

儿童成长新视角：小学生财经素养教育读本编写的探索

南京师范大学 朱曦

中国财经素养教育协同创新中心副主任
江苏省教育学会班主任专业委员会常务副理事长
南京市家庭教育研究会会长

缘起：21世纪未来公民核心素养（Key Competencies）

领域素养	基础领域	语言素养、数学素养、科技素养、人文与社会素养、艺术素养、运动与健康素养
	新兴领域	信息素养、环境素养、 财经素养
通用素养	高阶认知	批判性思维、创造性与问题解决、社会学习与终身学习
	个人成长	自我认识与自我调控、人生规划与幸福生活
	社会性发展	沟通与合作、领导力、跨文化与国际理解、公民责任与社会参与

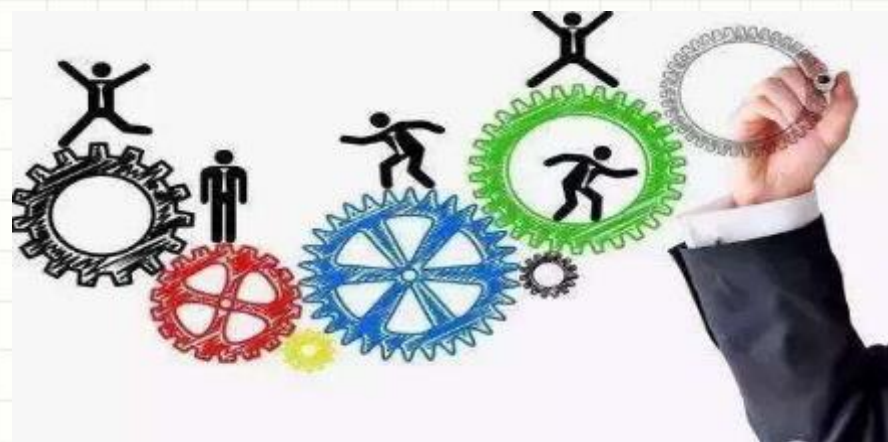
（来源：《面向未来：21世纪核心素养教育的全球经验》报告

财经素养概念的约定

- 经济合作与发展组织（OECD）对财经素养的定义是：对财经概念和风险的知识和理解力，以及应用这些知识和理解力的技能、动机和信心。使个体在各种财经情境下能作出有效决策，提高个人和社会的经济利益，并能够参与经济生活。
- 中心定义：个体在财经生活中必备的财经知识、理财技能、财富观念与信念等基础修养的总和。

如何区别三个概念

- 理财教育、财商教育、财经素养教育是在历史沿革历程中诞生的不断发展、延伸的相关概念。这三个概念相似但却不同，表现出层层递进的关系。



- 2016年中国教科院成立了“中国财经素养教育协同创新中心”。
- 2017年中国财经素养教育协同创新中心标准研制组公布了幼儿园、小学、初中、高中、大学各学段的“中国财经素养教育标准框架”。
- 具体的课程实施方面，我国已有部分教育工作者对此展开了研究，全国相当于一部分学校已经在实践中取得了丰富的经验，取得了一些成果。

中国财经素养教育标准框架（通用）

维度	目标		
	了解知识与事实	获取方法与技能	形成观念与态度
收入与消费			
储蓄与投资			
风险与保险			
制度与环境			
财富与人生			



读本编写的主要依据：小学标准框架

维度一：收入与消费

◆ 结构一：劳动与个人收入

◎ 目标——了解知识与事实

- 不同职业和岗位所需的劳动付出。
- 不同的劳动付出及收入差异。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够举例说出与个人喜好、特长相关的工作。
- 能够与父母沟通，达成合理赚取与有效使用零花钱的一致意见。

◎ 目标——形成观念与态度

- 赚取收入的重要手段是劳动，不同的收入有不同的劳动付出。
- 要通过诚实的劳动获得合法合规的收入。

◆ 结构二：个人消费与规划

◎ 目标——了解知识与事实

- 商品分类与特征。
- 不同的支付方式。
- 合理消费的判定要素，包括需求的重要性与迫切性。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够制作简单的收支记录表。
- 能够对比并选择合理的支付方式。
- 能够根据需求的重要性和迫切性制作合理消费图，并简单制定经费预算表。

◎ 目标——形成观念与态度

- 控制欲望，量入为出，不过度消费，不盲目攀比。
- 勤俭节约是对他人劳动和社会财富的尊重。
- 诚实交易，不欺诈。

◆ 结构三：政府收入与支出

◎ 目标——了解知识与事实

- 国家对公共物品的投入以及对个人生活的影响。
- 公民与纳税。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够列举出一些与个人生活相关的公共物品。
- 能够看懂购物发票上的纳税情况。

◎ 目标——形成观念与态度

- 依法纳税，不逃税。
- 教育优先发展，国家高度重视对教育的投入。

维度二：储蓄与投资

◆ 结构一：货币与利率

◎ 目标——了解知识与事实

- 货币的产生及形式演变。
- 不同国家的货币及汇率。
- 利率、利息的简单含义。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够进行汇率换算。
- 能够对单利进行计算。
- 能够列举判别人民币真伪的方法。

◎ 目标——形成观念与态度

- 世界上有钱买得到的东西，更有钱买不到的情意。

◆ 结构二：储蓄与信贷

◎ 目标——了解知识与事实

- 银行的基本业务及储蓄类型。
- 借款的条件及凭证。
- 信用的重要性及不良信用的后果。

◎ 目标——获取方法与技能

- 会写借条和欠条。
- 能够为某个目标制定简单的储蓄计划。

◎ 目标——形成观念与态度

- 储蓄是应对生活急需和实现未来生活目标的手段，可适度储蓄。
- 要在活动中建立自己的信用。

◆ 结构三：投资与收益

◎ 目标——了解知识与事实

- 投资的简单目标。
- 可以作为投资品的事物分类。
- 投资的计划性。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够简单比较不同投资品的投资价值与风险。

◎ 目标——形成观念与态度

- 不同物品的增值空间不同，需要有计算和计划。
- 想要得到更多的收益，就要承担更多的风险。

维度三：风险与保险

◆ 结构一：风险与管控

◎ 目标——了解知识与事实

- 风险的产生及不确定性。
- 个人财物及信息的保护。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够采取一定的方式保护个人信息。
- 能够保护好自己的财物，避免损失；意外突发时，知道寻求帮助的路径。

◎ 目标——形成观念与态度

- 风险无处不在。
- 保护个人隐私，尊重他人隐私。

◆ 结构二：商业保险与社会保障

◎ 目标——了解知识与事实

- 保险产生与发展的简要历程。
- 常见的商业保险种类。
- 社会救助、社会优扶的简要含义。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够解释使用交通工具出行时购买保险的理由。
- 能够设计并实施有关社会帮扶活动的小方案。

◎ 目标——形成观念与态度

- 保险是风险管理的一种方式。
- 社会保障过程中人人为我，我为人人。

维度四：制度与环境

◆ 结构一：经济制度与体制

◎ 目标——了解知识与事实

- 市场经济的主要规则。
- 有关劳动、合同、消费者权益保护等法律所针对的群体及范围。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够遵守交易规则，完成模拟市场交易。
- 知道查询中国消费者协会投诉电话及消费者维权途经。

◎ 目标——形成观念与态度

- 市场经济活动受规则约束和法律保护，讲究自愿、公平、诚信等，不能强买强卖和欺诈。
- 法治是市场经济运行的基础与保障。

◆ 结构二：国际贸易与全球化

◎ 目标——了解知识与事实

- 国际贸易的跨地域跨国家特性。
- 稀缺的自然资源与经济发展。

◎ 目标——获取方法与技能

- 能够列举一些主要国家的优势产品。
- 能够收集节约资源的创新做法或发明。

◎ 目标——形成观念与态度

- 国际贸易准则需要共同遵守。
- 任何经济活动都要消耗资源，自然资源稀缺，需要节约。

维度五：财富与人生 (适用小学及幼儿园)

◆ 结构一：财富与个人家庭

◎ 目标

- 无论从事何种职业，都要通过诚实的劳动创造财富。
- 要善于与他人分享劳动成果。

◆ 结构二：财富与国家社会

◎ 目标

- 财富是由人创造的，要尊重每个劳动者。
- 节俭是不过度消费的美德，也是对他人劳动的尊重。

◆ 结构三：财富与生命自然

◎ 目标

- 只有一个地球，要爱护自然环境，环保节约。
- 人是自然的一部分，破坏自然的经济活动，就是在伤害人类自己。

《中国财经素养教育标准框架》由中国财经素养教育协同创新中心组织研制

本篇内容原文刊发于《大学》(研究) 2018年第1期

本文系“财经素养协创中心”公众号原创发表的文章，版权属于本公众号所有，转载请注明出处或联系授权。

三个观点、九个理解、五个合格（张男星）

自食其力的劳动者

成熟理性的消费者

诚信规范的理财者

保有财富的管理者

财富人生的创造者

劳动与收入的关系；
诚实劳动与个体尊严的关系；
劳动能力与尊重他人的关系

正确的劳动观

收入与规则的关系；
规则与安全的关系；
安全与管理的关系

合理的金钱观

个体收入与社会支持的关系；
个人财产与国家发展的关系；
财富拥有与人生幸福的关系

正义的财富观

财经素养教育“三九五体系”目标

参加读本编写的学校及主题分工

小学课题学校主题活动分工（20190321 最新）

学校	分工
上海市黄浦区曹光彪小学	主题 1（低、中、高）
南京师范大学附属小学	主题 2（低、中、高）
南京外国语学校仙林分校	主题 3（低、中、高）
上海市长宁区复旦小学	主题 4（低、中、高）
广州市番禺区市桥中心小学	主题 5（低、中、高）
深圳市前海港湾小学	主题 6（低、中、高）
北京市海淀区红英小学	主题 7（低、中、高）
东莞外国语学校	主题 8（低、中、高）
西南财经大学附属小学	主题 9（低、中、高）
北京明远教育书院实验小学	主题 10（低、中、高）
南京市雨花外国语小学花神庙分校	主题 11（低、中、高）
成都高新区益州小学	主题 12（低、中、高）
四川师范大学附属实验学校	主题 13（低、中、高）
南京市栖霞区摄山星城小学	主题 14（低、中）
济南市舜耕小学	主题 15（低、中）
南京市金陵中学附属实验小学	主题 14（高）、主题 15（高）

人物设计

- 钱多多：哥哥，高年级，性格比较温和、实在，爱劳动，讲诚信，讲规则。但也因为财经知识不多，会在生活中吃一些苦头。
- 钱小能：弟弟，中年级，小顽皮，小聪明，想法和点子较多，办事不踏实，率真可爱。
- 钱小小：妹妹，小学低所级，单纯、好奇好问、有点任性。
- 其他角色根据需要设定，但多多、小能和小小的爸妈职业需要固定。



需要解决的问题与主题内容

- 以两难情境为主要取材
- 财经知识的范围与难度
- 经济生活事实的真假判断
- 金融技能与理财能力
- 劳动能力与职业观问题
- 以钱为中心的人生问题
- 社会财富的正义与共享

活动类型与情境

- 参与家庭经济生活与理财活动；
- 在家长或教师指导下的个人财经活动；
- 商场购物活动；
- 参与社区或企业等相关的经济活动；
- 校园财经教育产题活动。

读本编写的过程（此处省略几万字）



读本编写的几个设计意图与特点

- 读本定位介于教科书与社会读本之间，既强调生活基础与情境，又注重结构的逻辑。
- 生活体验与价值观引导并重，力争融合在读本的情节中。
- 读本中留有布白，并不是所有问题都给出“标准”答案，尤其是一些两难情境下，将思考留给学生，也留给执教者很大的创新空间。
- 坚持正面引导的原则，帮助学生澄清容易极端化的概念或认识上的误区。
- 小学分为三个学段，以“三维三标”作为参照系，注意纵横的递进和互为补充关系，同一主题在难度上作目标上的区分。

财经素养读本与教学的几点建议

- 读本主要提供选材的样本范例和教学的支持，应配合标准进行更加深入的拓展和加工。
- 以家庭、社区与社会的财经生活情境为基础，以基本理念为先导做好顶层设计；
- 读本（学材）与多学科教学的融入统整；
- 以体验活动为本位，强调有意义的真实的活动，建立他们与社会有意义的关切；
- 注意培养财富和人生的双重风险意识，注意培养共享、分享和公共福祉的观点。

感谢各位

