

基于核心素养视角的农村中小学财经素养培养路径探究

刘馨予 芦燕燕 王曦凌 范秋华 冉宸千

上海外国语大学国际金融贸易学院 上海松江 201620

摘要:党的二十大报告明确指出,教育是全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑,必须坚持优先发展,全面提高教育质量,培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。在这一背景下,财经素养作为青少年适应新时代要求的重要素质,其教育价值愈发凸显。农村中小学财经素养教育不仅在理论层面丰富了教育内涵,更在实践层面对于提升农村学生未来经济参与能力、促进教育公平及社会公平具有深远意义。基于此,本文深入剖析了当前农村中小学财经素养教育的现状和问题,并提出系列发展对策。

关键词:核心素养;农村中小学;财经素养教育;路径探究

在深化基础教育改革与乡村振兴战略协同推进的背景下,国务院《中国教育现代化 2035》明确学生发展核心素养的要求。农村中小学作为教育公平的重要场域,其财经素养教育既是落实“五育融合”的重要支点,更是阻断贫困代际传递的关键举措。本文基于《中国财经素养教育标准框架》,结合农村地区经济生态特征,聚焦课程统整、实践赋能和家校协同三个维度,探索符合农村实际的财经素养培养路径,旨在构建兼具普惠性与适切性的教育模式,有效提升农村青少年的经济认知能力和财富管理素养,为乡村人才振兴注入发展动能。

一、财经素养教育的价值内涵

(一) 财经素养教育的理论意涵

西方国家较早地从不同角度对“财经素养”(Financial Literacy)的同义概念进行了界定,如“金融素养”、“财商”等概念。随着人类经济活动实践不断丰富,对素养的认识不断深化,“财经素养”一词最早于 1992 年(Huston, 2010)^[1]出现。清崎等(1997)认为财经素养是指“认识金钱运动规律和驾驭金钱的能力,具体包括财富的四个层次,即观念、知识、心理和行为”^[2]。2012 年,PISA 测评中首次引入“财经素养”这一概念并加以评估,引起了各国教育界的重视。一些发达国家,如美国、澳大利亚、加拿大等,已将财经素养教育上升为国家战略,成立了政府部门主导的专门机构,负责协同多部门联合推动财经素养教育。^[3]2016 年,中国财经素养教育协创中心成立,并于 2018 年颁布“三维三标”的《中国财经素养教育标准框架》,将财经素养

教育划分为五个维度:收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生。^[4]

(二) 核心素养视角下的财经素养教育

《中国学生发展核心素养》(2016)指出,中国学生发展核心素养以培养“全面发展的人”为核心,分为文化基础、自主发展、社会参与 3 个方面。^[5]褚宏启(2016)认为核心素养是跨学科的、综合性的高级素养。^[6]财经素养教育作为立德树人教育宗旨的时代内容(刘次林,2020)^[7]与跨学科的素养教育,以提升学生的经济理解、财务规划、风险意识等能力为核心,通过构建系统化的课程体系,将财经知识融入学生的日常生活与学习实践,对学生核心素养的提升具有重要作用。

(三) 农村中小学财经素养教育的现实需求

财经素养已成为现代社会必备能力,但农村中小学生在这一方面普遍存在短板。研究表明,我国城乡居民金融素养水平差距较大,农村居民金融素养水平较低,制约着农村地区经济发展。由于家庭经济条件、家长教育水平及学校课程设置的限制,农村学生在财经素养方面存在短板。

(李怡等,2022)同时,研究显示,农村居民的风险分散意识和风险回报认知能力不强,维权意识弱,容易出现风险集中的情形。(李怡等,2022)^[8]因此,从核心素养视角加强农村财经素养教育,完善课程体系,提升教师专业能力,既能增强学生理性消费和财富管理能力,也有助于缩小城乡金融认知差距,促进社会公平发展。

二、农村中小学财经素养教育存在的问题及其影响因素分析

(1) 起步晚：发展滞后与不均衡

我国的财经素养教育起步较晚。2013 年 12 月，我国首次提出逐步将其纳入国民教育体系。根据《中小学实施财经素养教育认知调查报告》，目前中小学财经素养教育的认知度较低，超过半数的学生、教师和家长对财经素养教育的概念不了解。^[9]史习琳等（2018）认为学生、教师和家长对财经素养教育的认知普遍较低。16% 的学生对财经素养教育根本不了解，39% 的学生对财经素养教育不大了解；15% 的教师对财经素养教育根本不了解，46% 的教师对财经素养教育不大了解。^[10]

此外，王娅婷（2023）指出，由于地方经济发展水平不均衡等原因，导致全国范围内财经素养教育的发展极不平衡。目前，我国财经素养教育的开展主要集中在一线城市，东部与西部、城市与农村之间的发展存在较大差距。在普遍存在“重智育、轻素养”的倾向的农村中小学，财经素养教育常被视为边缘课程。胡高强（2021）指出，农村教育工作者多认为“改变命运的唯一方式是努力读书”^[11]，进而导致了在经济水平本就不发达的农村地区，中小学的财经素养教育起步较晚，学生们对其的了解也较少。

(2) 资源稀：课程与师资匮乏

现阶段，大多数农村中小学财经素养教育课程设置存在明显不足。一方面，课程体系不完善，缺乏系统性和科学性。郑婉临（2018）认为农村中小学在财经素养教育方面的教育理念和相对落后，缺乏系统性和科学性。^[12]许多农村学校尚未将财经素养教育纳入正式课程体系，仅通过零散的活动或讲座进行简单普及。另一方面，教材资源匮乏，难以满足教学需求。陈晓清（2017）在美育课程研究中提到，农村课程资源存在“观念偏差”与“资源浪费”^[13]，财经素养教育同样面临类似困境。现有教材多为多沿用城市模板，未结合农村经济特点，与农村学生的生活实际脱节，导致教学内容缺乏针对性，农村学生的积极性也大打折扣。此外，目前大多数财经素养教育多停留于理论讲授，缺乏情境模拟、社会实践等多元化形式。

师资力量也是制约农村中小学财经素养教育发展的重要因素。詹小娟（2018）指出农村教师在财经素养教育方面的专业素养不足，教学方法单一，难以激发学生的学习

兴趣和积极性。^[14]目前，农村中小学普遍缺乏专业的财经素养教育教师，多数由其他学科教师兼任。大多数农村中小学教师普遍缺乏财经专业背景，且相关培训机会不足，多数教师仅通过零散讲座获取知识，难以系统传授理财、风险识别等核心内容。因此，尽管农村教育整体有所改善，但熟悉财经素养教育的中小学教师仍很欠缺，严重阻碍了课程的有效开展，导致学生获取财经知识的渠道狭窄，财经素养水平整体偏低。近年来，国家通过各类招考政策引导和鼓励高校毕业生投身农村教育，一定程度上缓解了农村学校师资数量不足和结构不合理的问题，改善了农村中小学教师队伍的整体素质。

(3) 联动弱：家校互动延伸性窄

家庭作为学生成长的关键社会化主体，监护人的财经行为与价值传递深刻影响青少年金融认知图式形成。在农村地区，学生的监护人往往受限于自身受教育水平与财经知识，缺乏对财经素养教育的重视和了解，无法在家庭环境中为学生提供有效的财经素养教育。在留守家庭中，学生的家庭教育缺失问题尤为突出。《我国农村留守儿童状况研究报告》（全国妇联，2023）显示，义务教育阶段留守儿童规模为 2948 万，近 1/3 农村留守儿童与祖父母一起居住，有 3.37% 的农村留守儿童单独居住。^[15]祖父母与其他监护人通常年龄较大、受教育程度较低，并且多将精力集中在孩子的基本生活照料上，忽视了心理关怀和教育引导，普遍将“不欠债”“多存钱”等同于财经素养教育，折射出教育维度的严重窄化，进一步削弱了家庭在财经素养教育中的作用。

家校协同的阻隔不仅体现在沟通频次，更存在于价值认知层面。农村家长多将财经能力等同于“赚钱技能”，忽视对孩子价值观以及金钱观的塑造。还有一些家庭更关注学生的学业成绩，忽视了财经素养的培养，甚至有些家庭认为财经知识与学生的未来发展关系不大。这种观念进一步减少了学生在家庭中接受财商教育的机会，使得他们在财经素养方面的认知和实践能力相对薄弱。在以上因素的影响下，当前农村家校互动多限于学业与安全，未延伸至财经素养领域，成为导致当前财经素养教育效果碎片化的重要原因。如何打通“家庭财经素养教育”一环，将是完善乡村财经素养教育体系的重难点。

三、农村中小学财经素养教育的培养路径与优化对策

(1) 激发主观能动性，夯实财经基础

农村中小学的学生普遍受限于较为单一的教育资源、有限的社会实践机会和家庭经济环境，因此，要增强他们的财经素养，必须采取针对性措施，提高学习的自主性和实践能力。

1. 构建乡土课堂，贴近农村生活

农村学生的生活环境与城市不同，因此，财经教育应充分结合乡村经济特点，如农作物种植、农贸市场交易、合作社运营等。例如，教师可以设计“家庭小农场”项目，让学生模拟农产品的生产、定价和销售过程，帮助他们理解供需关系和市场机制，使财经知识更加生动易懂。

2. 培养理财意识，提升财商思维

相较于城市学生，农村学生的消费观念和经济活动更倾向于节约和务实。因此，财经教育应重点培养他们的预算管理、储蓄习惯和合理消费观。例如，可以组织“乡村家庭理财挑战”活动，指导学生为家庭制定一个月的生活开销计划，让他们在实践中理解资金管理的重要性。

3. 结合劳动实践，助推创业启蒙

农村地区的经济形态较为多元，包括农业、手工业、乡村旅游等产业。学校可以结合当地特色，开展“农村小创业”项目，如种植经济作物、手工艺制作、电子商务等，让学生体验如何运用财经知识进行创业。同时，鼓励学生参与家庭经营活动，如帮助管理农田收支、记录牲畜养殖成本等，使财经素养真正融入日常生活。

(二) 强化家校协同，优化财经教育

农村家庭对财经教育的参与度相对较低，家长普遍缺乏系统的财经知识，因此，家校联动对于提升农村中小学生的财经素养尤为关键。

1. 提升家长认知，共建理财理念

农村家庭的理财方式通常较为传统，许多家长更关注短期经济收益，缺乏长期财务规划意识。学校可以通过“农户家庭理财课堂”，邀请金融机构、农村信用社等专家为家长讲解基础财经知识，如合理储蓄、借贷管理、农业补贴政策等，提高家长的理财能力，使其更好地指导孩子的财经学习。

2. 搭建实践平台，营造学习氛围

家长在日常生活中可通过实际操作引导孩子理解财经

知识。例如，让孩子协助计算农产品销售收入、分配家庭预算、管理零花钱等。此外，学校可以设立“家庭财经实践日”，让学生在家长指导下完成具体的财经任务，如规划家庭购物、模拟投资等，提升他们的财务管理能力。

3. 畅通沟通渠道，深化家校合作

由于农村学校与家长的沟通渠道相对有限，可以乡村微信群、广播等方式进行财经教育宣传。例如，学校可以建立“财经教育家长微信群”，定期发布财经知识、分享优秀案例，并通过线上问答、直播讲座等方式加强互动，提高家长的参与度，形成家校共育的良好氛围。

(三) 推进数字赋能，缩小城乡差距

农村地区的财经教育资源相对匮乏，教师专业背景有限，因此，借助数字技术可以有效弥补这一短板，拓宽农村中小学生的财经学习渠道。

1. 优化课程资源，匹配农村需求

现有财经教育资源多偏向城市消费环境，农村学校可以开发更符合本地需求的财经课程。例如，制作“乡村经济发展”微课，涵盖农业金融、合作社运作、农村电子商务等内容，使学生能在数字学习中理解农村经济的运作方式。此外，政府和公益机构可以推动更多适合农村学生的免费财经教育资源上线，提高可及性。

2. 创新教学方式，提升学习体验

部分农村学校已经配备平板电脑、投影设备等智能终端，可以充分利用这些资源开展财经素养教育。例如，通过财经类互动游戏、线上模拟投资、虚拟商战等方式，提高学生的参与感和兴趣。此外，还可以鼓励学生使用手机APP，如农产品价格查询、个人理财管理等，让他们在日常生活中养成使用财经工具的习惯。

3. 构建学习网络，实现线上互助

农村地区的互联网覆盖率逐步提升，为财经教育的推广提供了条件。学校可以采用“线上自学+线下实践”的模式，如让学生通过在线课程学习基础财经知识，再结合乡村企业、合作社的实地参观和操作，将理论与实际结合，提升学习效果。同时，搭建农村学生的财经学习社区，让不同学校的学生交流经验，形成互助学习机制。

参考文献：

[1] Huston, S.J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316

- [2] 清崎, 莱希特, 扬军, 等. 富爸爸, 穷爸爸 [M]. 世界图书出版公司, 2000.
- [3] 王春春. 国内外财经素养教育政策概述 [J]. 全球教育展望, 2017, 46(06): 35-43.
- [4] 中国财经素养教育标准框架 [J]. 大学 (研究版), 2018, (01): 9-35.
- [5] 核心素养研究课题组. 中国学生发展核心素养 [J]. 中国教育学刊, 2016, (10): 1-3.
- [6] 褚宏启. 核心素养的概念与本质 [J]. 华东师范大学学报 (教育科学版), 2016, 34(01): 1-3. DOI: 10.16382/j.cnki.1000-5560.2016.01.001.
- [7] 刘次林. 立时代之德树百年之人——财经素养教育的德育价值 [J]. 教育发展研究, 2020, 40(04): 68-71. DOI: 10.14121/j.cnki.1008-3855.2020.04.013.
- [8] 李怡, 张语馨, 胡欣, 等. 数字普惠金融视阈下农村居民金融素养与金融行为的实证分析 [J]. 湖北经济学院学报 (人文社会科学版), 2021, 18(11): 31-35.
- [9] 中国教育科学研究院财经素养教育调研组. (2018). 中小学实施财经素养教育认知调查报告.
- [10] 史习琳, 张男星, 桂庆平, 等. 中小学实施财经素养教育认知调查报告 [J]. 大学 (研究版), 2018, (11): 53-67+52.
- [11] 王娅婷. 西部欠发达地区农村幼儿财商教育发展影响因素分析及提升策略研究 [J]. 教育兴乡, 2023, 12 (32): 101-103
- [12] 郑婉临. 新时代农村中小学素质教育存在的问题及对策 [J]. 山西青年, 2018, (08): 101.
- [13] 陈晓清. 农村中小学美育课程资源的开发与利用 [J]. 理论与实践教育, 2017, 37(2): 40-42
- [14] 詹小娟. 农村中小学教育管理中的问题及对策研究 [J]. 学理论, 2018, (09): 193-194+200.
- [15] 全国妇联: 《我国农村留守儿童状况研究报告》, 2023.