



# Inveskids

Financial literacy for kids



## 总体说明

### 三年级

在当今现代社会中，从小培养财务管理能力已成为学生必备的重要生活技能之一。关于储蓄与延迟满足的学习，旨在帮助学生理解金钱的价值，学会区分与管理“需要”与“想要”，并培养做出明智财务决策的能力。通过以真实生活经验为基础的系统化教学方式，本课程致力于培养学生的自律精神、耐心以及长期规划能力，使其在面对日常经济挑战时能够更加审慎与理性地应对。

## A. 主题

储蓄与延迟满足

## B. 学习目标

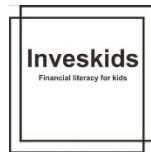
- 学生能够解释储蓄的概念，即提前将部分金钱存起来，而不仅仅是把剩余的零用钱保存起来。
- 学生能够通过暂缓当前消费、以便未来购买更有价值的物品，来体现耐心与自我控制能力。
- 学生能够制定个人储蓄计划，明确储蓄目标物品及具体时间安排。
- 学生能够认识到储蓄不仅用于购买心仪物品，也可用于应对紧急需求。

## C. 指标

- 学生能够说出至少三项储蓄的重要原因（例如：培养独立性、为未来做准备、帮助他人）。
- 学生能够举例说明一次性花光所有零用钱与预留部分储蓄之间所产生的不同后果。
- 学生能够进行简单的数学计算（加法或乘法），以计算达到储蓄目标所需的时间。
- 学生能够定期将部分零用钱存起来（例如每日或每周）。

## D. 学习活动

- 第一次课（35分钟）
- 第二次课（35分钟）
- 第三次课（35分钟）



# Inveskids

Financial literacy for kids

## 三年级 - 第一次课

- 时长：35分钟
- 教学方法：故事讲述、小组讨论与项目模拟
- 教学内容：理解储蓄的意义
- 教学媒体（教具）：
  - 示范物品
- 教学目标
  - 学生能够解释储蓄的概念，即提前将部分金钱存起来，而不仅仅是把剩余的零用钱保存起来。
- 指标
  - 学生能够说出至少三项储蓄的重要原因（例如：培养独立性、为未来做准备、帮助他人）。

### ➤ 评估 / 评价方式

#### 学生作业单

姓名 = .....

班级 / 学号 = .....

日期 = .....

### ➤ 任务一：选择题

1. 储蓄应该在什么时候进行？
  - a. 当所有的钱都已经花在零食上之后。
  - b. 刚收到零用钱时（在一开始）。
  - c. 为了向朋友炫耀时。
2. 储蓄的一个好处是.....
  - a. 用来炫耀。
  - b. 能够在不给父母增加负担的情况下购买自己想要的物品。
  - c. 让钱更快花完。



➤ 任务二：我的储蓄计划

- 我想购买：.....
- 物品价格：Rp .....
- 我每天储蓄：Rp .....
- 我将在：..... 天内实现目标

➤ 任务三：简答题

为什么我们不应该在今天把所有零用钱都花在零食上？

回答：.....

➤ 评估评分标准

➤ A. 知识评估（书面测试）

- 选择题部分每答对一题计 20 分。
- 储蓄计划内容完整计 30 分。
- 简答题中论述理由准确计 30 分。

➤ **B. 理解程度评估标准 (观察与态度)**

评估标准	优秀 (4)	良好 (3)	一般 (2)	需指导 (1)
对储蓄概念的理解	能够清楚说明储蓄是提前预留金钱，并能给出合乎逻辑的理由。	能说明储蓄的含义，但理由不够完整。	认为储蓄只是把剩余的零用钱存起来。	不理解储蓄的含义及其益处。
规划能力	能运用数学计算准确推算达成储蓄目标所需时间。	能制定储蓄计划，但计算存在小错误。	设定不切实际的目标（金额过高或时间不合理）。	完全无法制定储蓄计划。
延迟满足的态度	表现出强烈意愿，能够耐心为较大的目标进行储蓄。	有储蓄意愿，但仍容易受零食等消费诱惑。	更倾向于立即花钱，而非储蓄。	完全没有储蓄意愿。

## ➤ 学习活动

### A. 导入阶段 (10分钟)

- 启发活动：教师带来一个装满硬币的透明罐，每隔几秒投入一枚硬币，同时说：“一点一点，最后会变成……？”（学生回答：一堆 / 一大堆）。
- 引导问题：“谁曾经想买玩具或书本，但当天零用钱不够？你当时怎么做？”

### B. 主要活动 (15分钟)

- 故事讲述——《蚂蚁与蚱蜢》：教师讲述蚂蚁为冬天储存食物（储蓄），而蚱蜢把食物立即花光的故事。
- 概念讨论：
  - 什么是储蓄？（提前把一部分钱存起来，而不是花剩下才存。）
  - 为什么要储蓄？（为了未来目标、应急需要，以及避免浪费。）
- 模拟活动——“储蓄寻宝图”：
  - 学生选择一件自己想拥有的物品（例如：一本价值 Rp10,000 的绘画本）。
  - 学生计算：“如果我每天存 Rp1,000，需要多少天才能实现目标？”
  - 创意活动：学生为自己的储蓄罐标签上色并装饰，标签内容包括“我的目标”和“我的储蓄理由”。
  - 评估：完成已准备好的学生作业单。
  - 评分量表：教师填写事先准备好的评估量表。

### C. 结束阶段 (10分钟)

- 总结：储蓄是一种练习耐心、为了获得更大目标而努力的方式。
- 承诺：学生承诺从第二天开始定期存下一部分零用钱。

## 三年级 – 第二次课

➤ 时长：35分钟

➤ 教学方法：社会实验（模拟）、讨论与反思

➤ 教学内容：练习延迟满足

➤ 教学媒体（教具）：糖果、贴纸

➤ 教学目标

• 学生能够通过暂缓当前消费、为将来购买更有价值的物品而存钱，表现出耐心与自我控制能力。

➤ 指标

• 学生能够举例说明立即花光所有零用钱与预留部分储蓄之间所带来的不同后果。

➤ 评估 / 评价

姓名 = .....

班级 / 学号 = .....

日期 = .....

任务一：明智的选择

请在体现“延迟满足”的行为前打 (✓)：

- ( ) 今天把所有零用钱都花在购买玩具上。
- ( ) 从家里带午餐，把零用钱存起来买新书包。
- ( ) 在超市里哭闹要求买巧克力。
- ( ) 等到下个月再购买自己梦想的轮滑鞋。

任务二：短故事分析

安迪有 Rp5,000。安迪看到一张可爱的贴纸，价格是 Rp5,000。但安迪知道下周有书展，他想买一本价值 Rp20,000 的漫画书。

➤ 如果安迪现在买贴纸，下周他还能买漫画书吗？(是 / 否)

➤ 你对安迪的建议是什么？

.....

➤ 评估评分标准

**A. 表现性评估 (基于“糖果实验”)**

评估标准	优秀 (4)	良好 (3)	一般 (2)	需指导 (1)
自我控制能力	在整节课结束前成功克制自己, 没有吃糖果。	能够克制自己, 但表现出明显焦躁或多次触碰糖果。	曾尝试克制, 但在规定时间结束前吃了糖果。	在说明规则后立即吃掉糖果。

**B. 概念理解评估量表**

评估标准	优秀 (4)	良好 (3)	一般 (2)	需指导 (1)
决策分析	能够解释不延迟满足的长期风险。	能提供恰当建议, 并附上简单理由。	能选择正确行为, 但无法说明原因。	做出浪费或急躁的行为选择。

<p>未来优先意识</p>	<p>完全理解储蓄可带来未来更大的收益。</p>	<p>理解延迟满足概念，但应用起来有困难。</p>	<p>理解耐心的意义，但更关注即时享乐。</p>	<p>不理解自我控制与未来收益之间的关系。</p>
---------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------	---------------------------

## 延迟满足课程 – 学习活动

### A. 导入阶段 ( 10分钟 )

- “一颗糖果”实验：教师在每位学生的桌上放一颗糖果或贴纸。
- 挑战：“你现在可以吃这颗糖果，但如果你等到课程结束，糖果仍然在桌上，老师会再给你两颗糖果。”
- 目标：引导学生理解耐心等待可以获得更大回报的概念。

### B. 主要活动 ( 15分钟 )

- 实验分析：教师询问那些立即吃糖果的学生以及等待的学生：
  - “看到同学吃糖果时，你有什么感受？”
  - “你为什么选择等待？”
- 概念讲解：教师解释，在财务管理中，延迟满足意味着不立即花钱，从而积累资金，未来可以购买更贵、更有用的物品（例如自行车、新书包或鞋子）。

• **活动：“愿望时光机”：**

1. 学生写下自己最想要的一件物品

2. 教师提供选择：

○ 今天用 Rp2,000 买糖果

○ 每天储蓄 Rp2,000，10天后购买价值 Rp20,000 的玩具或书籍

3. 学生比较感受：“吃糖果的短期快乐” vs “获得新书的长期快乐”

• 评估：完成准备好的学生作业单。

• 评分量表：教师填写事先准备好的评估量表。

**C. 结束阶段（10分钟）**

• 总结：延迟满足就像在训练我们的“耐心肌肉”。

• 反思：“如果明天在你为书本存钱时看到诱人的冰淇淋小贩，你会怎么做？”

## 三年级 – 第三次课

➤ 时长：35分钟

➤ 教学方法：创意项目、案例讨论与模拟

➤ 教学内容：设定财务目标与了解紧急储蓄

➤ 教学媒体（教具）：文具

➤ 教学目标

- 学生能够制定个人储蓄计划，明确目标物品及时间安排。
- 学生能够认识到储蓄不仅用于购买梦想物品，也用于应对紧急需求。

➤ 指标

- 学生能够进行简单数学计算（加法/乘法），计算达到储蓄目标所需的时间。
- 学生养成定期存零用钱的习惯（例如每日或每周）。

➤ 评估 / 评价

姓名 = .....

班级 / 学号 = .....

日期 = .....

任务一：设定目标！

1. 我想购买的物品：.....
2. 物品价格：Rp .....
3. 如果我每天储蓄 Rp ....., 我将在 ..... 天内实现目标。

任务二：紧急情况或非紧急？

请在需要紧急储蓄的情境前打 (✓)：

- ( ) 因新口味冰淇淋看起来很好吃而购买。
- ( ) 因旧笔记本用完而购买新笔记本。
- ( ) 假期突发疾病需要购买药品。
- ( ) 因朋友有机器人玩具而购买。
- ( ) 学校鞋子突然坏掉，需要修理。

任务三：简答题

为什么我们应该有紧急储蓄？

回答：.....

## 评估/评价量表

### A. 产品评估 (目标树 & 个人储蓄罐)

评估标准	优秀 (4)	良好 (3)	一般 (2)	需指导 (1)
目标设定	目标明确, 价格合理, 时间计算准确。	目标明确, 但时间计算有轻微错误。	有目标, 但价格或时间不现实。	无法确定财务目标。
紧急储蓄理解	能正确区分所有紧急情况与非紧急需求。	错误区分 1 个情境为紧急/非紧急。	错误区分 2-3 个情境为紧急/非紧急。	不理解紧急储蓄的概念。

### B. 态度与理解评估量表 (讨论)

评估标准	优秀 (4)	良好 (3)	一般 (2)	需指导 (1)
风险分析	能清楚说明没有紧急储蓄的风险。	能以简单方式说明紧急储蓄的风险。	理解紧急储蓄重要性, 但说明理由不清楚。	不关心紧急储蓄的重要性。

独立性	独立且整洁地完成储蓄计划。	在教师少量协助下完成储蓄计划。	在同伴或教师较多协助下完成储蓄计划。	未完成储蓄计划任务。
-----	---------------	-----------------	--------------------	------------

## ➤ 学习活动 – 财务目标与紧急储蓄课程

### A. 导入阶段 ( 10分钟 )

- 启发活动：教师展示一张“新自行车”（想要的物品）和一张“雨伞/药品”（突发需要的物品）的图片
- 引导问题：“如果你最喜欢的铅笔在考试前一天突然不见了，你会怎么办？如果你想买一本昂贵的故事书，你会怎么办？”
- 教学目标说明：今天我们将学习如何设定财务目标（想买的东西）以及紧急储蓄（应对突发情况的钱）。

### B. 主要活动 ( 15分钟 )

#### 活动一：制作“财务目标树”

- 学生获得树形工作表。在果实部分写下自己想买的物品（目标）。
- 在树根部分写下需要存多久以及每天需要存多少钱。

#### 活动二：案例讨论——“雨前的雨伞”（紧急储蓄）

- 教师讲述一个短故事：多尼把所有储蓄都花在玩具上，结果自行车轮胎突然破了，但他没有钱修理
- 教师引入紧急储蓄概念：预留一笔“不能随意动用”的钱，仅用于紧急情况（如生病、文具损坏或重要物品丢失）。

#### 活动三：模拟——“两个储蓄罐”

- 学生装饰两个储蓄罐或储蓄罐示意图：
  - 储蓄罐 A：“我的梦想”（用于财务目标）
  - 储蓄罐 B：“应急基金”（用于紧急储蓄）
- 评估：完成准备好的学生作业单（LKS）
- 评分量表：教师填写事先准备好的评估量表

### C. 结束阶段 ( 10分钟 )

- 反思：“如果‘应急基金’储蓄罐仍为空，为什么不应该把‘梦想’储蓄罐的钱全部花掉？”
- 总结：有目标很重要，但有备用基金才是明智的做法。