



广州市黄埔职业技术学校

财经素养实践课程

实践篇



主编：赖雨菲 杨林梦

参编：陈文静 高晖军 郑银娱

黄怡清 林可欣

目 录

一、《消费规划》教学设计	2
二、《消费规划》实践活动任务书	7
三、《申领五险一金》教学设计	13
四、《申领五险一金》实践活动任务书	17
五、《基础金融产品模拟交易》教学设计	27
六、《基础金融产品模拟交易》实践活动任务书	32
七、《配置家庭保险方案》教学设计	38
八、《配置家庭保险方案》实践活动任务书	42

一、《消费规划》教学设计

一、教学分析

课题名称	消费规划	授课课时	4 课时
授课地点	一体化机房	授课班级	中职二年级
授课内容	本节内容为消费规划在实操训练，具体包括消费规划的基本概念和原则、消费规划的步骤和方法、消费决策能力的培养以及良好消费习惯的培养。		
教学目标	知识目标	①能说出消费规划的基本概念和原则	
		②能正确阐述消费规划的步骤和方法	
	技能目标	①能掌握消费规划的步骤和方法	
		②能根据个人需求制定自己的消费规划	
	素质目标	①在实操过程中提高学生的消费决策能力	
		②在实操过程中提升财经素养，培养良好的消费习惯	
教学重难点	教学重点	消费规划的基本概念和原则	
	教学难点	消费规划的步骤和方法	
学情分析	<p>【授课对象】 中职二年级学生</p> <p>【学生情况】 学生已经进行了一年《财经素养》课程的学习，对于财经知识有了基础的了解，但由于年龄及资金的限制，没有实操演练的机会，对于此类知识很感兴趣，具有较强的求知欲望。</p>		
教学资源	微信支付、支付宝支付、中国大学 MOOC（慕课）平台		

教学策略 和方法	<p>教学策略采用先行组织者策略、促进学生自主性学习的教学策略进行教学；</p> <p>采用任务驱动法，以明确任务驱动、引导学生，要求学生以个人为单位进行消费记录及消费规划，在完成任务的过程中达成技能目标。</p>
---------------------	---

二、教学实施

教学环节	教学内容	活动		教学意图
		教师	学生	
课前预习	复习消费规划的基本概念和原则	1. 发布学习资源，引导学生进行基础知识回顾，做好本次实操课的课前准备	1. 根据教师提示，完成知识回顾	1. 学生能根据教师引导完成知识回顾，为本次实操课打下理论基础
任务发布	发布具体实操任务	1、发布具体实操任务：记录自己的日支出、月支出	1. 以个人为单位进行消费记录	通过实操任务的发布激发学生的学习兴趣，培养学生良好的消费习惯
任务具体指引	讲解具体的实操任务，发布任务书以及记录表	1、讲解记录消费的种类 2、讲解如何记录日支出和月支出 3、讲解如何根据支出进行汇总	1. 学生根据实操指引，完成消费记录	让学生在具体实操中巩固理论知识，提升实操技能，提升思维的活跃性
巡视答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	学生如有疑问，可以随时询问老师	教师答疑能及时帮助学生提高实操能力
消费情况展示	学生展示消费情况并讲解消费各部分主要占比	1、教师聆听学生的展示并给出建议和分析 2、引导学生思考如何将消费规划应用到实际生活中。	1. 学生展示自己的消费支出情况 2. 学生思考如何将消费规划应用到实际生活中	学生展示支出情况，学生能理清自己的消费情况，引导学生思考如何将消费规划应用到实际生活中

知识讲解	消费规划的要点和要求	1、介绍消费规划的步骤,如明确消费目标、分析消费需求、制定消费预算等。 2、讲解消费规划的方法,如消费清单法、消费预算表法等。	聆听教师的讲解并记录知识要点	通过消费规划的要点学习逐步培养良好的消费习惯,建立理性消费的观念
消费规划	学生根据自身的消费需求,制定一份消费规划	教师讲解收益的计算方式并发放记录表格	学生根据自身的消费需求,制定一份消费规划	通过制定消费规划引发对良好消费习惯培养的思考
总结提升	根据学生的消费规划进行评价总结	1. 教师点评不同同学的消费规划 2. 教师引导学生具体规划进行分析总结和不足 3. 教师对学生作过程性评价并总结	1. 学生聆听老师的点评 2. 学生与教师共同总结知识点	教师进行指导评价,对学生的操作给出的实时的反馈,导师的实时评价,培养学生精益求精的工匠精神
课后拓展	继续学习消费规划的知识	1. 发布课后学习拓展资源,包括中国大学 MOOC (慕课) 平台、学习强国 APP	1. 学生登录学习平台学习金融投资的相关知识	继续加强学生对于金融投资的理解,通过让学生了解到作为社会人家家庭理财的重要性培养学生的国家责任意识和社会责任意识

三、教学效果

教学评价	过程性评分 (50%)		总结性评分 (50%)	
	小组合作度 (30%)	互动参与度 (20%)	投资方案 (30%)	收益评估 (20%)

本次课是财经素养课程实操课的重要内容之一，依托公共在线平台，充分利用校企合作资源，实现学生课前准备、课中实施和课后拓展的整合。

总结：

1. 教学环节分为了课前、课中和课后，这种进阶式的教学方式体现了教学内容的递进阶段性关系，前后关联，互相补充；

2. 融入课程思政的设计，培养学生通过学习金融投资提升财经素养的同时，培养学生的社会及国家责任意识、公平与平等观念以及学生爱岗敬业、具有社会责任感的品质；

3. 任务式教学模式，提高学生学习的兴趣，这些信息化教学手段已被运用到教学中，深受学生的喜爱，并取得了良好的教学效果，学生的知识技能水平得到了较大的提高；

4. 学生掌握了消费的记录并根据个人需求制定消费规划，让学生意识到良好消费习惯的重要性。讲解培养良好消费习惯的方法，如定期复盘、按计划消费；

5. 通过过程性与结果性评价，实现多元评价；

6. 学生真正成为学习主体，在知识积累和财经素养方面都得到了稳步提升。

反思：

1. 注重知识与技能、过程与方法、情感与态度以及价值观在三维教学目标中的全面落实，同时要注重课前目标、课堂目标和课后巩固目标在教学环节中的设计；

2. 在教学过程中，学生的参与度较高，能够积极回答问题、参与讨论和分享自己的消费规划经验。从学生的作业和课堂表现来看，大部分学生对消费规划有了更深入的理解和认识，能够运用所学知识制定出合理的消费计划，并在实际生活中尝试实施。同时，学生在消费决策能力和良好消费习惯的养成方面也有所提高。

3. 课堂上要充分调动学生学习的积极性，让学生学习更有代入感，引发学生对以诚信为核心的价值观以及职业道德的思考。

4. 虽然教学目标得到了较好的达成，但在教学过程中还存在一些需要改进和优化的地方。例如，部分学生在制定消费计划时仍存在一定的困难，需要更多的指导和帮助；部分学生在消费决策能力和良好消费习惯的养成方面还有待提高。因此，在今后的教学

教学总结 与反思

中，我需要更加关注学生的学习情况，及时给予指导和帮助，并根据学生的实际情况调整教学内容和方法，以提高教学效果。

二、《消费规划》实践活动任务书

一、任务背景

随着我国经济的快速发展，人们的生活水平不断提高，消费观念也在逐渐发生变化。合理规划消费，不仅可以提高生活质量，还可以避免过度消费带来的经济压力。作为职业院校的学生，掌握消费规划的基本知识和技能，对未来的生活和工作具有重要意义。本任务旨在培养学生树立正确的消费观念，提高消费规划能力。

二、任务目标

1. 了解消费规划的基本概念和原则；
2. 掌握消费规划的步骤和方法；
3. 学会分析自身消费情况，制定合理的消费计划；
4. 提高消费决策能力，培养良好的消费习惯。

三、任务内容

1. 消费规划知识学习：通过查阅资料、观看视频、参加讲座等方式，了解消费规划的基本概念、原则和步骤。
2. 消费情况调查：对自己或家庭近期的消费情况进行调查，包括收入、支出、消费结构等方面。
3. 消费分析：根据调查结果，分析自己或家庭的消费状况，找出存在的问题和不足。
4. 制定消费计划：结合自身实际情况，制定一个合理的消费计划，包括消费目标、预算安排、消费策略等。
5. 消费决策训练：通过模拟消费场景，训练自己在面对各种消费诱惑时，能够理性消费，做出明智的消费决策。
6. 消费习惯培养：在日常生活中，养成记录消费、定期复盘、按计划消费等良好习惯。

四、任务实施

1. 准备阶段：学习消费规划相关知识，了解任务要求。
2. 调查与分析阶段：对自己或家庭的消费情况进行调查和分析。
3. 制定消费计划阶段：根据分析结果，制定消费计划。
4. 实施与调整阶段：执行消费计划，定期复盘，根据实际情况调整计划。
5. 总结与反思阶段：总结自己在消费规划过程中的收获和不足，提出改进措施。

五、任务评价

1. 评价内容：消费规划知识掌握程度、消费情况调查与分析质量、消费计划制定与执行情况、消费决策能力、消费习惯养成情况等。
2. 评价方式：自我评价、同伴评价、教师评价相结合。
3. 评价标准：满分 100 分，各项指标权重如下：

评价指标	所占权重
消费规划知识掌握程度	20%
消费情况调查与分析质量	20%
消费计划制定与执行情况	30%
消费决策能力	20%
消费习惯养成情况	10%

六、任务成果

1. 消费规划报告：包括消费情况调查与分析、消费计划制定与执行、消费决策训练、消费习惯培养等方面的内容。
2. 消费规划心得体会：总结自己在消费规划过程中的体会和感悟。
3. 消费规划展示：以 PPT、海报等形式，展示自己的消费规划成果。

希望同学们能够认真对待本次任务，通过实际操作，提高自己的消费规划能力，为未来的生活和工作打下坚实的基础。祝大家圆满完成任务！

XXX年XXX月消费记录表

月份	日期	项目	金额	项目	金额	项目	金额	项目	金额
2	1								
2	2								
2	3								
2	4								
2	5								
2	6								
2	7								
2	8								
2	9								
2	10								
2	11								
2	12								
2	13								
2	14								
2	15								
2	16								
2	17								
2	18								
2	19								
2	20								
2	21								
2	22								
2	23								
2	24								
2	25								
2	26								
2	27								
2	28								
2	29								

XXX年下半年支出情况

类别	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
三餐							
零食							
服饰							
日用品							
学习							
娱乐							
交通							
医疗							
人情							
其他							

XXX年下半年收入情况

类别	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
工资							
补贴							
奖金							
红包							
其他							

XXX年下半年收支情况

类别	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
总收入							
总支出							
总盈余							

三、《申领五险一金》教学设计

一、教学分析

课题名称	申领五险一金	授课课时	6 课时
授课地点	一体化机房	授课班级	中职二年级
授课内容	本次课内容为申领五险一金实操演练，具体包括养老保险、医疗保险、失业保险、的申领；掌握五险一金申领的流程，培养学生的团队合作精神和沟通协调能力。		
教学目标	知识目标	①能正确阐述五险一金的含义	
		②能正确阐述五险一金的申领条件	
	技能目标	①能掌握五险一金的申领流程	
		②能运用所学知识模拟办理申领五险一金业务	
	素质目标	①在实操过程中提高学生的动手能力	
		②在团队合作过程中培养学生的团队合作精神和沟通协调能力	
教学重难点	教学重点	五险一金的申领	
	教学难点	进行角色扮演申领五险一金	
学情分析	<p>【授课对象】 中职二年级学生</p> <p>【学生情况】 学生已经学习了一年《财经素养》课程，对于财经素养知识有了一定的了解，但由于年龄及经历的限制，极少有实操演练的机会，学生对于此类知识很感兴趣，具有较强的求知欲望。</p>		

教学资源	广东省人社厅网上服务平台、粤省事小程序、广州住房公积金管理中心官网、中国民生银行保险知识专栏、中国大学 MOOC（慕课）平台
教学策略和方法	<p>教学策略采用先行组织者策略、促进学生自主性学习的教学策略进行教学。</p> <p>采用任务驱动法，以明确任务驱动、引导学生，要求学生以小组为单位进行角色扮演，模拟申领五险一金，在完成任务的过程中达成技能目标。</p>

二、教学实施

教学环节	教学内容	活动		教学意图
		教师	学生	
课前预习	复习五险一金相关基础知识	发布学习资源，引导学生进行基础知识回顾，做好本次实操课的课前准备。	根据教师提示，完成知识回顾	学生能根据教师引导完成知识回顾，为本次实操课打下理论基础。
任务发布（一）	发布具体实操任务：申领养老保险、医疗保险、失业保险	讲解任务要求： 1. 以小组为单位（4-6人）进行模拟申领 2. 每个小组分工进行角色扮演	1. 学生分组讨论 2. 学生进行角色扮演，模拟申领养老保险、医疗保险、失业保险 3. 填写有关表格	通过实操任务的发布激发学生的学习兴趣，让学生在实操中巩固理论知识，提升实操技能，以小组为单位完成任务，培养学生的团队意识和团队协作能力。
巡视答疑	教师在课堂上进行巡视并答疑	教师在课堂上进行巡视并答疑	学生如有疑问，可以随时询问老师	教师答疑能及时帮助学生提高实操能力
成果展示	小组展示申领成果	教师观看、聆听每个小组的展示，并给出建议和分析	1. 学生进行展示 2. 讲述在申领过程中的感受	小组展示申领成果，教师点评与建议帮助学生提高实操水平，夯实理论基础。

任务发布 (二)	发布具体实操任务： 申领工伤保险、生育保险、住房公积金	讲解任务要求： 1. 以小组为单位(4-6人)进行模拟申领 2. 每个小组分工进行角色扮演	1. 学生分组讨论 2. 学生进行角色扮演，模拟申领工伤保险、生育保险、住房公积金 3. 填写有关表格	让学生在实操中巩固理论知识，提升实操技能，以小组为单位完成任务，培养学生的团队意识和团队协作能力。
巡视答疑	教师在课堂上进行巡视并答疑	教师在课堂上进行巡视并答疑	学生如有疑问，可以随时询问老师	教师答疑能及时帮助学生提高实操能力
成果展示	小组展示申领成果	教师观看、聆听每个小组的展示，并给出建议和分析	1. 学生进行展示 2. 讲述在申领过程中的感受、与任务一有什么不同	小组展示申领成果，教师点评与建议帮助学生提高实操水平，夯实理论基础。
总结提升	根据学生的申领成果进行评价总结	1. 教师点评不同小组的申领成果 2. 教师对学生作过程性评价并总结	1. 学生聆听老师的点评 2. 学生与教师共同总结知识点	教师进行指导评价，对学生的操作给出实时的反馈、评价，培养学生精益求精的工匠精神。
课后拓展	继续学习五险一金的知识	发布课后学习拓展资源，包括中国大学MOOC(慕课)平台、学习强国APP	学生登录学习平台学习五险一金的相关知识	继续加强学生对于五险一金的理解，通过让学生了解到作为社会人的重要性，培养学生的国家责任意识和社会责任意识。

三、教学效果

教学评价	过程性评分（50%）		总结性评分（50%）	
	小组合作度 （30%）	互动参与度 （20%）	投资方案 （30%）	收益评估 （20%）
教学总结 与反思	<p>本次课是财经素养课程实操课的重要内容之一，依托公共在线平台，充分利用校企合作资源，实现学生课前准备、课中实施和课后拓展的整合。</p> <p>总结：</p> <p>3. 教学环节分为课前、课中和课后，这种进阶式的教学方式体现了教学内容的递进阶段性关系，前后关联，互相补充。</p> <p>4. 融入课程思政的设计，培养学生通过学习五险一金提升财经素养的同时，培养学生的社会及国家责任意识、公平与平等观念以及学生爱岗敬业、具有社会责任感的品质。</p> <p>3. 小组合作，任务式教学模式，提高学生学习的兴趣，这些信息化教学手段已被运用到教学中，深受学生的喜爱，并取得了良好的教学效果，学生的知识技能水平得到了较大的提高。</p> <p>4. 学生掌握了五险一金的申领，通过模拟申领活动，学生对申领五险一金有了更直观的体验、感受，增强了实操能力。</p> <p>5. 通过过程性与结果性评价，实现多元评价。</p> <p>6. 学生真正成为学习主体，在知识积累和财经素养方面都得到了稳步提升。</p> <p>反思：</p> <p>3. 注重知识与技能、过程与方法、情感与态度以及价值观在三维教学目标中的全面落实，同时要注重课前目标、课堂目标和课后巩固目标在教学环节中的设计。</p> <p>2. 课堂上要充分调动学生学习的积极性，让学生学习更有代入感，引发学生对以诚信为核心的价值观以及职业道德的思考。</p> <p>3. 在模拟申领业务中，部分学生对业务流程不够熟悉。</p> <p>4. 可增加小组间的互动环节，激发学生的学习兴趣 and 参与度。</p>			

四、《申领五险一金》实践活动任务书

一、任务背景

随着我国社会保障制度的不断完善，五险一金已成为越来越多人的必备选择。为了让学生更好地了解五险一金的申领操作，培养学生的动手操作能力，我们设计了本次实操任务。

二、任务内容

1. 理论学习：学习五险一金的基本知识。
2. 模拟申领：学生分组进行模拟申领，每个小组讨论后，分工进行操作。
3. 申领报告：每个小组需撰写申领报告，总结申领操作过程中的经验和教训。
4. 成果展示：项目结束时，各小组展示申领操作成果，分享申领操作心得。

三、任务实施

1. 理论学习阶段：教师授课，学生自主学习，通过课堂讨论、作业等方式巩固知识。
2. 模拟申领阶段：学生分组进行模拟申领，教师提供必要的指导和答疑。
3. 申领报告阶段：学生撰写申领报告，教师点评并给予建议。
4. 成果展示阶段：各小组展示申领操作成果，教师和学生共同评价，总结项目经验。

四、任务评价

1. 过程评价：教师根据学生在理论学习、模拟申领、申领报告等环节的表现，给予评价。
2. 结果评价：以小组为单位，评价申领操作成果。

3. 综合评价：结合过程评价和结果评价，全面评价学生在项目中的表现。

五、任务组织与管理

1. 教师负责项目的整体策划、组织和指导。
2. 学生分组进行项目实施，每组设立组长，负责协调小组内部事务。
3. 教师检查项目进度，对遇到的问题给予指导和帮助。
4. 教师和学生共同参与项目评价，确保评价的公平、公正。

通过本次模拟申领项目，希望学生能够掌握五险一金申领的基本知识，提高动手操作能力，为以后的社会工作奠定基础。

企业职工基本养老保险待遇申报表

单位名称：

单位代码：

申报待遇类别：

- 1.正常退休
 2.提前退休：（特殊工种提前退休、因病非因工致残提前退休、政策性提前退休）
 3.一次性养老保险待遇
 4.死亡待遇：（离退休死亡<有供养直系亲属>、离退休死亡<无供养直系亲属>、因病、非因工在职死亡）
 5.退个人账户储存额（在达到领取基本养老金条件前丧失中华人民共和国国籍、外籍人士退保、
退出现役并采取退休供养方式安置的军人退保、在工伤保险基金按月领取伤残津贴、已在其他保障渠道领取养老待遇、参保人已死亡，且遗属已在其他保障渠道领取死亡待遇、其他原因退保）

姓名	公民身份号码 (社会保障号码)									
出生年月	年 月		性别			电子邮箱				
移动电话	固定电话			邮政编码						
户籍地	省 市 县(区)		联系地址							
开户银行	开户名			银行账号						
联系亲属 资料	姓名	公民身份号码			与本人关系					
	联系电话	联系地址			邮政编码					
重要事项 声明	<p>申领基本养老金的人员，须确认并勾选以下事项（第1、第3和第4条有两至三个选项，请勾选其中一项）：</p> <p>1、 <input type="checkbox"/> 本人未在其他养老保险统筹区参保缴费。 <input type="checkbox"/> 本人曾在其他养老保险统筹区参保缴费，现已按国家和省有关规定办理了关系转移手续。</p> <p>2、 <input type="checkbox"/> 本人未在其他地区领取企业职工养老保险待遇，未在机关养老保险、居民养老保险或其他险种领取养老待遇。</p> <p>3、 <input type="checkbox"/> 本人从未涉及刑事责任。 <input type="checkbox"/> 本人涉及刑事责任，现已符合申报待遇资格，并按要求提供了法院判决书、刑满释放证明等材料。</p> <p>4、 <input type="checkbox"/> 本人为有单位管理的人员，本人同意由现参保单位（或退管部门）代为办理基本养老保险待遇业务。 <input type="checkbox"/> 本人为有单位管理的人员，本人自行办理基本养老保险待遇业务。 <input type="checkbox"/> 本人为社会申办退休人员。</p> <p>申领一次性养老保险待遇的人员，须确认并勾选以下事项（第1条有两个选项，请二选一）：</p> <p>1、 <input type="checkbox"/> 本人未在其他养老保险统筹区参保缴费。 <input type="checkbox"/> 本人曾在其他养老保险统筹区参保缴费，现已按国家和省有关规定办理了关系转移手续。</p> <p>2、 <input type="checkbox"/> 本人未在其他地区领取企业职工养老保险待遇。</p> <p>申领基本养老保险死亡待遇的遗属，须确认并勾选以下事项：</p> <p><input type="checkbox"/> 本人未在其他地区领取企业职工养老保险死亡待遇，未在机关养老保险、居民养老保险或其他险种领取死亡待遇。</p>									

<p style="text-align: center;">申请人意见</p>	<p>本人确认上述申报信息无误，并知悉如提供虚假情况及资料，需承担相关法律责任。</p> <p>签名：_____</p> <p style="text-align: right;">_____年 月 日</p>	<p style="text-align: center;">单位呈报意见</p>	<p style="text-align: center;">(个人申报的，本栏无需盖章。)</p> <p style="text-align: right;">_____年 月 日</p>	<p style="text-align: center;">主管部门审查意见</p>	<p style="text-align: center;">(个人申报的，本栏无需盖章。)</p> <p style="text-align: right;">_____年 月 日</p>
---	---	--	---	--	---

工伤保险待遇申请表

用人单位（盖章）：_____

是否工程项目： 是 否

工伤职工姓名		工伤（亡）时间	
身份证件类型	<input type="checkbox"/> 居民身份证； <input type="checkbox"/> 其他	身份证件号码	
手机号码		近亲属姓名及联系电话	
联系地址及邮政编码			
工伤待遇发放 账户信息	<input type="checkbox"/> 个人已激活的 金融社保卡账号 (广东省内的社 会保障卡无需提 供)	银行名称	_____银行 _____支行 (分行)
		账户户名	
		银行账号	
	<input type="checkbox"/> 单位账号	银行名称	_____银行 _____ 支行(分行)
		账户户名	
		银行账号	
单位名称		经办人电话	
联系地址		手机号码	
申请 项目	<input type="checkbox"/> 经劳动能力鉴定未达到伤残等级评定标准或未发现残疾不做劳动能力鉴定		<input type="checkbox"/> 工伤复发待遇申请
	<input type="checkbox"/> 经劳动能力鉴定达到伤残等级评定标准		<input type="checkbox"/> 离职待遇申请（享受基本养老保险待遇或死亡情形除外）
	<input type="checkbox"/> 工亡待遇申请		<input type="checkbox"/> 残退后死亡待遇申请
	<input type="checkbox"/> 其他_____		
	职工或其近亲属签名（按指印）：_____		代办人签名：_____
年 月 日		年 月 日	
医 疗、 康 复 和 辅 助 器 具 等 费 用 申 请	<input type="checkbox"/> 医疗费用； <input type="checkbox"/> 康复治疗费用； <input type="checkbox"/> 辅助器具费用； <input type="checkbox"/> 市外转诊交通食宿费 发票总计：_____张；金额总计：¥_____元。 其中：医疗保险垫付¥_____元，医保参保地_____市。 用人单位垫付¥_____元 职工或其近亲属签名（按指印）：_____ 代办人签名：_____ 年 月 日 年 月 日 日		
工亡	银行名称	_____银行 _____支行(分行)	备注：银行

待遇 申领	账户户名		账户为工 亡职工近 亲属共同 指定的一 位近亲属 的银行账 户(账户可 视情要求 公证)
	银行账号		
声 明			
<p>工亡人员_____所有近亲属共同指定_____为近亲属代表，申 领领取工伤保险死亡待遇，近亲属代表已如实告知其他近亲属所享有的权 利，并承诺将依法处分所领取的待遇。因已领取的待遇处分所引发的法律纠 纷，由近亲属代表负责处理并承担相关法律责任。</p> <p>工亡职工所有近亲属签名(按指印): 代办人签 名:</p> <p style="text-align: center;">年 月 日 年</p> <p>月 日</p>			
社会保 险经办 机构告 知内容	<p>社会保险经办机构根据《广东省工伤保险条例》等有关规定，核定申领 人待遇。出现工伤职工或其近亲属不符合领取条件或丧失领取条件后继续 领取工伤保险待遇，或者社会保险经办机构多发、错发待遇等情形的，社会 保险经办机构将从其领取工伤保险待遇的银行账户扣回，或协议分期还款、 从相关待遇中协助抵扣和行政非诉追回；仍无法追回的，社会保险经办机构 依法向人民法院申请强制执行。符合严重失信人员行为的，纳入失信人员名 单管理，并实施联合惩戒。</p>		
<p>本人确认上述申领信息无误，并知悉如提供虚假情况及资料，需承担相关法律 责任。同时，已知晓上述工伤保险待遇核定依据、多发错发待遇处理等情况。若出 现以上告知内容相应情形的，同意社会保险经办机构按照上述告知方式执行。</p> <p>工伤职工或近亲属(签名): 代办人(签 名):</p> <p style="text-align: center;">年 月 日 年 月 日</p>			

生育保险待遇申请表

姓名		证件类型		有效身份证件号码或社保卡号码	
经办人姓名		单位社保编号		联系电话 (可多填)	
未就业配偶信息					
姓名		身份证号码			
申请项目信息					
<input type="checkbox"/> 生育保险医疗费用(申请生育津贴无需填写)	<input type="checkbox"/> 产前检查				发票总金额(元);
	<input type="checkbox"/> 生育情况	<input type="checkbox"/> 顺产 <input type="checkbox"/> 难产 胎儿数 个		分娩时间： 年 月 日	发票总金额(元):
	<input type="checkbox"/> 终止妊娠	<input type="checkbox"/> 怀孕未满4个月,医疗机构建议休假____天		终止妊娠时间： 年 月 日	发票总金额(元);
		<input type="checkbox"/> 怀孕4个月以上			
<input type="checkbox"/> 计生手术情况	<input type="checkbox"/> 流产时孕 月 (注: 应以B超结果为准, 如无B超结果的, 以医生诊断为准) <input type="checkbox"/> 取环 <input type="checkbox"/> 放环 <input type="checkbox"/> 输卵管结扎或复通 <input type="checkbox"/> 输精管结扎或复通		施行计划生育手术 时间： 年 月 日	发票总金额(元):	

本单位已知悉填报须知内容，同意申报，并授权经办机构通过信息共享方式查询本单位/个人与办理生育业务相关的信息，承诺所提供材料与信息均真实完整合法，符合办理业务条件。本次办理业务的其他承诺与告知内容陈述如下：

1. 单位已与参保职工签订合法劳动合同，存在事实劳动关系。
2. 用人单位已足额垫付生育津贴。
3. 其他需承诺内容：

单位经办人签名：

单位经办人联系电话：

填表日期：

单位名称（盖章）：

温馨提示：以虚构劳动关系、伪造证明材料或者其他手段骗取社会保险待遇的，属于刑法第二百六十六条规定的诈骗公私财物的行为，将依法追究刑事责任。

备注：1. 有雇工的个体工商户如没有单位印章的，可由经营者签名加盖指模替代。

2. 本表由单位填写。

3. 如仅申请生育津贴，无需填写“生育保险医疗费用”中有关情况。

五、《基础金融产品模拟交易》教学设计

一、教学分析

课题名称	基础金融产品模拟交易	授课课时	4 课时
授课地点	一体化机房	授课班级	中职二年级
授课内容	<p>本节内容为基础金融产品实操演练，具体包括三种主要的基础金融产品：债券、股票和基金，基本掌握三种基础金融产品的指标含义以及运作方法，培养学生分析企业财务报表、判断企业价值的能力；提高学生的投资决策能力和风险控制意识；培养学生的团队合作精神和沟通协调能力。</p>		
教学目标	知识目标	①能正确阐述股票、基金、保险主要指标的含义	
		②能正确阐述购买股票、基金、保险的主要渠道	
	技能目标	①能掌握生掌握基础金融产品的购买、交易、风险评估和管理的方法	
		②能运用金融知识分析市场动态、制定投资策略和进行财务规划的能力	
	素质目标	①在实操过程中提高学生的决策能力和风险控制意识	
		②在团队合作过程中培养学生的团队合作精神和沟通协调能力	
教学重难点	教学重点	股票、基金、保险三种基础金融产品的购买、交易	
	教学难点	股票、基金、保险三种基础金融产品的风险评估与管理	
学情分析	<p>【授课对象】 中职二年级学生</p> <p>【学生情况】 学生已经进行了一年《财经素养》课程的学习，对于财经知识有了基础的了解，但由于年龄及资金的限制，没有实操演练的机会，对于此类知识很感兴趣，具有较强</p>		

	的求知欲望。
教学资源	中国民生银行官网、中国工商银行官网、中国建设银行官网、同花顺网页、支付宝模拟炒股、支付宝理财频道、中国大学 MOOC（慕课）平台
教学策略和方法	教学策略采用先行组织者策略、促进学生自主性学习的教学策略进行教学； 采用任务驱动法，以明确任务驱动、引导学生，要求学生以小组为单位进行金融产品模拟交易，在完成任务的过程中达成技能目标。

二、教学实施

教学环节	教学内容	活动		教学意图
		教师	学生	
课前预习	复习债券、基金、股票的相关基础知识	1. 发布学习资源，引导学生进行基础知识回顾，做好本次实操课的课前准备	1. 根据教师提示，完成知识回顾	1. 学生能根据教师引导完成知识回顾，为本次实操课打下理论基础
任务发布	发布具体实操任务	1、以小组为单位（4-6人）进行模拟投资 2、每个小组有100万元的模拟资金，小组讨论进行分散投资 3、投资结束后计算收益率	1. 学生分组讨论	通过实操任务的发布激发学生的学习兴趣，以小组为单位完成任务，培养学生的团队意识
任务具体指引	讲解具体的实操任务，发布任务书以及记录表	1、债券：登录四大行网站，查找不同债券的购买要求（包括时间、起购金额、分红方式等）并记录 2、股票：登录支付宝，搜索“模拟炒股”，内有50万元的资金可供支配，可任意选择股票加购 3、基金：登录支付宝基金频道，选择基金进行购买（偏债型、偏股型、	1. 学生根据实操指引，分组讨论并进行购买，购买后填写记录表	让学生在具体实操中巩固理论知识，提升实操技能，锻炼学生的团队协作能力，提升思维的活跃性

		混合型) 并记录		
巡视答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	学生如有疑问,可以随时询问老师	教师答疑能及时帮助学生提高实操能力
投资方案展示	小组展示投资方案并讲解投资意向和原因	教师聆听每个小组的展示并给出建议和分析	1. 学生接受任务,理解任务要求 2. 学生根据组内讨论如何帮助自己的家庭选择理财产品	小组展示投资方案,学生能理清自己的投资思路,教师点评与建议帮助学生提高实操水平,夯实理论基础
知识讲解	观看财经新闻,分析讲解,小组随时评估投资方案并做出调整	教师播放财经新闻,带着学生一起看,讲解财经新闻中涉及到的专业名词以及含义	学生根据最新的金融发展形势,讨论调整投资方案	通过观看财经新闻,关注金融市场的动态和合规性问题,引导学生树立正确的金融价值观。
收益计算	计算各个金融产品的收益与亏损情况	教师讲解收益的计算方式并发放记录表格	学生分别计算各个金融产品的收益情况并记录	通过收益的计算,直观的感受投资的过程与结果,让学生领略投资的魅力
总结提升	根据学生的投资方案进行评价总结,对理财产品的选择进行分析及收益的计算来评判结果	1. 教师点评不同小组的投资方案 2. 教师引导学生依据收益率来进行分析各个方案的利弊 3. 教师对学生作过程性评价并总结	1. 学生聆听老师的点评 2. 学生与教师共同总结知识点	教师进行指导评价,对学生的操作给出的实时的反馈,导师的实时评价,培养学生精益求精的工匠精神

课后拓展	继续学习金融投资的知识	1. 发布课后学习拓展资源，包括中国大学 MOOC（慕课）平台、学习强国 APP	1. 学生登录学习平台学习金融投资的相关知识	继续加强学生对于金融投资的理解，通过让学生了解到作为社会人家庭理财的重要性培养学生的国家责任意识和社会责任意识
------	-------------	--	------------------------	---

三、教学效果

教学评价	过程性评分（50%）		总结性评分（50%）	
	小组合作度 （30%）	互动参与度 （20%）	投资方案 （30%）	收益评估 （20%）

本次课是财经素养课程实操课的重要内容之一，依托公共在线平台，充分利用校企合作资源，实现学生课前准备、课中实施和课后拓展的整合。

总结：

5. 教学环节分为了课前、课中和课后，这种进阶式的教学方式体现了教学内容的递进阶段性关系，前后关联，互相补充；

6. 融入课程思政的设计，培养学生通过学习金融投资提升财经素养的同时，培养学生的社会及国家责任意识、公平与平等观念以及学生爱岗敬业、具有社会责任感的品质；

3. 小组合作，任务式教学模式，提高学生学习的兴趣，这些信息化教学手段已被运用到教学中，深受学生的喜爱，并取得了良好的教学效果，学生的知识技能水平得到了较大的提高；

4. 学生掌握了基础金融产品的购买、交易、风险评估和管理的方法，通过模拟交易，学生对市场动态有了更直观的感受，能够根据市场情况制定初步的投资策略，增强了实操能力；

5. 通过过程性与结果性评价，实现多元评价；

6. 学生真正成为学习主体，在知识积累和财经素养方面都得到了稳步提升。

反思：

4. 注重知识与技能、过程与方法、情感与态度以及价值观在三维教学目标中的全面落实，同时要注重课前目标、课堂目标和课后巩固目标在教学环节中的设计；

5. 部分学生对金融市场的风险意识不足，需要进一步加强风险教育和风险管理训练；

6. 课堂上要充分调动学生学习的积极性，让学生学习更有代入感，引发学生对以诚信为核心的价值观以及职业道德的思考。

4. 在模拟交易中，部分学生过于追求短期收益，缺乏长期投资的理念和耐心。部分学生的金融知识基础较弱，对一些复杂金融产品的理解不够深入。在教学内容上，需要更加注重风险意识的培养，增加关于风险管理和金融法规的教学内容。增加互动环节，如角色扮演、辩论赛等，激发学生的学习兴趣和参与度。

教学总结 与反思

六、《基础金融产品模拟交易》实践活动任务书

一、任务背景

随着我国金融市场的不断发展，股票、债券、基金投资已成为越来越多人的选择。为了让学生了解股票、债券、基金市场的基本运作原理，培养学生的投资意识和风险控制能力，我们特设计本次实操任务。

二、任务内容

1. 理论学习：学习金融投资市场的基本知识、投资策略等。
2. 模拟交易：学生分组进行模拟投资，每个小组拥有一定金额的虚拟资金，按照实际股票市场的交易规则进行买卖操作。
3. 投资报告：每个小组需定期撰写投资报告，总结投资过程中的经验和教训，分析投资策略的有效性。
4. 成果展示：项目结束时，各小组展示投资成果，分享投资心得。

三、任务实施

1. 理论学习阶段：教师授课，学生自主学习，通过课堂讨论、作业等方式巩固知识。
2. 模拟交易阶段：学生分组进行模拟交易，教师提供必要的指导和答疑。
3. 投资报告阶段：学生定期撰写投资报告，教师点评并给予建议。
4. 成果展示阶段：各小组展示投资成果，教师和学生共同评价，总结项目经验。

四、任务评价

1. 过程评价：教师根据学生在理论学习、模拟交易、投资报告等环节的表现，给予评价。
2. 结果评价：以小组为单位，评价投资成果，包括收益率、风险控制、投资策略等。
3. 综合评价：结合过程评价和结果评价，全面评价学生在项目中的表现。

五、任务组织与管理

1. 教师负责项目的整体策划、组织和指导。
2. 学生分组进行项目实施，每组设立组长，负责协调小组内部事务。
3. 教师定期检查项目进度，对遇到的问题给予指导和帮助。
4. 教师和学生共同参与项目评价，确保评价的公平、公正。

通过本次模拟投资项目，希望学生能够掌握金融市场的基本知识，提高投资决策能力和风险控制意识，为未来的投资生涯奠定基础。

基金投资记录表

基金类型	基金名字	近一年涨跌幅	最新净值

基金类型		日涨跌幅	
基金名字		近一年涨跌幅	
持仓情况		最新净值	
基金规模		成立时间	
基金经理		晨星评级	
投资分布			
申购费率			
运作费率			
管理费			
托管费			
销售服务费			

序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	上证 A 股					
2	上证 A 股					
3	上证 A 股					
4	上证 A 股					
5	上证 A 股					
序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	深证 A 股					
2	深证 A 股					
3	深证 A 股					
4	深证 A 股					
5	深证 A 股					
序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	京证 A 股					
2	京证 A 股					
3	京证 A 股					
4	京证 A 股					
5	京证 A 股					

序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	科创板					
2	科创板					
3	科创板					
4	科创板					
5	科创板					
序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	创业板					
2	创业板					
3	创业板					
4	创业板					
5	创业板					
序号	板块	股票名称	所属行业	5.19 涨跌情况	5.22 涨跌情况	5.23 涨跌情况
1	ST					
2	ST					
3	ST					
4	ST					
5	ST					

发行主体	债券名称	偿还期限	年利率	利率类型	付息方式
金融债券					
金融债券					
金融债券					
电子式国债					
电子式国债					
电子式国债					
记账式国债					
记账式国债					
记账式国债					
地方一般债					
地方一般债					
地方一般债					
地方专项债					
地方专项债					
地方专项债					

七、《配置家庭保险方案》教学设计

一、教学分析

课题名称	配置家庭保险方案	授课课时	4 课时
授课地点	一体化机房	授课班级	中职二年级
授课内容	<p>本次课内容为家庭保险的实操演练，具体包括社会保险、人寿保险、健康保险、意外伤害保险、财产保险、重大疾病保险等，了解这些保险产品的含义、购买或办理步骤、使用或理赔流程，培养学生的综合分析能力，提高学生的综合投资决策能力和风险控制意识，培养学生的团队合作精神和沟通协调能力。</p>		
教学目标	知识目标	①能正确阐述社会保险、人寿保险、健康保险、意外伤害保险、财产保险、重大疾病保险等的含义	
		②能正确阐述各种保险产品的种类	
	技能目标	①能掌握家庭保险的购买或办理的步骤	
		②能运用有关保险知识分析家庭财务状况、制定家庭保险投资策略和进行财务规划的能力	
	素质目标	①在实操过程中提高学生的综合决策能力和风险控制意识	
		②在团队合作过程中培养学生的团队合作精神和沟通协调能力	
教学重难点	教学重点	社会保险、人寿保险、健康保险、意外伤害保险、财产保险、重大疾病保险等的购买	
	教学难点	购买家庭保险的综合投资决策	
学情分析	<p>【授课对象】 中职二年级学生</p> <p>【学生情况】 学生已经学习了一年的《财经素养》课程，对于财经素养知识有较多的了解，但由于年龄及资金的限制，很少有实操演练的机会，学生对于此类实操知识很感兴趣，</p>		

	具有较强的求知欲望。
教学资源	中国民生银行官网、中国民生银行保险知识专栏、中国人寿保险公司官网、中国平安保险官网、中国大学 MOOC（慕课）平台
教学策略和方法	教学策略采用先行组织者策略、促进学生自主性学习的教学策略进行教学； 采用任务驱动法，以明确任务驱动、引导学生，要求学生以小组为单位制定家庭保险产品模拟购买方案，在完成任务的过程中达成技能目标。

二、教学实施

教学环节	教学内容	活动		教学意图
		教师	学生	
课前预习	复习保险产品的相关基础知识	发布学习资源，引导学生进行基础知识回顾，做好本次实操课的课前准备	根据教师提示，完成知识回顾	学生能根据教师引导完成知识回顾，为本次实操课打下理论基础。
任务发布	发布具体实操任务	<ol style="list-style-type: none"> 以小组为单位（4-6人）进行家庭保险模拟投资 小组内进行投资组合的讨论 	学生分组讨论	通过实操任务的发布激发学生的学习兴趣，以小组为单位完成任务，培养学生的团队意识。
任务具体指引	讲解具体的实操任务，发布任务书以及记录表	刘先生有一个幸福的六口之家，全职在家的太太和两个孩子（一个8岁、一个5岁），以及刘先生的父母（退休有社保）。刘先生经营一家公司，年收入在110万元左右，最近还新购置了私家车，自购房产，有存款60万元。为了给家人一个安心稳健的生活环境，刘先生计划尽	<ol style="list-style-type: none"> 学生根据实操指引，分组进行讨论 写出家庭保险综合投资决策方案 填写记录表 	让学生在具体实操中巩固理论知识，提升实操技能，锻炼学生的团队协作能力，提升思维的活跃性。

		早做好财务规划。 请为刘先生一家制定一套综合的风险管理方案。		
巡视答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	教师在班级上进行巡视并答疑	学生如有疑问，可以随时询问老师	教师答疑能及时帮助学生提高实操能力
投资方案展示	小组展示家庭保险投资方案并讲解投资意向和原因	教师聆听每个小组的展示并给出建议和分析	1. 学生接受任务,理解任务要求 2. 学生根据组内讨论如何帮助自己的家庭选择保险理财产品	小组展示投资方案,学生能理清自己的投资思路,教师点评与建议帮助学生提高实操水平,夯实理论基础。
知识讲解	观看财经频道新闻,分析讲解,小组随时评估投资方案并做出调整	教师播放财经频道新闻,带着学生一起看,讲解财经新闻中涉及到的保险专业名词以及含义	学生根据最新的保险产品发展形势,讨论调整投资方案	通过观看财经频道新闻,关注保险市场的动态,引导学生树立正确的保险价值观。
总结提升	根据学生的家庭保险投资方案进行评价总结,对保险产品的选择进行分析和评判结果	1. 教师点评不同小组的投资方案 2. 教师对学生作过程性评价并总结	1. 学生聆听老师的点评 2. 学生与教师共同总结知识点	教师进行指导评价,对学生的操作给出实时的反馈,培养学生精益求精的工匠精神。
课后拓展	继续学习家庭保险投资的知识	发布课后学习拓展资源,包括中国大学 MOOC(慕课)平台、学习强国 APP	学生登录学习平台学习家庭保险投资的相关知识	继续加强学生对于家庭保险投资的理解,通过让学生了解到作为社会人家庭理财的重要性,培养学生的国家责任意识和社会责任意识。

三、教学效果

教学评价	过程性评分（50%）		总结性评分（50%）	
	小组合作度 （30%）	互动参与度 （20%）	投资方案 （30%）	收益评估 （20%）
教学总结 与反思	<p>本次课是财经素养课程实操课的重要内容之一，依托公共在线平台，充分利用校企合作资源，实现学生课前准备、课中实施和课后拓展的整合。</p> <p>总结：</p> <p>7. 教学环节分为课前、课中和课后，这种进阶式的教学方式体现了教学内容的递进阶段性关系，前后关联，互相补充；</p> <p>2. 融入课程思政的设计，培养学生通过学习家庭保险投资提升财经素养的同时，培养学生的社会及国家责任意识、公平与平等观念以及学生爱岗敬业、具有社会责任感的品质；</p> <p>3. 小组合作，任务式教学模式，提高学生学习的兴趣，这些信息化教学手段已被运用到教学中，深受学生的喜爱，并取得了良好的教学效果，学生的知识技能水平得到了较大的提高；</p> <p>4. 学生掌握了家庭保险产品的组合购买，通过模拟购买，学生对保险产品有了更直观的感受，能够根据家庭财务状况制定初步的家庭保险投资方案，增强了实操能力；</p> <p>5. 通过过程性与结果性评价，实现多元评价；</p> <p>6. 学生真正成为学习主体，在知识积累和财经素养方面都得到了稳步提升。</p> <p>反思：</p> <p>7. 注重知识与技能、过程与方法、情感与态度以及价值观在三维教学目标中的全面落实，同时要注重课前目标、课堂目标和课后巩固目标在教学环节中的设计；</p> <p>8. 部分学生对日常的风险意识不足，需要进一步加强风险教育和风险管理训练；</p> <p>9. 课堂上要充分调动学生学习的积极性，让学生学习更有代入感，引发学生对以诚信为核心的价值观以及职业道德的思考；</p> <p>4. 部分学生的保险知识基础较弱，对一些较复杂保险产品的理解不够深入。在教学内容上，需要更加注重风险意识的培养，增加关于风险管理和保险法规的教学内容。增加互动环节，如角色扮演、辩论赛等，激发学生的学习兴趣 and 参与度。</p>			

八、《配置家庭保险方案》实践活动任务书

一、任务背景

随着我国广大人民生活水平的不断提高，老百姓对风险的防范意识也在不断地提高，保险成为了每个家庭必备的选择。为了让学生更好地了解保险的有关知识，培养学生的风险防范意识，让保险成为家庭的守护神，我们设计了本次实操任务。

二、任务内容

1. 理论学习：学习保险的基本知识、购买保险的投资策略等。。
2. 模拟交易：学生分组模拟购买，每个小组经过充分的讨论，制定自己的模拟购买规划方案。
3. 投资报告：每个小组需撰写购买家庭保险的投资报告，分析购买家庭保险投资策略的合理性、有效性。
4. 成果展示：项目结束时，各小组展示购买家庭保险的投资方案，分享投资心得。

三、任务实施

1. 理论学习阶段：教师授课，学生自主学习，通过课堂讨论、作业等方式巩固知识。
2. 模拟交易阶段：学生分组进行模拟交易，教师提供必要的指导和答疑。
3. 投资报告阶段：学生定期撰写投资报告，教师点评并给予建议。
4. 成果展示阶段：各小组展示投资成果，教师和学生共同评价，总结项目经验。

四、任务评价

1. 过程评价：教师根据学生在理论学习、模拟购买、投资报告等环节的表现，给予评价。
2. 结果评价：以小组为单位，评价家庭保险投资方案成果，包括方案的合理性和有效性、风险控制、投资策略等
3. 综合评价：结合过程评价和结果评价，全面评价学生在项目中的表现。

五、任务组织与管理

1. 教师负责项目的整体策划、组织和指导。
2. 学生分组进行项目实施，每组设立组长，负责协调小组内部事务。
3. 教师检查项目进度，对遇到的问题给予指导和帮助。
4. 教师和学生共同参与项目评价，确保评价的公平、公正。

通过本次模拟购买家庭保险投资项目，希望学生能够掌握保险的基本知识，提高购买家庭保险的投资决策能力和风险控制意识，为未来的投资生涯奠定基础