

理财情境融入小学数学教学实践探究

黄丽华

陆河未来学校, 中国·广东 汕尾 516700

摘要: 为落实《义务教育数学课程标准(2022年版)》要求,打通数学知识与现实生活的壁垒,以人教版六年级下册《百分数与美好生活》为载体,开展跨学科项目化主题式学习实践。本次实践以真实情境为依托,以项目驱动为核心,引导学生以“小小理财顾问”身份参与全过程,活用百分数、利率等知识解决真实理财问题。实践结果表明,该项目化主题式学习有效实现了数学知识的灵活运用,提升了学生的信息处理、数据分析、方案规划等综合能力,促进了理性理财观念的形成与数学核心素养的落地,推动了综合与实践课堂从封闭讲授向开放探究转型。为小学数学综合与实践领域的可落地、可推广实施提供实践参考与思路。

关键词: 主题式学习; 教育理财; 应用意识; 学习方式

An Exploration of Integrating Financial Management Scenarios into Primary School Mathematics Teaching Practice

Huang Lihua

Luhe Future School, China Guangdong Shanwei 516700

Abstract: To implement the requirements of the "Mathematics Curriculum Standards for Compulsory Education (2022 Edition)", and to break down the barriers between mathematical knowledge and real life, a cross-disciplinary project-based thematic learning practice was carried out using the "Percentages and a Better Life" chapter from the sixth grade lower semester of the People's Education Edition. This practice was based on real-life scenarios and centered around project-driven learning, guiding students to participate in the entire process as "little financial advisors", applying knowledge such as percentages and interest rates to solve real financial problems. The results of the practice show that this project-based thematic learning effectively achieved the flexible application of mathematical knowledge, enhanced students' comprehensive abilities in information processing, data analysis, and plan formulation, promoted the formation of rational financial concepts and the implementation of core mathematical literacy, and facilitated the transformation of the comprehensive and practical classroom from closed lecturing to open inquiry. It provides practical references and ideas for the implementation of the comprehensive and practical field of primary school mathematics that is both feasible and scalable.

Keywords: Thematic learning; Educational finance; Application awareness; Learning methods

0 引言

《义务教育数学课程标准(2022年版)》明确指出,“综合与实践以培养学生综合运用所学知识和方法解决实际问题的能力为目标,根据不同段学生特点,以跨学科主题学习为主,适当采用主题式学习和项目式学习的方式,设计情境真实、较为复杂的问题,引导学生综合运用数学学科和跨学科的知识与方法解决问题。”这一要求将小学数学综合与实践领域从知识巩固转向素养落地,从封闭习题转向真实任务,从单一讲授走向自主探究。

但在实际教学中,综合与实践领域常常被忽略被简化为习题课、口头讨论课,活动缺乏真实体验与实践深度,学生多停留在表层计算,只会做题却不会解决真实问题,数学知识与现实生活严重脱节,核心素养难以真正落地。为破解这一困境,落实新课标理念,我以人教版六年级下

册《百分数与美好生活》为载体,以“为李阿姨设计6年期教育理财方案”为驱动任务,开展跨学科主题式学习实践,让学生在真实理财任务中活用百分数、理解利率、学会理性决策,探索小学数学综合与实践课可落地、可推广的实施路径^[1]。

1 立足课标理念,精准锚定项目化主题式学习设计核心

本次融入数学知识的主题式学习严格对标课标要求,以真实情境、项目驱动、开放探究、实践育人为核心原则,从知识、能力、素养三个维度确立目标。知识层面,让学生进一步理解百分数在理财中的实际意义,熟练运用利息计算公式,灵活计算不同理财方式与存期的收益,认识千分数、万分数并了解其生活应用;能力层面,通过调研、计算、设计、评议全过程,提升信息处理、数据分析、方

案规划与理性思辨能力;素养层面,感受数学与生活的紧密联系,树立理性理财、安全为先的财富观念,初步理解通货膨胀、投资风险、金融政策等生活常识,培养合理规划、审慎决策的生活素养与数学核心素养。项目整体分为课前调研、课堂探究、课后延伸三个阶段。课前学生分组了解储蓄、国债、股票、基金的利率、特点与风险;课堂以真实存款单导入,历经调研分享、方案设计、答辩评议、知识拓展四大环节;课后以压岁钱理财实现学以致用。整个过程突出真实、开放、综合、实践四大特点,不设唯一标准答案,鼓励多元思考与方案创新,让学生以“小小理财顾问”的身份全程参与,真正实现做中学、用中学、创中学。

2 聚焦真实任务,完整呈现项目化学习课堂实践

课堂以“李阿姨有5万元闲置资金,计划6年后用于儿子上大学”为驱动任务,按“激活经验—探究信息—设计方案—思辨优化”推进,环节扎实、思维深度充足。

2.1 实物导入,开放提问,激活生活经验

课堂伊始,我出示真实银行存款单,聚焦存款单据上2.6500%这一百分数,抛出开放性问题:“谁来讲讲百分数的故事?这个百分数在存钱过程中表示什么意思?有什么作用?”学生结合家庭存钱经历自主解读:这是利率,银行按此比例向储户支付利息,存期越长、本金越多,利息通常越高。我顺势追问:“我们为什么要把钱存入银行?银行支付利息会亏本吗?”学生讨论后得出:存钱是为获取利息,银行会将存款用于投资、放贷实现盈利,利率是连接储户与银行的核心纽带。随后师生共同回顾利息=本金×利率×存期,夯实计算基础。紧接着我抛出核心任务:以理财顾问身份,为6年后的教育资金设计方案,核心需求是安全保本、收益稳健、能抵御通胀。真实情境迅速将学生带入任务角色,学习目标清晰可见。

2.2 调研分享,互动思辨,丰富理财认知

课前我将学生分为四个专项调研小组,课堂上依次汇报成果、互动质疑,信息真实且丰富。第一组梳理储蓄、国债、股票、基金四种主流理财方式,建立完整认知框架;第二组展示不同存期定期利率,得出“存期越长利率越高”的规律,并提醒提前支取会按活期计息;第三组通过数据对比发现,国债利率高于普通储蓄、风险极低,但有固定发行时间与额度;第四组明确股票、基金收益高但风险大、收益不稳定,不适合保本需求的资金。在学生分享结束后,我抛出两个深层思辨问题:“近几年银行利率有所下调,这是为什么?”“把钱放在家里或只存活期,真的

完全无风险吗?”我用数字人视频与通俗案例讲解,让学生理解利率调整是国家宏观调控手段,用于刺激消费、拉动投资;同时科普通货膨胀常识,让学生明白低收益或无理财行为会导致资金隐形贬值,彻底打破“无风险最优”的认知误区。学生在数据对比与现实分析中,真正理解百分数在金融场景的应用价值。

2.3 合作设计,精准计算,完成个性化方案

在充分理解各类理财方式特点后,小组进入核心实践环节:为李阿姨设计6年期教育理财方案。我明确要求:方案可单一可组合,但是要精准计算收益,综合考量收益、风险、安全性与通货膨胀,写明设计理由,鼓励学生创新、不设标准答案。各个小组迅速展开讨论,分工协作、利用计算器反复计算,小组汇报呈现出四类典型方案:稳健型选择三年期国债连续存两次,安全收益稳定;平衡型采用五年期国债+一年期定期,兼顾收益与资金灵活性;创新型配置80%国债+20%低风险基金,小比例博取高收益;保守型选择连续三年期定期,操作便捷、不用等待国债发行。学生熟练运用利息公式用计算器计算本金、利息与到期本息,部分小组还主动对比多种方案收益,从机械套用公式转向真实决策,数学应用能力在实践中得到显著提升。我巡视指导时重点提醒:教育资金以安全为第一原则,高风险理财仅适合小额配置,需兼顾长期通胀影响,确保方案贴合实际需求^[2]。

2.4 答辩评议,思辨优化,树立理性理财观

方案展示采用“汇报+答辩”的开放形式,各小组上台汇报方案与理由,同伴自由质疑、点评、建议。有学生质疑稳健型方案:“国债收益能跑赢通胀吗?6年后钱会不会不够学费?”小组回应:教育资金安全优先,国债利率高于定期,可以较好的抵御通货膨胀。针对创新型方案,有学生提问:“基金亏损会不会影响学费?”汇报的小组进行解释:我们组方案只是配置20%高风险产品,即使亏损也不影响本金安全。在充分辩论后,全班共同对比收益、风险、安全性与抗通胀能力,达成共识:6年期教育资金以长期国债组合为最优选择,高风险产品仅适合小额尝试^[3]。学生在思辨中自主形成结论,理性思维与理财观念同步生长。

2.5 拓展延伸,学以致用,完善知识与实践

课堂尾声,我结合教材拓展千分数(‰)、万分数(‱)知识,结合人口统计、金融违约率等场景,引导学生学习其含义与读写,完善数学知识体系,感受数学工具的多样性。课后布置开放式实践作业《我的压岁钱理财计划书》,以手抄报+收益计算表呈现,要求至少选择两种

理财方式组合,标注利率、计算收益、说明设计理由,体现对风险、收益与通胀的思考,让数学学习从课堂真正走向生活。

3 依托课例实践,全面体现项目化主题式学习育人价值

依托具体的课例实践,这次项目化主题式学习真正体现了育人价值,让数学学习发生了根本性的转变。

首先,知识被“用活”了。百分数、利率、利息这些公式不再是书本上的抽象符号,而是变成了实实在在能用的工具。学生能真切感受到它们在现实生活中的意义,可以灵活地算一算、比一比、分析一下,数学应用意识明显增强。说实话,这才是从“学会知识”真正迈向了“会用知识”。其次,能力也得到了实实在在的提升。在整个调研过程中,学生锻炼了怎么搜集和整理信息;在计算中,数据分析能力更强了;在设计方案时,规划和创新能力也上去了;特别是在辩论环节,逻辑思辨能力得到了发展。可以说,综合实践能力在这个过程中是协同推进、全面成长的。另外,一些关键的素养也在慢慢扎根。学生在权衡收益和风险时,逐步形成了“安全第一、理性理财”的财富观;在分析通货膨胀时,开始有了长远规划的念头;在合作探究中,学会了怎么跟别人沟通、配合。这样一来,数学核心素养和生活素养就自然而然地融合在了一起,真正落了地。最后,课堂的形态也变了。不再是老师一直讲、学生被动听,而是变成了开放式的探究活动。学生不再只是听课的人,而是变成了调研员、理财顾问,学习的主动性和思考的深度都大大提升。综合与实践课也彻底走出了形式化、纯做题的老路子,成了一个充满活力的素养课堂。

4 反思实践不足,优化综合与实践教学路径

本次实践成效显著,但也暴露出可改进之处,为后续教学明确方向。一是时间把控需更精准:方案设计与辩论环节学生参与热情高、耗时偏多,导致千分数、万分数拓展讲解较仓促。今后将提前预设各环节时长,合理分配时间,平衡开放探究与教学完整性,确保课堂高效推进。二是分层指导需再加强:学生探究能力存在差异,学困生仅能完成基础收益计算,对风险、通胀思考不足;学优生潜力未充分挖掘。后续将设计分层任务支架,为学困生提供模板与步骤提示,为学优生布置挑战性任务,实现全员深度参与、全员发展。三是风险思辨需再深化:受课堂时间与认知水平限制,学生对高风险理财的配置比例、风险防控、家庭承受力等认知较浅。今后将增加课前案例调研,课堂增设专题思辨,让理财认知更全面、理性。四是评价体系需更完善:本次评价以同伴互评、教师点评为,缺

乏系统化过程性量规。后续将从调研态度、合作表现、计算准确性、方案逻辑性、答辩质量多维度综合评价,让评价真正促进学习、指导成长。

落实新课标“综合与实践”要求,开展跨学科项目化主题式学习,是小学数学教学的深层变革。本次以“教育投资理财方案”为载体的实践,用真实任务打通数学与生活的壁垒,让学生在解决现实问题中活化知识、提升能力、生长素养,实现从“解题”到“解决问题”的根本转变。课堂上,学生不再机械计算,而是立足实际做决策;不再被动接受,而是主动探究悟道理,数学学习真正扎根生活、服务生活。作为一线小学数学教师,我们应坚守课标理念,立足学生生活实际,设计更多真实、开放、综合、实践的项目化学习活动,促进育人方式和学习方式的变革,让综合与实践领域成为素养培育的主阵地。让学生用数学眼光观察生活,用数学思维分析问题,用理性态度规划人生,真正成长为具备数学素养、实践能力与理性精神的新时代少年。

5 结语

本次以理财情境融入小学数学的教学实践表明,项目化主题式学习是实现新课标“综合与实践”目标的有效路径。以“设计6年期教育理财方案”为真实任务,百分数、利率等知识从抽象符号转化为实际分析工具,学生不再停留于机械计算,而是在权衡风险、对比收益、应对通胀的真实决策中,完成了从“解题”到“解决问题”的能力跃升。课堂形态由此转向开放探究,学生真正成为学习的主体。同时,实践也暴露出时间分配、分层指导、评价体系等方面的不足,有待后续优化。一线教师应立足真实生活,持续推进项目化学习设计,让数学核心素养在实践中扎实落地。

参考文献:

- [1] 孙晓天,张丹.义务教育课程标准(2022年版)课例式解读小学数学[M].北京:教育科学出版社,2022.
- [2] 朱立明,秦丹,武丽莎.跨学科主题学习:发展小学生数学核心素养的实践路径[J].课程·教材·教法,2023,43(12):103-109.
- [3] 才让卓玛.将情境教学模式融入小学数学教学实践[J].知识窗(教师版),2020(03):25.

基金项目:2024年度广东省中小学“百千万人才培养工程”专项科研课题,项目编号:BQW2024TXL027。

作者简介:黄丽华(1976.06-),女,汉族,广东汕尾人,小学数学高级教师,本科,研究方向:从事小学数学的研究。