

财经素养融入初中数学教学的策略探究

李珍妮

中山市神湾镇神湾中学

摘要：在现代社会中，财经素养已逐步成为初中生必须具备的一种新的素养。为促进学生全面发展，培养出更适合社会需求的新时代高素质人才，将财经素养教育融入初中数学教学中，已有不少学校开始了尝试。在财经素养教育中，学校是主要的阵地。在义务教育阶段，初中数学是提高学生财经素养的重要途径。文章通过对中学财经素养教育重要性的分析，探索在中学数学教学中对财经素养进行可操作的几种途径。

关键词：初中数学；财经素养教育；渗透路径

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.01.059

当今，是一个越来越多样化的消费观念的社会。现在的初中阶段，正是生活观念的形成时期，许多初中生的消费观念尚未树立，存在消费过度，攀比消费的现象，这些都会给家庭带来很大的负担，还会对他们的长远发展产生不利影响。财经素养教育对于当代公民的重要性日益凸显，但当前可以进行公民财经素养教育的地方却非常有限，在此背景下，我们必须充分利用学校自身的功能，必须建立完善的财经素养教育制度，并透过数学、政治等科目的教学，以达到提高学生财经素养的目的。

一、财经素养教育的重要性

当前，在我国教育界中，关于“财经素养”这一概念的界定并不清晰，也不统一，联合国经济和发展组织（ORCD）将其界定为“个人对财经理念以及风险的认知及掌握，对技术，动机，信心，使用这些知识的理解，这样才能让个人在不同的财经情况下，作出有效的决策，提升个人及团体之经济效益，使其能参与到经济活动中^[1]。”站在教育者的立场上，与新课程改革的目标要求相结合，把对中小学生的财经素养培训纳入日常教学之中，这是一个以孩子整体成长为根本的长期考虑，让他们的思维和活动模式更加适应于市场经济和社会发展。在实施财经教育的过程中，我们需要对理财教育与财经素养教育之间的区别做出合理的评估。而财经素养作为一种社会生存教育，其培养目标是要与社会生活紧密结合；二是职业生涯教育，财经素养知识将成为一个人一生都必须具备的基础能力，在每个人的生活中，都会涉及四个主题：创造、积累、管理和传播，所以，培养财经素养必须以一种动态发展的思维理念为基础；三是对人进行感情教育，从古代以物易物以来，一切经济活动都与人与人之间的关系密不可分，所以，人们在进行财经素养教育时，不但要把好人与财之间的人际关系加以管理，还应该管理好好人与人之间的关系，在

人际交往中，不可避免的，要牵扯到情感方面；四是通过开展一次政治思想培训，增强理财经理素质的核心内容，引导他们从追求社会物质财富的高度，上升到反思个人生存的价值，在培养学生获取物质财富的能力的同时，也要充实他们的精神财富。

在开展初中财经素养教育时，应将初中生生理和心理的发展特点融入日常的教学内容中，提高其教学效果。财经素养教育是一项系统的工作，初中的数学和政治课程中，也要有针对性地进行财经素养教育。对初中阶段的学生开展财经素养教育，不仅能够帮助他们更好地理解社会的经济运行，还能够拓宽他们的视野，帮助他们树立起自己的财富观、金钱观和劳动观，提高他们的金融管理和价值创造能力，初中生财经素养过程应用财经知识和理解力维度中各子维度的均值情况如图1所示^[2]。财经素养教育具有多方面的内容，其中数学是财经素养教育的重要组成部分。在初中数学的教学过程中，对财经素养教育进行渗透，一方面能够对学生对初中数学知识进行灵活应用的能力进行训练，另一方面还能够让学生在学数学的同时，还能够让他们体验到关于财经的知识，将这两种方法相结合，我们可以创建一个融合财经知识有效的数学课堂教学氛围。

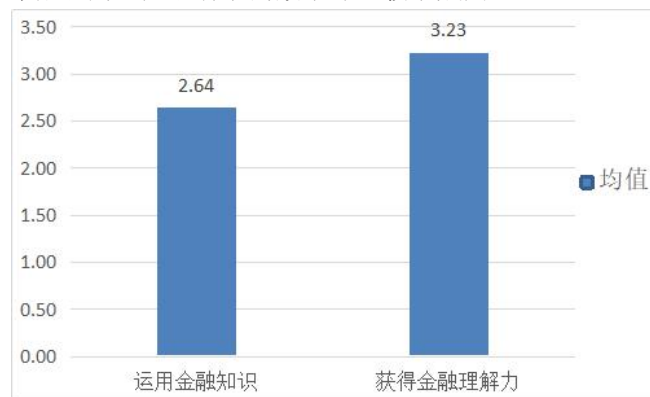


图1 初中生财经素养过程应用财经知识和理解力维度中各子维度的均值情况

将财经素养教育融入中学数学教学，无论对学生还是对社会都具有积极的意义。首先，从学生自身的角度来看，目前初中阶段的生活与学习，与生产、消费、投资等各方面都有很大的距离，这就造成了学生们对于财经问题没有一个清晰的认识，对于家庭财富的产生和积累过程也没有一个清晰的认识，很难理解家长们在这个过程中所承受的困难，从而对学生们的消费观念产生了影响，过度消费带来的消极后果已显现出来。从社会的角度来看，加强对大学生的财经素养教育，可以提升公民的个人理财能力，从而提高全社会的经济认识，促进可持续发展，营造良好的经济环境，促进民族经济的发展，提升民族的核心竞争力。总之，要在学生时期就开始培养财经素养，把财经素养作为大学生必须具备的一项核心素质，以增强大学生对经济和社会的适应能力。

二、数学教学中财经素养教育的实施路径

（一）在第一堂课中渗透财经素养

（1）针对实际问题，开展财经素养的普及教育；在经济活动中，存在着大量的定量关系，而对其进行分析往往需要借助数学模型。在中学数学课本中，涉及许多与金融活动相关的问题，与经济生活中的量化关系和变化规律有关，所以，要用方程式或不等式来表示。因此，在教学过程中，我们完全可以利用这些例子，在传授新知识的同时，对学生进行财经知识的培养。但是，由于目前在义务教育课程标准中还没有对财经素养进行明确的规定，所以，很多教材中含有财经素养的内容，就变成了强调数学知识核心素养的教材。因此，要在数学教学中渗透财经素养教育，我们可以对教材进行二次开发，或者与其他的课本结合起来，在与初中有关的各种教材或教辅书中，深入挖掘数学财经问题，并开展多种形式的课堂教学。

（2）把财经知识融入函数和实际问题中去

在财经问题中，涉及了很多关于函数的问题。在初中教科书中，有正比例函数，一次函数，二次函数，反比例函数，这一功能模式也是对经济问题进行研究的最基本模式。对时间、精力和金钱进行规划，对收入和支出进行规划，对储蓄和投资进行投资，然后选择最佳的投资方式，以获得最好的利润分配。在初中的函数应用问题中，都会遇到这样的问题，可以在教学过程中，设计几个与上述内容有关的实用问题，并运用这些在初中阶段较为常见的功能模式，让学生对问题数据进行分析，并自己建立函数模型，对学生的数学建模能力以及

财经素养进行培养。

例如在人教版教材《八年级下册数学》103页的一道与选择方案有关的课题中，问题涉及了A和B两种类型的客车的载客量和租金，把学校的经费总额以及参加集体活动的教师和学生的数量当作一个约束条件，同时，还需要保证每一辆车上都有一位老师，以此来确定租赁车辆的数量，以及最节省成本的租赁方案。实际上，我们正为租用公共汽车，租用汽车，或者叫滴滴，而烦恼不已，在新课开课之前，教师可以对学生上下学时所用的运输方式及费用做一个调查，首先要从自身的问题入手，然后再开始教材的教学，使学生们意识到，他们的学习计划并不只是为了他们的学业和考试，也是为以后更好地开展各种经济活动打下基础^[3]。

（3）通过有关数据分析和概率的命题，对学生进行数据分析和财经素养的培养。因为对金融现象的研究与建模，经常要求使用很多资料，而这些资料的数据往往都是提前获得的。初中数学课程以小学统计学为基础，从资料的收集、资料的处理、资料的评价、数据的统计分析等方面进行了详细的阐述。在课后，可以给他们布置一个任务，收集班级里学生的课外书籍、文具用品、鞋子、衣服的价值等信息，同时对课本上所提供的各项信息加以统计。通过对这些数据的分析，学生不仅能够对市场经济过程中各种不同类别产品的价值差别有一种清晰的了解，而且可以引导学生做出合理的消费，这样能最大限度地避免在今后的日常生活中发生的金钱支出危机。概率是一个能够用于研究事情发展的原理的方法，它被认为是一种非常普遍的现象。在学习概率知识的时候，教师还可以从与学生的日常生活息息相关的经济活动中，如抽奖等方面进行教学。

（4）在数学相关的现实问题中，培养学生对财经知识的理解能力。在中学数学教学中，几何是一门非常重要的学科。在初中数学中，会接触到和三角、平行四边形、椭圆、锥体等空间图形以及几何体相关的知识点，在这个知识点板块里，经常会出现一些物体资料的题目，

比如在台阶上的织毯，围栏，以及锥形物体的表面材料等。而在教学过程中，教师还可以引导学生自己利用废纸等材料来制造这些模型，学生们可以用自己的双手来制作并解决问题，不仅学习了知识，学习了对材料和用料问题的分析，也为他们将来步入社会提供了更多的知识，为他们以后可以自食其力，理性消费等奠定了

很好的基础。

（二）在第二课堂中开展财经素养教育

（1）设计数学活动促进学生财经素养的提高。如今，在倡导素质教育的情况下，教师可以参考初中数学教材的多种版本，在他们的生活中安排一些与他们的生活相关的课外活动。鼓励同学们参加校园义卖、青年志愿者等活动，希望借此来改善学校金融课程及家庭财经素养教育之缺失。鼓励学生根据自己的生活情况，进行自主的经济活动：例如，储蓄零用钱、家庭支出计划，各种类型的保险，如家庭商业保险、健康保险等。将在教室里所学到的知识，应用于实际生活中，在了解家庭收容的由来和影响其收容的各个因素方面，另外，也会对货币与利息、存款与信用、股票与收益等领域的知识有较深刻的理解；同时，还可以帮助学生提高实际工作的能力，提高他们的财经基础技能，初中生财经素养情境维度中各子维度的均值情况如图2所示。另外，网上购物平台很多，还会有一些大的优惠，老师可以通过“模拟网购”的方式，让学生学会适度消费，理性消费，增强他们的财经素养知识^[4]。

（2）建立校园财经社团，开展社团活动，提升学生财经知识素养。与其他科目的老师协作，在学校里建立一个财经协会，组织小节目，或开展限时辩论，模拟理财等活动，让学生掌握一些财经知识。目前，我国学校尚无一门专门的财经素养教育课程，所以，如何界定初中学生的财经素养文化素质，目前尚无统一的标准。校园财经社团可以以全国中学生财经素养大赛为参照，自己设计出一种适合初中阶段的比赛项目，并制定出与之相适应的比赛规则，组织一些金融类的比赛。一方面，能够提升学生们的财经素养，另一方面也可以对其现阶段金融活动的的能力进行测试。

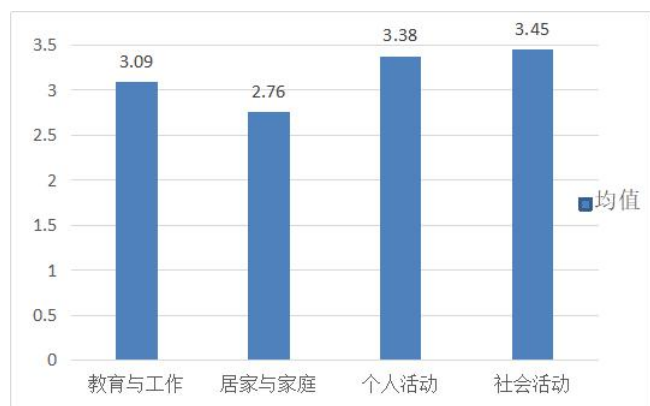


图2 初中生财经素养情境维度中各子维度的均值情况

（三）深挖教材融入财经素养教育

其实，初中数学与财经问题有着密切的关系，对于生活中经常遇到的一些金融问题，我们都能利用初中数学的知识来进行分析与判断。将财经素养教育融入初中数学教学中，教师能从课本中发掘出更多的财经素养教育资源。

比如，在七年级下册《直方图》这一章的课文中，江涛同学在整理家里十月份长途电话明细时，画出了一张直方图，老师可以给出手机运营商的各种包计划，并要求学生依据直方图来判定哪个包计划对江涛同学来说是最好的；也可以给孩子们安排一个周末的任务，让他们回到家里，在家长的协助下，去了解他们家里的网络流量和家用宽带包问题，试着判断一下你家里的宽带包到底值不值。在对课本内容进行深度挖掘和延伸的过程中，使同学们认识到课本上所提供的习题、案例等都可以在自己的生活中进行运用，把教材内容作为一个机会，来提升学生在现实生活中发现财经问题并对这些问题进行分析的能力，引导学生参加家庭财经活动的决策，逐步培养学生的财经意识，^[5]了解家庭的财产状况，运用自身学习的财经知识，与家长共同创造高质量的家庭生活。

结语

学生的学习活动大部分时间都是在学校中进行的，而学校采用系统化、多样化的教学方式，可以提高学生的参与性，让他们更容易接受新的知识。因此，学校要充分利用自己的优势，在学校中开展各类财经素养教育。在实施素质教育的过程中，教师应充分发挥学校教育的优势，在文化课中，除了要重视对核心素养的培养之外，更要注重提高学生的财经素养。在教学过程中，数学教师要充分利用每一个知识点的教育机会，提高学生的财经素养，与财经素养教育相结合，可以促进学生的理财能力的提高，可以帮助他们在今后的日子里更好地应对财经状况，能更好的处理财经问题及生活中的挑战。

参考文献

- [1] 晏家善. 浅析初中数学教学中财经素养教育渗透策略[J]. 互动软件, 2021(12): 3655-3656.
- [2] 吴文, 李冬萍. 财经素养理念下中学数学教学的高效生成[J]. 新一代, 2017(18): 91.
- [3] 谢锐珍. 在数学+财经素养教育校本课程中培植学生的生活力[J]. 中外交流, 2021, 28(11): 261.