

幼儿理财教育课程及其有效性的实践研究

赵新 袁欣洋

青岛黄海学院

DOI:10.12238/mef.v8i4.11187

[摘要] 在当前经济迅猛增长背景下,不正确的价值观正导致人们缺乏对经济责任的认知。现行的教育体系中,学校和家长普遍偏重于学生的学业成绩和智力开发,却未能充分重视对孩子理财的教育。这种忽视使得孩子在面对金钱问题时显得较为偏激,而幼儿的金钱管理行为更是亟待改善。鉴于此,本研究将通过问卷调查法、实验法以及观察法等多种方法,深入探究当前幼儿理财能力的真实状况,并评估在幼儿园大班阶段实施理财教育的效果,旨在验证并推广幼儿理财教育的实施价值,进而助力幼儿形成健康的理财行为和扎实的理财能力。

[关键词] 理财教育; 幼儿园; 实践研究

中图分类号: G617 **文献标识码:** A

Practical Research on the Financial Education Curriculum for young Children and its Effectiveness

Xin Zhao Xinyang Yuan

Qingdao Huanghai University

[Abstract] In the context of the current rapid economic growth, incorrect values are leading to a lack of awareness of economic responsibility. In the current education system, schools and parents generally focus on students' academic performance and intellectual development, but do not pay enough attention to children's financial education. This kind of neglect makes children appear more extreme when facing money problems, and children's money management behavior needs to be improved urgently. In view of this, this study will explore the real situation of children's financial literacy through questionnaire survey, experiment and observation methods, and evaluate the effect of financial education in kindergarten at the kindergarten level, aiming to verify and promote the implementation value of children's financial education, so as to help children form healthy financial management behaviors and solid financial management skills.

[Key words] financial education; kindergarten; practical research

引言

在当今社会,随着经济的快速发展和人们物质生活水平的提高,理财教育逐渐成为教育体系中不可或缺的一部分。幼儿期作为个体社会化和认知发展的关键阶段,其理财教育的重要性日益凸显。理财教育不仅关乎幼儿对金钱的基本认识和使用能力,更深远地影响着他们未来的经济责任感、消费观念以及独立生活的能力。因此,开展幼儿理财教育课程及其有效性的实践研究,对于促进幼儿全面发展、培养其健康的金钱观和理财能力具有重要意义。

1 问题提出

在当下的教育体制内,无论是学校还是家长群体,皆将升学与分数置于学生的首要地位,在他们眼中,智商和情商乃是学生培育过程里的关键所在,而理财却显得微不足道。恰是基于这样

的态度,致使孩子在对待金钱时要么过度轻视,要么过分看重,在金钱相关的行为方面表现欠佳。在未成年犯罪的类别当中,大概七成以上的中小学生犯罪类型皆与金钱存在关联,涵盖“偷钱”“敲诈”“威胁”等不良举动。当下,众多大学生亦缺乏金钱安全方面的意识,陷入校园“裸贷”的陷阱,进而逐渐成为“房奴”“卡奴”“月光族”等非理性消费群体中的一员。故而,当前不佳的金钱风气与社会现实状况迫使我们有必要从小对幼儿开展理财能力的培养,使其掌握理财的基本知识,引领幼儿树立正确的消费习惯和理财观念,逐步培育理财的责任感,为未来能够从从容应对快速发展的经济社会筑牢根基。

2 研究设计

2.1 研究思路

研究初期,实地考察幼儿园,同步进行相关文献的检索与分

析。随后对研究对象进行理财知识的初步测评,以了解幼儿当前的理财能力状况。

继而,根据实际情况设计适合大班的理财教育课程。在选定的实验班级中开展教学实践,课程结束时进行第二次测评。通过对比两次测试数据,评估理财教育活动的实际效果。

在整个实施过程中,我们会密切关注并记录有代表性的案例。运用定量和定性相结合的方法进行分析,总结出有价值的经验。这些研究成果将为今后在幼儿推广多元化理财教育活动提供实用的参考建议。

2.2 研究方法

2.2.1 问卷调查法。本研究选取青岛市S幼儿园两个大班的儿童作为调查对象。采用改编自吴惠娴的“大班幼儿理财知识问卷”进行评估。评估方式为一对一结构化访谈,由教师在理财教育活动前后与每位幼儿面谈。根据幼儿对各维度题目的回答,采用四级评分制(0-3分)打分。

2.2.2 观察法。研究过程中采用非参与式观察法。自制观察表记录幼儿在理财教育活动中的表现及突出问题。同时密切关注幼儿行为的变化,为前后测数据提供支持。

2.2.3 实验法。从S幼儿园大班选取两个班级,分别作为实验组和对照组。采用等组前后测的实验设计,比较两组幼儿在实验前后理财能力的变化。两组均参与前后测问卷访谈,但仅对实验组进行为期三个月的理财教育。实验期间尽量控制其他干扰因素。最后通过数据分析,评估理财教育活动的实施效果。

2.3 幼儿理财教育课程设计

在内容设计方面主要是根据三维度活动的总目标来进行三维度内容的设计。

维度一:在理财理解力维度,通过多种媒介如绘本、动画视频和幻灯片等,向幼儿介绍金钱的基本属性、来源、价值及用途。

维度二:理财胜任力方面,重点培养幼儿掌握“赚钱”、“花钱”和“存钱”等基本理财技能。

维度三:在理财责任感维度,主要引导幼儿形成正确的财富观念,包括:认识金钱的安全性;理解金钱的局限性;培养理性消费意识;了解个人金钱决策对他人的潜在影响;认识金钱使用的多样性及其社会价值。

3 数据结果分析

3.1 实验班与对照班幼儿理财知识问卷前测数据分析

为掌握幼儿理财教育的初始状况,在活动开展前研究者对两个班级进行了前期测评。为确保实验数据的可靠性,并排除其他因素的干扰,需要验证理财教育活动是否为主要影响因素。因此,使用SPSS 20.0软件对两个班级在三个维度上进行了独立样本t检验,从检验后的数据分析得出,在排除其他因素影响的情况下,实验班和对照班在理财理解力、胜任力和责任感方面并无显著差异。这一结果说明:实验前,两班幼儿的理财知识水平基本相当;两班在理财知识问卷得分上具有同质性;同时也验证了在班级选择上的合理性。

3.2 实验班与对照班幼儿理财知识问卷后测数据分析

在前测数据收集完成之后,开始对实验班幼儿开展理财教育活动,为了验证开展的幼儿理财教育活动的效果如何,验证其有效性,因此在实验结束之后,再对实验班和对照班幼儿进行三维度的理财知识问卷后测,通过独立样本t检验发现,实验班在理财理解力、理财胜任力、理财责任感三个维度方面与对照班后测数据都有显著的差异,说明理财教育活动具有一定的有效性。其中,在理财理解力维度实验班与对照班的差异最明显,说明开展的理财教育活动对培养幼儿理财理解力方面的成效极其显著,其次是在理财责任感方面也有显著性的差异。总体来说,开展的理财教育活动对幼儿理财能力的培养效果显著。

3.3 实验班幼儿理财知识问卷各维度前后测得分的差异情况

为了进一步验证幼儿理财教育活动的开展效果,特运用spss20.0软件对实验班的幼儿理财知识问卷得分进行前后测对比,进行差异性检验,结果如表1所示。

表1 实验班幼儿理财知识问卷各维度前后测得分的差异情况

维度	前后测	N	M	SD	t	P
理财理解力	前测	28	1.97	0.41	-2.901	0.005**
	后测	28	2.26	0.32		
理财胜任力	前测	28	1.64	0.28	-2.845	0.006**
	后测	28	1.86	0.29		
理财责任感	前测	28	1.63	0.5	-2.261	0.028*
	后测	28	1.92	0.44		

(注3): *表示 $P<0.05$; **表示 $P<0.01$; ***表示 $P<0.001$

经过数据的分析,我们可以发现实验班幼儿在理财理解力、理财胜任力和理财责任感维度后测与前测数据有显著性的差异($p<0.05$),并且,在理财理解力和理财胜任力方面有极显著性的差异($p<0.01$),因此可以进一步得出开展的理财教育活动影响了实验班的幼儿理财能力水平,理财活动具有一定的有效性。

3.4 对照班幼儿理财知识问卷各维度前后测得分的差异情况

为了了解在实验过程中对照班前后幼儿理财能力的变化,也运用了spss20.0软件对对照班幼儿理财知识问卷各维度前后测的得分数据进行差异性检验,经过数据的分析,我们可以发现对照班前后测数据也有一定的变化,但变化不大,在理财理解力、理财胜任力和理财责任感三个维度后测与前测数据没有显著性的差异。因此,我们可以得出在没有开展理财教育活动的情况下,幼儿前后的理财能力没有显著的变化,也进一步说明了理财教育活动作为主要影响因素的有效性。

3.5 不同性别幼儿理财知识问卷得分的差异分析

3.5.1 前测实验组与对照组不同性别幼儿理财知识问卷得

分的差异分析。为了探讨性别在幼儿理财教育过程中的影响,所以在实验开始前就对实验班和对照班的不同性别幼儿进行独立样本t检验,通过数据检验发现,前测中实验组和对照组不同性别幼儿在理财理解力、理财胜任力和理财责任感这三个维度上都不存在性别差异,说明在未开展理财教育活动之前,实验班和对照班幼儿的理财知识水平没有性别上的差异。

3.5.2后测实验组与对照组不同性别幼儿理财知识问卷得分的差异分析。在实验后对实验班和对照班的不同性别幼儿进行独立样本t检验,对实验班幼儿开展理财教育活动结束后,再次后测实验组和对照组不同性别幼儿组内各维度情况,得出数据发现,实验组和对照组幼儿在理财理解力、理财胜任力、理财责任感维度三个维度上也不存在性别上的显著差异。结合实验前对实验班和对照班性别差异的检验结果,可以得出,理财教育活动前后幼儿的理财能力水平不存在性别上的差异。

3.6理财教育活动前后幼儿的行为观察记录结果分析

3.6.1开展理财教育活动之前幼儿的行为表现及分析。研究开始前,我们在实验班设立了“小小时光杂货铺”区角,并提供“理财币”。教师仅作简单介绍,不进行引导。随后一周内,我们观察记录了幼儿的金钱相关行为。共记录6起事件,其中4起由玥玥引发。

玥玥常扮演售货员,掌控所有“理财币”。她会主动邀请其他幼儿购物,不论对方意愿如何,都会先给予“理财币”,让其选购物品,然后再收回。玥玥乐在其中,而其他幼儿参与度低,多数衍配合。

经由对所观察到的实验前实验班幼儿理财行为的有关案例加以剖析可知,在尚未开展幼儿理财教育活动之时,幼儿已然具备了一定的关于金钱的知识,不过均为一些相对常见且浅显的内容,特别是在构建货币与物品的关系以及主动付款等方面的呈现并非尽如人意,这和幼儿理财知识问卷前测中对应的题号得分状况相近。

3.6.2开展理财教育活动之后幼儿的行为表现及分析。在理财教育活动施行以前,幼儿未曾拥有属于自身的“理财币”。然而,在“我也可以赚钱啦!”这一主题活动展开以后,在教师的引领之下,幼儿开始察觉到自身能够凭借劳动以及良好的表现获取贴纸用以换钱,由此幼儿拥有了切实属于自己的理财币。经过观察发现,幼儿良好的行为表现以及自律行为的数量,还有每周兑换的贴纸数量均持续增多,幼儿“赚取”的意识不断得以强化。而在《小小时光杂货铺》活动开展之后,幼儿参与区角买卖活动的频次显著提高,并且还延伸至其他区角催生了一些有关买卖物品的生成游戏。

综上所述,在开展的理财教育活动进程中,能够清晰地观察到幼儿将金钱应用于具体情境中的举动,和理财教育活动开启之前幼儿的行为形成了鲜明的对照。幼儿不但在对金钱的概念、功能以及与商品的关系等方面获取了更深入的认知,而且在对金钱的操控和支配能力方面也有了显著的进步,这与通过理财知识问卷量化所得的实验数据结果相符。

4 结论

4.1幼儿理财知识现状

实验前对两班幼儿进行一对问卷调查并做频数统计:幼儿在理财理解力维度得分稍高。经济社会背景下,多数幼儿知晓钱有用,能认识部分钱,明白父母工作挣钱,但对充当一般等价物、货币与物品关系等深入内容较茫然。理财胜任力方面,多数幼儿对金钱掌控和操控能力差,赚钱、花钱、存钱经历少,金钱交易规则了解少,赚钱和钱生钱意识缺乏。理财责任感方面,部分幼儿知晓捐赠意义,认为自身理财行为影响他人,但多数幼儿在这方面认知欠缺,安全保管钱和钱的抉择的认知方式途径单一不足。

4.2幼儿理财教育活动的开展具有一定的有效性

首先,对实验班与对照班幼儿理财知识问卷前测数据进行分析,两班幼儿三个维度无显著差异,验证班级选择合理。其次,对两班进行理财知识问卷后测,数据显示在理财理解力、理财胜任力和理财责任感方面有显著差异,实验班各维度前后测也有显著差异,理财能力显著提升,可见活动有效。此外,活动前后对幼儿行为观察记录表明,活动前买卖游戏少,幼儿金钱知识浅显,存钱及钱的支配管理意识缺乏,钱生钱想法几乎没有。活动后能主动按喜好和价格付款,金钱运用到具体情境的行为明显,操控和支配能力提升,与实验量化数据结果一致。

4.3幼儿理财知识情况在各维度下不存在性别差异

实验前对实验班和对照班不同性别幼儿进行独立样本t检验,发现实验组和对照组在理财理解力、理财胜任力和理财责任感三个维度均无性别差异。实验班理财教育活动结束后再次后测,两班幼儿在这三个维度仍无性别显著差异,即理财教育活动前后幼儿理财能力水平无性别差异。

5 结语

本研究不仅为幼儿理财教育课程的设计与实施提供了有力的理论支撑和实践指导,也为推动幼儿理财教育的普及与发展贡献了新的思路和方向。期待通过持续的努力,能够培养出更多具有健康金钱观和良好理财能力的幼儿,为他们的未来生活奠定更加坚实的基础。

[基金项目]

本文系青岛黄海学院2023年度校级人文社科科研项目“幼儿理财教育课程及其有效性的实践研究”(项目编号:2023RW12)研究成果。

[参考文献]

- [1]罗精晖,谢曼玲.广东辖区推进投资者教育纳入国民教育体系试点工作探索[J].投资者,2020(01):147-153.
- [2]朱华卉.小学生财经素养评价研究[D].上海师范大学,2018.
- [3]吴慧娴.大班幼儿理财教育及其有效性的实践研究[D].上海师范大学,2014.

作者简介:

赵新(1997—),女,汉族,山东省青岛市人,研究生,青岛黄海学院,专任教师,幼儿园课程。