

二十一世纪青少年素质教育拓展型课程

· 初级版 ·

财商教育

《财商教育》编写中心 编



上海人民出版社

纪青少年素质教育拓展型课程

财商教育

· 初级版 ·

《财商教育》编写中心 编



上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财商教育:初级版/《财商教育》编写中心编
上海:上海人民出版社,2010
ISBN 978-7-208-09261-7

I. ①财... II. ①财... III. ①家庭管理:财务管理—
青少年读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第063906号

责任编辑 赵蔚华
装帧设计 张志全
插图 庄晓璐

财商教育

(初级版)

《财商教育》编写中心 编

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路193号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

北京盛通印刷股份有限公司印刷

开本 787×1092 1/16 印张 8 字数 60,000

2010年5月第1版 2010年5月第1次印刷

ISBN 978-7-208-09261-7/F·1953

定价 15.00元

目录

CONTENT

开篇语	5
1. 古时候的人用啥钱	7
2. 认识人民币	14
3. 外汇 ABC	20
4. 做个诚实守信的孩子	26
5. 我们爱劳动	31
6. 分享让我们更快乐	36
7. 爸爸妈妈的工作	43
8. 我的零花钱	49
9. 压岁钱中的学问	56
10. 学会买东西	61
11. 记账小专家	66
12. 如何识别广告	72
13. 梦想钱罐	77
14. 开设银行小账户	83
15. 常见的投资方式	88
16. 能多印些钱吗?	94
17. 借钱记着还哦	100
18. 为什么要纳税	105
附录	
1. 《我的理财梦想计划》参考提纲	111
2. 个人月收支明细表	113
3. 个人收支年度汇总表	114
4. 月理财目标计划跟踪表	115
5. 年理财目标计划跟踪表	116
6. 《小当家理财规划》参考提纲	117
后记	121

前言

随着现代经济社会的发展，世界各主要发达国家已经将财商教育列入国家计划和学校学历教育课程，财商教育作为青少年的素质教育的重要性更是得到了全社会的广泛认同。

财商是人认识和掌握经济规律、规划人生和打理财富的能力。财商教育不仅是教人如何创造、管理和使用财富，更重要的是建立正确的人生观、价值观和财富观，树立美好的人生理想，养成良好的行为习惯，通过理财完成人生与财富的梦想。通过财商教育，可以让青少年了解劳动的价值和父母工作的意义，学习生存和当家理财的本领，培养分享、互助和关爱精神，建立对于家庭和社会的责任感。由此可见，财商教育对于青少年的素质教育和终身发展都具有重要意义。

《财商教育》初级版是二十一世纪青少年素质教育拓展型课程，内容的选择与编排力求紧密联系实际，注重青少年在日常生活中的感受、领悟和体验，把人生观、价值观、理财观的培养建立在真实的生活情境和丰富的生活体验中，使理财教育成为人的社会化体验过程。本课程强调财商教育的实践性原则，希望青少年在丰富多彩的日常生活中通过理财实践茁壮成长。

《财商教育》编写中心

2010年3月

目录

CONTENT

开篇语	5
1. 古时候的人用啥钱	7
2. 认识人民币	14
3. 外汇 ABC	20
4. 做个诚实守信的孩子	26
5. 我们爱劳动	31
6. 分享让我们更快乐	36
7. 爸爸妈妈的工作	43
8. 我的零花钱	49
9. 压岁钱中的学问	56
10. 学会买东西	61
11. 记账小专家	66
12. 如何识别广告	72
13. 梦想钱罐	77
14. 开设银行小账户	83
15. 常见的投资方式	88
16. 能多印些钱吗?	94
17. 借钱记着还哦	100
18. 为什么要纳税	105
附录	
1. 《我的理财梦想计划》参考提纲	111
2. 个人月收支明细表	113
3. 个人收支年度汇总表	114
4. 月理财目标计划跟踪表	115
5. 年理财目标计划跟踪表	116
6. 《小当家理财规划》参考提纲	117
后记	121

开篇语

伟伟和很多同学一样，生活在一栋栋高楼林立、人潮涌动的大城市里，每逢周末，他最感兴趣的事就是跟爸爸妈妈去郊区，那里有一块他们家认领的田地，种满了他爱吃的各类蔬菜，另外，还有一个小秘密，伟伟谁都没告诉，在那里他还有个朋友——小松鼠聪聪。

聪聪是一只精明的小松鼠，并且是一只会“理财”的小松鼠。什么？松鼠也会理财？当然了，每年的秋天一到，聪聪就开始忙碌着准备食物，在冬天到来之前，聪聪的窝里就已经堆满了核桃、松果等各种食物，这些食物多到足以使它舒舒服服地度过整个严冬。为了避免食物被偷走，它还把食物分成好几份，挖几个洞分别埋藏起来。冬天到来的时候，聪聪就会躲在树洞里睡觉，



饿了就吃事先储存好的食物。

怎么样，聪聪是不是很聪明啊！聪聪储备过冬食物的过程，有点像理财——除了及早作准备外，还要选择多种理财手段，这样做就能有效地分散投资风险哦！聪聪的理财宝典实在是值得借鉴学习！好了，现在就让我们和伟伟、聪聪一起走进财商的世界吧。

1. 古时候的人用啥钱

身边故事

伟伟的表妹小贝是个爱思考、勤动脑的孩子。这一日，小贝盯着自己的名字发起了呆，她发现汉字里凡是与钱财相关的文字，大多数带有贝字，如财、贫、债、贿、账、购等等，是巧合吗？正当她百思不得其解时，爸爸下班回来了。

爸爸问小贝：“知道古时候人们是怎么买东西的吗？”

“难道他们不是用钱买东西吗？”小贝有点诧异，催着爸爸快点讲。

爸爸给小贝讲了一个故事：

“有一位美国人到非洲原始丛林旅游，看到水天一色、景色秀丽，便想租用部落的独木舟泛游于湖上。于是他拿出美元去租船，却被船的主人拒绝了，对方提出要用象牙交换。这位美国人于是来到另外一个有象牙的部落用美元购买象牙，不料又遭到拒绝，主人提出要用纱布交换。不得已，他又来到一个有纱布的部落，想用美元购买纱布，不料也遭到拒绝，主人提出要用针来交换。这时，这位美国人猛然想起帽子上别了几根针，于是他用针换回了纱布，又用纱布换回了象牙。当他拿着象牙来找船主时，船主已经回家了。这位美国人十分沮丧。”

小贝听完爸爸讲的故事，好奇地问：“为什么非洲原始部落里的人不要美元？”



爸爸告诉她：“古时候，人们使用以物易物的方式，交换自己所需要的物资，不过用这种方法交换日常用品，也有很不方便的时候，譬如猎人用一只羊换了几十条鱼，但是，又不能很快吃完，最后都坏掉了，白白损失了一大堆鱼。这时候，人们就想如果能将多余的鱼换成不会腐坏的东西，等下次有机会时，再换成自己需要的东西，那该多好啊！”

“于是有人想出一个办法，把自己的物品先换成大家都认可的中间媒介物，再用这种媒介物去换自己所需要的物品，这种物品就是最原始的货币。根据古书上记载，贝是主要的原始货币，其种类不一，以齿贝最为流行，中国在殷周时期也以齿贝为货币，所以汉字里凡是与钱财相关的文字，大多数带有贝字，也就不足为奇了。”

“噢，原来是这样啊！”小贝终于明白了。

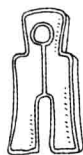
画龙点睛

人类社会起初并没有货币。随着生产的发展，商品交换逐渐变成经常的行为，交换数量日益增多，范围也日益扩大，这样，直接的物物交换中常会出现商品转让的困难。故事中的这位美国人在非洲原始部落的遭遇反映出物物交换的弊端所在。象牙、纱布、针都是商品，因这位美国人的需求充当了等价物。最初充当一般等价物的商品是不固定的，当一般等价物逐渐固定在特定种类的商品上时，它就变成货币了。

学以致用

(1) 从商朝铜贝出现后到战国时期，我国的货币逐渐形成了四大体系，即布币、刀币、环币、蚁鼻。你认识它们吗？试一试在横线上填上相应的名称吧！

布币



刀币



环币



蚁鼻



这是 _____ 这是 _____ 这是 _____ 这是 _____

(2) 货币的本质是 ()

- a. 一般等价物
- b. 商品
- c. 金银
- d. 人类劳动

(3) 为什么有人把钱称作“孔方兄”？说说你的看法。

同伴分享

在日常生活中，“钱”这个词其实是在不同意义上使用的，并不都指货币。例如，我们说某某家很有“钱”，这里所说的钱其实是指财富，包括了这个家庭拥有的各种金融与非金融资产。我们说张三这个月从单位领到很多“钱”，这个时候所说的“钱”指收入，它也不一定就是货币形式的。我们说买东西要付“钱”，这个时候所说的“钱”才是货币。

现在我们已经了解了一些关于“钱”的知识，那么钱到底有哪些用途呢？和你的同伴讨论一下，说说自己的看法。

分享建议：

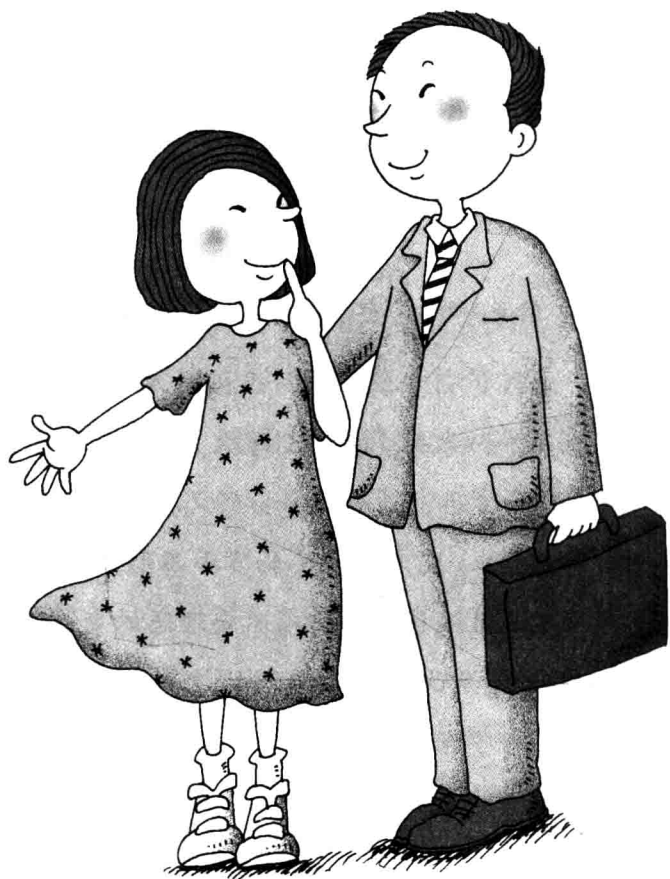
- (1) 钱能买来友谊吗？
- (2) 钱能买来幸福吗？
- (3) 如果有很多钱，父母还用工作吗？

理财宝典

货币是商品交换发展到一定阶段的产物。货币的本质就是一般等价物。在发达的商品经济中货币执行着五种职能：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币。

亲子共度

今年春节小贝收到很多压岁钱，爸爸建议她把钱存进银行。这天她和爸爸来到银行，排队取号、填开户单子、签上自己的大名，小贝既兴奋又紧张，走出银行大门时，还不放心地问爸爸：“是不是想什么时候取钱都行？”



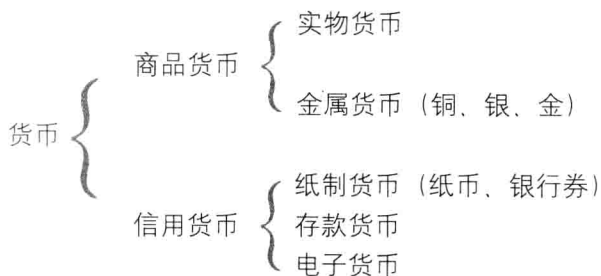
爸爸赶紧解释：“当然了，银行存款属于存款货币，是货币的一种类型，它可是随信用制度发展而出现的，当然可以随用随取了。”

爸爸还告诉小贝，从货币的发展史来看，货币的演变是从实物货币开始，发展到金属货币，再发展到纸币和信用货币形式。这个演变过程，反映出商品生产、商品交换的发展对货币材料的要求。但它们之间没有严格的此生彼亡的界限。如中国唐代的钱帛兼行，就是金属货币和实物货币同时使用。

小贝：“太复杂了，有点晕！”

“看看这张图，你就明白啦！”爸爸哈哈笑了。

货币的类型可用下图表示：



实物货币种类很多，如龟壳、海贝、蚌珠、皮革、米粟、布帛、牲畜、农具等都充当过实物货币，然而以实物形式存在的货币，并不能很好地满足交换对货币的要求。因为许多实物货币都形体不一，不易分割、保存，不便携带，而且价值不稳定，所以不是理想的交易媒介。

“人们用金银当货币买东西呢。”小贝想起她在电视上曾经看到过的情形。

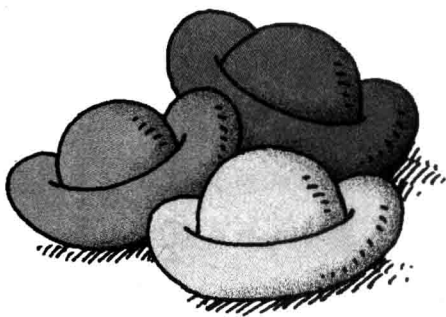
“嗯，你说得对，以金属如铜、银、金等作为材料。与实物货币相比，金属货币具有价值稳定、易于分割、易于储藏等优势，更适宜于充当货币。当然金属货币也有难以克服的弊端，随着交换商品的不断增长，货币的数量却很难保持同步的增长。”

“所以我们现在都用纸



币噢！”小贝这下终于明白这“钱”的来龙去脉了。

“是的，纸币相对于金属货币而言，有较多的优点，在各国普遍都使用它呢。”爸爸接着说。



“爸爸刚才讲的这些实物货币、金属货币和纸币都是有形的。但随着信用制度的发展，又出现了无形的货币，存款货币就是其中之一。存款货币是指能够发挥货币作用的银行存款，用存款货币取代现金进行支付，具有快速、安全、方便等优点。”

快乐体验

利用假期时间，和爸爸、妈妈一起去参观钱币博物馆吧，提高对钱币文化的感性认识，你会发现更多在课堂里难以学到的知识。

体验建议：

- (1) 记录古代主要的流通货币及特点；
- (2) 了解货币制造工艺；
- (3) 了解货币变化的简史。