

财富的秘密

初高中生财商教育进阶课程

长沙银行投资者教育基地

课程时间：2022年7月

开场活动：问题收集

1.小组为单位研讨针对本课程最需要解决的问题

2.每张便利贴写一个本小组最想解决的问题

3.每个小组问题的数量控制在5-7个

4.写好后，各小组现场快速互相观摩

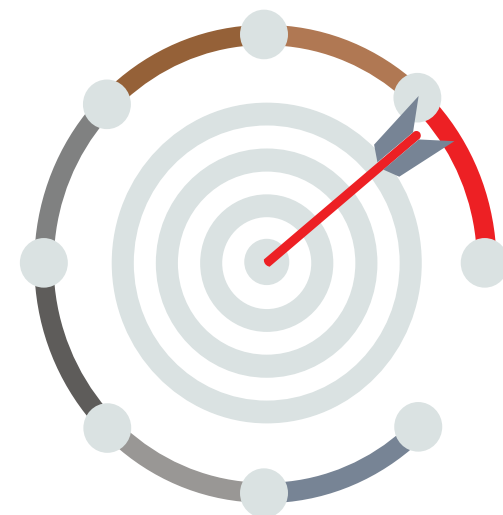
5.活动时间：8分钟



1.了解财商的背景及重要性

2.全面认知财商

3.掌握提高财商的方法





目录

CONTENTS



一

为何要提高财商

二

认知财商

三

如何提高财商



—

为何要提高财商

单元活动：卡片游戏

- 1.以小组为单位，回答三张卡片上的问题
- 2.小组成员逐一发表个人的看法
- 3.小组组长汇总答案，并代表小组进行发言
- 4.活动时间：5分钟



请观看视频

一个十岁男孩的思维
让我着实惊呆了



(一) 财商教育的背景

(二) 财商教育的现状

(三) 提高财商的重要性



（一）财商教育的背景

（1）“财商”是在20世纪80年代由美国作家兼企业家罗伯特·清崎（Robert Toru Kiyosaki）在他的著作《穷爸爸富爸爸》中提出的，指的是一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，与智商、情商并列的现代能力三大不可或缺的素质。

（2）邓小平曾说：“理财，要从娃娃抓起。”

（3）巴菲特曾说：“金融理财教育开始的越早越好，要教孩子了解金钱以及如何正确管理金钱。”



（二）财商教育的现状

- 1、教育模式存在弊端，文化教育至上、财商素质教育缺失。
- 2、家庭教育欠缺，财商教育存在误区：孩子不能谈“股”论“金”；金钱至上，财商就是会花钱。



（二）财商教育的现状

案例分析



小程是一名14岁的在校初中生，平时喜欢游戏，经常收看游戏直播，2020年7月，小程瞒着父母下载了一款网络直播平台app，接下来的半年多，他通过微信在该平台上，累计支付人民币21万余元，用于购买虚拟币（钻石、头像框、座位框等），并打赏主播成了直播间的“榜一大哥”，直到寒假，父母才发现小程已闯下大祸。

(三) 提高财商的重要性

1、树立正确的金钱观：金钱是我们实现生活幸福的重要工具，但是金钱≠成功，自我价值与家庭富裕、名品衣物不同，要帮助他人解决社会痛点创造价值。

金钱



成功



≠

（三）提高财商的重要性

2、培养优良理财观念：从小树立理财观念，初步了解经济周期、通胀，读懂社会经济运行规律，全方位建设自信人格。



（三）提高财商的重要性

3、养成合理收支习惯：从小培养“**收支计划+储蓄意识**”的习惯，远离和避免债务危机，合理使用金钱，做财富的主人。



单元练习：情景分享

- 1.以小组为单位，每组选出两位学员出演“富豪停车”的故事，一位扮演富豪，一位扮演银行工作人员，进行情景演练。
- 2.其他组员发表自己的看法
- 3.小组组长进行汇总，并代表小组进行发言
- 4.活动时间：5分钟



本单元回顾：观点分享

- 1.两人一组回顾课程所在单元学习到的关键点
- 2.选择分享的同学为非本小组成员
- 3.每人说出最有收获的三点（说收获、谈过去、讲未来）
- 4.时间到后，学员握手表示感谢，回到原位
- 5.活动时间：5分钟





二

认知财商

单元活动：卡片分类

- 1.以小组为单位完成卡片分类
- 2.组长负责读出卡片上的题目，集体讨论
- 3.说法正确的卡片正面朝上，错误的背面朝上
- 4.组长有答案的最终决定权
- 5.活动时间：5分钟



本单元目录

(一) 财富的定义

(二) 货币的发展

(三) 财商的概念

(四) 财商的构成



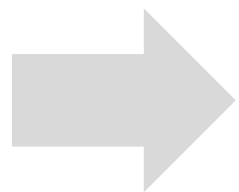
（一）财富的定义

财富：指具有价值的东西，包括自然财富和精神财富。语出《史记·太史公自序》：“布衣匹夫之人，不害於政，不妨百姓，取与以时而息财富。”

在信息化时代，财富信息化是其最显著的特征之一。自从西方社会出现股票、债券等有价值证券以后，社会财富以证券形式出现，人们的财富观念，不仅是物质财富，而是出现了以货币符号、各种有价值证券为代表的信息化财富。



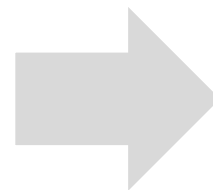
(二) 货币的发展



以物易物



贝币出现



钱币流通

(二) 货币的发展

1、古代的货币

春秋时期布币



秦朝铜钱



战国时期刀币



清朝银元宝 (银锭)



(二) 货币的发展

1、古代的货币

北宋交子

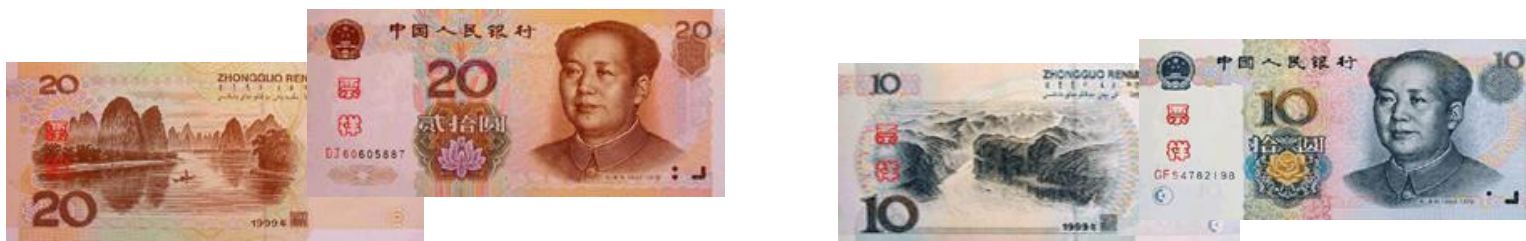
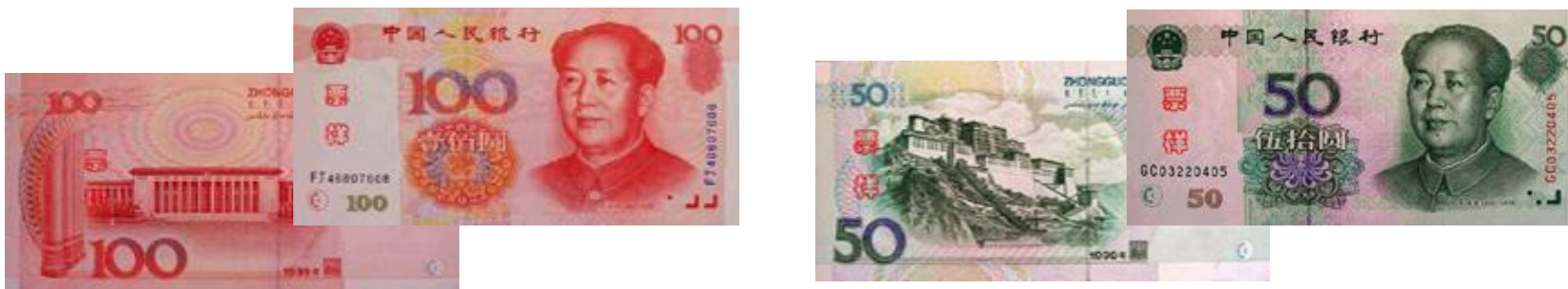


咸丰银票



(二) 货币的发展

2、现代的货币



(三) 财商的概念

1、定义

基本定义

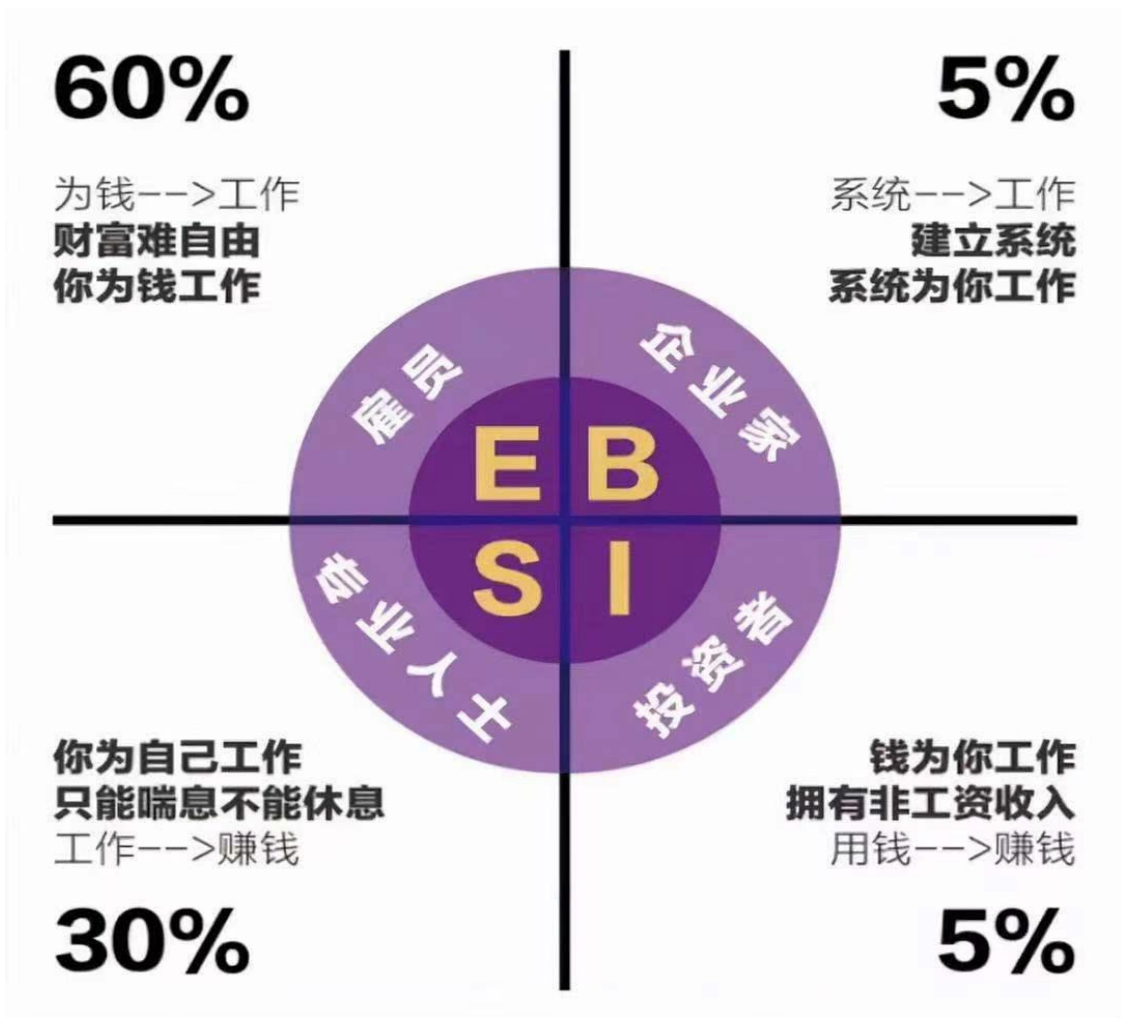
本意是“金融智商”，英文缩写为FQ（Financial Quotient），财商是指个人、集体认识、创造和管理财富的能力，包括观念、知识、行为三个方面。

四大能力

- ① 创造财富的能力
- ② 让财富倍增的能力
- ③ 驾驭财富的能力
- ④ 应用财富的能力

(三) 财商的概念

2、贫富的四象限



(三) 财商的概念

3、穷人和有钱人的不同思维模式

穷人	有钱人
我办不到	我怎样才能办到
我不可能赢	我一定要赢
我不富有的原因是我有孩子	我必须富有的原因是我有孩子
要是我再年轻一点	我还很年轻
我受的教育有限	我会不断学习
要是我老爸给我留下.....	成功要靠自己
稳定的工作就是一切	不断进取才是一切
赚钱的时候要小心，别去冒风险	要学会管理风险
我没有资金	我想办法找资金
我可买不起	我想办法买得起
钱不好赚	赚钱很容易
贪财乃是万恶之源	贫困才是万恶之本
我对钱不感兴趣	我的爱好是让钱生钱
钱对我来说不重要	钱对我来说是人生价值
我要为赚钱而工作	我要让金钱为我工作
我从不富有	我是一个有钱人
这是一个贫穷的世界	这是一个富有的世界

(四) 财商的构成

财务知识或是解
读数字的能力

财务

投资

钱生钱的科学，
投资涉及策略和
方案，属于创造
的部分

财商

供给与需求的科
学，一项投资有
无意义取决于当
前的市场状况

市场

法律

法律是任何投资的底线

单元练习：有奖竞赛

1. 全场以小组为单位进行现场答题
2. 竞赛题目为抢答题，答题过程中不允许看笔记本
3. 每答对一题会获得相应的积分奖励，答错扣分
4. 小组组长有答案的最终决定权
5. 活动时间：8分钟



单元练习：有奖竞赛

1、单选题：财商的四个组成部分（ ）

A会计

B投资

C市场

D法律

E以上都是



单元练习：有奖竞赛

2、单选题：以下哪些是我国古代货币（ ）

A布币

B刀币

C交子

D以上都是



单元练习：有奖竞赛

3、判断题：财商是指个人、集体认识、创造和管理财富的能力，包括观念、知识、行为三个方面。（ ）

对

单元练习：有奖竞赛

4、多选题：财商的四个能力包含（ ）

A创造财富的能力

B让财富倍增的能力

C驾驭财富的能力

D应用财富的能力



ABCD

单元练习：有奖竞赛

5、判断题：财商就是指如何挣钱。（ ）

错

单元练习：有奖竞赛

6、判断题：交子和银票还能在现在流通。（ ）

错

本单元回顾：转身交流

- 1.两人一组回顾课程所在单元学习到的关键点
- 2.选择分享的同学为非本小组成员
- 3.每人说出最有收获的三点（说收获、谈过去、讲未来）
- 4.时间到后，学员握手表示感谢，回到原位
- 5.活动时间：5分钟



A faint, light gray world map is visible in the background, centered behind a dark gray horizontal band. The map shows the outlines of continents and oceans.

三

如何提高财商

单元活动：红包来啦

- 1.以小组为单位完成红包来啦的小活动
- 2.红包内的测试题由组长读出，集体答题
- 3.答题完毕后，小组互换打分
- 4.不同分值给与不同的积分奖励
- 5.活动时间：5分钟



本单元目录

(一) 掌握理财知识

(二) 学习投资方式

(三) 平衡日常收支



(一) 掌握理财知识

1、国内金融环境现状

1

金融市场还不够成熟，深度和广度不够。

2

利率和汇率缺少市场化。

3

金融主体竞争力较弱。

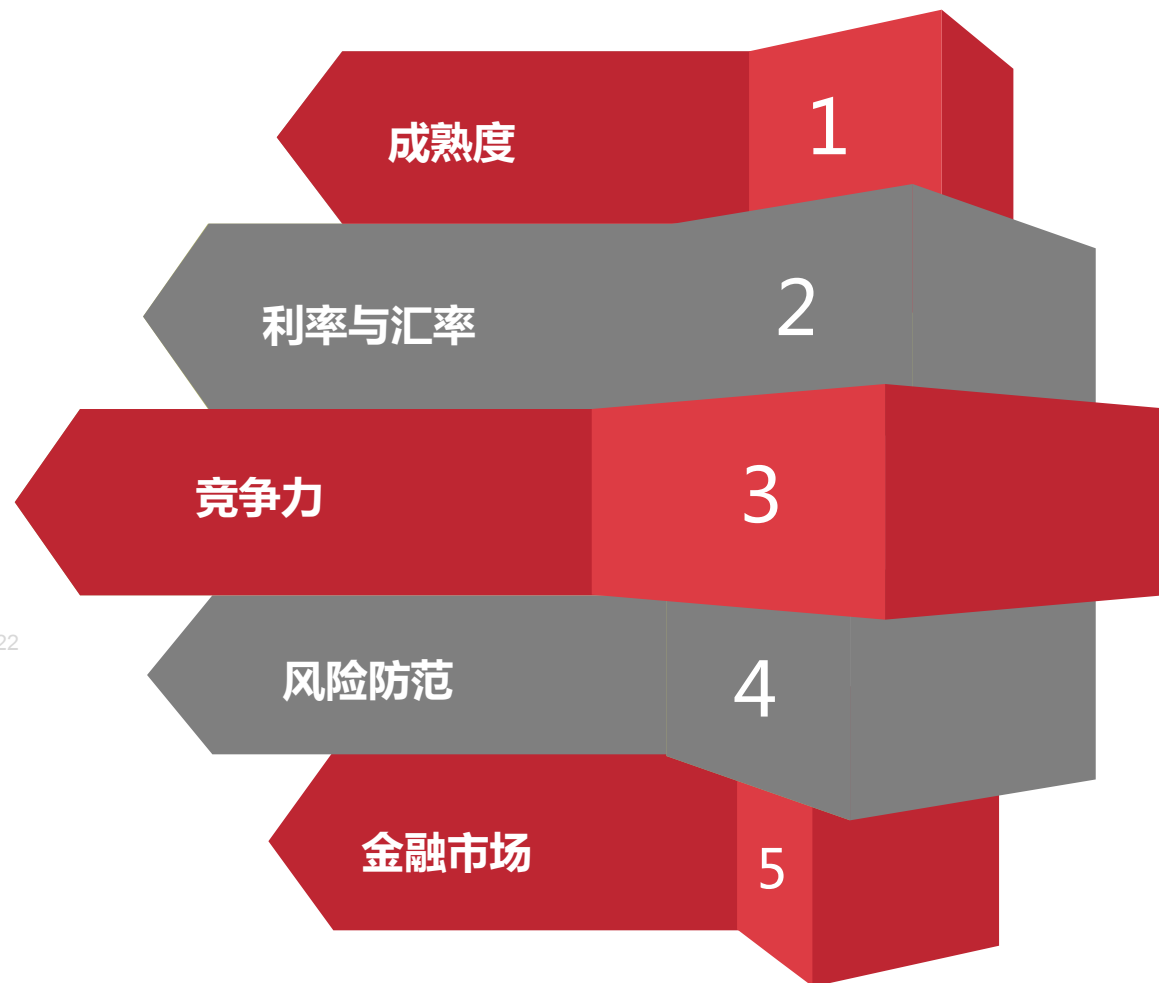
4

金融风险防范的机制不健全。

5

金融市场尚不完备。

2023-2-22



(一) 掌握理财知识

2、2022年经济发展的国际环境和基本走势



(一) 掌握理财知识

3、金融市场

资本市场

又称作长期资金市场，通常是指中长期（一年以上）资金（或资产）借贷融通活动的市场。股票、债券、基金等都属于资本市场的特征。

风险大

投资期限长

VS

货币市场

短期资本市场，它是指期限在一年以内的金融资产交易的市场，国库券、商业票据、银行承兑汇票、可转让定期存单、回购协议等都属于货币市场工具。

风险小

投资期限短

(一) 掌握理财知识

4、金融产品分类

活期、货币基金等

现金类
产品

固收类
产品

国债、企业债、银行定期、
银行理财、央行票据等

基金、股票型基金、
混合型基金、股票等

权益类
产品

其他

黄金、大宗商品、艺术品等

(一) 掌握理财知识

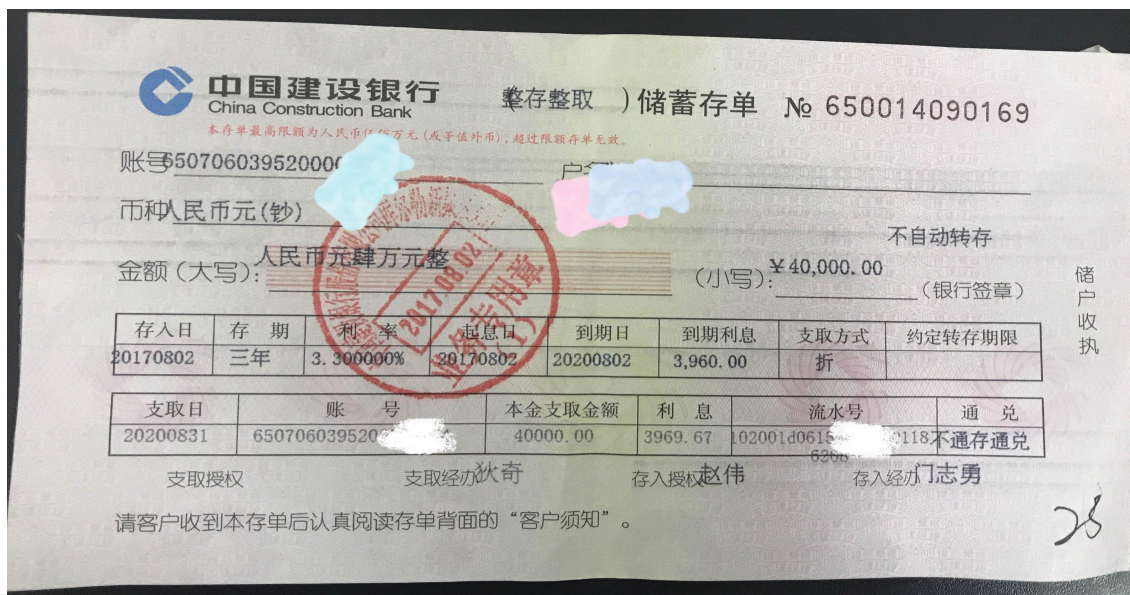
5、金融工具

产品类型	流动性	收益性	安全性
定期	弱	低	高
个人结构性存款	弱	低	高
理财	一般	一般	一般
基金	一般	较高	一般
保险	弱	一般	高
信托	弱	高	较低
股票	强	高	低

(一) 掌握理财知识

5、金融工具

定期存单：银行与存款人双方在存款时事先约定期限、利率，到期后支取本息的存款。



BCS 长沙银行 601577

三年期 年利率 3.4%

定期储蓄存款

长沙银行定期储蓄存款利率执行表

50元起存

期限	整存整取挂牌年利率	每10万到期利息	较基准多得利息
三个月	1.85%	462.5元	187.5元
六个月	2.05%	1025元	375元
一年	2.15%	2150元	650元
二年	2.75%	5500元	1300元
三年	3.40%	10200元	1950元

2022年7月5日起执行

长沙银行芙蓉储蓄卡全国ATM取款0手续费! 存钱,来长沙银行准没错!

(一) 掌握理财知识

5、金融工具

理财产品：即由商业银行和正规金融机构自行设计并发行的产品，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后，根据合同约定分配给投资人的一类产品。

每周精选理财推荐

理财来长沙银行准没错！

7月21日更新



	产品名称	起购金额(元)	期限/周期	销售期	年化收益率/业绩比较基准(数据日期7/21)	推荐理由
自营 银行 理财	长旺现金管理	10000	—	每日开放	2.55% 近7天年化收益率	闲散资金,灵活投资 可快速赎回
	长盈稳健增强 9个月周期滚动	50000	9个月	7/20-7/27	3.90% 业绩比较基准	适合中短期投资
	长吉稳健增强 12期	50000	545天	7/26-7/28	4.05% 业绩比较基准	适合长期投资
代销 银行 理财	代销-杭银丰裕固收 22044期	1000	377天	7/19-7/25	4.1% 业绩比较基准	封闭运作 省心投资好选择
	代销-杭银丰裕固收 22045期	1000	377天	7/26-8/1	4.1% 业绩比较基准	
	代销-杭银丰裕固收 22046期	1000	742天	7/21-7/27	4.5% 业绩比较基准	
	代销-兴银 3号R款	1	784天	7/21-7/27	4.37% 成立以来年化收益率	

风险提示：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益；理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。具体产品要素以产品实际发行为准。长沙银行作为代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

(一) 掌握理财知识

5、金融工具

基金：广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

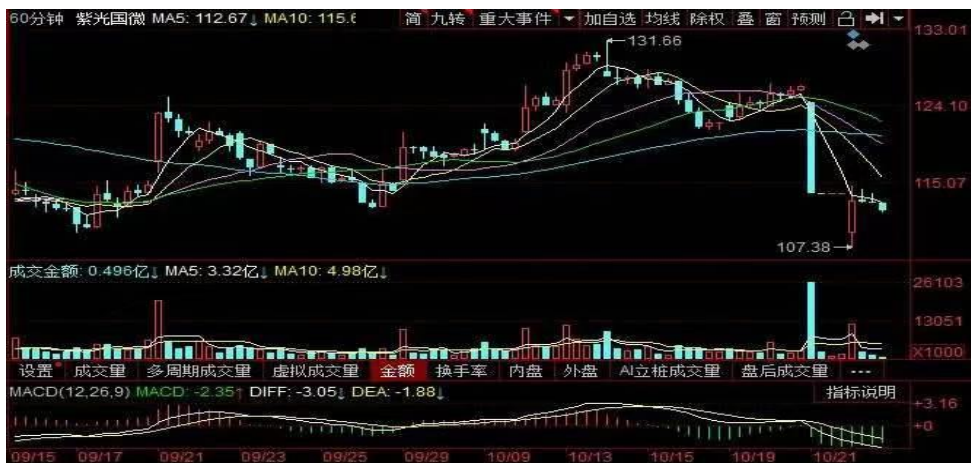
基金定投：指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。



(一) 掌握理财知识

5、金融工具

股票：是股份公司所有权的一部分，也是发行的所有权凭证，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。



(二) 学习投资方式

1、投资基本原则：鸡蛋不要放在一个篮子里



(二) 学习投资方式

1、投资基本原则：篮子不要放在一个货车上



☑ 鸡蛋不放在一个篮子里
配置不同的产品分散风险

☑ 篮子也不能放在一辆货车上
产品要属于不同的大类资产

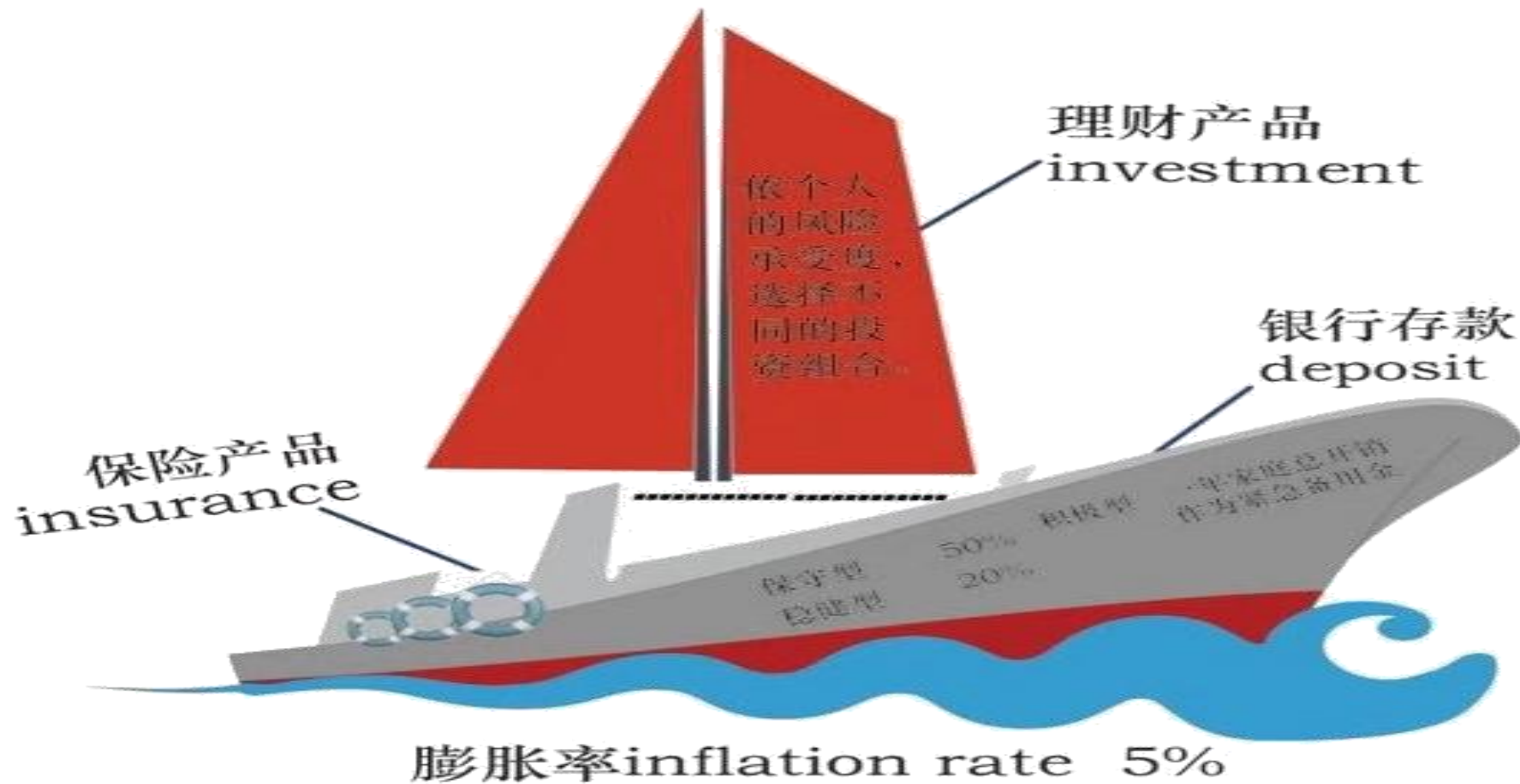
☑ 资产配置 ≠ 产品配置
根据客户情况有比例设计

☑ 资产配置：1+1>2
最终达到风险可控，收益可观

越有钱越需要进行资产配置，合理配置实现多样化需求。

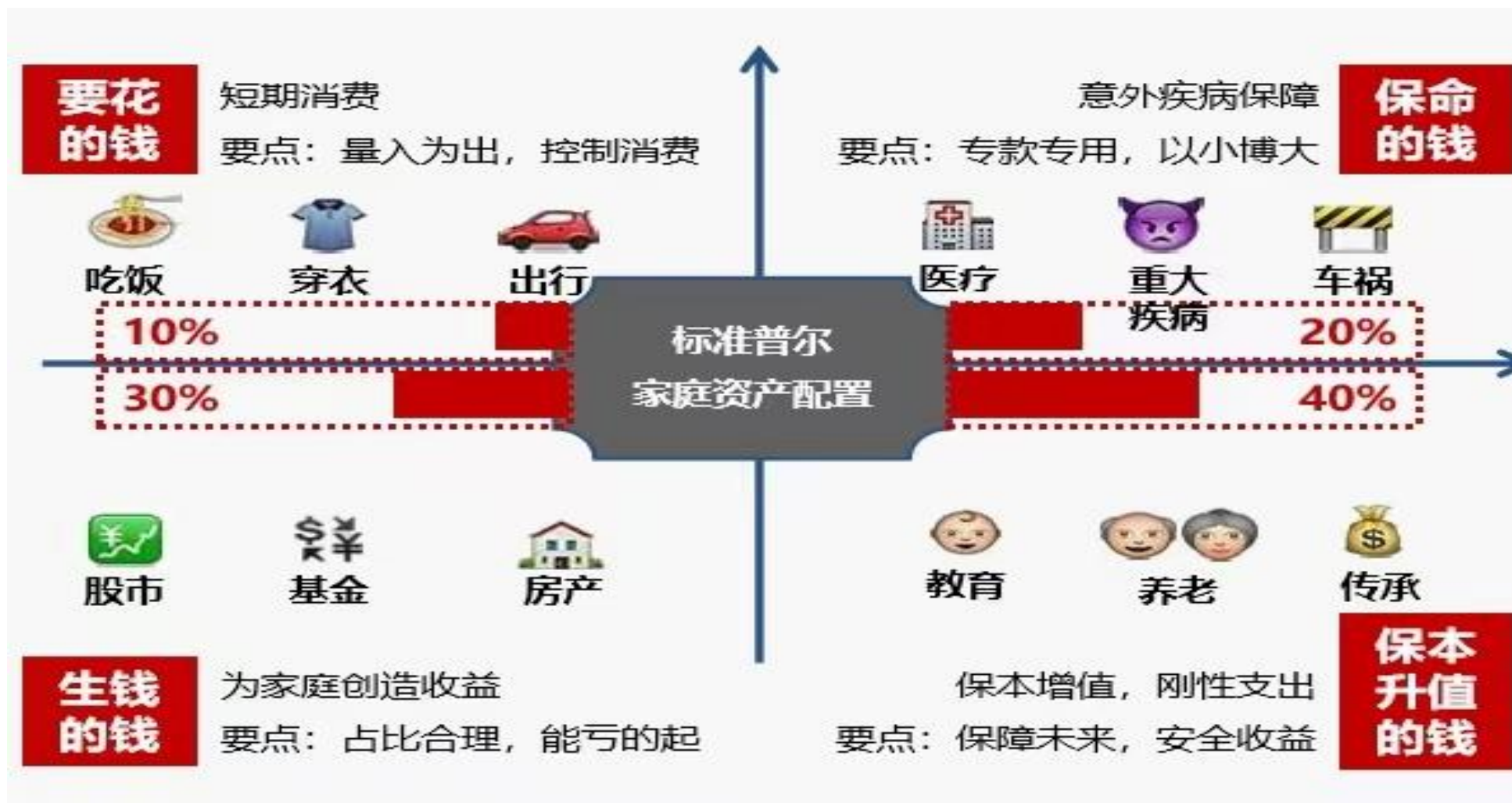
(二) 学习投资方式

2、资产配置重要理论：帆船理论

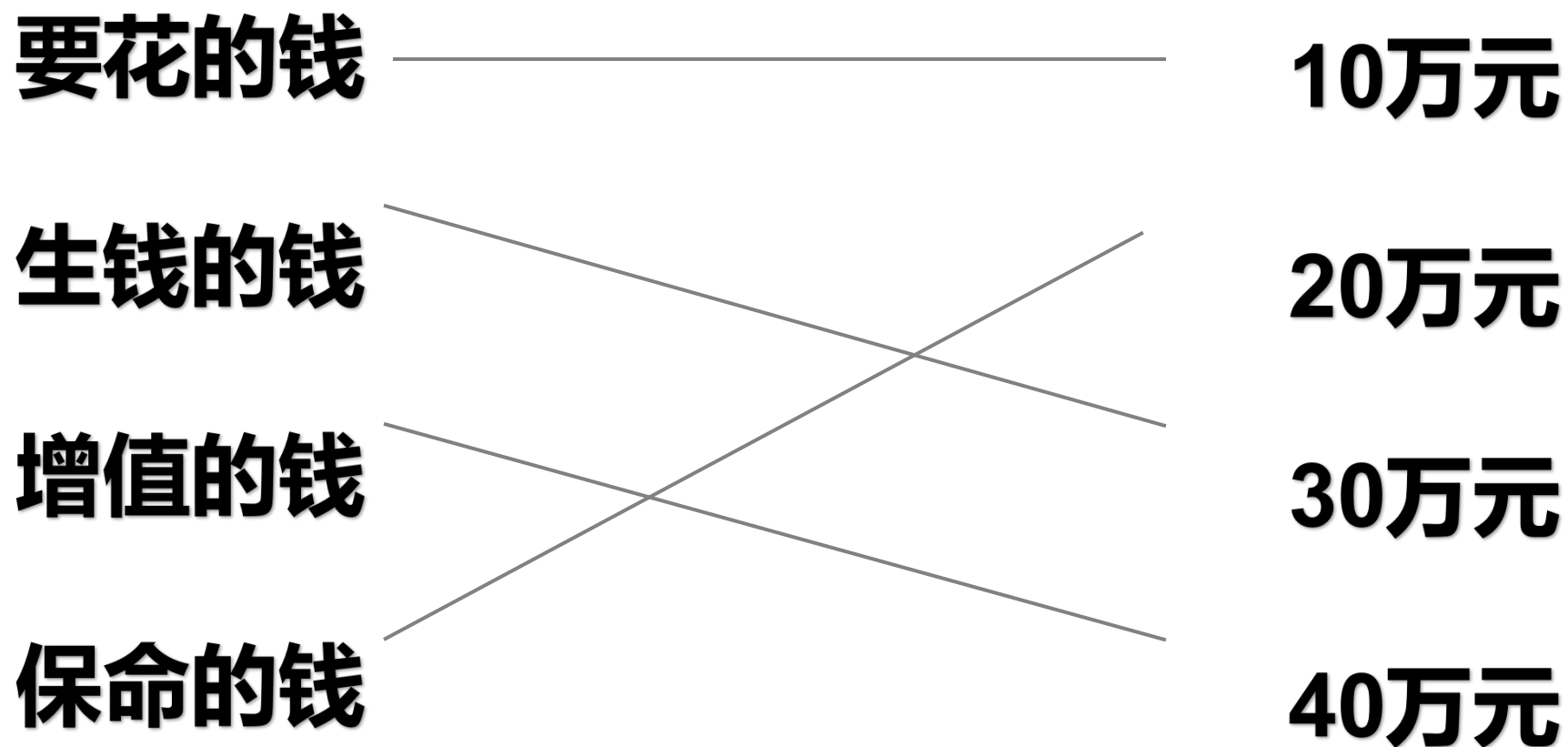


(二) 学习投资方式

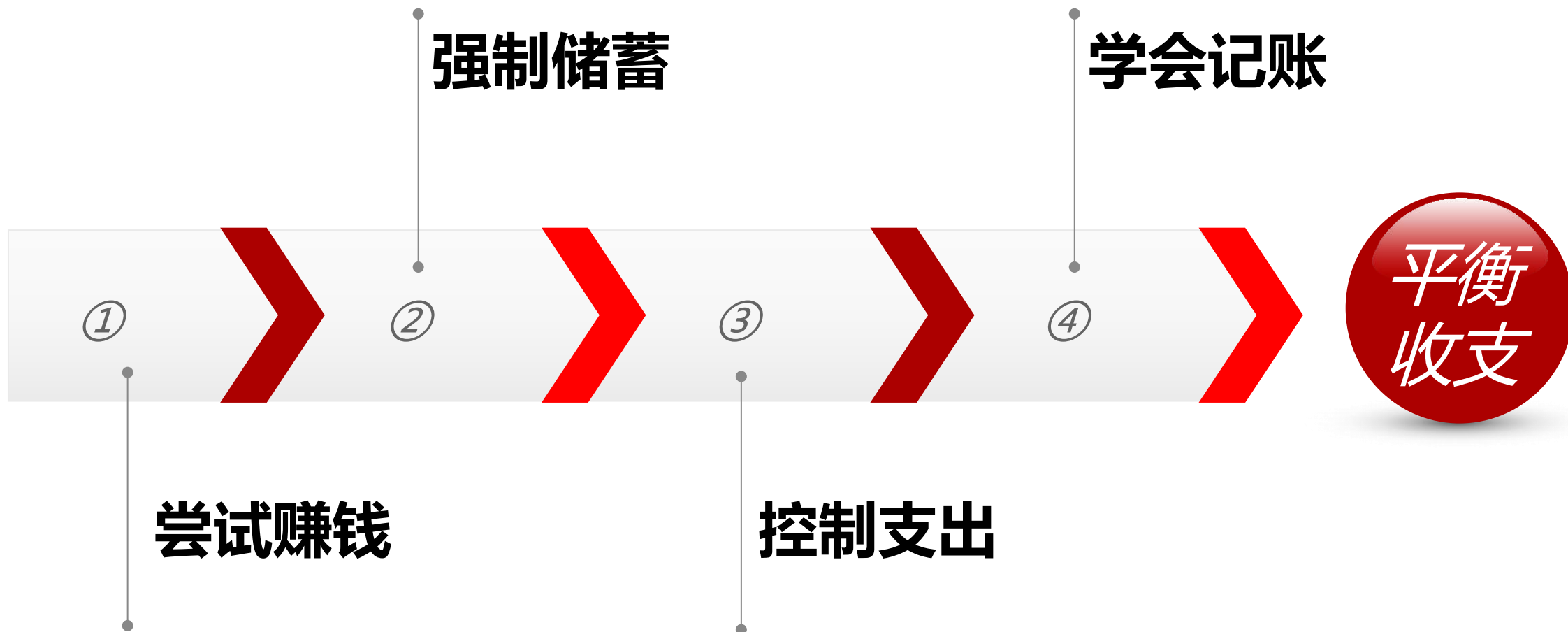
3、1234原理：标准普尔家庭资产配置



模块练习：如何分配你的100万？



(三) 平衡日常收支



(三) 平衡日常收支

1、尝试赚钱



奖学金

通过努力学习获得奖学金



假期兼职

结合人生定位，
假期兼职赚钱



互联网平台

借助互联网平台，
发挥专业才能和特长赚钱

(三) 平衡日常收支

2、强制储蓄

零存整取是很好的很好的一种保本又能强制储蓄的方式。是银行定期储蓄的一种基本类型。是指储户在进行银行存款时约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息的一种储蓄方式。零存整取一般每月5元起存，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐，只有一次补交机会。存期一般分一年、三年和五年。

日期	摘要	借方	贷方	余额	操作	复核
11						
1270531	11		300.00	¥ 3,300.00	01103	
1370624	12		300.00	¥ 3,600.00	01104	
14970730	13		300.00	¥ 3,900.00	01103	
15970830	14		300.00	¥ 4,200.00	01105	
16971031	16		300.00	¥ 4,500.00	01105	
17971031	17		300.00	¥ 4,800.00	01105	
18971130	17		300.00	¥ 5,100.00	01105	
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						

(三) 平衡日常收支

3、控制支出

尽可能用现金

尽量用现金，少使用二维码，使用现金比二维码更加能控制。

养成储蓄的好习惯

有钱就存进银行账户，可以做个零存整取计划。

每日记账

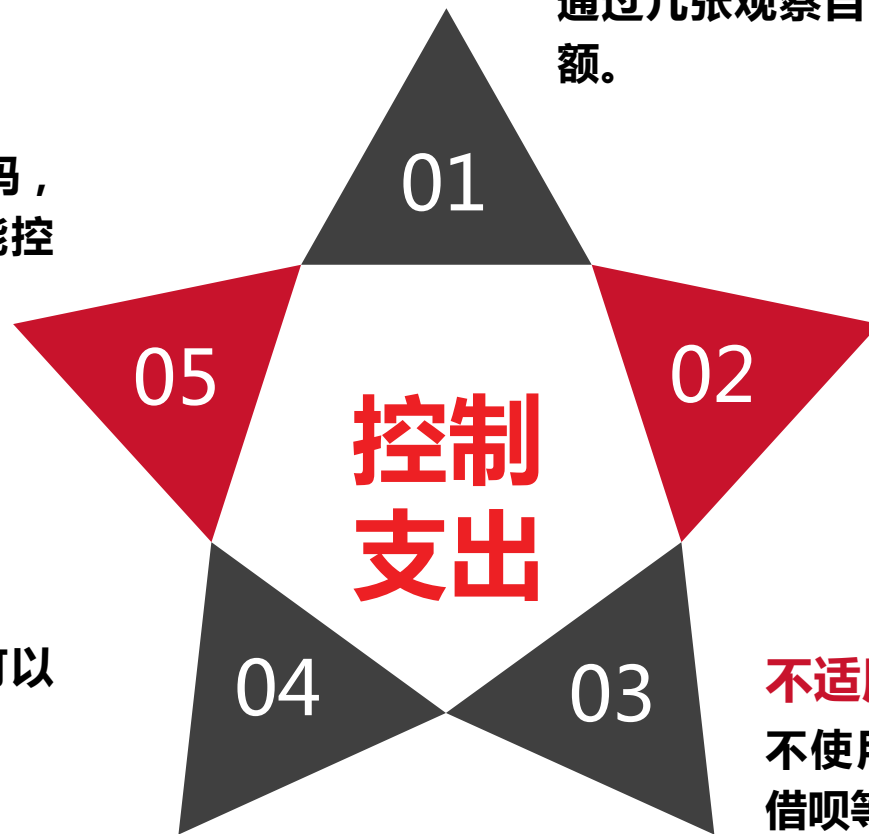
通过几张观察自己用钱的习惯和金额。

交给家长管理

将主要资金交给父母管理，再留一小部分资金作为自己零用。

不适用借贷软件

不使用信用卡，关闭花呗、借呗等借贷软件。



(三) 平衡日常收支

4、学会记账



账本“三栏式”记账法

找一个专用的本子作为理财记账本，账簿采用收入、支出、结存的“三栏式”。具体方法是将支出、收入的发生额与结余额以流水账的形式按照时间逐笔记载，注意，要将支出、用途、收入的具体方式记录下来。

分类信封记账法

在每月拿到“收入”的时候，按照规划的花销预算将费用分到多个信封里，包括“储蓄信封”和衣、食、住、行、娱乐费用信封，每次支出时在每个信封上记下消费项目、时间和数额，单项费用超支就需要从“储蓄信封”中透支一定数额放到超支的信封中，如果当月没有动用储蓄信封里的钱并完成了各项开销，则记账成功。

软件统计记账法

下载记账软件。它们不但有事先设计好的记账模式，还能自动统计日常收支和现金流量等，分析具体的财务状况。通过设定监督提醒功能，在快超出预算时，进行消费提醒。另外，可在软件上进行预算分类。这种记账方法更加简单方便。

单元练习：翻牌答题

- 1.全场以小组为单位进行翻牌答题
- 2.每个小组派出一位代表答题，答对一题获得相应积分奖励，答错扣分
- 3.活动时间：5分钟





本单元回顾：转身交流

- 1.两人一组回顾课程所在单元学习到的关键点
- 2.选择分享的同学为非本小组成员
- 3.每人说出最有收获的三点（说收获、谈过去、讲未来）
- 4.时间到后，学员握手表示感谢，回到原位
- 5.活动时间：5分钟



课程总回顾：海外游学

- 1.小组为单位制作进行本课程的回顾活动
- 2.每一个收获点用关键词写一张便利贴
- 3.写好后张贴在旁边的大白纸上，可以贴出自己喜欢的造型
- 4.完成张贴后，签上自己的名字并拍照留念
- 4.小组间互相观摩学习
- 5.时间：5分钟



- 1.列出你目前生活中的收支情况、制定收支计划表
- 2.选出你现阶段可以运用的1-2种投资工具尝试投资



感谢热情参与

共创、共享、共赢