

Research on Financial Science and Technology Education of Teenagers in Internet Economy Era

Xiaolu Cai

Guangzhou Panyu Polytechnic, Guangzhou, Guangdong, 511483, China

Abstract

Financial science and technology education is an important means to implement China's financial literacy, and it is also one of the indispensable links for the healthy growth of young people. At present, the financial science and technology education of teenagers is faced with the challenges of lack of learning interest motivation, low quality of financial teaching, lack of teachers and weak research. Throughout the financial education in developed countries, they have formed a set of mature education system. Based on the analysis of the current situation of financial science and technology education for teenagers, this paper uses SWOT analysis method to analyze the internal and external environment, and puts forward suggestions to improve the level of financial science and technology of teenagers in various forms and angles, strengthen the experience of financial science and technology, and build a professional financial science and technology popularization team.

Keywords

teenagers; financial science and technology; education; SWOT analysis

互联网经济时代青少年金融科技教育研究

蔡小路

广州番禺职业技术学院, 中国·广东广州 511483

摘要

开展金融科技教育是落实中国全民金融素养的重要手段,也是青少年的健康成长必不可少的环节之一。当前,青少年金融科技教育面临学习兴趣动力不足,金融教学质量不高,师资不足,研究薄弱等挑战。纵观发达国家的金融教育,他们已形成一套成熟的教育系统。论文结合青少年金融科技教育的现状分析,采用SWOT分析法从内外部环境分析,提出多形式、多角度提升青少年金融科技水平,加强金融科技的体验感和打造一支专业的金融科技科普队伍的建议。

关键词

青少年; 金融科技; 教育; SWOT 分析

1 引言

随着互联网经济的快速发展,全球市场环境发生了巨大变化,财富的积累,生活水平的提高,消费观念、消费行为也有了改变。然而,在社会信息持续推进下青少年存在过度消费、攀比消费等不健康的财富观。近几年,中国对青少年金融科技教育的重视,一些地区也如火如荼开展了有关的探索和研究,开展互联网经济时代青少年金融科技教育研究,是建立青少年树立正确的消费观,提升中国国民的金融素养的重要内容。

【作者简介】蔡小路(1982-),女,中国湖南耒阳人,高级信息系统项目管理师,会计师、经济师,从事风险管理、财务管理、信息化数据分析研究。

2 青少年金融科技教育的现状及 SWOT 分析法的适用性

2.1 金融科技的内涵以及重要性

金融科技,其最早由 Noctor、Stoney 和 Strading (1992) 界定,提出“金融科技是用来管理财富的能力,该能力可以使人正确判断决策的有效”^[1],Lorenzo (2013) 认为金融科技与后天习得或可以通过经验获得的金融知识和能力。全球学者在金融知识、金融行为、获取方式和能力等各方面提出了不同的见解。

在互联网高速发展的经济时代,消费的便捷和物质生活水平的提高,人们消费理念和消费行为都发生了巨大的改变,金融科技教育的提升是财商教育的重要组成部分,同时也是

对智商、情商的重要补充,它为人们认识金融,倡导合理消费、正确消费以及健康消费提供基础保障,利于个人财富的积累,也提高了整个社会的经济福利。

金融科技有着对象的广泛性和内容的前沿性。我们熟知的移动支付和电子钱包以及在线理财平台、互联网借贷平台、个人理财平台都已成为主导公众理财和生活方式,从2018年全球Fintech100的数据来看,前10名中国占据一半,中国已成为全球金融科技创新应用的中心。金融科技是金融与科技的深度融合,是大数据、人工智能、区块链等技术的结果,是公众关注的科技热点,它有着公众对金融科技的需求,也是创新城市的创新驱动。

2.2 青少年金融科技教育的现状

论文结合实际开展的青少年科普活动和群体特性,将青少年定义为“中国义务教育阶段各小学、初高中的在校学生”,在考虑青少年主观意识的心理特征的基础上,由美国金融科技教育委员会2007年提出的“金融知识与应用的结合,以青少年拥有并做出正确的金融决策的能力”作为基础,在科普活动过程中去发现并研究分析青少年金融科技供给的建议。

金融科技发展的今天,全球已超40个国家(地区)将金融教育纳入中小学课程,中国央行也于2013年牵头制定出了《中国金融教育国家战略(初稿)》^[2],对青少年金融科技的提升起着重要的影响。但是,当前青少年群体当中,金融意识不强、风险甄别能力低、盲目消费现象还是十分普遍。另外,细观身边的青少年消费行为,也不难发现,不论家庭条件如何,出手阔绰仍然在一些同学身上出现,这些都反映出中国青少年金融教育有所滞后,因此对青少年开展金融科普教育,提升青少年金融科技水平便显得尤为重要。就现阶段来说,中国青少年金融科技现状具有以下表现。

2.2.1 家庭对青少年金融科技认识性不够

大部分家庭都比较重视青少年教育,并在小孩的教育上花销也较大,同时也通过各种特长班去促进小孩的全面发展。一部分家长,在青少年的学习和健康方面更为关注,时而给孩子输送“只要学习好,赚钱是大人的事”这种错误的观念,甚至给孩子担当“提款机”角色,并用金钱作为物质奖励;另一部分家长,担心孩子过早金钱,风险高,容易让孩子误入歧途。这些都在一定程度上制约了青少年金融科技教育的普及。

2.2.2 青少年金融相关的学习多为碎片化,未成体系

目前,青少年获取金融知识和信息的学习渠道较多,学校一般采用教师以名人案例或思想教育等方式,对学生进行金融知识的引导式学习,而涉及具体的金融法律常识、互联网金融、科技金融以及金融风险防范等内容,学校因缺少专业教师和课程的支撑而缺失这部分的教育,使青少年金融科技的提升受到较大的阻碍。

2.2.3 中国缺少金融科技培育的教育环境

从社会层面来说,大多数学生或家长都希望金融教育可以提高金融科技,为今后的学习、未来生活或工作带来长远而有益的影响^[3]。在青少年的金融科技方面,中国缺乏政策的有力保障和指导意义的相关规划引导,让金融科技的科普活动在中国青少年金融教育方面深入开展。

2.2.4 青少年对金融科技的提升具有模糊性

虽说青少年有着“少年强,则中国强”的觉悟,但面对学习成绩、考试压力,他们和家长都有着担心金融知识的学习会占用学习时间的顾虑,甚至大多数青少年有着金融知识的学习可学或不学的想法,从而加大了中国青少年金融科技教育工作的阻力,同时也拉大了中国与发达国家在青少年金融教育的差距。

2.3 SWOT的适用性

青少年金融科技提升是建立在家庭、学校、社会各方面的基础上,对青少年开展金融知识教育,可以围绕金融教育过程中的创新与发展,实现青少年自主学习、多元学习,提高自身的金融知识水平,达到推广金融科技知识,树立金融科技理念,实现提升金融素养的目的。但青少年金融科技提升过程中无法避免非主流意识形态和各层面的影响,论文运用经济学领域中的SWOT分析法青少年金融科技教育过程中的优势(Strength)、劣势(Weakness)、机会(Opportunity)、威胁(Threat)并进行内外部环境的综合分析,运用这一方法,可以在分析青少年金融科技教育的优势和劣势上,寻找到适合青少年金融科技提升的方法,破解影响青少年金融知识普及的威胁,以加快中国青少年金融科技的提高。

3 青少年金融科技教育的SWOT分析

3.1 优势(Strength)

3.1.1 提高青少年金融教育质量

近几年,中国对青少年金融教育的重视,有关的探索和

研究也进行得如火如荼,某些地区在中学也进行的试点工作,这发展趋势在一定程度上对青少年金融教育质量提出了要求。

3.1.2 青少年金融知识接收渠道的专业化

青少年金融知识一方面从学校老师,父母言传身教和朋友言谈中获得,一方面从互联网多媒体获得,越来越多的金融行业或相关培训机构也应市场需求,通过自身优势,开展专业性金融培训,让青少年接收专业化、系统化的金融科技知识。

3.1.3 树立全民金融风险的防控意识

树立风险防控意识是金融教育的目的之一,互联网时代的金融风险使全民更加担心财富的损失,主动提高了全社会的风险防控意识。因此,金融风险不仅是金融专家的事情,更应该是全民参与金融风险的学习和建立好风险防控屏障。

3.2 劣势 (Weakness)

3.2.1 青少年接受金融教育的态度问题

青少年在金融教育上,态度是矛盾的,面对考试课程和金融课程上,有着选择上的顾虑^[4]。如果金融课程产生效果不佳的话,更容易遭到学生和家长的排斥,对金融教育的有效展开影响巨大。

3.2.2 家庭、学校、社会三位一体的信息错位问题

家庭采用言传身教,学校采用课堂教育,社会则以广告宣传等不同方式向青少年传播金融知识,使青少年产生多套知识体系,甚至出现知识点的冲突或错位,让青少年在遇到消费冲动时,没有得到很好的引导。

3.2.3 金融教育体系整合性问题

金融教育体系不仅是传播渠道的整合,也是对教育内容的整合。然而,目前有着前沿技术,金融专业人员和优质的教学资源,但缺少金融教育知识内容体系框架的整合性操作。

3.3 机会 (Opportunity)

3.3.1 符合目前互联网金融发展趋势

在社会各种诱惑下,青少年对各类金融陷阱防不胜防,尤其在手机新媒体的推波助澜下,某一个小的尝试可能就演变成一场大的风险事件,损害了青少年的心理和家庭和睦,因此,将青少年金融科技教育放在重要地位是符合互联网金融发展趋势的。

3.3.2 来自政策性引导

2013年,中国央行提出“金融教育国家战略”,近几年,

学校将金融知识搬进课堂,金融行业也纷纷响应政策,利用自身专业优势,采用金融讲座进校园方式,将金融知识精华制作成易接受易理解的内容向青少年输送,同时也是在金融市场寻找金融行业未来发展的新方向。

3.3.3 助力金融行业的人才培养

人才培养永远是国家发展的基础,青少年正处于人才培养的关键时期,是国家新生力量的代表,在科技金融高速发展的今天,全面提高青少年金融教育质量,有助于中国未来经济的健康发展。

3.4 威胁 (Threat)

3.4.1 现在师资缺乏金融专业理论和实践经验

目前,青少年所在的学校金融理论和实践经验的专业教师匮乏,加上繁重的教学工作和任务,金融教育教学团队动力存在不足,从而对青少年金融教育教学效果也会大打折扣,降低学生的学习兴趣。

3.4.2 金融生态环境复杂,治理难度大

国际经济金融形势错综复杂,中国面临严峻的挑战,国家也日益重视诚信环境的治理,由于长期信用机制缺失,对失信者惩罚难以到位,加剧了金融风险案例的发生,对青少年金融教育增加了阻力。

3.4.3 高科技金融知识和技术,普及、推广难度大

科技与金融的结合是支撑和服务经济发展转变的着力点,但是科技金融有着难以科学化计量、科技成果虚拟性和依附性等特点,这使在进行青少年金融教育过程中,对科技金融相关知识点的普及和推广工作开展不利。

4 解决青少年金融科技教育问题的对策

4.1 开展多元化的青少年金融科普工作

通过微信公众号、专题讲座、校园银行演示和现场操作等多种形式开展青少年金融科技科普活动,同时也通过多媒体正确引导大众消费观,组织家长、学校、金融机构等社会互动式推进青少年金融科技的实践^[5]。

在家庭方面,鼓励父母为孩子做榜样,转变传统金融教育的误导性观念,督导孩子合理规划日常消费,帮助孩子树立健康的财富观、消费观和金钱观。在学校方面,孩子成长关键时期需要教师的正确引导,在教学活动过程中,对学生遇到的金融风险事件要积极应对,主动引导青少年金融安全意识和正确处理问题。在社会方面,如金融机构或培训机构

要结合青少年成长阶段特性,有针对性地面向青少年金融科技感兴趣知识,提高青少年金融科技的积极性。

4.2 深化金融服务,增强青少年对高科技金融的体验感

金融行业是金融科技科普的技术打造者,在金融科技领域要从青少年的心智、学习条件等多角度,深层次地思考青少年的所想所求,使学习者有较强烈的真实感和代入感,可采用金融事件、金融现象、金融应用以及金融热点话题,以点带面的轻松方式,让青少年学习到更多的金融知识。

金融机构可借助行业优势,开发针对青少年金融科技产品和服务,技术方面,可以将互联网、人工智能、大数据、区块链以及物联网技术向青少年展现。产品服务方面,凭借P2P、基金定投、众筹等成熟的金融科技产品和服务进行体验,安全方面,围绕青少年身边事,在支付、电信诈骗以及个人信息泄漏等内容,以“案例+技术”结合方式教授青少年如何应对和防范金融风险,让青少年体验科技带来的金融变革,同时也提升青少年金融科技认识。

4.3 合理利用优质资源,打造“教育+金融”专业性强的金融科普队伍

中国近年来一直在推动金融科技的发展,政府、行业、

学校以及家庭,要利用优质资源,合力打造“教育+金融”专业性强的金融科普队伍,互联网、科技金融、新媒体等多领域与学校专业教学团队组建科普团队,在科普活动过程中,在相关政策引领下,结合金融教育所遇问题、金融科技科普发展趋势和青少年金融科技的需求,以市场环境为基础,线上线下相结合的方式,实现金融教育的闭环整合,以加大金融科技信息传播的广度,提高青少年金融科技学习效率,加快针对性强、易接受、受益面广的金融科技科普建设。

参考文献

- [1] 陈海琳,袁裕辉. “移动互联网+”科普整合模式创新研究[J]. 科技管理研究,2020(05):148-150.
- [2] 董建忠. 刍议青少年金融教育教学[J]. 西部学刊,2020(04):64-65.
- [3] 王士强. 新媒体环境下医院舆情管理SWOT分析及对策[J]. 理论探索,2020(10):94-95.
- [4] 陈勇,季夏莹,郑欢. 国外青少年财商教育研究概要及其启示[J]. 外国中小学教育,2015(02):25-28.
- [5] 冯建军. 后疫情时期重构教育新常态[J]. 中国电化教育,2020(09):3-4.