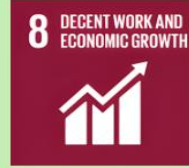




# Inveskids

Financial literacy for kids



## 总体描述

### 五年级

**主要内容：正式金融机构入门**

- **银行运作方式**：了解银行作为存放钱的安全场所的作用。
- **利息/收益分配概念**：对在银行长期储蓄的好处进行非常简单的解释。
- **资金安全**：学习如何保密密码，以及如何安全地存放钱。
- **活动**：参观附近的银行（实地考察）或模拟填写存款单。



## A. 主题

### 银行与简单利息

## B. 学习目标

- 学生能够用简单语言解释银行作为金融机构的主要功能。
- 学生能够区分银行中客户、出纳员和安全系统的角色。
- 学生理解如何保密密码以及如何安全存放钱。
- 学生能够理解利息的概念，即储蓄活动的奖励或利润。
- 学生能够使用基本乘法运算计算一年期的简单利息。

## C. 指标

- 说出至少三项银行功能（存钱、借钱和支付交易）。
- 口头或书面解释开立储蓄账户的基本程序。
- 识别在家储蓄（储蓄罐）与在银行储蓄的区别。
- 在已知本金和年利率的情况下计算利息金额。
- 确定一年后的总金额（初始存款 + 利息）。
- 解决与日常生活银行储蓄利息相关的情境题。

## D. 学习活动

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



## 五年级 – 第一次课堂

➤ 时长：35分钟

➤ 教学方法：角色扮演（银行活动模拟）

➤ 教学内容：银行概念及功能介绍

➤ 教学媒体（教具）：

- 存款/取款单：简单表格，包含姓名、日期和金额栏。
- 玩具钞票：用于练习客户与出纳员之间的交易。
- 模拟存折：简单装订的折叠纸册。
- 角色姓名卡：标签如“出纳员（TELLER）”、“客户（CUSTOMER）”等。

➤ 教学目标：

- 学生能够用简单术语解释银行作为金融机构的主要功能。

➤ 指标：

- 能够说出至少三项银行功能（存钱、借钱和支付交易）。

➤ 评估 / 测验

### 学生作业表

姓名：\_\_\_\_\_

班级/编号：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_

1. 写出银行的三大主要功能。
2. 将钱存入银行相比在家存钱，有哪些好处？
3. 哪位银行职员负责在柜台处理存款业务？

➤ 评估 / 评分量表

以下评分量表用于评估角色扮演 / 模拟活动：

| 评估标准   | 优秀 (4)               | 良好 (3)            | 一般 (2)             | 需要指导 (1)          |
|--------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 理解银行功能 | 在模拟过程中能够清楚解释银行的三项功能。 | 能清楚解释两项银行功能。      | 只能解释一项银行功能。        | 无法解释银行功能。         |
| 程序准确性  | 完整填写表格，并正确遵循银行操作程序。  | 表格填写较完整，仅有少量操作错误。 | 表格填写不完整，对操作程序感到困惑。 | 无法在没有全面协助下完成表格填写。 |
| 沟通能力   | 交流非常礼貌且自信。           | 交流礼貌，但缺乏自信。       | 交流方式不够正式或不够礼貌。     | 在角色扮演中消极或不愿交流。    |
| 小组合作   | 积极协助小组成员完成角色任务。      | 主动与小组成员合作。        | 合作一般，偶尔消极。         | 不愿与小组成员合作。        |



## 学习活动

### A. 导入 (10分钟)

- **认知引入**：教师展示一个储蓄罐和一本存折，然后问：“把钱存在储蓄罐里和存在银行里有什么区别？”
- **目标**：说明今天教室将变身为“[学校名称] 小学银行”。

### B. 主要活动 (15分钟)

- **探索 (识字活动)**：学生阅读一篇关于银行功能的短文 (存钱、汇款和借钱)。
- **分组**：班级分为“银行员工” (出纳员、客户服务、安全人员) 和“客户”两组。
- **模拟 (角色扮演)**：
  - 客户带来玩具钞票并填写简单的存款单。
  - 客户服务解释开立储蓄账户的要求。
  - 出纳员清点钱款并记录在模拟存折中。
- **小组讨论**：模拟结束后，学生讨论他们体验到的好处 (安全、有序的记录等)。
- **评估**：学生完成已准备好的作业表。
- **评分量表**：教师填写已准备好的评分量表。

### C. 结束 (10分钟)

- 教师强调银行帮助人们安全管理财务。
- **反思**：“今天你学到的关于银行的新知识是什么？”

## 五年级 - 第二次课堂

- 时长：35分钟
- 教学方法：流程图模拟 & 小组讨论
- 教学内容：了解银行运作方式
- 教学媒体（教具）：书写工具、图片卡
- 教学目标：
  - 学生能够区分客户、出纳员和银行安全系统的角色。
  - 学生学习如何保密密码并安全存放资金。
- 指标：
  - 能口头或书面解释开立储蓄账户的基本程序。
  - 识别在家储蓄（储蓄罐）与在银行储蓄的区别。

### ➤ 评估

姓名：\_\_\_\_\_

班级/编号：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_

1. 银行从哪里获得借贷给他人的资金？
2. 为什么银行会给储户利息？
3. 如果企业家需要资金开店，银行会做什么？

作业：制作一张标题为“银行如何运作”的海报，包括：

- 存款（储蓄）的术语
- 贷款（信贷）的术语
- 利息概念（储户收益 & 借款人成本）

➤ 评估量表：

用于评估海报“银行如何运作”

| 评估标准  | 优秀 (4)                   | 良好 (3)             | 一般 (2)            | 需改进 (1)     |
|-------|--------------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| 流程完整性 | 清楚准确地解释储户 → 银行 → 借款人的流程。 | 正确解释流程，但其中一部分细节较少。 | 流程存在，但箭头或顺序令人困惑。  | 流程不完整或完全错误。 |
| 术语理解  | 正确使用“储户”、“借款人”和“利息”术语。   | 正确使用其中两个术语。        | 仅正确使用一个术语。        | 未使用银行专业术语。  |
| 利息解释  | 清楚解释利息是储户的收益。            | 提到利息，但解释不清楚。       | 写下“利息”一词，但不理解其作用。 | 未包含利息概念。    |
| 创意与整洁 | 海报非常整洁、色彩丰富且易读。          | 海报整洁且较有吸引力。        | 海报可读，但缺乏整洁。       | 海报难以阅读且杂乱。  |

## 学习活动

### A. 导入 ( 10分钟 )

- 引入问题：教师提问：“如果我们把钱存入银行，它会永远躺在一个大金库里吗？”
- 可视化：教师在黑板上画一个银行建筑，左边画“存款客户”，右边画“借款客户”。

### B. 主要活动 ( 15分钟 )

- 资金流动模拟：
  1. 学生分为三个角色：储户、银行和借款人（小企业主）。
  2. 储户将钱（玩具钞票）存入银行。银行开具“收据”并承诺支付少量利息。
  3. 银行将存入的钱借给借款人（例如用于开冰淇淋店）。
  4. 借款人将钱连同额外“贷款利息”归还给银行。
  5. 银行将部分利息分给储户，其余用于运营成本（员工工资、电费等）。
- 小组讨论：学生在卡纸上制作一个简单的流程图，展示他们刚刚模拟的资金流动过程。
- 评估：学生完成已准备好的作业表。
- 评分量表：教师使用已准备好的评估量表评价学生表现。

### C. 结束 ( 10分钟 )

- 总结：强调银行充当有多余资金的人与需要资金的人之间的中介。



## 五年级 – 第三次课堂

➤ 时长：35分钟

➤ 教学方法：可视化模拟与互动讨论

➤ 教学内容：简单利息概念

➤ 教学媒体（教具）：书写工具

➤ 教学目标：

- 学生能够理解利息的概念，即储蓄所得的奖励或利润。
- 学生能够使用基本乘法计算一年期的简单利息。

➤ 指标：

- 在已知初始存款（本金）和年利率的情况下计算利息金额。
- 计算一年后的总金额（初始存款 + 利息）。
- 解决与日常生活银行储蓄利息相关的情境题。

➤ 评估

姓名：\_\_\_\_\_

班级/编号：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_

1. Siti 存入 50,000 印尼盾，年利率为 10%。Siti 可获得多少利息？
2. Andi 在银行有 200,000 印尼盾。如果年利率为 2%，一年后 Andi 的总金额是多少？
3. （推理题）如果 A 银行提供 5% 利率，B 银行提供 8% 利率，哪家银行收益更高？

技能评估（小型项目）：

学生制作一份“梦想存折”，列出他们的储蓄目标、预计利息收入以及累计总金额。

➤ 评估量表

基础金融数学

| 评估标准    | 优秀 (4)                  | 良好 (3)              | 一般 (2)               | 需改进 (1)       |
|---------|-------------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| 概念理解    | 能清楚解释初始余额、利息与最终余额之间的关系。 | 能解释利息概念，但对最终余额仍不确定。 | 理解利息是额外的钱，但计算方法感到困惑。 | 不理解利息会增加初始余额。 |
| 计算准确性   | 所有利息和总余额计算完全正确（100%准确）。 | 在乘法或加法上有一处小错误。      | 理解计算方法，但经常算错最终结果。    | 无法计算名义金额的百分比。 |
| 应用题解决能力 | 能独立将应用题转化为数学形式。         | 在教师少量指导下能转化应用题。     | 如果没有反复解释，难以理解应用题。    | 完全无法解决应用题。    |

➤ **学习活动**

➤ **A. 导入 (10分钟)**

• **类比**：教师带来一株小植物。“如果我们种下一颗种子并照顾它，植物会成长。同样地，把钱存入银行，如果我们不动它，银行会以利息的形式提供‘肥料’，使我们的钱增加。”

• **基本概念**：介绍术语 **初始余额**（存入的钱）、**利息**（额外/奖金钱）和 **最终余额**（收获结果）。

➤ **B. 主要活动 (15分钟)**

• **步骤1（可视化）**：教师在黑板上写下场景：“Budi 存入 100,000 印尼盾。银行每年支付 5% 利息。”

• **步骤2（共同计算）**：帮助学生将百分比转换为简单形式： $5\% = 5/100$

计算“奖金”： $5/100 \times 100,000 = 5,000$

使用“魔法方格”公式在黑板上，避免学生混淆：

[储蓄金额] x [% 利息] = [利息奖金]

[储蓄金额] + [利息奖金] = [你的总金额]

• **步骤3（小组游戏 - “利息侦探”）**：

每组获得一张“客户储蓄”卡，卡上有不同的余额和利率。

学生必须计算一年后获得的利息以及最终总金额。

学生将“收获”的金额贴在教室前方的储蓄树上。

➤ **评估 = 完成已准备好的作业表**

评分量表：教师填写已准备好的评分量表

➤ **C. 结束 (10分钟)**

总结：初始余额和利率越高，获得的“奖励”也越大。

反思：“为什么把钱存入银行比放在枕头下更有利？”