

浅析儿童财商教育的重要性及方法

张亚楠^{1,2}

1.渭南师范学院, 陕西 渭南 714099

2.淮北师范大学, 安徽 淮北 235000

DOI: 10.61369/VDE.2025030036

摘要 : 理财教育是个人对财富的管理和支配能力, 我国幼儿理财启蒙教育在当前社会中并未受到广泛的关注, 当前, 许多幼儿园在理财教育领域的课程设置上呈现出形式较为单一的现象, 同时, 部分教育工作者与家长对于幼儿理财教育培养的重要性的必要性的认知尚存不足。鉴于此, 本文剖析了幼儿理财教育的重要性与不可或缺性, 揭示了当前发展过程中面临的主要问题, 并据此提出了一系列旨在促进幼儿理财教育全面发展的针对性解决策略, 从而拓展幼儿的理财认知, 提高其理财素养, 也为幼儿园理财教育体系的完善、框架的建构、课程的丰富提供借鉴与参考。

关键词 : 幼儿; 理财教育; 教育活动

A Brief Analysis of the Importance and Methods of Children's Financial Literacy Education

Zhang Yanan^{1,2}

1.Weinan Normal University, Weinan, Shaanxi 714099

2.Huaibei Normal University, Huaibei, Anhui 235000

Abstract : Financial education refers to an individual's ability to manage and control wealth. In China, early childhood financial enlightenment education has not received widespread attention in the current society. At present, many kindergartens show a relatively monotonous form in the curriculum setting of financial education. Meanwhile, some educators and parents still have insufficient understanding of the importance and necessity of cultivating early childhood financial education. In view of this, this paper analyzes the importance and indispensability of financial education for young children, reveals the main problems faced in the current development process, and accordingly proposes a series of targeted solutions aimed at promoting the all-round development of financial education for young children, thereby expanding children's financial cognition and improving their financial literacy. It also provides reference and guidance for the improvement of the financial education system in kindergartens, the construction of the framework, and the enrichment of the curriculum.

Keywords : young children; financial education; educational activities

引言

财商是指一个人获取财富和管理财富的能力, 是通过对金融知识的学习在经济活动中的运用^[1]。随着社会经济的快速发展, 财商、智商以及情商成为衡量一个人社会能力的重要指标。幼儿期是财商教育的启蒙的关键时期, 4-6岁是一个人身心快速发展的敏感期。在这个年龄段, 幼儿开始接触知识, 逐渐形成对世界的认识。通过开展理财教育, 可以帮助幼儿理解理财知识, 提升理财认知, 并树立正确的金钱观和消费观。通过社会、幼儿园和家庭等途径向幼儿渗透理财知识, 不仅能够培养诚实守信的良好品质, 形成勤俭节约的生活习惯, 还能让幼儿体验爱劳动、爱生活的情感, 进而引导他们形成自主理财能力的萌芽意识。

一、幼儿理财教育的重要性

(一) 培养正确的金钱观念

依据皮亚杰的认知发展阶段理论, 幼儿正处于认知能力不断

成长的阶段, 其世界观、人生观以及价值观的构建尚属初级阶段, 远未定型。且其本身具有向师性和模仿性, 此时帮助幼儿树立正确的认知观念愈发重要。当前社会中关于理财教育的观念良莠不齐, “超前消费”“月光族”“裸贷”等现象层出不穷, 处

基金项目: 本文系2022年陕西省大学生创新创业训练项目: 学龄前儿童财商“有声绘本”开发研究(项目编号: 205043074)阶段性成果。

作者简介: 张亚楠(2002.05—), 女, 汉族, 渭南师范学院莫斯科艺术学院2020级学前教育专业学生, 现在在淮北师范大学攻读学前教育专业硕士研究生。

在这样的环境中,如果人为不加以干预,那么幼儿的金钱观念将令人忧心。而幼儿理财教育是幼儿社会性发展的重要内容,也是个体走向社会化成为现代公民所必备的基本素质之一,培养幼儿的自主理财能力对增强其社会适应力与自我发展力具有特殊意义^[2]。幼儿园教师和家长通过讲述正确的理财知识,传授正确的理财技能,树立正确的理财观念,使幼儿了解钱币的本质、来源和用途,帮助幼儿学习管理和规划钱币^[3],从而避免其形成错误的金钱观。

(二) 提升未来生活技能

财商与智商以及情商是现代社会能力中不可缺少的技能,只有三商都很高的人,才能够拥有自己精彩的人生^[4]。随着大数据和互联网的发展,当前社会中理财技能的应用范围越来越广泛,幼儿作为新时代国家的未来栋梁,更应从小培养良好的理财技能,以更好地适应未来社会的经济环境与发展需求。许晓娟通过实践研究发现:“在自主性游戏中培养幼儿劳动创造财富的观念,不仅使孩子树立正确的金钱观,更能增加对父母的热爱”^[5]。王菲的研究则显示:“理财教育有利于幼儿完满人格的形成,引导他们树立正确的价值观、人生观、世界观”^[6]。在幼儿阶段接受系统的理财教育,无疑是为他们日后独立生活、自主管理财务奠定坚实而宝贵的基石。从数理概念的认知到思维能力的培养,幼儿将学会如果正确的管理金钱,进行储蓄和投资,充分利用金钱提升自身价值等等。

(三) 促进逻辑思维和数学能力的发展

理财教育涉及到数字、计算、逻辑推理等相关元素,《3-6岁儿童学习与发展指南》中规定5-6岁幼儿应初步理解量的相对性,借助实际情景和操作理解加和减的实际意义,能通过实物操作或其它方法进行10以内的加减运算,并能用简单的图表表示简单的数量关系^[7]。而理财教育并不仅仅包括这些部分,理财教育所涉及的数理概念更加分化且复杂,通过学习与实践理财知识,幼儿不仅能够增强对金钱的理解,还能够在这一过程中促进逻辑思维与数学运算能力的显著提升。通过处理与金钱相关的问题,幼儿可以锻炼自己的逻辑发展能力,发展问题和解决问题的能力。

(四) 增强社会适应能力和责任感

理财教育作为幼儿教育的重要组成部分,不仅能够培养幼儿基本的生活技能,更是塑造幼儿正确价值观的有效途径。研究表明,通过系统化的理财教育教学活动,幼儿能够在实践中逐步理解金钱与社会的关系,从而增强其社会适应能力与责任感。具体而言,在模拟购物活动中,幼儿通过亲身参与商品价格比对、货币交换、储蓄钱币等交易环节,学习如何合理消费、辨别商品价值,这一过程不仅锻炼了幼儿的决策能力,也培养了其责任意识^[8]。研究表明,家长和教师若能以积极态度引导幼儿参与理财实践活动,如家务劳动换取零用钱、管理个人储蓄等,将显著促进幼儿节俭意识和责任感的形成。在幼儿园教育实践中,可以通过创设“小小超市”、“班级银行”等生活化情境,让幼儿在角色扮演中学习基本经济概念,同时培养社会交往能力。值得注意的是,幼儿理财教育也注重情感体验,通过组织义卖捐赠等富有意

义的活动,帮助幼儿理解金钱的社会价值,培养同理心和社会责任感。这种寓教于乐的教育方式,既符合幼儿的认知发展特点,又能在潜移默化中帮助幼儿建立正确的金钱观和价值观,为其未来的社会性发展奠定良好基础。

二、幼儿理财教育的现状

(一) 国内理财教育整体发展缓慢

幼儿理财教育是教会幼儿认识和理解人生中会遇到的与金钱相关的问题,培养幼儿的理财意识和理财能力,以便成年后能够适应社会的快节奏,实现个人的价值。但是,当前调研显示,我国在学龄前儿童的理财教育领域,无论是理论构建还是实践探索,均显著滞后于国际先进水平。相比之下,经济发达国家由于财商教育起步较早,并伴随着其金融市场的成熟发展,已率先从国家层面推动儿童财商教育的普及,积累了丰富的教育经验和成功案例。这种差距凸显了我国在该领域加速追赶与创新的紧迫性。早在20世纪80年代罗伯特·清崎的著作《穷爸爸富爸爸》中“财商”一词的概念就被首次提出;根据英国政府制定的《个人、社会、卫生和经济计划》,儿童应从5岁开始就接受理财教育;7岁到11岁的学生将学习如何管理银行和储蓄账户,如何做预算;中学将开设与信用卡、贷款及家庭财务和负债有关的课程^[9]。相较于国外,我国幼儿理财教育在当前社会中并未受到广泛的关注,普遍在青少年阶段才进行普及,起步时间较晚,大多数幼儿园的理财教育课程形式较为单一,理财教育相关研究经验缺失,关注度少,没有相对应的培养体系。

(二) 幼儿财商启蒙教育的缺失

目前,我国的教育体系中尚未将理财教育纳入正式的课程体系。虽然部分教育活动会开设一些关于算术、消费等方面的内容,但整体上来说,对于幼儿理财教育的培养缺少系统性和深度,难以满足幼儿阶段理财教育的需求^[10]。当前优质的幼儿理财教育资源往往集中在经济发达城市,这些地区的教师和家长对幼儿理财教育的培养更加看重且有自己独特的教学方法,在这种环境的熏陶下,幼儿的理财认知能力发展较好,理财技能也相对较突出,更甚者已经完成了自己的初步投资计划。而相比较其他地区,尤其是贫困地区而言,由于教育经费投入、资源配置、社会环境差异等问题,城乡基础教育资源不平衡的状况愈加凸显。

(三) 家庭教育中理财认知的偏差

由于政府和相关部门在幼儿理财教育方面的政策引导不够明确和有力,导致社会各界对幼儿理财教育的重视程度不足,当前,理财教育对于幼儿成长的重要性与必要性尚未得到广泛认可。长期以来,这一领域在传统教育体系中被置于边缘位置,使得包括许多80后、90后年轻父母在内的群体对“理财”概念感到陌生,既不了解其深远意义,也未能充分认识到它在幼儿成长过程中的核心价值。受传统思维模式的限制,部分家长担忧过早引入金钱观念可能会诱发孩子的拜金主义或过度看重金钱的价值观,从而对此类教育持保守态度。另一些家长则错误地认为,金融智商会随着年龄增长自然形成,因此在孩子年幼时无需过多介

入,从而在家庭教育中忽略了理财教育的培养。然而,也有部分家长虽已意识到理财教育的重要性,但在具体实施时却感到迷茫,不知如何有效地引导幼儿形成正确的金钱观和理财意识。这种现状凸显了当前社会对于理财教育普及的迫切需求,以及家长在如何科学实施理财教育方面的知识空缺。因此,加强理财教育的宣传与引导,为家长提供科学、实用的教育方法,显得尤为重要。

三、幼儿理财教育的实施路径

幼儿理财教育是培养幼儿财商的重要途径,旨在通过系统的教育活动,帮助幼儿建立正确的金钱观、消费观和储蓄意识。以下是幼儿理财教育的具体实施路径,涵盖家庭、幼儿园、社会等多方面的协同作用,为幼儿提供全面的理财教育环境。

(一) 科学设定教育目标,遵循幼儿发展规律

幼儿理财教育应依据《幼儿园教育指导纲要(试行)》、《幼儿园工作规程》及《3—6岁儿童发展指南》等文件,结合幼儿身心发展的个体差异性、阶段性及整体性,制定符合各年龄段的理财教育目标。教育活动需循序渐进,避免“一刀切”,针对不同年龄段幼儿的特点,设计有针对性的活动,促进其认知、技能与情感的全面发展。同时,融入地区与民族特色,开展具有地方风情的理财教育活动,增强教育的适切性与吸引力。具体而言,小班幼儿应以认识货币、建立初步的金钱概念为主,通过实物操作和游戏活动,如“认识硬币”、“小小收银员”等,培养其对货币的兴趣和基本认知。中班可逐步引入简单的消费决策和储蓄概念,开展“我的小钱包”、“购物计划”等活动,帮助幼儿理解物品的价值和交换关系。大班则可深化理财技能的培养,通过“零花钱管理”、“小小拍卖会”等更具挑战性的活动,培养幼儿的规划能力和责任意识。在目标设定过程中,教师应充分考虑幼儿的个体差异,采用多元评价方式,确保每个幼儿都能在原有基础上获得适宜的发展。

(二) 综合考量教育内容,聚焦财商启蒙

以“育人为本”为原则,幼儿理财教育应围绕财商启蒙的核心目标,教授幼儿金钱的基本概念、储蓄与消费的意义,培养其正确的金钱观与消费观。教育内容还应融入品德教育,引导幼儿理解分享、节俭等价值观,并通过主题活动将理财知识融入日常生活。借鉴加德纳的多元智能理论,设计生活化的理财活动,培养幼儿的数学思维与逻辑能力,为其未来适应社会奠定基础。教育者应多开展探究性活动,激发幼儿对理财的好奇心与探索欲。

(三) 创新教育形式,激发幼儿主动学习

幼儿理财教育应采用多样化的教育形式,创设主动参与的学习环境,激发幼儿的学习兴趣。教育者可运用游戏化教学、角色扮演、情景模拟等方法,将抽象的理财概念转化为幼儿易于理解的活动。例如,通过模拟购物、储蓄游戏等,让幼儿在实践中体验金钱的用途与管理,培养其规则意识、合作能力及问题解决能力。这些互动形式不仅能吸引幼儿的注意力,还能让其轻松愉快的氛围中掌握理财知识,养成良好的理财习惯。

(四) 家园共育,形成教育合力

幼儿理财教育需要家庭和幼儿园的协同配合,才能取得最佳效果。家长作为孩子的第一任教师,其理财观念和消费行为对幼儿产生潜移默化的深远影响。幼儿园应当通过多种渠道帮助家长树立科学的理财教育观,使其认识到幼儿阶段开展理财教育的重要性,可建立常态化的家园沟通机制,如定期举办理财教育专题讲座、组织亲子理财实践活动等,促进教育理念的交流与融合,提升家长的财商教育能力,确保家园教育的一致性。同时,尊重不同家庭的经济状况和文化背景差异,采取灵活多样的指导方式,避免给家长造成额外负担。通过家园双方的密切配合,既能在教育目标上保持一致,又能在实施过程中优势互补,为幼儿营造一个连贯、统一的理财教育环境,帮助他们在潜移默化中形成健康的理财观念和行为习惯。这种家园协同的教育模式,能够最大限度地发挥教育合力,促进幼儿理财素养的全面发展。

参考文献

- [1] 苏圣乔. 儿童财商教育的小组社会工作介入研究[D]. 长春工业大学, 2022. DOI: 10.27805/d.cnki.gccgy.2022.000389.
- [2] 程天宇. 我国幼儿理财教育研究述评: 回顾与检视[J]. 兰州教育学院学报, 2017, 33(04): 169-172.
- [3] 王亚玲, 熊素颖, 杨雪梅, 等. 大班幼儿家庭理财教育的现状与对策[J]. 教育科学论坛, 2017, (34): 9-12.
- [4] 邱燕萍. 浅谈在幼儿教育中推行财商教育的重要性[J]. 才智, 2013, (18): 116.
- [5] 许晓娟. 浅议幼儿理财教育的培养[J]. 中学课程辅导(江苏教师), 2014, (15): 92+30.
- [6] 王菲. 我国幼儿理财教育中的现状探析与对策研究[J]. 课程教育研究, 2016, (06): 40.
- [7] 中华人民共和国教育部制定. 3-6岁儿童学习与发展指南[M]. 北京: 首都师范大学出版社, 2012.12.
- [8] 屠峰. 幼儿理财教育状况调查与分析——以舟山市中心幼儿园为例[J]. 德州学院学报, 2013, 29(03): 90-96.
- [9] 洪明. 国内外儿童理财教育研究概要[J]. 少年儿童研究, 2010, (14): 12-19.
- [10] 丁芳, 马霞. 幼儿的零用钱与理财教育[J]. 苏州教育学院学报, 2015, 32(01): 100-104.