

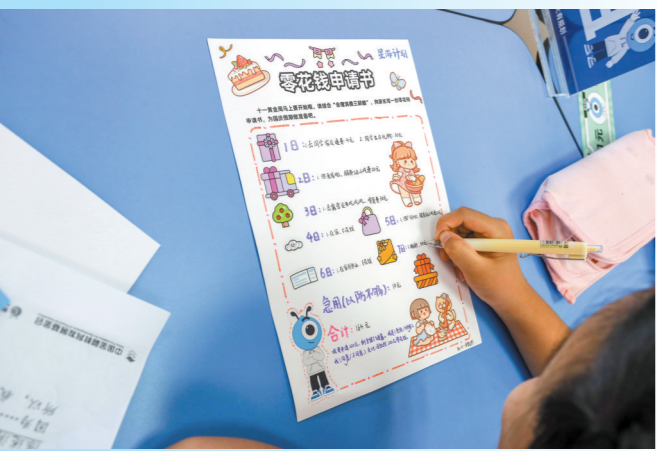
要不要跟孩子谈钱？怎么谈？

别怕，看看广州冼村小学刚开学干的这件事

文/羊城晚报记者 沈钊 图/受访者提供

边际效用递减、恩格尔系数……这些连大人念起来都有点拗口的词汇，现在就教给小学生，他们能懂吗？即使这些名词能准确地说出来写出来，又能运用到具体生活中去吗？

9月27日，广州市天河区冼村小学，这里正进行着一堂“不一样”的金融教育课。课堂上正模拟秋游活动体验，以小组合作方式进行限额模拟消费。与此同时，老师们还全程支招，用深入浅出的方式向同学们讲解该如何制定消费计划、合理使用零花钱。



A. “走，秋游咯！”

课堂上，同学们正劲头十足地模拟开学后最为期盼的班级活动。“我有10元钱，肚子饿了，带的东西吃完了。餐厅里的鱼蛋太诱人了，5元一份，我可以买两份。你赞同吗？为什么？”我口

到底是哪三步走呢？

第一步：消费前做好消费计划，量入为出；第二步：消费中要仔细甄别、货比三家；第三步：消费后及时记账，统计优化。怎么样？有了这三步走后，针对每一步，老师们又提出了消费锦囊来让同学们更深入理解，让知道变为做到。

比如，老师解释，“可乐最好喝的永远是第一口，再好吃的饼干吃多了也不以为意了，这个现象就源于一个经济学原理——边际效用递减，随着消费数量的增多，每增加一个商品带来的幸福感也会越来越低。可见，铺张浪费不可取的原因不仅是珍惜粮食，还有其经济学道理。”

此外，老师还在课上教授了需求量、供给量的概念，引导学生们在消费过程中要仔细甄别、货比三家，讲解了消费结构、恩格尔系数，引导学生在消费后要及时记账、优化调整。

最后，利用课上学到的理财知识，大家一起修改课前写好的国庆出游零花钱申请书。

刘芷瑄同学表示，合理消费真不容易，以前还以为自己蛮会安排的，现在看来只是货比三家这个地方的做得还不错，以后还要在消费记账这块继续加强，老师提供了一个很好的方向与具体思路。

记者在现场看到，有同学把申请书细化到了具体开销，比如第一天去朋友家交通费4元、生日礼物30元，第二天回老家服务站小吃费20元。还有同学做了分配，50%存起来，40%用于集邮，10%用于零花钱。还有同学列出了要花钱的理由，想用8元买文具因为只剩两支可以用的中性笔，想用35元买零食因为小长假想要解解馋。

渴了，需要买水。这么多饮料，我要怎么选呢？”“采购零食、饮料之后，发现活动经费所剩无几了。怎么做才能避免这样的问题呢？”……

刚体验不久，一道道现实的问题就摆在了同学们的面前。到底该怎么办，才算合理消费呢？

“不就是爸妈给多少花多少嘛，这个问题还没有认真想过……”现场，冼村小学的同学七嘴八舌地说道。

这时，一直在旁观察的老师及时解开“合理消费三步走”的锦囊。其实，消费容易，合理消费难度不小。那么，合理消费

是否应该同孩子谈钱？近来越来越多的家长开始关注这个问题。

钱，是生活中每天都要面对的话题。著名教育家杜威曾说过：教育即生活。回到生活中，就很容易找到这个问题的答案。

在一次笔者的新书发布会上，一个14岁的男孩提出了“灵魂拷问”：“老师，既然钱在生活中这么重要，为什么从来没有人教过我们？”

有孩子拿着父母的钱打赏网红几十元；有大学生为消费债台高筑，父母被逼卖房还贷；有大学同学毕业后收入可能相差几倍；有大学生毕业即失业，不知道该怎么为社会创造价值；有“创一代”一生打拼的企业，继承人几年搞破产……这些悲剧的背后都隐藏着财富教育的缺乏。如果在孩子成长的过程中，有人能够帮助他们了解经济社会的运行规律，了解货币的哲学，掌握金融工具的应用，提升金融素

养，就可能避免这些悲剧。

正如《贫穷的本质》的作者诺贝尔经济学奖获得者阿比吉特·班纳吉提出：“贫富的差别，根本是认知的差别。”认知从什么时候开始建构呢？童年！童年的成长经历构成一个人的价值判断，形成一个人的财富认知，在每一次人生决策中影响一生的财富。

之所以“是否应该同孩子谈钱？”会成为一个问题被提出来，是因为中国传统思想中一直有贱商的传统。“君子喻于义，小人喻于利。”在我们几千年的文化中，义利之辩一直是儒家的命题。君子重义轻利似乎形成了一种社会认知。谈钱，是俗气的。

应关注共同富裕下的财富教育

据《中国财富报告2022》数据显示，2022年第一季度国民财富的增长超过收入增长，写取金钱能力的差异产生了收入的差

B. 对小学生普及金融知识教育，你认为有必要吗？

为什么现在就要开始给小学生普及基础金融知识，进行金融教育呢？

据《2022年青少年儿童金融素养情况抽样调研》结果显示，七成受访青少年表示希望增强家庭对金融教育的重视；六成以上受访青少年表示希望学校更多提供金融教育的相关课程及社会实践；超八成受访青少年支持开展青少年儿童金融素养教育，开发针对性课程体系。

在现实生活中，不时有报道青少年存在“借贷追星”“集资为爱豆打Call”等行为，让人不胜唏嘘。这些现象的背后，确实需要通过加强金融教育来补上金融常识课。

这份调研结果显示，储蓄、节俭、记账管理等成为青少年掌握度较高的金融技能。比如，在被问及“零花钱”时，75%的受访者选择交给父母、存在银行、自主投资等方式；同时更多青少年能区分想要和必要，当没有足够钱买一

件东西时，近五成受访者会“放弃不买”或“自己挣钱买”，学会节约使用资金。

但青少年对存钱、消费以外的金融知识认知较为薄弱。根据调研反馈，仍有“17.61%的受访者认为诚信与我无关、诚信在生活中不重要”，显示信用教育生活强化；还有“42.21%的受访小学生认为金融对生活没有影响”，这些错误的认识值得注意。

此外，受年龄特点、知识构成等因素影响，青少年金融风险防范意识也相对薄弱，防范诈骗等知识和技能亟待强化。

冼村小学邱秋燕老师表示，冼村小学根据新的形势发展，非常重视财商素养教育，是广东省财商素养教育的首批实验学校，进行了许多积极有趣的实践探索。作为教师，很高兴看到这一代的学生从小就能接触到与具体生活关联的金融知识，金融知识也是生存必备技能，在未来面对生活时也会更明白自己要什么、怎么把日子过得更好。

在中国这个向来“避讳直接谈钱”、认为“谈钱伤感情”的国度，“谈钱”要从“这么大的娃娃”就开始，家长们怎么看？这会不会让小朋友越来越“财迷”？有家长表示，其实一直都很想培养孩子养成正确的金钱观，这样实用又具体的金融知识，甚至结合生活来举例讲解，非常适合孩子吸收和学习，希望未来这样的课程能更多、更丰富，也希望自己能够掌握同孩子交流金钱观的技巧和方法。

事实上，美、英等发达国家都高度重视金融知识普及教育，各国还采取了一系列行之有效的做法，并通过立法手段将其上升为国家战略。比如美国的孩子们从三岁起就有一个“幸福生活”计划；在英国，财务管理和储蓄已经成为中小学生的必修课，他们需要像其他科目一样通过考试。这无疑都证明了金融教育要从娃娃抓起。

C. 这样的金融教育行动仅在冼村小学进行吗？

事实上在冼村小学进行的“金融教育课”仅仅是“星海计划”的一个缩影。9月在中国人民银行广州分行、广东省金融消费者权益保护联合会、支付广东分公司的共同合作下，这样的金融教育课、金融知识普及活动已走进广东的12县市，围绕“一老一少”重点人群科普金融知识。

中国人民银行广州分行金融消费者权益保护处处长冼宇航也表示，未来还将广泛联

合各种社会力量，开展更多这样贴近生活、正向引导、启发式、互动式的金融与生活相融的教育活动，促进青少年主动、系统地去学习金融知识，达到“全面健康成长、造福家庭社会”的良好效果。从孩子抓起，把金融知识纳入国民教育体系，持续提升国民金融素养，提升国民金融健康水平，为实现共同富裕的目标贡献金融力量。

据了解，自2021年以来，中国金融教育发展基金会与蚂蚁集团共同发起“星海计划”，聚焦青少年群体、老年人群体及农村居民等重点人群，围绕“三个一”的行动框架，打造包括一堂普惠的金融必修课、一个持续学习并分享互助的金融教育开放平台、一套金融素养评估和研究体系。

目前已在12省100个县域开展金融普惠教育活动6000场，走进超过1500个乡村、近500所学校。

正确地与孩子谈钱

全国妇联《新家长学院》财富教育工作室负责人 陈昱

在高速发展的经济社会中如何找到自己的价值、如何与市场交换、如何致富、如何管理财富、如何使用金融工具投资是现代生活素养与职业素养，是进入社会生活的一把金钥匙，也是每一个家庭财富增长，实现共同富裕的一种保证。

每一个家庭不可避免地要跟孩子谈钱的话题。不仅要谈钱，谈如何花钱，如何存钱，还可以和孩子一起了解社会，找到自己的价值，实现财富的机会，锻炼创造的能力，实现金融素养的提升。这样孩子才不会迷茫，才能够理性地、自信地，对未来充满期望地融入社会。

提升金融素养是社会发展和国家发展的需要

金融是一种技术、工具和机制，用以解决复杂文明的问题。金融的发展，不仅关系到知识技术，更是一种社会伦理的先进

性。金融创新关乎人类文明进程。金融的发展，可以在时间上科学配置经济价值，科学配置风险，科学配置资本，扩展资源科学配置渠道和复杂程度。

正如英国经济学家约翰·希克斯提出的著名论断：工业革命不得不等候金融革命。社会金融素养的提升，可以大大提升金融效率，提升金融安全、提升社会生产力发展。

金融也是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，金融制度是经济社会发展中的重要基础性制度。回顾世界近代史，世界技术革命都深刻改变了世界发展面貌和基本格局。当前金融科技正在成为席卷全球的金融变革，是机遇也是挑战。

“2013年，人民银行会同银保监会、证监会、保监会编写《中国金融教育国家战略规划》，首次提出建议将金融知识纳入国民教育体系。此后，积极联系教育部等

单位，以启动义务教育课程方案和课程标准修订为契机，以编写面向小学高年级和初中生的常态化金融知识普及的配套读物《金融诚信伴我行》为经验，将金融知识纳入国民教育体系工作当作关系国家治理现代化和国民素质提升的事情扎实推进。2022年，教育部正式发布义务教育课程方案和课程标准（2022年版），金融素养教育首次进入国家课程标准，标志着金融素养教育在标准制定层面得到正式认可，推进金融知识纳入国民教育体系工作取得突破性进展。”（摘自2022年7月，中国人民银行金融消费者权益保护局余文建局长讲话）

综上所述，在历史的机遇下，我们要回答的不是“是否应该同孩子谈钱”的问题，而是“如何与孩子谈钱”。要在国家、社会、企业、学校、家庭的共同努力下，立足国情，建构中国特色金融教育系统。