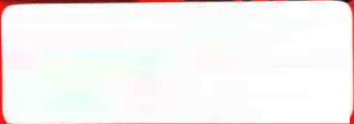




小学生理财教育读本

XIAO XUE SH  YU DU BEN

潘岳汉 主编



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL
PUBLISHING HOUSE



理财教育读本

XIAO XUE SHENG LI CAI JIAO YU DU BEN

主 编 潘岳汉

副主编 陈子昊 吴伟国



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL
PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

小学生理财教育读本 / 潘岳汉主编. —上海:上海教育出版社,
2013.12

ISBN 978-7-5444-4026-4

I. ①小… II. ①潘… III. ①财务管理—少儿读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第297579号

小学生理财教育读本

潘岳汉 主编

出版发行 上海世纪出版股份有限公司
上 海 教 育 出 版 社
易文网 www.ewen.cc

地 址 上海永福路 123 号

邮 编 200031

经 销 各地新华书店

印 刷 上海书刊印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 5.75

版 次 2013 年 12 月第 1 版

印 次 2013 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5444-4026-4/G·3151

定 价 23.00 元

(如发现质量问题,读者可向工厂调换)

序

小学生理财教育读本

伴随上海国际金融中心建设的推进,上海作为未来的国际金融中心之一,日益受到世界的关注。而作为上海未来——中小学生们生活在这样一个经济高速发展的环境中,掌握一定的金融知识、拥有一定的理财能力将会给他们的学习和生活带来乐趣和便利,对他们将来融入社会、就业工作有所帮助。

理财教育在国外已十分普及,西方的教育学家普遍认为,儿童应从小开始进行经济意识教育,而我国在这方面还有所欠缺。据了解,我国大中城市的中小学校已开始注意到理财教育的必要性和重要性,但总体起步迟、起点低,没有形成系统的理财教育,因此普及面不够广泛。而上海,作为中国国际化程度最高的城市之一,更要打破这种局面,将理财教育普及推广,从小抓起。

鉴于此,2008年,上海金融系统的4家行业协会:上海市证券同业公会、上海市银行同业公会、上海市保险同业公会、上海市期货同业公会在上海证监局、上海银监局、上海保监局的领导下,与上海教育出版社合作,并在上海陆家嘴金融贸易区管委会的大力支持下,经上海闸北区教育局的协同,历时近5载,终于编撰完成了这套中小学理财教育读本。该套读本从中小学生的年龄和心理实际情况出发,由浅入深、结合实践,传授金融知识、理财常识,将更好地为孩子们以后的发展打下坚实基础。

理财教育,不仅要普及金融知识、培养理财能力,更要与德育教育相结合,以中国五千年文化底蕴为基础,培养孩子们良好的思想品德,使之树立正确的金钱观,形成热爱劳动、诚信为本的观念,增强社会责任感、竞争意识和合作精神。

孩子是国家的希望,教育是建设的根本。希望从这里开始,理财教育能逐步成为国民教育的重要一环,能更普及、更广泛,与蓬勃发展的经济环境相适应,为国家培养更多的精英人才。

编委会

主任：张宁 上海证券交易所监事长，原上海证监局局长
廖岷 上海银监局局长
马学平 上海保监局局长
严旭 上海市浦东新区副区长
贾立群 上海教育出版社社长

副主任：储晓明 上海市证券同业公会会长
潘岳汉 上海市银行同业公会会长
张俊才 上海市保险同业公会会长
唐华铭 上海市证券同业公会副会长兼秘书长
钱荣金 上海市期货同业公会副会长兼秘书长
王德宏 上海国际旅游度假区管委会副主任，
原上海陆家嘴金融贸易区管委会副主任
孙忠 上海市闸北区教育局副局长
陈子昊 上海市银行同业公会副会长
潘涨潮 上海市保险同业公会秘书长

委员：桂华况 上海市证券同业公会副秘书长
李源 中国农业银行上海市分行机构业务部总经理
裘星熙 原上海市保险同业公会副秘书长
沈杰 上海市期货同业公会副秘书长
胡永昌 上海教育出版社编辑室主任

顾问：孙国栋 上海保监局党委书记
蒋明康 上海银监局副局长
朱健 上海证监局副局长
李峰 上海保监局副局长
盛裕若 中共上海市金融工作委员会副巡视员

陈 耿 国泰君安证券股份有限公司总经理
冯国荣 原申银万国证券股份有限公司总经理
王益民 原海通证券股份有限公司监事会主席
马文胜 新湖期货股份有限公司董事长

统 筹：胡永昌 桂华况

策 划：钱荣金 李 源 裘星熙

《小学生理财教育读本》

主 编：潘岳汉

副主编：陈子昊 吴伟国

编写人员（按拼音字母排序）

证 券：陈 为、贺 勇、黄 韵、蒋路红、金兆强、李 敏、李鹏转、
马 刚、谢碧琼

银 行：蔡晓钰、江 琴、吴波涛、王海蓉、王 娜、徐 晶、徐 欣、
尤佩佩、朱彬彬、周宏斌、曾 健、周 君、赵志敏

保 险：陈 贇、代 飞、范宏瑞、贾 敏、李 雯、阙莎莎、吴 蔚、
王文璇、姚 瑶、杨颖群、钟 明、诛翼炜

期 货：马卫峰、甘正在、黄 媛、江明德、陆敏华、田立基、虞琬茹

教 育：陈 杰、丁玉瑾、管云峰、顾 菁、金 雷、李 懿、罗丽华、
刘 崧、马苏媚、秦 静、万翰杰、肖 荣、薛 靖、杨 莉、
俞海怡、张 夷、张 情、张 艳

绘画、设计人员（按拼音字母排序）

施瑞康、姚正富、张慈慧、张心泓、朱 冷

目 录

小学生理财教育读本

第一单元 钱能生钱

1. 钱的前世今生 4
2. 体验“赚”钱 8
3. 合理使用零用钱 12
4. 存钱小窍门 16

第二单元 精打细算

1. 认识消费 22
2. “价”比三家巧购物 26
3. 精打细算学当家 30

第三单元 货币有学问

1. 人民币的学问 36
2. 各种各样的外币 40
3. 不再流通的货币 44
4. 100和1000哪个大 48
5. 出国旅行的学问 52

第四单元 付款办法多

1. 便捷的付款方式 58
2. 形形色色的“卡片” 62

第五单元 保险锁风险

1. 保险ABC 68
2. 为健康加把锁 72
3. 该买商业保险吗? 76
4. 免费上学 80

今天，你买东西了吗？

你的钱是哪儿来的？

- 是爸爸妈妈给的零花钱？是自己劳动“赚的”“挣的”钱？还是爷爷奶奶外公外婆给的压岁钱？
- 你知道吗？你的钱，其实还可以生出更多的钱来呢！

你买了什么东西啊？

- 你有过价廉物美的想法吗？你了解同样的东西在哪里买更便宜吗？你了解家里日常开销会买些什么东西吗？
- 你知道吗？精打细算，同样的钱可以买到更多的东西！

钱啊钱，钱里的学问可多啦！

- 钱是怎么来的，为什么一张纸做的钱，可以买许多东西，大家都信赖它？
- 你能说说人民币面额的道理吗？你了解人民币防伪的高科技手段吗？你能辨识假币吗？
- 当你看到一张1000元面额的钱币时，你会认为这是一笔巨款吗？
- 假设你身边有钱，如果你去国外旅行，这些钱还能用吗？
- 身上没有带现金，也能把东西买回家，你能说说其中的道理吗？

有人用钱买各种各样的东西，有人用钱为健康加把锁……如果是你，也拥有了不少钱，准备怎么用呢？

这就需要“理财”！你不理财，财不理你；你若理财，你将拥有“百宝箱”！

第一单元 钱能生钱



你一定见过钱！

你也一定用过钱！

或许，你还有过“赚”钱的体验。可是，你知道钱是从哪儿来的吗？你知道钱还能生出钱来吗？



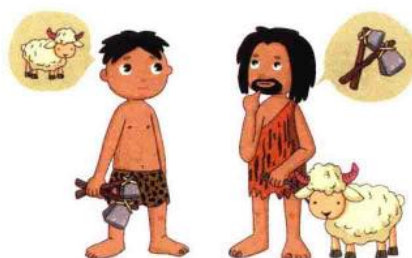
1. 钱的前世今生

当今社会，钱在人们的生活中扮演着重要的角色。可是在原始社会中人们并不使用钱，而是以物换物，那么钱又是怎么产生的呢？

情景再现

原始社会，还没有钱币。大家把自己多余的东西拿出来，和别人换所需要的东西。这种交换，有时会出现困难，你从故事中看出来了吗？

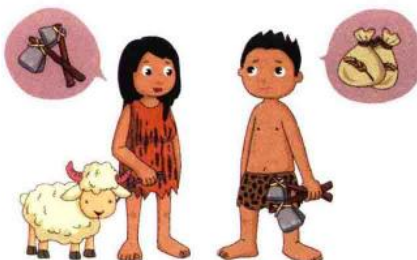
遇到这样的情况，你会怎么办？



互通有无



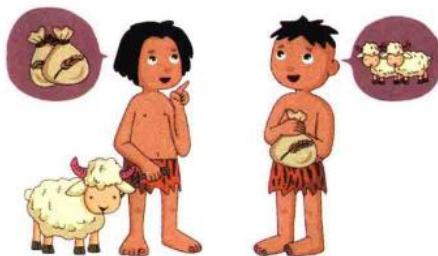
顺利交换



各有所需



无法交换



价值不等



如何交换

遇到这样的情况，你会怎么办？

指点迷津

随着商品交换的发展，海贝需求量越来越大，而海贝易磨损、不易携带的缺点促使人们以铜仿制的铜贝取而代之。

从商朝铜贝出现到战国时期，货币逐渐形成了“诸侯割据”的局面，大体形成了铲币、刀币、环钱、蚁鼻钱四大体系。你能从图片中判断出它们属于哪种钱币吗？



海贝



铜贝



楚国有纹铜贝



环钱

刀币

铲币

蚁鼻钱



信息库

当时我国先民生活在黄河流域，远离大海，很少看到海贝，将它视为珍品。因此，人们把宝贵的海贝作为衡量商品价值的物品，海贝成了最早的钱。

小试身手

秦始皇统一中国后，废除了其他六国的货币，推出了半两钱，又称“秦半两”，作为主要的流通货币，看看它和早期的哪种货币最像？又有什么不同呢？你知道秦始皇为什么要统一货币吗？



	秦半两	环币
相同点		
不同点		

除了金属铸币外，在我国古代，金、银也可作为货币使用，通常它们会被铸造成金银币或金银锭。造型不一，成色各异。

信息库

秦始皇统一中国后，颁布了法令，统一了法律与货币，规定黄金为上币，半两钱为下币。黄金用于大额支付或赏赐，而半两钱则为日常流通货币。秦半两是我国最早的统一流通货币。

秦半两外圆内方的造型代表天圆地方，一方面体现了秦始皇的皇权思想；另一方面它造型设计合理，可以用绳子穿起来，携带方便，其造型一直延用到清朝末年。

八面来风

金属货币由于耐腐蚀、耐摩擦、不易变形等优点，自从诞生起，就受到人们的青睐，可是渐渐的，人们在使用的过程中也遇到了一些麻烦，你知道是什么吗？



妇人让丈夫去买一匹罗



一早出门，傍晚还没有回家



妇人让仆人去集市寻找丈夫



钱太重，丈夫还没有走到集市

北宋1023年的成都，有人印制了具有货币兑换功能的交子，到了宋神宗年间，交子正式被官方所承认。

仔细观察右边的两张交子，上面哪些内容必须写清楚？

- ① 发行者：_____
- ② 使用范围：_____
- ③ 面值：_____



信息库

北宋时，由于铸钱的铜料紧缺，政府为弥补铜钱的不足，在一些地区大量铸造铁钱。据《宋史》记载，当时四川所铸铁钱一贯就重达25斤8两，在四川买一匹罗（丝织品），要付130斤重的铁钱。铁钱如此笨重不便，使得纸币交子应运而生。交子不但是我国最早的纸币，也是世界上最早的纸币。

思考乐

请你想一想，交子有什么优点，它为什么能迅速流行起来呢？

2. 体验“赚”钱

钱可以买到自己想要的东西。但钱是从哪里来的呢?是父母工作挣来的!我们何不在学习之余,当一回小管家,管理家庭部分日常开支。体验了钱的来之不易,就更能体会不能乱花钱的道理。

情景再现

生活富裕了,大家手头的钱也越来越多了。学校门口林立的小店里常有小朋友买东西的场景,有的小朋友,出手就是百元大钞。



“今天我请客!”



“我爸给我新买的!”



“我要我要!”



“我也买了!”

名人言

《富爸爸穷爸爸》一书作者罗伯特·清崎说:

“如果你不教孩子金钱的知识,不让孩子了解钱来之不易,将会有其他人取代你。”

等到孩子长大后受到残酷经济压力再教育时,或因金钱成为孩子犯罪的罪魁祸首时,已经太晚了。



信息库



《富爸爸穷爸爸》摘要:“人们在财务困境中挣扎的主要原因:是:他们在学校里学习多年,却没有学到任何关于金钱方面的知识。其结果是,人们只知道为金钱而工作……但从来不学着让金钱为自己工作。”



小试身手

从小明10岁起，爸爸妈妈每月给他50元零花钱，后来又拿出一个大大的笔记本，帮他画上格子，当作记账本。

从此，小明养成了花钱记录的习惯。

你有自己的小账本吗？不妨也留下自己的收支记录，你会有所长进。



时 间	收入项目	支出项目	金 额	备 注
9/1	零用钱		+ 50	
9/5		购文具	- 10	

给和挣

许多家庭，给孩子的零花钱，多给多用，少给也能将就。有的家庭，变一般的“给”为“挣”。小朋友挣钱的方法主要就是做家务。例如，扫一次地2元，洗一次碗3元，等等。



整理房间5元



扫地2元



洗碗3元

暑假两个月，小明一共挣了179元。他不打算用这些钱买零食，而是准备在下学期买自己喜欢的童话书、故事书。



指点迷津

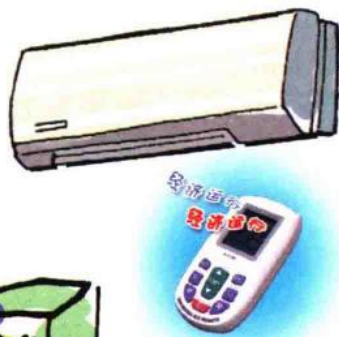
暑假，爸爸妈妈让小明当家理财两个月。财权到手，小明新官上任点起了三把“火”。

第一把火 节约用电



普通灯更换成节能灯

小明去查家里的用电情况，发现每月要300多元，而邻居家只有100多元。小明感到家里有节约用电的必要。



减少开冰箱次数

第二把火 管住嘴巴

1. 要求家庭成员尽量在家吃早餐。以前全家都在外面吃，既不卫生，又浪费钱。
2. 改掉爱吃零食的习惯。多喝白开水，少喝碳酸饮料。



第三把火 变废为宝 物尽其用

例如，要扔掉4件用过的物品（旧书、塑料瓶、报纸、旧衣服）。找一找，它们在扔掉之前有再次利用的价值吗？

废旧物品	教科书	塑质饮料瓶	报纸	旧衣服
挖掘再次使用价值	循环利用	洒水壶	包书	抹布

实践园

1. 准备16~20张只用过一面的纸。
2. 找两张铜版纸作为封面。
3. 将它们装订成一个本子。
4. 用这个本子记你的回收日记。