

小富翁 大财智

——小学生财商教育读本（高段）

李玲 主编



小富翁 大财智

——小学生财商教育读本（高段）

主 编 李 玲
执行主编 袁 华 罗 维 朱琴音
编 委 （排名不分先后）：
教师 何 忆 龚 妮 张叶晶 钟 滢 刘虹宏
家长 徐 锐（2017级1班） 杨 扬（2017级1班）
徐慧芳（2018级3班） 缪璞玉（2019级2班）
张德琪（2019级3班） 张 宁（2020级1班）
王慧梅（2020级5班） 姚雨含（2020级5班）
美术编辑 杨 露

序 言

在小学生中开展财商教育，在我国无疑是一个创举，也是一件非常有意义的事情。经济生活是我们日常生活中最重要的部分，经济关系是我们各种社会关系的基础。我们每个人每天都要与商品（食品、饮料等）、货币、银行、购物、消费、储蓄、投资等经济词汇、经济物品或经济活动，以及像企业之类的经济组织打交道，而经济繁荣或不景气、物价涨落等会时常牵动每个人的心，人们也因此而快乐或不安。让我们的孩子从小学习一些经济生活的常识，不仅仅能够增加他（她）们的知识，激发他（她）们的学习兴趣，而且能够帮助他（她）们健康成长，提高他（她）们对经济生活的理解能力、个人生活的自理能力以及今后参与社会治理的能力。成都市高新区益州小学的李玲校长率先将财商教育引进学校，并组织编写了该套教材，无疑是做了一件开拓性的大好事。因此，她让我给教材写个序，我欣然答应了。

这套教材分为低段、中段和高段，分别对应低年龄段到高年龄段的小学生，内容由浅入深，非常生动。货币本来是人类在经济交往中创造的方便商品交换的工具（媒介），但在市场经济中却容易被“神化”，受到人们的错误膜拜。财商教育从钱币诞生开始，让孩子们认识货币是从哪儿来的，怎么来的，无疑有助于破除货币迷信。同时，让孩子们认识人民币，爱护人民币，也有助于维护人民币的流通秩序。货币作为市场经济中财富的象征或一般代表，在纸币时代已经完全符号化，其主要作用是计量商品的价值（价格）、作为商品交换的媒介和支付工具，它并不等同于财富，更不等于幸福！财富包括很多东西，除了金钱、商品这些表现形式之外，还包括我们的健康、快乐和友谊！创造财富需要勤劳和智慧！我们不仅需要创造财富，而且应当学会勤俭节约、储蓄和投资理财。我们每天的生活都会涉及柴、米、油、盐，衣、食、住、行，当我们的收入达到一定水平时，如何在我们所需要的各种物品和用途间合理分配使用这些收入，是一个看似简单但实际却很复杂的问题。

让孩子们从小认识到当家的难处和父母的辛苦，并且从小养成勤俭持家的美德很有必要。你不理财，财不理你。投资理财是我们生存和发展必备的一种技能，应当让孩子懂得，没有付出就不会有回报，天下没有免费的午餐，但同时投资是有风险的。对教育的投资通常是回报最高的一种投资。我们应当让孩子们有理想，理想总是与幸福生活相联系的，不仅为自己，还要为我们的后代创造幸福生活。我们应当引导孩子理性地思考问题，培养他们的社会责任心。这些观点在财商教育中都有所体现，对孩子们的健康成长是非常有意义的。

创新和探索不仅需要想象力、智慧，而且需要勇气和胆识。益州小学率先开展财商教育探索，难免会面临一些挑战。我在大学从事经济学教育已近30年，深感社会经济学知识的缺乏，但要在小学生中开展财商教育，编写怎样的教材才算适度，说真的我心中无数。不过，让我欣慰的是这套教材内容丰富、浅显易懂、生动有趣、图文并茂，编写得很不错，我认为有些内容还可以拓展。

最后，作为一名经济学家，我想说：我们的社会并不缺少钱财，我们缺乏的是使用钱财的知识和技能。我希望孩子们今后能够拥有更多这方面的知识和技能！

四川大学经济学院教授 朱方明

朱方明：经济学博士。四川大学经济学院常务副院长，教授，博士生导师；企业研究中心主任。享受国务院特殊津贴专家，教育部新世纪优秀人才，四川省学术与技术带头人，成都市有突出贡献专家，四川省政府法律顾问团成员，四川省经济学会副会长，四川省《资本论》研究会副会长，四川省市场营销协会副会长。

2012年中央电视台《走基层》特别调查节目抛出了“你幸福吗？”这样一个百姓话题，激起了全社会对“幸福”的大讨论。

教育的目的是为人的幸福人生奠基，身为教育人，对于幸福的思考更是责无旁贷。幸福是一个抽象的概念，但它又是由很具体的生活点滴汇集而成，这是涉及物质与精神两个层面的话题。

笔者以为，幸福是一种心境，更是一种态度。这是一个关乎价值观的问题，而对于财富的态度和观念，又是决定一个人幸福指数的重要指标。我们的人才培养面向21世纪，21世纪是知识经济社会，懂科学、会管理、善理财是发展经济的基础，也是对国民素质的基本要求。生活在现代文明社会里的新型人，更不可忽视生存的必备素质——具备正确的金钱观念和较强的理财能力，只有掌握经济知识，适应经济环境，才能成为会生存的、能感受幸福的现代人。

财商和智商、情商一起被当代教育学家列入青少年的“三商”教育。

西方教育专家更是明确提出：成功的人生=（Iq智商+Eq情商）×Fq财商

反观国内现状，随着社会经济的不断发展，有的孩子由于父母不恰当的爱的表达，从小养成了大手大脚、攀比、无主见、乱花钱的不良习气，严重影响了他们的身心健康和心理素质的发展，也深深困扰着我们的家长，因此他们亟须科学财富观的指导。

对于小学生来说，财商教育不仅仅指理财教育，它在为孩子们未来面临经济社会所需的理财技能打下基础的同时，更重要的是培养他们的财富品质、公益道德之

心、计划能力和时间管理能力等。从小树立正确的财富观念，才能有积极的人生态度。通过财商教育，培养公益之心，让孩子们从小感受生命，感恩生命，让生活更加有意义。

纵观我们现行的教材，涉及财商教育的内容还是一个盲点，本土化、成体系的构建更是几乎为零。找不到现成的经验可以学习，反而激发了我们“益小人”想做点事的热情，也许是初生牛犊不怕虎的冲劲儿，也许是创业者的激情，更是“益小人”对教育的情愫，我们开始“摸石过河”，依托高新这块热土，借助专家的力量，整合家长资源，在学校“五会”育人目标：“会生存、会做人、会学习、会分享、会创造”的统领下着手自主编写《小富翁 大财智——小学生财商教育读本（低、中、高）》。

这个过程是艰难的，做中学，学中做；这个过程是快乐的，智慧的碰撞，理念的升华，老师、家长都在成长……

我们的研究刚刚起步，我们的笔触还很稚嫩。今天，我们将《小富翁 大财智——小学生财商教育读本（低段、中段、高段）》呈于各位领导、专家、同仁面前，它如新生的婴儿一般，真心希望得到您们的帮助和指正。在我们益小成长的道路上有您们的关爱、呵护，会让我们走得更好，走得更远。

“‘五会’育人 探路财商”我们在路上……



2015年10月

亲爱的益小小富翁们，经过了低段和中段的学习，相信大家一定学到了不少的财商知识吧！从现在开始，让我们和益益、小小一起走进高段的财商知识学习，相信大家一定都能收获更多！让我们一起出发吧！



益益

小小

目 录

第一单元 小富翁牵手财富

第一课	我的压岁钱·····	1
第二课	我是家庭小主人·····	5

第二单元 小富翁管理财富

第三课	支付方式面面观·····	10
第四课	我有存折啦·····	13
第五课	自动存取真方便·····	18
第六课	如何转账·····	22

第三单元 小富翁创造财富

第七课	投资小知识·····	25
第八课	投资的风险和回报·····	29
第九课	学做投资达人·····	33
第十课	可怕的高利贷·····	36
第十一课	我也来投资·····	40

第四单元 小富翁珍惜财富

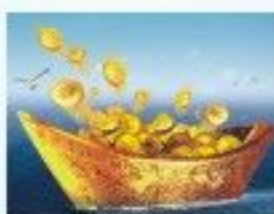
第十二课	走进税务所·····	44
第十三课	走进保险公司·····	48
第十四课	走进企业家·····	58
第十五课	我的财富小故事·····	63
第十六课	我的生活我做主·····	66

后记	·····	1
----	-------	---



第一单元 小富翁牵手财富

第一课 我的压岁钱



我知道

【压岁钱由来，你知道吗？】

小伙伴们，相信你们一定收到过很多压岁钱吧！我们一起来了解压岁钱的历史。



压岁钱代表着长辈对晚辈的美好祝福，代表着长辈送给孩子的护身符，而不是不劳而获、理所应当的“致富”的好机会。



我调查

【压岁钱的数量，你知道吗？】

我最喜欢过春节，每次过节都会收到压岁钱，来自爷爷、奶奶的，爸爸、妈妈的，叔叔、阿姨的……每年我的钱包都是鼓鼓的。问问你身边的小伙伴有多少压岁钱，做下小调查吧！

我把压岁钱用来：

买书，捐款，游玩，买零食、玩具……



妈妈，你永远都美丽

	压岁钱来源				
姓名	爸爸妈妈	爷爷奶奶	叔叔阿姨	其他	总金额

调查发现：



我规划

【压岁钱合理规划，你知道吗？】

我是小记者益益，采访一下小伙伴小小，她的压岁钱怎样打理的呢？

【说一说，你怎样打理你的压岁钱呢？】

Sample text area for writing answers.



【我是理财小能手，我的压岁钱我做主！】

订购报刊、买学习资料	帮助自己开阔眼界、增长知识，养成爱读书的好习惯。书报与伙伴交换阅读，还可以增进情谊
交学费、午餐费等	既可以减轻爸爸妈妈的负担，也能培养自己的自立精神和家庭责任感
参加有意思的旅行	开阔自己的眼界，增长知识，结认更多的朋友
单独设立银行账户	用自己的名字开个独立的银行账户，将压岁钱存入，自己支配，学会理财
购买理财金融产品	不仅是妥善保管压岁钱的好方法，还有一种可以增值的理财方式
献爱心，捐给希望工程	为贫困落后地区的小朋友奉献爱心，帮助失学少年儿童上学，开展一些有意义的活动



全世界的小朋友都有压岁钱，我们要管理好它，上网查一查，看看国外的小朋友是怎么打理自己的压岁钱吧。



第二课 我是家庭小主人



我发现

【了解自己家庭一周的开销情况】

◆钱都去哪儿了

周六晚上，妈妈又在电脑上敲打着什么，益益凑过去一看，原来是一张表，密密麻麻全是数字。“这是什么？”益益问。妈妈轻轻一笑：“这是我们家的现金流水账啊！想知道钱都去哪儿了，看看这里就清楚了”。

家庭一周现金流水账				
序号	项目	细项	数量	金额（元）
1	买菜	猪肉	1斤	16
		生菜	1斤	2.5
		豆腐干	1.5斤	5
		番茄	1斤	2.5
		红椒	1斤	5
		鸡蛋	1.5斤	9
2	超市购物	抽纸	1提	14.9
		吉利莲巧克力	1盒	68.5
		生抽	1瓶	16.8
		金龙鱼葵花籽油	1桶	74.9
		星巴克咖啡	1瓶	19.9
		舒克牙膏	1盒	9.9
		鸡腿	1盒	11.9
		面包	1个	8
3	电影费	电影卡	1张	100
		爆米花	1桶	25
		电影票	1张	25
		团购加票价	1张	5
4	零食费	烧烤-土豆	1份	5
		烧烤-火腿肠	1根	3
		烧烤-香豆腐	1块	2
		饮料	1瓶	4
		雪糕	1盒	13.4
5	水果费	桃子	2斤	10
		葡萄	2斤	10
		香蕉	3斤	9
6	物管费		1月	260
7	农家乐游玩	午餐	1次	400
		钓鱼	6斤	60
8	油费	汽油	1次	300
9	培训费	围棋	1季	800
10	衣装费	T恤	2件	89
		运动鞋	1双	118
11	礼金	婚礼	1次	400
总计				2903.2元

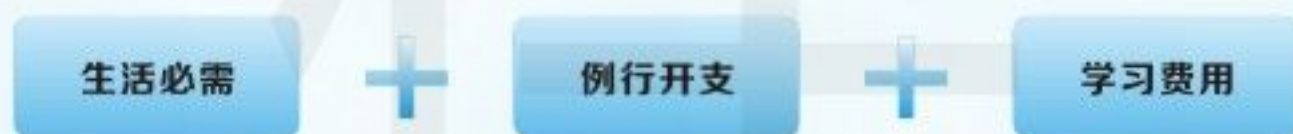


我了解

【判断开销合理还是不合理】

哇，不算不知道，原来一周开销这么多钱？这些钱都是非用不可的吗？一定要花费这么多钱吗？接下来，我们认真理一理吧！

(一) 合理的开销：



注意：合理的开销是我们每天衣食住行能正常进行的保证。

(二) 不合理的开销：



对照这个标准看一下开支明细，下面的这些开支好像不合理哦！

序号	项目	细项	数量	金额（元）	消费类型	原因分析
1	超市购物	吉利莲巧克力	1盒	68.5	非必要的购物	零食类，属于高热量食品，会导致体重增加
		星巴克咖啡	1瓶	19.9	非必要的购物	零食类，且不利于睡眠
		鸡翅	1盒	11.9	非必要的购物	零食类，会导致体重增加
		面包	1个	8	未精打细算的消费	零食类，且未享受价格优惠
2	电影费	爆米花	1桶	25	非必要的购物	零食类，高热量食品，会导致体重增加
		电影票	1张	25	未精打细算的消费	娱乐类，电影卡100元可换购3张门票（35元1张），仅需补款5元，之前未了解清楚，导致多支出25元
3	零食费	烧烤-土豆	1份	5	不健康的饮食	零食类，卫生得不到保障
		烧烤-火腿肠	1根	3	不健康的饮食	零食类，卫生得不到保障
		烧烤-香豆腐	1块	2	不健康的饮食	零食类，卫生得不到保障
		饮料	1瓶	4	不健康的饮食	零食类，不利于身体发育
		雪糕	1盒	13.4	不健康的饮食	零食类，不利于肠胃消化
4	农家乐游玩	午饭	1次	400	未精打细算的消费	娱乐类，其实只想钓鱼
总计		585.7元				

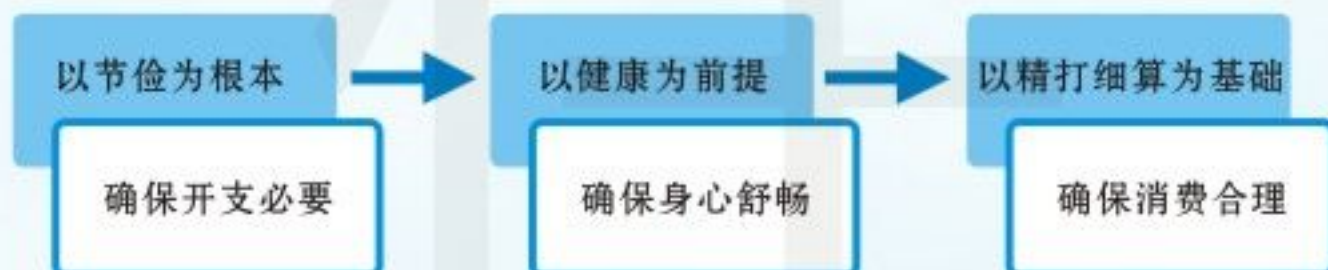


我感悟

【自己来做小主人，制订家庭一周开销计划】

◆我也当一回小管家

为了确保家庭开销的合理性，益益和妈妈合计一下，其实可以从三个方面管控费用，变任性消费为理性消费：



因此，益益制订的家庭一周开销计划出炉了！

家庭一周现金流水账				
序号	项目	细项	数量	金额（元）
1	买菜	猪肉	1斤	16
		生菜	1斤	2.5
		豆腐干	1.5斤	5
		番茄	1斤	2.5
		红椒	1斤	5
		鸡蛋	1.5斤	9
2	超市购物	抽纸	1提	14.9
		生抽	1瓶	16.8
		金龙鱼葵花籽油	1桶	74.9
		舒克牙膏	1盒	9.9
3	电影费	电影卡	1张	100
		团购加票价	1张	5
5	水果费	桃子	2斤	10
		葡萄	2斤	10
		香蕉	3斤	9
6	物管费		1月	260
7	农家乐游玩	钓鱼	6斤	60
8	油费	汽油	1次	300
9	培训费	围棋	1季	800
10	衣装费	T恤	2件	89
		运动鞋	1双	118
11	礼金	婚礼	1次	400
总计				2317.5元

采用上述方法，效果立竿见影，一周可节省开支585.7元。

我是理财小能手



我参与

【实施自己的开销计划】

◆梦想从储钱罐开始

做完了家庭的财务计划，益益思考一下，如何打理自己的零花钱。

益益现在有零花钱916元，要实现他的“四大目标”——“地道的吃货、幸福的玩家、成长的学霸、开心的旅行家”。他制订了下表：

零花钱开支计划表				
目标	地道的吃货	幸福的玩家	成长的学霸	开心的旅行家
开支比例	20%	20%	20%	40%
预算额度	183.2	183.2	183.2	366.4
开支周期	每月	每季	每月	每年
支出科目	零食	郊游	文具、培训等学习费用	出国旅行

益益合计了一下，虽然垃圾食品不能碰，但适当买一些卫生有保障的零食给自己解解馋还是允许的！学霸的养成和旅行计划的达成要和爸爸妈妈一起完成，但他也得做一些贡献。总的看来，属于他自己的费用占40%，还有60%属于家庭共享。他每月的开支基本集中在“地道的吃货和成长的学霸”两项，按照1学期4个月计算，每月可支出 $(183.2+183.2)/4=91.6$ 元。为此，一月的开支计划制订如下：

序号	项目	数量	单价(元)	优惠价	备注
1	饮料	1瓶	4	4	解解馋
2	面包	4个	5	14	晚上8:30后7折，单价为3.5元
3	巧克力	1盒	20	20	
4	钢笔	1支	10	10	
5	课外书	1本	12	7.8	网上购物6.5折
6	铅笔	1支	2	2	
7	练习册	5本	2	6.5	网上购物6.5折
合计	64.3元				

一月开支预算是64.3元，他一月可支出总费用是91.6元，还有多余，这样一切都在他的掌控之中。看看，学习、玩乐、吃喝都不误吧！