



快乐成长 V 课堂 | 如何帮助孩子挖掘人生中的“第一桶金”？

原创 叶梅、陈婵娟 [Visa 金融 Edu](#) 6月4日

六月是鲜花怒放的季节，六月是孩子们的节日。每到这时候，家长们总是把图书、服饰、玩具等作为儿童节首选礼物，而在孩子金融素养教育上却未能给予足够重视。财盲族、懒惰族、温室族、月光族，频发的针对少年儿童的金融诈骗活动，反映了孩子们金融知识和金融辨别能力的欠缺，归根结底是儿童金融教育的缺位。

因此，今年的儿童节家长们不妨从孩子金融素养启蒙教育着手，送一份能培养孩子金融素养的礼物，帮助孩子挖掘人生中的“第一桶金”，走好未来的财富人生。

—

低龄儿童金融素养现状分析

目前，我国少年儿童金融素养培育还处于萌芽阶段。我国许多金融教育活动的开展主要是在金融协会的引导下进行的，其目标对象主要是小学中高年级的孩子。其它一些金融机构的金融教育开展通常是货币博物馆的参观或资金管理的教育，教育内容太过专业、零散、措辞过于技术化，不符合小学生的认知规律。

金融知识了解掌握有限。我国尚未将金融教育纳入国民教育体系，少年儿童普遍未接受过系统化的金融知识教育，在现有的学校教育体系中，教材中关于金融教育的内容较为分散，金融教育呈现零碎化、片面化的特点，亟待构建系统化金融教育体系。残缺的金融知识零星地来自语文、历史、外语等以名人故事或生活中的事例形式出现，数学学科多涉及认识货币，利息、日常消费支出等计算，涉及面窄并且简单。

缺乏科学的金融理财意识。因金融教育的滞后，家长的认识不够，部分儿童未树立科学的金融观，不知道该如何理性消费，更不能合理规划管理自己的花费，确定哪些是必要或不必要的花费，攀比讲排场、任意花钱和过度消费等不良现象较多。如 12 岁小学生玩“王者荣耀”打赏游戏主播，花掉环卫工母亲 4 万元积蓄，8 岁孩子花光全家 9 万积蓄打赏游戏主播以及校园“裸贷”事件频发不止，这些现象表明我国国民整体的金融素养水平不高，导致我国青少年在理财、消费理念上产生许多误区和不良后果。

提高少年儿童金融素养对个人、家庭、社会乃至国家都有重要作用。而 5-12 岁自我意识开始萌芽，具有高度的可塑性，是培养孩子金融素养

的关键期。金融素养的培育是一个循序渐进的过程，让孩子早接触，就能达到事半功倍的效果。

二

低幼儿童金融素养启蒙教育的现实意义

提高低幼儿的金融素养，有利于他们掌握金融知识、了解金融产品、强化金融技能、提升金融风险意识。推进将金融教育引入课堂，是提高国民金融素养的重要渠道之一。这主要表现为以下两个方面：

一方面，能够避免金融消费者“随大流”，能够纠正消费者的偏差行为。

金融消费者存在认知偏差，较为常见的表现是羊群效应和锚定心理。这表现为消费者在做金融决策时，过度依赖市场中多数压倒少数的观念，并且其购买意愿很容易被操控，决策也不完全基于偏好。为了纠正消费者的认知偏差，必须积极广泛开展金融教育，因为“授人以鱼不如授人以渔”，应该从根本上提升消费者的金融素养。帮助他们在得到物有所值的商品的同时，提高自己的分析和辨别能力。

另一方面，能够显著提高儿童金融素养，并有明显的辐射效应。经济合作与发展组织金融教育国际网络（OECD/INFE）早在 2005 年就提出，“金融教育应尽早开始，理想的情况应从学校教育开始。”这是因为，第一，低幼儿童容易接受新知识，在早年培养良好的金融素养，对其学业、就业以及之后的金融生活大有裨益。第二，在学校开展金融知识课程，能够覆盖到大部分群体的子女（包括低收入人群）。比如通过了解父母工资的来源，让学生懂得父母挣钱的辛苦，进而珍惜别人的劳动成

果，产生孝敬父母、回报父母、回报社会的情感和行为动力，懂得金钱需要劳动的付出，懂得诚实守信等等。第三，掌握了金融知识的学生群体不但可以修正自己的金融决策，而且有机会以代理人的身份修正家庭理财决策，从而拓展金融教育的受众面。

总之，对低幼儿童金融素养的启蒙不仅是一种生存教育，而且是一种素质教育，不仅有特殊的现实意义，而且具有深远的历史意义，也是迎接国际经济全球化挑战所采取的战略决策。

三

低幼儿童金融素养启蒙教育的原则

1.早期教育原则。孩子在很小的时候，就能够意识到钱与物品之间的关系，如大部分幼儿知道用钱可以换取他们喜欢吃的小食品和玩具。这大概是儿童对钱的作用的最初认识。接触到钱以前，孩子头脑中对如何花钱还是一片空白，未受到外界的不良影响，这给家长对孩子的进行金融教育提供了良好的机会。并且早期教育的效果比较明显而且影响比较深远。所以，对孩子的金融素养的启蒙宜早不宜迟。

2.家长以身作则原则。家庭是孩子金融素养启蒙的第一站，父母是孩子的第一任教师。家庭和父母对孩子的行为具有十分明显而深刻的影响。家长的金融素养以及平时的花钱行为都会影响到孩子的金钱观。试想家长花钱如流水，怎么可能要求孩子做到勤俭节约、科学消费呢？对于家长的金融行为，孩子们是看在眼里，影响在心里。

3.日常教育原则。对低幼儿童的金融素养的启蒙不能停留在口头上，要在实践上为孩子做出榜样，在实际生活中锻炼孩子的金融意识和能力。只有在实践中，教育才有针对性，才有实效性。生活其实就是一本活生生的教科书，从和生活密切相关的感性方面入手，引导儿童亲身体会、观察和认识金钱在日常生活中发挥的各种作用，唤起儿童的好奇心以激发他们对理财的兴趣和热情，以小见大、由浅及深。同时也要大胆放手让他们去尝试，让他们在家庭财务中拥有自己的角色，逐步学会解决一些简单的日常生活中的实际问题。

四

低幼儿童金融素养启蒙教育的途径与方法

1.制订合理的消费计划培养理财能力

现代家庭独生子女居多，因此，大部分家庭对孩子的要求往往有求必应。在消费、理财方面失去了理性，各种服饰、玩具甚至学习用品非名牌不买，致使很多孩子从小就养成了花钱大手大脚的毛病，头脑里根本没有理财的意识，更甚者容易形成孩子之间的攀比、骄奢观念，严重影响孩子健康人格的发展。因此，在低幼儿童金融素养启蒙中，进行理财能力的培养显得极为重要。我们可以通过制订合理的消费计划，培养低幼儿童的金融素养。

我校少先队在寒假开展特色金融素养启蒙实践活动，为1-2年级学生设计了名为“小财童成长记”的特色作业。作业单上分为“压岁钱”篇——指

引导孩子查找了解有关压岁钱的传统习俗，建立账本，按时记录，有效管理财物，在家长的指导下规划如何合理使用；“小鬼当家”篇——鼓励孩子陪家人置办年货，分析资金支配比例，感受勤俭节约的重要性，感恩身边的人，体验理财产品，让金钱合法增值，获得人生的“第一桶金”。

2.创设活动平台拓宽金融教育渠道

青少年金融教育是一项体系化的工程，其意识培养、知识传授到行为习惯的养成是一个循序渐进的过程。发挥各级政府、学校、金融机构、企事业单位、新闻媒体等多方合力，本着理论与实践相结合的原则，找准并不断拓宽或延伸青少年与金融知识的有机结合点。学校与建设银行成为共建单位，共建实景课堂，让孩子们了解银行业务、银行工作人员的日常工作，掌握银行的电子设备的使用方法，学习识别真假钞的方法。银行工作人员和教师的“双师”教学，打开了金融素养启蒙又一扇大门，收到了良好的效果。

在寒假来临之前，我校联合建设银行为我校二年级学生每人办了一张属于自己的银行卡。这是大多数孩子的第一张银行卡，他们拿到之后都特别地兴奋，寒假期间将自己的压岁钱、零花钱迫不及待地存入卡中，并在爸爸妈妈的帮助下选择合适的理财产品。这个实践活动让学生真正走进银行，认识银行机构，了解银行机构的职能，为更早地融入社会做好铺垫。

3.劳动创造财富领悟金融教育的真谛

古人言：君子爱财，取之有道。在经济越来越发达的今天，我们要做好低幼儿童的金融素养启蒙教育，更应该让孩子明白金钱正确的获取方式。

家庭中，我们可以通过和孩子协商，让孩子通过一定的劳动来赚取自己的零花钱。让孩子亲身体会领悟赚钱不能依靠他人，要凭自己的能力来获得金钱。在体会劳动乐趣的同时，学会尊重他人的劳动成果，潜移默化中受到自立自强的教育。平时，可以多带领孩子参加一些公益性的活动。每年的六一我们都会举行义卖活动，班上的孩子平时将饮料瓶收集起来，不定期地运到废品收购站去卖，所得金额全部由班委会保管，并记录在班级理财记账本上。并且孩子们利用假日时间到报刊发行站去进报，然后分别到客运中心、火车站、步行街等人员相对集中的场所零售，并将劳动所得帮助周围生活困难的小朋友活动。

这一系列活动让孩子明白财富来之不易，要珍惜财富，利用积累的财富做更有意义的事。

4.建立协同教育网络共育学生金融素养

低幼儿童金融素养教育的主阵地虽然是学校，但要达到培养目标必须通过学校、家庭、社会三位一体的协同教育来有效推进。学校要充分的挖掘家庭教育中的财经素养教育资源，在家长会上与家长探讨如何培养孩子的金融素养，并向推荐一些优秀做法。比如请家长指导孩子开展“今天我当家”活动，让孩子利用双休日自己来当家，筹划一天的活动，如自

己去菜市场、超市购物，怎样买合理又合算，自己做饭、烧菜、洗碗、拖地、擦桌子、洗衣服、倒垃圾等，事后请父母评价一下“今天我当家”活动情况，并请孩子将活动体验记录下来，从而全面培养学生正确的金钱观、消费观和较强的理财能力，树立正确的经济意识。

5.结合学科教学渗透金融素养启蒙教育

在学科教学中，我校教师充分挖掘学科中的金融教育因子，结合教学内容，将金融素养的培育目标与学科教学目标做到有机结合，合理渗透。例如，数学教授“利率”这课，老师可以有意识的策划教学活动，观察利率表，揭示储蓄的秘密，同时还可以观察理财产品的收益率等等。学习百分比的知识时，联系商家打折的问题，通过数学题揭示销售的策略、捆绑销售等等。在道德与法治课涉及到家的内容部分，我们可以设计活动“说说我的家人”，有意识的引导、挖掘家人的辛勤劳动，获得报酬，养育我们；还可以指导学生做小调查《我家的日常消费》等。在班会课上老师和学生一起探讨怎样用好压岁钱，让各个小组自己探讨如何开销或储蓄这笔钱，让学生从小树立正确消费观。有了正确的教育，就可以潜移默化影响学生的行为，让他们形成正确的金融素养。

金融素养的启蒙教育，应从小加以培养，以学校教育为主导，协同家庭、社会教育，明确目标，采取措施，稳步实施。通过金融素养启蒙教育的开展，使学生树立了正确的理财观、价值观、人生观，全面提高学生素养，促进学生发展。通过体验实践让学生领悟社会、懂得生活、学会生存，进而锻炼能力，增强本领，更好地适应社会。

作者：叶梅，南京市软件谷小学校长，高级教师；

陈婵娟，南京市软件谷小学总务处主任，中级教师。

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。