

家庭教育视角下少儿财商教育的路径研究

王 琰¹, 鲍思彤¹, 刘懿冉², 张 群^{3*}

¹中华女子学院社会工作学院, 北京

²中华女子学院管理学院, 北京

³中华女子学院管理学院金融学教研室, 北京

收稿日期: 2024年5月24日; 录用日期: 2024年6月23日; 发布日期: 2024年6月30日

摘 要

本研究专注于分析家庭在少儿财商教育中的角色和影响, 探讨其现状、面临的问题和发展趋势。通过问卷调查、文献阅读和数据对比分析, 深入了解家庭财商教育的方式、内容和实践情况, 分析家庭教育中存在的问题和挑战, 并探究影响少儿财商教育的家庭因素。研究结果表明, 家庭在少儿财商教育中扮演着至关重要的角色, 但目前存在教育内容不够全面、教育方式单一、缺乏实践机会等问题。同时, 家庭经济背景、家长的教育程度和观念等因素也影响了家庭财商教育的实施效果。本研究对于加强家庭少儿财商教育的认知大众化、深化实践研究具有一定影响。

关键词

财商教育, 金融素养, 教育经历

Research on the Path of Children's Financial Education from the Perspective of Family Education

Yan Wang¹, Sitong Bao¹, Yiran Liu², Qun Zhang^{3*}

¹School of Social Work, China Women's College, Beijing

²School of Management, China Women's College, Beijing

³Finance Teaching and Research Office, School of Management, China Women's College, Beijing

Received: May 24th, 2024; accepted: Jun. 23rd, 2024; published: Jun. 30th, 2024

*通讯作者。

文章引用: 王琰, 鲍思彤, 刘懿冉, 张群. 家庭教育视角下少儿财商教育的路径研究[J]. 教育进展, 2024, 14(6): 1354-1358. DOI: 10.12677/ae.2024.1461084

Abstract

This study focuses on analyzing the role and influence of families in children's financial education and exploring its current situation, problems faced and development trends. Through questionnaire survey, literature reading and comparative data analysis, we gained a deeper understanding of the way, content and practice of family financial education, analyzed the problems and challenges in family education, and explored the family factors affecting children's financial education. The results of the study show that families play a crucial role in children's financial education, but there are problems such as insufficiently comprehensive education content, single education method and lack of practice opportunities. Meanwhile, factors such as family economic background, parents' education level and concepts also affect the implementation of family financial education. This study has a certain impact on strengthening the popularization of the cognition and deepening the practice research of family children's financial literacy education.

Keywords

Financial Literacy Education, Financial Literacy, Educational Experience

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. 研究问题的提出

1.1. 选题背景

家庭教育对少儿形成正确的人生观、价值观以及养成良好的行为习惯至关重要。随着经济和社会的变迁，财务管理能力和金融素养在个人及家庭生活中日益重要。然而，目前社会普遍缺乏对财商教育的重视和系统的教育模式，大部分学校未将财商教育纳入正式课程，家庭教育因而成为少儿财商培养的主要途径。通过家庭教育，父母可以培养孩子的消费观念、储蓄习惯和理财意识。我们必须认真研究如何通过家庭教育提升孩子的理财能力，为家庭财商教育提供有效的教育方法。

1.2. 国内外现状

2016年，教育部和银监会联合发布《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》，要求高校建立校园不良网络借贷的监测和预警机制[1]。2018年，《中国财经素养教育框架》发布，2021年《中国学生发展核心素养》提出以培养“全面发展的人”为核心[2]。国际方面，经合组织在2005年发布了金融教育书，强调少儿财商教育的重要性[3]。Jonathan Fox [4]和 Aisa Amagir [5]等学者也强调了财商教育的重要性，尤其是家庭教育在儿童财商教育中的作用。通过整合这些内容，我们可以更全面地理解家庭教育在少儿财商培养中的重要性，以及如何更有效地进行财商教育。

2. 研究的目的、意义及研究方法

2.1. 研究的目的

本研究旨在深入探究家庭教育中儿童财商教育的路径，分析不同文化程度的家庭在儿童财商教育方面的差异。揭示家庭背景对儿童财商教育路径的影响，并分析不同教育方式对儿童财商素养培养的效果。

研究结果将为家庭财商教育提供理论支持和实践指导。

2.2. 研究的意义

随着社会经济的发展和家庭财富的积累,少儿财商教育成为家庭教育的重要组成部分。财商教育不仅影响少儿的金钱观和物质观,还关系到其人生观、价值观和世界观的塑造。因此,对少儿财商教育的研究具有深远的意义。

2.3. 研究方法

本研究采用文献研究法、调查研究法和数据对比分析法。通过多个渠道搜集相关文献,为研究提供理论依据。针对家长对家中孩子的财商教育情况进行调查研究,结合数据进行交叉分析,深入了解影响因素,为提升家长重视程度提出对策建议。

3. 家庭中少儿财商教育实证调查分析

3.1. 问卷设计及调查过程

本次问卷共设计了十六道题,其中一至十四题为必选题,十五、十六题为跳转题(前提为十四题选“是”)。问题包含如下:一是孩子的年龄以及家长的基本信息,如性别、年龄、学历、职业、家庭月收入情况;二是家长对少儿财商教育的认知程度以及重视程度,包含家长个人对自己了解少儿财商教育程度的认知、认为孩子目前对人民币的了解程度、孩子是否有自己的存钱罐、是否有自己的银行卡、压岁钱如何处理、是否愿意带孩子参加免费的财商课程;三是少儿财商教育的实践情况,如偏向采取哪一种方式对孩子进行财商教育、孩子是否有零花钱、孩子获得零花钱的渠道、孩子使用零花钱的习惯。

3.2. 调查结果与分析

本次调查我们集中在广东省广州市、浙江省温州市以及北京市海淀区进行线上线下相结合的问卷调查,并在广州市进行调查时与一些家长进行访谈。本次调查报告发放 450 份,有效回收问卷 438 份,达到 97.5%的有效回收率,对于缺失值,采用了删除处理;对于异常值,则进行了人工核查,确保数据的真实性。

研究分析:

(1) 家长对少儿财商教育认知不足,缺乏精准教育方法

我们主要采用了描述性统计分析问卷调查数据,使用频数、百分比等指标进行描述。从第七题“对孩子财商了解程度”的反馈数据来看,“从未了解”约 4%、“有所耳闻”约 16%、“有一定程度的了解”约 44%、“很看重”约 36%,家长普遍认为自己对孩子的财商教育十分看重。但是结合第九题“孩子是否拥有存钱罐”大约有 50%的孩子拥有存钱罐、第十题“是否拥有银行卡”排除 3~6 岁儿童后仅 10%的孩子拥有银行卡,大多数家庭更倾向于使用传统的储蓄方法来教育孩子关于金融的基础知识。

这种传统的储蓄方式,如使用存钱罐或定期存款,长久以来被视为引导儿童学习金融管理的简单路径。尽管这些路径在教育孩子关于储蓄的基本概念方面发挥了一定作用,但在当前快速发展的金融环境中,这种传统模式在培养儿童全面的财商教育成效方面显示出了一些局限性。比如,第一点孩子会缺乏金融产品和市场的理解,包括各种金融产品(如股票、债券、基金)和市场运作的知识。这种局限性的少儿财商教育,限制了孩子们对经济如何运作以及投资对个人和社会经济健康的影响的全面理解。二、忽视财务决策和风险管理,在真实世界中,有效的财务管理不仅仅是储蓄,还包括如何选择合适的投资渠道、如何评估和管理风险,以及如何根据市场变化调整个人财务计划。三、未培养少儿财务规划和目标设定

的能力，有效的财商教育应该包括教授孩子如何设定财务目标、制定达成这些目标的计划以及监控进度的能力。传统储蓄方法往往过于简单，未能鼓励孩子们思考长期目标和计划，如教育基金、创业资金或退休储蓄。因此为提高儿童的财商教育效果，家长需采取更全面的方法，结合传统的储蓄概念和现代金融知识的教育。这包括引入关于金融市场、风险管理、数字支付系统以及财务规划和目标设定的教学，以此帮助他们在未来的金融世界中做出更加明智的决策。但本研究存在部分局限性如，样本量较小，代表性有限；调查数据存在缺失值和异常值；统计分析方法相对简单。

根据深度访谈结果，家长普遍认为家庭中少儿财商教育对孩子的成长非常重要，但当前社会对此重视程度尚不足。在家庭财商教育实践中，家长主要通过日常生活中的点滴教育孩子，例如指导孩子存钱、规划零花钱等，但也面临自身缺乏系统的财商知识以及获取专业教育资源不足等问题。为了更好地推进家庭财商教育，需要加强家长财商知识培训，丰富适合孩子的财商教育资源，并构建家校社协同的财商教育体系。家长希望获得更多适合孩子年龄和认知的财商教育资源，如动画、游戏等形式，并希望学校能提供系统的财商教育课程。此外，家长认为孩子在基础金融知识方面有一定掌握，但在投资理财方面还有待提高，并认为财商中的财务规划和风险意识对孩子未来发展至关重要。

(2) 发达地区家长背景影响少儿财商教育偏好

初中以及高中毕业的家长大部分选择实践教育；学历为大专及本科的家长大部分选择机构培训和实践教育这两者；学历为研究生的家长大部分倾向社会培训，其次是实践教育和机构培训；学历为博士及博士后几乎一半选择社会培训。且根据调查问卷的数据学历与家庭收入呈正相关，即学历越高收入越高。

结合以上可以看出，随着家长学历以及家庭收入的提高，对于财商教育方法偏好的变迁从理论教育渐渐转向实践教育，再转向机构培训，最后更多地重视社会培训和综合使用不同的教育资源。这些差异反映了不同背景下家长对财商教育的认知以及对孩子教育方法的期望不同。理论教育提供基础财经知识，但可能缺乏实践经验，限制了孩子将理论应用于实际生活。实践教育通过日常经济活动增强孩子的金钱管理技能，但可能不够系统全面。机构培训为孩子提供深入的财商知识，结合理论和实践，但可能需要更多时间和资源。社会培训让孩子直观了解金融运作，但内容复杂性可能不适合年幼孩子，有效的财商教育应平衡理论学习和实际经验，符合孩子的发展阶段和兴趣，结合理论学习和实际操作，利用各种教育资源适应孩子的理解能力和发展需求。这种综合方法有助于全面提升孩子的财商，培养正确的金钱观和财务管理技能。

(3) 发达地区与欠发达地区少儿财商教育差异分析

根据文献研究的方法发现发达地区和城市地区在新型职业农民的培养方面更加重视，在家长的重视下能够充分利用农村职业学校的资源开展系统的“财商 + 创新创业教育”，全面培养新型职业农民的财经素养。相比之下，欠发达地区和农村地区对新型职业农民的培养重视程度较低，培训内容单一，家长未能充分利用农村职业资源进行系统教育，导致新型职业农民的财经素养培养相对不足。这种城乡差距和地区差异导致了新型职业农民的培养效果存在较大差异，进而影响乡村振兴的整体推进。这种差异与各地区经济发展水平、教育资源配置以及对新型职业农民培养的重视程度密切相关。因此，要缩小地区差异，需要加大家长对农村地区职业教育的支持力度，特别是注重对新型职业农民财经素养的培养。

4. 研究的结论与建议

4.1. 研究的结论

1. 教育内容和方式的局限性：当前家庭财商教育主要集中在储蓄和基本金融知识，较少涉及复杂金融产品、投资策略和风险管理等。这种单一教育模式限制了孩子财商能力的全面发展。
2. 社会经济因素的影响：家庭经济背景、父母教育水平和财商意识对财商教育实施至关重要。不同

家庭背景导致财商教育资源差异，影响孩子财商培养效果。

3. 实践教育的缺失：尽管家长重视财商教育，但孩子在实践操作和金融知识应用方面经验不足，影响了对复杂金融概念的理解和财务决策能力。

4.2. 建议

1. 提高家长财商教育认识：家长应主动学习财经知识和教育技巧，例如通过在线课程、财经论坛和书籍等，增强自身财商和教育能力。

2. 丰富和创新财商教育方法：家长应采用多样化的教育方法，结合理论教育和实践活动，如设定家庭经济项目、模拟投资游戏和家庭理财会议等。

3. 增强实践和体验式学习：鼓励家长带孩子参与实际财务活动，如银行开户、家庭预算制定和投资决策，帮助孩子理解金融操作流程和财务规划的重要性。

4. 协同学校和社会资源：家长应与学校、社区和财经机构合作，共同为孩子提供全面财商教育，如参与学校财商教育项目、社区金融知识分享会和专业机构财商培训课程。

5. 定期监测和调整教育策略：家长应定期评估孩子财商发展进程，关注其在财商教育中的兴趣点和潜在挑战，及时调整教育计划和方法，确保教育内容与孩子年龄和发展阶段相匹配。

参考文献

- [1] 韩晔. 大学生互联网消费贷款政府监管研究[D]: [硕士学位论文]. 吉林: 吉林大学, 2023.
<https://doi.org/10.27162/d.cnki.gjlin.2023.007375>
- [2] 陈雪. “双减”背景下少年宫课后服务课程体系: 逻辑与构成[J]. 中国校外教育, 2023(3): 29-38.
- [3] 王楚慧. 基于积极心理学的产品体验设计研究[D]: [硕士学位论文]. 无锡: 江南大学, 2023.
<https://doi.org/10.27169/d.cnki.gwqgu.2023.001864>
- [4] Fox, J., Bartholomae, S. and Lee, J. (2005) Building the Case for Financial Education. *Journal of Consumer Affairs*, **39**, 195-214.
- [5] Amagir, A., Groot, W., et al. (2018) A Review of Financial-Literacy Education Programs for Children and Adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, **17**, No. 1. <https://doi.org/10.1177/2047173417719555>