

# 中国工商银行广州分行 少儿财商教育实践

---

2020.11



# 目录

01

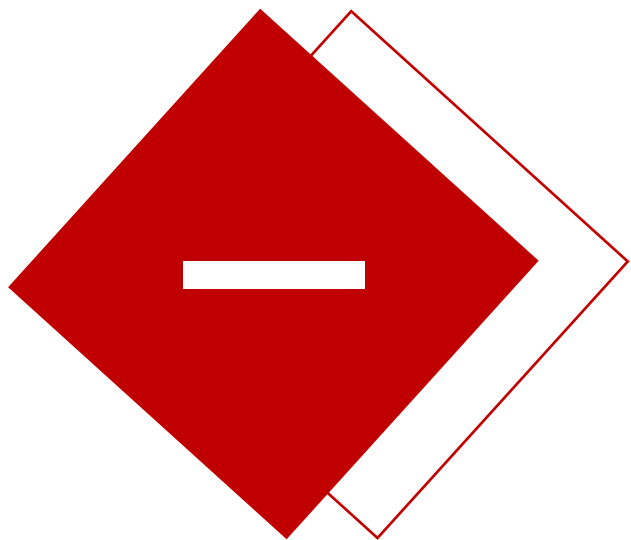
广州工行少儿财商教育由来

02

少儿财商教育开展情况

03

少儿财商教育剪影



# 广州工行少儿财商教育由来

---

# 1.1 青少年群体财商需求

## 欧美财商教育情况

美国

- ✓ 《联邦中小学教育法案修正案》（1994）
- ✓ 《金融扫盲与教育促进条例》（2003）
- ✓ 多个州立法，将财商作为1-12年级必修课

英国

- ✓ 《国民教育教学大纲》（2003）
- ✓ 储蓄与理财被列为中小学必修课（2011）

畅销书：《富爸爸穷爸爸》

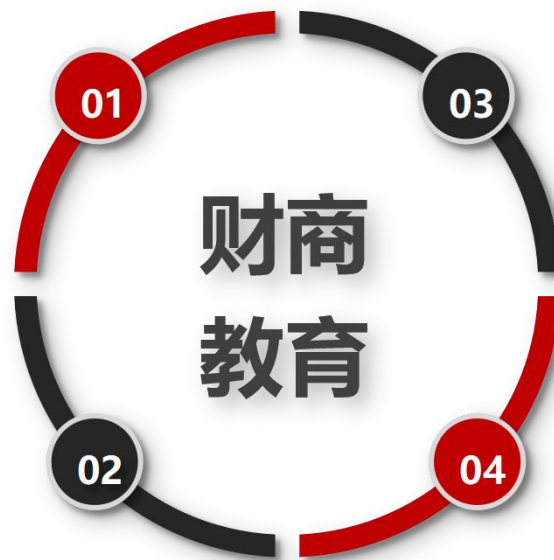
## 我国社会经济发展

GDP持续中高速发展

- ✓ 总量：2019年99.09万亿，30年58.3倍
- ✓ 世界排名稳居第二，与美国差距日益缩小

2018中国城市家庭财富健康报告

- ✓ 城市家庭财富管理亚健康，约40%家庭不及格
- ✓ 金融资产的低配（约11%，美国42%）
- ✓ 家庭投资品种单一（67.7%的家庭只有一种）
- ✓ 22岁以下户主理财测试得分最低（49.3/100）



## 青少年接触财富

- ✓ 父母对青少年的宠爱
- ✓ 零花钱、压岁钱，青少年个人财富
- ✓ 移动支付普及
- ✓ 消费、投资、理财

## 令人担忧的新闻

- ✓ 大学毕业三年仍是月光族
- ✓ 大学生深陷网贷债台高筑
- ✓ 学生偷用父母银行卡为主播打赏数十万小朋友压岁钱过万引盲目攀比

.....

# 1.2 广州工行少儿财商教育由来

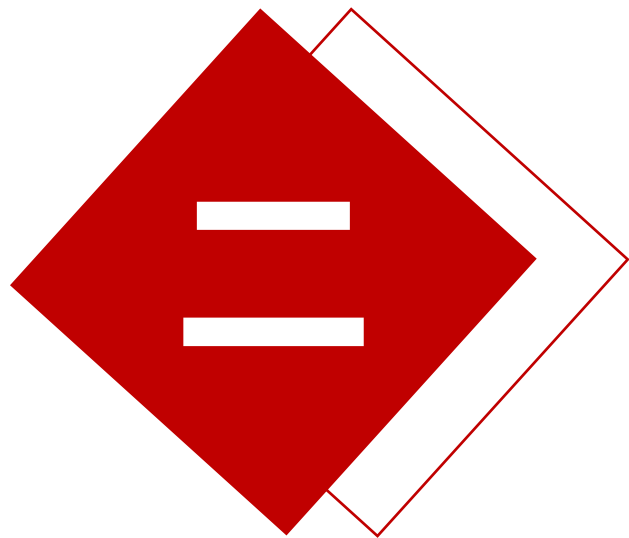
## 社会责任与担当

- ✓ 服务实体经济、服务社会、服务广大客户
- ✓ 2018年初，工行广州分行创新提出公益财商教育理念
- ✓ 致力于为广大幼儿园、中小学在校学生提供免费财商课堂教育和课外实践
- ✓ 与本地教育局、学校协同推进，协调行内政府、事业单位、企业等资源



## 提供财商教育的能力

- ✓ 财商专业能力与实践
- ✓ 数量众多的银行网点（广州11区近400家）
- ✓ 长期为广大学校客户提供金融服务
- ✓ 大量优秀的行内财商讲师：每年新入行大学生员工数百人



# 少儿财商教育开展情况

---

# 广州工行少儿财商教育四大特色

1

自主开发财商课件

2

自行培养财商讲师

3

多元化财商实践场景

4

多方共建财商基地

# 2.1 财商课件3+N体系

- ✓ 幼儿、小学、中学3个系列
- ✓ 贵金属、移动支付等专题系列
- ✓ 内容涵盖财富认知、金融安全、投资理财、金融机构与金融行为、感恩父母、树立正确财富观和消费观等等
- ✓ 强化与时事结合，定期更新优化



课程简介			
幼儿版			
序号	课程模块	内容简介	建议课时
1	《财富初探》	辨识纸币、硬币，了解面值；了解钱币重量、颜色、触感、用途等	3
2	财商小游戏	通过系列游戏让幼儿建立钱币的初步概念，加深10以内运算	x
小学版			
序号	课程模块	内容简介	建议课时
1	《神奇的货币》	讲述货币发展，不同货币的样式等	1课时
2	《认识人民币》	了解人民币的基本常识、真假辨别等	1课时
3	《Money小当家》	结合同学们的生活实际，总结学生阶段钱从哪里来，主要消费在哪些地方，引导同学们建立自己的小小记账本，了解自身收入和支出	1课时
4	《银行的前世今生》	简要介绍银行的发展历史，介绍银行网点的环境、功能分区以及人员设置，想象和模仿银行工作人员工作。	1课时
5	《世界货币环游记》	认识不同世界的货币、汇率，以及与出国旅游相关的基本货币常识	1课时
6	《小智的防诈骗日记》	以小智同学的故事，教导同学们如何防范诈骗	1课时
7	《会长大的家庭财富》	结合同学们的日常生活，讲述获得金钱的方式和途径	3课时
8	《财富面面观》	引导同学们正确对待财富，明白金钱来之不易，学会感恩父母	1课时
总计			10课时
中学版			
序号	课程模块	内容简介	课时
1	选修1:《神奇的货币》	讲述货币的历史以及货币的职能	1课时
2	选修2:《认识人民币》	讲述人民币的基本知识、真假辨别等	1课时
3	选修3:《世界货币环游记》	讲述不同的世界货币、汇率，以及与出国旅游、留学有关的外币兑换、消费有关的知识	2课时
4	选修4:《商业银行的前世今生》	讲述商业银行发展历史、主要职能，以及畅想未来的商业银行	1课时
5	模块1:《财商初体验-认识财商》	讲述财商的基本概念，帮助同学们了解财商、了解自己	1课时
6	模块2:《金融安全知多少》	讲述如何保证个人资金账户的安全以及识别各种类型的金融诈骗手段	1课时
7	模块3:《财商进阶-开源节流》	讲述财富积累的两个主要方向，一是节省开支、合理消费、积少成多，二是通过付出劳动获得报酬、开支投资等方式增加财富	1课时
8	模块4:《金融市场与金融行为》	讲述金融市场的基本概念、金融市场上的机构，以及机构之间发生的金融行为	2课时
9	模块5:《财商高阶-投资与理财》	讲述投资与理财的主要方式，如何以钱生钱	6课时
10	模块6:《人生与财富规划》	讲述人生不同的阶段、不同的阶段的目标以及如何匹配人生阶段进行财富规划	1课时
11	模块7:《财富面面观》	讲述如何看待财富和使用，在获取财富的过程中应该把握哪些道德底线	1课时
总计			18课时

## 2.2 行内财商大使培养

- ✓ 以新入行大学生员工为主体
- ✓ 优选教育背景、表达能力、亲和形象
- ✓ 分行层面组织集中培训，通过课程试讲和评比选拔，产生了80多个分行级的财商大使
- ✓ 各支行通过财商教育活动不断培养补充财商大使队伍，全行形成一支百余名的优秀财商讲师队伍。



## 2.3 多元化财商实践

### 课堂财商教育

- ✓ 与学校第二课堂结合
- ✓ 不定期专题系列讲座

### 课外实践

- ✓ 银行网点参观，模拟银行
- ✓ 制造业工厂参观、消防局参观



### 爱心公益

- ✓ 爱心帮扶基地义教
- ✓ 向边远山区献爱心

### 线上财商课堂

- ✓ 六一财商知识线上竞赛
- ✓ 财商线上课堂、直播课堂

两年多来，累计开展各类活动超2000场次，学生参与超15万人次，家长参与超6万人次



## 2.4 多方共建财商基地

银行网点-少儿财商特色主题网点

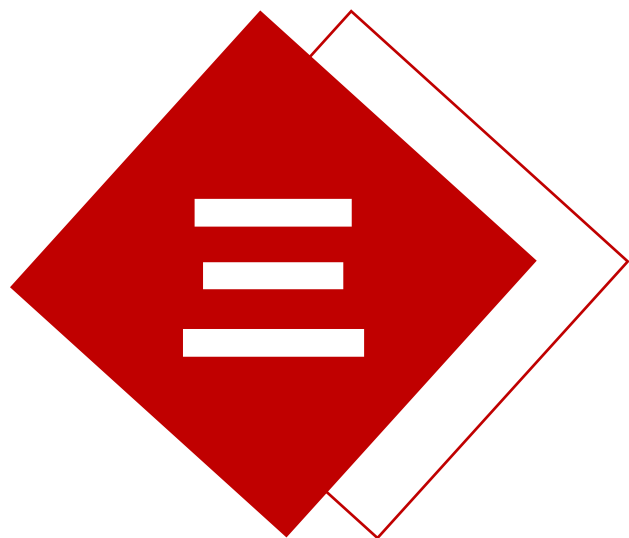
- ✓ 广州太阳广场支行
- ✓ 广州花都新都支行
- ✓ 普通网点财商教育专区



广大幼儿园、中小学学校

- ✓ 截至2020年上半年，与近300家学校  
共建财商教育基地

购书中心、图书馆、爱国教育基地等



# 少儿财商教育剪影

---

# 工行财商教育剪影



**多一点财商，多一些可能  
少年强则国强，少年智则国智**

**汇报完毕，感谢聆听！**

**工商银行广州分行  
2020.11**