

# 儿童财商教育路径研究

石佳鑫, 汪连新

中华女子学院管理学院金融系, 北京

收稿日期: 2023年2月23日; 录用日期: 2023年3月24日; 发布日期: 2023年3月31日

## 摘要

财商教育不仅是财富能力的素养培养, 也是一种全面的人格教育。从国际比较看, 我国的财商教育起步较晚, 在各地发展并不均衡, 还存在着诸多问题。为提升我国儿童财商教育, 本文通过分析现状, 问卷调查, 数据分析, 借鉴国外相关经验, 研究出一条切实可行的儿童财商教育路径, 需要政府出台相关政策法规、家庭提升家长对儿童财商教育的意识以及教育方法、学校研究相应课程及聘请专业的财商教育教师、社会出版相应书籍等, 打造符合我国国情的政府、家庭、学校以及社会“四位一体”的财商教育模式。

## 关键词

儿童财商教育路径, 现状调查, 政策建议

# Research on Children's Financial Intelligence Education Path

Jiaxin Shi, Lianxin Wang

Department of Finance, School of Management, China Women's University, Beijing

Received: Feb. 23<sup>rd</sup>, 2023; accepted: Mar. 24<sup>th</sup>, 2023; published: Mar. 31<sup>st</sup>, 2023

## Abstract

Financial intelligence education is not only the cultivation of wealth and ability, but also a comprehensive personality education. From the international comparison, China's financial intelligence education started late, the development is not balanced, and there are still many problems. To improve children's financial intelligence education in China, this paper studies a feasible path of children's financial intelligence education by analyzing the current situation, questionnaire survey and data analysis, and drawing lessons from foreign experience. It requires the government to issue relevant policies and regulations, families to raise parents' awareness of children's financial intelligence education and educational methods, schools to study corresponding courses, hire pro-

professional financial intelligence education teachers, and publish corresponding books, so as to create a “four-in-one” financial intelligence education that conforms to China’s national conditions.

## Keywords

Children’s Financial Intelligence Education Path, Status Investigation, Policy Recommendations

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 研究问题提出

财商一词最先源自美国投资家 Robert T. Kiyosaki 的《富爸爸穷爸爸》。财商, 很多金融学界认为是理财能力, 一般包括两方面的能力, 一是正确认识金钱与金钱规律的能力; 二是正确应用金钱及金钱规律的能力, 财商包括的内容很广, 并不是人们所理解的财商就是投资能力。儿童财商教育是对儿童的财富观价值观进行培养, 是指根据儿童的学习范围和学习特点, 制定专门的财商教育和理财课程。在对“智商”“情商”和“财商”认知和素养培育方面, 从学校学习的科目以及日常的家庭培养中我们不难看出, 我国目前更加重视“智商”和“情商”的培养, 对“财商”的教育还处于初级待开发阶段, 但西方一些发达国家早就意识到了儿童财商教育的重要性, 针对儿童财商教育已经拥有了一套完整的教育体系, 纵观我国目前并没有一套完整系统有效的路径来为我国儿童财商教育进行指导[1]。

### (一) 研究背景

随着改革开放的深化, 我国家庭财富日益增加, 生活水平提高。但目前青年人群中, 出现了越来越多的“啃老族”“月光族”“财盲族”等族群, 并有很多青年认为自己的理财知识不够, 也没有合适的渠道去了解。究其原因, 在发展的过程中, 中国家庭更多把孩子培养的重心放在智商和情商上, 对财商存在认识误区, 认为规划理财是成人的事情, 觉得自己那一代人也没接受过财商教育, 成年后自然会理财了, 不需要过早开展财商教育, 结果导致我国未成年人直播打赏, 游戏充值, 以及大学生逾期贷款, 月光族啃老族的现象逐年增加。

我国目前儿童财商教育还不够成熟, 体系不够完善, 已经出现的部分财商培训机构缺乏监管, 造成市场混乱, 无法有效地对儿童财商起到指导与教育作用。学校的重点授课内容依旧是文化课的应试教育, 对于财商的教育仅是一笔带过甚至直接忽略, 亟待探索适合国情的儿童财商教育路径[2]。

### (二) 研究意义

通过对儿童财商教育路径的研究, 可以为我国儿童财商教育课程体系建设提供路径指导。财商教育是儿童成长的基础素养内容, 对孩子进行财商教育, 是对孩子知识结构的完善, 可以提升儿童素养, 也是社会生活能力教育, 也有助于树立孩子的自信心, 提高孩子的综合素质, 帮助孩子建立正确的金钱观念, 掌握基本的理财技巧, 能够解决孩子在实际生活中正确面对金钱与财富的问题。实践证明, 财商教育不仅仅是锻炼儿童的财商, 也是对儿童多方面技能的锻炼, 青少年如能在早期形成良好的消费习惯, 树立正确的财富观和价值观, 那么面对未来生活的挑战, 尤其是自我管理、时间管理、金钱管理、社会交往等方面的挑战, 他们将有能力和智慧积极应对。

重视儿童财商教育有助于提高社会信用体系建设, 优化社会风气, 提倡勤俭节约, 勤劳致富, 本文探究适合中国特色的儿童财商教育路径, 提高社会大众财商教育意识, 对提升儿童素养, 促进儿童身心

健康和全面发展具有重要实践价值和意义。

### (三) 文献综述

#### 1、国外文献

在儿童财商教育概念及重要性方面, 1999年, 美国的罗伯特·T·清崎和莎伦·L·莱希特在《富爸爸, 穷爸爸》一书中首次提出“财商”(Financial Intelligence Quotient, 简称FQ或Financial IQ)概念后, 相关研究越来越集中。美国学者安德森(Anderson)于1982年首次科学系统地提出了理财教育的概念, 他指出“理财教育就是能够让人们学会如何设立理财目标、认识个人收入基础、制定详尽的达到目标的理财计划、应用理财计划、调整理财计划、评价理财目标和理财过程的一系列环节”[3]。Jonathan Fox认为财商教育的主体作用在于充分发挥其社会组织性, 政府要进行法律和监管等方面的配合[4]。Federico Triolo则认为“财商是指对理财及财务等方面的智力, 财商与情商、智商已成为当前社会必不可少的素养和能力。财商教育侧重财富观念教育、财富知识教育、财富心理教育和财富管理行为教育”[5]。

#### 2、国内文献

在对财商教育的重要性上, 洪明(2017)认为“财富”教育是财商教育的核心, 财商教育是学生认识财富、创造财富、使用财富的教育认知活动[6]。在当前的财商教育问题上, 黄雯(2019)提出财商教育在社会的认可度相对较低, 在家庭和学校教育中财商教育被单一化和边缘化[7]。关于儿童财商教育路径方面, 陈勇(2015)在对国外的财商教育进行了有效的研究, 他提出了财商教育要实现三位一体的教育体系, 即“家庭教育、学校教育和社会教育的有机统一”[8]。

由上述可得, 国外的儿童财商教育已经迈入成熟阶段, 而我国还处于初期阶段, 儿童财商教育任重而道远。

## 2. 儿童财商教育情况实证调查研究

### (一) 调查问卷设计

笔者查阅相关文献, 编制调查问卷, 首先是对被调查者基本情况信息, 如年龄、性别、学历、所在行业、家庭未成年子女数量、孩子所处的学习阶段等; 第二部分是财商教育的认知程度, 包括对儿童财商教育的知晓程度、孩子零花钱的管理、是否重视且有针对孩子进行一定的理财教育等, 第三部分是对儿童财商教育的一些建议, 如是否认为应当对孩子进行财商教育, 应当在什么阶段进行财商教育, 家庭开展财商教育面临的困难、我国财商教育应当从何处着手等。该问卷是基于北京、河南、河北、甘肃的居民为对象, 采用线上调查随机抽样方式, 收回有效问卷300份。

### (二) 调查现状分析

通过研究此调查问卷, 我们分析了我国儿童财商教育的现状及认知情况以及对我国儿童财商教育的意见建议。

#### 1、对财商教育认识不够, 还未认识到其重要性

针对此项调查问卷的数据可以得出, 被问到“对儿童财商教育的知晓程度”时, 有26.27%的父母表示“不了解”, 有51.33%的父母表示“了解不多”, 另外有19%的父母表示“比较了解”, 只有3%的父母表示“很了解”如下图1。而对于“孩子是否应该接受财商教育”的问题, 有95.33%的家长认为“应当”, 有4.67%的家长认为“不应该”, 如下图2。在被问到“学校应如何开展财商教育”时, 只有7%的被调查者认为应将财商教育视为“主科(等同于语数外)”, 有36%的被调查者认为应视为“副科(等同于除语数外之外的学科)”, 然而超一半(52.67%)的被调查者认为“在相关课程中穿插即可”, 如下图3。由此看来我国的家长对于儿童财商教育方式的掌握不足, 虽然已经认识到应当对孩子进行财商教育, 但是对财商教育的重要性认识存在偏差。

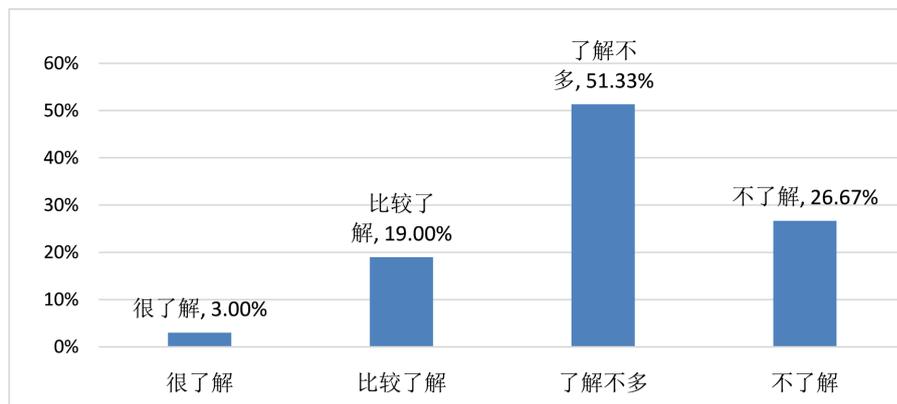


Figure 1. Parents' awareness of children's financial intelligence education

图 1. 父母对儿童财商教育的知晓程度

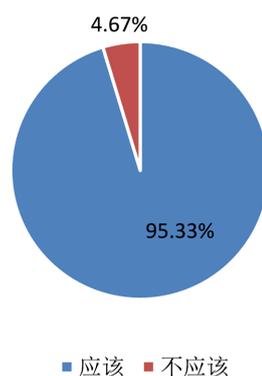


Figure 2. Whether a child should receive financial intelligence education

图 2. 孩子是否应当接受财商教育

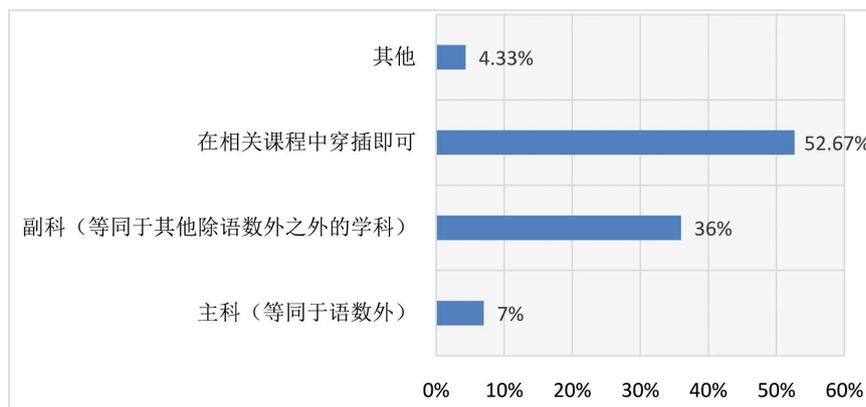


Figure 3. How the schools should carry out financial intelligence education

图 3. 学校应如何开展财商教育

## 2、财商教育途径不多, 缺乏专业规划发展

通过调查发现, 在被调查者中有 45.9% 的学校未开设儿童财商教育相关的课程, 而只有 16.39% 的学校有儿童财商教育的内容, 有 37.7% 的家长并不了解孩子的学校是否开设儿童财商教育相关课程, 如下图 4。当被调查者被问到“在家庭中开展财商教育有哪些困难”时, 其中回答“自身财商教育经验薄弱”有 204 人, 其次认为是“缺乏财商教育的意识”还有“缺乏时间精力”分别有 176 人和 170 人, 认为“孩

子课业繁重没有精力学习财商知识”的有 147 人, 还有被调查者表示需要遵从孩子的自我意愿, 如下图 5。

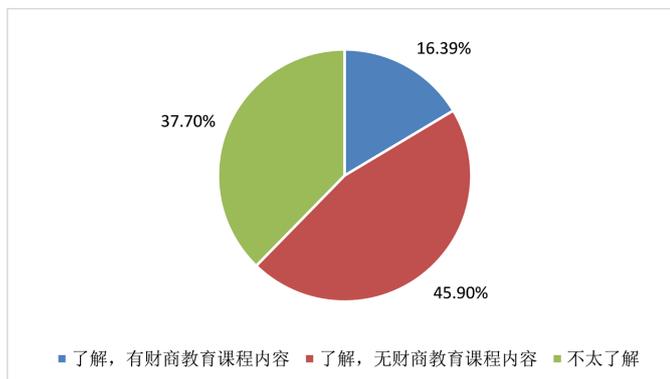


Figure 4. Whether there is any financial intelligence education content for children in the school

图 4. 所在学校是否有儿童财商教育内容

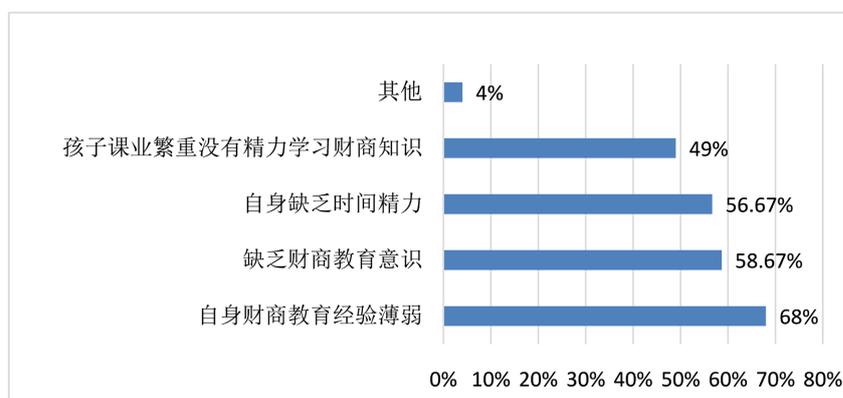


Figure 5. Difficulties in conducting financial intelligence education in families

图 5. 在家庭中开展财商教育的困难

Table 1. Correlation analysis of the highest degree and awareness of children's financial education

表 1. 最高学历和对儿童财商教育的知晓程度的相关性分析

		相关性	
		最高学历	您对儿童财商教育的知晓程度如何
最高学历	皮尔逊相关性	1	0.174**
	Sig. (双尾)		0.002
	平方和与叉积	299.720	39.700
	协方差	1.002	0.133
	个案数	300	300
您对儿童财商教育的知晓程度如何	皮尔逊相关性	0.174**	1
	Sig. (双尾)	0.002	
	平方和与叉积	39.700	172.917
	协方差	0.133	0.578
	个案数	300	300

注: \*\*在 0.01 级别(双尾), 相关性显著。

### 3、对儿童财商教育的认知程度与家长学学历度的相关性

通过对“最高学历”以及“对儿童财商教育的知晓程度”两个问题进行相关分析得出,最高学历和对儿童财商教育的知晓程度的 Pearson 相关性为 0.174,家长学历和对儿童财商教育的知晓具有相关性,如表 1。

#### (三) 调查结论

从上文调查分析,可以明确我国儿童财商教育存在的问题主要有以下方面:(1) 家长对儿童财商教育的重视度不够高,虽然已经认识到孩子需要进行财商教育,但是还未意识到其重要性;(2) 家长对儿童财商教育认识不足,缺乏相关教育指导;(3) 学校缺乏相关的财商教育课程。

## 3. 儿童财商教育路径建设的政策建议

### (一) 发挥政府对财商教育路径建设的主导作用

通过对国外儿童财商教育的研究发现,政府在儿童财商教育发展方面起到了主导地位,我们可以在适应我国国情的基础上借鉴国外的相关经验教训,探索适合我国国情的儿童财商教育路径,将儿童财商教育纳入我国义务教育的基础课程,形成政府主导、学校参与、社会协同、家庭支持的合力。把财商教育纳入我国教育发展战略规划,明确教育目的,教育内容,教育形式,教育标准等,有关方面出台相关的财商教育教材,根据不同的年龄段分化细则。同时搭建共享网络课程,针对学校、社会、家庭不同的身份开放对应课程,相互合作为我国财商教育快速发展同出力。

### (二) 发挥家庭教育对儿童财商教育的主体功能

家庭是每个人成长的摇篮,不可否认家长对孩子的影响深远,在教育初期,家庭教育发挥基石作用,父母的行为和观念也会影响孩子的一生,所以家庭对儿童财商教育起到了非常大的影响。父母要对孩子的财商有正确的教育引导,这就要求父母自身要有一定的金融理财知识,给孩子引领正确的价值观财富观,这不仅仅是教孩子如何使用钱还要告诉他们钱是什么,怎么来的,让孩子自己去探索应该怎么用,在此过程中做适当的引导。一味地引导孩子怎么省钱是一个错误的思想观念,要给孩子足够的施展空间让孩子自我认知,养成良好的消费习惯。父母要以身作则,不超前消费,不攀比消费等不良消费,为子女营造良好的消费形象,可以适当地让孩子参与到家庭的日常支出管理以及理财规划中,形成理财理念的基础。

### (三) 发挥学校儿童财商教育的责任

学校是孩子学习的主要阵营,孩子们系统的接受知识教育的地方就是学校,学校相对于家长对孩子更有威严,更有教导性。学校应根据国家要求的教育内容,根据当地实际情况,灵活开展儿童财商教育,培养引进相关方面的人才,开设专门的财商教育课程,研究出专业的课程教育思路形式,把财商教育纳入基础课程体系,并将其作为评定学生综合素养的重要指标。

学校可以借鉴温州市蒲州育英学校的相关教育经验,将财商教育分为由“学科整合”“仿真实验”“实践应用”三大子课程组成,包括讲授性课程、场馆性课程和活动性课程,并注重与部分国家基础课程实现联动。以多学科融合为主的“财商 + 学科统整课程”,以财商知识和文化为基本内容,循着两条基本线索而设计:一是梳理提炼相关课程中的财商知识内容,实现跨学科重构;二是将学生生活中真实的问题和话题整理为学习主题和课题,实现学科交融实施。以体验为主的“财商 + 仿真实验课程”将财商技能实操作为主要内容,通过仿真场景和职业体验,让学生树立“劳动创造财富”的劳动观和“为人民服务”的职业观。以实践为主的“实践应用课程”则立足校外实践让学生学以致用,着重培养学生在真实情境中灵活应用知识技能解决真实问题的能力[9]。

#### (四) 发挥社会儿童财商教育的支撑作用

儿童财商教育应纳入国家教育体系, 发挥政府在儿童财商教育中起到顶层的指导作用, 而社会各界应积极响应国家号召, 互相配合, 相互合作, 发挥自身作用为儿童财商教育的专业主体。社会金融机构例如银行、证券基金机构等可以组织财商教育培训, 可以发布一些针对儿童的银行卡, 金融理财产品等, 来锻炼儿童的理财能力, 提升财商实践能力; 相关领域的专家学者积极深入到校园中, 为儿童财商教育做出指导, 研发相关网络课程, 远程指导家长学校应如何增强儿童的财商教育, 出版儿童财商教育相关的书籍, 为儿童财商教育提供理论指导。通过新媒体平台发布儿童财商教育的科普, 提升大众对儿童财商教育的认识度、认可度、重视度。

#### 4. 研究结论

我国儿童财商教育事业刚刚起步, 需要政府政策支持和制度规划, 社会各界的鼎力支持, 学校教师的系统教学, 家庭成员的密切配合, 正如全国政协委员、中国高等教育学会副会长管培俊所说“政府、社会、学校、家庭, 大家各有其责, 而且这几个责任谁都不能替代谁, 不能越界也不能缺位。学校替代不了家庭, 老师也替代不了家长, 意识到自己的责任, 才能有助于形成共识。”只有这样我国的儿童财商教育才能快速发展, 赶超其他国家, 为我国经济建设打下坚实基础。

#### 项目基金

中华女子学院 2021 年度国家级大学生创新课题《儿童财商教育研究》(编号: 202208)。

#### 参考文献

- [1] 苏圣乔. 儿童财商教育的小组社会工作介入研究[D]: [硕士学位论文]. 长春: 长春工业大学, 2022.
- [2] 李响, 靳春阳, 辛晓彤, 等. 财商教育与不良校园贷问题防治对策研究[J]. 成功营销, 2022(4): 197-199.
- [3] 高佳. 美国中小学理财教育的四个发展阶段[J]. 外国教育研究, 2008(7): 34-36.
- [4] Fox, J., Bartholomae, S. and Lee, J. (2005) Building the Case for Financial Education. *Journal of Consumer Affairs*, **39**, 41-46.
- [5] Triolo, F., Sjoberg, L., Vetrano, D.L., et al. (2020) Social Engagement in Late Life May Attenuate the Burden of Depressive Symptoms Due to Financial Strain in Childhood. *Journal of Affective Disorders*, **263**, 76-80. <https://doi.org/10.1016/j.jad.2019.11.163>
- [6] 洪明. 财商教育: 从“想要”到“需要”——基于“消费”的视角[J]. 中国德育, 2017(21): 26-28.
- [7] 黄雯. 青年财商教育的现状及对策[J]. 人民论坛, 2019(31): 110-111.
- [8] 陈勇, 季夏莹, 郑欢. 国外青年财商教育研究概要及其启示[J]. 外国中学教育, 2015(2): 24-28, 65.
- [9] 张小青. 财商启蒙课程建设理路——新时代小学生财商启蒙教育新样例[J]. 中小学德育, 2022(1): 27-30.