

少儿财商教育的地区差异比较分析

——基于北京、温州和广州的调研

刘懿冉*, 张 群*, 鲍思彤, 王 琰

中华女子学院管理学院, 北京

收稿日期: 2024年5月22日; 录用日期: 2024年6月22日; 发布日期: 2024年6月29日

摘 要

本文通过对北京、温州和广州的调研, 对少儿财商教育的地区差异进行比较分析。目前国内少儿财商教育起步较晚, 家长和教育领域更注重升学率。调研结果显示不同地区存在家庭和教育水平差异, 对财商教育具有指导意义, 进一步研究有助于制定针对性的财商教育策略和政策。

关键词

少儿财商教育, 地区差异, 比较分析

Comparative Analysis of Regional Differences in Children's Financial Quotient Education

—Based on the Investigation of Beijing, Wenzhou and Guangzhou

Yiran Liu*, Qun Zhang*, Sitong Bao, Yan Wang

School of Management, China Women's University, Beijing

Received: May 22nd, 2024; accepted: Jun. 22nd, 2024; published: Jun. 29th, 2024

Abstract

Through the investigation of Beijing, Wenzhou and Guangzhou, this paper makes a comparative analysis of the regional differences in children's financial education. At present, the financial and business education of children in China starts late, and parents and the educational field pay more attention to the enrollment rate. The results show that there are differences in family and educa-

*共一作者。

文章引用: 刘懿冉, 张群, 鲍思彤, 王琰. 少儿财商教育的地区差异比较分析[J]. 教育进展, 2024, 14(6): 856-863.

DOI: 10.12677/ae.2024.1461016

tion level in different regions, which has guiding significance for financial intelligence education.

Keywords

Children's Financial Business Education, Regional Differences, Comparative Analysis

Copyright © 2024 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. 引言

中国的少儿财商教育相对国外起步较晚, 目前国内的少儿教育体系中尚没有将财商教育纳入正式的课程体系。家长和教育领域普遍忽视了少儿的财商教育。虽然有部分学校会开展财商教育相关的活动, 但是这种简单的教学行为无法培养学生正确的财富观念和理财能力。生活中不时出现儿童沉迷“直播打赏”、巨额消费把家中积蓄挥霍一空等新闻引起社会普遍关注。这些现象表明少儿的财商教育势在必行。

现有的文献研究有些集中于对财商教育内涵的认识, 财商教育可以提高少儿自我管理能力, 培养学生驾驭未来经济、适应未来经济生活需要的能力[1]; 理财教育是一种品格教育和文化素养教育, 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[2]。对少儿财商教育的影响因素研究中, 朱小虎等(2015)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”[3]; 在家庭因素方面, 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”[4]; 王一淑和侯江涵(2021)“认为家庭收入和理财意识对理财教育产生影响”[5]; 朱跃序等(2021)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”[6]; 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”[7]。关于财商教育的路径与政策建议父母, 陈勇(2015)提出“将青少年少儿财商纳入国家教育、通力合作完善我国青少年财商教育体系建议”[8]; 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”[9]。付清宇(2021)提出“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”。

从现有文献研究来看, 财商教育日益受到了学者的关注, 但现有研究多集中于对财商教育内涵、影响因素以及财商教育的路径与政策建议方面的研究, 立足于地域差异的少儿财商教育的比较分析还很不足。因此本文基于北京海淀、浙江温州和广东广州的调研, 从家庭少儿财商教育行为和认知情况入手, 去洞察少儿财商教育区域差异, 进而探讨少儿财商教育的区域发展路径。

2. 研究过程

调查设计

考虑到少儿财商教育资源、实践、经济、文化等因素, 本文以北京、广州、温州作为调查对象。北京作为中国的首都, 是全国的政治、文化、国际交往和科技创新中心, 具有非常好的理财教育发展环境和人文氛围。广州是国内首个将金融理财知识教育纳入地方课程体系之中的试点地区, 少儿财商教育在全国处于领先地位。温州基于温商精神的传承, 对“财商+”教育改革创新的活动进行了积极有益的探索。

在问卷设计方面, 首先了解家庭基本情况, 其次从家长角度对家庭的财商教育行为进行调查, 探究家

庭对孩子财商教育的了解程度、教育方式和偏好等,再次,从少儿层面,探究少儿理财认知及行为特点。

本文以线上线下相结合的方式展开问卷调查,共发放 450 份问卷,有效问卷为 439 份,其中广州占 29.00%;温州占 35.00%;北京占 36.00%。采用描述性统计分析法,对调查数据的频数展开分析。

3. 家庭基本情况的地区差异分析

3.1. 学历分布

根据图 1 调查显示高等教育在家庭中越来越普及。三个地区均以大专及本科为主,占比不低于 45.00%;而高质量的高等教育以北京地区表现突出,研究生、博士及博士后的人数占比之和为 23.00%,其次为广州,该指标占比之和为 20.00%。

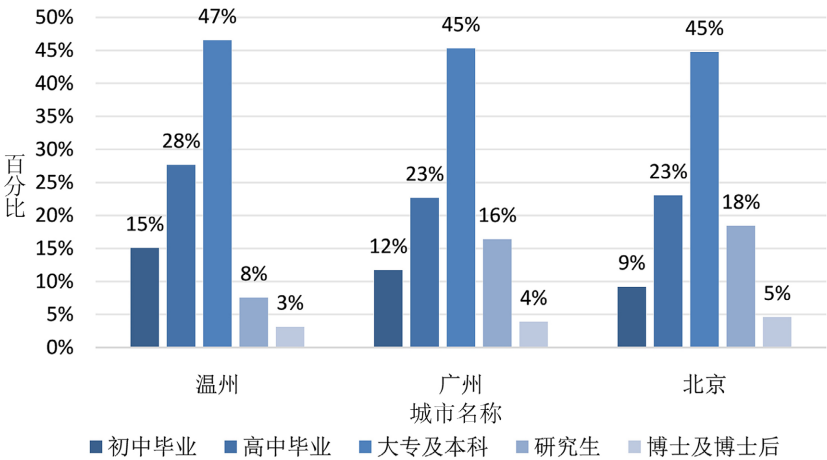


Figure 1. Comparison of the proportion of educational levels in different regions
图 1. 不同地区教育水平的学历层次占比比较

3.2. 职业

根据图 2 显示,在北京地区,国家机关及事业单位的人数较多,与该地区作为中国的政治、经济和文化中心有关。广州地区的商业、服务业人员较多,反映了该地区的商业发展和服务业的繁荣。温州地区的专业技术人员和办事人员及有关人员较多,与该地区的产业结构有关。

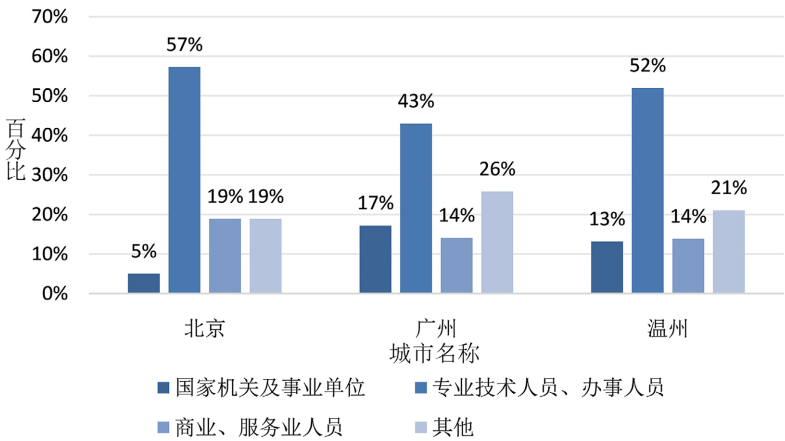


Figure 2. Comparison of the proportion of occupation distribution in different regions
图 2. 不同地区职业分布的占比比较

3.3. 家庭月收入

图 3 调查显示北京地区的平均家庭月收入最高, 其次是广州, 随后是温州。北京的收入分布相对平均, 高收入家庭的比例相对较高, 反映了该地区较为发达的经济和较高的平均工资水平。广州的中等收入家庭占比较高, 意味着广州地区的工薪阶层较多, 而高收入家庭的比例相对较低。温州的中等收入家庭占比最高, 而高收入家庭的比例较低, 反映了该地区的收入分布相对不平均, 且中等收入阶层较为集中。这与不同地区的经济发展水平、行业结构和就业机会有关。

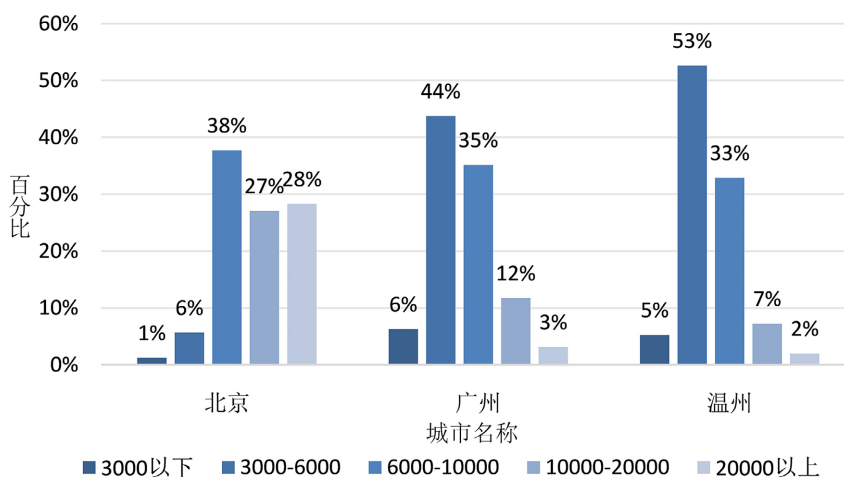


Figure 3. Comparison of monthly household income in different regions

图 3. 不同地区家庭月收入的比较

4. 家庭对少儿财商教育的认知及行为倾向地区差异分析

4.1. 家庭对财商教育的了解程度有待深化

根据图 4 表明在三个地区中, 大多数家庭对儿童财商教育的认识程度比较低, 停留在“有所耳闻”或“有一定了解”的层次, 而十分了解的家庭占比位于 30.00%~40.00%之间, 在地区差异上温州地区对儿童财商教育的了解程度较高: 十分了解的占比为 38.00%, 其次为北京(37.00%)和广州(32.00%)。

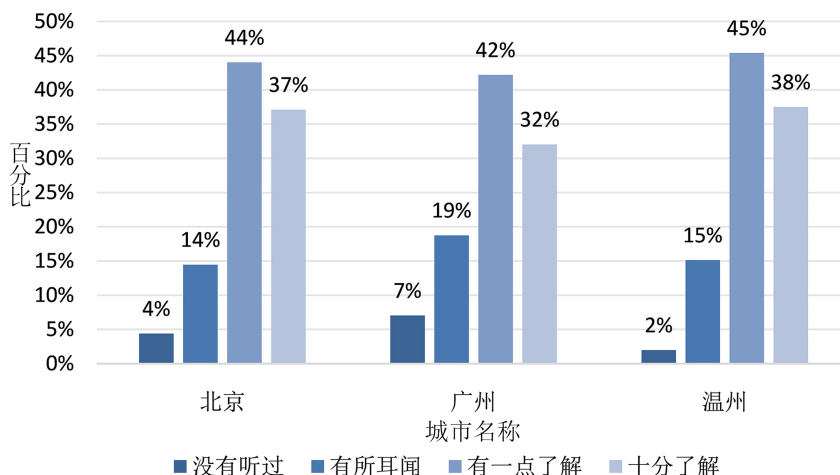


Figure 4. Parents' understanding of financial business education in different regions

图 4. 不同地区家长对财商教育的了解程度

4.2. 家庭对财商教育途径存在不同的偏向

由图5可以看出财商教育存在不同的途径,除去极少部分的家庭(5.00%~6.00%)不认为财商教育重要,大部分家庭会对财商教育采取不同的途径。在北京地区的家长更偏向选择带孩子参加专业机构提供的财商教育课程(41.00%)和通过书籍等方式传授的理论教育(23.00%);而在以外贸服装和进出口贸易出名的广州家长更多的偏向选择在日常生活中给孩子使用零花钱,根据实际情况给孩子建议的方式来开展实践教育(40.00%);在商贸经济繁荣的浙江温州地区家长们也表现出同样的倾向(实践教育占比 34.00%)。带孩子到金融机构进行相关教育的社会培训占比三个地区保持在 20.00%左右。

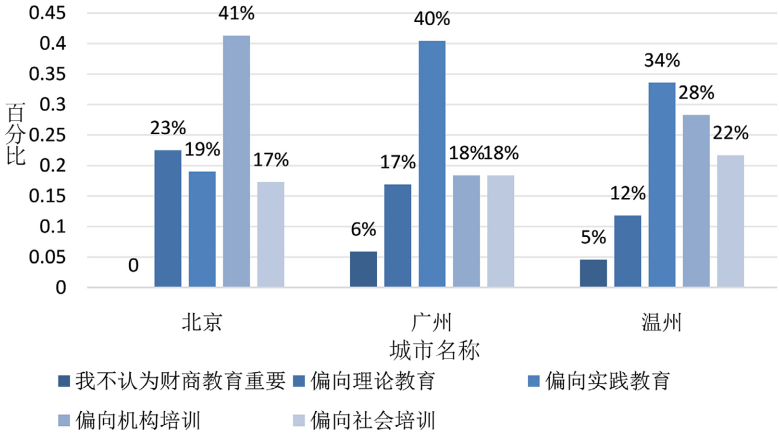


Figure 5. Parents' awareness of financial intelligence education in different regions
图 5. 不同地区家长对财商教育的认识程度

4.3. 免费的财商教育课程受到青睐

对于题目“免费儿童财商教育课有兴趣带孩子参加吗”三个地区超半数的家长选择“是”,从图6可以看出,温州家长(91.00%)的兴趣最强烈,其次是北京(79.00%)、广州(77.00%)。对于家庭来说,免费的儿童财商教育课程是一个吸引人的选择,因为它提供了一个机会让孩子接受专业指导和教育,而无需支付额外费用。家长们的积极参与和支持对于孩子的财商教育至关重要。他们可以与孩子一起参加这些课程,共同学习和讨论财商知识,以及在日常生活中帮助孩子应用所学的理念和技能。

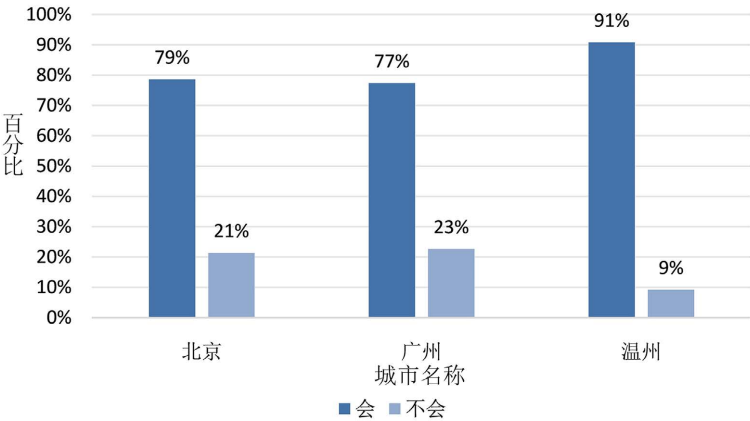


Figure 6. Analysis of parents' participation in free financial business education classes for children in different regions
图 6. 不同地区家长对于免费儿童财商教育课参加与否的分析

5. 少儿财商行为的地区差异分析

5.1. 少儿对货币的认识和使用程度存在地区差异

少儿财商行为受到地区文化的影响。不同地区孩子对人民币的认识程度存在差异,北京地区超 70.00% 的孩子能够认识并熟练使用人民币,而广州和温州地区能认识并熟练使用人民币的孩子约为 40.00%。大多数仍处于只知道人民币的阶段。这反映了地区文化和经济发展对于孩子对货币的认知和使用的影响(图 7)。

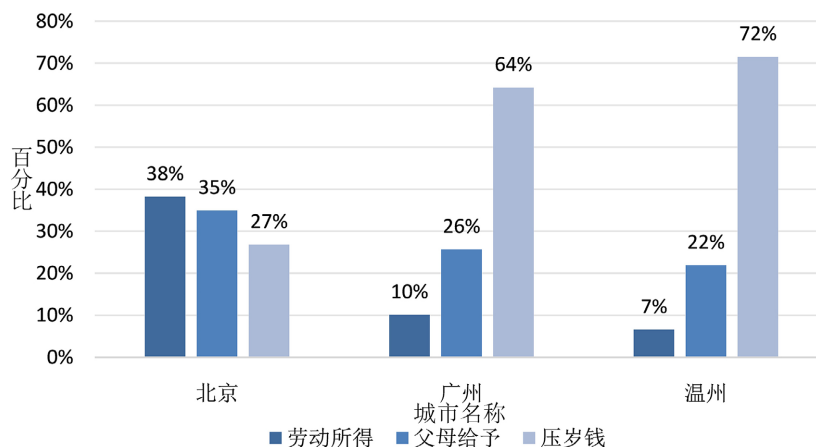


Figure 7. Channels for children to get pocket money in different regions

图 7. 不同地区孩子获得零花钱的渠道

5.2. 不同地区孩子的零花钱获取渠道及支配状况的差异分析

根据图 8 说明在三个地区中超过 80.00% 的孩子都有零花钱,说明家长有意识地在培养孩子的财务管理能力和责任感,让他们初步学会理解金钱的价值和运用。在零花钱的获取渠道上,温州和广州以压岁钱为主,占比分别为 72.00% 和 64.00%,其次为父母给予,劳动所得占比最低。而北京地区孩子零花钱的获取渠道顺序恰恰相反,以劳动所得占比最高(38.00%),其次为父母给予(35.00%),然后是压岁钱(27.00%)。在北京地区家长更注重培养孩子的劳动意识、责任感和经济独立意识。这种教育方式有助于孩子形成积极的工作态度和经济管理能力,为他们未来的成长和发展打下坚实的基础。

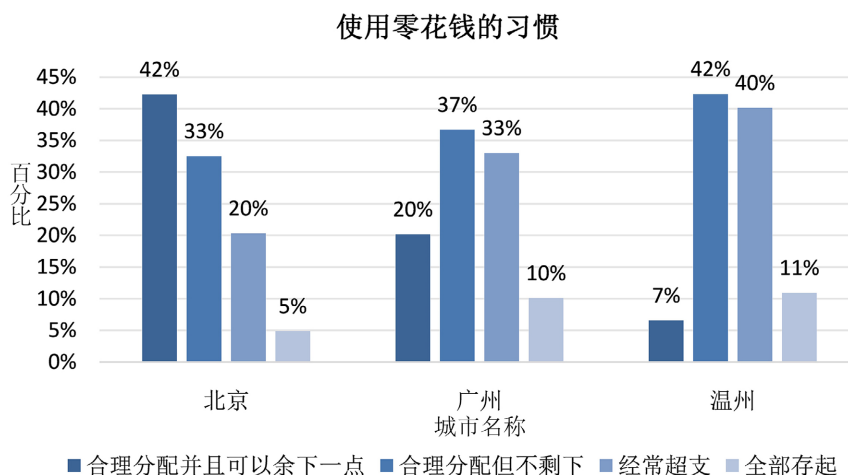


Figure 8. Children's spending of pocket money in different regions

图 8. 不同地区孩子零花钱的支配情况

北京地区的多数孩子表现出了良好的理财能力,能够合理分配零花钱并保留一部分作为储蓄。在广州和温州地区,情况稍有不同。大部分孩子能够进行合理分配,但没有剩余。这可能意味着他们在日常消费中没有考虑到长期规划和储蓄的重要性,导致零花钱经常用光。尤其是在温州地区,有更多的孩子经常超值。另外,三个地区的孩子将全部零花钱存起来的孩子占比极少。这可能说明他们在储蓄和未来规划方面的意识还较弱。

5.3. 孩子压岁钱的处理方式

北京地区孩子自己保管压岁钱,广州和温州地区的家长多代为保管。总的来看,约为半数的家长选择代为保管,反映了大部分家长都在财务管理方面占主导作用,其中孩子知道数额的较多家长有意培养孩子知道压岁钱的价值同时能够起到适度的监督和指导作用。

6. 建议

1) **将财商教育融入基础教育体系降低家庭财务负担。**调查显示免费的财商教育受欢迎,将财商教育纳入正式的课程体系,既可以促进传统教育和财经素质教育的融合,也可以减轻家庭财务负担。

2) **整合社会资源加强家庭对财商教育的认知和重视程度。**培养少儿的财商意识,家庭教育是起点。通过多渠道,整合现有社会资源,将金融机构、学校、理财培训机构、政府等资源,采用宣传和亲子互动等财商教育活动,提高家长对财商教育的深度了解,让他们认识到培养孩子的财商能力同样重要,并将其作为教育目标之一。

3) **结合地区特色进行少儿财商行为教育。**根据不同地区的经济状况和家庭月收入水平,教导孩子正确的经济价值观和理解财务目标的合理性。家庭可以通过适当的方式教导孩子如何管理和规划财务,培养理性消费、储蓄和投资意识。

7. 小结

本文通过对北京、温州和广州的调研,进行了少儿财商教育的地区差异比较分析。研究表明,在中国,少儿财商教育起步较晚,家庭对财商教育的了解程度还比较低,有待进一步深化;家庭对财商教育途径存在不同的偏向,具有一定的地域特点;而免费的财商教育课程普遍受到青睐。在少儿角度,少儿对货币的认识和使用程度、孩子的零花钱获取渠道及支配状况、孩子压岁钱的处理方式均存在地区差异。

鉴于上述研究结果,提出将财商教育融入基础教育体系降低家庭财务负担;整合社会资源加强家庭对财商教育的认知和重视程度;结合地区特色进行少儿财商行为教育的对策建议。

基金项目

大学生创新训练项目:家庭教育视角下少儿财商教育的路径研究(编号:202345)。

参考文献

- [1] 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.
- [2] 庄舒涵, 何善亮. 南京市小学生财经素养现状调查报告[J]. 上海教育科研, 2017(8): 40-45.
- [3] 朱小虎. 如何利用对教师的反馈提高课堂纪律风气? [J] 上海教育, 2015(35): 60-61.
- [4] 汪连新. 少儿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.
- [5] 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.
- [6] 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(4): 99-104.

- [7] 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.
- [8] 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.
- [9] 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(1): 64-71.