可支配的金钱没有统筹规划理念。
- ◆ 攀比、炫富心态重。
- ◆ 数字化时代到来，对钱的认知体现在“数”的变化！不利于培养勤俭节约的习惯！
- ◆ 风险意识弱，防范金融诈骗能力不强。
- ◆ 职业生涯规划不完善，主动全面学习意识弱。



02

财商是什么？





什么是 **财商**?



什么是财商?

智慧+行动



财商包含了两种能力:

一种是创造财富的“**智慧**”，另一种是创造财富的“**行动**”，两者缺一不可。

仅仅有智慧，但是没有行动，仍然无法转化为财富，**智行合一**是成功的根本途径。



01

财商是智商和情商的综合体现

基本的计算和选择能力体现了一个人的智商，创富的欲望和沟通能力体现了一个人的情商，所以说，财商是智商和情商的综合体现，财商培养是最能体现智商和情商发展的形式。

02

财商让同学们变得更明白、理性、智慧

财商会让同学们变得更明白、更理性、更智慧，最终走上一条明白、理性、智慧地与金钱和财富打交道之路，实现自己财富自由的梦想。

03

钱是什么？

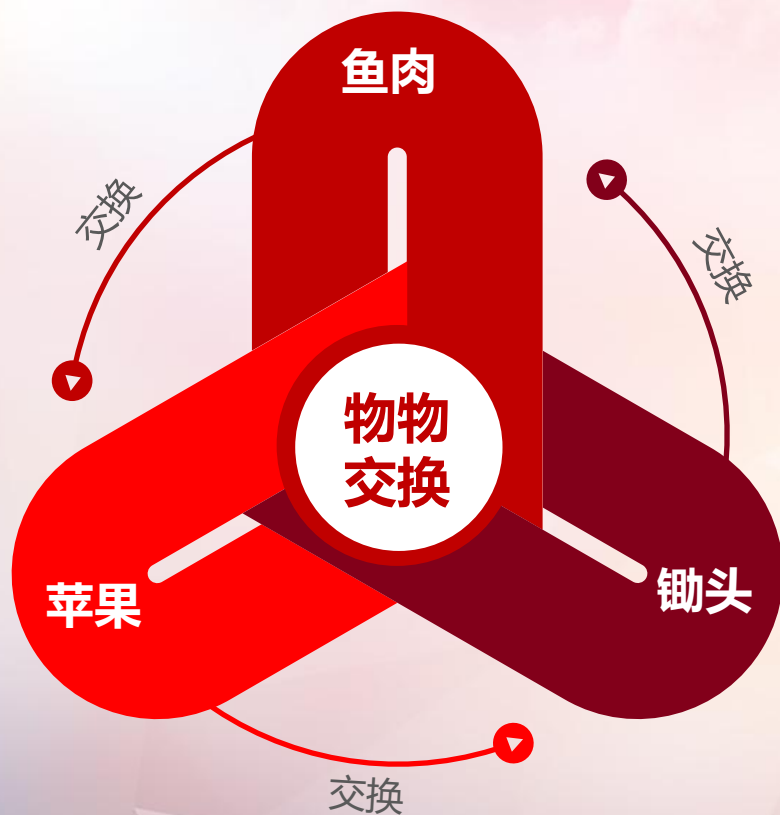




钱 是什么?



钱是什么？



- ◆ 钱是物物交换的产物，它一出现就代表着可以买任意一种物品，也可以把任意物品换为钱。
- ◆ **钱是天使**，使缺吃少穿的穷人得到温饱，使失学的孩子回到课堂；**钱是魔鬼**，把见钱眼开的人变成疯子，把腰缠万贯的贪官送进地狱。



钱的起源



实物

五谷 布帛 农具 海贝 珠玉等

钱的起源





中学生钱的来源



01

家庭给的日常生活费、零花钱



02

班费、书本费以及课外活动的费用等



03

过年压岁钱



04

奖励红包



05

奖学金



06

劳动报酬



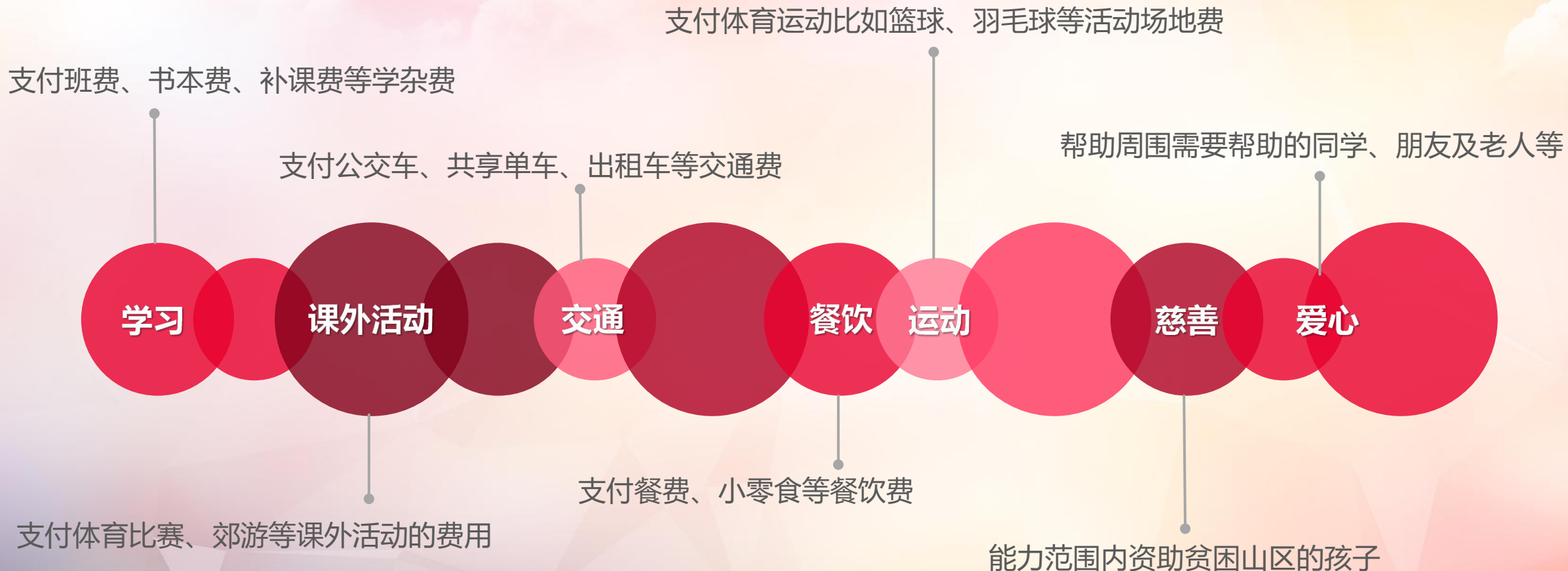
07

出售旧物品

中学生钱的来源



中学生钱的用途





数字人民币的概念

什么是数字人民币？

- ◆ **数字人民币 (e-CNY)** 是指由中国人民银行发布的、以数字形式发行的法定货币。由指定运营机构参与运营并向公众兑换！专业名称叫做DC/EP(Digital Currency/ Electronic Payment),中文名叫"数字货币和电子支付工具"。
- ◆ 具有两层含义, 首先是一种**数字货币**,其次可以用于**电子支付**。





数字人民币的特点

数字人民币特点：

- ◆ 由央行发行，其和印发纸质现金是一样的
- ◆ 可双离线支付
- ◆ 结合了现金货币和数字货币的优点
- ◆ 是央行发布的货币，和纸质现金具有同等的效力
- ◆ 比现金货币的安全性更高（密钥），支付更加方便
- ◆ 时代创新的产物，属于重大金融创新，助力人民币国际化





数字人民币相关问题

数字人民币相关问题

◆ 数字人民币可通过支付宝、微信支付吗？

微信支付和支付宝是金融基础设施，是“钱包”；数字人民币是支付工具，是“钱包”的内容。“数字人民币发行后，大家仍然可用微信和支付宝支付，只不过‘钱包’里装的内容增加了央行货币。

◆ 数字人民币与银行卡上的数字余额相比有何不同呢？

数字人民币是货币，银行卡上的余额是存款。对于存款，银行按照规定计付利息。而数字人民币等同现金，不计付利息。



04

如何树立正确的金钱观





如何树立正确的 **金钱观**?



如何树立正确的金钱观?



- ◆ 认识钱的重要性
- ◆ “钱”要靠劳动换取的
- ◆ 计划你的钱
- ◆ 控制自己的欲望
- ◆ 摒弃攀比、炫富心态
- ◆ 养成存钱的好习惯
- ◆ 常征询父母花钱的意见，并协助父母进行持家规划
- ◆ 培养自食其力的能力
- ◆ 学习财商的相关知识



如何树立正确的金钱观?

正确的 金钱观

认识/换取/计划



01 认识钱的重要性

- ◆钱能满足衣食住行
- ◆钱能让你顺利完成学业，实现自己的人生目标
- ◆钱能让贫困山区的孩子实现读书的梦想
- ◆钱能让你实现领略祖国壮丽山河的愿望



02 “钱”要靠劳动换取的

- ◆父母的“钱”是辛勤劳动获得，付出才有回报
- ◆不劳而获的“钱”终会散去
- ◆劳动挣来的“钱”才懂得珍惜
- ◆君子爱财，取之有道



03 计划你的钱

- ◆给自己每月（每周）的“零用钱”做一个计划
- ◆严格执行你的计划
- ◆遇到临时的花费，征求父母的意见



如何树立正确的金钱观?

正确的 金钱观

控制/摒弃/存钱



04 控制自己的欲望

- ◆古语有云：人心难满，欲壑难填
- ◆欲望无止境，“计划”来管控
- ◆形成勤俭节约的习惯
- ◆管控攀比、炫富的冲动



05 摒弃攀比、炫富心态

- ◆攀比让你花钱大手大脚，穿名牌、吃时尚
- ◆炫富让你滋长虚荣心，耗财误学业，形成骄横跋扈恶习



06 养成存钱的好习惯

- ◆有利于孩子形成管理“钱”的技能
- ◆在学生时代做好“开源节流”
- ◆有利于执行自己的“花钱”计划



正确的 金钱观

认识/换取/计划



07 征询父母花钱的意见，并协助父母进行持家规划

- ◆父母是第一任老师，向父母请教可以获得生活经验
- ◆主动参与父母持家规划，懂得父母不易并积累经验
- ◆有利于自己成长，体谅父母的难处，控制自己的花销



08 培养自食其力的能力

- ◆可以懂得父母是通过辛勤劳动养家的
- ◆想要“零花钱”，就要付出力所能及的劳动
- ◆自己劳动挣的“钱”，会比较珍惜
- ◆不劳而获的“金钱”不知艰辛，容易变成金钱的奴隶



09 学习财商的相关知识

- ◆读书学习可以明智，学习财商知识可以让你掌握赚钱的智慧
- ◆学习财商能运用财经管理思维思考、解决问题，形成良好习惯，更好地管理生活、工作和学习
- ◆财商能形成良好生活习惯，理性进行决策和选择，积极乐观面对学习生活
- ◆通过对钱的管理，能更好地认识个人与家庭，个人与集体，个人与社会的关系，最终实现价值观的塑造

本课结语

本节课程通过对中学生财商素养方面存在的问题的剖析，让大家明白财商就是创造财富的智慧。通过对中学生“钱”的来源及用途的归纳总结，对数字人民币概念、特点的讲解，让我们明白如何使用和管理“钱”，并全面剖析了中学生如何树立正确的金钱观，本节课内容偏理论！

下节课将是实战篇，通过如何修炼中学生理财能力，让大家掌握驾驭财商的基本技能，使自己的钱能生钱。

通过对校园金融诈骗案例的剖析，让大家掌握自觉抵制金融诈骗的基本技能，保护自己的“钱”。



正 在 你 身 边

方正证券股份有限公司

北京市朝阳区朝阳门南大街10号兆泰国际中心A座16-19层 100020
16-19F, Tower A, ZT International Center, No. 10 Chaoyangmen South Street, Chaoyang District, Beijing, China 100020