

# 幼儿财经素养教育发展探索



——关注幼儿财经素养 扣好人生第一粒扣子

---

汇报人：张运红  
2019-06-21



内 容

· contents ·

01

幼儿财经素养教育的意义

02

幼儿财经素养教育的实践

03

中心在幼儿财经素养上所做的工作

04

幼儿财经素养教育的优化方向

---

# 1 幼儿财经素养教育 的意义

新时代，财经素养教育业已成为我国国家经济战略的重要内容和贯彻落实党的教育方针、实现立德树人根本任务、培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人的必要路径。基于此，财经素养既是个体问题，更是国家问题；财经素养教育既要基于个体，更要指向国家。时代发展对财经素养教育提出的新要求，即**财经素养教育的关口前移，这要求从幼儿园阶段就开始培养学生的财经素养，从娃娃抓起，扣好人生第一粒扣子**。因此，关注幼儿财经素养，是当前财经素养教育领域的一项基础性工作，并已经取得广泛共识。

- **幼儿园阶段的小朋友已经开始有了财经素养的基本萌芽，并且进入了财经素养教育能力发展的关键期**。有一次我跟儿子出去经过一家麦当劳，儿子吵着要吃汉堡，我就说没带钱包，儿子立即追问道，“你不是有手机，用手机可以扫一扫支付呀！”我顿时汗颜，不知道如何搪塞过去。在一个三岁小朋友的眼中，他们已经对钱有了抽象的基本认识，如果能够结合财经素养教育适时加以引导，那将起到事半功倍的效果，为他们今后的经济生活和财富人生奠定良好的基础。

- 在国际上，2012年，经合组织发布了一份报告，里面讲到21世纪必须把四大基本技能传授给孩子：**一是学习与创新能力，二是沟通与协作技能，三是数字化技能，四是职业和生活技能**，包括灵活性与适应能力、主动性与自我导向、社交与跨文化交流能力、高效的生产力、责任感、领导力等。其中第四个技能的核心与基础，也就是个人应该如何规划、适应、参与现代生产生活，其中**起核心作用的实际上就是财经素养**。

## • 为此，国外对幼儿财经素养也极为重视：

- **美国**的“财经教育”被称为“从三岁开始实现的幸福人生计划”，美国政府认为财经教育实施的越早越好，从学龄前开始，孩子们就可以随时获取今日那个教育资源，并为中小學生专门制定了财经教育目标；
- **法国**孩子从三四岁也开始学习“家庭理财课程”；
- **日本**孩子在课余时间都要到校外参加劳动赚钱，坚持“除了阳光和空气是大自然赐予的，其他的一切都要通过劳动获得”；
- 几乎所有**犹太人**从小就接受良好的财经素养教育。而仅占世界人口总数0.2%的犹太人中诞生了27%的诺贝尔获奖者；仅占美国人口2%的犹太人拥有美国70%以上的财富。

- 习近平总书记强调：**“要抓住青少年价值观形成和确定的关键时期，引导青少年扣好人生第一粒扣子”**，幼儿财经素养教育奠定了幼儿终身财经知识、技能与观念的基础，为个体将来进入经济生活、获得认识幸福打下了基础，从这个意义上来讲，关注幼儿财经素养教育，扣好人生第一粒扣子，在整个教育阶段的重要地位便不言而喻。



# 幼儿财经素养教育 的实践

如果说财经素养教育是中国教育领域兴起的一股新型力量，那么幼儿财经素养便是财经素养教育中的新生事物。在以旭日雅苑幼儿园、华师附属幼儿园为代表的幼儿教育机构实践推动下，广东幼儿财经素养教育发展迅速，并且已经取得了可喜的成绩。

- 我与旭日雅苑幼儿园结缘源于一次偶然的机会，当时受广东省教育研究院许主任委托，前往该园进行实地调研，在这之后又陆续去过几次，开始接触并了解幼儿财经素养教育运行的实践情况。

- 旭日雅苑幼儿园 2017年2月成为“中国财经素养教育协同创新中心”实验基地；
- 2017年12月，成为广东省财经素养教育实践研究课题学校，开展《在游戏中培养幼儿的财经素养》课题研究，确立了“3Q”的课程，从幼儿园阶段培养孩子成为一个健康的“社会人”。
- 课题后续推进中，旭日雅苑幼儿园财经素养与幼儿一日活动融合，并根据本班幼儿的年龄特点以及已有经验研讨出符合本班的主题目标，通过一系列的活动，将财经素养渗入幼儿的一日生活中，形成了财经素养教育的五大培养路径：**主题活动、旭日大社区、财经小游戏、社会实践活动、家园共育**。旭日雅苑幼儿园在幼儿财经素养教育上取得的成绩得到中国财经素养教育协同创新中心和广东省教育研究院的一致肯定，旭日雅苑幼儿园参与了由中心组织的幼儿段财经素养教育读本编写工作，并在其中发挥了重要作用。

- 华南师大附属幼儿园作为**第一批财经素养实验幼儿园**，起步早、发展快，跟旭日雅苑幼儿园一道成为广东幼儿财经素养教育的领头羊。不过这是我第一次来到华附幼儿园，我在华师读书三年也未曾有机会踏足这块宝地，所以我对于华师幼儿园的成绩了解不多。但是，通过上一次6月13日的试听课，我已经直观的感受到了**华师深厚的教育底蕴**给这所幼儿园开展财经素养教育所带来的便利优势。希望以后在广东幼儿财经素养教育领域听到更多关于华附幼儿园的声音。

- 幼儿财经素养教育领域所取得的成绩，与中国财经素养教育协同创新中心的指导和广东省教育研究院的领导分不开的，也与各个幼儿园领导的重视、教师的积极参与分不开的。自财经素养教育兴起以来，在广东省教育研究院领导、专家的关心下，广东幼儿财经素养得以迅速发展，从数量上来看，参与财经素养课题实践的幼儿园目前共有11所，规模走在了全国前列。
- 作为海上丝绸之路的主港，粤港澳大湾区、泛珠江三角洲经济区的中心城市以及“一带一路”的枢纽城市，广州特殊的经济背景和地位本身对广东未来幼儿财经素养教育提出了更多的期待和要求。目前广东幼儿财经素养教育实践发展的良好势头，使我们对广东幼儿财经素养教育的未来更是充满信心和期待。

## 表1 广东省幼儿财经素养教育课题学校名单

地区	幼儿园名称	课题
广州	华南师大附幼	小学财经素养教育与数学素养融合研究
广州	广州市天河区旭日雅苑幼儿园	在自主游戏中渗入式培养幼儿的财经素养
佛山	佛山市机关幼儿园	幼儿园财经素养教育实践研究
深圳	罗湖区开智幼儿园	幼儿财经素养教育的知、情意、行
深圳	深圳市南山区大新幼儿园	财经素养教育与家庭教育融合研究
韶关	韶关市武江区龙归中心幼儿园	在乡村幼儿园大班开展理财教育的研究
佛山	佛山市禅城区中心幼儿园	财经素养教育主题活动设计研究
佛山	佛山市南海区南海师范附属幼儿园	基于幼儿园微社会实践，开展财经素养教育与家庭教育融合研究
佛山	佛山市南海区里水镇加德纳幼儿园有限公司	3-6岁幼儿财商素养实施案例研究
广州	广州市南沙区第三幼儿园	家园共育提升孩子财经素养实践研究
东莞	东莞市东城东方蓓蕾幼儿园	财经素养教育与幼儿德育教育融合研究

3

中心在幼儿财经素  
养上所做的工作

- 中国教育科学研究院高度重视并积极支持中国财经素养教育协同创新中心的幼儿财经素教育工作。在各级领导的支持、专家的参与以及一线教师的亲身实践中，经过3年多的努力，中国财经素养教育协同创新中心已经成为推动幼儿财经素养教育发展的引领性力量，中心在幼儿财经素养教育领域的工作主要分为三个方面：

## (1) 幼儿财经素养理论建设

- 经过近3年的努力，中心已经形成了**“学生为本，国家为重”**的财经素养教育理念，研制与发布了覆盖幼小初高大五个学段的“**五维三标**”《中国财经素养教育标准框架》，建构了财经素养教育的“**三九五目标体系**”，设计并细化了财经素养教育在幼儿园、小学、初中、高中、大学五个学段的主题内容。中心还组织编写了涉及财经素养教育标准阐释、财经素养教育国际比较、财经素养教育学校实践的系列丛书，并在《光明日报》《中国教育报》《大学》等重要报刊杂志上发表有关财经素养的文章。这些理论研究成果为我国幼儿财经素养教育的开展提供了**理念、标准、目标、内容、方法等体系化的思想引领和行动指导。**

## 2. 幼儿财经素养资源建设

- 中心所有专家都是财经素养教育的坚强力量与支撑，为中心财经素养教育理论与实践活动提供了专业化的指导。目前，中心正着力加强三个资源平台建设：**一是政策平台**，积极融入国家有关财经素养教育的多方面政策实施进程；**二是社会平台**，有选择地与优质社会机构以及金融机构建立合作，创建财经素养教育基地；**三是学校平台**，基于实验基地学校建设的平台，能够真正将中心的思想、理念、内容等通过学校平台加以实施。资源与平台建设将为幼儿财经素养教育的发展进一步提供充分保障。

### 3. 幼儿财经素养团队建设

- 中心致力于通过多种方式推进学校实施且高质量地实施财经素养教育，进而将更多有相同财经素养教育理念和思想的力量聚集在一起，并在这个过程中不断带动更多学校教师的成长。今年，中心在财政部课题的支持下，组织了包括幼儿财经素养教育在内的五个学段的学校参与财经素养教育主题活动学生用书的研究与编撰，就是想通过 **“研究 + 教学 + 编写”** 相结合的方式为中国的财经素养教育培养一批优秀的 **骨干教师**，使之成为能以正确的理念、目的和方式来推动财经素养教育实践的先进力量；并培育出一批优质的财经素养教育 **学校**，使之成为中国财经素养教育的前沿阵地。

- 在大家的共同努力下，财经素养教育在更加**具体的操作层面进入学校教育系统的同时，也在更高层次的政策层面开始进入决策者的视野。**

财政部基于中心在财经素养方面的影响而专门委托了财经素养教育专项课题；教育部对中心的相关研究报告作出了重要的批示；2019年，证监会、教育部联合印发了《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》，共同推动证券期货知识有机融入课程教材体系，提升教师队伍金融素养等。中心所实施的幼儿财经素养教育发展方向符合新时期我国经济社会发展转型对于幼儿阶段人才发展的需求，代表了未来幼儿财经素养教育发展的方向。我们希望同大家一道，抓住中国财经素养教育发展的大好机遇，共同推动中国财经素养教育更上一层楼。

4

幼儿财经素养教育  
的优化方向

- 幼儿财经素养教育的探索没有终点，我们目前仍在探索的路上。如何在幼儿阶段，通过开展生动活泼的主题活动，推动幼儿财经素养有机融入幼儿园的培养体系之中，创造性地发展幼儿财经素养教育，并形成区域特色与学校特色，将是今后一段时间内我们要努力实现的方向。
- 为此，我提出以下几点供大家一起思考：

- 第一，**进一步提升和突破对于财经素养教育的既定认知。**财经素养教育关乎金钱，但是远远不止金钱，作为幼儿财经素养教育的践行者和推动者，我们要打破对于财经素养教育的定式思维和认知，不断提升对财经素养教育的认知水平。继而在财经素养教育中突破现有的条条框框，运用创新性思维，让幼儿财经素养教育变得富有趣味、喜闻乐见、更受欢迎。

- 第二，**推动幼儿财经素养教育形成特色。**中国整体教育发展不平衡决定了区域间财经素养教育也会有差异，在区域内不同幼儿园之间的财经素养教育自然也有差异。幼儿园的财经素养教育应该结合自己的实际情况和已有的优势，形成具有特色的幼儿财经素养教育培育体系。

- 第三，**强化幼儿财经素养教育的资源整合与协同。** 幼儿财经素养教育要善于发挥各自优势，凝聚区域内的相关机构、利益主体以及各种资源，如街道金融机构、家长资源等，形成区域性发展的合力。并且要善于与财经素养教育研究团队积极互动，利用好中心给予幼儿园的支持性力量。

- 第四，**加强幼儿财经素养教育与国家宏观战略的互动。**中国目前正处在历史发展的关键时期，从国际上来看，中美贸易战正处于胶着状态；从国内来看，粤港澳大湾区发展战略蓄势待发，这些都为幼儿财经素养教育提供了难得的发展机遇。处在这样的时代，幼儿财经素养教育应该着眼于国家未来的宏观战略，扣好幼儿财经素养教育的第一粒扣子。

- 第五，**重视和挖掘劳动教育在幼儿财经素养教育中的作用。** 幼儿财经素养教育与劳动教育具有天然的内在联系，财经素养教育的基础性目标之一就是培养学生正确的劳动关系，让学生认识劳动与财富的关系。习近平总书记也强调要加强和改进学校劳动教育，引导学生崇尚劳动、尊重劳动、诚实劳动、创造性劳动。

**最后，感谢各位领导、专家、嘉宾对本次会议的支持，预祝研讨会取得圆满成功，祝愿各位万事顺意，阖家安康！**