

“汇学杯”投资者教育进校园

小小理财家

主讲人：朱丽萍



国元证券投资者教育基地
GUOYUAN SECURITIES INVESTOR EDUCATION BASE

开放 · 分享 · 服务 · 成长

广州先烈中路营业部 制

科学理财

合理利用





嘿嘿，我有
压岁钱啦！

压岁钱给我，
妈帮你先存着。



国元证券
投资者教育基地

目 录

¥

货 币 篇

¥

储 蓄 篇

¥

收 支 篇

¥

投 资 篇



国元证券
投资者教育基地

第一部分

货币篇



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：货币篇

→ 「钱」是什么？钱长什么样子？

→ 我们可以自己去印制钞票吗？

要注意听哦！

¥ 儿童金融知识：货币篇

「钱」是什么？

「钱」又称为「货币」，是一种支付的工具。古时候的人，用海边的贝壳作为交换日常用品及价值计算的标准。



人类最早的金属铸币



商代贝币



商代贝币



¥ 儿童金融知识：货币篇

「钱」长什么样子？

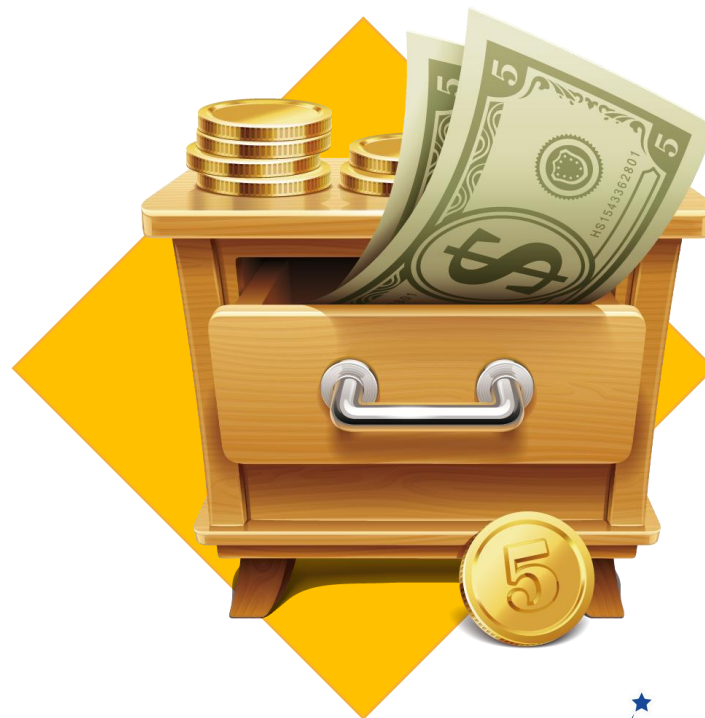
后来，人类就发明了「钱币」，用钱来交换自己想要的东西。



¥ 儿童金融知识：货币篇

「钱」长什么样子？

最后，人类又发明了「钞票」，携带起来比较方便。



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：货币篇



上述货币照片摘自“金钱只是媒介”《5000年货币发展简史》和百度百科《中国古代货币》。

¥ 儿童金融知识：货币篇

人民币



日元



¥ 儿童金融知识：货币篇

美元



欧元



¥ 儿童金融知识：货币篇

我们可以自己去印制钞票吗？

Q: 我们可不可以自己画一张钞票，再拿去买东西呢？



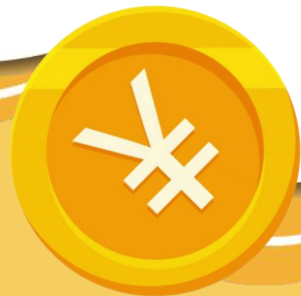
A: **不可以哦!** 这些钱币都是中国印钞造币总公司统一印制，不是任何人随便印制钞票就拿到市面上去使用的，那是**违法的**喔!



国元证券
投资者教育基地

第二部分

储蓄篇



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

要注意听哦!

01	什么叫做储蓄？什么是银行？
02	自动柜员机是什么？
03	什么是利息？
04	活期存款和定期存款有何不同？

¥ 儿童金融知识：储蓄篇



¥ 儿童金融知识：储蓄篇



“亲爱的米勒，生日快乐！”

“谢谢妈妈！”

咦，今天怎么没看到妈妈准备的礼物呢？

米勒疑惑着。



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：储蓄篇



米勒看了看妈妈手中的金色卡片，又看了看自己的储蓄罐。

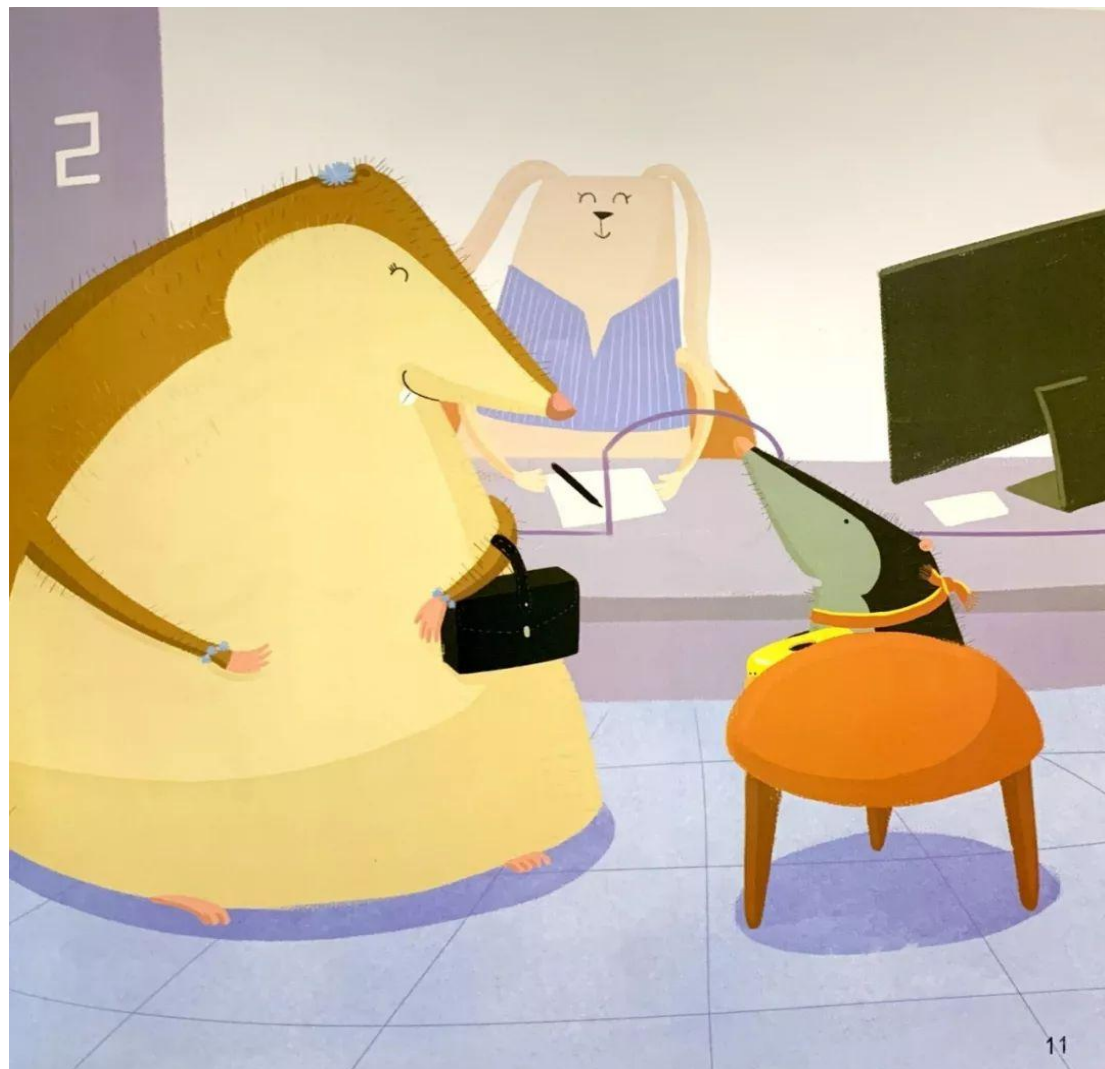
“储蓄罐里这么多钱，怎么可能装进这张小小的卡片里呢？”米勒问到，他越想越不明白。



¥ 儿童金融知识：储蓄篇



¥ 儿童金融知识：储蓄篇



“阿姨好！”

“小朋友好！你想办理什么业务啊？”

“我想把这个储蓄罐里的钱存入这张卡片里。”

“好的，把你的银行卡和钱给我吧！”

米勒一脸疑惑的把钱和银行卡递给了柜台里的

阿姨。



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：储蓄篇



“小朋友，你这里一共有 1260 元，我帮你存入这张卡里了哟，请你输入密码。”

12



“妈妈，什么是密码？”

“密码就像一把钥匙，银行卡就像一把锁，只有通过你设置的密码才能打开这张卡。以后你存钱取钱都需要输入这个密码。”

“那密码真是太重要了！”

“是呀，所以密码只能自己牢记，不要对任何人讲。”
米勒想了想，输入了一个 6 位数的密码。

“好了，小朋友，你的业务办完了。”

“谢谢阿姨！”

13



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：储蓄篇



“妈妈，你确定我的钱就在这张卡里吗？”

“宝贝，我们去自动柜员机上试试就知道了。”

“什么是自动柜员机？”

“自动柜员机就是一台智能机器，可以自动存钱、取钱、转账，甚至还可以缴水电费、通信费，等等。”

14

米勒按照妈妈的指点，把银行卡插进自动柜员机的卡槽里。

“请输入密码。”

米勒用一只手挡住键盘，另一只手输入密码：“妈妈，不许偷看哦！”

“请选择金额。”

米勒按下了与“200”对应的按键。

伴随着机器哗哗的响声，两张面值100元的钞票真的从出钞口出来了。

“太神奇了！简直是太神奇了！”



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：储蓄篇

“米勒，往银行卡里存钱可以存为活期或者定期。”

“妈妈，什么是活期？什么是定期？”

“活期的利率比定期低，但是可以随时把钱取出来；定期的利率比活期高，但是要等存款到期才能把钱取出来。”



“妈妈，那我要存定期，这样到期后我的钱就变得更

得更多了。”

“都存为定期，你着急用钱的时候怎么办？”

米勒挠了挠头说：“那1000元定为定期，260元存为活期。”



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

从此以后，不管是爷爷奶奶、姥姥姥爷给的压岁钱，还是帮妈妈做家务得来的奖励，米勒都只留下一小部分作为零花钱，其余的都以定期的方式存入这个神奇的大“储蓄罐”里了。



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

什么叫做储蓄？

- ◆ 把不用的零用钱，或口袋里剩下的，投入小猪扑满的肚子里储存起来。这个就叫做储蓄！
- ◆ 官方的说：储蓄是指每个人或家庭，把节约的钱存到银行的经济活动。
(来源于百度百科)
- ◆ 每天存一点钱，先储蓄再投资，日积月累，就可以变成小富翁喔！



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

什么是银行？

- 银行就是可以将你的钱，拿去存款，并且可以生利息的地方。
- 银行还有亲切美丽的叔叔阿姨，来为我们做很多有关理财方面的服务喔！



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

自动柜员机是什么？

- ✓ ATM是自动柜员机的简称，键入六位数字密码及金额，就可以从自己的账户里面领钱出来。
- ✓ 钱不会自动从ATM吐出来，先要把钱存在自己的账户里才可以。
- ✓ 我们可以用ATM转帐缴费，也可转帐给别人，但要小心，不要转钱给陌生人哦了！



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

什么是利息？

钱存在银行里，银行给你的报酬，就叫利息。钱存在银行里，可以让钱滚钱，再生出更多的钱。



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

活期存款是什么？

我们把钱存入银行后，银行会付给你利息

目前的利率约0.30%，也就是存入100元，
每年仅有3毛的利息，利息很低哦！



¥ 儿童金融知识：储蓄篇

定期存款是什么？

我们可以存入不同期的定期存款，到期可以领取存进去的本金和利息。

三个月	-->	1.43%
六个月	-->	1.69%
一年	-->	1.95%
二年	-->	2.73%
三年	-->	3.30%
五年	-->	2.75%

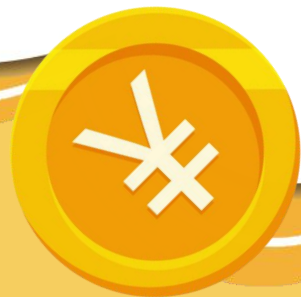
(中国银行广州地区2022年存款利率表)



国元证券
投资者教育基地

第三部分

收支篇



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：收 支 篇

要注意听哦!

01	钱跑到哪里去了？什么叫做记帐？
02	你可以画一张「现金收支日记帐」吗？
03	你可以向爸爸妈妈借钱吗？
04	你可以向同学借钱买东西吗？

¥ 儿童金融知识：收支篇



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：收 支 篇

佐佐木的家在北海道，那里有一片漂亮的薰衣草花海。每到秋季，游客成群。佐佐木是个勤奋的猪，他每天向游客推销薰衣草干花、薰衣草鲜花、薰衣草精油，可是呢他每天都把赚的钱花完了。



¥ 儿童金融知识：收 支 篇

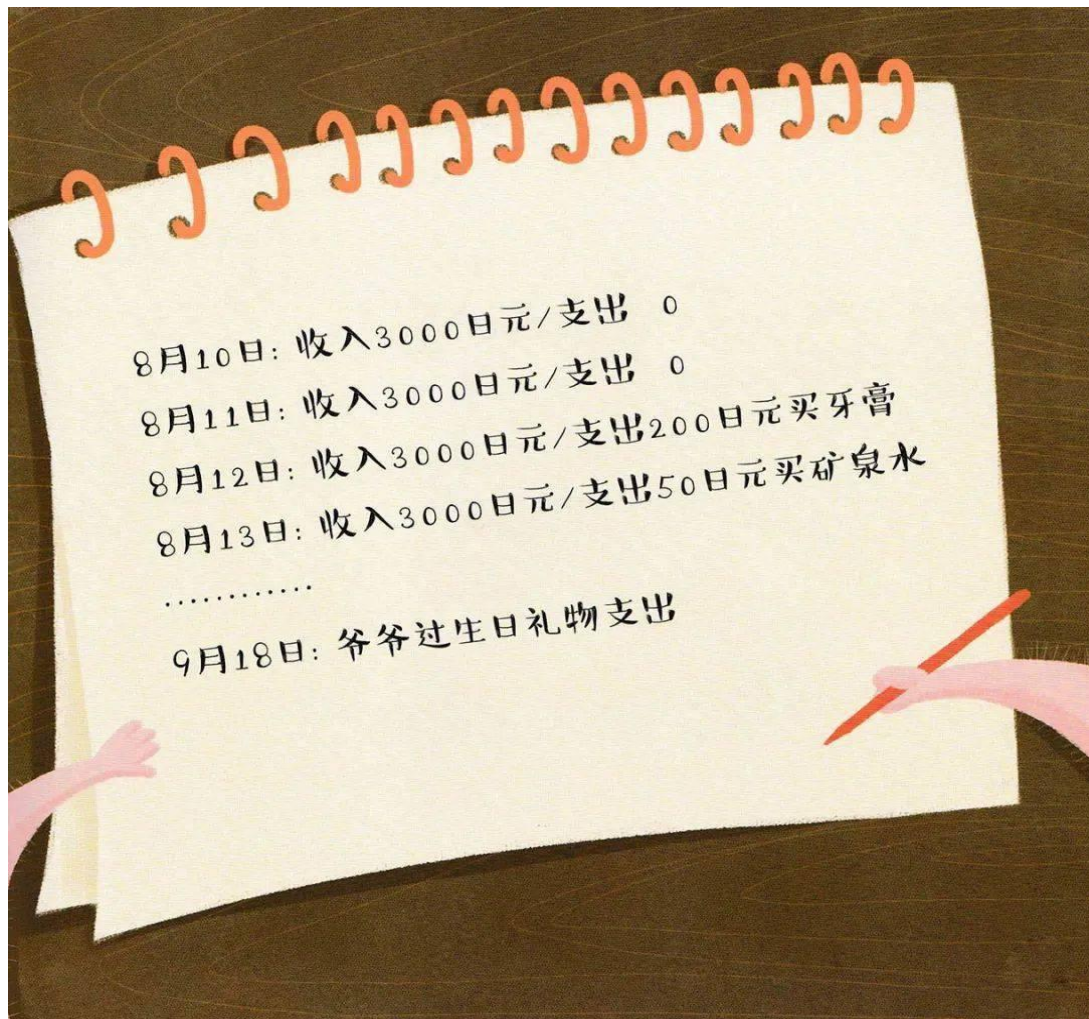


一天，佐佐木看到浅仓骑着漂亮的自行车。佐佐木那小心脏扑通扑通地跑回家，跟妈妈说想买一辆自行车。

妈妈建议佐佐木用自己赚的钱买，可是佐佐木是个日光族。怎么办？妈妈说攒钱了再买。佐佐木说，有一种心痒痒叫等不到明天。佐佐木申请跟妈妈借钱，妈妈问他怎么还钱呢。佐佐木信心和激情满满地承诺每天卖花，每天攒钱。



¥ 儿童金融知识：收 支 篇



为了爱努力奋斗，总是快乐的。佐佐木每天用心记录每一笔收支，很快就还清了借妈妈的钱。

顺便，佐佐木养成了好习惯，哪些该买，哪些不该买，懂得了收支平衡的重要性。

¥ 儿童金融知识：收 支 篇

钱都花到哪去了？

- 每个人花钱的习惯都不一样，有些人看到东西，不管「需要」或「不需要」，只要「喜欢」就想买，因为人有个坏习惯，就是「购买欲」，所以钱到底花在哪里都忘记了。
- 因此，学会记录你的钱怎么来的，又去了哪里，用了多少，还剩下多少，就可以控制你的购买欲，不会乱买东西了。



¥ 儿童金融知识：收支篇

钱都花到哪去了？

记帐是记录跟钱的收入和支出有关的记录，用一本簿子将它整理出来，可以随时拿出来看看，钱花在哪里？还剩下多少？很好玩喔！说不定你长大后，也可以当个会计师呢！

收支日记簿	



¥ 儿童金融知识：收 支 篇

你可以向爸妈借钱吗？

如果你的收入（包含零用钱、小猪钱罐和银行存款），不够支付你要买的东西（例如买一台电脑），临时需要一笔大钱的时候，你就必须向爸爸、妈妈借钱。

首先你要必须征得爸妈同意哦，并且说出你要买的理由，爸妈应该都同意借给你的，不过你一定要记得，这些借来的钱有偿还的义务，你要有计划设法从收入中慢慢还钱。



¥ 儿童金融知识：收 支 篇

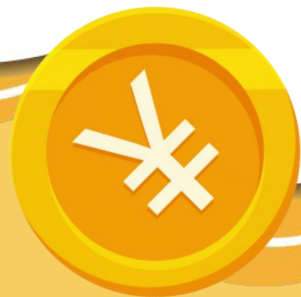
你可以向同学借钱吗？

- ◆ 如果临时忘记带钱，因为急需买文具用品，在你的零用钱范围内，可以暂时向同学借用，但回家后应该告诉爸爸、妈妈，并于隔天立刻还清。
- ◆ 最好不要养成向别人借钱的习惯，因为同学间的借贷，如果处理不好，常常会伤害到彼此的感情。



第四部分

投资篇



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：投资篇

要注意听哦!



什么叫投资?



如何分配零花钱?



如何聪明消费?



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：投资篇

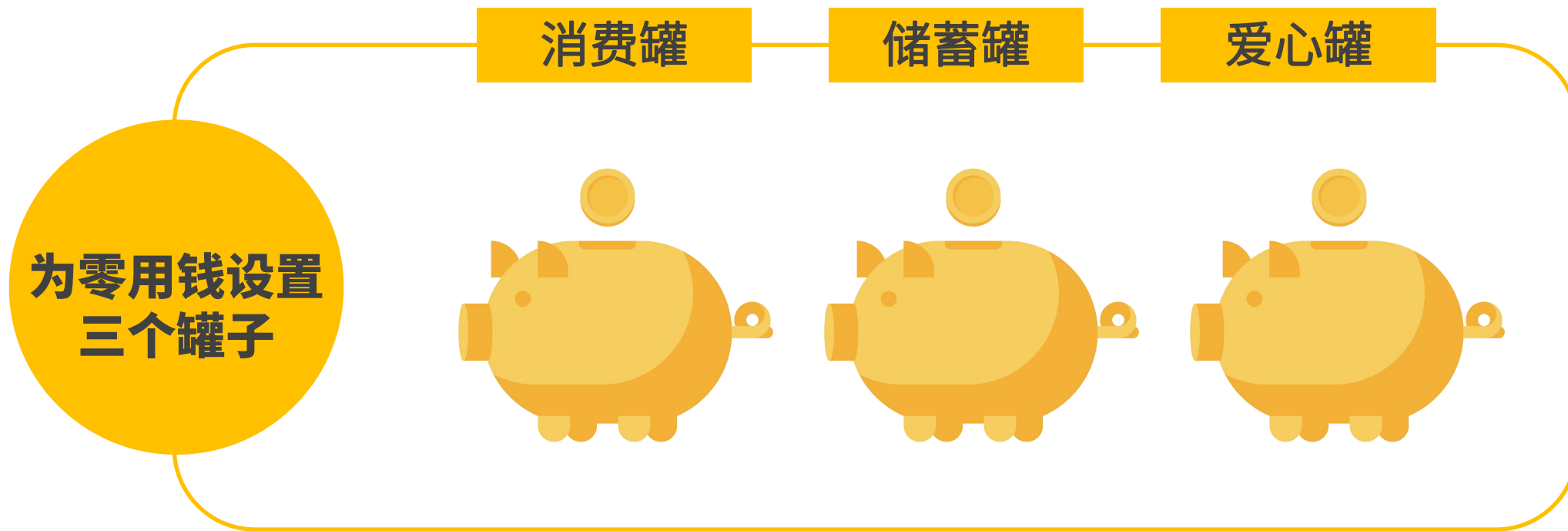
什么叫投资？

- 爸爸、妈妈为了孩子的教育费，还有买房子和准备以后的退休生活，而分别作各种投资，例如：短期的银行存款、中长期的股票、基金、保险等。



国元证券
投资者教育基地

¥ 儿童金融知识：投 资 篇



¥ 儿童金融知识：投资篇

和孩子讨论 如何聪明消费

确立花钱的原则、可能的选择



教子女认识“折扣”这两个字



编列预算，控制花费在某一限额内

以身作则，树立节约、不铺张浪费的模范



感谢观看

科学理财

合理利用



国元证券投资者教育基地
GUOYUAN SECURITIES INVESTOR EDUCATION BASE

开放 · 分享 · 服务 · 成长

广州先烈中路营业部 制

