

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 (下)

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.本课程从如何培养**中学生理财能力**的路径出发，让中学生学会如何**通过劳动获取“零花钱”**。通过对金融产品及服务机构的初步了解，使中学生掌握基本的金融知识，为中学生进行职业规划提供理论基础。
- 2.通过对**电信诈骗的概念、特征及其表现形式的解读**，使中学生具备直觉识别、抵制电信网络诈骗的能力，提高自我保护意识，保护自己的“钱”






中学生财商素养培养第二课：**修炼篇**



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

05

中学生理财能力修炼



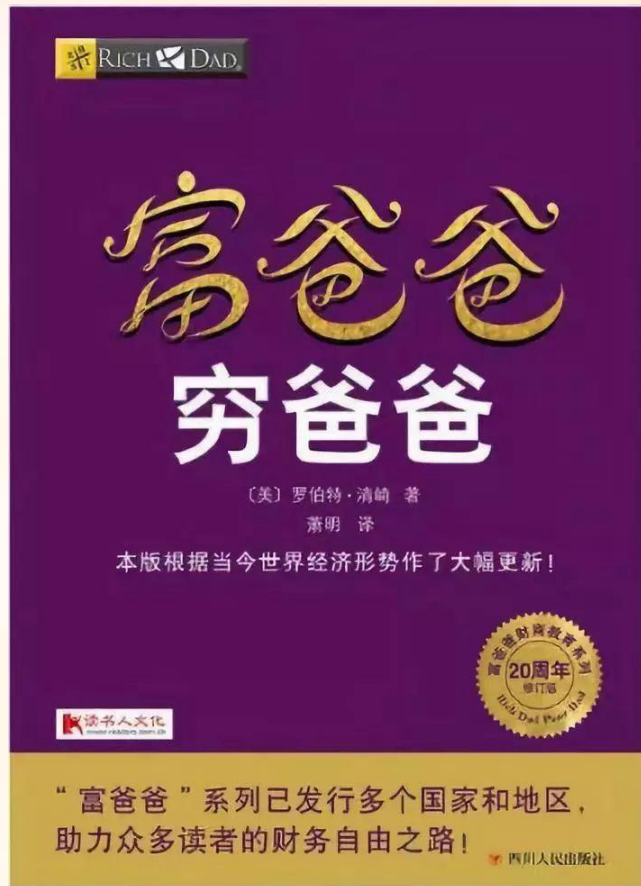


如何学会 **正确理财** 呢?



(一) 从相关书本中学习

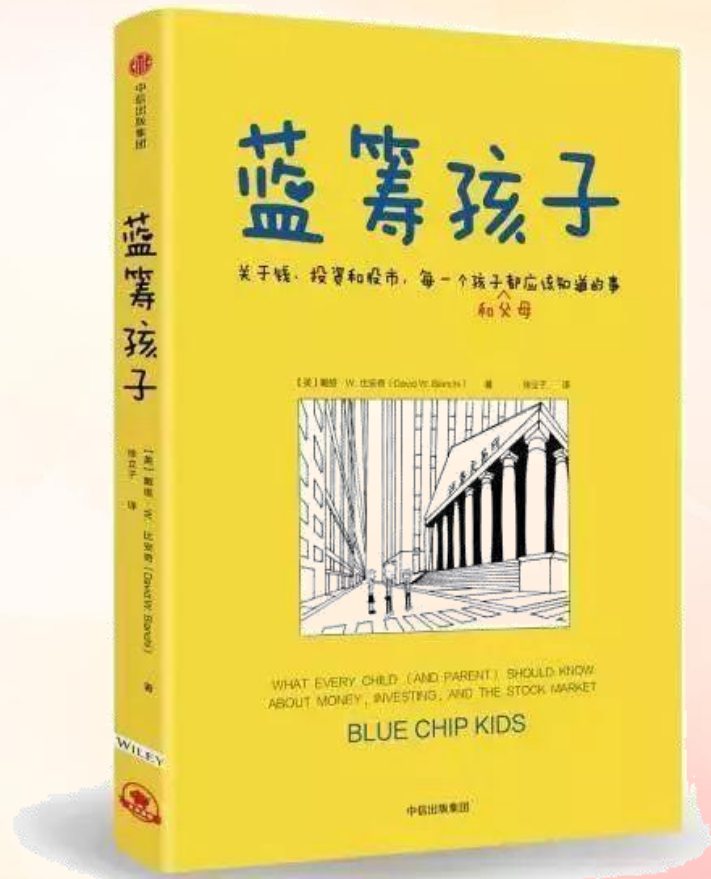
- ◆ 作者有“两位爸爸”：一位是亲生父亲，是高学历的教育官员，另一位则是他好朋友的父亲，是高中都没毕业的企业家，虽然没有渊博的知识，但是有非常娴熟的理财技巧。
- ◆ 该书常常通过“两位爸爸”不同的理财观念，教给读者不一样的财商知识：对待金钱；对待昂贵的东西；对待学习等.....





(一) 从相关书本中学习

- ◆ 作为一个13岁孩子的父亲，作者看到一个令人沮丧的事实，他的儿子在学校没有学习任何关于金钱和投资的基础金融知识，于是他决定亲自教给孩子这项重要的人生技能。
- ◆ 他设想了儿子从出生到退休可能会面临的金融场景，以儿子Trent为主人公，通过他的视角串起了100个金融基础知识，包括金钱、储蓄与消费、信用卡、股票市场、股票买卖、期权、基金、债券、公司分析、借贷、税务、经济、私募与风投等。





(二) 从相关媒体上学习

电视、网络、自媒体、财经杂志等

- ◆ 《新闻联播》：周一至周日19:00 - 19:30
- ◆ 《经济信息联播》：周一至周日20:30 - 21:20
- ◆ 《第一时间》：周一至周日7:00 - 9:00
- ◆ CCTV-2财经频道、《东方财富网站》、《证券市场杂志》



CCTV 1 综合 **李克强主持召开国务院常务会议** **CCTV.com**

- 确定加大金融支持实体经济的措施
引导降低市场主体融资成本

型银行有序降低拨备率，适时运用降准等货币政策工具，进一步加大金融对实体经济特别是受疫情严重影响行业和中小微企业、个体工商户支持力度，向实体经济合理让利，降低综合融资成本。

新闻联播
XINWEN LIANBO



中学生理财能力修炼

(三) 从网络及投教基地学习

投资者网

中国投资者网 (www.investor.gov.cn) 的配套公众号。

进入公众号 | 不再关注

≡ 资讯速递 | ≡ 股东来了 | ≡ 关于我们

16:26

联席会议召开第四次会议部署清理整顿各类交易场所攻坚工作

协会推动行业积极构建投行工作底稿科技管理系统，提升投行业务质量



方正证券

方正证券投教基地
“方正证券投资者教育基地”线上宣传平台 基地每个交易日9:00~18:00面向社会公众开放...

4篇原创文章 23位朋友关注

进入公众号 | 不再关注

≡ 投资干货 | ≡ 投教活动 | ≡ 走进基地

昨天 08:30

【科创板】科创板开市，您必须了解的交易新规!

【投资贴士】懒人理财小妙招，从基金定投开始!

7位朋友读过



(四) 从实践中学习

- ◆ 积极参加金融知识进校园活动
- ◆ 规划好自己的零花钱，养成记账的好习惯
- ◆ 帮助父母管理家里的钱，提出购买相关金融产品的意见





(五) 观看励志电影或电视剧等，陶冶情操，树立远大理想！

克里斯·加纳用尽全部积蓄买下了高科技治疗仪，到处向医院推销，可是价格高昂，接受的人不多。就算他多努力都无法提供一个良好的生活环境给妻儿，妻子最终选择离开家。从此他带着儿子克里斯托夫相依为命。克里斯好不容易争取回来了一个股票投资公司实习的机会，就算没有报酬，成功机会只有百分之五，他仍努力奋斗，儿子是他的力量。他看尽白眼，与儿子躲在地铁站里的公共厕所里，住在教堂的收容所里……。





(五) 观看励志电影或电视剧等，陶冶情操，树立远大理想！

《风雨哈佛路》是美国一部催人警醒的电影，通过一位生长在纽约的女孩莉斯，经历人生的艰辛和辛酸，凭借自己的努力，最终走进了最高学府的经历，表达了一个贫穷苦难的女孩可以用执著信念和顽强的毅力改变了自己、改变人生的主题。

莉斯出生在美国的贫民窟里，从小就开始承受着家庭的千疮百孔，父母酗酒吸毒，母亲患上了精神分裂症。贫穷的莉斯需要出去乞讨，流浪在城市的角落，生活的苦难似乎无穷无尽..





可以让爸爸妈妈带自己
去银行办理银行卡

掌握基本的流程后，自
己独立去银行存钱



跟着爸爸妈妈去存钱，
了解存钱的手续

做好存取记录，学会记账

(六) 建卡存钱 以钱生钱

- ◆ 没有人能只靠挣钱多而致富，只有当你能守住钱时，财富才会产生；
- ◆ 了解银行系统，办理银行卡并存钱。



(七) 钱要靠劳动换取

◆ 要明白自己的努力或劳动可以让自己收获好的东西或结果，但不是做了点什么就必须给钱，有时候做家务不仅仅是为了得到零花钱，也是作为家庭成员对家庭的贡献。

◆ 小故事：总统的女儿也“打零工”

据美国媒体报道，很多孩子——包括奥巴马总统的女儿萨莎和玛利亚——都通过帮忙做家务赚取一周的零用钱。奥巴马说，他只给自己的两个女儿（一个7岁、一个10岁）每人每周一美元，作为她们做家务的报酬，比如布置餐桌、清洗碗盘，铲草等。





玩具



文具



课外书



手工制品



衣物



生活用品



(八) 学会销售自己的二手物品

- ◆ 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，这样不仅可以锻炼自己的社交能力，还能积累一定的营销经验。



(九) 自己寻找赚钱的机会

在不耽误学习的前提下

01 打寒/暑假工

02 写作投稿

03 销售物品

04 开淘宝店

05 拍摄视频 画漫画投稿

06 家教老师



(十) 了解简单的理财产品



什么是金融产品？

金融产品指的是各种具有经济价值，可进行**公开交易或兑现的非实物资产**，也叫**有价证券**，如**现金、汇票、股票、期货、债券、保单等**。比如：我们可以用现金购买任何商品，包括金融产品；我们可以到银行承兑汇票（变成现金）；我们可以在相应的金融市场任意买卖（交易）股票、期货等；我们持有的债券、保单等到期可以兑现（变成现金）。



常见的金融产品



债券

债券是一种有价证券，是社会各类经济主体为筹集资金而向债券投资者出具的，承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的债权债务凭证。



股票

股票是股份公司发行的所有权凭证，是股份公司为筹集资金而发行给各个股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。



基金

基金是基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者资金，由基金托管人托管，基金管理人管理和运用，从事股票、债券等金融工具投资。



保险

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失等承担赔偿责任保险金责任的商业保险行为。



钱的服务机构

存钱的机构：**银行**是经营货币和信用业务的金融机构，目前上市银行共有**42家**





钱的服务机构



“生钱”的机构：**证券**是专门从事有价证券买卖的法人企业！目前上市券商**49家**





证券交易所是证券集中交易提供场所和设施

- ◆ **北平证券交易所**：中国人自己创办的第一家证券交易所，抗战爆发以后，于1939年初歇业
- ◆ **深圳证券交易所**：成立于1990年12月1日，总部位于深圳
- ◆ **上海证券交易所**：1990年12月19日正式营业，总部位于上海
- ◆ **北京证券交易所**：2021年11月15日正式营业，总部位于北京





钱的服务机构

保钱的机构：**保险**是采用公司组织形式的保险人，经营保险业务，目前上市保险公司有**7家**

中国平安
PING AN

 **中国人寿**
CHINA LIFE

PICC
中国人保

 **中国太平洋保险**
China Pacific Insurance

 **安邦保险**
ANBANG INSURANCE



你有自己的职业生涯规划吗？



职业生涯规划的第一步：全面认识自我，认识自己的兴趣、能力、价值观。

- ◆ 问自己：喜欢干什么
- ◆ 问自己：你适合做什么
- ◆ 你的智能和潜能
- ◆ 你最看重什么(价值观)

06

金融诈骗风险防范





你遇到过 **电信诈骗** 吗?



电信诈骗的定义

电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。

电信诈骗的特征



01

犯罪活动的蔓延性比较大，发展很迅速



02

信息诈骗手段翻新速度很快



03

犯罪活动团伙作案，反侦查能力非常强



04

跨国跨境犯罪比较突出



校园金融风险防范—电信网络诈骗





QQ微信诈骗预防提示

1

- ◆ 通过电话联系QQ微信好友
- ◆ 确认好友信息无误
- ◆ 对未核实的好友发来的未知链接不要轻易点开

冒充熟人诈骗预防提示

2

- ◆ 确认对方身份的真实性。
- ◆ 冒充身边亲朋好友可以多问几个私密问题。
- ◆ 不去主动猜测对方是谁。
- ◆ 到相关部门具体办公地点询问详细情况。
- ◆ 通讯、司法、社保、邮政等部门不会通过电话向群众要求转账。

网络购物诈骗预防提示

3

- ◆ 与市场价相差较大的网络产品不去购买。
- ◆ 选择收到实物之后再去汇款的网上付款平台（类似支付宝、京东、苏宁等.....）



虚假中奖信息诈骗预防提示

4

- ◆ 正规机构、正规网站组织的抽奖活动，不会要求中奖者“先交钱、后兑奖”。
- ◆ 对方提出必须先支付手续费、税款时，可以询问是否能从应有的奖金里面扣除后直接兑奖，若不行，一定属于中奖诈骗。



5

“假车祸”住院诈骗预防提示

- ◆ 接到此类电话，保持冷静，切莫慌张。
- ◆ 通过家属、子女所在的单位、学校进行核实，确认信息的真实性



6

虚构绑架诈骗预防提示

- ◆ 接到此类电话，保持冷静，立即报警。
- ◆ 通过家属、子女所在的单位、学校进行核实，确认信息的真实性



如何预防 电信诈骗

一不透露

不贪小利或言语诱惑，不向对方透露自己及家人的个人信息 存款、银行卡等情况，如有疑问应立即与身边亲友核实或求助110。

二不轻信

不轻信不明电话或手机短信，不轻信不法分子的花言巧语或危言耸听，要及时挂掉电话，不回短信电话，不给不法分子布设圈套的机会

三不转账

封堵不法分子的最后一扇门，不向陌生人或不明账户汇款转账，保证自己银行卡内的资金安全。

四要及时报案

万一上当受骗或听到亲戚朋友被骗请立即向公安机关报案，并提供骗子的账号和联患等详细情况，以便公安机关开展侦查破案工作。



电信网络诈骗有哪些 **典型案例** 呢？



“兼职刷单诈骗” 个案分析

2018年04月，学生王某偶然在一个QQ群中看到刷单兼职的招聘信息，心想连宿舍都不用出就能轻松挣到生活费，这工作真不错，便毫不犹豫地添加了对方的QQ进行联系。对方马上发送了某购物平台的链接让小王添加商品到购物车，再通过扫描对方发来的二维码进行付款。完成第一笔刷单交易，王某很快得到了佣金，之后尝到甜头的王某一次性刷了多单，这时对方不再支付佣金，而是声称还需要完成一定单数才能返还本金并支付佣金。急于拿到酬金的王某继续刷单了106000元，最终对方得知小王已经没钱了便失去联系，王某这时才发现被骗了。

案例分析：目前，在各类电信网络诈骗案件中，刷单诈骗案件发案数居于首位，学生等年轻人群体成为此类案件的高危群体。因为此“工作”相对轻松，成本低，不受地域限制，足不出户便能获得高额回报，所以吸引了大批学生从事此项“工作”来“勤工俭学”。大家千万不要从事任何形式的刷单、刷信誉等“工作”，因为你很有可能被骗，而且刷单本身就是一种欺骗手段，国家《反不正当竞争法》已明确规定，刷单行为是违法行为，因此我们学生应当诚实守信，自觉抵制刷单行为。



“中奖诈骗”个案分析

2016年6月至8月间，陈明慧招募、纠集范治杰、高学忠、叶奇锋、熊运江等人结成犯罪团伙，通过群发“淘宝”、“奔跑吧兄弟”等虚假中奖信息，诱导接到信息的“中奖者”登录“钓鱼网站”填写个人信息领奖，并冒充客服人员以兑奖为由诱骗“中奖者”缴纳“保证金”，而后，又冒充法院工作人员、律师以“中奖者”未按要求缴纳“保证金”或领取奖品构成违约，要对“中奖者”起诉或已经起诉，继续缴纳手续费方可撤诉并获得奖品为由进行恐吓、利诱，再次对“中奖者”实施诈骗，骗取多人财物共计人民币104.1万余元。其中，即将就读大学的学生蔡淑妍被骗取学费和生活费9800元后跳海自杀死亡。

案例分析：中奖诈骗案件利用的是人们贪小便宜的心理，通过一环一环相扣的陷阱，让上当者将资金一点一点的转入诈骗者的口袋。此类诈骗短信或电话通常会和热门娱乐节目等方式诱导接到信息的“中奖者”登录“钓鱼网站”填写个人信息领奖，套取个人信息或诱导上当者进行转账。防范此类诈骗的第一步就是要保持警惕心，天上不会掉馅饼，千万不要贪小便宜。

本课结语

通过本课程的学习，中学生掌握了最基本的理财技能，学会了如何通过劳动获取“零花钱”。通过对金融产品及服务机构的初步了解，使中学生掌握了最基本的金融知识，为中学生进行职业规划提供理论基础。

通过对电信诈骗的概念、特征及其表现形式的解读，使中学生具备直觉识别、抵制电信网络诈骗的能力，提高自我保护意识，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