

在中国青少年阶段开展财商教育的可行性分析

赵静

上海师范大学青年学院

DOI:10.32629/mef.v1i2.28

[摘要] 作者在财商教育领域一直跟踪研究,希望能够通过建立完善的教学体系和培养方式,将《财商教育》引入低年龄阶段孩子的日常学习中。本文作为综述类文章,试图将财商的概念介绍清楚,将财商教育的重要性和可行性分析出来,并在一定实践的基础上呼吁国家重视对青少年儿童的财商培养。

[关键词] 财商; 财商教育; 青少年

1 财商的概念

1.1 财商

财商,即金融智商,指的是FQ,它包含了一个人对于财富的认知、创造和管理。随着社会经济的发展和人们对于财富的认识,财商已经成为了人们在现代化国家生存必不可少的基本素质。

1.2 财商教育

财商包括观念(想不想)、知识(怎样想)、行为(怎样做)三个层次,是让一个人拥有驾驭金钱,并且掌握金钱运作规律的能力,如同我们所说的智慧理财能力。观念,即想不想,是指人们对于金钱的理解,对于财富和创造财富的理解。知识,即怎么想,是指在投资和驾驭金钱的过程中积累的见解及知识。行为,即怎么做,是指观念和知识在一定条件下满足了实施要求并采取的一些行动。观念、知识还有能力共同促进了财商概念的形成和发展。而人们对于财商教育的理解,实际上就是对理财能力的理解,对投资的理解,对理财智慧和能力的理解。

2 财商教育的重要性

在商品经济时代,人们的理财能力已经成为现代化生活必不可少的能力之一。对于还在成长的孩子而言,财商教育还十分陌生。因此,国家和社会,学校和家庭需要意识到财商教育的重要性,这也是国家和社会对孩子们未来经济生活提出的基本要求。

3 犹太人的财商教育简介

犹太人在财商教育领域做出的成就最大,他们认为,对孩子进行财商教育,以及进行延后享受理念的宣传十分重要。延后享受观念就是指在现阶段努力奋斗,以获取未来时间段的享受。犹太人商业成功的秘密在于教育,而延后享受则是犹太人教育的核心。犹太人是这样教育小孩的:“如果你喜欢玩,就需要去赚取你的自由时间,这需要良好的教育和学业成绩。然后你可以找到很好的工作,赚到很多钱,等赚到钱以后,你可以玩更长的时间,玩更昂贵的玩具。如果你搞错了顺序,整个系统就不会正常工作,你就只能玩很短的时间,最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具,然后你一辈子就得更加努力地工作,没有玩具,没有快乐。”这是延后享受的最基本的例子。

在犹太人的财商教育过程中,主要体现了现代社会的价值。也就是说,人的终极目的是为了终生幸福,而要实现这个目标,就需要立刻进行有计划的合理的人生规划,主要规划所用资源,如金钱等。在犹太人的财商教育中,青少年必须进行财商教育,必须培养掌钱能力、赚钱能力和必须完成财富知识积累工作。

4 国外儿童财商教育的启发

4.1 理财价值观的奠定

现如今,国内外的财商教育培训班已经十分多,这些培训班为了满足人们的实际功能需求,主要进行理财知识讲解,并且教导学生如何进行有效投资和储蓄。香港理财专家周翠珊女士对此评价:“财商教育最重要的还是观念的教育,那就像是内功心法,心法没练好,再多的招式都是徒劳无功的。”我国中小学生的价值观的形成有赖于此阶段的引导与教育,若果在学生的中小学阶段就让其接受财商教育,对学生未来的影响将十分巨大,且能够帮助学生养成良好的财商观念。

4.2 学校财商教育的开展与完善

由于财商教育的重要性,学校应该成为青少年学习培养财商的主要阵地。目前,美国、瑞典、丹麦等国的中小学校都开设了有关财务知识的课程,带领孩子认识金融世界,学习财务开支、企业投资、股票债券等方面的知识。瑞典小学教材中有涉及商品社会的教育内容;丹麦的初中教学大纲中,要求学生掌握申报个人所得税的内容,并须注明收入的来源。而相比较于其他国家,目前我国学校的理财教育还相当落后。财商教育应当尽早成为正规学校课程的核心部分,而其课程可以采用不同的形式,比如参与市场考察,引导孩子利用网络搜索相关资料,目前,许多青少年培育网站都有青少年银行、虚拟交易市场供孩子们进行虚拟理财管理。授课教师应当充分的了解目前的网络技术,利用网络虚拟市场进行财商教育,了解金融知识和相关教学方法的重要性,以教授学生金融知识。

4.3 理财教育序列要有不同的针对性

不同年龄段的孩子在接收财商教育的过程中应当使用不同的计划,并且还需要根据孩子的心理发展进行计划的调整。学校在进行财商教育的过程中,应当使用正确科学的教

育方法,循序渐进的完成财商教育工作。我们可以通过借鉴国外成功的教育模式,以此完成对孩子们财商教育的目标。

4.4 家庭、学校、社会协调配合财商教育

由于家庭的耳濡目染,父母最为财商教育最重要的环节,是孩子们财商观念形成和践行的引导者和榜样,而孩子们的财商观念的社会化行为又离不开社会力量的支持和引导。孩子们的消费观念,理财意识等能力的形成有赖于整体环境的促进与影响,因此,构建家庭、学校和社会的整体财商教育环境,对于孩子理财教育十分重要,且有利于良好理财教育循环系统的形成。

5 对国内财商教育现状的思考和建议

国内财商教育贫乏,我国青少年财商教育工作进展还十分缓慢,远不及国外发达国家的教育水平。其次,在财商教育过程中,主要还是依靠培训机构、根据市场需求来设定的,而政府对此重视程度还不够。

对国内财商教育普及的几点建议,全面重视,立体培养模式

(1) 政府层面: 将青少年财商教育纳入国家教育体系

我国教育部应当高度重视孩子们财商教育,尽快的研究并制定出详细的财商教育文件,文件内容应当指引各学校如何开展财商教育,财商教育的内容是什么等。将财商教育当做国家教育的重点内容之一,有利于财商教育工作在各学校的开展。

(2) 社会层面: 通力合作完善我国青少年财商教育体系

社会各方面应当加强孩子们的财商教育工作,并充分的发挥出孩子们的自身优势,积极投入到财商教育的整体环境构建中。社会中的金融机构还可以与学校进行合作,如组织学生到金融机构参观,引导孩子们进行金融产品的理解。各专家学者可以就财商教育开展讨论会议,从学术的角度研究财商教育的方法,引导学校开展合理科学的财商教育工作。

(3) 学校层面: 开展青少年财商教育

5.1 加强青少年财商教育的师资建设

5.2 培养学生对财商教育的认知,使其意识到财商教育的意义及重要性

5.3 开发符合学生生理和心理发展阶段的财商教育课程

6 建立分年龄段的正确理财思维培养模式

(1) 幼儿阶段: 认识钱的来源和用途

6.1 家长可以和孩子一起上早教理财课(3-5岁)。在课程中,阅读一些儿童财商启蒙教育读本——《穷爸爸,富爸爸》、《小狗钱钱》、《神探贝妮·威力哥哥与金融行动》等,让宝宝获得最基础的理财知识。

6.2 和孩子一起制订一个经济活动的花费预算(6-7岁)。例如,通过举办一个家庭活动,让孩子参与到家庭活动开销的制定过程和管理过程中,对所需要计算的过程进行了解和参与,通过实例促进孩子们快速了解理财知识。

(2) 小学阶段: 通过做一些公益活动或者是公共事务来换取零用钱,如洗碗、扫地等。其次,和孩子们共同制定报酬清单,以此调动孩子们的参与积极性和培养孩子们的理财理念。其次,和孩子们共同商定零用钱的额度和使用权限,保证零用钱的使用具备合理性。在计划零用钱的过程中,孩子们会在一定程度上克制自己的消费冲动,以此锻炼孩子们做事的计划能力。家长还可以和孩子们一起申领儿童银行卡,帮助孩子们熟悉银行财产管理流程,树立正确的金融意识和消费记录习惯,以此引导孩子们正确消费,计划消费。

(3) 初中阶段: 学会记账管好钱

6.3 和孩子们制定一个短期的旅行计划(13岁),将旅行开销管理任务交给孩子,以此提高孩子的旅行预算能力,金钱管理能力和计划意识。

6.4 和孩子们共同选择一个合适的家庭保险(14、15岁),并让孩子们了解保险的内容,可以帮助孩子理解什么是保险、为什么要投保、需要购买哪些保险产品等相关知识,为其以后正确购买保险打下了良好的基础。

6.5 帮助孩子们开设属于自己的投资账户(16岁)。目前,我国部分银行可以提供亲子成长账户,是为18岁以下的孩子量身定做的,例如花旗银行。在开设孩子们的投资账户时,孩子们可以通过账户进行简单的存储业务,还可以进行证券投资等。家长们可以让孩子们通过小额投资,以此锻炼孩子的理财能力。

总而言之,我们需要在借鉴国外财商教育方式的同时,从我国财商教育的实情出发,根据不同年龄段孩子的财商教育情况,为不同年龄段的孩子提供合适科学的财商教育。同时,在做好孩子们财商教育的同时,还需要做好正确价值观培养、智商培养和情商培养等工作。

7 结束语

本文作者利用课余时间,带领研究生团队,认真根据孩子的年龄认知,开发了系列财商课程,希望孩子们建立完整的财商思维模式。

[参考文献]

[1]封梦媛.英美青少年财商教育现状对我国教育的启示[J].江西广播电视大学学报,2018,20(01):64-71.

[2]王顺粗.核心素养教育背景下的财商教育路径探究[J].才智,2017,(18):144-145.

[3]单炳元.加强青少年财商教育刻不容缓[J].金融经济,2016,(18):112-113.

[4]李婧萌.浅议青少年金融理财服务[J].经贸实践,2016,(23):78.

作者简介:

赵静(1977—),汉族,山东东营人,法学博士,经济学副教授,研究方向:资本市场制度研究。