

《投资理财的选择与风险评估》

乐

成

长

成

活

才



说课教师：陈晓霞
2019年9月27日



茂名市龙岭学校



目录/CONTENTS

1 教材分析

2 教学目标

3 教学内容

4 教学难点

5 学情分析

6 教学手段

7 教学过程

8 教学成效

广东省财经素养教育实践研究课题

《财经素养教育与德育融合研究》



茂名市龙岭学校

教

材

分

析

无具体教材！
生活就是教材！
网络资源就是
教材！



做好计划
自编教材



教

学

目

标

【政治意识】 通过学习我国金融投资的种类，了解金融机构在我国国民经济中的重要作用，从而认同我国的经济发展和国家制度。

【科学意识】 了解不同的理财利弊，提高合理投资理财的实践能力。

【法治意识】 树立理性消费、科学理财、未来合法投资、合法经营的法治意识，践行社会主义核心价值观，努力为国家经济建设做贡献。

【参与意识】 培养学生未来积极投资理财的意识，并增强其对风险评估的能力。运用已学的知识，与家人朋友探讨投资理财及风险规避的话题。



茂名市龙岭学校

教

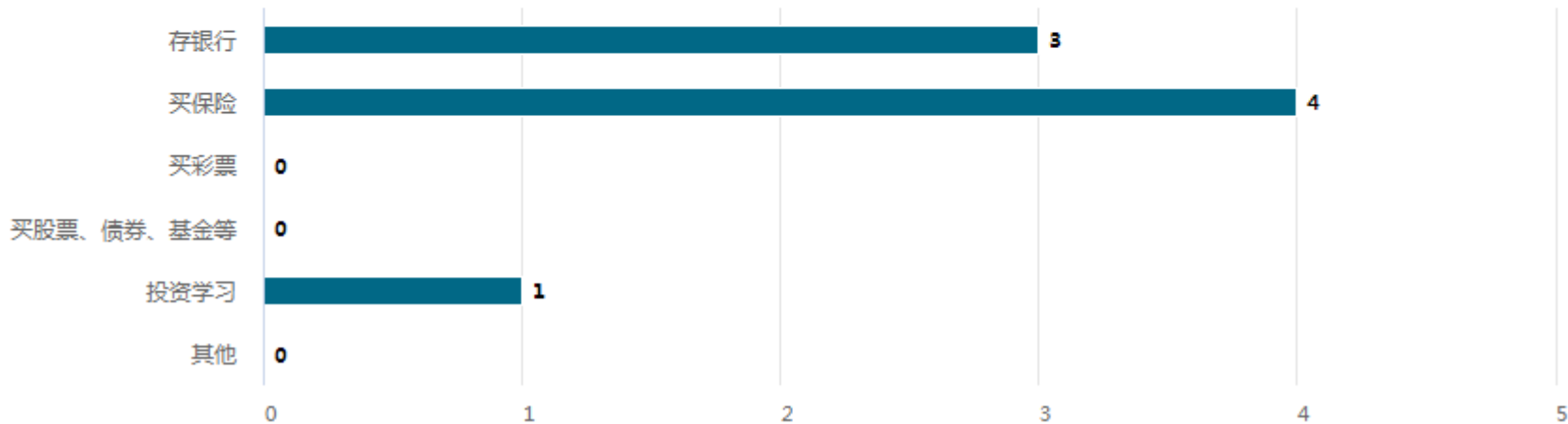
学

内

容

Q4:你的理财方式有(多选题)

你的理财方式有
答题人数 7





茂名市龙岭学校

教

学

难

点



理财方式的选择
风险的评估





学

情

分

析



该节课的对象是八年级学生。经过上学期的财经素养课程，他们对金融机构的类型和银行的基本业务有了一定的了解。这个年龄段的学生对钱的支配有了自己的主见，有的富有冒险精神，但对风险的评估和规避是比较薄弱的；有的还是对钱没有什么概念，不懂什么叫投资理财。这个学期是第二学期，学生刚过完年，手里多少会有一些的压岁钱。如何用好手头的压岁钱，树立正确的消费观，是需要我们教师作出积极的引导的。



茂名市龙岭学校

教

学

手

段

讲授法、讨论法、合作探究法
多媒体展示法、案例分析法



教 学 过 程



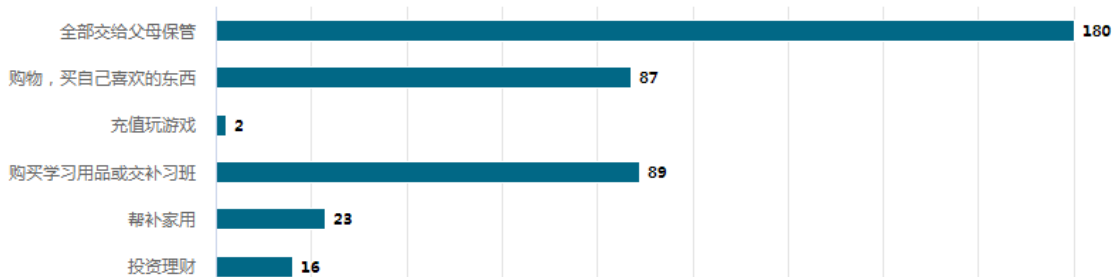
引入

PART 01

Q3:一般来说,你的压岁钱是怎么处理的?(多选题)

一般来说,你的压岁钱是怎么处理的?

答题人数 309



茂名市龙岭学校学生压岁钱使用调查



长按图片扫码

问卷网技术支持



投资理财的方式（自主学习、讨论法）

让同学们使用平板，在百度上搜索一些常见的理财方式，并小组讨论，分类理财方式。标准由学生自己订。最后分享和总结的时候老师才进行引导分类。

新课1

PART 02





投资理财的风险评估（合作讨论）

新课2

PART 03

【情境】 刘爷爷去世的时候给他的4位子女留下了一笔巨大的遗产。根据他生前的遗嘱，他的四位子女平均获得100万的现金存款。大儿子是一名政府公职人员，他把这100万直接留在银行，不进行任何的投资；二儿子是一名外资企业高管，他的100万被他全部用来购买他们公司的股票；三女儿是一名家庭主妇，没有固定的单位，她用这笔钱给她的小孩和先生买了几份保险；四儿子是一名大学生，他用这笔钱与同学一起合伙成立了一间网游公司，在学校招兵买马，通过打游戏卖装备赚钱。



茂名市龙岭学校

投资理财的风险评估（讲授法、讨论法）

新课2

PART 03

角色	投资方式	收益及风险评估
大儿子	储蓄存款	获取本金、利息；利息低但 安全性大 ，除非国家批准该银行倒闭，否则无任何风险。
二儿子	股票投资	获取利息、红利，收益多少根本上取决于企业经营情况，不同时间，股票价格不同，如果公司经营不善，造成股票价格下跌，公司破产，股票会卖不出去，所以 风险较大 。
三女儿	商业保险	根据保险合同，事故发生后获取赔偿或保险金，回报与缴纳的保险费成正比。一次保险具有转移风险和保障作用，所以 风险低 。
四儿子	生意投资	收益来源于本金外的商品利润，不稳定，主要看玩游戏者的水平和购买者的消费能力而定，本金无保障，所以 风险最大 。

不能把鸡蛋全部放在一个篮子里，
最好就是**分散**投资。

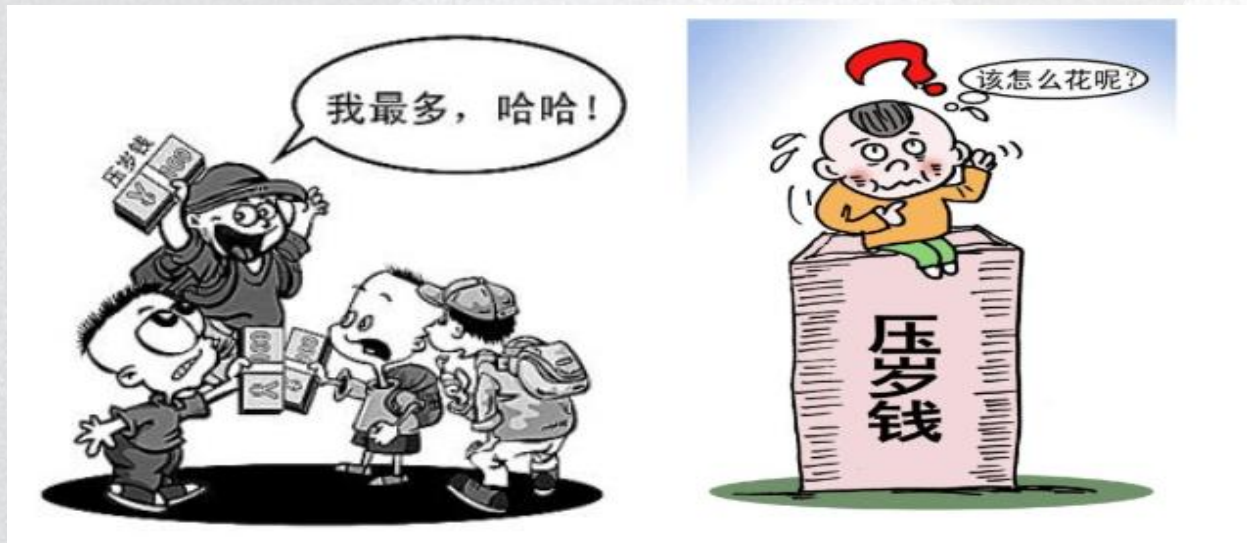




我们的理财计划（合作探究）

合作
探究

PART 04



如何管理自己的压岁钱？请拟一份理财计划。



总结 提升

PART 05

总结并布置作业（讲授法）

总结：

1. 建议学生有规律的统筹自己的零花钱。
2. 建议同学有计划的把自己的零花钱进行分开管理，一部分进行活期存款，以供每日的日常开支；一部分进行一年的定期存款，预计未来几年中国将进入持续的升息阶段，同时也可以保证资金的稳定增值；一部分进行投资，如：投资P2P、投资股票、投资债券、投资基金、投资期货、投资邮票、投资艺术品或古董等，目前适合中学生的投资项目我们认为有：P2P理财、基金投资、邮票投资、艺术品或古董投资。
3. 学会消费，懂得必要的消费规矩。形成正确地花钱，算账的观念，更加合理的消费观念，逐步养成良好的生活习惯。比如生活中需要购买东西时，需明白哪些该买，哪些买了划算。
4. 要懂钱来之不易。要正确认识钱的作用和地位，懂得钱是劳动成果，珍惜父母劳动成果，不奢侈浪费，养成勤俭节约的良好习惯。
5. 找机会参加储蓄存款，增加金融知识。如将逢年过节、过生日、长辈或亲友送的压岁钱、贺礼等进行零存整取，自己计划管理，体验理财的滋味。
6. 获得一些投资知识更合理的安排自己的假期活动。可以集邮、集币等，有机会可以学习购买基金、债券。

【作业】 为自己未来10年的压岁钱做一个理财计划。



教

学

成

效

这节课是我校财经素养课题立项以来初中学生的第六节课，学生对国家金融机构与中国经济有了一定的认识，所以在理解起投资理财的概念上，难度不大，但是对于风险的评估，因为学生没有这样的社会经历，所以难度就比较大了。但是，老师根据实例分析，小组讨论探究，帮助学生寻找适合自己年龄段的投资理财方式，树立适度的、科学的消费观。在后面的合作探究环节，学生参与度较为积极，从学生分享小组的理财计划来看，他们大部分都会选择风险小的投资理财方式。总的来说，这节课的教学目的是达成了，学生的财经素养也有所提升。



Thank you for listening.
感谢您的聆听！

