

小富翁 大财智

——小学生财商教育读本（中段）

李玲 主编



小富翁 大财智

——小学生财商教育读本（中段）

主 编 李 玲
执行主编 袁 华 罗 维 朱琴音
编 委 （排名未分先后）：
教师 黄晶晶 万明月 张晓琴 阳 露 贺云霞
家长 刘明亮（2018级1班） 陈 希（2018级1班）
文成强（2018级2班） 钱红玲（2019级3班）
夏 雪（2020级2班） 吕 娜（2020级2班）
易小熙（2020级5班） 张 嫒（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（低段、中段、高段）》。

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

目 录

第一单元 小富翁牵手财富

第一课	我会储蓄.....	1
第二课	神奇的银行卡.....	6
第三课	货币兑换的秘密.....	10

第二单元 小富翁创造财富

第四课	我的小金库.....	18
第五课	劳动与财富.....	24
第六课	志愿者护照.....	29

第三单元 小富翁管理财富

第七课	走进五花八门的商店.....	32
第八课	购物小达人.....	37
第九课	今天我当家.....	42
第十课	我的小账本.....	46
第十一课	价格与价值.....	51
第十二课	春游消费小达人.....	55
第十三课	跳蚤市场小达人.....	60

第四单元 小富翁珍惜财富

第十四课	爱心义卖小达人.....	64
第十五课	时间与财富.....	69
第十六课	借与还.....	73

后记		1
----	-------	---



第一单元 小富翁牵手财富



第一课 我会储蓄



我了解

【银行诞生，欢乐行】

很久很久以前，英国的一些平民百姓通过经商致富成了有钱的商人。商人为了安全，都把黄金存放在国王的铸币厂里铸造成金币。不幸的是，英国和苏格兰爆发了战争，国王查理一世为了筹措军费就征用了铸币厂里平民的黄金，人们根本无法阻止。

商人们感到铸币厂不再安全了，于是他们把黄金存到了金匠那里。金匠为存钱的人开具了凭证，以后拿着这张凭证就可以取出黄金。很快地，商人们发现，需要用钱的时候根本不需要取出黄金，只要把黄金凭证交给对方就可以了。当时是17世纪60年代末，现代银行就在这个时候诞生了。



我发现

【认识银行，我最棒】

1. 中国中央银行

它就是中国人民银行



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2. 三家政策性银行

国家开发银行：帮助筹集资金，把我们的城市建设得更加美好！



农业发展银行：支持农村、农业经济发展！



进出口银行：促进对外关系展和国际经贸合作，提供金融支持。



3. 小朋友们认识这五家国有商业银行吗？将你见到过的打上√吧！



中国银行
BANK OF CHINA

☐

中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

☐

中国建设银行
China Construction Bank

☐

交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS

☐

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

☐

4、其他的银行：

城市商业银行、信用社、邮政储蓄等。

把你见到过的打上√吧！



还有很多很多哦……感兴趣的话可以自己去找一找！

5. 外资银行

比如：美国花旗银行、英国汇丰银行、英国渣打银行、香港东亚银行、香港南洋商业银行，等等。

HSBC 汇丰

花旗 citibank

Standard Chartered
渣打银行



我知道

【流程引路，很容易】

小朋友，你也可以到银行开户哦！

你未满18岁，可以这样做：

（提示：到银行开户需要爸爸或妈妈带上身份证、家庭户口本）

- 1.爸爸或妈妈代理你填“个人开户与电子银行服务申请表”。
- 2.在排队机取号。
- 3.到服务窗口办理。
- 4.为银行卡设置密码。
- 5.拥有你自己的银行卡。

我是理财小能手



我参与

【金钱主人，来办卡】

小朋友们，在爸爸、妈妈的帮助下去银行办理属于你自己的银行卡，从现在起成为金钱的小主人吧！



(年 月 日)我在父母的帮助下来到了()
银行办理了属于我自己的()卡，现在我的银行卡里
有()元人民币。



我感悟

【积少成多，会理财】

拥有自己的银行卡后，你会怎样管理自己的压岁钱和零花钱呢？和你的小伙伴说一说，把你的做法写下来吧！



(年 月 日) 我第一次往银行卡里存入了 ()
人民币, (年 月 日) 我第一次从银行卡里取出了 ()
人民币!

我真棒啊！我学会了存取款，我成为了它们的小主人！我给自己打☆☆☆☆☆

（给得到的星星涂上颜色吧！）

第二课 神奇的银行卡



我知道

【双卡功能强】

银行卡包括借记卡（又叫储蓄卡）和贷记卡（又叫信用卡）



储蓄卡 也叫借记卡。借记卡与信用卡最大的不同是不具备提

前消费功能哦！目前个人日常使用的基本都是转账卡，具有转账结

算、存取现金和消费功能。



按币种不同，可以分为人民币借记卡和国际借记卡（双币种）。国际借记卡（双币种）可以在境内外通用，以人民币和美元两种货币结算，具有消费、转账结算、存取现金等功能。



信用卡 目前在中国一般把能够透支（提前消费）的卡称为信用

卡，它是指发卡银行给持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额

度内先消费后还款的银行卡。



我了解

【存取很容易】

ATM机长什么样子？



我叫自动柜员机，即ATM，是银行在不同地点设置的一种小型机器，利用银行卡让客户可以通过我进行提款、存款、转账等银行柜台服务。

如何用ATM机存取钱？



第一步：选择标有“现金存取”的自动存取款机。

第二步：将银行卡插入自动存款机的插卡口（上图红框位置），机器会自动吞卡进去。



第三步：系统显示输入银行卡密码，利用数字键输入密码。

第四步：密码输入正确后进入主菜单，接着选择“人民币”点击确定，然后点击“存款”或“取款”。



第五步：1.取款。在点钞仓内取出钞票,完成后点击退出。

2.存款：将钞票捋顺(不能有打折或破损的钱)，放进上图红框内的点钞仓内，点击“确定”后稍等片刻，系统会提示您存款张数，确认正确后点击“确定”完成存款。

我是理财小能手



我参与

【使用信用卡】

去尝试和父母一起使用信用卡购物



我们可以使用银行卡（包括储蓄卡、信用卡）刷卡消费。刷卡消费是指我们在购物消费时，用各种银行卡刷卡付款，款项在相关银行卡中扣收的一种结算方式。



我感悟

【还款便利店】

我想知道如何还款？

信用卡小贴士

银行柜面还款 安全程度：★★★★★ 便利程度：★ 自主程度：★★★★★ 综合评价：★★	银行自动扣款还款 安全程度：★★★★★ 便利程度：★★★★★ 自主程度：★★ 综合评价：★★★	银行ATM还款 安全程度：★★★★★ 便利程度：★★ 自主程度：★ 综合评价：★★
便利店信用卡还款 安全程度：★★★★★ 便利程度：★★★★★ 自主程度：★★★★★ 综合评价：★★★★★	网上银行还款 安全程度：★★★★ 便利程度：★★★★★ 自主程度：★★★★★ 综合评价：★★★★	第三方支付还款 安全程度：★★★ 便利程度：★★★★★ 自主程度：★★★★★ 综合评价：★★★★

信用卡还款方式主要包括发卡行柜台、ATM、网上银行、自动转账、电话银行还款等方式。还款后，信用卡额度即时恢复，款项一般在当天系统处理后即可入账。

我是理财小能手



我参与

【小票回我家】

你一定跟爸爸、妈妈一起使用过储蓄卡或者信用卡吧，把你使用后的凭据（小票）贴在下面吧！

A large, empty rectangular box with rounded corners, intended for pasting receipts. The box is outlined in a thin black line. In the background, there is a large, faint watermark of the Chinese character '样' (sample) and '本' (book).



第三课 货币兑换的秘密



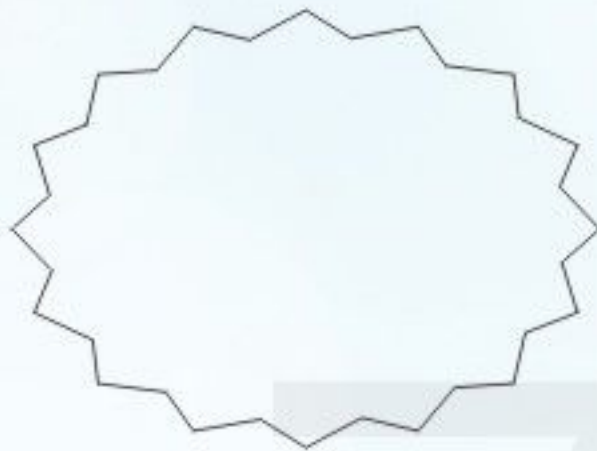
我会玩

【钱币组合变变变】

*小伙伴们，我们一起来做个钱币组合的小游戏吧！

游戏规则：男生代表2元，女生代表3元，根据老师报出的钱数自由组合，要求与老师报出的钱数相一致。（请画出相对应的男生、女生数量）

15元



25元



我了解

【世界财富万花筒】

上面这个游戏和货币“钱”有关，那么我们学校里有没有可以流通的“钱”呢？当然有啦，它就是益小币。

益小币是我们自己的虚拟货币，虚拟货币可以在指定的范围内兑换礼物，可以