

儿童财商教育现状问题调查研究

王文沛, 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21日; 录用日期: 2023年3月21日; 发布日期: 2023年3月28日

摘要

随着社会经济快速发展, 我国儿童财商教育的需求不断增加, 社会大众开始关注儿童财商教育问题。本文主要基于性别、学历、地区方面对被调查者的儿童财商教育知晓程度进行分析, 进而反映我国儿童财商教育现状问题, 通过实证研究发现, 我国儿童财商教育体系不够完善; 家长儿童财商教育认知度不高, 缺乏科学指导; 学校儿童财商教育内容欠缺, 需加快普及相关课程; 不同地区儿童财商教育水平差距大, 教育资源缺乏保障。进而, 本文建议多元化教育主体应共同发力, 家长发挥基础作用, 加强财商知识学习, 引导孩子树立财商意识, 学校发挥主体作用, 加快落实财商教育教学工作, 有关部门发挥保障作用, 保障优化教育资源配置, 缩小地区认知差异, 共同改善我国儿童财商教育现状。

关键词

儿童财商教育, 现状问题调查, 政策建议

Investigation on the Current Situation of Children's Financial Intelligence Education

Wenpei Wang, Lianxin Wang

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

Received: Feb. 21st, 2023; accepted: Mar. 21st, 2023; published: Mar. 28th, 2023

Abstract

With the rapid development of social economy, the demand for children's financial education in China has been increasing, and the public has begun to pay attention to the issue of children's financial education. This paper analyses the respondents' knowledge of children's financial education based on gender, education level and region, and then reflects the current situation of children's financial education in China. There is a wide gap between the levels of children's financial education in different regions and the lack of guaranteed educational resources. This paper sug-

gests that parents should play a fundamental role in strengthening the knowledge of financial literacy and guiding their children to establish financial literacy awareness, schools should play a major role in accelerating the implementation of financial literacy education, and relevant departments should play a protective role in ensuring the optimal allocation of educational resources and narrowing regional differences in knowledge, so as to jointly improve the current situation of children's financial literacy education in China.

Keywords

Children's Financial Education, Survey of Current Problems, 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

1.1. 研究背景

随着数字经济时代的发展,越来越多的年轻人与互联网共同成长,年轻人对于各种形式的触网行为接受度极高,多数年轻人都会使用信贷产品,但有近半数人没有债务积累,属于实质性负债人群。究其原因如今的年轻人缺乏理财意识,没有形成良好的理财习惯,难以应对突发的财务困境。虽然现在很多年轻人也意识到理财的重要性,但是亡羊补牢为时已晚[1]。而且,近些年我国房奴族、啃老族、月光族、卡奴族等非理性族兴起,还有校园裸贷、儿童高额费用打赏主播等新闻事件频出,说明儿童财商教育仍有待加强。如果不对儿童进行财商教育,引导孩子如何正确看待、对待金钱,未来孩子很有可能会成为非理性族中的一员。

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是一种通识教育,是素质教育,更是社会生活教育,这不仅是对孩子知识结构的完善,也是对孩子综合素质的提高,有助于树立孩子的自信心,帮助孩子建立正确的金钱观念,掌握基本的理财技巧,让孩子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。

财商教育不容忽视,要贯穿孩子成长的始终,但随着时代发展,儿童财商教育现状也会有所不同。如今我国儿童财商素养教育的社会需求增加,通过调查分析儿童财商教育现状问题,可以进一步了解我国在儿童财商教育方面的不足,以及家长、学校在孩子财商素养培育方面的问题,进而为家长培养孩子财商意识提供一定的借鉴作用,为学校完善财商教育措施提供一定的启示,让儿童财商教育需求得到满足,孩子能尽早树立正确的财富观念,这对孩子将来树立正确的金钱观、消费观,以及职业规划都有很大帮助。

1.2. 文献综述

虽然财商教育一直是比较热点的社会话题,但是相较于一些发达国家,我国儿童财商教育方面还有较大的缺失,非理性族的兴起、儿童重金打赏主播等现象并不是一时的,随着时代发展会愈发对社会发展产生影响。因此,在当前日益严峻的背景下,研究儿童财商教育现状问题具有紧迫性和重要性。财商是儿童健康成长的重要组成部分,如果没有正确的财富观念,不仅影响孩子的健康成长,还会影响孩子

综合能力的发展。

国内外学术界对财商教育的研究相对比较活跃,发表的文章也积累了一定的数量,主要集中在财商教育的重要性、财商教育的内容形式、存在问题及建议等层面,这样本文在借鉴前人研究的基础上也可以深化关于儿童财商教育现状问题的研究。

在儿童财商教育必要性方面,学者们充分肯定了儿童财商教育的重要性与积极意义。Asia Aamir (2018) [2]在对比有无接受财商教育儿童的成长状况后,认为财商教育对儿童未来的成长与发展非常重要;Amman Daniel (2019) [3]强调个性化的财商教育是人们成功的关键;Federico Triolo (2020) [4]指出财商是管理财富的能力,财商与智商、情商是现代社会的三大不可或缺的素质;宋星弈(2020) [5]认为财商教育是与智商、情商同等重要的一大教育,是对幼儿的一种价值观培养;李艳(2021) [6]提出在新形势经济社会背景下,财商教育应当成为素质教育的重要组成部分;唐丹(2022) [7]指出财商启蒙教育对幼儿的全面发展有着不可忽视的重要价值。

在儿童财商教育内容与形式方面,学者们论述的侧重点各有不同。Jonathan Fox (2005) [8]特别强调财商教育实施要结合政府的社会组织的作用,有监管和法律方面的支持;Federico Triolo (2020) [4]指出财商教育要侧重财富观念、财富知识、财富心理和财富管理行为等方面的教育;Milena Migliavacca (2020) [9]认为财商教育重在允许儿童立处理个人储蓄,让其明白支付的重要性;付清宇(2021) [10]则提出要开展年龄分段教育,儿童阶段以寓教于乐方式来进行金融基础知识启蒙。

在儿童财商教育问题方面,周慧婷等(2020) [11]指出受传统观念影响,大多数父母忽视了对儿童财商的培养,学校的财商培育也不够完善;陈方媛(2021) [12]指出目前我国财商教育形式化、家庭认知片面化、教师队伍不够专业化;戴莹珏(2021) [13]认为随着儿童教育体系的不断发展和变革,儿童财商教育备受重视,儿童财商教育产品的需求量随之增加;熊斯洁(2022) [14]提出财商教育课程虽不断走进校园,但在具体推行方面还存在着许多问题;李则宣和黄任之(2022) [15]认为对很多家庭来说,孩子压岁钱的保管和使用一直是一个难题;苏圣乔(2022) [16]指出我国儿童对于金钱的概念和财富的认识都比较模糊和不确定,对财商的了解更是稀少。

在儿童财商教育建议方面,王汝梅(2019) [17]指出要借助信息化手段,以兴趣为导向,设置结合基于真实生活情境的跨学科主题展开教学,推动儿童核心素养的培养;任雨(2020) [18]指出财商校本课程的设计与开发应充分利用内外部资源,要成立专业的教师队伍,教师作为课程的主体;李美松(2021) [19]指出学校、家庭、社会三个场域在财商教育方面要各尽其职,学校充分发挥主体作用;高静和李金国(2022) [20]指出财经与数学的联系紧密,教师可以有意识地将财商教育融入教学中,通过创设活动表演情境引导学生应用财商;周晶等(2022) [1]从数字金融的背景出发,提出以典型的数字金融场景为指引,在父母儿童的亲子互动逐步树立正确的财富观念和良好的生活习惯,从而缓解家长教育难题;张小青(2022) [21]认为学校要聚焦儿童财商素养的真实成长,以多元的获取路径和使用方式,构建财商启蒙课程,助推财商素养和价值观、品质的共同成长。

综合以上分析,可以看出学者们对于财商教育的研究是多方面的,但是大多居于理论层面,实证研究较少,对于加快我国儿童财商教育发展等问题仍需深入研究。因此,本文基于财商教育对儿童成长的重要性,在分析我国儿童财商教育现状问题的基础上,从家长、学校等角度解析儿童财商教育现状问题,进而有针对性地提出解决思路与方法。

2. 儿童财商教育现状调查分析

2.1. 问卷设计及调查过程

为了更好地研究儿童财商教育现状问题,调查组针对性地设计了问卷。问卷内容包括以下方面:一

是被调查者的基本情况, 如性别、年龄、收入等; 二是被调查者的儿童财商教育认知程度, 包括对孩子零花钱的管理方式、孩子是否应该接受财商教育、是否重视并对孩子进行理财教育等; 三是孩子学校财商教育课程的基本情况, 如孩子所在学校是否有财商教育相关课程内容。调查问卷基于北京、河南、河北、甘肃等地区的居民为调查对象, 采用线上发放问卷形式, 共发放 300 份, 收回有效问卷 297 份。

2.2. 财商教育调查分析

1) 被调查者儿童财商教育知晓程度不高, 不知如何开展财商教育

调查结果显示, 对于“儿童财商教育知晓程度”问题, 有 51% 的被调查者选择“了解不多”, 只有 3% 的被调查者选择“很了解”(见图 1)。针对“是否重视并对孩子进行一定的理财教育”问题, 有 45% 的被调查者选择“很重视, 但不知道如何去开展财商教育”(见图 2)。由此可见, 被调查者的儿童财商教育认知程度低, 这也导致部分被调查者不太重视财商教育, 但多数被调查者还是很重视财商教育, 只是不知道该如何科学地对孩子进行财商教育, 用什么方法才能培养孩子正确的财商意识和良好的理财习惯。

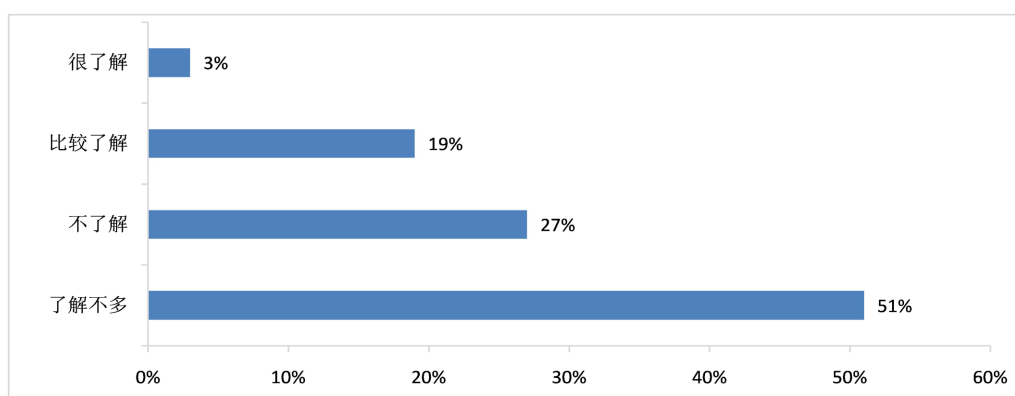


Figure 1. Respondents' awareness of children's financial literacy

图 1. 被调查者对儿童财商教育的知晓程度

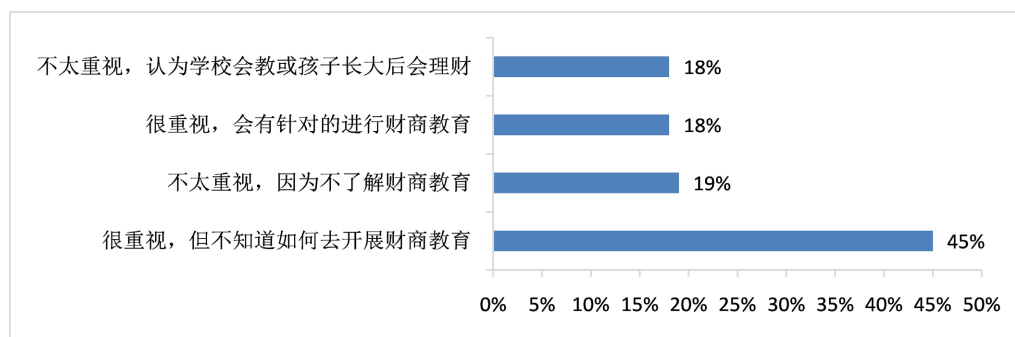


Figure 2. Whether some financial education is valued and targeted at children

图 2. 是否重视并针对孩子进行一定的理财教育

2) 学校儿童财商教育课程未普及, 仍需加快制定财商教育课程计划

针对“孩子所在学校是否有财商教育相关课程内容”问题, 调查结果显示, 有 46% 的被调查者选择“无财商教育课程内容”, 38% 的被调查者不太了解, 仅有 16% 的被调查者选择“有财商教育课程内容”(见图 3)。可以看出, 学校儿童财商教育课程内容欠缺, 需要加快开设儿童财商教育课程。

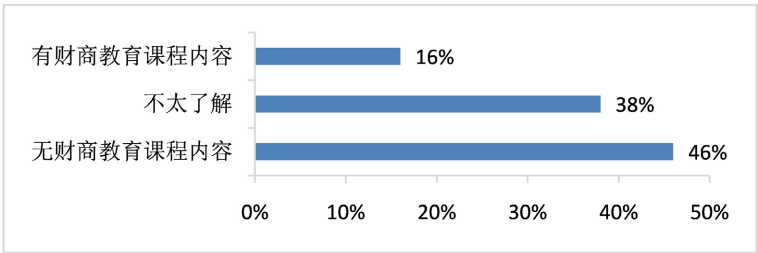


Figure 3. Availability of financial literacy content in the child's school
图 3. 孩子所在学校是否有财商教育相关课程内容

3) 被调查者的儿童财商教育知晓程度不存在明显的性别差异

卡方分析结果显示(见表 1)，被调查者的儿童财商教育知晓程度不存在明显的性别差异($\chi^2(3) = 3.496$, $P = 0.321$)。由表 2 得，被调查者中很了解儿童财商教育的女性占比为 2%，男性占比为 5%，其他了解程度的男女性别占比和均将近 80%，被调查者儿童财商教育认知程度并无明显性别差异，大部分男性被调查者和女性被调查者都不怎么了解儿童财商教育，仅有少数的被调查者了解儿童财商教育。

Table 1. Cardinality test for gender and children's knowledge of financial education
表 1. 性别与儿童财商教育知晓程度卡方检验

	值	自由度	渐进显著性(双侧)
皮尔逊卡方	3.496 ^a	3	0.321
似然比	3.307	3	0.347
线性关联	0.067	1	0.796
有效个案数	297		

^a1 个单元格(12.5%)的期望计数小于 5。最小期望计数为 2.85。

Table 2. Interaction analysis of gender and children's knowledge of financial literacy
表 2. 性别与儿童财商教育知晓程度的交互分析

	性别		总计
	男	女	
很了解	5.3%	2.0%	3.0%
比较了解	19.1%	19.2%	19.2%
了解不多	45.7%	53.2%	50.8%
不了解	29.8%	25.6%	26.9%
总计	100.0%	100.0%	100.0%

4) 不同学历被调查者的儿童财商教育知晓程度有显著差异

卡方分析结果显示(见表 3)，不同学历被调查者的儿童财商教育知晓程度有显著差异($\chi^2(6) = 21.156$, $P = 0.002$)。由表 4 发现，很了解儿童财商教育的被调查者学历较高，其中高中及以下学历的被调查者占比为 0，说明接受过高等教育的被调查者儿童财商教育意识较强，接触财商教育的可能性更大。

Table 3. Cardinality test for educational attainment and children's knowledge of financial education**表 3.** 学历与儿童财商教育知晓程度卡方检验

	值	自由度	渐进显著性(双侧)
皮尔逊卡方	21.156 ^a	6	0.002
似然比	21.784	6	0.001
线性关联	10.068	1	0.002
有效个案数	297		

^a2 个单元格 (16.7%)的期望计数小于 5。最小期望计数为 1.52。

Table 4. Interaction analysis of highest educational attainment and children's knowledge of financial literacy**表 4.** 最高学历与儿童财商教育知晓程度的交互分析

	最高学历			总计
	高中及以下	大学	研究生及以上	
很了解		1.7%	8.7%	3.0%
比较了解	16.0%	20.8%	17.4%	19.2%
了解不多	48.0%	47.2%	62.3%	50.8%
不了解	36.0%	30.3%	11.6%	26.9%
总计	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

5) 居住地区与儿童财商教育知晓程度的交叉分析

由表 5 得，被调查者了解儿童财商教育的占比较小，其中选择“很了解”的农村占比为 1.8%，城镇占比 3.1%，北上广深占比 5.3%，选择“不了解”的被调查者大多住在农村，说明不同地区间的财商教育水平差距大，较发达地区被调查者的儿童财商教育知晓程度较高，经济发展较好，相较于欠发达地区，人们受也会更注重财商教育。

Table 5. Cross-sectional analysis of area of residence and children's knowledge of financial literacy**表 5.** 居住地区与儿童财商教育知晓程度的交叉分析

		居住地区				总计
		农村	城镇	省会	北上广深	
儿童财商教育的知晓程度	很了解	1.8%	3.1%		5.3%	3.0%
	比较了解	17.5%	21.5%	20.0%	16.0%	19.2%
	了解不多	35.1%	50.0%	57.1%	61.3%	50.8%
	不了解	45.6%	25.4%	22.9%	17.3%	26.9%
	总计	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

2.3. 调查结论

综上分析可得，我国儿童财商教育缺乏系统化和统一规范，不同地区间的财商教育水平差距大，相较于发达地区，欠发达地区的财商教育水平较低；学校儿童财商教育边缘化，课程普及程度低，教育资

源没有严格的保障措施; 家庭普遍缺乏关注和科学的引导, 大部分家长儿童财商教育认知程度低, 缺乏对孩子的财商培养。

3. 儿童财商教育政策与建议

3.1. 家长加强财商知识学习, 科学培养孩子财商意识

学习掌握专业的财商教育知识, 并建立起系统的财商教育知识体系, 是家长科学引导孩子形成财商意识、树立正确财富观念、养成良好理财习惯的关键因素。当家长了解了财商教育, 明白了教育要点, 然后结合孩子自身的性格特点等, 才能快速找到合适有效的财商教育方式。

3.2. 财商教育纳入教学大纲, 学校加快落实教学工作

学校作为教育的主阵地, 要拓展教育资源渠道, 为应教尽教创造更多的可能性。作为当今社会不可或缺的高素质之一, 学校应该将财商教育纳入教学大纲, 明确指出该如何把财商教育落实到日常教学工作中。面对儿童财商教育资源的缺乏, 学校要敢于打破现有的时空界限, 减少对公共教育资源的过度依赖, 要勇于自我革新, 有开放合作意识, 与家庭教育、社会教育形成资源共享、相互融通的合作机制。

3.3. 均衡财商教育资源, 缩小地区认知水平差异

有关部门要加大对欠发达地区儿童财商教育的宣传力度, 倡导民众主动积极地去了解儿童财商教育, 提高当地民众对儿童财商教育的认知。同时, 有关部门也要优化儿童财商教育资源配置, 促进教育资源向欠发达地区薄弱学校倾斜, 扩大儿童财商教育资源覆盖面, 提升欠发达地区的儿童财商教育质量, 逐步缩小区域、城乡、校际差距。

4. 研究结论

总之, 我国儿童财商素养教育社会需求增加, 但是“供不应求”, 家长缺乏相关专业知识, 学校缺乏相关课程内容, 教育资源也不平衡, 没有严格的保障措施, 不同地区的儿童财商教育水平差距也大。为了改善我国儿童财商教育现状, 多元化教育主体应共同发力, 降低财商教育难度。家庭发挥基础作用, 科学引导孩子树立财商意识; 学校发挥主体作用, 加深孩子对财商知识的理解和掌握; 有关部门发挥保障作用, 保障财商教育的资源、水平和实施。

基金项目

中华女子学院 2022 年度国家级大学生创新课题《儿童财商教育研究》(编号: 202208)。

参考文献

- [1] 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(科技·管理), 2022(7): 31-34.
- [2] Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H. and Wilschut, A. (2018) A Review of Financial-Literacy Education Programs for Children and Adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, **17**, 56-80.
<https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- [3] Maman, D. and Rosenhek, Z. (2019) Responsibility, Planning and Risk Management: Moralizing Everyday Finance through Financial Education. *The British Journal of Sociology*, **70**, 1996-2019.
<https://doi.org/10.1111/1468-4446.12698>
- [4] 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**, 336-343.
<https://doi.org/10.1016/j.jad.2019.11.163>
- [5] 宋星羿. 现代社会幼儿财商启蒙教育的探索[J]. 科学咨询(教育科研), 2020(5): 175.

-
- [6] 李艳. 社会学习理论视角下小组工作介入学龄期儿童财商教育的实务研究[D]: [硕士学位论文]. 武汉: 华中科技大学, 2021.
- [7] 唐丹. 学前儿童财商启蒙教学的行动研究[D]: [硕士学位论文]. 贵阳: 贵州民族大学, 2022.
- [8] Fox, J., Bartholomae, S. and Lee, J. (2005) Building the Case for Financial Education. *Journal of Consumer Affairs*, **39**, 195-214. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00009.x>
- [9] Migliavacca, M. (2020) Keep Your Customer Knowledgeable: Financial Advisors as Educators. *The European Journal of Finance*, **26**, 402-419. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1700148>
- [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] 周慧婷, 柏芸, 丁茂兵. 我有多少钱——3-12 岁儿童财商教育研究[J]. 中外企业家, 2020(3): 173.
- [12] 陈方媛. 小学财商教育的问题及对策[J]. 教育科学论坛, 2021(11): 33-35.
- [13] 戴莹珏. 基于积极设计理念的儿童财商教育产品设计研究[D]: [硕士学位论文]. 上海: 华东理工大学, 2021.
- [14] 熊斯洁. 小学高年段财商教育课程现状、问题及优化研究[D]: [硕士学位论文]. 上海: 上海师范大学, 2022.
- [15] 李则宣, 黄任之. 财商教育让孩子学会“赚”幸福[J]. 食品与健康, 2022, 34(6): 54-55.
- [16] 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.
- [17] 王汝梅. 儿童财商素养课程开发实践探索[J]. 中国校外教育, 2019(S1): 18-19+118.
- [18] 任雨. 小学生财商教育校本课程设计与开发[D]: [硕士学位论文]. 扬州: 扬州大学, 2020.
- [19] 李美松. 幼儿财经素养的培育研究[D]: [硕士学位论文]. 武汉: 华中师范大学, 2021.
- [20] 高静, 李金国. 核心素养背景下财商教育融入小学数学教学的实践路径探究[J]. 教师, 2022(10): 27-29.
- [21] 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.