

2014年

小学生理财教育 优秀教案集

小学生理财教育 教案设计大赛组委会 编



机械工业出版社
China Machine Press

G 62
679

2014年

小学生理财教育 优秀教案集

小学生理财教育 编
教案设计大赛组委会



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目(CIP)数据

2014 年小学生理财教育优秀教案集 / 小学生理财教育教案设计大赛组委会编. —北京: 机械工业出版社, 2014.12

ISBN 978-7-111-48897-2

I. 2… II. 小… III. 财务管理—教案(教育)—汇编—小学 IV. G623.92

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 290998 号

2014 年小学生理财教育优秀教案集

出版发行: 机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 程 琨

责任校对: 殷 虹

印 刷: 三河市宏图印务有限公司印刷

版 次: 2015 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 147mm×210mm 1/32

印 张: 11.375

书 号: ISBN 978-7-111-48897-2

定 价: 35.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

投稿热线: (010) 88379007

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

本书由中国银监会上海监管局、上海市浦东新区金融服务局指导

编委会

(按姓氏拼音首字母排序)

主 编：董念祖 过志英 刘玲子

副 主 编：陈 勇 王 胜 张 玮

编委会成员：董一磊 门庆兵 王亦宁 杨江丁 郑祿杰

大赛评委

(按姓氏拼音首字母排序)

陈 勇 董念祖 过志英 李文颖 王 胜 张 玮

感谢花旗集团基金会对本书的赞助

主要专家简介

(按姓氏拼音首字母排序)

陈 勇：上海师范大学教育学院公共事业管理学系党支部书记、副教授

董念祖：中国教育学会中小学德育研究分会副理事长、上海市中小学德育专业委员会常务副会长、原上海市教委德育处处长

过志英：上海市浦东新区金融服务局副局长

刘玲子：花旗银行（中国）有限公司企业公民总监

门庆兵：上海市浦东新区金融服务局机构发展服务处副处长

杨江丁：上海市少年儿童研究中心主任、上海市中小学德育研究委员会小学专业管理委员会主任

王 胜：上海百特教育咨询中心理事长、联合创始人

张 凯：花旗银行（中国）有限公司副行长、零售金融业务总裁

张 玮：上海百特教育咨询中心理事、联合创始人

——寄语——

这是一本指导小学生金融教育的教学工具书，书中所汇编的优秀教案着眼于小学生日常所接触的各种金融常识，以浅显的语言、丰富的案例，向学生介绍一些基础的金融理财知识、方法。

当前，在金融知识普及上，围绕“教材、教师、教法”三个方面还有很大的发展空间。本书的编撰出版恰逢其时，希望通过此次教案设计活动，能在增强同学们对货币、价格、风险等基本金融概念认知的同时，培养同学们合理进行财务规划的能力以及理性的消费行为习惯。

少年智则国智。广大小学生作为国家未来发展的希望，其金融知识水平的不断提升，将是现代银行业与现代经济社会健康稳健发展的持续动力。

上海银监局

——序——

少年儿童不仅是家庭的希望，更是祖国的未来。加强对少年儿童的全面教育，是每个家庭的重要课题，也是一项长期国策。

随着经济的快速发展，孩子们从小开始就有零花钱可支配。步入社会走向工作岗位后，他们将面临怎样有效地管理个人财务，制定个人及家庭财务规划，以及作出合理的投资决定。因此，具备丰富的金融知识和养成良好的财务习惯就显得尤为重要。理财教育应从小抓起，要让孩子们从小学习金融理财知识，养成良好的财务习惯，培养正确的价值观。

作为一家在中国拥有 100 多年历史的全球性银行，花旗中国已经深深融入了本地社区。除了为广大民众提供金融服务之外，长期以来，花旗一直关注金融教育，尤其是面向儿童的基础金融教育。我们希望利用自身优势、资金及专业知识，加强对少年儿童的金融教育，让他们在成长过程中，认识财务规划和理财消费的重要性，为未来打下坚实的基础。

此次在上海召开的“2014 年小学生理财教育教学方案设计大

—— 寄语 ——

这是一本指导小学生金融教育的教学工具书，书中所汇编的优秀教案着眼于小学生日常所接触的各种金融常识，以浅显的语言、丰富的案例，向学生介绍一些基础的金融理财知识、方法。

当前，在金融知识普及上，围绕“教材、教师、教法”三个方面还有很大的发展空间。本书的编撰出版恰逢其时，希望通过此次教案设计活动，能在增强同学们对货币、价格、风险等基本金融概念认知的同时，培养同学们合理进行财务规划的能力以及理性的消费行为习惯。

少年智则国智。广大小学生作为国家未来发展的希望，其金融知识水平的不断提升，将是现代银行业与现代经济社会健康稳健发展的持续动力。

上海银监局

赛”就是由花旗集团基金会支持，花旗中国和中国银监会上海监管局、上海市浦东新区金融服务局指导，上海市中小学德育研究协会、上海百特教育咨询中心联合主办的，是花旗在中国长期支持的“神探贝妮儿童理财教育项目”的又一创新。“神探贝妮”项目通过理财漫画书和儿童剧等多种丰富形式，寓教于乐，让小学生轻松地学习金融知识，自 2007 年起连续八年在全国十几个城市开展，受到广大学生、家长和老师的广泛好评。

我们希望通过“神探贝妮”项目及“2014 年小学生理财教育教学方案设计大赛”等活动，让广大师生、致力于少年理财教育的机构和专家，共同为孩子们美好的明天努力！

张凯

花旗银行（中国）有限公司副行长

零售金融业务总裁

前言

儿童理财教育，在当今中国并不是一个太过新鲜的名词。在图书出版市场中，我们几乎随处都能找到各种以家庭为预设教育环境的儿童理财教育图书。

然而，在社会经济发展，理财技能正在从一种职业技能向生活技能乃至生存技能转变的今天，学校中的理财教育却依然几乎是一片空白。而理财教育教学资源的匮乏，也成为阻碍学校理财教育发展的重要因素。

针对这一现象，2014年3月27日，由花旗集团基金会资助，中国银监会上海监管局、上海市浦东新区金融服务局指导，上海市中小学德育研究协会、上海百特教育咨询中心联合主办的“2014年小学生理财教育教学方案设计大赛”在上海正式启动。

作为国内首次以理财教育为主题，由一线教师参加的教案设计比赛，大赛共吸引了来自上海市17个区县共111名一线小学教师参赛。

大赛经过初审、专家一对一指导、复审、入围教案二次修

改、奖项评选五个评选阶段。大赛最终评选出一等奖 4 名、二等奖 8 名、三等奖 27 名。

本书中收录的教案，均为本次大赛的获奖作品。希望本书的出版能够为所有有志于加入小学生理财教育工作的教师提供参考，逐步共同推动我国小学生理财教育工作的发展。

2015 年，第二届小学生理财教育教学方案设计大赛将在全国范围内开展。配套“教案集”也将每年发行，我们希望它成为我国小学开展理财教育工作必备的一本工具书。

—— 目录 ——

寄 语

序

前 言

第一章 储蓄 // 1

风险？投资？——有了钱以后？ // 1

理财能手寻宝记 // 10

小鬼当家之“我的压岁钱” // 19

我是理财小能手 // 26

学记账 巧花钱 // 38

小小储蓄卡 // 45

小小理财家 // 53

第二章 消费 // 62

打折真的合算吗? // 62

价格秘密知多少 // 69

购物小窍门 // 75

购物小达人 // 86

解密“11·11” // 95

大手牵小手 购物我最棒——和家长一起探究购物中的
小奥秘 // 104

我的好帮手——小账本 // 113

理性消费 合理购物 // 124

花钱也有大学问 // 130

第三章 计划与预算 // 139

我的生日 我做主 // 139

争当理财小达人 // 145

我的书包该换吗? ——理财,从学会合理消费开始 // 170

MBA在行动 // 178

身边的钱去哪儿 ——小学生消费行为优化策略指导 // 184

让春、秋游中的消费最优化 // 192

想要和需要 // 200

“生日蛋糕从哪来”班会课教案 // 211

零用钱不乱花 学做理财“小达人” // 220

第四章 常识 // 229

四通八达的交通 // 229

今天我当班 银行全接触 // 239

小鬼当家之节约能源、节省开支

——《小财迷》小学生理财教育教学活动方案 // 249

小银行 大学问——《小龙人学理财》主题教育

活动设计 // 258

货币兑换的秘密 // 266

神奇的信用卡 // 274

人民币的认识 // 285

探秘妈妈的钱包——“三·八妇女节”三年级联合

主题班会 // 291

每月要付的账单 // 298

第五章 分享 // 306

慈善捐助行动 ING // 306

体验买和卖 学会消费与理财 // 315

寻找义卖中的“金钥匙” // 322

在义卖活动中学理财 // 332

模拟拍卖游戏 学做理性竞买人 // 341

第一章 储 蓄

风险？投资？

——有了钱以后？

◎上海市杨浦区控江二村小学 褚雯黎

关键词：存款、利息、储蓄种类、投资、投资回报、风险

一、教学设计的背景与原因

通过前一阶段的学习，学生不同层面拥有了一定的理财基础：观念层面，树立了正确的金钱观、消费观；知识层面，认识到了钱的重要性和钱的功能，以及了解了合理利用金钱、科学支配金钱的基本常识；行为层面，掌握了如何管理零花钱、如何合理购物、简单家庭支出规划的技巧。

当孩子们利用自己正确的金钱观和消费知识，在合理消费后留有一笔不小的结余时，父母传授最基本的常识是存款。因此，现在的孩子对银行都不陌生，我校的大部分孩子几乎都有自己的银行账户，许多有意识的父母会替孩子把结余的钱存起来。虽然这是父母的主观行为，但同时也影响着孩子们，让孩子们知道有多余的钱可以存起来，但很少有父母会与孩子分享存款的好处。孩子们只是知道钱存在银行不会丢失，也没办法想用就拿，可以保存结余下来的钱。但他们不知道在存款的同时，也可以赚取利息。也就是说，孩

孩子们没有涉足如何利用已有的财富，合理合法地创造财富的知识和技能。

发现了这个空缺之后，在接下来的设计环节中，我们更注重的是让孩子了解合法获得金钱的途径、创造财富的知识，通过实践活动来帮助孩子辨别投资的风险，训练他们的金钱驾驭能力。有人说，孩子从小就树立起理财的观念，对于未来成家和生活的安排，必然会大有益处。一个有理财观念的人，会让自己的生活过得富足而又充满意义，但永远不会因为金钱而使自己迷失人生的方向。

二、教学目标

认知目标

1. 认识储蓄工具及产品。
2. 认识合法的存款机构。
3. 了解投资的风险极难掌握，而分散投资可以降低风险。

情感目标

1. 认同分散投资是降低风险的有效方法，不将储蓄全部用于风险性投资。
2. 认同在学习阶段，最重要的投资就是努力充实自己，投资自己的未来。

技能目标

1. 能区分利息与利率。
2. 能分析投资风险的来源。
3. 能在平日作决策时以分散的方式来降低风险。

三、教学对象

四、五年级学生

四、教学课时

140 分钟（4 课时）

五、教学方法

调查法、游戏法、实践法、讲授法、课堂讨论法、启发法

六、教案设计

教学环节	教学目的	教学活动	教学方法
活动一	认识储蓄工具与合法的金融机构，能说明利率和利息的概念，会利用计算器计算、比较，选出最有利的银行进行存款	1. 了解储蓄工具 2. 了解储蓄的种类 3. 模拟储蓄	调查法 课堂讨论法 实践法 讲授法
活动二	体验风险与收益是共存的；认同分散投资是降低风险的有效方法，不将储蓄全部用于风险性投资	模拟投资游戏	游戏法 实践法
活动三	区分生活中的消费与投资；认同现阶段最重要的是充实自己，投资自己的未来	家庭参与前期讨论 课堂制定自己未来的投资	课堂讨论法 启发法

七、教学重点、难点

1. 能分析投资风险的来源。
2. 能在平日作决策时以分散的方式来降低风险。
3. 了解合理的投资理念。