



全国证券期货  
投资者教育基地

# 2023年东海证券 “鲲鹏计划”高级培训班

2023 Donghai Securities' "Kunpeng Plan" Advanced Training Course  
主题：投教纳入国民素质教育与青少年财商教育



# 目录

## Contents



01

关于东海证券投资者教育基地

02

关于投教纳入国民素质教育

03

为什么要推动青少年财商教育

04

我国的多层次资本市场与全面注册

01

# 关于东海证券投资者教育基地

东海证券国家级（互联网）投教基地

([edu.longone.com.cn](http://edu.longone.com.cn))



东海证券  
DONGHAI SECURITIES

全国证券期货  
投资者教育基地

# 关于我们



东海证券投教基地，是中国证监会命名和授牌的国家级投资者教育基地、江苏省首批投资者教育基地，也是华东地区首家网上国家级投教基地。





# 服务宗旨：“一切都是为了投资者，所有的目的都是为了投资者利益”。

新媒体

线上阅读，  
H5+APP  
公众号



交易所

联合开展活动



基金公司

战略合作，  
资源共享



校企合作

校企合作协议，  
投教进校园



专栏作者

特邀创作，  
打造专业栏目



为投资者提供更多、更好，更具实效、更有温度的投教服务。

02

# 关于加强证券期货知识 普及教育的合作备忘录



东海证券  
DONGHAI SECURITIES

全国证券期货  
投资者教育基地

## 2019-03-16, 教育部+证监会联合印发 《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》



### 背景和目的

强化对投资者教育逐步**纳入国民教育体系工作的统筹规划和规范指导。**

根据《合作备忘录》，教育部着力推动开展下列工作：

## 1. 推动证券期货知识有机融入课程教材体系。

基础教育阶段，依据学生年龄特征，在相关学科课程和教材中有机融入证券期货知识，鼓励有条件的地区开设投资理财课程。

高等教育阶段，鼓励有条件院校面向全体学生开设证券期货知识相关课程，鼓励设置金融类专业的院校加强与证券期货经营机构的合作，共同研究完善课程设置、教材内容，探索有效的教学方式，开展相关课题研究等。



## 2. 提升教师队伍金融素养。

通过专题讲座、网络课程等方式，面向师范生开展证券期货投融资等领域通识教育。利用集中培训、网络研修等形式，推动不同区域教师金融素养提升。

## 3. 创新证券期货知识学习、应用方式。

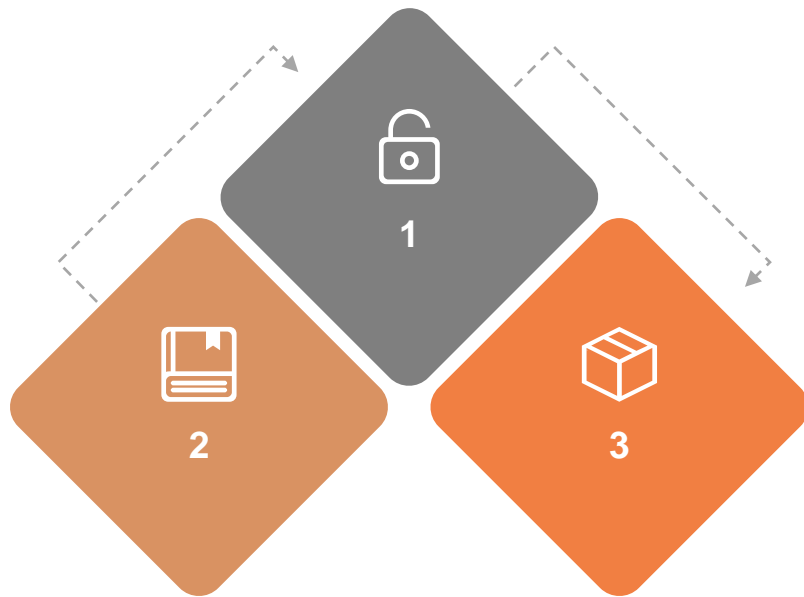
依托各级各类学校社团活动，通过虚拟交易、夏令营、社会实践、实习实训等活动，拓宽学生了解、应用证券期货知识的渠道。鼓励相关专业大学生利用假期，深入社区开展证券期货知识服务社会公益实践活动。



## 根据《合作备忘录》，证监会着力推动开展下列工作：

### 1. 发挥证券期货投资者教育基地作用

与各省、自治区、直辖市教育行政部门协商共同规划，统筹利用好各地证券期货投资者教育基地，免费向当地大中小学学生和教师开放，提供必要的学生实训和教师培训服务。



### 3. 开发证券期货知识学习资源

组织证券期货行业专家和教育专家针对不同年龄段学生认知发展水平合作编写公益性证券期货知识读本；利用互联网学习平台，与高等学校合作开发多媒体学习资源，建设精品在线开放课程，供各类社会群体自主选择学习。

### 2. 开展证券期货系列公益讲座活动

充分利用证券期货经营机构、行业协会、自律组织等的专业优势，深入高等学校、社区开展系列科普公益讲座，普及证券期货常识，提升大学生和社会公众的投资风险意识及理财能力。

03

# 为什么要推动 青少年财商教育



东海证券  
DONGHAI SECURITIES

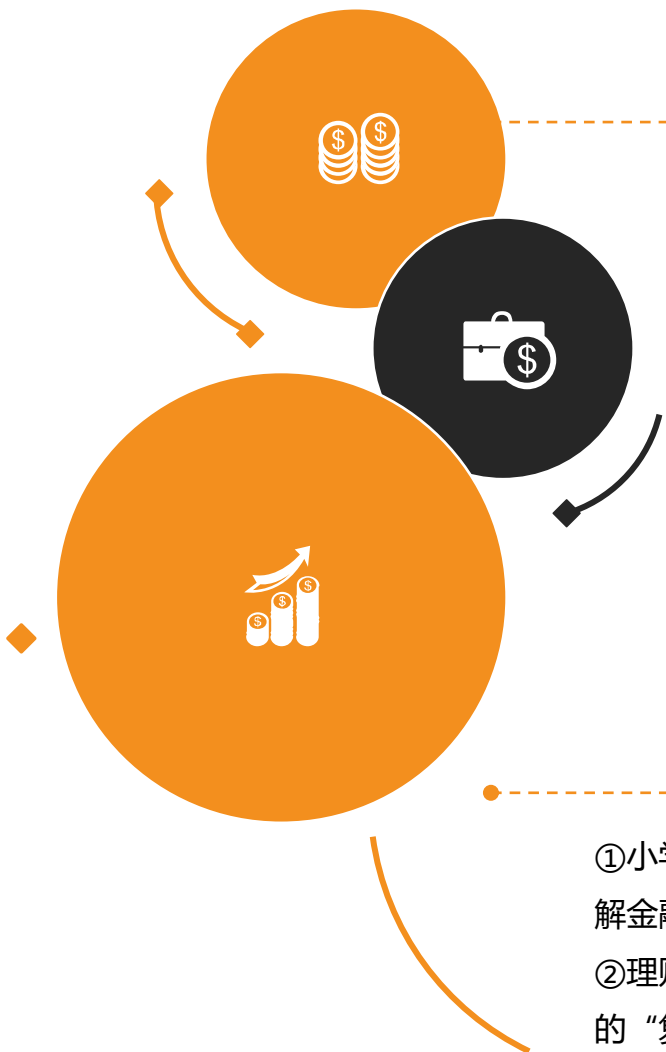
全国证券期货  
投资者教育基地

## 为什么要推动青少年财商教育？

在投资者教育纳入国民教育体系的基本框架下，助力青少年学生群体拓展金融视野，实现“教育一个孩子，影响一个家庭，辐射整个社会”的目的，逐步使财富知识教育成为公民基本素质提升的一部分。



# 青少年财商教育



## 首先，管理财富是一种生存能力。

- ①财商教育贯穿于青少年成长的各个阶段，循序渐进。常见的作法就把定期收到的零花钱和健康劳动及理财教育结合起来。
- ②结合个人的不同成长阶段，从零花钱、奖励金、压岁钱、合理劳动报酬的管理做起，培养自己的理财素质。
- ③养成合理消费的习惯，花每一笔钱之前一定要合理规划，防止养成过度消费的不良习惯。

## 其次，自小培养风险管理意识。

- ①日常生活中，尽早引导孩子多关注一些身边的**金融常识**，理解合体验理财的乐趣和理财失财的“教训” 分享理财增值所带来的**成就感**。
- ②树立防范非法金融活动的意识，自媒体时代互联网理财在提供普惠金融服务的同时，非法金融活动日益猖獗，有很多骗财甚至诈骗的非法活动无处不在，通过学习掌握一些防范非法理财、非法集资和诈骗的常识，选择正确的理财方式。

## 再者，学会管好钱用好钱。

- ①小学毕业到初高中，从少年进入青年，开始脱离父母独立生活，在法律上具备了独立的民事行为能力，接手的钱越来越多了。要了解金融服务、学会运用金融工具。
- ②理财入门阶段，可以关注一些银行定期存单、购买一些低风险的货币型基金等，循序渐进的学习一些财富管理知识，认识财富增长的“复利”的力量，明白理财不是简单的把资金存入银行收利息。
- ③慢慢理解和明白不要把鸡蛋放进一个篮子的道理，理解分散投资的意义。

# 推进国民素质教育实践活动与举措



证券行业作为普惠金融服务的一个重要窗口，在中国证监会的推动和中证协会的指导下，积极践行企业社会责任和使命，积极协调和推进青少年财商教育活动。

目前，由中证协主导的国民素质教育项目包括：投资者教育进百校、“扬帆计划·证券行业实习”计划（共青团中央合作）、高校“四合一”合作机制（学分培训）

扬帆计划 | 2021年证券行业实习来啦！

重庆共青团-学载青春梦 2021-07-07 21:27 发表于重庆



重庆共青团-学载青春梦

拥抱新时代，奋斗正青春！

关注

全国大学生实习“扬帆计划”来啦！  
全国大学生实习“扬帆计划”来啦！  
全国大学生实习“扬帆计划”来啦！

重要的事情说三遍!!!



我只说一次

首期

为大家带来的是

“扬帆计划·证券行业实习”

70余家证券公司

近4000个实习岗位

地点遍布全国

等你来！



全国证券期货  
投资者教育基地

# 财商教育怎么做？

小学			中学		
1	货币是什么：认识不一样的“钱”	生活 日常	1	什么是理财、为什么要学会理财？	中 学
2	钱从哪里来？怎样管好钱和用好钱		2	认识证券、期货、基金和交易所	
3	银行和证券各是干什么的	学龄 前和 小学	3	银行的主要业务：——存款、贷款、 资产评估和抵押	
4	财富创造和金融投资：——认识股票、 债券和基金		4	了解资本市场、金融风险 and 投资者适 当性	
5	天上不会掉馅饼：——远离非法集资、 远离金融诈骗		5	防范非法金融活动——非法金融活动 与电信网络诈骗	
6	合法致富、理性消费：——说说家庭理 财规划		6	公司制度与上市公司	
7	契约精神与商业诚信		7	投资组合管理与风险管理常识	
			8	商品金融知识：	高 中 拓 展 内 容
			9	——期货、期货交易所和期货工具	
			10	如何做好个人理财规划	

财商教育讲什么，一直是大家关心的话题。

- 内容要标准化、统一化，
- 师资团队要规范化、专业化。

04

# 我国的多层次 资本市场与全面注册

# ● 我国的多层次资本市场与全面注册

经过三十多年的发展，A股确立了上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所、全国中小企业股份转让系统、以及按照国务院规定设立的区域性股权市场，三个层次的交易场所和不同的交易板块。

- 一. 上交所上市（主板+科创板）：2252家；
- 二. 深交所上市（主板+创业板）：2831家；
- 三. 北交所上市（专精特新）：225家；（交易所证券总市值约80万亿元，2022年中国GDP为121.02万亿元）。
- 四. 新三板挂牌：6290家；
- 五. 区域股权市场：托管企业54479家，挂牌企业41402家。



# 按照交易对象进行划分



股票交易



公募核私募基金



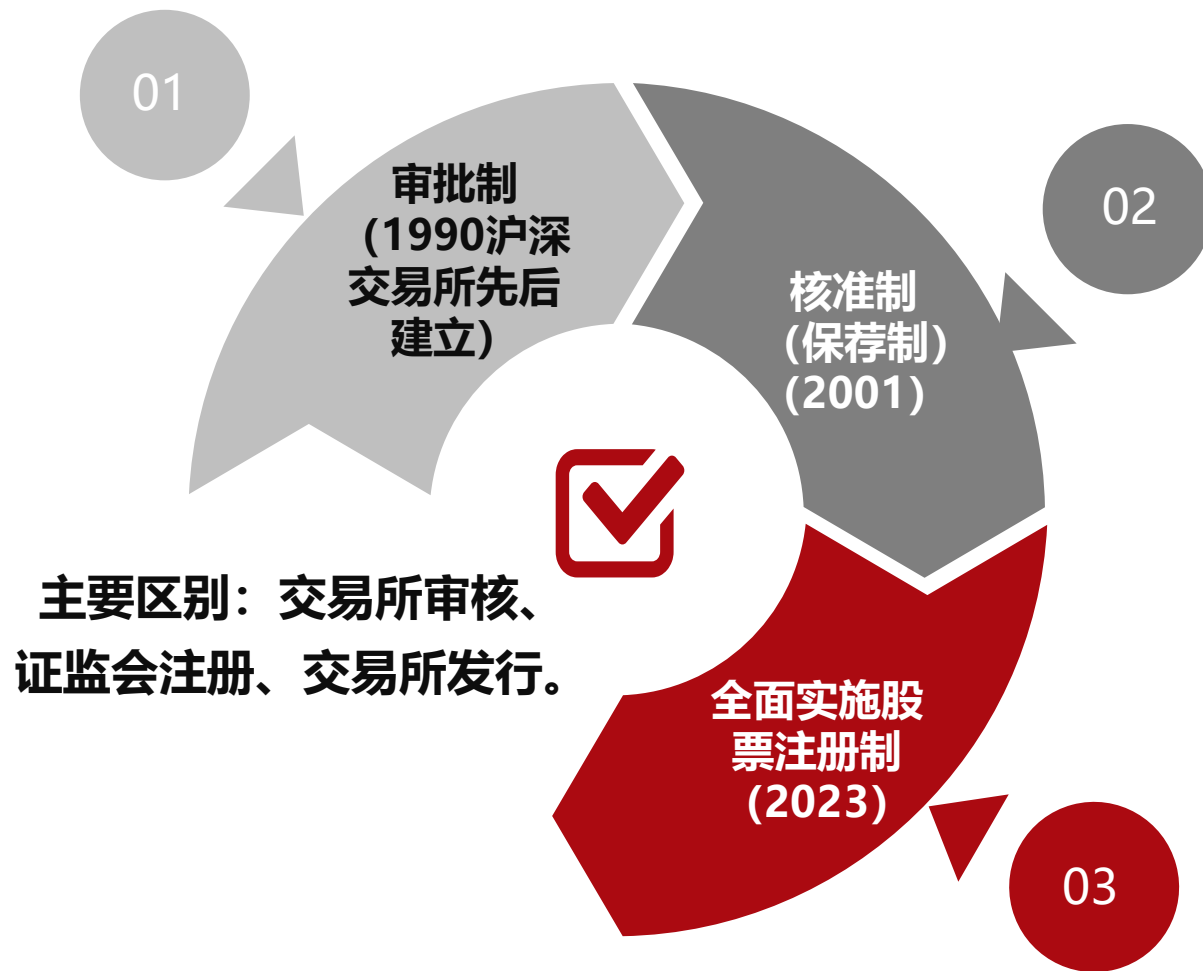
债券交易



其他**金融衍生工具**（股票  
期权、ETF等）的交易等

截止2023年10月末，投资者总数已超过 **2.1亿人**

# ●● 制度变迁



# 四大特点

核心

加强信息披露  
和全面监管；

意义

逐步扩大证券  
市场融资规模，  
提升直接融资  
效率和规模，  
降低系统性金  
融风险；

定位

各市场板块定  
位更加清晰，  
发行上市条件  
更加包容；

优胜  
劣汰

“有进有出”  
“优胜劣汰”，  
退市节奏会加快  
(包括交易类、  
财务类、规范类、  
重大违法类)。

从科创板试点到全面实施股票注册制，五年了 (2018.11.05-2023.2.17)



东海证券  
DONGHAI SECURITIES

全国证券期货  
投资者教育基地

# 关注我们



投教基地网站



东海投教公众号

# 感谢您的聆听

Thank you for listening



东证券投教基地  
杨润曦  
2023-11



东海证券  
DONGHAI SECURITIES

全国证券期货  
投资者教育基地