



华福证券
HUAFU SECURITIES CO.,LTD.

投资者教育基地



华福证券小学生金融素养研学课程

《探秘金融岛》



华福证券国民教育小学生研学 课程方案

一、意义背景

2019年3月，中国证监会与教育部联合印发《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》，要求将证券期货知识有机融入课程教材体系。2019年12月，福建证监局与福建省教育厅联合签订《关于加强福建辖区证券期货知识普及教育工作的合作备忘录》，华福证券投教基地贯彻落实文件部署要求，积极开展国民教育金融知识普及教育工作，力求实现青少年财商常态化、系统化教学。

华福证券投教基地在福建省教育厅和福建证监局的指导下，联合多位行业专家编写《走进金融的世界》财商绘本，并以此为基础组织专家团队，携手打造系列化研学课程《探秘金融岛》，促进小学生从认知、学习、理解到运用，树立科学投资消费观念，建立对待财富的正确态度，了解财富的运动规律，科学合理的运用财富实现人生的梦想。

二、课程亮点

（一）课程体系理论基础扎实。华福证券小学生财经素养培育精品课程的理论基础建筑是《走进金融的世界》小学生金融素养启蒙读本，它是由福建省证监局、福建省教育厅认证通过的一套由华福证券投教基地组织编写并出版的财商漫画读本。据此在本书的基础上，进行框架梳理，提炼精

华内容，浓缩为十三期的精品课程。

（二）课程主旋律积极向上。课程的开发主线，主要是金融为核心思想，从国家到小家的出发点进行开发。从了解金融的重要性开始，到介绍金融大家庭的重要成员，最后回到家庭中、孩子们的生活中，感恩如今的美好生活得来不易，鼓励孩子们共同奋斗，一起创造美好未来。

（三）课程形式丰富生动。主要面向的是小学生群体，相对的低龄化，因此采用拍摄基调是以趣味性为主，结合沉浸式、互动性的拍摄方式来呈现我们课程的主要内容。分别通过，加入小福牛机器人、小福牛人偶等元素，结合动画形式来凸显趣味性，并且通拍摄过程中与镜头外的孩子们的肢体互动，强化孩子们的沉浸感受，并且课中、课后适当增加思考题和家庭作业，来增加互动性。

（四）行业专家委员会多方评议。华福证券邀请教育系统权威专家，针对精品课程教案和课程视频进行评审。我部根据福建省教育厅、福建证监局指示，特邀福建教育学院首席、福建省普通教育教学研究室、福州市麦顶小学、福州市鼓楼第二中心小学、闽江学院及龙岩市中小学生学习实践教育中心、福建省龙岩师范附属小学等 11 位专家组成评审小组，对课程教案及后期视频录制进行指导、审核，对实现课程标准的科学性、适宜性和实践性发挥了重要作用。

三、课程开发

小学生金融素养研学课程《探秘金融岛》分设 15 节课

程内容，每期课时以 10 分钟为宜，分为主题阐述、互动交流、课后巩固等环节。课程主干内容从红色金融、货币发展史、金融大家庭、证券万花筒等多模块详细展开，为孩子们打造金融科普的大舞台。

三、课程宣推

（一）走进校园、实践基地。该系列课程计划以古田全国小学生研学时间教育营地为主要征阵地，开展宣传展播，结合与多地小学校企共建成果，在小学课堂上结合现场教学。

（二）开辟新媒体，打造线上精品。为更好的打开金融世界大门，迎进万千学子，依托新媒体阵地，快速广泛的推广系列课程，如通过财联社、新福建、学习强国、投教基地公众号、视频号等打开窗口。

附件：

1. 课程大纲
2. 课程教案范例

附件一：华福证券小学生金融素养研学课程大纲

《探秘金融岛》

第一集：红色金融

第二集：财商与品德

第三集：做理智的消费者

第四集：货币（上）：货币的起源和发展

第五集：货币（下）：正确的金钱观

第六集：劳动创造价值

第七集：储蓄：存钱罐和存款的区别

第八集：银行

第九集：证券

第十集：保险

第十一集：股票

第十二集：债券

第十三集：基金

第十四集：识别风险

第十五集：金融在现代社会的作用

附件二：课程课教案范例

第一集 红色金融

各位同学好，欢迎来到《探秘金融岛》系列课程。在这门课程当中，我将带大家一起去探索一座叫做金融岛的神秘岛屿。

在这座岛上，有各种各样的金融地标，比如人们平常存钱取钱的银行、买卖股票的证券公司、购买保险的保险公司；还有一些金融工具，比如可以用来投资理财的股票、债券和基金等等，另外还有一些等待大家来解锁的金融技能包。

在这次的金融岛探索之旅中，老师将带大家一起去打卡岛上的金融地标，认识金融工具，学习金融技能。希望同学们可以跟上老师的步伐，在这趟旅程中感受到金融的精彩与魅力，掌握金融知识，变身金融小达人。现在就让我们整装出发吧！Let's Go！

一、第一站：探访红色金融博物馆

金融是各个国家经济体系中至关重要的组成部分，中国的金融有个很鲜明的特色，那就是它蕴藏着深厚的红色基因。所以，我们今天来到的第一站是红色金融博物馆，这座博物馆展示的是从革命战争年代开始，中国共产党领导的红色金融事业的发展历史。现在就让我们走进这座博物馆，来了解一下红色金融的故事吧！

在博物馆的墙上挂着一张老照片，它静静地诉说着在福

建闽西地区红色金融曾经走过的峥嵘岁月。这张照片上的房子是曾经的闽西工农银行所在地，它是中国共产党成立的第一家股份制银行。它的背后究竟有着怎样的故事？请继续跟老师往下看。

在革命战争年代，战火纷飞，风雨飘摇，连年的战争让老百姓的生活动荡不安，朝不保夕。由于受到敌方的军事围困和经济封锁，闽西革命根据地的老百姓更是难上加难，吃不饱、穿不暖，十分困苦。当时闽西的老百姓，他们的收入来源主要依靠农业，需要先春季花钱购买农作物的种子和农业工具，等到秋天农作物成熟后再卖出获得收入。但有时农作物成熟较晚，又受到战火侵扰，老百姓在卖出农作物获得收入前，就已经没有钱来购买生活所需了。

为了维持生计，老百姓不得不四处奔走借钱，但受到战争影响，闽西地区许多农村的借贷活动停止，金融流通基本停滞了，借贷无门让老百姓原本就已艰难的生活雪上加霜，

摆在老百姓面前的是物质的极度匮乏，生活的颠沛流离，和年复一年的战火硝烟，不少地区出现了断粮乃至饥荒的情况。老百姓非常需要有人能借钱给他们来度过难关。与此同时，根据地的红军为了争取革命斗争的胜利，也需要大量资金来加强武装力量，保证军队的供给。

为了帮助人民群众解决生活上的困难，也为了争取革命斗争的胜利，阮山、曹菊如等红色金融家们克服重重困难，千方百计筹措资金，从零开始学习金融知识，从无到有开办

银行业务。

1930年11月，闽西工农银行在龙岩县城正式开业。成立之初，虽然资金短缺，但闽西工农银行还是向老百姓发放了低利息贷款，保障他们能购买到粮食，维持生计，很大程度上缓解了群众的困难。有了这些钱，老百姓就能吃得上饭，买得起生活所需，安心从事农业生产，等到秋天农作物成熟了，就能出售获得收入。这样来年春天，老百姓就有钱继续投入农业生产了。

这些雪中送炭的资金给当地农民带来了生活的希望，也提高了他们继续劳作的信心，人民群众生产的积极性越来越高，闽西地区的经济也变得越来越活跃。

红色金融就像一汪活水，通过资金的融通，为老百姓解了燃眉之急，也让原本即将枯竭的经济活了起来。革命根据地的经济恢复了，前线的斗争也有了物质保障，红色金融为革命战争的胜利起到了至关重要的作用。

现在，老师要给大家出个考题，请问：在这个故事中，金融起到了哪些积极的作用呢？

- A. 帮助老百姓度过借贷无门的难关
- B. 为革命军队战斗提供物质支持，从而帮助军队取得胜利
- C. 以上都是（正确答案：C）

怎么样？你答对了吗？

从红色金融的故事中，我们可以看到，用金融的方式，不仅能为老百姓解决资金难题，还能为人民的军队提供资金支持，让他们能购买所需的战斗装备。现在，就让我们一起总结“金融”这个词的实际含义吧。其中的金指的是资金，融指的是融通、流通。因此，简单来说，金融指的就是资金的流通，让资金从有剩余的地方流动到有缺口的地方，这样就能帮助有需要的人，让他们更好地劳作、生活。由于金融具有比较高的专业性要求，因此，红色金融事业的建立和发展红色金融家的贡献是功不可没的，他们的努力为当时困苦的老百姓和动荡的社会时局带来了希望。在这里，老师也希望同学们能向红色金融家们学习，为我们的国家做出自己应有的贡献。

二、探寻红色金融印记

通过之前的行程，我们仅仅了解了红色金融博物馆中的一个故事，像闽西工农银行这样的典型还有很多很多。

从第一家红色银行，到第一张“红色”股票，再到第一版人民币，红色金融博物馆中许许多多的展品都在无声地诉说着红色金融走过的悠悠岁月。在革命战争年代，红色金融家们艰苦创业、排除万难，应用金融知识和金融工具，推动红色金融事业的发展，用他们的奋斗、奉献和牺牲，帮助老百姓解决生活上的困难，为革命斗争的胜利提供了充分的物质保障。

中国共产党领导下的红色金融，始终以人民为中心，为

为人民服务，红色金融先驱们以无比坚定的理想信念，百折不挠的革命意志，坚守初心，担当使命，勇于奉献，不怕牺牲，为我们留下了宝贵的精神财富。

在和平年代，战火虽然已消逝，但红色金融的精神依旧在延续。一代又一代的金融人传承和发扬红色精神，他们艰苦奋斗，甘于奉献，开拓创新，支持群众过上更好的日子，推动经济发展，让社会变得更加美好，让国家更加富强。

我们要始终铭记前辈们的奉献与牺牲，珍惜来之不易的幸福生活，向红色金融家们学习，用金融知识为人民创造美好的生活，让祖国变得更加强大。

在今天的课后，老师希望同学们可以回去查一查其他的红色金融故事，比如阮山的故事、曹菊如的故事……，并将这些故事转述分享给身边的家人或朋友，让我们在历史的记录中，去铭记红色金融故事，传承红色金融精神。

今天的红色金融博物馆，我们就参观到这里，我们下一站再见！

三、总结

小福牛说：铭记红色金融故事，传承红色金融精神。