



《金融知识伴我成长》

课程内容涉及的金融知识

讲授要求：准确、清晰、完整

讲师：吴小庆/王大伟/徐保满



第一课：关于货币（经济学基础知识）

- 钱是从哪里来的？——货币起源与本质，价值等价物
- 钱有哪些作用？——货币的职能，价值尺度，流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币
- 通过哪些途径能赚到钱？——资本的概念，带来利润（收益）

（注意！这里的“钱”不是指货币，而是指财富）



第一课：关于货币（经济学基础知识）

1. 钱(Money)有另一个名字，叫**货币**（Currency）
2. 在**历史**上，牲畜、贝壳、布帛、贵金属都曾经充当过货币
3. 在现代社会里，货币是由**国家强制发行**的纸币和辅币组成的
4. 随着科技的发展，电子货币（网上银行账户，借记卡，预付卡，支付宝，手机支付等）也逐渐成为货币的重要组成部分（这里强调的是“**支付手段**”职能）



第一课：关于货币（经济学基础知识）

4. 一般说来，钱（这里指“价值等价物”，财富）来源于**劳动**收入、**经营**收入和**投资**收入
5. 钱（财富）是通过辛勤劳动和智慧（**知识、技能**）创造获得的
6. **投资（资本）、利润**的概念



第二课：为什么要爱护人民币？

1. 国家货币的概念

人民币是我国的法定货币，是**国家主权**的象征。

每个公民都有爱护、保护人民币的义务

2. 国家对于**人民币管理**方面的基本规定

残缺人民币的处理方法

损毁人民币要负相应的法律责任



第三课：当好家庭小管家

- 1.家庭记帐的**意义**：学习简单的家庭**财务**分析
- 2.家庭记帐的**方法**：按照时间顺序 / 收支对比 / 及时 / 不遗漏
- 3.家庭记帐的**作用**：收支管理 - 简单的**预算**概念



第四课：做个守信用的人

1.信用的概念

信用是能够履行诺言而取得的信任，信用是长时间积累的诚信度。

2.信用对于金融活动的重要性：基石

信用对金融活动而言至关重要，只有讲信用的人才能顺利地获得金融服务

信用是一种**无形的财富**

一般说来，金融机构会依据客户不同的**信用水平**为其提供**不同层次的金融服务**



第四课：做个守信用的人

3.如何讲信用：“有借有还、再借不难”（多案例支持理解）

4.什么是信用报告？

5.为什么要努力成为“信用乡、村、户”？



第五课：学会使用银行卡

1. 由银行发行的各种**基于银行账户**的卡片支付工具，统称为“银行卡”。
2. 什么是**借记卡**？
3. 什么是**信用（贷记）卡**？
4. 了解各种银行卡的**使用方法**很重要
5. “电子银行”（包括网上银行、手机银行、各种先进机具，等等）的含义：——用各种**新科技手段**来**实现金融服务**



第六课：存款

1. 最**安全**、最**方便**、最**稳妥**的理财方式
2. 不同类型存款**特点**之比较
3. 根据家庭收入状况和支出需要，制订**合理的存款计划**
4. 存折（存款卡）的**安全管理**（挂失、密码保管，等等）



第七课：利用贷款改变命运

1. 重温**信用概念**：什么是（小额）信用贷款？
2. 贷款的定义要点：**契约约束、必须归还、需要支付利息**
3. 比较适用于农村地区的**贷款种类**
4. 为什么贷款可以**支持发展经济、勤劳致富**？（借鸡生蛋）



第八课：保险知识

1. 保险的意义：**社会化、商业化的互助行为**（分散风险、经济补偿）
2. 保险的主要分类：**人身险**（寿险）、**财产险**
3. 积极参与**政策性保险**、“新农合”
4. 参与保险的原则：**充分了解**产品、根据自身具体需求、**量力而行**



第九课：识别人民币真伪

1. 假币**危害**：财产损失、违反法律（犯法）
2. 树立**反假的意识**和观念：时刻提高警惕、报警求助
3. **识别方法**
4. **收缴规定（难点）**



第十课：谨防诈骗

1. **防范意识**：区别正常的金融活动和诈骗活动（拒绝贪念）
2. 树立**基本原则**：不向金融机构以外的任何第三者提供私人金融信息（帐号、密码、证件号码，等等）
3. 识别**方法与技巧**，需要不断学习和更新



新版教材计划增加的课程内容



新增三部分内容

- 一、关于互联网金融
- 二、关于资本（证券）市场
- 三、关于外汇与汇率



- 互联网金融
- 简单定义及其基本功能
- 主要的业务模式（第三方支付、网上融资，...）
- 如何关注？（了解、学习、关注风险防范，...）



- 资本市场

- 定义：什么是？框架图说明
- 简单介绍最基本的投资工具（股票、债券、基金，...）
- 风险与监管





• 外汇与汇率

- 定义 / 与实际生活的关连
- 汇率波动的基本原因
- 了解风险





结 论

1. 准确、清楚地传授最基本的金融知识要点，将使学生受益终身
2. 完整性很重要：掌握知识的系统性要求
3. 落实“金惠工程”的口号：

掌握金融知识，改变自身命运