

# 儿童财商教育探究：现状、问题及建议

李宝番, 汪连新

中华女子学院管理学院, 北京

收稿日期: 2023年6月10日; 录用日期: 2023年7月6日; 发布日期: 2023年7月13日

## 摘要

财商是儿童基础素养的重要组成部分, 许多家长开始关注并重视儿童财商教育, 家庭财商教育需求日益增加, 但现阶段我国学校财商教育缺乏体系化设计、社会民众缺乏财商教育理念、儿童财商教育法律制度缺失等现状问题。要提高社会大众的金融素养, 最有效的措施是在未成年时期就开展基础财商教育。本研究通过对财商教育研究文献梳理和实证调查分析, 解析儿童财商教育的影响因素及现状问题, 分析结果显示被调查者在学历、所在区域等方面存在显著性差异。论文提出提高居民金融素养、完善儿童财商教育体系、建立社会、学校和家庭相融合的财商路径等政策建议。

## 关键词

儿童财商教育, 现状调查, 影响因素, 政策建议

# Exploration of Children's Financial Intelligence Education: Current Situation, Problems, and Suggestions

Baofan Li, Lianxin Wang

School of Management, China Women's College, Beijing

Received: Jun. 10<sup>th</sup>, 2023; accepted: Jul. 6<sup>th</sup>, 2023; published: Jul. 13<sup>th</sup>, 2023

## Abstract

Financial intelligence is an important component of children's basic literacy. Many parents have begun to pay attention to and attach importance to children's financial intelligence education, and the demand for family financial intelligence education is increasing. However, at present, China's school financial intelligence education lacks systematic design, the public lacks the concept of fi-

financial intelligence education, and the legal system for children's financial intelligence education is lacking. The most effective measure to improve the financial literacy of the general public is to carry out basic financial intelligence education during adolescence. This study analyzes the influencing factors and current problems of children's financial intelligence education through literature review and empirical survey analysis. The analysis results show that there are significant differences in educational background, location, and other aspects among the respondents. The paper proposes policy recommendations such as improving residents' financial literacy, improving children's financial intelligence education system, and establishing a financial intelligence path that integrates society, schools, and families.

## Keywords

Children's Financial Intelligence Education, Current Situation Investigation, Influencing Factors, Policy Suggestion

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”(Financial Quotient), 英文直译为“金融智商”, 最早于 20 世纪 80 年代由罗伯特·清崎(Robert Toru Kiyosaki)的著作《穷爸爸富爸爸》中提出。他指出财商与你挣了多少钱没关系, 它是测算你能留住多少钱以及能让这些钱为你工作多久的指标。<sup>[1]</sup>财商作为一种可以后天挖掘和培养的综合能力, 主要表现在观念、知识和行为三个方面。由于每个人的观念、知识和行为都可以通过教育来实现改变并以此来创造出不同财富。儿童时期是培养财商意识和能力、树立正确经济价值观、科学金钱消费观的重要阶段。对孩子进行财商教育, 不仅是对孩子知识结构的完善, 也能提升孩子的综合素质, 有助于儿童树立科学的金钱消费观念, 建立一套正确应对物质生活的价值观。因此, 在儿童时期培养孩子的财商意识与理财习惯是很有必要的。

我国目前财商教育普遍存在家长不会, 学校不教, 社会资源较少的问题, 亟待弥补短板。在当今倡导素质教育的新时代, 仅仅依靠成年后通过社会经验和自我积累来提高金融素养往往是不够的。儿童财商教育缺失引发的社会问题在当代社会日益凸显, 全球著名的市场监测和数据分析公司尼尔森在 2019 年末发布的《2019 中国年轻人负债状况报告》指出, 中国“90 后”“00 后”与互联网共成长, 年轻人对于各种形式的触网行为接受度极高, 约有 86.6% 的年轻人在使用信贷产品, 但有 44.5% 调查者没有债务积累, 属于实质性负债人群;<sup>[2]</sup>未成年人群中, 儿童在电子游戏中过度充值、网络直播中高额定打赏主播、非理性集资追星的事件频繁爆出。中年轻群体普遍缺乏理财意识, 无法正确驾驭金钱所带来的突发性应急风险; 未成年群体对财富认知、风险意识防范方面尚未接收系统理财教育, 以至于缺乏对金钱的正确认知。随着中国经济的蓬勃发展, 学校和家庭都需要担起对儿童财商教育的重担, 仅仅有理财意识是杯水车薪的。2021 年《中国学生发展核心素养》明确了要以培养“全面发展的人”为核心, 以文化基础、自主发展和社会参与为培养内容的发展目标<sup>[3]</sup>。学校和家庭作为儿童成长中承担教育的重要主体, 一味注重孩子的智商、情商的发展, 而忽略儿童财商教育。我国学术界对于财商教育的研究已有二十余年, 随着越来越多的学校开始关注儿童财商教育, 这一趋势愈发明显。但相较于一些发达国家, 我国财商教育存在滞后性、零散性以及教学内容与国情不适配等问题<sup>[3]</sup>。本论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,论文通过实证调查研究探究儿童财商教育的影响因素,提出针对性建议以弥补儿童财商教育的短板。

### 1.1. 儿童财商教育研究意义

#### 1) 探索儿童财商教育研究的理论框架

1982年,美国学者安德森(Anderson)首次系统地提出财商教育的概念,开始逐步建立相对完备的财商教育体系。我国儿童财商教育相关研究开始于21世纪初,相对于国外财商教育,我国财商教育起步较晚。关于儿童财商教育的研究仍处于初级阶段,本论文通过对儿童财商教育相关问题开展调查研究,分析儿童财商教育影响因素,为儿童财商教育提供指导参考,进一步推动丰富儿童财商教育理论研究的发展。

#### 2) 为教育主管部门制定财商教育政策提供参考依据

论文通过实证调查研究,以300名被调查者对财商教育问卷调查信息为数据基础,分别从家庭、学校、社会视角展开分析。探寻适合中国国情的儿童财商教育路径,调查问卷分析结果可以为教育主管部门、学校以及家庭对财商教育提供借鉴,从而有助于推动儿童财商教育法律制度建设和财商教育课程体系的构建,为教育主管部门制定财商教育政策提供参考依据。

### 1.2. 儿童财商教育文献综述

我国学术界对财商问题的研究开始较晚,学者们对财商概念、财商教育和必要性等开展系列研究,2010年后学术界逐渐注重对儿童财商教育方法、路径、实践和理论结合的研究。目前学者们的研究主要包括财商教育的必要性、影响因素、探索财商教育有效路径及建议等方面。

针对财商教育的必要性研究,学者们认为财商教育是一种人格、品德教育;财商教育可以提高儿童自我管理能力,培养学生驾驭未来经济、适应未来经济生活需要的能力[4](吴文前,2021);庄舒涵和何善亮(2015)调查研究认为,理财教育是一种品格教育 and 文化素养教育,而财经素养是学生品格的重要组成部分,从长远看,学校理财教育是一个民族正向价值观发展的文化教育[5];关于儿童财商教育的影响因素的研究中,各位学者就自己的观点提到了多方面的影响因素。在家庭因素方面,王一淑和侯江涵(2021)通过研究分析认为家庭收入和理财意识对理财教育产生影响[6];朱跃序(2021)等通过调查研究提出财商教育的开展应当重视年龄这一影响因素;对子女的教育期望[7];汪连新(2020)研究提出接受过高等教育的家长对子女教育的期望较高,财商教育意识也较强[8];朱小虎等(2015)调查发现,学生财经素养与学校是否提供财经教育、学生是否学过如何理财的课程之间确实存在着联系[9]。付清宇(2021)认为财商教育资源是制约财商教育落后的主要因素之一。关于财商教育的政策建议,付清宇(2021)对鼓励社会各界发展财商教育优势特性,形成流行趋势,寓教于乐,在参与活动的同时学习财商知识[10]。封梦媛(2018)借鉴英美青少年财商教育经验,提出在中小学设立独立的财商教育课程、降低财商教育年龄起点、发挥家庭与社会的推动作用三点建议[11]。陈勇(2015)提出将青少年儿童财商纳入国家教育、通力合作完善我国青少年财商教育体系建议[12]。

从研究文献可见,财商教育问题逐渐引发学术界关注,文献成果数量逐年增多,借鉴发达国家的经验,提出适合我国国情的财商教育制度和教育体系,针对儿童财商教育,开展实证调查研究相对薄弱,也是本论文的重点内容。

### 2. 儿童财商教育现状问题调查分析

针对儿童财商教育的影响因素展开研究,笔者通过线上问卷星、线下随机问卷和访谈结合的调查方式,采用随机抽样调查的方法,展开儿童财商教育相关主题的问卷调查,共计发放问卷320份,收回有效样本300份,问卷回收率94%。

## 2.1. 儿童财商教育调查分析

### 2.1.1. 被调查者对财商教育重要性认识不够

我们设计了对儿童财商教育认知程度的调查,被问到“对儿童财商教育的知晓程度”时,有 26.27% 的被调查者表示“不了解”,有 51.33% 的被调查者表示“了解不多”,另外有 19% 的被调查者表示“比较了解”,只有 3% 的被调查者表示“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 1。

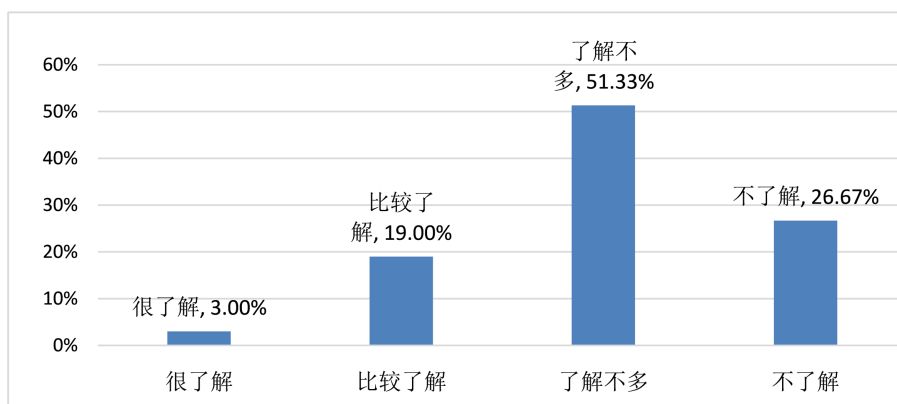


Figure 1. Parents' awareness of children's financial intelligence education

图 1. 父母对儿童财商教育的知晓程度

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 2。被调查者虽然已经认识到应当对孩子进行财商教育,但对财商教育的重要性认识仍然存在偏差。

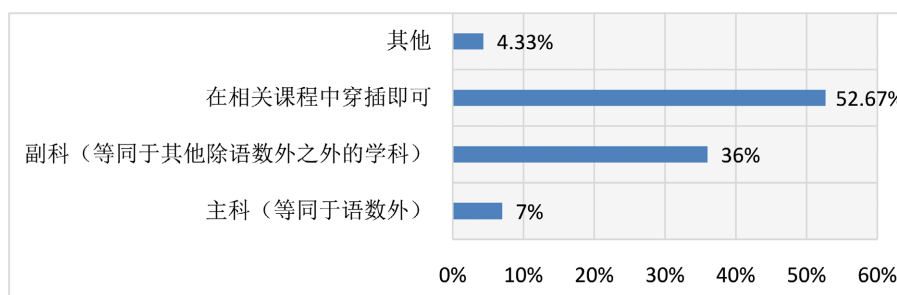


Figure 2. How schools should carry out financial intelligence education

图 2. 学校应如何开展财商教育

### 2.1.2. 财商教育有效途径不多, 缺乏教育规划

针对学校是否开展儿童财商教育的情况,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 3。

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 4。

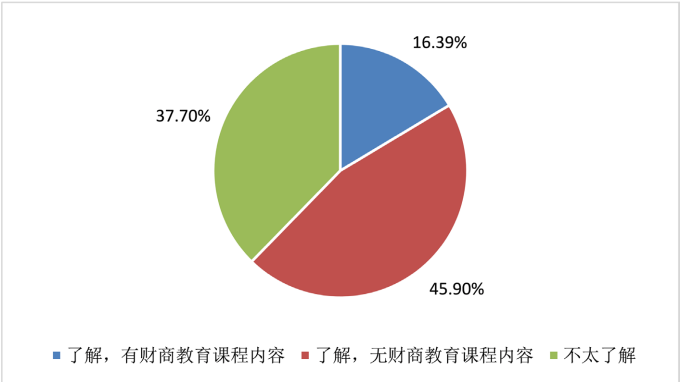


Figure 3. Does the school have children’s financial intelligence education content  
图 3. 所在学校是否有儿童财商教育内容

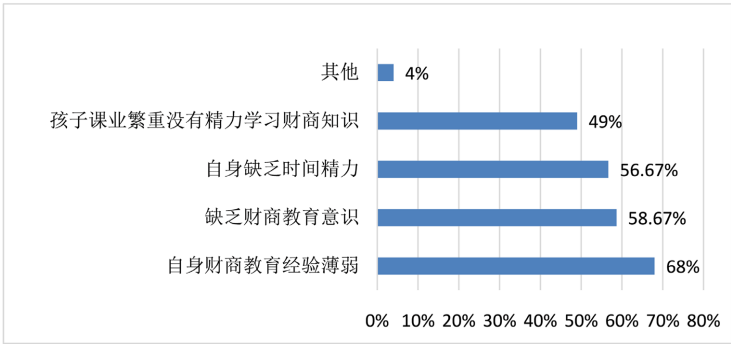


Figure 4. Difficulties in conducting financial intelligence education in families  
图 4. 在家庭中开展财商教育的困难

2.1.3. 对儿童财商教育了解程度与被调查者学历相关性分析

根据统计结果表 1 知，被调查者中的研究生及以上的人群对儿童财商教育很了解的人数占 66.7%，而高中及以下的对儿童财商了解的人为在该调查中占比为 0。在不了解中本专科生占比最多达到 67.5%，高中及以下的 18 人，占比 22.5%，而研究生及以上的仅 8 人，占比 10%。

Table 1. Analysis of children’s knowledge of financial intelligence education and educational qualifications  
表 1. 儿童财商教育知晓程度与学历分析

|        |        |     | 儿童财商教育的知晓程度 |        |        |        | 总计     |
|--------|--------|-----|-------------|--------|--------|--------|--------|
|        |        |     | 很了解         | 比较了解   | 了解不多   | 不了解    |        |
| 学<br>历 | 高中及以下  | 计数  | 0           | 8      | 26     | 18     | 52     |
|        |        | 百分比 | 0.0%        | 14.0%  | 16.9%  | 22.5%  | 17.3%  |
|        | 本专科    | 计数  | 3           | 37     | 85     | 54     | 179    |
|        |        | 百分比 | 33.3%       | 64.9%  | 55.2%  | 67.5%  | 59.7%  |
|        | 研究生及以上 | 计数  | 6           | 12     | 43     | 8      | 69     |
|        |        | 百分比 | 66.7%       | 21.1%  | 27.9%  | 10.0%  | 23.0%  |
|        | 总计     | 计数  | 9           | 57     | 154    | 80     | 300    |
|        |        | 百分比 | 100.0%      | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

由此提出原假设： $H_0$ ：被调查者在对儿童财商教育的知晓程度上，不存在学历上的显著性差异。为进一步判断，下表 2 由此做出卡方检验分析。

**Table 2.** Children's awareness of financial intelligence education and their educational background Chi-square test  
**表 2.** 儿童财商教育知晓程度与学历卡方检验

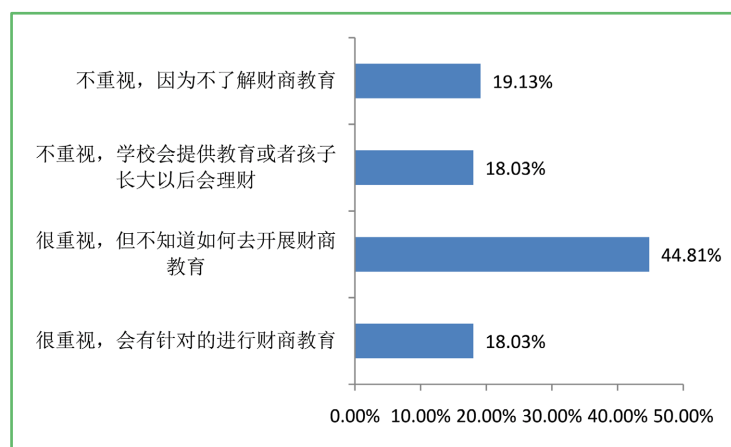
|       | 值                   | 自由度 | 渐进显著性(双侧) |
|-------|---------------------|-----|-----------|
| 皮尔逊卡方 | 20.871 <sup>a</sup> | 6   | 0.002     |
| 有效个案数 | 300                 |     |           |

a. 2 个单元格(16.7%)的期望计数小于 5。最小期望计数为 1.56。

根据卡方检验统计结果表 2 可知，“皮尔逊卡方”值为 20.871，显著性值  $P = 0.002 < 0.05$ ，即拒绝原假设，说明儿童财商教育教育知晓程度和学历之间存在显著性差异，具体表现为，学历越高的人群，对儿童财商教育的了解程度越高。

## 2.2. 儿童财商教育的家庭教育影响因素

在本调查的 300 份问卷中，筛选出家里至少有一个孩子的样本 183 份，通过对该样本中儿童的家长调查对儿童家庭财商教育的情况开展分析，如图 5 数据。



**Figure 5.** Survey results of parents' emphasis on children's financial intelligence education  
**图 5.** 家长对儿童财商教育重视程度调查结果

根据统计分析，62.8%的被调查者对孩子的儿童财商教育较为重视，其中 44.81%的被调查者虽然重视但不知道如何去开展儿童财商教育。除此之外，19.13%的被调查者处于不重视的原因是不了解财商教育。针对以上问题，我们对被调查者在家庭开展儿童财商教育存在困难的原因展开调查。

根据统计分析表 3 可知，被调查者认为在家庭中开展儿童财商教育最困难的原因在于自身缺乏财商教育经验，其次是缺乏财商教育的意识和时间精力的占比分别为 24.8%和 23.9%。而意识的缺乏中的原因中展示的由于自身不具备财商教育知识，如前文图 1 所示。

一些被调查者做出其他原因的补充，访谈被调查者 78 号，提到儿童财商意识薄弱也是原因之一，儿童处于正在接受教育的时期，缺乏意识可认为是正常现象，这一问题的解决根本在于家庭、学校和社会如何去引导儿童培养意识。另外，有被调查者提出“财商教育需要一定的基本认知，不易在儿童中过早开展”，儿童财商教育的开展适宜年龄根据调查表 4 显示如下。



**Table 3.** Reasons for the difficulties in implementing financial intelligence education for children in families  
**表 3.** 儿童财商教育在家庭中开展的困难原因

|                               | 序号               | 响应  |        | 个案百分比  |
|-------------------------------|------------------|-----|--------|--------|
|                               |                  | 个案数 | 百分比    |        |
| 儿童财商教育在家庭中开展所存困难 <sup>a</sup> | 自身财商教育经验薄弱       | 204 | 28.7%  | 68.0%  |
|                               | 缺乏财商教育的意识        | 176 | 24.8%  | 58.7%  |
|                               | 自身缺乏时间精力         | 170 | 23.9%  | 56.7%  |
|                               | 孩子课业繁重没有精力学习理财知识 | 147 | 20.7%  | 49.0%  |
|                               | 其他               | 12  | 1.7%   | 4.0%   |
|                               | 总计               | 710 | 100.0% | 236.7% |

a. 使用了值 1 对二分组进行制表。

**Table 4.** Which stage do you think children’s financial intelligence education should start from  
**表 4.** 您认为应该从哪个阶段开始进行儿童财商教育

|      | 频率  | 百分比   | 累积百分比 |
|------|-----|-------|-------|
| 学前教育 | 66  | 22.0  | 22.0  |
| 小学   | 128 | 42.7  | 64.7  |
| 初中   | 56  | 18.7  | 83.3  |
| 初中以后 | 50  | 16.7  | 100.0 |
| 总计   | 300 | 100.0 |       |

根据统计分析表 5 可知，被调查者在“有多少花多少”的花销方式中，居住在北上广深的儿童仅占 7%，农村的占比为 17.9%，而一般城镇中居住的儿童高达 75.0%；在居住地为“北上广深”的儿童中，占比最高的花销方式为“根据实际情况而定”达到该人群中的 69.4%。根据上文学历与儿童财商教育的知晓程度存在显著性差异，我们可以推测儿童零花钱的花销方式受家庭教育环境和背景的影响。

**Table 5.** Children’s spending patterns and living areas for pocket money  
**表 5.** 儿童对零花钱的花销方式与所居住地区

|         |     | 儿童对零花钱的花销方式 |        |          | 总计     |
|---------|-----|-------------|--------|----------|--------|
|         |     | 有计划的花销      | 有多少花多少 | 根据实际情况而定 |        |
| 居住的地区位于 | 农村  | 计数 13       | 5      | 12       | 30     |
|         | 百分比 | 43.3%       | 16.7%  | 40.0%    | 100.0% |
|         | 百分比 | 22.8%       | 17.9%  | 12.2%    | 16.4%  |
|         | 城镇  | 计数 31       | 21     | 52       | 104    |
|         | 百分比 | 29.8%       | 20.2%  | 50.0%    | 100.0% |
|         | 百分比 | 54.4%       | 75.0%  | 53.1%    | 56.8%  |

Continued

|         |      |     |        |        |        |        |
|---------|------|-----|--------|--------|--------|--------|
|         |      | 计数  | 13     | 2      | 34     | 49     |
| 居住的地区位于 | 北上广深 | 百分比 | 26.5%  | 4.1%   | 69.4%  | 100.0% |
|         |      | 百分比 | 22.8%  | 7.1%   | 34.7%  | 26.8%  |
|         |      | 计数  | 57     | 28     | 98     | 183    |
| 总计      |      | 百分比 | 31.1%  | 15.3%  | 53.6%  | 100.0% |
|         |      | 百分比 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

根据卡方检验统计结果表 6 可知, “皮尔逊卡方” 值为 11.088, 对应的显著性值  $P = 0.026 < 0.05$ , 说明儿童对零花钱的花销方式与居住地区之间存在显著性差异, 具体表现为, 生活环境的差异所带来的教育环境不同, 而不同地区的父母学历之间也存在显著性差异, 依据上文所提出的不同学历的被调查者对财商教育知晓程度不同, 多方面因素影响下, 儿童所接受的财商教育程度参差不齐, 从而表现出对与零花钱的花销方式在不同地区之间存在显著性差异。

**Table 6.** Chi-square test of children's spending patterns and residential areas on pocket money  
**表 6.** 儿童对零花钱的花销方式与居住地区的卡方检验

|       | 值                   | 自由度 | 渐进显著性(双侧) |
|-------|---------------------|-----|-----------|
| 皮尔逊卡方 | 11.088 <sup>a</sup> | 4   | 0.026     |
| 有效个案数 | 183                 |     |           |

a. 1 个单元格(11.1%)的期望计数小于 5。最小期望计数为 4.59。

### 2.3. 儿童财商教育的学校影响因素

根据统计分析结果表 7 可知, 被调查了解学校有相关课程的孩子对零花钱的管理方式多表现为有计划的花销和根据具体情况花销; 而对应的没有财商教育课程的孩子所存在 “有多少花多少” 的数量为 17 人, 占比 60.7%。

**Table 7.** Children's spending methods for pocket money and parents' understanding of whether the school has curriculum  
**表 7.** 儿童对零花钱的花销方式和父母对学校是否有课程的了解程度

|                              |            |     | 您的孩子对于自己的零花钱是如何管理的。 |        |          | 总计     |
|------------------------------|------------|-----|---------------------|--------|----------|--------|
|                              |            |     | 有计划的花销              | 有多少花多少 | 根据实际情况而定 |        |
| 您对您的孩子所在的学校是否有财商教育相关课程内容了解如何 | 了解，有财商教育课程 | 计数  | 17                  | 1      | 12       | 30     |
|                              |            | 百分比 | 29.8%               | 3.6%   | 12.2%    | 16.4%  |
|                              | 了解，无财商教育课程 | 计数  | 23                  | 17     | 44       | 84     |
|                              |            | 百分比 | 40.4%               | 60.7%  | 44.9%    | 45.9%  |
|                              | 不了解        | 计数  | 17                  | 10     | 42       | 69     |
|                              |            | 百分比 | 29.8%               | 35.7%  | 42.9%    | 37.7%  |
| 总计                           |            |     | 计数                  | 57     | 28       | 183    |
|                              |            |     | 百分比                 | 100.0% | 100.0%   | 100.0% |



根据卡方检验统计结果表 8 可知，“皮尔逊卡方”值为 13.510，对应的显著性值  $P = 0.009 < 0.05$ ，说明儿童对零花钱的花销方式与父母是否了解学校有相关财商教育课程之间存在显著性影响。

**Table 8.** Chi-square test  
**表 8.** 卡方检验

|       | 值                   | 自由度 | 渐进显著性(双侧) |
|-------|---------------------|-----|-----------|
| 皮尔逊卡方 | 13.510 <sup>a</sup> | 4   | 0.009     |
| 似然比   | 13.634              | 4   | 0.009     |
| 线性关联  | 6.222               | 1   | 0.013     |
| 有效个案数 | 183                 |     |           |

a. 1 个单元格(11.1%)的期望计数小于 5。最小期望计数为 4.59。

## 2.4. 调查分析结果

儿童财商教育在我国已经出现明显趋势，本文通过对调查数据主要进行了学历、地区、性别差异分析。分析主要结果如下：1) 学历在对儿童财商教育的知晓度上具有显著影影响。不同学历下的人群具有不同的知识面，了解儿童财商教育，一方面是人作为经济生物的必备技能掌握培养；另一方面是对知识面的拓宽，可以运用更专业、科学、理性的方式创造财富，在家庭方面有助于促进家庭经济增长，在丰富家长理财知识和技能的同时为儿童提供更良好的财富价值引导；2) 性别在对儿童财商教育的知晓度和参与儿童财商教育相关活动意愿上均未发现差异。既然如此，所以男性和女性应该共同关注并且有针对的在对儿童开展儿童财商教育。且随着“男主外，女主内”的思想逐渐淡化，儿童财商财商教育在家庭方面需要父母双方共同的教育；3) 地区对儿童理财管理方式具有显著性影响。地理位置、经济差异等多方面因素带来的不同地区在教育方面的差异在儿童财商财商教育方面依然存在差异，儿童作为受教育主体，以最简单的对零花钱的管理为例表现出明显。除此之外，我们还应该关注儿童的发展需求。在调查中，超过 40% 的被调查者认为儿童应该在小学开展儿童财商教育，而国外研究中表明多为 3~5 岁，我国儿童真正适合且可以接受儿童财商教育的年龄仍需进一步做出调查研究，以此制定更为科学合理适合我国的儿童教育的教育课程。

## 3. 儿童财商教育对策建议

### 3.1. 发挥政府对儿童财商教育规划和政策主导作用

美国、英国和日本等国家儿童财商教育已经形成完备体系，其中政府在儿童财商教育发展方面都起到了主导规划和政策主导作用，探索适应我国国情的儿童财商教育体系及路径，应该在以下方面发挥政府主导作用：一是做好顶层设计，将儿童财商教育纳入我国义务教育的基础课程，借鉴国外财商教育课程体系建设的相关经验，探索适合我国国情的儿童财商教育路径，形成政府主导、学校参与、社会协同、家庭支持的合力；二是把儿童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，教育主管部门出台相关的财商教育的制度法律，通过立法保障儿童财商教育的良好发展，针对学校、社会、家庭不同的身份设置财商课程，相互合作为我国财商教育快速发展同出力。

### 3.2. 发挥家庭教育对儿童财商教育的主体功能

一是提升家长的财商意识，树立科学金钱观和消费观。日本家长鼓励孩子自我管理零用钱，法国家长在孩子十岁就独立设立银行储蓄账户，犹太人家长教育孩子劳动致富，鼓励孩子参与家务劳动给予奖

励, 并教育孩子勤俭节约、延期享受、尽量多储蓄和投资, 这些国外财商教育的成功案例, 都是家长有财商意识, 通过身体力行引导孩子形成理性消费、勤劳致富、勤俭节约的良好习惯; 二是父母自身要有一定的金融理财知识, 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, 为子女营造良好的消费形象, 可以适当的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。

### 3.3. 发挥学校儿童财商的教育主体责任

构建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 + 仿真体验课程”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。

### 3.4. 发挥社会对儿童财商教育的支撑作用

财商作为与智商、情商并列的现代社会三大核心素质, 会对孩子的社会消费行为产生的重要影响。社会组织和教育机构也是儿童财商教育的主体之一, 社会教育机构参与和宣传财商教育理念, 会不断提升社会大众对儿童财商教育的关注度和参与度, 鼓励社会财商机构财商教育应纳入国家教育体系, 发挥社会组织在儿童财商教育中起到支撑引领作用, 而社会组织积极响应国家号召, 与学校和交通教育互相配合, 共同合作, 发挥自身作用为儿童财商教育的专业主体<sup>[14]</sup>。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储蓄卡, 专项金融理财产品等, 来锻炼儿童的理财能力, 提升财商实践能力; 社会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、社会和家庭共同参与。政府加快政策支持和制度规划, 社会民众和组织提供组织机构和资金, 学校开展有效的系统教学, 家庭成员的密切配合, 这样形成政府、社会、学校和家庭各有其责, 明确分工, 互相补位, 推动儿童财商教育健康发展。只有这样我国的儿童财商教育才能快速发展, 形成适合中国特色的财商教育课程体系和教学方式, 为我国儿童基础素养教育, 促进儿童全面成长打下坚实基础。

## 基金项目

中华女子学院 2022 年度国家级大学生创新课题《儿童财商教育路径及课程体系建设研究》(编号: 202208)。

## 参考文献

- [1] 罗伯特·清崎. 穷爸爸富爸爸[M]. 海口: 南海出版社, 2011: 19.
- [2] 周晶, 申睿, 吴金旺. 面向数字金融场景的儿童财商养成型 APP 的 UI 设计策略[J]. 科学咨询, 2022(13): 31-34.
- [3] 刘婷. 关于儿童财商游戏教育模式的实践与研究[J]. 教育现代化, 2018, 5(46): 239-240.
- [4] 吴文前. 儿童财商教育方法应用探析[J]. 教育与教学研究, 2011, 25(5): 50-52, 73.

- [5] 庄舒涵, 何善亮. 基础教育阶段学校理财教育的价值、问题与对策[J]. 中国教育学刊, 2015(12): 54-58.
- [6] 王一淑, 侯江涵. 基于调研的家庭财商教育支出影响因素分析[J]. 商业文化, 2021(28): 13-14.
- [7] 朱跃序, 于诗涵, 宁方林. 财商教育对财商水平的影响机制分析——基于问卷调查数据[J]. 金融理论与教学, 2021, 168(4): 99-104.
- [8] 汪连新. 儿童财商教育现状调查及路径探究[J]. 中华女子学院学报, 2020, 32(3): 63-70.
- [9] 朱小虎, 杨玉冬, 陆璟. 上海学生的财经素养表现及影响因素——基于 PISA 2012 的数据分析[J]. 比较教育研究, 2015, 37(6): 36-43.
- [10] 付清宇. 我国财商教育问题与对策探讨[J]. 现代商贸工业, 2021, 42(14): 116-117.
- [11] 封梦媛. 英美青少年财商教育现状对我国教育的启示[J]. 江西广播电视大学学报, 2018, 20(1): 64-71.
- [12] 陈勇, 季夏莹, 郑欢. 国外青少年财商教育研究梳要及其启示[J]. 外国中小学教育, 2015(2): 24-28, 65.
- [13] 王芳. 中国儿童素质的影响因素研究——基于健康和教育的视角[D]: [博士学位论文]. 天津: 南开大学, 2010.
- [14] 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.