

中职学校财经素养教育策略研究

肖满香

绍兴市职业教育中心（绍兴技师学院）

摘要：财经素养是人参与社会活动中必备要素之一，同时也是影响社会生产力和社会幸福度的重要隐性指标。本文主要分析了中职学校学生财经素养教育的必要性，并从中职学校学生财经素养教育现状出发，对如何开展财经素养教育，在内容与策略方法等方面进行了探讨。

关键词：中职学校；财经素养；教育策略

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6288.2024.07.027

引言

财经素养是个体在自身发展过程中对其所面对的各项经济活动的思考、反应与决策，体现的是其认知与观念。而认知与观念的培养，是一个漫长的潜移默化的过程，往往需要根据其成长阶段与环境因地制宜、因材施教。当前，我国有1万多所职业院校、3000多万在校生，随着职教产教融合赋能的提升，职教规模仍有扩大的趋势。作为社会发展的生力军，他们良好的认知与观念是社会稳定健康发展的重要一环。有效培养中职学生的财经素养，不仅可以帮助学生理解财经知识，提高财务管理能力，还可以帮助他们建立正确的财富观和价值观。良好财经素养的培养，无论对个体还是整体，都有着正向的积极的意义。

一、中职学校财经素养教育的必要性

（一）帮助学生建立正确的价值观、财富观

改革开放以来，随着社会经济活动的日益活跃，人们的各种观念也发生着不少变化。无论国内的还是国外的，无论传统的还是时下流行的，无论经济的、政治的、文化的、还是生活的等等，融合与碰撞并存，泥沙俱下、优劣互掐。此背景下，不少人的消费观和金钱观都受到了影响，特别是一些娱乐平台的兴起及“热门游戏”“网红主播”各种金融衍生工具的推波助澜下，出现了不少“超前消费”“过度消费”的现象，导致很多在校学生及其背后的家庭深受其害。尤其是中职学生价值观、世界观尚在形成期，对眼前花花绿绿的世界充满好奇与渴望，对唾手可得的诱惑缺乏足够的抵抗力，其根源在于不能正确认知劳动与财富的因果关系。因此，可以通过财经素养教育，帮助学生建立正确的价值观、财富观，理解金钱在社会中的作用，从而更好地处理与金钱相关的问题。

（二）帮助学生构建科学的财经知识体系

财经素养的培养，正确的消费观是基石。在消费的

层面，我们常常把“量入为出”作为稳健的消费理念进行推广，在绝大多数场景下值得肯定。但凡经历过非健康消费影响的学生，心理上或多或少都会留下一些消极的因素，日后的学业与工作往往不尽人意，表现无外乎人际交往中容易自卑、缺乏自信，遇到问题也是瞻前顾后不够果敢。如果不及时排除这些消极因素，极易形成顽固性人格缺陷。但社会终究是在不断进步，对合格人才的要求也在不断地提高，倘若有着普遍的人格缺陷的群体走向社会，那么这个社会的教育一定是失败的。

所以，以正确的消费观为切入点，帮助学生形成正确的财经观念，构建科学的财经知识体系，减少他们在今后经济活动过程中的决策失误，规避工作和生活中的相关风险，提高自信与社会适应能力以及应对社会经济活动中的各种挑战，如就业、创业、投资等。

二、中职学校学生财经素养教学现状

（一）中职学校对财经素养教育缺乏重视

财经素养教育理念的提出将近十年，部分中职学校忽视了其对国家、对社会乃至个体的积极意义。最明显的莫过于财经素养教育仅对专业学生开设，有的甚至还是选修课程。此环境下，教师教学与调研的主观能动性难以调动，学生学习的积极性难以激发，学生的财经素养的培育工作势必难有起色。

（二）中职学生的财经知识比较薄弱

中职学生在踏进中职校门后，新的环境散发着新的生机与躁动。随着家庭对其经济、空间等方面的管控的放宽，这个年龄段追求独立的个性开始释放，但毕竟他们刚刚走出初中的校门，仍然稚气未脱，财经知识普遍缺乏，不能充分重视日常生活中潜在的各类财经风险，尤其是网络金融高度发达的环境下，他们缺乏正确甄别和有效防范财经风险的能力，财务风险也日益增多。

（三）中职学生的财商观念不够成熟

我们通常理解的财商观念，其实就是我们在日常生

活中自觉或不自觉地对财富的创造与运用体现出来行为规范。由于经济主要依赖于父母及财经知识的薄弱，中职学生在日常生活中对财富或者说金钱的态度大多不以为然，不能勤俭节约，有的铺张浪费，更别谈什么资金积累以备不时之需了。凡此种种，归结起来就是财商观念不够成熟。

（四）中职学生的消费观念不够健康

由于财商观念的不成熟，缺乏合理的消费计划，其消费行为呈现出较强的随意性，且普遍未能养成记账习惯，盲目消费的现象较为严重。由此衍生出来“现金贷”“套路贷”给学校、社会以及其家庭和个人带来了诸多负面影响。

三、中职学校学生财经素养培养的内容

（一）树立科学财富观念

1. 注重引导学生树立劳动创造财富的观念，让学生观察身边父母与他人，鼓励学生在学习之余，提高劳动意识，学会劳动，参与体验劳动中创造价值，通过辛勤劳动实现财富的创造。

2. 注重培养学生的勤俭节约意识和良好的消费行为习惯。

3. 要对学生进行职业理想教育，培养“三百六十行，行行出状元”，“学一行，爱一行，专一行”的工匠精神，明确勤学知识与勤练技能的意义，在未来的人生中成为光荣的劳动者，以正当的途径、手段，创造财富，积累财富。

4. 要将价值观教育融入财经素养教育中，引导学生形成正确的价值观，培养学生形成健康积极的心态，为财经素养的有效培育奠定基础。

（二）完善财经知识结构

1. 注重引导学生树立劳动创造财富的观念，让学生观察身边父母与他人，鼓励学生在学习之余，提高劳动意识，学会劳动，参与体验劳动中创造价值，通过辛勤劳动实现财富的创造。

2. 注重引导学生对财经运行及经济周期等知识的了解。通过对关联学科跨界融合的教学，适当关注财政政策、财经热点、财经形势等内容，为学生掌握在今后生活与工作中应具备的财经知识的学习提供科学指导。

3. 注重引导学生掌握基础的财经知识，如利率、汇率、风险、信贷等，了解网络金融、投资理财及财务风险的内在逻辑，指导他们制定科学合理的投资理财规划，养成理性投资的思维方式和行为习惯。

4. 适当引导学生对热点或重大经济新闻的解读，对国家现行经济政策及当前经济形势进行交流与讨论、灵活利用财经知识对关联现象进行深度思考、探究市场经

济运行规律，增强防范金融风险意识。

（三）鼓励劳动创造财富

职业学校可以利用自身条件，通过创办类似于创业园区、创意园区的形式，鼓励学生积极参与，通过自己的劳动来积累财富、创造价值。这样，不仅可以丰富学生的课余生活，而且可以让他们在自己的创业路上真切体验到“一粥一饭当思来之不易，半丝半缕恒念物力维艰”，进而形成正确的消费观念，养成勤俭节约拒绝铺张浪费的行为习惯，为营造风清气正的校园环境增加了又一途径。

四、中职学校学生财经素养培养的策略

（一）丰富教学案例，根植理财正念

通过案例让学生懂得合法追求财富需要做好开源和节流两个方面。开源就是掌握各种谋生和致富手段，通过付出劳动去创造财富。节流就是勤俭节约，量入为出，合理支配财富。正如“你不理财，财不理你”，告诉我们理财的重要性。列举企业或者个人成功乃至失败的理财实例或者日常格言让学生加以分析讨论。如：微软公司的创始人通过技术创新和商业模式，实现了个人财富的巨大积累，同时也致力于公益事业，对全球卫生、教育和科技发展做出了积极贡献。阿里巴巴集团的创始人通过电子商务平台的创新和发展，推动了中国零售业的数字化转型，同时也关注公益事业，致力于推动中小企业的发展。通过案例激发学生的思维，在讨论分析中，使学生树立正确的价值观、财富观。

（二）善用情境假设，激发理财思维

利用真实的财经案例，让学生分析和解决问题，提高他们在实际情境中应用财经知识的能力。如：某学长小刚毕业三年后在某公司担任电商运营主管，2023年11月份的收支情况如下：工资收入10000元，出租不需住的房子月收入2000元，本月收到生日礼物红包2000元，本月生活费开支3000元，上下班交通费1000元，手机通信费套餐200元，交住所水电费200元，房租开支3000元，买衣服支出1000元，看电影支出500元。让学生小组开展讨论。问题一、小刚的收入与支出的分类与金额；问题二、请帮小纲编制2023年11月份的现金流量表；问题三、小刚有计划5年内买房，需要存钱积累首付款，你有什么好的建议给他吗？在课堂，指导学生学会编制个人的现金流量表，作为消费者，学会分析识别个人支出中哪些是固定支出，哪些是弹性支出，学会合理消费，即通过控制弹性支出，提高自己的现金流量，进而积累个人财富的方式实现自己的理财目标。

（三）适度角色轮换，培养理财技巧

让学生扮演不同的角色，如消费者、投资者、创业者等，让他们在模拟的情境中体验和学习如何处理财经问题。假如你电商专业毕业工作后，要利用所学专业与积累的经验，于第三年开始创业，以创办一家电商店铺为例，专门销售一款运动服，每套售价300元，单位成本费用200元（包括进价与平台手续费等），年固定成本20万（房租、工资与其他费用），作为一个创业者，需要考虑哪些问题？首先是资金筹集，需要考虑资金的需要量，资金的来源渠道，资金的来源方式、资金的成本与筹资风险等，以确立合理的资金结构；其次是资金运作，在既定的投资规模下，如何取得最佳经济效益？为提高投资效益和降低投资风险，如何通过投资结构、方向与方式来进行投资布局的优化？同时，也要合理规划资金周转的速率，确保资金的使用效率。再就是，要进行量本利分析，在确定价格下，要考虑到成本与利润的目标基础上，能否实现相应的销售量即保本销售量。如预计到需要一年销售多少套运动服才能保本？能否达到这样的销售量。预计到需要一年销售多少套运动服才能实现10万的利润目标？能否达到这样的销售量，即保利销售量。如果能，才可以作出相应的经营决策。

（四）重视基础教学，夯实理财根基

向学生传授基本的理财知识和技能。如掌握基本的保险知识，知道作为学生的我们其实也享受了社会保障制度“五险一金”中基本医疗费，我们同时也享受国家的学费减免、困难补助等社会福利方面的保障支出。通过税务相关知识的了解，知道我们每一位公民与国家利益息息相关，我们每一项消费开支的价格中包含的税费，就意味着我们在为国家税收作贡献，真正理解税收取之于民用之于民的道理。

（五）融入日常生活，锻炼理财能力

组织学生进行实践活动，如企业参观、社会调查家庭理财等，将财经知识融入学生的日常生活中，如个人预算、购物决策、储蓄等，让他们在实践中学习和掌握财经知识。让他们了解企业和社会中的实际运作情况，提高他们的社会适应能力。例如：布置学生利用假期一个月承包家庭日常开支记账工作，返校后，提交实践报告，包括一是汇总归类家庭购物开支的支付方式有哪些？（通过体验现金支付、支付宝余额、支付宝花呗，微信支付，手机网上银行等不同支付方式，体验各种支付方式的特点，体验移动支付方式的优势与缺点）；二是编制一个月的家庭现金流量表，了解爸爸妈妈的收入来源与不易，了解家庭开支的包括哪些，识别哪些是固定支出、哪些

是弹性支出。如何帮助家庭积累财富？许多学生都能通过体验，感受到爸爸妈妈赚钱的不容易，也能反省自己在日常消费中的一些不合理行为，知道自己在零食与饮料，奶茶、游戏等方面的消费支出，都属于弹性支出，以后应该控制这些消费，减轻父母不必要的负担，同时要努力学习，提升自己的专业实力，将来有一份不错的收入，提高自己的主动收入，进而获得财富积累，通过科学理财，实现财务自由，有不错的被动收入。通过实践进一步学习和掌握财经知识，同时提升自己的财经素养。当然类似的实践活动需要家庭教育配合：家长应当配合学校的教育，引导孩子建立正确的金钱观和价值观，如鼓励孩子参与家庭事务、学会储蓄、理性消费等。

（六）利用网络资源，拓宽理财视野

通过互联网平台，如金融网站、社交媒体等，让学生自主学习和了解最新的财经信息和知识。教育学生如何批判性地分析和处理信息，识别虚假广告、误导性内容等，以提高他们的财经素养和判断力。鼓励探索和提问：鼓励学生提出疑问和探索新领域，让他们在解决问题和面对挑战的过程中不断提高自己的财经素养。同时在财经素养教育中融入职业道德教育与劳动教育，让学生了解职业道德的重要性以及如何在财经领域中遵守道德规范。

结语

在当前及未来形势下，加强职校学生财经素养教育势在必行，帮助学生树立正确的消费观和理财观、提升财经素养能力是培养学生面向现实、面向未来的生存能力与发展能力的重要途径之一，对职校学生的成长成才及对社会的健康发展具有重要的现实意义。中职学校需要改变对财经素养培养不够重视的现状，将财经素养教育作为通识课程引入日常教学，加强对学生的财经知识教育，改进与优化教育的方式方法，为学生的财经实践提供必要条件与科学指导，增强他们防范相关风险的意识与能力等来实现职业教育符合国家大局方针的目标。

参考文献

- [1] 孙忠. 加强财经素养教育正当其时 [N]. 中国教育报, 2019-3-27.
 - [2] 白振宇. 培养学生财经素养的愿景与实践 [J]. 教育实践与研究 (B), 2018 (9).
 - [3] 韦艳肖, 刘根蜀. 培养学生财经素养的实践探讨 [J]. 质量与市场, 2021 (17).
 - [4] 方建华. 中职学生职业核心素养评价及其标准体系建构研究 [D]. 南京: 南京师范大学, 2014.
- 作者简介: 肖满香 (1970.12-), 女, 汉族, 湖南耒阳人, 硕士, 高级讲师, 研究方向: 财务会计。