



专家观点 | 小学开展财经素养教育的必要性及实施建议

黄伟、刘燕 [Visa 金融 Edu](#) 6月3日

随着经济的发展，财经素养被列入公民核心素养培养内容。“教育要从娃娃抓起”，在小学阶段就应该开展财经素养教育。学校作为人才培养基地，承担开发和实施财经素养课程的责任。近年，我国小学财经素养

教育研究非常多，但还存在理论研究对实践研究指导性不足、教育没有形成合力、课程缺乏序列性、实施情况不容乐观、师资队伍缺乏等问题，这给学校开发财经素养课程带来挑战，但是也让我们找到小学财经素养教育的方向：财经素养课程应遵循儿童财经素养发展规律，应从学校顶层建构序列化的财经素养课程体系，并开发教与学的资源，确保课程常态实施，师生全员参与，才能切实提升学生财经素养。

1.小学开展财经素养教育的必要性

在经济全球化和数字技术日新月异的背景下，金融产品和金融服务渗透到公民生活、学习、工作的方方面面。金融产品与服务越来越灵活，同时金融信息越来越泛滥，金融诱惑、金融诈骗越来越高明，公民面临的金融风险也变得越来越复杂。2016年6月3日，中国教育创新研究院和世界教育创新峰会（WSIE）共同发布《面向未来：21世纪核心素养教育的全球经验》报告，提出了适应个人幸福生活、实现终身发展、融入并推动社会进步所必需的21世纪核心素养，其中“财经素养”被作为新兴领域列入其中。人们也越来越意识到财经素养对公民幸福生活的重要性。但是，就我国教育国情来说，在哪个阶段开展财经素养教育，用什么形式开展，专家学者还在不断探索中。其中，“孩子还小，财经素养培养言之过急”是我国小学开展财经素养教育时常常遇到的质疑。到底有

没有必要在小学开展财经素养教育？这个质疑让我们必须思考几个问题：

（一）财务生活是小学生“必然面对”的生活还是“可选择面对”的生活？

如果说财务生活是小学生“可选择面对”的生活，而不是“必然面对”的生活，我们当然没有必要在小学阶段对其进行财经素养教育。然而，我们了解到，现在的孩子从小就会接触到“零花钱”“压岁钱”等财务符号，也会体验“购买”“出售”“交换”等财务行为。通过对我校学生的问卷调查分析，我校 100% 的学生有压岁钱，83% 的学生有使用过压岁钱的经历，42% 的学生保管过压岁钱；100% 的学生玩过购买类的游戏，91% 的学生有货币购买的体验。可见，财务生活已经是孩子正在体验的生活，不是他们“可选择面对”的生活。

如果说小学阶段所进行的“财务生活”带有体验性，那么今后的财务生活就带有真实性和严肃性。反观当前学校教育的状况，我们可以这样认为，财务体验与财务生活已经先于规范化的财经素养教育而存在。

（二）小学生当前的财经素养是否能胜任将来“必然面对”的生活？

笔者通过问卷调查了解到，小学生在财经素养发展上有很大的缺失，主要体现在钱财意识不足，财经素养能力缺乏，部分学生的金钱价值观不够正确，消费和储蓄意识不够。调查数据显示，80% 的家长缺乏对孩子的财经素养培养。就拿零花钱的管理来说，即便是小学 3、4 年级也仅

有 28% 的学生有独立管理零花钱的能力，5、6 年级仅有 10% 的同学有记账、储蓄的意识。对于钱财的规划管理，对投资和风险的认识，对慈善和社会责任的理解更是少之又少。

与此同时，我们注意到，如果财经素养缺失，在成年之后也会带来不少问题。首先，由于缺乏财经素养知识，不理智的消费模式，冲动的消费习惯，导致了很多人个人经济状态不良。其次，许多人因为缺乏财经素养，风险控制失衡，导致创业、投资等亏损过大，造成家庭生活困难。最后，缺乏财经素养的成年人更难积累、管理财富，因此缺乏应急资金处理危机，缺乏更多资金投入子女教育、赡养父母及未来养老。许多研究证明，财经素养的缺乏，会对个人和家庭经济情况产生影响，这种影响往往是长期性的，也会带有社会性。

基于现实的紧迫性，86% 的学生家长认为应该开展财经素养教育，除了要培养节约意识，还需要珍惜父母的劳动成果，懂得规划和管理，培养规避风险的能力，以及了解一些基本的投资知识。但从目前的调查来看，小学生的财经素养不足以让他们从容处理今后“必然面对”的生活。

(三) 在小学开展财经素养课程是否是儿童财经素养提升的必然选择？

上面讲到，在入学前，学生就有了一些财经活动体验。随着经济的发展，很多家长也开始认识到财经素养教育对孩子发展的重要性。根据我国学校课程发展情况来看，很长时间以来，小学生财经素养培养更多是在家庭教育中开展。有些思想比较前沿的家长会有意识地带孩子参加一

些金融机构开展的财经素养活动，或者给孩子拓展一些提升财经素养的途径和方法，但是在过程中，孩子更多的是获得一种理论或者技巧的指导，很难形成一种稳定性的财经素养意识。

学校作为人才培养的基地，应该承担起公民财经素养教育的责任。和其他基础课程或者综合性课程一样，学校应该开发相应的小学财经素养课程体系，理论与实践结合，才能帮助小学生培养系统的、稳定的财经素养，为他们将来成为合格的公民奠定基础。

2.小学财经素养教育实施现状分析

“财经素养教育要从娃娃抓起”，在小学阶段就应该开发财经素养课程。在当前背景下，通过学校系统地加强财经素养教育，对于个人发展、家庭幸福、社会稳定乃至国家安全都具有重要意义。目前我国小学财经素养教育开发与实施现状如何呢？

（一）小学财经素养实施模式

经笔者研究，各地主要以以下几个模式开展实践。

1.以学校为推手的区域性财经素养教育

2012年，PISA测试加入财经素养内容，财经素养教育开始受到关注。就国内研究情况来看，北京、上海、广东、重庆、四川等多个地区开始研究中国小学财经素养教育。这些地区在课程改革与创新方面走在前沿，在财经素养课程、教材等方面率先进行研究，通常以区域协同研究，以学校为推手，进行财经素养教育的各种实践探索。例如，2011

年起，上海地区就由一些金融机构，如证监会、银行、金融局等主要牵头合作开发小学财经素养教育读本，并由教育局统筹，让浦东新区 100 多所学校开设小学生财经素养课程。目前，上海不少学校还开发了自己的财经素养校本课程，且从小学到高中都有。2015 年广州由教育局牵头开始试点推动开展小学财经素养知识教育试点工作。重庆、四川等地区也有不少学校在自行开发具有地方特色的财经素养课程，并编著财经素养绘本、读本、教案集、理论著作等对财经素养知识和教育进行推广。

2.以金融机构活动为核心的财经素养教育

如上所说，上海地区的金融机构在国民财经素养的探究上起步较早，2011 年 8 月，上海市就举办过中小學生财经素养教育辩论赛，而且提出的理念是“财经素养有道，成长助力”。这种把教育与生活联系起来的活动具有很强的现实意义，是一项学生财经素养与消费教育活动，也为学生展现财经素养知识提供了一次机会。Visa 金融等利用各种平台组织一些青少年财经素养活动，开展线上财经素养课堂，推广财经素养教育。

3.以培训机构为主体的财经素养教育

在国内，有很多专业的财经素养教育培训机构招收小学生开展财经素养教育培训。也有财经素养教育培训机构探索与小学合作的模式，提供师资和课程体系，作为第三方机构进入校园开展财经素养教育活动。

4.以各类财经素养教育读本为载体的财经素养教育

近几年，各种小学生财经素养教育读本如雨后春笋般大量涌现，适合低龄儿童阅读的绘本以及把财经知识融入故事中的财经故事读本比较受学生欢迎。中国财经素养教育协同创新中心也组织全国各地教师，根据

中心研制的《中国财经素养教育标准框架》，建构课程框架编写一套从幼儿园到大学的财经素养教育学生读本和教师用书，促进我国财经素养教育发展。

(二) 小学财经素养教育实施存在的问题

我国小学财经素养教育理论和实践研究已取得了很多成效，在课程建设方面有很大突破，但仍存在很多问题：

1.理论研究对实践研究的指导性不足

综观我国学者的理论研究，研究范围比较宽泛，包括阐述财经素养教育的现状，对公民素养的重要性，财经素养教育的概念范畴、内容范畴、实施建议等，但是对具体财经素养教育该遵循的规律，财经素养课程建构框架的理论依据、各部分内容用什么实施形式展现更科学、评价依据什么标准等等研究并不多。理论研究成果对具体的财经素养教育课程实践的指导意义并不强，小学财经素养教育的实施还存在盲目性。

2.我国财经素养教育尚未形成研究合力

虽然一些发达的城市已经获得政府支持开发实施财经素养课程，但是系统性支持还比较欠缺，各机构部门的努力并没有形成一个合力，以及缺乏社会性、周期性的研究导致社会关注不足。

3.小学财经素养课程的实施情况并不乐观

与发达国家相比，我国的小学财经素养教育研究整体上还处于论证期和实验期，课程建设还处于理论研究阶段，还没有形成可在我国小学普遍推广开展的、具有操作性的财经素养课程和教材。同时，由于财经素

养课程在很多地区、学校并没有得到高度重视，学生家长对财经素养课程的认可度也不高，片面重视学生学科素养，一些学校零散的研究很难形成力量，难以保障小学财经素养课程的实施。

4.小学财经素养课程的实施缺乏系统性

很多学校在实施财经素养课程时，通常融合在德育活动、综合实践活动、学科课程等方面。在活动开展过程中，各项活动本身以及不同年级的财经素养活动相对独立，彼此之间缺乏连贯性、系统性。这种随意性的财经素养课程也大大降低了财经素养课程的效果。

5.小学财经素养课程的师资力量有待提高

从上述文献可以看出，我国财经素养教育研究比较重视课程建设，但是师资队伍建设方面很少涉及。因为财经素养也是一个新兴领域，教师本身也没有受过系统的财经素养教育，对很多财经知识的了解有限，对财经素养培养的方式认识不足，这是我国目前财经素养课程难以大范围推广的重要原因之一。

3.小学财经素养教育实施建议

笔者认为，学校要从以往财经素养教育研究中寻找突破，需要做到以下几点：

（一）理论研究方面

在理论研究上，小学财经素养课程研究应该追本溯源，从小学生财经素养发展规律入手，做好扎实的理论基础，为我国小学财经素养教育提

供思路，增加财经素养教育目标的合理性，实现财经素养课程序列建构的科学性，增强小学财经素养教育实施的有效性，为丰富财经素养教育研究做出理论贡献。

（二）实践研究方面

1. 顶层设计素养课程，分级管理，全员参与，推动课程开发。

学校财经素养课程的建设不是一个小团队能够完成的。从国家财经素养课程研发来说，需要成立一个专门的机构，吸纳社会各界的资源 and 力量，协同开展。从学校财经素养课程开发来说，需要成立学校的项目机构做顶层设计，充分发动家庭、学校、社会各方面的资源和力量，了解学生的财经素养水平、家长意见、专家指导、教师意见等，从理论研究到实践探索，都应该整合这些资源，不断修改完善，共同推进。

2. 建构序列化的财经素养课程体系

系统论认为：“任何事物越是有序列，其效能就越高。”财经素养课程的开展也应该避免盲目性、随意性。财经素养课程的研究应以“序列”为课程建构的思路，避免以往课程内容选择零散、随意的问题。而序列化应该包括年级的序列化和内容的序列化。年级的系列化是指：小学阶段涵盖 6 年，跨度大，在课程开发上也应该分年级分序列地开展，每个年级的内容应该遵循一个简单到复杂、层次清楚、螺旋上升、系统完整的原则。内容的序列化是指在课程内容框架的排列上，应该遵循一个序列，具体内容可按懂财、财经素养、生财建构，学习目标可以“认识——了解——实践——创造”几个层次建立序列。

3.开发配套的学生教材和教师用书

如其他国家课程一样，小学财经素养课程也应该根据课程目标和框架的建构，开发出每个年级对应的教材与教师用书。教材作为学生学习财经知识和技能的载体，应该符合小学生各年级身心发展特点和财经素养发展规律。教师用书便于教师开展财经素养教学，明确教学目标和方向，提高教师开展财经素养教学的质量。

4.实现财经素养课程常态化实施

学生财经素养不是几节课就可以培养，也不是一门课程可培养。因此，要让财经素养教育如同德育一样，融入学校教育的各个学科、各项活动。财经素养课程的常态化实施可以横向建构多维共进的财经素养课程，包括：开展序列性、专题性的财经素养课程；拓展延伸各类班级活动和亲子活动；组织开展综合实践活动；挖掘各学科课程资源，实现财经素养课程与学科课程融合；学校与社会机构合作，开设各种社会实践活动。基于学生整体认知世界的特点，多条途径围绕共同的财经素养课程目标，融通贯通，多维共进，相互补充完善。

同时，课程实施确定多级管理、分层实施的课程管理体系，从学校到学科组长、班主任、科任教师等全员参与课程的实施，不仅有利于转变教师的观念，让每位教师都有财经素养课程开发与实施的自觉意识，同时也凸显课程目标和价值追求，让财经素养的思维对学生每个学科的学习、习惯培养都有促进作用，才能真正实现财经素养的课程目标。

作者：四川师范大学附属实验学校，黄伟、刘燕

小贴士

1. Visa“实用理财技巧”网站 (<http://www.practicalmoneyskills.com.cn/>)

中有完整的金融素养提升课程，供大家免费学习。

2. 关注本公众号——“Visa 金融 Edu”，每天增加一点金融知识。