

从财经素养教育看压岁钱

赵 伟

中央财经大学 北京市 100010

摘 要: 随着经济全球化时代的到来,财经素养被认为是提升个人财经福祉与维护社会稳定高效运行的必备能力。开展财经素养教育是时代教育的导向,是解决现实问题的途径,也是实现个体幸福人生的内在需求。压岁钱承载着长辈对孩子健康成长的祝福,孩子管理压岁钱的过程,是财经素养教育的良好载体,孩子能够正确地认识金钱、使用金钱,从而更加自律、自信地掌握自己的人生。

关键词: 财经素养; 财经素养教育; 压岁钱

On the Lucky money from the perspective of financial literacy education

Zhao Wei

Central University of Finance and Economics, Beijing 100010

Abstract: With the advent of the era of economic globalization, financial literacy is considered to be an essential ability to improve the personal financial well-being and maintain social stability and efficient operation. Carrying out financial literacy education is the orientation of education of the times, a way to solve practical problems, and an inherent need to achieve a happy life for individuals. Lucky money carries the blessings of elders for the healthy growth of children. The process of children's management of lucky money is a good carrier of financial literacy education. Children can correctly understand and use money to control their own life more self-discipline and confidence.

Keywords: financial literacy; financial literacy education; lucky money

财经素养(Financial Literacy)为新时代人们必备的生存技能和核心素养之一,是指人们拥有的有助于自身应对财经事务、实现财经福祉的知识、能力和价值观的综合体^[1]。目前,我国的财经教育工作主要是由银行向公民普及金融知识,实现对金融消费者的预防性保护。在2020年召开的两会上,有金融界代表提出,财经教育普及是一项长期性、系统性的工程。中国教育学会科创教育发展中心主任张志敏表示上海中小学财经素养教育项目合作联盟将在2022年从学术研究、课程研发、特色活动、教师培养、联盟拓展、支持保障等方面协同开展财经素养教育教学实践。要实现财经素养的提高,除依托校企的社会力量,家庭的教育影响同样是关键。

孩子在新年期间都会收到来自长辈赠予的压岁钱,

这不仅是保留至今的文化传统,也代表着长辈对晚辈的关爱和祝福,是在情理和法理上都属于孩子的一笔资金,家长帮助孩子管理好这笔资金,培养他们使用、管理和创造财富的能力,是增进孩子财经素养的教育载体。为此,本文主要从财经素养教育的角度,探讨孩子压岁钱的管理。

一、目前孩子压岁钱的具体问题分析

中国是一个十分注重传统佳节的国家,春节更是如此。每逢春节,身处各地的人们都会尽可能赶回家中与家人们团结,而压岁钱更是孩子们每年的期盼。受到传统的礼节观念影响,我国大部分孩子的压岁钱数额并不小,小到几百,大到几千几万,而面对压岁钱,大部分家长的处理办法就是帮忙管理。但其实,这对孩子理财观念的树立是十分不利的。随着时代的不断发展和进步,理财观念变得越来越重要,因此家长有必要通过压岁钱让孩子明白金钱的重要性以及钱财来之不易,帮助

作者简介: 赵伟(1999—),女,汉族,河北保定人,中央财经大学研究生,研究方向:经济心理学。

孩子树立正确的消费观以及理财观。只有这样,才能有效的避免浪费,攀比等不良事件出现。然而就目前的家庭教育情况来看,这一点仍旧是许多家庭欠缺的问题。一些经济拮据的家庭在过年收压岁钱的时候会直接没收孩子的压岁钱还礼,有些强势的家庭甚至会不经孩子的同意直接使用和分配压岁钱。当孩子试图反抗时,就会用一些强硬的话语如“你的所有都是我给的,你一个小孩子哪有用的到钱”等进行打压,甚至还会批评孩子,从而导致孩子越来越没自信,或者越来越逆反。有些家长随着孩子年龄的增长虽然不再没收压岁钱,但也不会引导孩子进行合理的规划,这对孩子的成长也是十分不利的,压岁钱本身就是一笔额外的,可支配的财富,可因为孩子有了压岁钱,家长就从学费,零花钱等地方进行克扣,这就导致孩子没有办法按照自己的喜好支配压岁钱,从而依旧无法更好的锻炼自己的理财能力。随着互联网时代的飞速发展,游戏,直播逐渐走进了我们的生活,近年来更是经常出现有孩子用大人的手机刷礼物,冲游戏的事件,而出现这种事情的家庭大部分都是经济相对较差,孩子缺乏金钱意识的家庭,由此可见,通过压岁钱让孩子提高理财观念和金钱意识是多么的重要。

二、财经素养教育对管理孩子压岁钱的重要性

自PISA2012测评及PISA2015测评引入财经素养概念并对学生进行测评始,与个人相关的财经问题重要性逐渐凸显。如何让提高财经素养,以帮助学生应对未来的经济生活,这是时代的必然呼唤^[2]。学者们从不同视角对其进行阐释,如,从宏观、中观和微观层面来探讨实施财经素养教育的现实诉求^[3],有的学者则从直接因素、间接因素和广义因素三个方面论述财经素养教育的重要性^[4]。总体而言,财经素养教育对孩子压岁钱管理的必要性体现在时代导向、现实需要和内在需求等方面,对于国家、社会及个人的发展都有着不可忽视的意义。

一是作为家长,要适当地帮助孩子学习如何规划压岁钱的使用,目的在于从金钱观的角度对孩子的感恩之情和生活态度进行正确地引导和培养;二是家长要树立好榜样,以身作则引导孩子从哪些方面去使用压岁钱,帮助孩子从小培养合理安排收支的好习惯。譬如,购置学习用品、缴纳学费、储存银行、捐款献爱心、买保险等,既培养孩子正确的消费观和消费技巧,也让孩子和家长达成管用压岁钱的一致共识。三是家长自身示范引导,教育孩子合理储蓄、理性消费,正视压岁钱,培养责任心和健康积极的财经素养。

三、财经素养教育对管理孩子压岁钱的内容

家长要教孩子管理钱财。孩子拥有一个记账本,用这样最简单的方式帮助孩子学习管理金钱。让孩子自己把日常的花费记录下来,培养自我管理和自立意识。要给孩子充分的自由,对于孩子花费不合理的情况,给予指导,慢慢引导,而不是直接干涉。允许孩子买他自己喜欢,可能家长认为无用的东西。

利用压岁钱,培养财经素养。通过压岁钱,可以让孩子早早接触经济,学会理财,培养消费等方面的正确观念、意识,培养孩子的兴趣、爱好及自立意识。压岁钱数额较大,可以告诉孩子用来交他的学费,顺便讲一下家庭中的各项开支情况,让孩子参与家庭财务活动中,增强孩子的责任感,懂得金钱来之不易,需要好好珍惜。同时告诉孩子要懂得孝敬和关爱,除了自己使用外,可以孝敬长辈,也可以公益捐助,使压岁钱的使用更有价值和意义。

将压岁钱储存进来。年轻一代超前消费、借贷消费甚至过度消费现象明显。让孩子从小学会储蓄,是提高财经素养,提升财富管理能力的很重要一步。存款的利息可以作为孩子的日常零花钱,或者给孩子买喜欢的东西。通过这种方式,孩子就会知道学会积累和储蓄,让小钱变大钱。另外,通过带孩子到银行去办卡,让孩子对银行、储蓄也有初步的概念。也要让孩子学会钱生钱,首先,孩子要知道怎么挣钱。所以父母一定要跟孩子讲自己是如何通过辛勤努力挣钱的,也让孩子从小明白,赚钱的来源并不是单一的。除了主动收入,去工作以外,还可以产生被动收入,让钱生钱,通向幸福生活。

带领孩子进行社会实践体验,孩子之所以无法理解金钱的概念,经常随意消费,不懂得节俭最大的原因就是压岁钱来得太过容易了,他们还尚不能理解这些钱的背后应该付出多少的辛苦,因此消费也才过于随便。因此家长可以带领孩子进行社会实践体验,让孩子了解金钱来之不易。家长可以根据孩子的年龄,带孩子走访一些他可以尝试的工作如到餐馆做小时工,发传单等。家长可以提前寻找合适的地方,和老板或相关负责人做好沟通协调工作,或为了避免给老板带来困扰,可提前谈好价格,并提前支付孩子的报酬,然后带孩子前来体验,让孩子体验挣钱的辛苦,从而能够更好的理解压岁钱的数量以及含义,进而引导其养成良好的消费习惯。同时通过这样的方法还可以让孩子更好的理解父母的艰辛,理解劳动的艰辛,理解不同行业挣钱的难易程度,从而更加好好学习,促进其健康成长。

四、财经素养教育对管理孩子压岁钱的路径

1. 根据认知水平选择内容, 把握教育之时

对于儿童来说, 财经素养的提高要以个体认知水平的健康发展为前提。例如, 儿童需要掌握一定的数概念与数量关系的知识才能正确认识金钱数额的大小; 孩子需要清楚超市货架上的价格标签代表的是商品与金钱的等价交换关系; 除了这些基本的认知活动, 还有一些计划消费和储蓄等较高层次的认知活动, 需要调动计划、控制等元认知能力。所以, 家长不仅要懂得如何开展财经教育, 还要学会结合孩子的认知水平来进行合适的引导。当然, 我们也可以参考西方国家在财经教育领域采用了何种方法, 比如教育事业发达的美国通过对儿童的不同阶段设定不同目标的方法来进行财经教育。在儿童的数学认知能力方面, 结合教育情况不难发现我国儿童要比美国儿童发展得更快。总而言之, 对于儿童的财经素养教育, 家长要依靠孩子认知水平发展的实际情况采用确切可行的方法。

3岁能辨认硬币和纸币。

4岁能明白每种硬币代表的价值不一样。

5岁能清楚通过劳动可以获得金钱以及懂得购买的含义。

6岁能区分小数目的钱, 能数20以内的硬币。

7岁能理解价格标签并可以辨别出自己是否持有足够的金钱。

8岁能依靠自身争取零花钱且能产生将钱存入银行的想法。

2. 让孩子拥有自己的钱, 建立管理之责

家长允许孩子拥有压岁钱, 孩子才会明白自己是压岁钱的主人, 也就会随之产生对金钱、更是对自己的责任感, 并会逐步习得对金钱的合理使用。因为当他们在经过一次或几次的自主消费活动后发现手中的余额所剩无几时, 他们就能意识到金钱总会被花光而并非可以一直拥有。但要让孩子意识到压岁钱属于他们自己的, 并不是一下子要把所有的压岁钱全部都交给他们, 家长可以制定相应的规则, 通过一些具有一定约束力的双向承诺来实现引导孩子正确使用金钱的教育目的。比如家长可以每周向发放一些零用钱, 待孩子对金钱的认知水平有了提高后便可以逐步将金钱完全交给孩子保管。

3. 让孩子参与实践, 掌握财富之道

从生理和心理的角度对儿童的身心发展特点作出简单分析可得知, 年龄较小的孩子对于那些亲身感知过和体验过的事物理解能力也会相应地加强, 所以对于金钱,

如果只是单纯告诉他们金钱的抽象概念, 他们会很难理解, 即便是可以分辨出钱币的大小, 却很难了解对金钱的意义并形成金钱管理的意识。只有真正购买了物品, 让孩子参与金钱的流通或存储过程, 他们才会懂得金钱真正意义上的作用。因此在对孩子的日常教育中, 家长可以从孩子各个阶段的发展特点出发, 积极创造各种有效的情境, 引导孩子在实践活动中学习管理财富。例如, 在购物过程中, 可以引导孩子区分“需要”和“想要”。这种区分的意义在于能让孩子形成心理认知, 拥有合理的消费观念, 不会滥用金钱, 对于“想要”却并不一定“需要”的东西学会舍; 家长需要告知孩子每一件商品都有其价格, 逐渐让孩子懂得对比商品价格, 还可以让孩子养成记账的习惯, 并在生活中通过奖励机制对孩子的付出给予一定报酬, 让孩子懂得管理好自己的日常支出与收入, 在孩子记清自己的每一笔小账目的基础上, 家长可以和孩子共同制定家庭的一些支出计划, 让他们明白每一笔钱精打细算; 另外, 家长还可以培养起孩子的社会责任感, 让孩子学会用金钱来帮助别人, 比如参与义卖和捐款等活动, 了解金钱不只是利益交换的代名词, 还可以是支持社会公益事业的重要物质。

对孩子进行财经素养的教育, 不能只停留在语言上, 而是需要言传与身教相结合, 家长要时刻以自己的行为来发挥榜样示范作用。除了上述的实际情境锻炼形式外, 家长还可以多给孩子讲一些金钱财富类故事以及做金钱游戏, 通过多种多样的方式让孩子充分调动情感去体验, 从而耳濡目染、潜移默化地了解财经素养的相关知识。

4. 和孩子沟通交流, 树立金钱之观

从根本上来说, 财经素养教育的目的不仅在于使孩子形成正确的金钱消费观念, 还在于培养孩子管理金钱、掌控财富的能力, 从而让孩子变得更加独立、更有主见、有强烈的社会意识。拥有金钱并不意味着就拥有幸福感。家长要防止孩子产生金钱万能的观念, 要让孩子懂得健康和能力等东西都是金钱买不到的, 家长要经常地通过这些教导来规范孩子的行为。从实际情况来看, 孩子的生活经验较少, 认知特点是“以自我为中心”, 他们在处理金钱过程中, 往往无法确立长远目标, 行为缺乏规划。这时, 家长要能够及时沟通, 引导孩子控制购买欲望。同时, 在孩子能够对自己购买需要做出选择计划时要给予鼓励。

五、启示与建议

著名学者爱德华·罗伯特·布尔沃曾经说过: “管理金钱, 很大程度上就是管理自己。”孩子如果能从小接受

父母对于金钱方面的科学引导,就能以更平和的心态看待钱财,从而获得真正的自由;他更能明白,金钱只是一种工具,它既可以满足人类的某种需求,也能够达成“给予”,帮助到他人。更重要的是,孩子从中学会了自律和舍得,成为欲望的主人。

从很早的习俗来看,压岁钱代表着长辈对孩子的一种美好的祝福,寓意是希望孩子岁岁平安。压岁钱问题不只是花钱和管钱的问题,而是要利用压岁钱这样一个特别的钥匙,来帮助孩子迈上财经素养的阶梯。家长们自身要树立起正确的观念,让压岁钱保留它最初的寓意,这样才能让孩子真正懂得这一份祝福的价值,并且渐渐形成正确的观念,知道每一分钱的来之不易,懂得每一分钱都需要做好管理和规划,多做一些有意义的事。金钱永远只是我们生活中的工具,压岁钱,只是对孩子给予爱的一种方式。

财经素养教育应当引起每一位家长的重视,尽早地为孩子树立起有关金钱的认知对孩子日后的人生具有重大意义。一方面,在孩子的日常生活中,他们需要接触

和金钱有关的活动,比如购物等,在遇到与金钱的事情时,能否正确应对就需要他们运用到一些财经方面的知识和能力。另一方面,从长远的角度来看,孩子们可以通过财经素养能力来为自己的职业发展做出合理的规划,在经济快速发展的时代中,财经素养应该是每一个个体需要掌握的社会化能力,孩子可以在此基础上形成更加独立的人格,并为社会的发展尽到自身的责任、奉献自身的力量。

参考文献:

- [1]辛自强,张红川,孙铃,等.财经素养的内涵与三元结构[J].心理技术与应用,2018,6(8):6-14.
- [2]朱曦,谭燕,权荔馨.财经素养教育对中小学生学习经济伦理品格提升的基本问题探讨[J].德育与心理,2021,(9):81-86
- [3]金利.中小学实施财经素养教育的现实诉求与路径探索[J].教学与管理,2017,(15).
- [4]岳昌君.财经素养教育何以变得更重要[J].全球教育展望,2018,(1).