

第22堂 理财小讲堂

(生活适应)

心理班会课——孙晶



理财小讲堂——生活适应

一、活动目的

- 1.通过“故事乐园”活动激发学生的想象力，活跃课堂气氛，导入活动课主题。
- 2.通过“我是小当家”活动了解管理金钱的基本方法，思考如何节约，学做聪明的消费者。
- 3.通过“小小理财师”活动引导学生学习和掌握理财方面的基本知识，提升理财的主动意识。



理财小讲堂——生活适应

二、活动准备

- 1.依据场地条件和班级人数划分小组，每组**6~8**人，确定组长。
- 2.印制活动记录单（见活动素材库）。



理财小讲堂——生活适应

三、活动过程

活动1：故事乐园

【辅导要点】

通过故事续写激发学生的想象力，活跃课堂气氛，引发学生对理财的思考。

【活动时间】

8分钟。

（建议指导语：今天班会课的主题和下面这个小故事有关，老师先讲开头，看看你能否猜到结局。）



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

(1) 教师给出故事开头。

在一片比较荒凉的地区，有一只野猪和一只猴子，每到秋冬就难以找到食物，生活艰难。突然有一天，它们在一片收割过的田地里发现了一袋农夫们丢下的玉米，于是它们兴高采烈地平分了这袋玉米。猜猜看它们之后可能怎样做，以及带来什么样的结果？

(2) 学生限时思考，续编故事，自由发言（鼓励孩子们的奇思妙想）。



理财小讲堂——生活适应

(3) 教师呈现故事的完整内容。

转眼第二年秋天的时候，野猪和猴子坐在田间聊天。猴子对野猪说：“还记得去年这个时候，咱们捡到的那一大袋玉米吗？今年如果再捡到玉米，就可以像去年一样舒舒服服过冬了！”野猪听完猴子的话，疑惑地问：“猴子老弟，难不成你把去年分得的玉米全都吃光了？”猴子点点头：“没错呀！不吃光，难道还留着吗？”野猪听罢，摇了摇头：“看来今年你还得出去寻找过冬的粮食不可了！我把去年分得的玉米留下一部分，找了块肥沃的土地种下去，今年的收成还不错。如果以后我每年的收成都很不错，那么我就不需要天天为找食物而奔波，年老时也不必为找不到食物而犯愁了！”



理财小讲堂——生活适应

(4) 自由发言：由这个故事你想到了什么？

(5) 教师总结。

【引导要点】

(1) 野猪勤劳而且善于计划和管理，所以不会再为生计发愁。

(2) 结合讨论理财的意义引出课程主题。



理财小讲堂——生活适应

活动2：我是小当家

【辅导要点】

通过模拟操作家庭财务主管，探讨如何进行资金管理，反思不合理的消费行为，归纳总结能够节约金钱的方法。

【活动时间】

15分钟。

（建议指导语：学会理财，我们可以高效率地使用手中的每一分钱，到底通过哪些方式可以成为一个理财小能手呢？我们共同来寻找答案！）



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

(1) 模拟财务主管。

以一周家庭日常使用资金**500元**为限，制定“周消费预算计划”表，填写在活动记录单中。

(2) 小组交流，选出规划最合理的同学作为“小组当家人”参加班内分享（教师可以在巡视过程中了解情况）。

(3) 各组“当家人”分享自己的“周消费预算计划”，并从理财的角度说明自己是如何考虑的。

(4) 教师进行简要记录并归纳总结。



理财小讲堂——生活适应

【引导要点】

学会有计划地、合理地消费，实际上就是初步的理财能力。

- (1) 考虑家庭生活的各个角度。
- (2) 优先满足基本生活需求。
- (3) 了解物价。
- (4) 节约的原则。
- (5) 留有余额。



理财小讲堂——生活适应

活动3：小小理财师

【辅导要点】

介绍预算的相关知识，提升学生对预算的重视程度。

【活动时间】

12分钟。

（建议指导语：理财除了要合理使用资金，还有就是如何使自己的财产增值，同学们渐渐长大了，也要逐渐了解一下这方面的知识。自我管理的能力也包括财务管理，人们对于财产的管理能力叫做“财商”，看看你是否具备高“财商”的潜质。）



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

(1) 小组限时讨论：

①你了解哪些理财方式？

②你是否有过自己赚钱的经历？

(2) 组长或小专家发言，班内分享。

(3) 教师总结。

结合学生的发言进行总结。



理财小讲堂——生活适应

【引导要点】

- (1) 了解正常的收支情况，做好计划和预算。
- (2) 设立“储蓄资金”，可以存款或者购买有价证券。
- (3) 节俭的意识要从小培养。
- (4) “财商”是认识、创造和管理财富的能力，也是基本的生存能力。



理财小讲堂——生活适应

活动4：总结与延伸

【活动时间】

5分钟。

【活动内容】

- (1) 自由发言：谈谈你在这堂课上的收获。
- (2) 课后延伸：思考节约金钱的好处，归纳总结节约金钱的方法，以小组为单位完成一份“节约金钱指南”，做主题文化展示。



理财小讲堂——生活适应

四、活动素材库

1.设计背景

随着家庭生活水平的不断的提高，越来越多的学生开始拥有自己的零花钱，数额也逐年增加。通过相关调查发现，小学高年级学生仍普遍欠缺管钱理财的意识和能力，花钱没有计划性，浪费现象较为明显。从小学阶段开始进行理财教育，可以从小培养孩子良好的消费习惯和积极合理的消费观念，也是提升社会适应能力和自我管理能力的角度。



理财小讲堂——生活适应

本堂课从故事续编入手，引导学思考理财的意义，从实际生活出发，以虚拟身份去了解彼此对于理财的看法和操作水平，结合学生实际生活经验，教师进行归纳、总结和引导，鼓励学生关注和培养理财能力，将知识应用于生活中去，提高社会和生活适应能力。



理财小讲堂——生活适应

2.理论支持

(1) 财商

“财商”的本意是“金融智商”，英文缩写为**FQ (Financial Quotient)**，指个人或集体认识、创造和管理财富的能力，包括观念、知识、行为三个方面。

财商包括两方面的能力：一是创造财富及认识财富倍增规律的能力（即价值观）；二是驾驭财富及应用财富的能力。财商是与智商、情商并列为现代社会能力三大不可或缺的素质。



理财小讲堂——生活适应

对理财教育的研究，其实就是为了提高青少年的财商。财商一词最早由美国作家兼企业家罗伯特.T.清崎（**Robert T.Kiyosaki**）在《富爸爸穷爸爸》一书中提出。他认为财商是金融智商，是一个人在财务方面的智力，是认识金钱和驾驭金钱的能力。财商高的人会理财，会变得越来越富有。他认为，每个人都有很高的理财天赋，只要有待于开发。他所写的那本书在美国上市后，在很短的时间内就创下了销售上百万册的纪录，引起了人们对于财商的重视。他的财商理论在美国产生了巨大的影响。



理财小讲堂——生活适应

一个人具备了较高的财商，练就了较高的理财能力，就可以在自己的事业中得心应手，创造更多的财富。财商理论对于全世界都有一定的影响。财商如此的重要，每个人都需要想方设法提高自己的财商，学会正确地理财。财商理论也是美国青少年理财教育的有力支撑。在财商理论的引领下，美国青少年的理财教育发展的越来越好。



理财小讲堂——生活适应

(2) 金钱管理

货币是指在某一国家使用的金钱。全世界的人都在挣钱，花钱、存钱，大多数人拥有的金钱是有限的，只要学会管理金钱，才能避免一些不必要的浪费，有计划地进行消费，而不至于意外透支。



理财小讲堂——生活适应

金钱管理是指在花钱和存钱方面的技能。实践金钱管理方式主要有两种：一种是通过明智的选择，把钱节省下来；另一种是做好预算，即花钱和存钱的计划。

做一个周预算，需要：首先把一周内所有的收入加在一起，包括零花钱或做家务挣来的钱；其次决定存多少钱，花多少钱。尽量多存一些钱。即使现在没有挣钱，也应该知道如何做预算，等开始挣钱时，这个技能用起来就会更加得心应手。



理财小讲堂——生活适应

(3) 如何节约金钱

细心的消费者会在金钱方面做出明确的选择。为了做明智的选择，需要做计划，考虑不同的选择，然后挑选其中最佳的一项。下面是一些节约金钱的指南。



理财小讲堂——生活适应

- ①养成节约的习惯。钱很少的情况下，也可以积少成多。例如，可以把购物找回来的零钱放入存钱罐中存起来，并养成习惯。当存钱罐装满的时候，就可以开一个储蓄账户。
- ②选择低消费的娱乐活动。选择有价值的娱乐活动；购买低价的电影票，入场券或获取打折券等，参观免费场馆；图书馆也是很好的低消费娱乐场所，可以在公共图书馆借阅图书。
- ③选择低消费的体育运动。很多体育运动系令人愉悦，消费也低。例如，可以在公园散步或慢跑；还可以充分利用自己已有的设备进行体育运动。



理财小讲堂——生活适应

（4）关于资金管理

节省金钱的好处有很多：帮助家庭执行预算；不会因债务而感觉有压力；不会积攒那些不需要的东西；会因为对自己负责任而感觉良好；不必向朋友借钱。

经济目标是指由于某种原因，开始节省或积攒金钱所要达到的目标。经济目标因人而异。设定经济目标可以帮助个体实现长期计划，如积攒大学学费或长大后用于旅行的费用。也可以设定一个现时的或近期的短期经济目标。



理财小讲堂——生活适应

预算：是指关于收支的计划。预算可以让个体有足够的钱用于需要做的事情。进行预算时，请遵循下列步骤。

①列出收入。收入是指在一定时期内，可能收到的金钱数量，包括零用钱及其他收入。

②列出所需的费用。费用指需要支付的钱，如午饭前和车费，要把这些花费都加起来。

③计划存钱。花费应该少于或等于收入，如果钱有剩余，要计划存钱。

④计划想做的事情。如果有剩余的钱，可以把它用在想做的事情上。



理财小讲堂——生活适应

⑤比较购物。为了节省更多的钱，请比较购物。比较购物是指在购物之前，调查同一种商品在不同商店的价格，或者比较同一商店的类似商品。虽然两种商品的成分相同，但它们的價格有时也会有差异。



理财小讲堂——生活适应

3.可替代活动

(1) 多知多财（可以替代活动1）

【辅导要点】

通过成语游戏激发学生的兴趣，营造良好的课堂气氛，引出课程主题。



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

- ①明确主题。
- ②教师准备纸盒作为百宝箱，放有相同面值的代币券。
- ③随着音乐响起，教师随机指定从某位同学开始依次向固定方向传递百宝箱。
- ④当音乐停止时，拿到百宝箱的同学要在**10秒钟**内说出一个与“钱”相关的成语，组内成员可以给予帮助。
- ⑤音乐再次响起时，百宝箱继续传递，如此循环直至活动结束。
- ⑥说出成语的同学可以从百宝箱中领取一张代币券。
- ⑦进行多轮**PK**，最后哪组的代币券最多就成为最有“才、财”小组，以小礼物进行奖励。



理财小讲堂——生活适应

(2) 小组购物车（可以替代活动2）

【辅导要点】

通过组内讨论、合作，增强学生沟通能力，提升学生对合理购物的思考。



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

- ①教师设定情境：全班组织外出游玩，以小组为单位进行限额采购，看哪组采购得相对合理且支付金额少。
- ②依据教师给出的商品价格单，组长组织全组成员共同讨论采买方案。
- ③组长发言，班内分享。
- ④班内评选“最佳购物团队”。
- ⑤自由发言：节约用钱小窍门。
- ⑥教师总结。



理财小讲堂——生活适应

(3) 我的财务预算（可以替代活动3）

【辅导要点】

通过制定自己的财产管理计划，分析财务管理的基本要素，掌握理财的基本理念和一般常识。



理财小讲堂——生活适应

【活动内容】

①以获得**500**元零花钱为限额，制定自己的使用预算。

我的预算

资金余额	支出金额	支出项目	备注
500			



理财小讲堂——生活适应

4. 活动记录单 我是小当家

周消费预算计划

消费项目	支出金额	资金金额
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		



理财小讲堂——生活适应

小小理财师

①你了解哪些理财方式？

②你是否有过自己赚钱的经历？



谢 谢

如果有编者不想本平台转载您的文章，请速联系我们，我们将给予删除。

