

兴业证券中学生金融素养研学课程大纲

课程主要分为上中下篇三个部分：上篇围绕红色金融、金融初入门、货币、信用展开；中篇涵盖股票、债券、基金、衍生品、金融机构等内容；下篇讲述证券市场、多层次资本市场、金融体系、看懂财经新闻、理性投资、贯穿一生的金融。其中标注“*”的课程建议初中阶段学习，具体以不同地区学生实际学习情况为准。

上篇

课程一： 红色金融*

- (一) 红色金融的萌芽
- (二) 星火渐燎原——红色金融的发展
- (三) 红色基因代代传

课程二： 金融初入门*

- (一) 问世间金融为何物？
- (二) 金融改变生活
- (三) 懂金融：你不知道的人生“加分项”

课程三： 金融的流动载体：货币*

- (一) 货币的前世今生
- (二) 货币变形计
- (三) 为什么需要货币？

课程四： 货币的价值

- (一) 当货币遇上时间会怎样? *
- (二) 货币的积累：储蓄*
- (三) 通货膨胀与通货紧缩

课程五： 金融大厦的根基：信用*

- (一) 你了解金融中的信用吗?
- (二) 我们能脱离信用生活吗?

中篇

课程六： 初探股票

- (一) 股票的诞生*
- (二) 股市小白扫盲贴（上）：股票的发行

课程七： 股票点点通

- (一) 股票小白扫盲贴（下）
- (二) 谁能影响股价?

课程八： 债券知多少*

- (一) 借条和债券是一回事吗?
- (二) 债券面面观

课程九： 债券风险

- (一) 债券评级：债券投资的火眼金睛
- (二) 股、债大不同

课程十： 证券投资基金

- (一) 养鸡？养鸡？*
- (二) 基金“身份证”*
- (三) 养鸡攻略（基础设施公募 Reits、基金定投等）

课程十一：金融衍生品

- (一) 远期和期货
- (二) 金融衍生品品类大盘点
- (三) 金融衍生品的特征

课程十二：金融市场里的“中间商”：金融机构*

- (一) 金融机构登场
- (二) 金融机构万花筒
- (三) 金融机构挑选攻略：如何避免“开盲盒”？

下篇

课程十三：证券市场是怎么运作的

- (一) 证券市场诞生记
- (二) 证券市场的主要“选手”都有谁？
- (三) 我们为什么需要证券市场？

课程十四：多层次资本市场

- (一) 中国资本市场 30 年发展历程——《三十而已 乾坤伊始》
- (二) 百花齐放——多层次资本市场

课程十五：庞大的金融体系*

- (一) 如何界定金融体系
- (二) 金融体系的构成与游戏规则
- (三) 科技进步给金融体系带来了哪些变化

课程十六：财经新闻如何看（上）

- (一) 财经生活新闻如何看：CPI 指数是什么？

课程十七：财经新闻如何看（下）

- (一) 财经企业新闻如何看：企业贷款利率为何下调？

课程十八：理性投资——人生财富（上）*

- (一) “金融馅饼”还是“金融陷阱”？
- (二) 一座越叠越高的骗局“金字塔”
- (三) 谁泄露了你的金融隐私？

课程十九：理性投资——人生财富（下）*

- (一) 识别生活中的金融风险——《小蔡迷途》
- (二) 如何赚得心安，亏得有度？

课程二十：贯穿一生的金融（结合二十大精神）*

- (一) 人生金融三阶段：累积、巩固和支出
- (二) 人生财富背后的金融力量——《老李投资这十年》
- (三) 贯穿一生，受用一生