

# 上海学生的财经素养表现及影响因素<sup>①</sup>

## ——基于 PISA 2012 的数据分析

朱小虎<sup>1,2</sup>, 杨玉冬<sup>2</sup>, 陆璟<sup>2</sup>

(1.华东师范大学国际与比较教育研究所,上海 200032;2.上海市教育科学研究院普教所,上海 200032)

**[摘要]** 本文通过对 PISA 2012 财经素养测试数据分析发现,上海学生财经素养表现优异,不仅平均成绩高,且高低端差异小,财经素养高水平的比例最高;上海学生的财经素养表现与其在基础学科的表现、家庭社会经济背景、学校财经教育以及学生理财经验和习惯方面存在相关关系。基于上述分析结果,文章对我国中小学财经教育提出建议。

**[关键词]** PISA;财经素养;财经素养教育;上海

中图分类号:G513 文献标识码:A 文章编号:1003-7667(2015)06-0036-08

### 一、经济全球化下的财经素养教育

信息技术的发展在为人们的经济生活带来巨大便利的同时,也要求人们不断地提高能力,以应对越来越复杂的经济环境。2008年,由美国次贷危机所引发的金融海啸至今仍让大多数人记忆犹新,一些国家的经济仍在艰难地恢复中。危机发生后,公民的财经素养及学校的财经教育受到各国越来越多的重视。国家如何保持经济的健康发展,普通人如何应对金融风险,维护并增加个人的财产,这些已成为国际社会普遍的议题。

在教育领域,如何提高青少年的金融和理财能力,也成为政府和教育部门关注的热门话题。OECD 2005年的调查表明,相比成人,青年人在理财方面缺乏经验,更容易出现问题。<sup>[1]</sup>英国个人理财教育组织(Personal Finance Education Group)在2007年

的调查显示,52%的英国青少年在17岁时已经背负了债务。可见,青少年不仅当前面临着缺乏理财能力的问题,而且,未来他们要面对的社会经济现象更为复杂,金融产品也更为多样。通过分析众多国家的数据,青少年的财经教育之所以显得如此重要,主要的原因有以下几条:首先,正如 OECD 在2005年的报告中指出的“对人进行财经方面内容的教育越早越好”<sup>[2]</sup>,在早期形成良好的财经习惯,对未来的学习、工作和成年后的生活水平会产生较大的影响;其次,可以很好地利用学生在校时间进行系统的学习,避免成人后再花费金钱和精力学习。

全球范围内,基础教育阶段设置财经教育课程的国家不在少数,在发达国家尤其如此。OECD 调查发现,至少有28个国家已经在学校里开始了财经教育。以美国为例,理财或财经教育大约在20

本文系上海市教育科学2014年度市级课题“上海学生财经素养和学校财经教育研究——基于PISA数据分析”(课题编号B14067)成果之一。

作者简介 朱小虎,男,华东师范大学国际与比较教育研究所博士研究生,上海市教育科学研究院普教所研究人员,上海师范大学国际与比较教育研究院兼职研究人员;  
杨玉东,男,上海市教育科学研究院普教所研究员;  
陆璟,男,上海市教育科学研究院副院长。

世纪30年代就开始萌芽,70年代后发展迅速,目前已形成学校、家庭和相关组织均积极参与的多元化局面,并且其财经教育内容也比较完善。<sup>[3][4][5]</sup>2013年,美国消费者财经保护局正式建议在所有K12学校中引入并形成关键的财经概念。<sup>[6]</sup>英国初中课程已包含了财经教育内容,并且英国理财教育具有专业机构引领、教育方式灵活、社会支持体系完整等特征。<sup>[7]</sup>近年来,澳大利亚和新西兰非常重视财经素养教育的重要作用。从2011年起,澳大利亚政府发起财经素养国家计划(National Financial Literacy Strategy, NFLS),财经素养被视为所有在校学生的核心课程或关键学习内容。<sup>[8]</sup>新西兰也发起了一个类似的计划,并将目标确定为全体国民具备财经素养,其中也包含了处于义务教育阶段的学生。<sup>[9]</sup>除这些发达国家之外,一些发展中国家,如印尼、柬埔寨、菲律宾、巴西等,也已经在学校课程中引入了财经教育。

相对而言,尽管财经类的内容很早就渗透到诸如数学、品德社会等课程中,但我国基础教育阶段对开展财经教育的重视程度和学校财经教育的系统性程度都不高。目前主要在一些经济比较发达的地区有部分学校在进行此类课程的试点研究。笔者通过文献分析发现,国内对于财经/理财教育的研究目前还主要停留在引介国外经验,探讨开展方式和分析现状,提出改进措施三个方面。对中小学财经/理财教育的系统研究较少,没有开展大规模的调查分析。

2012年,OECD正式将财经素养测评纳入到PISA测评中,该测试是目前世界范围内最大规模的学生财经素养测评项目,共有18个国家和地区参与了这项调查,我国上海也是其中之一。对于要在2020年建成国际金融中心上海来说,迫切需要了解和提高上海市民,尤其是青少年的财经素养。学生的财经素养现状如何?学校如何有效开展财经教育?PISA财经素养测试为回答这些问题提供了很好的契机。因此,本文拟通过对上海学生PISA 2012财经素养测试结果的分析,对上海财经教育的现状、学生财经素养水平以及影响因素进行客观的分析,并据此提出改进财经教育的建议。

## 二、PISA 财经素养的评估框架

### (一)PISA 财经素养的界定

PISA评估年轻人应用所学知识和技能解决现实生活中遇到的实际问题的能力,在财经领域就是学生利用财经相关的知识和技能解决财经问题的能力。具体来说,PISA 2012把财经素养(Financial literacy)界定为“一种关于财经概念和风险的知识 and 理解力,以及运用这些知识和理解力的技能、动机和信心,以便在广泛的财经背景中做出有效决策、提高个人和社会经济利益、参与经济生活”。<sup>[10]</sup>可见,PISA财经素养是一个综合概念,它不仅包含认知能力,还包含非认知的动机和信心。

PISA的财经素养主要指的是个人财经素养,区别于包括诸如供需原理、市场结构等更广泛概念的经济素养。财经素养涉及个体理解、管理和计划他们自己及其家庭的财经事务的方式方法。与其他PISA素养定义一样,财经素养的定义蕴含了个体作为社会中能思考能行动的一员的重要性,它对更广泛的社会群体能够产生影响,也有助于国家甚至全球稳定、生产以及发展。

### (二)PISA 财经素养的评估

与阅读、数学和科学领域类似,PISA从内容(content)、过程(process)和情境(context)三个维度来规定学生财经素养的评估框架。

如前所述,PISA财经素养主要指与个人生活相关的财经素养,因此,财经素养的内容大都涉及与个人经济生活息息相关的内容。具体来说,它包括“货币和交易”、“规划和理财”、“风险和回报”以及“金融视野”这四个领域。“货币和交易”主要涉及与学生个人财务问题相关的宽泛领域,如日常支付、开销、货币价值、银行卡、支票、银行账户等;“规划和理财”主要涉及学生对个人收入和资金进行短期和长期的计划及管理。“风险和回报”主要指个体能够识别风险管理、风险平衡和风险保障的各种方式,理解众多财经情境中资金获益和损失的可能性,如投资和储蓄、账单支付和信贷协定、利率和外汇汇率以及市场波动等。“金融视野”主要涉及对更广阔的金融世界特征的理解,如利

笔者根据2012年4月“APEC Conference on Financial and Economic Literacy in Basic Education”会议资料及OECD报告“Financial Education for Youth :The Role of Schools”相关内容整理。

率的变化、通货膨胀、征税及福利待遇等。

PISA 测试中的“过程”维度指的是学生解决相关领域问题时所涉及的认知过程和策略。在财经领域, PISA 测试将学生解决财经问题的认知过程划分为“识别财经信息”、“分析财经背景中的信息”、“评估财经问题”及“应用财经知识和理解力”这四个阶段, 涵盖学生解决财经问题的整个过程。“识别财经信息”体现的是学生对金融术语、金融信息的认识和理解, 例如识别金融单据或合同。“分析财经背景中的信息”体现学生对信息分析综合后所获得的深入理解, 关键是对隐含信息的识别。“评估财经问题”体现学生借助已有的金融知识和理解力, 认识到某种财经决策的理由或做出解释, 例如指出批量购买商品的坏处。“应用财经知识和理解力”则进一步体现学生运用金融知识和理解力采取有效的行动的能力, 例如若商品价格按一定比率变化时, 货币购买力会增强还是减弱。

“情境”是指财经问题所发生的背景, 它反映了 PISA 测试任务的范围或宽度。通过设置不同的问题情境, PISA 测试可以把学生的测评与其未来生活的多种可能联系起来。PISA 测试将财经素养情境划分为四大类: “教育与工作”情境对学生来说最为重要。其中典型的任务诸如了解工资单、为上大学存钱、研究助学贷款的好处及风险等。“居家与家庭”情境主要包括与家庭生活开支有关的财经事件。可能的任务包括购买居家用品或食品杂货、记录家庭开销及计划家庭活动, 因此关于预算和优先开支的决策也归为这一背景。“个人”情境对于个人理财来讲很重要, 因为个体为个人利益或满足做出决策并承担相应责任与风险, 其中包括选择个人服务和产品、开通银行账户、个人信贷及保险等。“社会”情境指个人生活的社区、国家甚至全世界。虽然财经素养领域的核心在于个人理财, 但个人经济利益不可能与社会完全分离。该情境类别包括知晓消费者的权利与义务、理解税收和地方政府收费的目的、明白商业利益的事实, 并能考虑到消费者购买力的作用, 还可以延伸到金融决策, 如是否向非营利组织和慈善机构捐款。

除上述 3 个维度外, PISA 财经素养还评估学

生非认知方面的内容, 主要包括学生获得财经教育和信息的渠道、获得金钱和金融产品的渠道、对财经问题的态度与信心以及消费和储蓄行为。这些内容主要通过问卷调查来获得。

### 三、上海学生的财经素养表现

#### (一) 平均成绩

如下页图 1 所示, 上海学生的财经素养平均成绩达到 603 分, 在所有 18 个参与财经素养测评的国家(地区)中位列第一, 比 OECD 平均分高 103 分, 约为 1 个标准差。从两端成绩的差异来看, 上海第 95 百分位数的成绩为 728 分, 第 5 百分位数的成绩为 459 分, 两者相差 269 分, 属于两端成绩差异较小的国家(地区)。相对而言, OECD 平均该差值为 317 分, 而在所有参与国家(地区)中两端差异最大的新西兰, 差值达到 388 分, 相当于 5 个精熟度水平的分值。因此, 上海属于学生的财经素养平均成绩高且两端差异小的国家(地区)。

#### (二) 精熟度水平

与其他领域一致, PISA 2012 也将学生的财经素养用精熟度水平来表示(见下页图 2)。5 个精熟度水平来描述, 每个水平代表 75 分的差距。2 级被确定为基线水平, 达到这一等级的学生开始能够在与个人紧密相关的情境中运用财经知识做出财经决策。1 级是 PISA 描述的最低精熟度水平, 学生仅具备最基本的财经知识和技能。而 5 级是最高水平, 达到这一水平的学生被视为具有较为宽阔的财经视野, 能够分析和理解复杂的财经问题, 能够解决非常规的财经问题。除了 1 至 5 级之外, 还有 PISA 无法测量的 1 级以下水平。

在 PISA 财经素养精熟度水平量表上, 达到高水平(即 5 级精熟度水平)的上海学生占上海参加测评学生总数的 42.6%, 是 18 个参与国家(地区)中比例最高的; 处于低水平(1 级及以下)的学生比例为 1.6%, 是所有参与国家(地区)中最低的。OECD 13 个成员国的平均成绩是: 高水平学生比例为 9.7%, 低水平学生为 15.3%。

上海学生的财经素养水平优势巨大, 即使是

OECD 平均分按参加财经素养测试的 OECD 13 个成员国(地区)计算。

OECD 13 个成员国(地区)的平均分设为 500 分, 1 标准差设为 100 分。



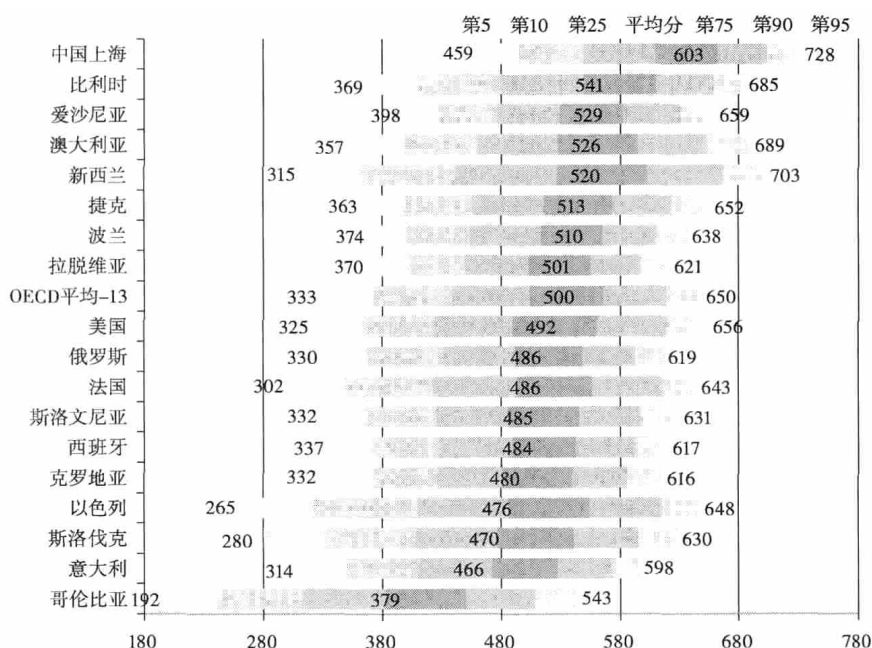


图1. 各国(地区)学生财经素养各百分位上成绩的分布<sup>①</sup>

资料来源: OECD, PISA 2012 数据库, 表 VI.2.2

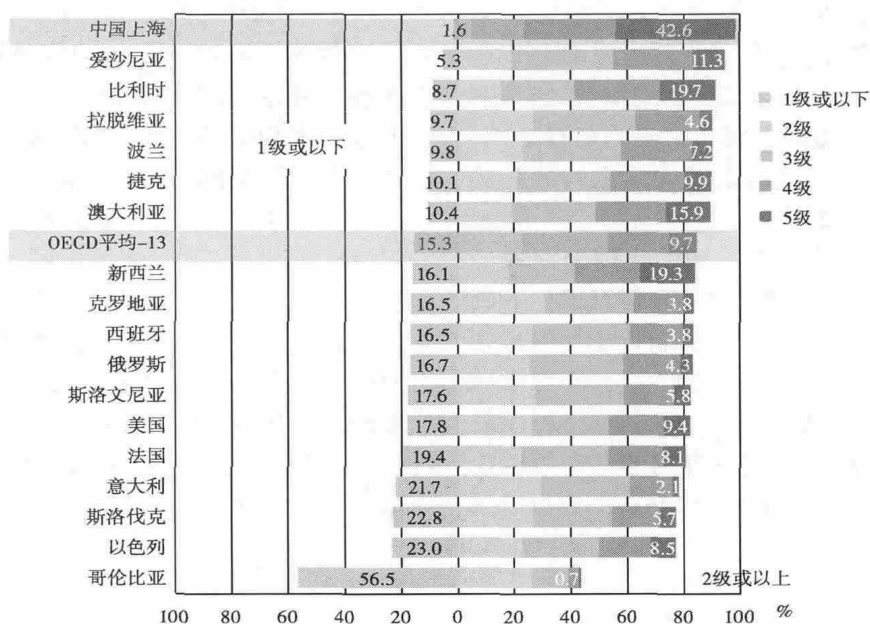


图2. 各国(地区)学生财经素养精熟度水平分布

资料来源: OECD, PISA 2012 数据库, 表 VI.2.1

平均成绩排第二的比利时,其高水平学生占比仅为19.7%,远低于上海;而低水平学生则占8.7%,远高于上海。可以说,上海学生处于财经素养高端水平的比例非常高,而低端的学生比例则非常低,

总体表现优异。

### (三)性别差异

上海男生的财经素养平均分为603分,女生为604分,两者并不存在统计上的显著性差异。但

图中显示了各国家(地区)第5、10、25、50、75、90、95百分位数上成绩的分布。两端的数值表示第5和第95百分位数的成绩,中间的数值表示平均成绩。表中各国家(地区)按照平均成绩从高到低排序。

在控制了学生的数学和阅读成绩之后就会发现,上海男生的财经素养成绩比女生高 13 分,差异达到统计上的显著性水平。同样,所有国家(地区)中,在考虑了数学和阅读成绩之后,男生成绩高于女生的国家(地区)从 1 个增加为 11 个。这表明,同样数学和阅读能力的情况下,男生的财经素养要强于女生。

#### 四、影响上海学生财经素养表现的主要因素

##### (一)数学、阅读等基础学科的成绩

与财经素养关系最为密切的是学生的数学素养。这是因为,无论简单交易金额计算还是复杂的风险评估,绝大多数财经方面的问题解决必须用到数学知识和技能,甚至有人将财经素养视为学生数学素养在财经领域的表现。数据分析也支持了这一判断,在上海,学生财经素养与数学成绩之间的相关系数达到 0.88。

同样,阅读能力也与学生在财经方面的表现紧密相关。阅读能力是学生理解财经情境,解决财经问题,阐述和交流解决方案和结果的前提条件。相关分析表明,阅读成绩与财经成绩之间的相关系数达到 0.82,也非常高。

可以说,阅读和数学素养是学生财经素养的基础。这也是 PISA 2012 测试中专门设计财经和阅读、财经和数学测试的原因之一。若以学生财经素养成绩为回归方程的因变量,以学生阅读、数学成绩及两者的乘积为自变量进行回归分析,可以发现,上海学生财经素养成绩差异的 80.9%可以由阅读和数学成绩来解释。其中,数学和阅读可以共同解释占 63.7%,数学成绩可以单独解释 14.1%,阅读可以单独解释 3.1% (见图 3)。

尽管上述分析都表明,财经素养与数学和阅读素养之间关系紧密,但这并不意味着同样数学和阅读成绩的学生,其财经素养成绩是相同的。事实上,同等数学和阅读水平的学生,财经素养成绩仍然会有差异。这是因为,财经领域的知识

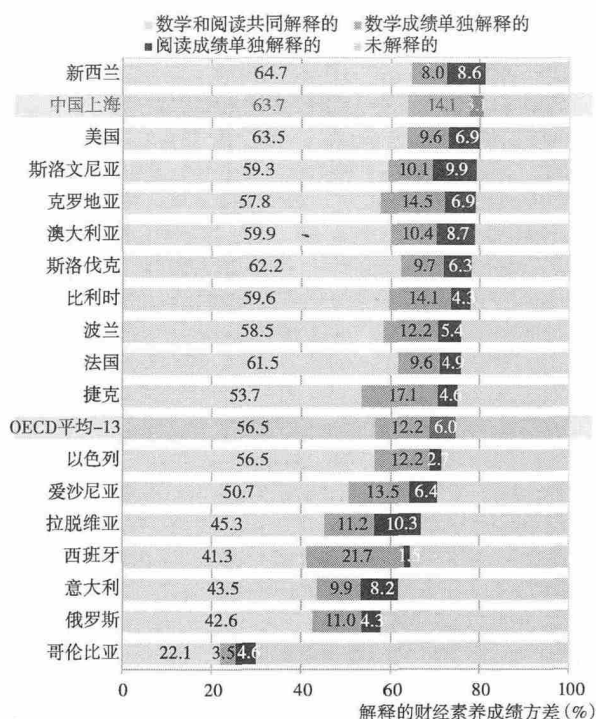


图 3. 数学和阅读成绩可解释的财经成绩差异

资料来源:OECD PISA 2012 数据库,表 VI.2.4

和能力并不等同于数学和阅读,部分内容可能超出基础知识范围,也有部分内容可能并不需要用到高水平的基础知识和技能。

基于 18 个参与国家(地区)的财经、数学和阅读素养成绩,可以估算出同等阅读和数学水平的学生在财经素养方面的国际期望成绩。比较各国(地区)学生的财经素养期望成绩和实际成绩发现,在捷克、澳大利亚、新西兰、比利时、俄罗斯、爱沙尼亚等国,财经素养实际成绩显著高于期望成绩。其中,捷克、澳大利亚、俄罗斯和新西兰 4 个国家的实际财经成绩均高出期望成绩 10 分以上,60%以上的学生财经素养实际成绩超过国际期望成绩。而这 4 个国家都已开设了较为成熟的财经素养课程,其中澳大利亚、比利时、捷克和新西兰也为教师提供财经素养专业发展。

##### (二)学生的家庭社会经济背景

PISA 从多个方面考察了学生的家庭背景,包括学生家庭财富、家庭文化资源状况、学生父母的

本研究中,“控制”某个因素指的是将该因素作为回归方程的自变量之一,那么其他自变量的回归系数就是在考虑了该控制因素作用后的结果。

采用线性回归方程对财经素养成绩差异进行解释,方程中包含学生数学成绩、阅读成绩和数学与阅读成绩相乘的积三个自变量,分别代表数学的单独作用、阅读的单独作用和数学与阅读的共同作用。



受教育程度和职业状况等。PISA 将这些内容综合为一个学生家庭社会经济文化地位指数(简称 ESCS 指数),用以考查学生家庭背景对学生学习的影响作用。在阅读和数学领域的分析中,学生 ESCS 指数都是非常重要的影响因素。那么在财经领域它的作用又如何呢?

学生 ESCS 指数对成绩的影响作用大小,可以用 ESCS 对成绩差异的解释率来判断。上海学生 ESCS 指数解释财经素养成绩差异的比例(12.5%)与 OECD 平均解释率(13.6%)不存在显著性差异。换句话说,这表明从财经素养的成绩来看,上海教育的公平程度与 OECD 平均水平相仿。

考察学生家庭社会背景对成绩影响的另一个角度,是看学生 ESCS 指数一个单位的变化对应的成绩变化幅度。总体来看,在参加财经素养测试的 18 个国家(地区)中,学生 ESCS 指数值越高,其财经素养成绩也越高。对上海来说,ESCS 指数增加一个单位,财经素养成绩提高 29 分,OECD 平均是 41 分,两者之间并不存在显著性差异。所有国家(地区)中,新西兰学生家庭背景对财经素养成绩影响最大,学生层面 ESCS 可解释 19.0%的成绩变异,且 ESCS 一个单位对应 64 分。

数据显示,ESCS 在财经、数学和阅读素养三个领域的影响作用差别并不大。但如果单独考虑 ESCS 中的家庭财富状况这部分,情况就不一样了。具体来说,家庭财富对财经素养的影响大于对数学和阅读素养的影响作用。例如在上海,学生的家庭财富对财经素养成绩差异解释率达到 6.5%,高于数学的 4.8%和阅读的 3.3%。OECD 认为,造成这一现象的一个可能原因是,财经素养在大多数学校中并非学科教育内容,即使已经开发出财经课程的国家,财经素养的课程也没有得到系统的教授和评估。因此,学生家庭背景状况有可能起到更大的影响作用(见图 4)。

### (三)学校财经教育状况

如前所述,尽管财经素养在很大程度上受到学生阅读和数学素养的影响,但要解决财经问题,仅有数学和阅读素养是不够的,学生还需要具备对财经概念、关系和情境的理解。因此,有必要了解学校财经教育对学生财经素养的影响作用。PISA 从校长和学生的角度分别来了解学校财经教育的状况。

根据校长对学校问卷的回答,上海有 50.3%

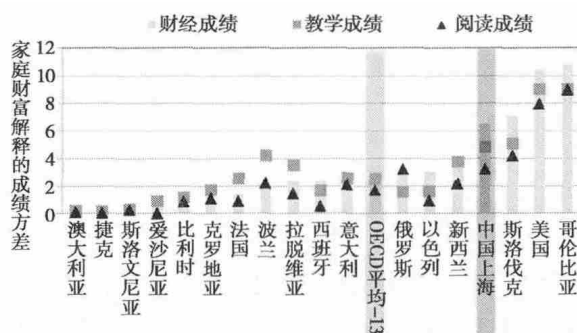


图 4. 学生家庭财富可解释的财经、数学和阅读成绩差异

的学生所在学校并不提供财经教育,学校提供不足两年财经教育的占 41.4%,超过两年的占 8.4%,仅 19.9%的学生所在学校校长表示财经素养在该校是一门必修课。从财经教育的形式来讲,上海学校主要是作为人文课程(例如历史、地理、家庭经济或公民课)的一部分(74.9%)、数学课的一部分(64.6%)或者课外活动(57.9%)来教授的。而根据学生的回答,46.0%的学生是通过学校中某一门学科或课程的一部分学过,在校外活动和专门课程中学过的学生仅占 26.4%和 8.9%。可见,目前上海中学财经教育主要以其他课程或活动中部分涉及财经内容为主,较少有单独提供财经教育课程的学校。学生对理财知识的学习也是通过某门课程或课外活动中关于如何理财的内容来进行的。

那么,上海财经教育与学生的财经素养成绩之间存在什么样的关系呢?首先,学校提供财经素养教育的情况与学生财经素养成绩存在一定的联系。分析表明,提供两年以上财经教育的学校学生平均成绩达到 631 分,不提供财经教育的学校平均成绩为 596 分,两者相差 34.8 分,差异达到统计上的显著性水平。但如果同时控制了学生和学校 ESCS 指数,分数差异就缩小为 27.9 分,在统计上没有达到显著性水平。其次,从学生角度来看,学习理财课程与学生的财经素养之间紧密联系(见下页表)。数据分析表明,学过财经课程的学生比没有学过的平均成绩高 23.7 分,差异达到统计上的显著性水平,效应值为 0.29。在控制了学生的 ESCS 后,尽管两者差异缩减为 14.6 分,但仍达到统计上的显著性水平。

### (四)学生的理财经验和习惯

学生解决财经素养方面的问题,不仅需要认知方面的能力,他们解决财经问题的习惯,包括对

学习理财课程与财经成绩的关系表

学习理财 课程情况	财经素养 平均分	标准误	差异值			
			未控制 ESCS(学过 - 没学过)	标准误	控制 ESCS(学过 - 没学过)	标准误
学过	615	4.37	23.7***	6.88	14.6*	6.19
没学过	591	6.02				

注: 1. \* $P < 0.05$ , \*\* $P < 0.01$ , \*\*\* $P < 0.001$  2. 笔者根据 OECD PISA 2012 数据库计算

财经问题的态度,解决问题的动机以及信心都会有影响作用。PISA 也通过问卷收集了这方面的信息。

首先, PISA 通过调查学生拥有个人账户的情况来了解学生在理财方面的经验。数据分析表明, 上海学生拥有个人账户的比例(55.8%)略低于 OECD(58.3%)。单纯比较上海拥有和不拥有个人账户的学生的财经素养成绩, 会发现前者显著高于后者。可是, 一旦控制了学生的 ESCS 指数, 差异大大减少且不再显著。这说明, 拥有个人账户和学生财经素养之间的关系并非直接线性的, 它在很大程度上体现的是学生家庭背景的情况。

其次, PISA 还通过调查储蓄和消费方式来了解学生的理财习惯。上海的结果表明, 那些有储蓄习惯的学生更可能在财经方面有更高的表现。例如, 在所有储蓄行为中, 定期定量储蓄、定期不定量储蓄、有余钱时储蓄的学生都比“只有当我想买某样东西时我才存钱”的学生成绩高, 且达到统计上的显著性水平。即使控制了学生 ESCS 水平后, 定期不定量储蓄和有余钱时储蓄的学生也分别比买东西临时储蓄的学生成绩高出 28 分和 32 分, 且达到统计上的显著性水平。可见, 良好的储蓄习惯确实体现了学生对财经问题更高的理解力。

此外, PISA 还调查了学生获取金钱的途径、解决财经问题的态度等。尽管学生在这些方面也存在不同的特征, 但他们与财经素养的关系还有待进一步的深入研究。

## 五、讨论

### (一) 上海学生的财经素养表现

与阅读、数学和科学素养领域的表现一致, 上海学生在财经素养领域的表现也列在所有参与国家(地区)的第一位, 且达到高水平的学生比例超过 40%, 高端和低端之间的成绩差异较小。这表明上海学生的 PISA 财经素养相当优异。回归分析表明, 上海学生财经素养的优异表现与他们在数学

和阅读领域的表现, 尤其是数学领域的表现有非常密切的关系。有专家认为, 这表明基础学科的知识技能能够很好地迁移到相关学科领域。

但从另一方面来看, 尽管 PISA 财经素养与数学素养之间存在极大的相关性, 但财经素养显然具有相对的独立性, 对利率和通胀的理解、风险的控制、个人理财规划以及宏观财经趋势的把握都需要有专门的财经知识和技能。因此, 财经素养的提高仍需要专门的学习和实践。

### (二) 上海中学财经教育的开展

在财经素养对个体生活和国家社会越来越重要的情况下, 特别在上海逐步成为世界金融中心的大背景下, 如何提高市民特别是未来市民的财经素养, 成为教育领域需要探讨的一个重要课题。尽管我国有一些学者呼吁重视理财教育,<sup>[1][2][3]</sup>提出了财经教育的重要意义和一般的实施途径, 但相关的系统研究数量仍然较少。

本研究结果表明, 上海中学大都不专门开设财经教育课程。学生对如何理财的知识主要是通过学校某门课程的部分内容或校外活动来习得的。尽管将财经教育的内容嵌入其他课程或纳入活动中, 在英国和美国的学校中也很常见, 但在教育部门对财经教育的重视程度、对财经教育系统研究, 以及财经课程的开发和具体实施方面, 上海可以向这些国家学习和借鉴。

就总体表现而言, 学生财经素养与学校是否提供财经教育、学生是否学过如何理财的课程之间确实存在着联系。具体表现为: 学过理财课程的学生比没有学过理财课程的学生在财经方面表现更好; 提供财经教育的学校比不提供的学校学生在财经方面表现更好。这表明, 尽管学生的财经素养会受到其他因素的影响, 比如学生的家庭经济背景或学校总体经济背景状况等, 但有机会接触和学习财经方面的知识对学生处理个人理财问题显然会有帮助。

### (三)学校的财经教育的开展方式

在大部分学校不开设专门财经课程的同时,上海学生取得了良好的财经素养成绩。这对财经教育究竟应该如何开展提出了新的疑问。是单独开设理财类课程或将理财知识纳入其他相关课程中去,还是两者综合进行?

在这方面,国外基础教育阶段财经教育开展较为成熟的发达国家为我们提供了较好的经验。例如,美国学校中理财教育主要有四种形式:与其他学科相分离的理财教育;整合进入某个学科的理财课程;整合进入几个学科的理财课程;以主干课程的形式整合进入学科中的理财课程。<sup>[14]</sup>在英国,小学阶段主要是在数学课和个人与社会健康教育课里传授财经教育;中学阶段传授理财教育的主要课程是个人与社会健康教育;此外学校也通过一些非正式的财经教育活动来辅助正式的课程。<sup>[15]</sup>而在上海,绝大部分学校的财经教育是依托其他诸如数学或人文社科课程来进行的。笔者认为,财经素养本身与其他许多学科相互交叉,因此,这种方式是合理可行的。但这并不代表财经素养的培养完全可以由其他课程来代替。因为在上述数据分析中,我们清晰地发现,开设较为成熟的财经课程的国家,学生在PISA财经素养上表现更好。

考虑到上海学生本身课业负担的现状,笔者认为尽管有必要在教育系统层面明确财经教育的分阶段总体目标,清晰指出每个学段学生需要具备的相应财经素养,并明确这些素养通过哪些具体学科的教育内容来实现,防止财经素养教育目标落空或者被其他学科淹没。同时,也应鼓励有条件的学校开设财经类选修课或组织贴近学生生活的课外活动,帮助学生提高个人理财能力。

### 参考文献:

- [1] OECD. Financial Education for Youth :The Role of Schools [M]. Paris :OECD Publishing ,2014. 16.
- [2] OECD. Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness[EB/OL].<http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>. 2014-04-06.
- [3] 高佳. 美国中小学的理财素养教育[J]. 当代青年 , 2006 , (5) 65~67.
- [4] 嵇小怡. 美国中小学校理财政策发展综述[J]. 外国中小学教育 , 2004 (4) 27~28.
- [5] 高佳. 美国中小学理财教育的四个发展阶段[J]. 外国教育研究 , 2008 (7) 34~36.
- [6] Likewise ,the US Treasury Department Recently Launched a Financial Learning Website That Offers Teachers Lessons Appropriate for Instruction in Math and English Classes [EB/OL]. <http://www.moneyasyoulearn.org>. 2015-03-26.
- [7] 黄丽. 英国中小学经济素养教育初探[J]. 现代教育科学 , 2008 (3) 37~39.
- [8] ASIC (Australian Securities and Investments Commission). National Financial Literacy Strategy[EB/OL]. <http://www.financialliteracy.gov.au/media/218312/national-financial-literacy-strategy.pdf>. 2011-3.
- [9] OECD. PISA 2012 Results :Students and Money[M]. Paris : OECD Publishing ,2014. 28.
- [10] OECD. PISA 2012 Financial Literacy Framework [M]. Paris :OECD Publishing ,2012. 144.
- [11] 王卫东,信力建. 中小学理财教育的认识与探索[J]. 教育研究 , 2003 (7) 91~95.
- [12] 关颖. 城市未成年人理财教育略论[J]. 当代青年研究 , 2005 (1) :16~22.
- [13] 王淑玉. 和谐社会中青少年现代消费观教育的构建[J]. 中国青年政治学院学报 , 2007 (6) 52~56.

## Performance of Shanghai Students' Financial Literacy and the Influencing Factors

ZHU Xiao-hu, YANG Yu-dong, LU Jing

**Abstract:** The Analysis of PISA 2012 financial literacy data shows that Shanghai students perform very well in this domain , not only in the scores but also in the difference between top and bottom. Additionally , Shanghai has the largest percentage of top performers in financial literacy. The results also show that financial literacy correlates with mathematics and reading literacy , ESCS (economic , social and culture status) , financial education in school , students' financial experiences and habits. Suggestions for the financial education are offered based on the above analysis.

**Key words:** PISA ; Financial literacy ; Performance ; Influencing factors

本文责编:张瑞芳